



شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

الرقم: ٣٤١٨ - ٥ - ٢٠١٠
التاريخ: ٢٨ / ٩ / ٢٠١٠
الموافق: ١٤٣١

Q.R - JLGc - 28/10/2010

السادة بورصة عمان المحترمين

عناية السيد مؤيد تهتموني المحترم

الموضوع: البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠١٠/٩/٣٠

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ،تجدون طيا نسخة عن البيانات المالية للشركة الاردنية لضمان القروض

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٠ مع تقرير مدققي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الاردنية لضمان القروض



مرفق

(3)

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المدير
٢٨ شهر ايلول ٢٠١٠
٤٦٦٤
٣١٠٧١
١٦١

ص.ب ٨٣٠٧٠٣
عمان ١١١٨٣ الاردن
هاتف ٥٦٢٥٤٠٠
فاكس ٥٦٢٥٤٠٨

P.O.Box 830703
Amman 11183
Jordan
Tel. 5625400
Fax. 5625408
E-mail: mail@jlgc.com
Website: www.jlgc.com

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٠

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات الدالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي كذا في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
- ٤ - بيان الدخل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
- ٥ - بيان الدخل الشامل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
- ٧ - بيان التدفقات النقدية المرحلي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
- ٨ - ١٤ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:
الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة التي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكلاً من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفق للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي نمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٠



المهنيون العرب
محاسبون وشخصيون قانونيون

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	إيضاح	
الموجودات			
٨,٩٨٦,٥٣٧	١٠,١١٩,٨٤٣		النقد وما في حكمه
٦,٠٤٧,٥٧٥	٦,٢٠٩,٣٠٣		ودائع بنكية محتجزة
٢,٢٠٨,٧٥١	١,١٤٥,٧٧٢		موجودات مالية للمتاجرة
٨٢٦,٣٨٠	٦٠٦,٩٤٠		موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٤٤,٦٤٠	٣٣٤,٦٤٠		موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٨٣,١٧٣	٧٤٢,٧٨٥		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦٠٩,٢١٢	٢٨٧,١٧١		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٧٠,١٣٢	٣,٣٠٨,٥٤٢		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٣,٥٧٦,٤٠٠	٢٢,٧٥٤,٩٩٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٣,٠٩١,٢١٩	٢,٦٧٢,٦٩٩	٤	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥		قرض البنك المركزي الأردني
٣٨٢,٢٤٧	٢٨٠,٧٠٥		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٦٤,٤٠٢	٢٨,٠٣٢		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٨,٧٩٨,٥٦٣	٨,١٤٢,١٣١		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٢٤٤,٨٥٢	١,٢٤٤,٨٥٢		احتياطي إجباري
٢,٠٦٥,١١٢	٢,٠٦٥,١١٢		احتياطي اختياري
١٦٧,٠٧٥	٤٤,٩٩٦		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٣٠٠,٧٩٨	١,٢٥٧,٩٠٥	٥	أرباح مرحلة
١٤,٧٧٧,٨٣٧	١٤,٦١٢,٨٦٥		مجموع حقوق الملكية
٢٣,٥٧٦,٤٠٠	٢٢,٧٥٤,٩٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
				الإيرادات
٣٧٠,٨١٥	٢٧٩,٨٦٣	١٢٢,١٤٨	٨٧,٧٦٧	فوائد ودائع بنكية
٢٧٤,٩٤١	٢٧٨,٤٦٧	٩٠,٣٣٣	٩٠,١٩٣	عمولات ضمان القروض
١٠٧,٧٢٣	١٠٩,٨١٣	٣٦,٤٢٠	٣٤,٨٨٢	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٤٤,٩٩٣	٥٢,٨٩٩	١٧,١٨٧	٢١,٣٥١	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
—	٥٩٤,٧٥٩	—	٦٤٨,٦٥٩	مخصصات إنقفت الحاجة إليها
١١٥,٣٦٨	٢٣٤,٠٢٠	(٢٧,٢٤١)	٣٦٥,٦٢٦	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحقة
٧٠٦,٠٣٥	(١٥٤,٩٣٤)	٩٤,٦٤٠	(١٧٩,٧٠٩)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية
٨٠,٠٤٩	٦٣,٤٢٣	٢٦,١٨٧	٥,١٩٥	فوائد استثمارات سندات
٥٥,٠١٥	٧٩,٤٢٣	—	—	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
١٠,٦١٦	٣,٣١٣	١,١٧٠	٧١٢	إيرادات أخرى
١,٧٦٥,٥٥٥	١,٥٤١,٠٤٦	٣٦٠,٨٤٤	١,٠٧٤,٦٧٦	مجموع الإيرادات
				ينزل:
(٢٠٨,٤٢٥)	—	(٧٥,٧٥٧)	—	مخصص الضمان الخاص
(٦٤٠,٦٠١)	(٨٣١,٤٢٨)	(٢٠٩,٥٤٣)	(٣٢٦,٥٨٥)	مصاريف إدارية
(٦,٤٥٠)	(٨,٩٢٩)	(٢,٠٥٨)	(٢,٣٦٣)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩١٠,٠٧٩	٧٠٠,٦٨٩	٧٣,٤٨٦	٧٤٥,٧٢٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(٨٣,٣٤١)	(٣٤٣,٥٨٢)	(٢٣,٠٠٠)	(٥٠,٦٣٤)	مصرف ضريبة الدخل (إيضاح رقم ٦)
٨٢٦,٧٣٨	٣٥٧,١٠٧	٥٠,٤٨٦	٦٩٥,٠٩٤	ربح الفترة
٠,٠٨٣	٠,٠٣٦	٠,٠٠٥	٠,٠٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للاثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
٨٢٦,٧٣٨	٣٥٧,١٠٧	٥٠,٤٨٦	٦٩٥,٠٩٤
ربح الفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى			
(٦٥٨,٢٤٥)	(١٢٢,٠٧٩)	(٩٦,١٥٧)	(٩٣,٣٢٦)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية			
١٦٨,٤٩٣	٢٣٥,٠٢٨	(٤٥,٦٧١)	٦٠١,٧٦٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للنسبة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح* المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجمالي		
١٤,٧٧٧,٨٣٧	١,٣٠٠,٧٩٨	١٦٧,٠٧٥	٢,٠٦٥,١١٢	١,٣٤٤,٨٥٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١ أرباح موزعة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٣٥,٠٢٨	٣٥٧,١٠٧	(١٢٢,٠٧٩)	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠١٠/٩/٣٠
١٤,٦١٢,٨٦٥	١,٢٥٧,٩٠٥	٤٤,٩٩٦	٢,٠٦٥,١١٢	١,٣٤٤,٨٥٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
١٥,١٣٣,٠٠٣	١,٢١٨,٧٦٧	٨٩٠,٦٥٥	١,٨٧٤,١٩٠	١,١٤٩,٣٩١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٦٨,٤٩٣	٨٢٦,٧٣٨	(٦٥٨,٢٤٥)	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٩/٣٠
١٤,٨٠١,٤٩٦	١,٥٤٥,٥٠٥	٢٣٢,٤١٠	١,٨٧٤,١٩٠	١,١٤٩,٣٩١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ أرباح تقييم غير قابلة للتوزيع على المساهمين تخص محافظة الأوقاف المالية للمتاجرة يبلغ مجموعها ٢٣٤,٠٢٠ دينار أردني.

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩١٠,٠٧٩	٧٠٠,٦٨٩	ربح الفترة قبل الضريبة
٢١,٤٤٩	٨٠,٥٠٨	استهلاكات
(١١٥,٣٦٨)	(١٠٦,٤٦٠)	فروقات تقييم موجودات مالية للمناجزة
(٧٠٦,٠٣٥)	(١٠٥,٣٩٢)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٤٥٠	٨,٩٢٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٨,٤٢٥	(٤٢٤,٥١٩)	التغير في مخصصات ضمان القروض
		التغير في رأس المال العامل
٣,٥٤٢,٦٠٢	٧٩٤,٤٣١	موجودات مالية للمتاجرة
(١,٣٨٧,٢٥٦)	(٤٧,٦٦٤)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٧٢,٠٧٩)	(١١٠,٤٧١)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٩٤,١١٧	(٣٠,٩٤١)	مخصصات ضمان القروض
(٢٤٩,٣٤٩)	(١٥١,٧٩١)	ضريبة الدخل
٢,٣٥٣,٠٣٥	٦٠٧,٣١٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٢٩٠)	(٢١٨,٩١٨)	ممتلكات ومعدات
(٢٠٥,٠٠٠)	١,١١٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,١٠٥,٧٦٩	١٩٦,٦٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٩٩,٤٧٩	١,٠٨٧,٧١٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٥٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(١٧٢,٠٤٩)	(١٦١,٧٢٨)	المحول إلى الودائع البنكية المحتجزة
(٦٧٢,٠٤٩)	(٥٦١,٧٢٨)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٥٨٠,٤٦٥	١,١٣٣,٣٠٦	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٣٠٩,٧٨٦	٨,٩٨٦,٥٣٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,٨٩٠,٢٥١	١٠,١١٩,٨٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) شكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
(إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة))
٣٠ أيلول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

عام

سجلت الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٦ آذار ١٩٩٤ وهي نتيجة لتحويل مشروع ضمان القروض نتيجة قرار مجلس الوزراء الذي تم بموجبه نقل كافة حسابات وموجودات المشروع إلى البنك المركزي الأردني لكي يتم تأسيس شركة مساهمة عامة لضمان القروض تحت الرقم (٢٤٢). إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية.

من أهم غايات الشركة تقديم الضمانات اللازمة لتغطية القروض الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية بمختلف آجالها وأنواعها تغطية كلية أو جزئية لتأسيس المشاريع الاقتصادية أو توسيعها ورفع كفاءتها الإنتاجية والتسويقية بهدف خلق فرص عمل أو توفير إمكانيات كسب أو ادخار العملات الأجنبية. وكذلك تقديم الضمانات اللازمة لتغطية المخاطر في مجال انتمان الصادرات الأردنية وفي أي قطاع آخر من القطاعات الاقتصادية بشكل عام وفي أي قطاع أو مجال يحقق مصلحة الشركة بشكل خاص.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٠.

٢ . ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية - الإعراف والقياس

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفتترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	لادوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتبؤن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للافصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصصات ضمان القروض وفقاً لسياسات الشركة وتقديرات إدارة المخاطر الخاصة بأرصدة القروض الممنوحة وطبيعتها.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل للفترة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المئيدة سابقاً ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل الشامل.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة الشراء أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

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

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في بيان الدخل الشامل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

٢%	مباني
٢٠%	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي
١٠ - ٢٠%	أثاث ومعدات
١٥%	وسائط نقل

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ القوائم المالية بناءً على عدد أيام الخدمة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية 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.

الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع اقتصادية نتيجة لعملية تبادلية قابلة للقياس بصورة موثوقة.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق عمولات ضمان القروض الذي تتقاضاها الشركة من البنوك والمؤسسات المالية على سقوف الضمان القائمة أو أرصدة القروض المضمونة خلال الفترة وذلك تبعاً لنوع برنامج الضمان.

يتم احتساب عمولات ضمان الائتمان الصادر التي تتقاضاها الشركة من العملاء على الجزء المضمون من قيمة عمليات المصدر في الأسواق الخارجية وقيمة البضاعة المباعة في السوق الأردني خلال الفترة بالصافي بعد تنزيل حصة شركة إعادة التأمين.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة على التوالي.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل.

٣ . أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة

إن أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة من قبل الشركة هي كما يلي:

السقف الممنوح		المبلغ المضمون	
٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
٥٩,٣٦٧,٠٠٠	٤٤,٧٦٧,٠٠٠	٣١,٦٠٢,٨١٦	٣٣,٣٤٩,٠٨٢
٤,٨٩٩,٧٠٠	٤,٦٠٢,٧٠٠	٢,٩٢٦,٥٨٥	٢,٤٥٣,٦٨٠
٢١٥,٩٤٠	—	١٦١,٩٥٥	—
٢,٩٨١,٧١٥	٢,١٢٧,٥٣٩	٢,٩٨١,٧١٥	٢,١٢٧,٥٣٩
٢٥,٤٩١,٥٣١	٢٣,١٢٣,٤٨١	٤,١١٧,٠٤٤	٤,١٩٥,٨٥٠
١٣,٠٨٢,٦٢٨	٩,٦٤٢,٩٢١	٤,٥٤١,٣٤٣	٣,٧٩٨,٩٤٨
برنامج ضمان القروض السكنية			
برنامج ضمان القروض الإنتاجية			
تمويل رأس المال العامل			
ضمان ائتمان الصادرات (المشتريين المحليين)			
التمويل الصناعي			
التأجير التمويلي			

٤ . مخصصات ضمان القروض

إن تفاصيل بند مخصصات ضمان القروض الواردة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥٦٨,١٥٥	٥٨٧,٤٤٠
١,٠٢٨,٥١٤	١,٥٩٧,٩٨٩
١,٠٧٦,٠٣٠	٩٠٥,٧٩٠
٢,٦٧٢,٦٩٩	٣,٠٩١,٢١٩
مخصص عام	
مخصص خاص	
مخصص التمويل الصناعي	

٥ . أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٠ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار أردني.

٦ . مصروف ضريبة الدخل

بسبب تغيير قانون ضريبة الدخل وتطبيق القانون المؤقت الجديد رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٩ اعتباراً من ٢٠١٠/١/١ حيث أصبحت نسبة الضريبة ١٤% بدلاً من ٢٥% تم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة مما أدى إلى انخفاضها وزيادة مصروف ضريبة الدخل بمبلغ ٢٦٨,٠٥٣ دينار وزيادة الخسائر.

٧ . الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٨ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية القرض الممنوح من البنك المركزي والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قديمة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجمل عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ أيلول ٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	—	٢,٦٧٢,٦٩٩	٢,٦٧٢,٦٩٩
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٢٨٠,٧٠٥	—	٢٨٠,٧٠٥
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٢٨,٠٣٢	—	٢٨,٠٣٢
	٣٠٨,٧٣٧	٧,٨٣٣,٣٩٤	٨,١٤٢,١٣١

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	—	٣,٠٩١,٢١٩	٣,٠٩١,٢١٩
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٨٢,٢٤٧	—	٣٨٢,٢٤٧
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٦٤,٤٠٢	—	١٦٤,٤٠٢
	٥٤٦,٦٤٩	٨,٢٥١,٩١٤	٨,٧٩٨,٥٦٣

مخاطر ضمان القروض وضمان الصادرات

تقوم الشركة بضمان جميع لقروض الإنتاجية لذوي الدخل المتدني والمتوسط بنسبة ٧٠% على أن لا تتجاوز قيمة القرض الممنوح ٧٠,٠٠٠ دينار وما زاد عن ذلك ضمان جزئي، وضمان جميع القروض الإسكانية لذوي الدخل المتدني والمتوسط بنسبة ٧٥% على أن لا تتجاوز قيمة القرض الممنوح ٧٥,٠٠٠ دينار وما زاد عن ذلك ضمان جزئي، وضمان ما نسبته ٧٠% من القروض الممنوحة لغايات التمويل الصناعي والتأجير التمويلي التي لا تتجاوز قيمتها ٤٣٠,٠٠٠ دينار وما زاد عن ذلك ضمان جزئي.

أما بالنسبة لضمان الصادرات، لمرحلة ما بعد الشحن، فإن الشركة تضمن ٩٠% من قيمة الخسارة الناتجة عن حدوث أي من المخاطر التجارية والسياسية المشمولة بعقد الضمان. هذا وتقوم الشركة بتغطية الضمان عن طريق اتفاقيات إعادة التأمين الموقعة مع عدد من شركات إعادة التأمين الإقليمية والعالمية.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في النظر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة ٨٦,١٧٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل ٢٠٠,١٢١ للعام ٢٠٠٩، كما سيؤدي إلى انخفاض / زيادة حقوق الملكية بقيمة ٥,٤٩٥ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل ٢٤,٨٤٢ لعام ٢٠٠٩.

٩ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.