



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No.

الرقم أصل / 2013/ ٥٣ ح

Date.

التاريخ 2013/10/27

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : ميزانية الربع الثالث

لشركة الأمل للاستثمارات المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق بطيه الميزانية الربع الثالث كما في 2013/09/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

جواد الخاروف

بورصة عمان
الداشرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٧ تشرين الأول ٢٠١٣

الرقم المتسلسل: ٢٨٦١

رقم الملف: ٤١٢٧١

الجهة المختصة: الملك النور محمد السادس

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣

فهرس	صفحة
تقرير المراجعة القوائم المالية المرحلية	١
قائمة المركز المالي المرحلية	٢
قائمة الدخل الشامل المرحلية	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية	٥
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية	٦ - ١٦

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأمل للإستثمارات المالية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأمل للإستثمارات المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا باجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

غوشة وشركاه
وليد محمد طه
اجازة مزاولة رقم (٧٠٣)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ تشرين الأول ٢٠١٣



شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

الموجودات	إيضاح	٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)
موجودات متداولة			
نقد وما في حكمه		١,٠١٧,٨٠٧	١,٧٦٣,١٥٩
مدينون	٤	٧,٩٦١,٦٧٣	٧,٨٢٦,٦٤٤
نعم التمويل بالهامش	٥	٥,٢١١,٢٩٤	٣,٩٢٢,٢١٤
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل		٩٣٧,٩٨٠	٦٨٢,٥٨٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى		٢٨٩,٢٥٩	٦٠,١٧٤
مجموع الموجودات المتداولة		١٥,٤١٨,٠١٣	١٤,٢٥٤,٧٨٠
موجودات غير متداولة			
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		٩٨٠,٧٨٦	١,٤٠٦,٠٥٠
ممتلكات ومعدات	٧	٤٠,٨٥٧	٥٧,٥٣١
موجودات ضريبية مؤجلة	٩	١٥١,٤٤٠	١٠٣,٤٤٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		١,١٧٣,٠٨٣	١,٥٦٧,٠٢١
مجموع الموجودات		١٦,٥٩١,٠٩٦	١٥,٨٢١,٨٠١
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
نعم دائنة	١٠	٩٧٨,٠٥٧	٦٠١,١٧٦
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى		٣٣١,١٨١	٢٦٠,٦٠٨
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٣٠٩,٢٣٨	٨٦١,٧٨٤
حقوق الملكية			
رأس المال	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري		١,١١٤,٥٩٢	١,١١٤,٥٩٢
إحتياطي القيمة العادلة		(١,٥٤٦,٥٨٩)	(١,٥٩٤,١٢٧)
أرباح مدورة	١١	٧١٣,٨٥٥	٤٣٩,٥٥٢
مجموع حقوق الملكية		١٥,٢٨١,٨٥٨	١٤,٩٦٠,٠١٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٦,٥٩١,٠٩٦	١٥,٨٢١,٨٠١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

ايضاح	للفترة المرحلية		من بداية العام حتى
	من ١ تموز ٢٠١٣	من ١ تموز ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
	إلى ٣٠ أيلول ٢٠١٣	إلى ٣٠ أيلول ٢٠١٢	إلى ٣٠ أيلول ٢٠١٣
الإيرادات :			
عمولات الوساطة	١٠٤,٥٣٠	١١١,١١١	٣٩٧,٨٠٨
أرباح تمويل الهامش	٣,٣٦٩	٥,٤٧٣	١١,٤٤١
إيرادات فوائد تمويل الهامش وفوائد البنوك الدائنة	١٥٤,٧٥٥	١٤٥,٣٩٧	٤٠١,٠٨١
أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	٥٦٦
أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(١٢,٧٤٥)	(٦,٢٠١)	١٦,٨١٤
أرباح أسهم موزعة	٩,٨٥٥	-	٢٤,٠٧٦
إيرادات أخرى	١,١٣٩	٨٨	٣٢٠
اجمالي الإيرادات	٢٦٠,٩٠٣	٢٥٥,٨٦٨	٨٥٢,١٠٦
المصاريف :			
رواتب وأجور وملحقاتها	(٥٥,٢٩٢)	(٥٦,٩٩٧)	(١٩٣,٠٧٥)
مصاريف مركز ايداع الأوراق المالية	(٨,٧٣٣)	(٤,٧٠٦)	(٢٩,٤٥٤)
مصاريف مالية	(٥,١٧٦)	(١٢,٨٤٩)	(٢٤,٥٢٤)
عمولات مدفوعة	-	(٢,٦٥٣)	(٣,٢٥٤)
مصاريف إدارية وعمومية	(٣٩,٠١٣)	(٣٦,٩٠٤)	(١٠٩,٦٩٦)
مخصص تدني مدينون	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)
اجمالي المصاريف	(١٠٨,٢١٤)	(١١٤,١٠٩)	(٣٦٠,٠٠٣)
الربح قبل الضريبة	١٥٢,٦٨٩	١٤١,٧٥٩	٤٩٢,١٠٣
ضريبة الدخل	(٤٥,٤٢٣)	(١٢,٥٦٢)	(٩٦,٦٤٥)
ربح الفترة	١٠٧,٢٦٦	١٢٩,١٩٧	٣٩٥,٤٥٨
الدخل الشامل الآخر :			
أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٣١,١٦٤	-	٤١,٠٣٣
مجموع الدخل الشامل الآخر المحول الى الأرباح المدورة	١٣٨,٤٣٠	١٢٩,١٩٧	٤٣٦,٤٩١
التغير في احتياطي القيمة العادلة	(١٤,٦١٤)	(١١١,٥٣١)	(٣١٧,٦٣٠)
اجمالي الدخل الشامل للفترة	١٢٣,٨١٦	١٧,٦٦٦	٧٧,٨٢٨
ربحية السهم :			
ربحية السهم دينار / سهم	٠,٠٠٧	٠,٠٠٩	٠,٠٢٦
المتوسط المرجح لعدد الاسهم - سهم	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

ايضاح	رأس المال	إحتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح منورة	المجموع
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٤,٥٩٢	(١,٥٩٤,١٢٧)	٣٣٦,١١٢	١٤,٨٥٦,٥٧٧
١١ الأثر الناتج عن تعديل القوائم المالية	-	-	-	١٠٣,٤٤٠	١٠٣,٤٤٠
الرصيد المعدل بداية العام	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٤,٥٩٢	(١,٥٩٤,١٢٧)	٤٣٩,٥٥٢	١٤,٩٦٠,٠١٧
توزيعات أرباح	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	٤٧,٥٣٨	٥٧٤,٣٠٣	٦٢١,٨٤١
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٤,٥٩٢	(١,٥٤٦,٥٨٩)	٧١٣,٨٥٥	١٥,٢٨١,٨٥٨
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٢٥٢	(١,٣٢٠,٦٢٧)	٤٤٩,٥٧٦	١٥,٢٠٤,٢٠١
توزيعات أرباح	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	(١٥٥,٧٧١)	(١٥٥,٧٧١)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	(٣١٧,٦٣٠)	٣٩٥,٤٥٨	٧٧,٨٢٨
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٢٥٢	(١,٦٣٨,٢٥٧)	٣٨٩,٢٦٣	١٤,٨٢٦,٢٥٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
٤٩٢,١٠٣	٧٣٩,١٠٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة :
٢٦,١٣١	٢١,٤٠٠	استهلاكات
(١٦,٨١٤)	(٢٤,١٦٦)	ارباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(٤١,٠٣٣)	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	٢٠٠,٠٠٠	مخصص تدني مدينون
٢٤,٥٢٤	٢٣,٥٢٥	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٢,٠٢٨,٦٩٤)	(٣٣٥,٠٢٩)	مدينون
(٦٧٦,٧٥٠)	(١,٢٨٩,٠٨٠)	ذمم التمويل بالهامش
(١٥٤,٦٦٨)	(٢٣١,٢٢٥)	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٢,٩٤٥)	(٢٢٩,٠٨٥)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
-	(٤٨,٠٠٠)	موجودات ضريبة مؤجلة
(١٩٠,٢٢٤)	٣٧٦,٨٨١	ذمم دائنة
(١٠٢,٦٠٥)	(٩٤,٢٢٤)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(٢,٦٣٩,٩٤٢)	(٩٣٠,٩٣٦)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٤,٥٢٤)	(٢٣,٥٢٥)	مصاريف مالية مدفوعة
(١٥٥,٧٧١)	-	مصاريف مدفوعة عن سنوات سابقة
(٢,٨٢٠,٢٣٧)	(٩٥٤,٤٦١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦,٠٥٧)	٥١٣,٨٣٥	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢,٠٦٥)	(٤,٧٢٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨,١٢٢)	٥٠٩,١٠٩	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٦٧٣,٤٢٥	-	بنك دائن
٣٧٣,٤٢٥	(٣٠٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٢,٤٥٤,٩٣٤)	(٧٤٥,٣٥٢)	التغير في النقد
٣,٦٥٩,٧٨٨	١,٧٦٣,١٥٩	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٢٠٤,٨٥٤	١,٠١٧,٨٠٧	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت رقم (٣٧٠) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة. إن رأسمال الشركة يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص والقيام بإدارة الإستثمار وتقديم الإستشارات المالية، بالإضافة إلى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع أو أعمال أخرى. إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

٢- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية "العرض" تسوية الموجودات المالية

والمطلوبات المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٤

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)

يتوقع مجلس إدارة الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على القوائم المالية المرحلية للشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

تم عرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية المرحلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

الإيرادات

تتحقق الإيرادات من عمولات الوساطة عند تقديم الخدمة وإصدار فاتورة البيع و/أو الشراء للعميل .

المصاريف

يتم اظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل المرحليه وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها ومصاريف مركز الايداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الاخرى كمصاريف ادارية.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطالبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون وذمم عقود التأجير التمويلي والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة والمصاريف المستحقة للغير بالكلفة المطفأة، باستخدام طريقة العائد الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي لا تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية المرحلية.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى انخفاض في قيمتها. أما بالنسبة إلى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فربما على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي لانخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات ، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة .

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات .

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل المرحلية.

فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ، لا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل الشامل المرحلية. إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة انخفاض يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية المرحلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

الغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، وبشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى . أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويجري إحتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبند الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الاستهلاك السنوي	
١٠%	الأثاث والمفروشات
٩-١٥%	الأجهزة والمعدات
٢٠%	الديكورات
٢٥%	برامج الكمبيوتر
١٥%	السيارات

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات .

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية، مجمل الربح والخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كنتزيل من مخصص إعادة التقييم.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل المرحلية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات التي قامت بها إدارة الشركة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- مخصص إلتزامات محتملة حيث يتم أخذ مخصصات لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.
- مخصص تدني مدينون حيث يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل الإدارة ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم احتساب المخصص وفقاً للأسس الأكثر تشدداً.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل المرحلية.
- تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل المرحلية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ضريبة الدخل والضرائب المؤجلة

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر . ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الشامل المرحلية خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٤ - المدينون

٢٠١٢	٢٠١٣	
٧,٨٨٣,٠٠٦	٨,٤٠٨,٥٠٦	ذمم تجارية وعملاء وساطة
٣٧٤,٦٣٨	١٨٤,١٦٧	ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح - ٦/ب)
(٤٣١,٠٠٠)	(٦٣١,٠٠٠)	ينزل مخصص تندي مدينون
٧,٨٢٦,٦٤٤	٧,٩٦١,٦٧٣	

٥ - ذمم التمويل على الهامش

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣,٩٢٢,٢١٤	٥,٢١٠,٠٥٥	ذمم التمويل على الهامش
-	١,٢٣٩	ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح - ٦/ج)
٣,٩٢٢,٢١٤	٥,٢١١,٢٩٤	

٦ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

أ) قامت الشركة خلال السنة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية:

العلاقة	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة التنقيب للصناعات الإنشائية
عضو مجلس الإدارة	شركة الصامد للصناعات المتعددة

ب- يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٧٤,٦٣٨	-	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	١٨٤,١٦٧	شركة الصامد للصناعات المتعددة
٣٧٤,٦٣٨	١٨٤,١٦٧	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

(ج) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مما يلي (إيضاح - ٥):

٢٠١٢	٢٠١٣	
-	١,٢٣٩	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	١,٢٣٩	

(د) يتكون المطلوب الى جهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مما يلي (إيضاح - ١٠):

٢٠١٢	٢٠١٣	
-	٢,٣٨٨	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	٥٦,٩٨٦	السيد عمر اكرم عمران البيطار
-	٥٩,٣٧٤	

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
		<u>التكلفة :</u>
٢٥٩,٠٣٧	٢٥٤,٤٥٧	الرصيد في أول المدة
٤,٧٢٦	٤,٥٨٠	الإضافات
-	-	الإستبعادات
٢٦٣,٧٦٣	٢٥٩,٠٣٧	الرصيد في نهاية المدة
		<u>مجمع الاستهلاك :</u>
٢٠١,٥٠٦	١٨١,٢٣٣	الرصيد في أول المدة
٢١,٤٠٠	٣١,٧٠١	إستهلاكات
-	(١١,٤٢٨)	تعديلات
٢٢٢,٩٠٦	٢٠١,٥٠٦	الرصيد في نهاية المدة
٤٠,٨٥٧	٥٧,٥٣١	صافي القيمة الدفترية

٨- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ الالتزامات المحتملة التالية :

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٦٠,٠٠٠	٦٣٢,٠٠٠	كفالات بنكية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٩-الموجودات الضريبية المؤجلة

يمثل هذا البند قيمة الضريبة المؤجلة لمخصص التدني في الذمم المدينة و ان تفاصيلها كما يلي :

٢٠١٢ (معدل)		٢٠١٣			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية المدة	المبالغ المضافة	رصيد بداية المدة للسنة	الحسابات المشمولة
١٠٣,٤٤٠	٤٨,٠٠٠	٦٣١,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٤٣١,٠٠٠	مخصص التدني في الذمم المدينة
١٠٣,٤٤٠	٤٨,٠٠٠	٦٣١,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٤٣١,٠٠٠	المجموع

و خلال عام ٢٠١٢ , تم انتهاء الوضع الضريبي حتى عام ٢٠٠٨ بالإضافة لعام ٢٠١١ , وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٢ , ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

ان الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :-

٢٠١٢		٢٠١٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
-	-	-	١٠٣,٤٤٠	رصيد بداية السنة
-	١٠٣,٤٤٠	-	٤٨,٠٠٠	المضاف
-	١٠٣,٤٤٠	-	١٥١,٤٤٠	رصيد نهاية السنة

* يتم احتساب الضريبة المؤجلة بنسبة ٢٤% على المخصصات المختلفة، وفي رأي الإدارة أن هذه المبالغ قابلة للإسترداد مستقبلاً.

- ان الحركة على مصروف ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨٤,٠٨٣	٢١٢,٧٩٧	المخصص للفترة
-	(٤٨,٠٠٠)	يطرح : موجودات ضريبية مؤجلة
٨٤,٠٨٣	١٦٤,٧٩٧	

١٠- الذمم الدائنة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٠١,١٧٦	٩١٨,٦٨٣	ذمم دائنة
-	٥٩,٣٧٤	ذمم اطراف ذات علاقة (إيضاح - ٦/د)
٦٠١,١٧٦	٩٧٨,٠٥٧	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١١- تعديل القوائم المالية لعام ٢٠١٢

قررت الشركة اثبات موجودات ضريبية مؤجلة للذمم المدينة المتعثرة وذلك لإستردادها مستقبلاً , حيث تم تعديل القوائم المالية لعام ٢٠١٢ وفقاً لمتطلبات معايير التقارير الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" .
إن أرصدة قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل لعام ٢٠١٢ قبل وبعد التعديل هي كما يلي :-

الأرصدة			
قبل التعديل	أثر التعديل	بعد التعديل	
٢٣٥,٥٦٤	(١٢,٠٠٠)	٢٢٣,٥٦٤	ضريبة الدخل
٢٢٥,٨٧٦	١٢,٠٠٠	٢٣٧,٨٧٦	ربح السنة
-	١٠٣,٤٤٠	١٠٣,٤٤٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣٦,١١٢	١٠٣,٤٤٠	٤٣٩,٥٥٢	الأرباح المدورة

١٢- إدارة المخاطر

تشمل المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة على مخاطر أسعار الفائدة، والإئتمان، وتقلبات العملات والتي يتم ادارتها من قبل الشركة كما يلي:

مخاطر اسعار الفائدة :

أن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي المرحلية غير خاضعة لمخاطر اسعار الفوائد بإستثناء البنوك الدائنة والقروض والتي تتغير أسعار فوائدها طبقاً للأسعار السائدة في السوق.

مخاطر الائتمان :

تحفظ الشركة بأرصدها النقدية لدى مؤسسات مالية ذات ملاءة جيدة .

مخاطر تقلبات العملات :

أن معظم معاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر صرف ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار أردني).

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض ، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات دين جديدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

تحليل حساسية أسعار إستثمارات الملكية

إن تحليل الحساسية أدناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ التقرير.

في حال كانت أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى / أقل بنسبة ٥%:-
- لأصبحت أرباح الشركة أعلى/ أقل بواقع ٤٦,٨٩٩ دينار أردني. نتيجة لمحفظه الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٢٠١٢: ٣٤,١٢٩ دينار أردني) .

- لأصبحت إحتياطيات حقوق المساهمين للشركة أعلى / أقل بواقع ٤٩,٠٣٩ دينار أردني تقريباً (٢٠١١: - أعلى / أقل بواقع ٧٠,٣٠٣ دينار أردني) نتيجة لمحفظه الشركة المصنفة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تتم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٦. وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة . وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.