

التاريخ: 2014/03/28
الرقم : Tu 655/04/14

السادة/ بورصة عمانالمحترمين

الموضوع : البيانات المالية من 2014/01/01 ولغاية 2014/03/31

تحية وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه و استناداً لأحكام و تعليمات إفصاح الشركات المصدرة و المعايير المحاسبية و معايير التدقيق نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة لشركة تهامة للاستثمارات المالية من 01-01-2014 ولغاية 31-03-2014.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس مجلس الإدارة
رمزي احمد الصلاحيات

تھاما
TUHAMA
INVESTMENTS

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣٠ نيسان ٢٠١٤

الرقم التسلسلي: ٤٤١٢

رقم الملف: ٨١٤٦٨

الجهة المختصة: الدائرة الإدارية والمالية

شركة تهامة للاستثمارات المالية
(المساهمة العامة المحدودة)
المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
لثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

شركة تهامة للاستثمارات المالية مساهمة عامة محدودة

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة رمزي أحمد عوض الصلاحيات

نائب رئيس مجلس الإدارة محمد جميل حسيب

عضو مجلس إدارة طه محمد طه الحراشنة

عضو مجلس إدارة ليث محمد طه القسيم الحراشنة

عضو مجلس إدارة محمود علي أحمد أبو هزيم

عضو مجلس إدارة ناصر محمد فايز الديك

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)

البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

(بالدينار الأردني)

الصفحة	الفهرس
4	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
5	قائمة المركز المالي
6	قائمة الدخل الشامل
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
8	قائمة التدفقات النقدية
من 9 الى 20	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

شركة تهامة للاستثمارات المالية م.ع.م

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لشركة تهامة للاستثمارات المالية م.ع.م والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2014 وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن إدارة الشركة مسؤولة عن اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم {34} "التقارير المالية المرحلية" أن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً لمراجعاتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعاتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة {2410} "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من إجراء استفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، يقل نطاق المراجعة بشكل جوهري عن نطاق التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق لذا فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعاتنا فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي الموحد الموجز كما في 31/ آذار 2014 وإدانها المركز المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم {34} "التقارير المالية المرحلية" .

الشركاء لتدقيق الحسابات

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

27 نيسان 2014 م

زينات الصيفي / إجازة 431

27 جمادى الآخرة 1435 هـ

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

بيان أ	إيضاح	2014	2013
		دينار أردني	دينار أردني
<u>الموجودات</u>			
الموجودات غير المتداولة			
استثمارات عقارية	4	3,618,226	3,618,226
ممتلكات ومعدات، بالصافي	5	5,109	5,524
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	6	22,500	25,138
مجموع الموجودات غير المتداولة		<u>3,645,835</u>	<u>3,648,888</u>
الموجودات المتداولة			
حسابات مدينة متنوعة ومصاريف مدفوعة مقدما	7	16,564	16,564
المطلوب من أطراف ذات علاقة	8	71,252	71,252
مدينون		9,058	0.000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	9	799,208	787,145
النقد وما في حكمة	10	1,239	5,901
مجموع الموجودات المتداولة		<u>897,321</u>	<u>880,862</u>
مجموع الموجودات		<u>4,543,156</u>	<u>4,529,750</u>
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>			
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع	1	3,240,000	3,240,000
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(23,026)	(23,026)
احتياطي إجباري	15	68,400	68,400
الأرباح / الخسائر المدورة		279,636	260,462
مجموع حقوق مساهمي الشركة		<u>3,565,010</u>	<u>3,545,836</u>
حقوق غير المسيطرين		(344)	(342)
مجموع حقوق الملكية		<u>3,564,666</u>	<u>3,545,494</u>
المطلوبات المتداولة			
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة	11	10,583	11,247
المطلوب الى أطراف ذات علاقة	8	802,369	802,369
دائنون	0	165,194	170,640
مجموع المطلوبات المتداولة		<u>978,146</u>	<u>984,256</u>
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		<u>4,543,156</u>	<u>4,529,750</u>
		0	

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (25) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز وبيان الدخل الشامل الآخر
للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

بيان ب	إيضاح	2014 دينار اردني	2013 دينار اردني
خسائر / أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	17	38,842	(55,830)
خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		0.000	(73,987)
خصم ممنوح عن تسديد تسهيلات بنكية		0.000	227,639
عمولات بيع وشراء موجودات مالية		0.000	(44,146)
المصاريف الادارية والعمومية	14	(2,188)	(63,004)
رواتب وأجور		(11,250)	(58,763)
الاستهلاكات		(415)	(1,745)
المصاريف المالية		(5,815)	(17,847)
الايرادات الاخرى			5,152
توزيعات أرباح اسهم مقبوضة			0.000
خسارة السنة		19,174	(82,531)
وتعود الى :			
مساهمي الشركة		19,172	(82,519)
حقوق غير المسيطرين		2	(12)
(الخسارة) الشامل للسنة/ الفترة /		19,174	(82,531)
الدخل الشامل الآخر			
خسارة / ربح السنة		19,174	(82,531)
ارباح / خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال بين الدخل الشامل		-12439	451405
اجالي الدخل الشامل للفترة		6,735	368,874

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (25) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

بيان ب	إيضاح	2014	2013
		دينار اردني	دينار اردني
خسائر / أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	17	38,842	(55,830)
خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		0	(73,987)
خصم ممنوح عن تسديد تسهيلات بنكية		0	227,639
عمولات بيع وشراء موجودات مالية		0	(44,146)
المصاريف الادارية والعمومية	14	(2,188)	(63,004)
رواتب واجور		(11,250)	(58,763)
الاستهلاكات		(415)	(1,745)
المصاريف المالية		(5,815)	(17,847)
الايرادات الاخرى			5,152
توزيعات أرباح أسهم مقبوضة			0
خسارة السنة		19,174	(82,531)
وتعود الى :			
مساهمي الشركة		19,172	(82,519)
حقوق غير المسيطرين		2	(12)
(الخسارة) الربح الشامل للسنة		19,174	(82,531)

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (25) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

(بالدينار الأردني)

بيان ج

المجموع	الخسائر المدورة	إحتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رأس المال
3,545,836	260,462	68,400	(23,026)	3,240,000
19,174	19,174	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
3,565,010	279,636	68,400	(23,026)	3,240,000
3,340,728	(5,831,537)	31,513	140,752	9,000,000
0.000	5,760,000			(5,760,000)
368,886	368,886	0.000	0.000	0.000
(163,778)	0.000	0.000	(163,778)	0.000
0.000	(36,887)	36,887	0.000	0.000
3,545,836	260,462	68,400	(23,026)	3,240,000

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014

إجمالي الدخل الشامل
التغير المتراكم بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
المحول إلى الإحتياطي الإجباري

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2013

2013

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013

تخفيض رأس المال

إجمالي الدخل الشامل

التغير المتراكم بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

المحول إلى الإحتياطي الإجباري

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2013

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (25) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

بيان د

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
الأنشطة التشغيلية		
خسارة الفترة	19,174	(82,531)
تعديلات على خسارة الفترة	-	-
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	451,405
خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	(73,987)
مصاريف مالية	5,815	17,847
الإستهلاكات	415	1,745
	25,404	314,479
التغيرات في رأس المال العامل		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(11,146)	(472,697)
المطلوب من أطراف ذات علاقة	0.000	(36,589)
مدينون	(9,058)	21,439
حسابات مدينة متنوعة	0.000	(5,426)
داننون	(15,446)	148,643
المطلوب إلى أطراف ذات علاقة	0.000	17,813
مصاريف مستحقة الدفع وحسابات دائنة متنوعة	(664)	428
النقد المتوفر من \ المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(10,910)	(11,910)
مصاريف مالية مدفوعة	(5,815) #	(17,847)
صافي النقد المتوفر من \ المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(16,725)	(29,757)
الأنشطة الاستثمارية		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	12,063	559,342
شراء ممتلكات والمعدات	0.000	(5,459)
بيع الممتلكات والمعدات	-	-
صافي النقد المستخدم في \ المتوفر من الأنشطة الاستثمارية	12,063	553,883
بنوك دائنة	0.000	(522,279)
صافي النقد المستخدم في \ المتوفر من الأنشطة التمويلية	0.000	(522,279)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(4,662)	1,847
النقد وما في حكمه في بداية السنة	5,901	4,054
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	1,239	5,901

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (25) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2014

(1) التكوين والنشاط

تأسست شركة تهامة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة بتاريخ 11 شباط 2007 تحت رقم (429) تحت الرقم (20) لدى مراقب الشركات برأس مال مصرح به مقدارة (9,000,000) دينار أردني وحصلت على حق الشروع بالعمل بتاريخ 12 تموز 2007 .
قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2/7/2013 تخفيض رأس مال الشركة بمقدار (5760000) دينار ليصبح (3240000) دينار مقسمة الى (3240000) حصص قيمة الحصص الاسمية دينار واحد.
إن من غايات الشركة القيام باستثمار أموال الشركة في الأسهم والسندات والأوراق المالية وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة الضروريه لقيام الشركة بأعمالها .

يعمل لدى الشركة (2) موظفين كما في 31 آذار 2014.

(2) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

اسس إعداد القوائم المالية الموحده
تم إعداد البيانات المالية الموحده للشركة وفقا للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبه الدوليہ والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدوليہ المنبثقه عن مجلس معايير المحاسبه الدوليہ .
لقد تم إعداد البيانات المالية الموحده لشركة تهامة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدده على اساس مبدأ التكلفة التاريخيه . اما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فانها تظهر بالقيمه العادله .
تم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني

اسس إعداد القوائم المالية الموحده

تتضمن البيانات المالية الموحده البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعه لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدره على التحكم في السياسات المالية والتشغيليه للشركات التابعة ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصده والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة .

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعه في الشركة الأم . إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعه في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمه على البيانات المالية للشركات التابعة للتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعه في الشركة الأم .

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحده من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعليا إنتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة . يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحده وحتى التاريخ الذي تفقد فيه السيطرة على الشركات التابعة .

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة شهور المنتهية في 31 آذار 2014

وفيما يلي عرض الشركات التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية للشركة الأم :

اسم الشركة التابعة	نوع الشركة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية
مساكن الإستثمارية	مسؤولية محدودة	استثمارية	30000	100%
بوابة الإستقلال للتطوير العقاري	مسؤولية محدودة	عقارية	1000	100%
بوابة الأمل لتطوير الأراضي	مسؤولية محدودة	عقارية	1000	100%
الحجين لتطوير الأراضي	مسؤولية محدودة	عقارية	1000	70%
المي للتجارة العامة	مسؤولية محدودة	التجارة العامة	5000	100%

(3) التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2013 على النحو التالي :

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10)	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11)	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12)	الإفصاح حول الإستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (19)	منافع الموظفين (كما عدلت في العام 2011
معيار المحاسبة الدولي رقم (27)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام 2011)
معيار المحاسبة الدولي رقم (28)	الإستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام 2011)

ان تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة (

كما اصدر مجلس المعايير الدولية عددا من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية ، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ 31/ كانون الأول / 2013 وتتوقع ادارة الشركة تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن تكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة

فيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها :

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (32)	التناقص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (36)	الإفصاح عن القيمة القابلة للإسترداد للموجودات غير المالية

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتضمن هذا البند الإستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة ، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقييد مصاريف الإقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة 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.
استخدام التقديرات

ان إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب قيام إدارة الشركة بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإنصاح عن الإلتزامات المحتملة . كما وإن هذه التقديرات تؤثر على الإيرادات والمصاريف والمخصصات . ان الفرضيات التي تم إستخدامها 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 اهم 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 تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

المدينون

تمثل الذمم المدينة المبالغ المستحقة من العملاء ضمن النشاط الطبيعي .
يتم الاعتراف بالذمم طويلة الأجل مبدئيا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقا 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 سابقا 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 احتساب 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

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

أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة والموجودات المقيمة فرديا على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي للانخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات المتأخرة والمنخفضة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية والمترابطة 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 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 الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

الاستثمارات العقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زياده في قيمته السوقية بالكلفة ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لها سنويا ويتم اثبات أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد .

شركة نهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، ويتم إستبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والإستهلاك المراكز عند بيعها أو التخلص منها، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل. عندما يقل المبلغ الممكن إسترداد من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيضها إلى القيمة الممكن إستردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل. تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت. وبالنسب السنوية التالية :

نسبة الإستهلاك

15-25%

25%

الأثاث والمفروشات والديكورات

أجهزة حاسوب وبرامج

إنخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل من قائمة المركز المالي على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هناك 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 لوحة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) بما يعادل القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيلة 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.

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 وفقا لمبدأ الاستحقاق ويتم إحتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل، وتطبيقا 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.

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

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).	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بطريقة مباشرة من خلال وسيط واحد أو أكثر
2- لدية مصلحة في الشركة تمنحه تأثيراً هاماً عليها.	
3- يمارس سيطرة مشتركة على الشركة.	
المعيار المحاسبي الدولي (28) – الإستثمار في الشركات الزميلة	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (الشركات الزميلة)
المعيار المحاسبي الدولي (31) – الحصص في المشاريع المشتركة.	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال مشاريع مشتركة تكون الشركة مشاركة بها
أحد موظفي الإدارة العليا في الشركة أو الشركة الأم.	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الأخرى
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.	

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملية 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 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 الالتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالخدمة كموجودات في حالة كون إستلام وإستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

(4) إستثمارات عقارية

	2014	2013
أراضي لأغراض البيع	3,618,226	3,618,226
	3,618,226	3,618,226

لم يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في 31 كانون الأول 2013 لتعذر قياسها بموثوقية كافية لعدم توفر سوق نشط. كما وتتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالإستثمارات العقارية التي لم يمض على تملكها خمس سنوات.

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)

البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

(5) الممتلكات و المعدات، بالصافي

	الرصيد أول المدة	إضافات	حذوفات	الرصيد آخر المدة
الكلفة :				
الاثاث والمفروشات والديكورات	10,423	0	0	10,423
اجهزة حاسوب وبرامج	18,122	0	0	18,122
مجموع الكلفة	28,545	0	0	28,545
الاستهلاكات المجمعة :				
الاثاث والمفروشات والديكورات	6,186	280	0	6,466
اجهزة حاسوب وبرامج	16,835	135	0	16,970
مجموع الاستهلاكات	23,021	0	0	23,436
القيمة الدفترية في بداية السنة	5,524			
القيمة الدفترية في نهاية السنة				5,109

(6) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

	2014	2013
اسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية 1-2	5,000	7,638
استثمار في رأس مال شركات غير مدرجة في المالي 3	17,500	17,500
	0	-
	22,500	25,138

- 1 - من ضمن هذه الموجودات المالية اسهم محجوز عليها من قبل دائرة مكافحة الفساد تفاصيلها كما يلي :
- * 4751 سهم في شركة أملاك للتمويل (المساهمة العامة المحدودة)
- * 25000 سهم في شركة المجموعة المتحدة القابضة (المساهمة العامة المحدودة)

2 - لم يتم اعادة تقييم استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل لغاية 31 آذار 2014 بسبب إيقافها عن التداول ، حيث تم التقييم بناءا على آخر سعر اغلاق حسب نشرة سوق بورصة عمان .

3 - يمثل هذا المبلغ استثمار بقيمة 10000 دينار في شركة الثابت للاتصالات بنسبة 5% من رأس المال ، ويمثل استثمار في لشركة المتخصصة لتدوير النفايات بقيمة 7500 دينار بنسبة 05% من رأس المال ، وتم تسجيل هذه المبالغ بالكلفة لتعذر قياس قيمتها العادلة بموثوقية كافية .

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

(7) حسابات مدينة متنوعة ومصاريف مدفوعة مقدما

	2014	2013
مصاريف مدفوعة مقدما	11,019	11,019
حسابات مدينة متنوعة	3,434	3,434
امانات ضريبة الدخل	1559	1559
تأمينات مستردة	552	552
	0	0
	16,564	16,564

(8) اطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال السنة بإجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية:

طبيعة العلاقة

شقيقة

شقيقة

شركة مساكن الاردن لتطوير
الاراضي والمشاريع الصناعية
الشركة المتخصصة لتدوير
النفايات

ان الارصدة المستحقة من الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي كما يلي :

	2014	2013
شركة مساكن الاردن لتطوير الاراضي والمشاريع الصناعية	5,089	5089
الشركة المتخصصة لتدوير النفايات	66,163	66163
	71252	71252

ان الارصدة المستحقة الى الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي كما يلي :

	2014	2013
شركة مساكن الاردن لتطوير الاراضي والمشاريع الصناعية	802,369	802369
الشركة المتخصصة لتدوير النفايات		0
	802,369	802369

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)

البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

(9) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

	2014	2013
موجودات مالية مدرجة في الاسواق المالية	894,157	787,145
	894,079	787,145

* من ضمن هذه الموجودات المالية اسهم محجوز عليها من قبل دائرة مكافحة الفساد تفاصيلها كما يلي :

- 27995 سهم في الشركة الاهلية للمراكز التجارية (مساهمة خاصة محدودة)
- 55000 سهم في الشركة الاردنية للتعمير القابضة (مساهمة عامة محدودة)
- 17294 سهم في الشركة العربية للصناعات الكهربائية (مساهمة عامة محدودة)
- 37400 سهم في شركة مساكن الاردن لتطوير الاراضي (مساهمة عامة محدودة)
- 17000 سهم في شركة داركم (مساهمة عامة محدودة)

لم يتم اعادة تقييم بعض استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لغاية 31 آذار 2014 بسبب إيقافها عن التداول ، حيث تم التقييم بناء على آخر سعر إغلاق حسب نشرة سوق بورصة عمان .

(10) النقد وما في حكمه

	2014	2013
نقد في الصندوق	61	1,000
نقد لدى البنوك	1,178	4,901
	1,239	5,901

(11) مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة

	2014	2013
أمانات مساهمين	7,670	7,670
مصاريف مستحقة	2,349	2,349
حسابات دائنة متنوعة	564	1,228
	10,583	11,247

(12) الاحتياطي الإجمالي

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

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

(13) ضريبة الدخل

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2011

(14) المصاريف الادارية والعمومية

	2014	2013
مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي	658	1,801
أتعاب مهنية وقانونية	0	30,945
إيجارات	0	4,800
الاشتراكات	0	4,650
بدل تنقلات وسفر	0	3,882
مصاريف الهيئة العامة	0	3,032
قرطاسية ومطبوعات	73	2520
مصاريف حكومية وطوابع	0	1,741
بريد وهاتف وانترنت	246	1318
دعاية وإعلان	0	1177
مصاريف التأمين الصحي	0	772
مصاريف كهرباء	337	0
مصاريف تأسيس شركة تابعة	0	425
أخرى	874	5,941
	2,188	63,004

(15) الأدوات المالية

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الاجل ومتوسطة الاجل وطويلة الاجل . وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية ولمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات النقدية .

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة . تم اعداد الجداول بناءا على التدفقات الت نقدية غير المخصصة للمطلوبات النقدية وذلك بموجب تاريخ الاستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة ان تقوم بالتسديد او القبض . يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد :

2014	معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
أدوات لا تتحمل فائدة		0	0	0
أدوات لا تتحمل فائدة		0	0	0
المجموع				0
2013				
أدوات لا تتحمل فائدة		984156	0	984156
أدوات لا تتحمل فائدة		0	0	0
المجموع		984156	0	984156

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

مخاطر اسعار الاسهم

تنتج مخاطر اسعار الاسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم ، تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية.

إدارة مخاطر رأس المال :

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الاعلى من خلال الحد الامثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية . لم تتغير استراتيجية الشركة الاجمالية عن عام 2013 .

معدل المديونية المثلئ

يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية رأس مال الشركة بشكل دوري، وكجزء من هذه المراجعة. ويقوم مجلس الادارة بالأخذ بعين الاعتبار 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 المثلئ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية المثلئ من خلال إصدارات ديون جديدة للفترة المنتهية في 31 آذار 2014

	2014	2013
المديونية	0	0
حقوق الملكية	0	3,545,494
معدل المديونية / حقوق الملكية	0.05%	0.00%

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.

شركة تهامة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة)

البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام 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 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 .

(17) أرقام فترة المقارنة

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