



لضمان القروض م.ع.م
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

الرقم: ١ - ٩٠٠ - ٥ - ٣٧٢١
التاريخ: ٨ ذو الحجة ١٤٣٣
الموافق: ٢٤ تشرين اول ٢٠١٢

السادة بورصة عمان المحترمين
عناية السيد مؤيد تهتموني المحترم

الموضوع: البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠١٢/٠٩/٣٠

تحية طيبة وبعد ،

بالاشارة الى الموضوع أعلاه ، تجدون طيا نسخة من البيانات المالية للشركة الاردنية لضمان القروض
كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ مع تقرير مدققي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الاردنية لضمان القروض
مدير

مرفق

الاردنية
لضمان القروض

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ تشرين الأول ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٧٦٥
رقم الملف: ١١١٨٣
الجهة المختصة: المدير العام

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 ٢٠١٢

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
- ٤ - بيان الدخل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
- ٥ - بيان الدخل الشامل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
- ٧ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
- ٨ - ١٤ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

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 والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ 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 وفقاً 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 قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون



عمان في ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٢

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	إيضاح	
			الموجودات
٧,٠٢٦,٣٨١	٢,٣١٥,٤٨١		النقد وما في حكمه
٤,٥٠١,٨٩٦	٤,٦٧٨,٤١٨		ودائع بنكية محتجزة
١,٦٧٧,٩٦٣	١,٦٨٣,٧٣٢		موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١٩٥,٤١٥	٢٥٣,٣٤٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٠٤,٠٠٦	٦٠٣,٩١٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,٠٢٧,٩٤٥	٨,٩٢١,٥٤٤		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٠١,٣٧٣	٥١٨,٦١٣		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣٠٣,٤٠٥	٣٠٣,٤٠٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٤٣,٣٥٩	٣,٢٠٣,٣٦٥		ممتلكات ومعدات
<u>٢١,٩٨١,٧٤٣</u>	<u>٢٢,٤٨١,٨٢٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٤٤٩,٨٤٥	٢,٧٤٥,٥١٧	٤	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥		قرض البنك المركزي الأردني
٣٢٩,٥٩٠	٣٦١,٦٨٥		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣٠,١٥٥	٣٨,١٦٦		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>٧,٩٧٠,٢٨٥</u>	<u>٨,٣٠٦,٠٦٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٣١٤,٧٠٨	١,٣١٤,٧٠٨		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
٤٥,٥١٩	٤٥,٤٣٢		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤٤٦,٤٠٧	٦١٠,٧٩٥		أرباح مرحلة
<u>١٤,٠١١,٤٥٨</u>	<u>١٤,١٧٥,٧٥٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١,٩٨١,٧٤٣</u>	<u>٢٢,٤٨١,٨٢٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
				الإيرادات
٣٣٦,٦٠١	١٢٢,٥٦٧	١٠٧,٦٥٣	٢٥,٢٧٠	فوائد ودائع بنكية
٢٦٩,٥٠٨	٣١٤,٢٣٧	٩٠,٠٤٤	١٠٩,٣٨٩	عمولات ضمان القروض
١٦١,٤٥٣	١٨٦,١٢٣	٧٦,٩٩٥	٥١,٦٦٤	عمولات ضمان الصناديق والمشتريين المحليين
٦١,٢٤٩	٩٠,٩٤٠	٢٣,٥٢١	٣٨,٩٧٨	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
(٦٠,٨٠٤)	٥٧,٩٣٠	(٥,٢٨٠)	٣٩,٣٥٥	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٦,٨٦٢	٣٨٧,٧١٥	٢٧,٨٦٣	١٥٩,٢٨٠	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٨,٠٠٠	—	—	—	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
١٣,٨١٥	٤٠٠	—	٤٠٠	إيرادات أخرى
٨٦٦,٦٨٤	١,١٥٩,٩١٢	٣٢٠,٧٩٦	٤٢٤,٣٣٦	مجموع الإيرادات
				ينزل:
٧٨,٣٢٤	٢٣٠,٠٤٣	٢٦,١٢٠	٥٨,٧٧٦	مخصصات ضمان القروض
٧٢٢,٣٤٠	٧٢٧,٧٨٤	٢٥٨,٦١٣	٢٥٣,٢٤٤	مصاريف إدارية
١٢,٧٢٧	١٣,١٩٧	٥,٤١٤	٥,٤٦٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٣,٢٩٣	١٨٨,٨٨٨	٣٠,٦٤٩	١٠٦,٨٤٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(٥٦,٥٦٦)	(٢٤,٥٠٠)	(٢١,٦٥٦)	(٢٤,٥٠٠)	ضريبة دخل الفترة
(٣,٢٧٣)	١٦٤,٣٨٨	٨,٩٩٣	٨٢,٣٤٨	ربح (خسارة) الفترة
(٠,٠٠٠٣)	٠,٠١٦٤	٠,٠٠٠٨	٠,٠٠٨٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
(٣,٢٧٣)	١٦٤,٣٨٨	٨,٩٩٣	٨٢,٣٤٨	ربح (خسارة) الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,٢٤٥)	(٨٧)	٤,٧٢٥	—	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
(٥,٥١٨)	١٦٤,٣٠١	١٣,٧١٨	٨٢,٣٤٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
١٤,٠١١,٤٥٨	٤٤٦,٤٠٧	٤٥,٥١٩	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
١٦٤,٣٠١	١٦٤,٣٨٨	(٨٧)	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤,١٧٥,٧٥٩	٦١٠,٧٩٥	٤٥,٤٣٢	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/٩/٣٠
١٤,٥٧٦,٠٤٤	١,٠٠٨,٢٤٩	٤٨,٢٦٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	أرباح موزعة
(٥,٥١٨)	(٢,٢٧٣)	(٢,٢٤٥)	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
—	٥٩٩	(٥٩٩)	—	—	—	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٤,٢٧٠,٥٢٦	٧٠٥,٥٧٥	٤٥,٤١٩	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/٩/٣٠

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ أرباح تقييم غير ممتحنة تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تبلغ ٥٧,٩٣٠ دينار.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٣,٢٩٣	١٨٨,٨٨٨	ربح الفترة قبل الضريبة
٤٢,٩٤٥	٤١,٩٤٤	استهلاكات
٦٠,٨٠٤	(٥٧,٩٣٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢,٧٢٧	١٣,١٩٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٥٩,٨٠٤	٤٥٩,٦٥٤	التغير في مخصصات ضمان القروض
		التغير في رأس المال العامل
٩٥١,٦٥٧	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٣١,٤٥٥)	(١١٧,٢٤٠)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦,٤٤٥	١٨,٨٩٨	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٦٤٣,٤٢١)	(١٦٣,٩٨٢)	مخصصات ضمان القروض
(٢٧,٩٣٣)	(١٦,٤٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٨٤,٨٦٦	٣٦٦,٩٤٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٤٩١)	(١,٩٥٠)	ممتلكات ومعدات
(٢,٩٧٠,٤٨٩)	(٤,٨٩٣,٥٩٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٨٩	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢,٩٧٢,٢٩١)	(٤,٨٩٥,٥٤٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣٠٠,٠٠٠)	—	أرباح موزعة
٨٩٢,٨٩٩	(١٧٦,٥٢٢)	ودائع بنكية محتجزة
(٦٤٨,٤٣١)	(٥,٧٦٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
(٥٥,٥٣٢)	(١٨٢,٢٩١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٢,٤٤٢,٩٥٧)	(٤,٧١٠,٩٠٠)	التغير في النقد وما في حكمه
١٠,٦٠٤,٩٧٥	٧,٠٢٦,٣٨١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,١٦٢,٠١٨	٢,٣١٥,٤٨١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل 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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٦ آذار ١٩٩٤ وهي نتيجة لتحويل مشروع ضمان القروض الناتج عن 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 انتماء 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 ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٢.

٢ . ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣

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 والتيقن، 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 المرحلية المختصرة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول 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.
- 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.

النقد وما في حكمه

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في بيان الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

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.

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:

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

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

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

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام الخدمات 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 التي 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 ائتمان الصناديق 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

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات 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.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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.

٣ . أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة

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

المبلغ المضمون		السقف الممنوح		
٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
٣١,٤٨٠,٦٢٨	٣٣,٦٤٥,١٣٩	٤١,١٨٤,٠٠٠	٤٢,٥٣٩,٥٤٧	برنامج ضمان القروض السكنية
٣,٢٢٩,٧٦٧	٨,٢٢٥,٠٦٦	٥,٧٥٩,٧٠٠	٩,٣٦٨,٥٠٠	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
١٦١,٩٥٥	١٦١,٩٥٥	٢١٥,٩٤٠	٢١٥,٩٤٠	تمويل رأس المال العامل
٥,٨٢٠,٠٠٠	٢,٦٤٦,٣٣٥	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢,٦٤٦,٣٣٥	ضمان ائتمان الصادرات (المشتريين المحليين)
٥,٢٨٣,١٣١	٦,٩٣٧,٩٤٥	٣٢,٠٤٢,٠٩٢	٦,٩٣٧,٩٤٥	التمويل الصناعي
٥,٢٠٤,٧٥٣	٥,٥٦٧,٤٦٣	١٦,٤١٧,٤٨٣	٥,٥٦٧,٤٦٣	التأجير التمويلي

٤ . مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
٥٦٨,١٥٥	٦٦٤,٦٤٢	مخصص عام
٨٢١,٢١٥	٨٢٩,٧٢٠	مخصص خاص
١,٠٦٠,٤٧٥	١,٢٥١,١٥٥	مخصص التمويل الصناعي
٢,٤٤٩,٨٤٥	٢,٧٤٥,٥١٧	

٥ . الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٦. 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 قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	—	٢,٧٤٥,٥١٧	٢,٧٤٥,٥١٧
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٦١,٦٨٥	—	٣٦١,٦٨٥
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٣٨,١٦٦	—	٣٨,١٦٦
	٣٩٩,٨٥١	٧,٩٠٦,٢١٢	٨,٣٠٦,٠٦٣
٣١ كانون الأول ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	—	٢,٤٤٩,٨٤٥	٢,٤٤٩,٨٤٥
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٢٩,٥٩٠	—	٣٢٩,٥٩٠
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٣٠,١٥٥	—	٣٠,١٥٥
	٣٥٩,٧٤٥	٧,٦١٠,٥٤٠	٧,٩٧٠,٢٨٥

مخاطر ضمان القروض و ضمان الصادرات

تقوم الشركة بضمان جميع القروض 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 الخطر 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 الدخل الشامل للشركة بقيمة ٣٤,١٥٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ٣٤,١٦٢ للعام ٢٠١١.

٧ . 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.