

شركة تهامة للإستثمارات المالية
(المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013
(بالدينار الأردني)

الصفحة	الفهرس
3	تقرير حول مراجعة القوائم المرحلية المختصرة
4	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
5	قائمة الدخل المرحلية الموحدة
6	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
8	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
9-17	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة تهامة للاستثمارات المالية م.ع.م

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة تهامة للاستثمارات المالية م.ع.م والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2013 وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤوليتنا في التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على إجراء إستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل إلى حد كبير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، وباستثناء أثر ما ذكر أعلاه، فإنه لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

جدارا للخدمات المهنية وتدقيق الحسابات
(أعضاء مجموعة جنيف الدولية – الأردن)
غسان منذر / إجازة 642

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
22 تموز 2013

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في 30 حزيران 2013
(بالدينار الأردني)

الموجودات	إيضاح	2013	2012
الموجودات غير المتداولة			
موجودات عقارية متاحة للبيع		3,618,226	3,618,226
ممتلكات ومعدات، بالصافي		6,439	1,810
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		43,065	748,258
مجموع الموجودات غير المتداولة		3,667,730	4,368,294
الموجودات المتداولة			
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة متنوعة		16,214	11,138
المطلوب من أطراف ذات علاقة		71,252	34,663
مديون		-	21,439
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		930,010	240,461
النقد وما في حكمه		28,102	4,054
مجموع الموجودات المتداولة		1,045,578	311,755
مجموع الموجودات		4,713,308	4,680,049
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع	1	9,000,000	9,000,000
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		(5,100)	140,752
احتياطي إجباري		31,513	31,513
الخسائر المدورة		(5,319,711)	(5,831,537)
مجموع حقوق مساهمي الشركة		3,706,702	3,340,728
حقوق غير المسيطرين		(342)	(330)
مجموع حقوق الملكية		3,706,360	3,340,398
المطلوبات المتداولة			
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة		35,578	10,819
المطلوب إلى أطراف ذات علاقة		802,370	784,556
دائنون		169,000	21,997
بنوك دائنة		-	522,279
مجموع المطلوبات المتداولة		1,006,948	1,339,651
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		4,713,308	4,680,049

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (8) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
قائمة الدخل الموحدة المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013
(بالدينار الأردني)

2012	2013	
6,289	61,784	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(16,781)	(92,864)	خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	227,639	خصم ممنوح عن تسديد تسهيلات بنكية
(330)	(30,592)	عمولات بيع وشراء موجودات مالية
(100,759)	(92,893)	المصاريف الإدارية والعمومية
(31,628)	(17,816)	المصاريف المالية
	5,151	الإيرادات الأخرى
(143,209)	60,409	ربح الفترة
		وتعود إلى:
(143,093)	60,421	مساهمي الشركة
(116)	(12)	حقوق غير المسيطرين
(143,209)	60,409	

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
 قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
 للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013
 (بالدينار الأردني)

2012	2013	
(143,209)	60,409	ربح \ خسارة الفترة
(151,877)	451,405	بنود دخل شامل أخرى أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(295,086)	511,814	إجمالي الدخل الشامل للفترة (المحول إلى الأرباح المدورة)
(294,970)	511,826	مساهمي الشركة
(116)	(12)	حقوق غير المسيطرين
(295,086)	511,816	

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (8) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013
(بالدينار الأردني)

رأس المال	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	الخسائر المدورة	المجموع	
9,000,000	140,752	31,513	(5,831,537)	3,340,398	2013
-	-	-	511,826	511,826	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
-	(145,852)	-	-	(145,852)	إجمالي الدخل الشامل
9,000,000	(5,100)	31,513	(5,319,711)	3,706,702	التغير المتراكم بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
					الرصيد كما في 3 تموز 2013

رأس المال	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	الخسائر المدورة	المجموع	
9,000,000	249,781	31,513	(5,682,827)	3,598,467	2012
-	(151,877)	-	(143,093)	(294,970)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
-	(28,951)	-	(28,951)	-	إجمالي الدخل الشامل
9,000,000	68,953	31,513	(5,796,969)	3,303,497	التغير المتراكم بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
					الرصيد كما في 30 حزيران 2012

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (8) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013
(بالدينار الأردني)

2012	2013	
		الأنشطة التشغيلية
(143,209)	60,409	ربح \ خسارة الفترة
		تعديلات على ربح الفترة
-	451,405	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
16,781	92,864	خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
31,628	17,816	مصاريف مالية
6,917	829	الإستهلاكات
(87,883)	623,323	
		التغيرات في رأس المال العامل
41,502	(782,413)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,380	(36,589)	المطلوب من أطراف ذات علاقة
-	21,439	مدينون
10,000	-	شيكات برسم التحصيل
-	(5,076)	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة متنوعة
-	147,003	دائنون
(5,441)	17,814	المطلوب إلى أطراف ذات علاقة
	24,759	مصاريف مستحقة الدفع وحسابات دائنة متنوعة
(1,338)	-	أرصدة مدينة أخرى
4,236	-	أرصدة دائنة أخرى
(35,544)	10,260	
(31,628)	(17,816)	النقد المتوفر من \ المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		مصاريف مالية مدفوعة
(67,172)	(7,556)	صافي النقد المستخدم من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
119,253	559,341	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(5,459)	شراء الممتلكات والمعدات
119,253	553,883	صافي النقد المتوفر في الأنشطة الاستثمارية
(52,880)	(522,279)	بنوك دائنة
(52,880)	(522,279)	صافي النقد المستخدم من الأنشطة التمويلية
(799)	24,048	صافي التغير في النقد وما في حكمه
1,942	4,054	النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,143	28,102	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (8) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

(1) التكوين والنشاط

تأسست شركة تهامة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة بتاريخ 11 شباط 2007 تحت الرقم (429) تحت رقم (20) لدى مراقب الشركات برأس مال مصرح به مقدارة (9,000,000) وحصلت على حق الشروع بالعمل بتاريخ 12 تموز 2007.

إن من غايات الشركة القيام باستثمار أموال الشركة في الأسهم والسندات والأوراق المالية وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة الضرورية لقيام الشركة بأعمالها.

يعمل لدى الشركة (2) موظفين للفترة 1 كانون الثاني 2013 وحتى 3 تموز 2013.

(2) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للفترة 30 حزيران 2013 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) التقارير المالية المرحلية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2012، كما أن نتائج الفترة من 1 كانون الثاني وحتى 30 حزيران لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

لقد تم إعداد البيانات المالية لشركة تهامة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية. أما الموجودات المالية و المطلوبات المالية فإنها تظهر بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

ان 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.

■ مبدأ توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمجموعة والشركات التابعة لها. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ التملك وهو تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ويستمر توحيد الشركات التابعة حتى تاريخ فقدان السيطرة.

تتحقق السيطرة عندما يكون لمجموعة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسيات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المجموعة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة للتطابق مع السياسات المتبعة في المجموعة.

يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات غير المتحققة والمصروفات غير المتحققة والأرباح بالكامل فيما بين شركات المجموعة.

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل المجموعة من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم تسجيل الخسائر التي تعود إلى حقوق غير المسيطرين حتى وإن كان رصيدها سالباً.

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

يتم تسجيل التغير في نسبة ملكية الشركة التابعة والتي لا تؤدي لفقدان السيطرة كحركة في حقوق الملكية. في حال فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة ، فتقوم الشركة بما يلي:

- استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة.
- استبعاد أية قيمة دفترية للجهات غير المسيطرة .
- استبعاد حساب فروقات ترجمة العملة المتراكم الظاهر في حقوق الملكية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة لما تم استلامه .
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار الذي تم الاحتفاظ به.
- الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة في البنود التي تم الاعتراف بها سابقا في قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المدورة وفقا لما هو مناسب.

(3) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

فيما يلي المعايير التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للشركة. إن المعايير المبنية أدناه هي المعايير التي تتوقع الشركة تطبيقها في المستقبل، تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول.

■ معيار المحاسبة الدولي رقم (19) منافع الموظفين (معدل)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) . تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة . ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

لا تتوقع الشركة أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

■ معيار المحاسبة الدولي رقم (27) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام 2011)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة "معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) و"معيار التقارير المالية الدولي رقم (12)"، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. تقوم المجموعة بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

الشركة بصدد تحديد أثر هذه التعديلات على القوائم المالية للمجموعة.

■ معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام 2011)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة "معيار التقارير المالية الدولي رقم 10" و"معيار التقارير المالية الدولي رقم (12)"، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والذي يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

الشركة بصدد تحديد أثر هذه التعديلات على القوائم المالية للمجموعة.

■ **معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) القوائم المالية الموحدة**

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) (القوائم المالية الموحدة و المنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير 12 ، توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. إن التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولي لرقم (10) تتطلب من الإدارة القيام باجتهادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها ، وبالتالي يتطلب توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم ، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (28) . ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

لا يوجد أثر لهذه التعديلات على القوائم المالية للمجموعة.

■ **معيار التقارير المالية رقم (11) الاتفاقيات المشتركة**

سوف يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (31) (الحصص في المشاريع المشتركة) وتفسير رقم 13 (الوحدات تحت السيطرة المشتركة – المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك). سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) خيار المحاسبة عن المشاريع تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة التوحيد الجزئي.

لا تتوقع الشركة أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

■ **معيار التقارير المالية الدولي رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى**

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (12) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقا في معيار المحاسبة الدولي رقم (27) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة ، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (31) ورقم (28) . إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة، ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو أول كانون الثاني 2013.

لا يوجد أثر لهذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة، لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

■ **معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) قياس القيمة العادلة**

يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية . إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح بها . سوف تقوم الشركة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة . ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني 2013.

تتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة، لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

سوف تقوم الشركة بتحديد الأثر المتبقي مع باقي المراحل عندما يتم الإصدار النهائي للمعايير بجميع مراحلها.

إستخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب قيام إدارة الشركة بتقديرات وإجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما وإن هذه التقديرات تؤثر على الإيرادات والمصاريف والمخصصات. إن الفرضيات التي تم إستخدام لهذه التقديرات مبنية على عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل والتغيرات في أوضاع وظروف هذه المخصصات.

فيما يلي نبين أهم الأسس المحاسبية المطبقة من قبل الشركة:

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.

الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية من قبل العملاء.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الإستحقاق.

المدينون

تمثل الذمم المدينة المبالغ المستحقة من العملاء ضمن النشاط الطبيعي .

يتم الاعتراف بالذمم طويلة الأجل مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحا منها مخصص تدني القيمة .

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام مخصص التدني حيث تسجل الخسارة في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة الزيادة أو النقص في مبلغ المخصص بسبب حصول حدث معين بعد الاعتراف بخسارة التدني فيتم زيادة أو تخفيض خسارة التدني التي تم الاعتراف فيها سابقاً وذلك بتعديل مخصص التدني. وفي حالة تحصيل ديون تم شطبها، يتم تسجيلها كإيرادات أخرى في قائمة الدخل المنفصلة.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل من ميزانية عمومية، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية، لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى انخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة إلى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لإنخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي لإنخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات المتأخرة والمنخفضة والتي تتعدى معدل فترة الاستدانة كما يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية والمترابطة مع تعثر الذمم الدائنة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء الذمم المدينة التجارية، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة خلال استعمال حساب مخصصات. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في حساب الأرباح والخسائر.

إلغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. وبشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى. أما في حالة قيام الشركة بتحويل أو الإحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المستبقاة 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، ويتم إستبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والإستهلاك المتراكم عند بيعها أو التخلص منها، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل. عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيضها إلى القيمة الممكن إسترداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل. تستهلك الممتلكات والمعدات بإستخدام طريقة القسط الثابت.

إنخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل من قائمة مركز مالي على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر إنخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر إنخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد التي تعود 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 ناقصا تكلفة البيع أو القيمة في الإستخدام، 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) بما يعادل إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإلتخفاض مباشرة في قائمة الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيله من مخصص إعادة التقييم.

في حالة إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة العادلة القابلة للإسترداد , بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إحتساب خسائر إنخفاض القيمة في السنوات السابقة . يتم تسجيل إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة المباشرة في الربح أو الخسارة إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل إسترجاع خسارة إنخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تم تحديد الأطراف ذات العلاقة بموجب معيار المحاسبة الدولي (24) كما يلي:

1- يسيطر على المنشأة أو تسيطر المنشأة عليه أو يقعان تحت سيطرة مشتركة (ويشمل هذا الشركات الأم والشركات التابعة والشركات التابعة الزميلة).	<u>المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بطريقة مباشرة من خلال وسيط واحد أو أكثر</u>
2- لدية مصلحة في الشركة تمنحه تأثيراً هاماً عليها.	
3- يمارس سيطرة مشتركة على الشركة.	
■ المعيار المحاسبي الدولي (28) – الإستثمار في الشركات الزميلة	<u>المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (الشركات الزميلة)</u>
■ المعيار المحاسبي الدولي (31) – الحصة في المشاريع المشتركة.	<u>المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال مشاريع مشتركة تكون الشركة مشاركة بها</u>
■ أحد موظفي الإدارة العليا في الشركة أو الشركة الأم.	<u>المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الأخرى</u>
■ عضواً قريباً في عائلة أي فرد من موظفي الإدارة العليا أو المسيطرين على الشركة.	
■ شركة مسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك، أو يمارس عليها تأثير هام من قبل أي فرد من المشار إليهم أعلاه، أو يملك حق التصويت في الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.	

التقاص

يتم إجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 28 لعام 2009 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية , ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم إحتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل , وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ، إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها في قائمة الدخل.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي إلزام 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 بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالخدمة كموجودات في حالة كون إستلام وإستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

(4) الاحتياطي الإجباري

بموجب المادة (70) فقرة (أ) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته تقتطع الشركة 10%) من أرباحها السنوية الصافية لحساب الإحتياطي الإجباري و تستمر على هذا الإقتطاع لكل سنة شريطة ألا يتجاوز مجموع ما تم إقتطاعه لهذا الإحتياطي رأس مال الشركة.

(5) ضريبة الدخل

تخضع شركة تهامة للاستثمارات المالية لقانون ضريبة الدخل رقم (28) لسنة 2009 وتعديلاته وتم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2011 حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية مع دائرة ضريبة الدخل ولم يتم إحستاب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام 2012 وذلك بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

(6) الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير إستراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة 2012.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم ديون والتي تضم الإقتراضات المبينة في الإيضاح رقم (-) و (-)، كما وإن حقوق الملكية في الشركة تتكون من رأس مال والإحتياطيات والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المديونية المثلّي

تقوم هيئة المديرين بمراجعة هيكلية رأس مال الشركة بشكل دوري، وكجزء من هذه المراجعة. تقوم هيئة المديرين بالأخذ بعين الإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأس مال الشركة يضم ديون من خلال الإقتراض، ولم تعمل الشركة على تحديد حد أقصى لمعدل المديونية المثلّي، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية المثلّي من خلال إصدارات دين جديدة للفترة كما في للفترة من 1 كانون الثاني 2013 وحتى 3 تموز 2013.

2012	2013	
522,279	-	المديونية
3,340,398	3,659,113	حقوق الملكية
15%	-	معدل المديونية / حقوق الملكية

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

إن نشاطات الشركة ممكن ان تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:

ادارة مخاطر العملات الاجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغير العملات الأجنبية لذلك لا حاجة لإدارة فعالة لهذا التعرض.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الاموال بمعدلات متغيرة، وعن ودائع قصيرة الاجل بمعدلات فائدة ثابتة. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة للأموال المقترضة بشكل فعال.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم إلتزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية، مما يؤدي الى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظرا لعدم وجود أي تعاقدات مع أي اطراف اخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم - 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 تمثل تعرضات الشركات الاعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والاخرى والنقد و مردفات النقد.

(7) المصادقة على القوائم المالية المرحلية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية للشركة من قبل مجلس الإدارة في شركة تهامة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة بتاريخ 22 تموز 2013.

(8) أرقام فترة المقارنة

تم تعديل بعض أرقام فترة المقارنة لتتناسب مع أرقام الفترة الحالية.