



الرقم: ٨٠٦ / ٥ / ٢٠١٤ / ١
التاريخ: ١٣ ربيع الآخر ١٤٣٥
الموافق: ١٣ شباط ٢٠١٤

لضمان القروض م.ع.م
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

السادة بورصة عمان المحترمين
عناية السيد مؤيد تهتموني المحترم

الموضوع : النتائج النهائية لآعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، تجدون طيا نسخة من البيانات المالية للشركة الاردنية
لضمان القروض كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٣ مع تقرير مدقي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الاردنية لضمان القروض



مرفق

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٣ شباط ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٥٤٦
رقم الملف: ١١١٨٣
الجهة المختصة: وزارة الاقتصاد والتجارة

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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائت ثورنتون العالمية)

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكلاً من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية
إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.



أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ١١ شباط ٢٠١٤

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
			الموجودات
٢,٤٥٢,٥٧٦	٢,٦٢٦,٥٢٠	٤	النقد وما في حكمه
٤,٨١٦,٧٠٢	٥,١٦٩,٩٢١	١٤,١٢	ودائع بنكية محتجزة
٢,٨٨٥,٨١٥	٢,٨٨٥,٧٤٢	١٤,١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
٢٥٩,٢٨١	٧٢,٧٦٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٠٢,٧٠٩	٦٠٠,٢٨٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨,٩٧٢,٨٩٤	٩,٢٧٦,٠٤٠	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٩٢,٤٣٨	٤٨٥,٧٥٦	٨	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣٥٢,٣١٣	٤٠٧,٢١٣	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٨٩,٣٥٢	٣,٢٦٣,٣٢٤	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>٢٤,٠٢٤,٠٨٠</u>	<u>٢٤,٧٨٧,٥٦٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٨٩٢,٦٢٨	٣,٣٧٣,٣٢١	١١	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	١٢	قرض البنك المركزي الأردني
٣٧٠,٤٨٢	٤٨٤,٣٨٨	١٣	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	١٤	أمانات وزارة التخطيط
٦٦,٢٨٥	١١٧,٨١٤	٩	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>٩,٧٣٨,٥٩٠</u>	<u>١٠,٣٨٤,٧١٨</u>		مجموع المطلوبات
		١٥	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٣٤٥,٢٠٨	١,٣٩٨,٧٧٠		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
٤٤,٢٦٧	٤١,٩٣١		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٩١,١٩١	٧٥٧,٣٢٥		أرباح مرحلة
<u>١٤,٢٨٥,٤٩٠</u>	<u>١٤,٤٠٢,٨٥٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٤,٠٢٤,٠٨٠</u>	<u>٢٤,٧٨٧,٥٦٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
			الإيرادات
٥٤٢,٠٨٥	٦٥٦,٤١٥		فوائد استثمارات سندات
١٧٤,٥٤٣	١٣٢,٤٦٤		فوائد ودائع بنكية
٤٤٦,٦١٣	٥٠٤,٦٩٥		عمولات ضمان القروض
١٩٨,٦١١	١٩٩,٢٤٢		عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
١١٤,٤٨٨	١٣٩,١٠٧		عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٧٣,٨١٦	٤,٠٠٦		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٤٨١	-		أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٦,٠٠٠		توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٧٠٠	١,٣٥٦		إيرادات أخرى
<u>١,٥٥٤,٣٣٧</u>	<u>١,٦٧٣,٢٨٥</u>		مجموع الإيرادات
			ينزل:
٩٥٦,٧٧٢	٩٢٧,١٥٤	١٦	مصاريف إدارية
٢٧٥,١٤٩	١٨٩,٥٧١	١١	مخصصات ضمان القروض
١٧,٤١٩	٢٠,٩٤٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١,٧٧٠	٣٤,٥٩٠		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>١,٢٧١,١١٠</u>	<u>١,١٧٢,٢٥٥</u>		مجموع المصاريف
٢٨٣,٢٢٧	٥٠١,٠٣٠		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٧,٩٤٣)	(٨١,٣٣٤)	٩	ضريبة دخل السنة
<u>٢٧٥,٢٨٤</u>	<u>٤١٩,٦٩٦</u>		ربح السنة
			حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة
<u>٠,٠٢٨</u>	<u>٠,٠٤٢</u>	١٧	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٧٥,٢٨٤	٤١٩,٦٩٦	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٢٥٢)	(٢,٣٣٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٢٧٤,٠٣٢	٤١٧,٣٦٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
١٤,٢٨٥,٤٩٠	٦٩١,١٩١	٤٤,٢٦٧	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣٤٥,٢٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
٤١٧,٣٦٠	٤١٩,٦٩٦	(٢,٣٣٦)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٥٣,٥٦٢)	-	-	٥٣,٥٦٢	-	الإحتياطي الإيجابي
١٤,٤٠٢,٨٥٠	٧٥٧,٣٢٥	٤١,٩٣١	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣٩٨,٧٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
١٤,٠١١,٤٥٨	٤٤٦,٤٠٧	٤٥,٥١٩	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٢٧٤,٠٣٢	٢٧٥,٢٨٤	(١,٢٥٢)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣٠,٥٠٠)	-	-	٣٠,٥٠٠	-	الإحتياطي الإيجابي
١٤,٢٨٥,٤٩٠	٦٩١,١٩١	٤٤,٢٦٧	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣٤٥,٢٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٨٣,٢٢٧	٥٠١,٠٣٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٥,٩٥٩	٥١,٨٢٩	ربح السنة قبل الضريبة
(٧٣,٨١٦)	(٤,٠٠٦)	استهلاكات
(٣,٤٨١)	-	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٧,٤١٩	٢٠,٩٤٠	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٩٩,٤٨٥	٦٨٣,١١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١,٧٧٠	٣٤,٥٩٠	التغير في مخصصات ضمان القروض
		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٧٠٣	٥٨,٣٧٧	التغير في رأس المال العامل
(٩١,٠٦٥)	٦,٦٨٢	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٩,٩٥٠	١٩٠,٥٢٣	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(١٥٦,٧٠٢)	(٢٠٢,٤٢٢)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٠,٦٧٦)	(٨٤,٦٢١)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
٦٤٣,٧٧٣	١,٢٥٦,٠٣٧	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٤,٩٤١,٤٦٨)	(٣٠٣,١٤٦)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٩٥٢)	(١٢٥,٨٠١)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٩٤٣,٤٢٠)	(٤٢٨,٩٤٧)	ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٣١٤,٨٠٦)	(٣٥٣,٢١٩)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,٢٠٧,٨٥٢)	٧٣	ودائع بنكية محتجزة
١,٢٤٨,٥٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
-	(٣٠٠,٠٠٠)	أمانات وزارة التخطيط
(٢٧٤,١٥٨)	(٦٥٣,١٤٦)	أرباح موزعة
(٤,٥٧٣,٨٠٥)	١٧٣,٩٤٤	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
٧,٠٢٦,٣٨١	٢,٤٥٢,٥٧٦	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٤٥٢,٥٧٦	٢,٦٢٦,٥٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١. 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 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 المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٤، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة 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 للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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 ٢٠١٣ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة 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 ٢٠١٣، 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:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	النقص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

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:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً 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 بالعملة 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 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

يتم إثبات 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.

تاريخ الإعراف 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة 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 إختلاف 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 البيانات 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 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 تحقق عمولات ضمان انتمان الصادات والمشتريين المحليين 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 إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

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

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

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 المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب 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.

٣. أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة

المبلغ المضمون		السقف الممنوح		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٣,٣٨٨,٠٧٦	٣٠,٧٦٤,٢٥٩	٤٢,٦٩٢,٠٤٢	٤٠,٠٦٠,٩٧٦	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٨,٨٨٢,١٤٣	١٣,٦٤٧,٧٩٧	١٦,٤٥٠,٣٠٩	١٨,٤٨٧,٥٠٠	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٧٢٤,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٧٢٤,٠٠٠	ضمان انتماء الصناديق والمشتريين المحليين
٧,٠٧٢,٤٣٩	٨,٣٤٤,٤٩١	٧,٠٧٢,٤٣٩	٨,٣٤٤,٤٩١	التمويل الصناعي
٥,٢٢٤,٤٣٤	٦,٢٠٤,٨١٢	٥,٢٢٤,٤٣٤	٦,٢٠٤,٨١٢	التأجير التمويلي
-	١٣٣,٦٢٥	-	١٣٣,٦٢٥	مركبات الأعمال

٤. النقد وما في حكمه

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥١٠	١,٠٠٠	نقد في الصندوق
٢,٠٣٢	٨,٥٥٥	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٤٥٠,٠٣٤	٢,٦١٦,٩٦٥	ودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
٢,٤٥٢,٥٧٦	٢,٦٢٦,٥٢٠	

تستحق الودائع لأجل خلال فترة (١) إلى (٦) أشهر، وتكتسب فوائد بنسب تتراوح بين (٣.٤%) و(٦.٢٥%) سنوياً.

٥. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٥٩,٢٨١	٧٢,٧٦٤	صناديق استثمارية

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٥٢,٧٠٩	٣٥٠,٢٨٨	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية- الأردن
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية- الأردن
٦٠٢,٧٠٩	٦٠٠,٢٨٨	

٧. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٩,٢٥٠,٦٣٤	٩,٥٥٣,٧٨٠	إسناد قرض داخل الأردن
(٢٧٧,٧٤٠)	(٢٧٧,٧٤٠)	ينزل: مخصص التدني
٨,٩٧٢,٨٩٤	٩,٢٧٦,٠٤٠	

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار من ٦.١١٤% إلى ٨.٦% وتمتد تواريخ استحقاق السندات لغاية ٢٠١٨.

٨. ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٩٢,٩٣٢	٢٦٤,٦١١	عمولات ضمان مستحقة وغير مقبوضة
١٩٤,٩٨٤	٢١٧,٠٢٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٨,٠٨٧	٧,٥٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٨١٥	٧,٨١٥	تأمينات مستردة
٤٢٧	٥٧٦	أخرى
(١١,٨٠٧)	(١١,٨٠٧)	ينزل: مخصص التدني في الفوائد المستحقة
٤٩٢,٤٣٨	٤٨٥,٧٥٦	

٩. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل المستحقة هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٠,١٥٥	٦٦,٢٨٥	رصيد بداية السنة
٥٦,٨٠٦	١٣٦,١٥٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢٠,٦٧٦)	(٨٤,٦٢١)	ضريبة دخل مدفوعة
٦٦,٢٨٥	١١٧,٨١٤	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
(٥٦,٨٠٦)	(١٣٦,١٥٠)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤٦,٤٢٤	٥١,٨٨٤	ضرائب مؤجلة عن مخصصات ضمان القروض
٢,٤٣٩	٢,٩٣٢	ضرائب مؤجلة عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٧,٩٤٣)	(٨١,٣٣٤)	

تخص الموجودات الضريبية المؤجلة الظاهرة في بيان المركز المالي الحسابات التالية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٠٩,٨٦٠	٣٦١,٧٤٥	مخصصات ضمان القروض
٤٠,٥٣٧	٤٠,٥٣٧	مخصص التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٣,٥٢١	٦,٤٥٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١,٦٠٥)	(١,٥٢١)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣٥٢,٣١٣	٤٠٧,٢١٣	

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمه)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١٠. ممتلكات ومعدات

المجموع	دفعات على حساب شراء برمجيات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	وسائط نقل	لثلاث ومعدات	مباني	أراضي	تكلفة:
٣,٦٤٢,٧٥٦	-	١٩٦,٥٣٨	٩٥,٧٢١	١٣٩,٧٥٩	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١٢٥,٨٥٣	١٢٥,٤٢٧	٨٩٤	-	٤,٥٣٢	-	-	إضافات
(١٩,٦٥٧)	-	(١٢,٩٢١)	-	(٦,٧٣٦)	-	-	إستبعادات
٣,٧٤٨,٩٥٢	١٢٥,٤٢٧	١٨٤,٥١١	٩٥,٧٢١	١٣٧,٥٥٥	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٤٥٣,٤٠٤	-	١٨٣,٠٦٦	٧٨,٦٤٢	١٠٢,٢٠١	٨٩,٤٩٥	-	الاستهلاك المتراكم:
٥١,٨٢٩	-	٥,٨٦٠	٧,٠٨٠	٨,٤٤٣	٣٠,٤٤٦	-	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
(١٩,٦٠٥)	-	(١٢,٩١٧)	-	(٦,٦٩٣)	-	-	استهلاك السنة
٤٨٥,٦٢٨	-	١٧٠,١٤٩	٨٥,٧٦٢	١٠٣,٩٥١	١١٩,٩٤١	-	إستبعادات
٢,٢٦٣,٣٢٤	١٢٥,٤٢٧	٨٦,٥٩٧	٩,٩٥٩	٣٣,٦٠٤	١,٤٠٢,٣٤٤	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٣,٦٤٠,٨٠٤	-	١٩٥,٨٢٨	٩٥,٧٢١	١٣٨,٥١٧	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	تكلفة:
١,٩٥٢	-	٧١٠	-	١,٢٤٢	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٣,٦٤٢,٧٥٦	-	١٩٦,٥٣٨	٩٥,٧٢١	١٣٩,٧٥٩	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	إضافات
٣,٦٤٢,٧٥٦	-	١٩٦,٥٣٨	٩٥,٧٢١	١٣٩,٧٥٩	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٣٩٧,٤٤٥	-	١٧٥,٠٦١	٧١,٥٤٣	٩١,٨٧٥	٥٨,٩٦٦	-	الاستهلاك المتراكم:
٥٥,٩٥٩	-	٨,٠٠٥	٧,٠٩٩	١٠,٣٢٦	٣٠,٥٢٩	-	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٤٥٣,٤٠٤	-	١٨٣,٠٦٦	٧٨,٦٤٢	١٠٢,٢٠١	٨٩,٤٩٥	-	استهلاك السنة
٣,١٨٩,٣٥٢	-	١٣٦,٥٧٢	١٧,٠٧٩	٣٧,٥٥٨	١,٤٣٢,٧٩٠	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

١١. مخصصات ضمان القروض

يتم احتساب المخصص العام بنسبة ٣% من المحفظة المضمونة للبرامج الإنتاجية والجزء المضمون من محفظة برامج ضمان الائتمان، إضافة إلى ما نسبته ١% من المحفظة المضمونة للبرامج الإسكانية. ويتم احتساب المخصص الخاص لمواجهة تعثر القروض التي زادت أيام التأخير في سداد أقساطها عن (١٨٠) يوم للقروض الإنتاجية و (٣٦٠) يوم للقروض الإسكانية، حيث يتم احتساب المخصص الخاص بما يعادل الارصدة المضمونة القائمة للقروض متأخرة السداد.

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٧٩,٣٣٧	٧٨٩,٤٢٧	مخصص عام
٨٦٧,٤١١	٨٧١,٥٥٨	مخصص خاص
١,٣٣٨,٨٩٢	١,٥٩٧,١٨٧	مخصص التمويل الصناعي
٦,٩٨٨	١١٥,١٤٩	مخصص تمويل المشروعات الريادية
٢,٨٩٢,٦٢٨	٣,٣٧٣,٣٢١	

إن تفاصيل الحركة على هذه المخصصات هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٦٨,١٥٥	٦٧٩,٣٣٧	الرصيد في بداية السنة
١١١,١٨٢	١١٠,٠٩٠	المخصص المحجوز للسنة
٦٧٩,٣٣٧	٧٨٩,٤٢٧	

الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمه)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

مخصص خاص

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨٢١,٢١٥	٨٦٧,٤١١	الرصيد في بداية السنة
١٦٣,٩٦٧	٧٩,٤٨١	المخصص المحجوز للسنة
٢٠٢,٤١٦	١٢٩,٤٩٤	استردادات
(٣٢٠,١٨٧)	(٢٠٤,٨٢٨)	تعويضات مدفوعة
٨٦٧,٤١١	٨٧١,٥٥٨	

مخصص التمويل الصناعي

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٠٦٠,٤٧٥	١,٣٣٨,٨٩٢	الرصيد في بداية السنة
٣١٧,٣٤٨	٣٨٥,٣٨٣	المخصص للسنة مقابل فوائد قرض البنك المركزي الأردني
٦,٦٣٥	-	إستردادات
(٤٥,٥٦٦)	(١٢٧,٠٨٨)	تعويضات مدفوعة
١,٣٣٨,٨٩٢	١,٥٩٧,١٨٧	

مخصص تمويل المشروعات الريادية

٢٠١٢	٢٠١٣	
-	٦,٩٨٨	الرصيد في بداية السنة
٦,٩٨٨	١٠٨,١٦١	المخصص للسنة مقابل فوائد أمانات وزارة التخطيط
٦,٩٨٨	١١٥,١٤٩	

قرض البنك المركزي الأردني

قرر مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠٠٦ السماح للبنك المركزي الأردني بإقراض المنحة المقدمة من المفوضية الأوروبية والبالغه ٥,١٦٠,٦٩٥ دينار للشركة بدون فائدة وبدون تاريخ استحقاق على أن تؤول قيمة المنحة للبنك المركزي الأردني في حال تصفية الشركة.

يتم تحويل إيرادات فوائد المبلغ المحجوز مقابل القرض إلى مخصص التمويل الصناعي وذلك لاستخدام تلك الإيرادات مع رصيد المبلغ المحجوز لمواجهة المطالبات المتعثرة لقروض التمويل الصناعي.

بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن الموجودات في بيان المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٦,٦٩٢,١٨٢) دينار مقابل (٦,٤٤٧,١٠٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

١٣. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢١٢,٦٥١	٢٠٣,١١٨	ذمم معيدي التأمين
٢٥,١٤٨	٤٦,٠٨٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٤,٧٩٣	٥٠,٧٠٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢١,٧٧٠	٣٤,٥٩٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٦٠٨	٧٨,٣٠٠	عمولات ضمان مقبوضة مقدما
٥٩,٥٤٢	٧١,١٧٣	أمانات المساهمين
٩,٩٧٠	٤١٦	أخرى
٣٧٠,٤٨٢	٤٨٤,٣٨٨	

١٤. أمانات وزارة التخطيط (صندوق ضمان مخاطر تمويل المشروعات الريادية)
قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع اتفاقية مع وزارة التخطيط وصندوق التنمية والتشغيل، بحيث تقوم الوزارة بتقديم مبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار يستخدم من قبل الشركة لضمان مخاطر التمويل الممنوحة من قبل صندوق التنمية والتشغيل لقروض المشروعات الريادية الصغيرة ومتوسطة الحجم، بحيث تكون نسبة الضمان ٧٠% من رصيد التمويل القائم عند التعثر إضافة إلى الفائدة المترتبة عليه خلال فترة التعثر البالغة (١٨٠) يوماً، هذا وقد تم الاتفاق على أن تستخدم صافي عوائد صندوق ضمان مخاطر التمويل للوفاء بالمبلغ المضمون من الديون المتعثرة من خلال تحويلها إلى مخصص تمويل المشروعات الريادية، وفي حال زيادة قيمة التعويضات عن قيمة العوائد فللشركة الوفاء من خلال الرجوع إلى رأسمال الصندوق.

إن مدة الاتفاقية ثماني سنوات قابلة للتجديد يؤول بعدها المبلغ الذي يزيد عن قيمة الإلتزامات إلى وزارة التخطيط شاملاً عوائد الإستثمار ويبقى التزام الشركة قائماً بحدود المحفظة المضمونة لحين تصفية كامل هذه القروض.

بلغ رصيد أمانات وزارة التخطيط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١,٢٤٨,٥٠٠) دينار، كما بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجرة الظاهرة ضمن بيان مركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١,٣٦٣,٤٨١) دينار مقابل (١,٢٥٥,٤١٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

المال المملوك

رأس المال

رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون دينار أردني مقسم الى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

سيقدم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٤ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار.

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار.

الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١٦. مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥١٩,٤٣٢	٥٠٨,٨٢٠	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٥٦,٧٨٥	٥٥,٣٨٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤٤,٨٢٥	٤٣,٩٥١	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٤٦,٨٠٠	٤٦,٨٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٥٤,٧٨٣	٥٤,٤٦٧	مصاريف طبية والتأمين الصحي
٥٥,٩٥٩	٥١,٨٢٩	استهلاكات
٩,٤٧١	١٢,٣٧٧	صيانة
٨,٤٤١	١١,٠٣٥	سيارات
١٧,٧٥٧	١٩,٤٣٨	تسويق
٢٨,٢٣٠	١٨,٢٤٣	أتعاب مهنية
٣٠,٠٣٢	٣٠,٢١٣	بدل مهمات رسمية ودورات تدريبية
١١,٠٩٥	١٠,٥٤٨	قرطاسية ومطبوعات
٣٣,١٤٧	٢٤,٦٧٦	اشتراكات
٣٠,٥١٨	٢٨,١٥٨	برق، بريد، هاتف، ماء وكهرباء
٧٨٥	٧٨٧	إيجارات
٨,٧١٢	١٠,٤٢٣	أخرى
٩٥٦,٧٧٢	٩٢٧,١٥٤	

١٧. حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٧٥,٢٨٤	٤١٩,٦٩٦	ربح السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٢٨	٠,٠٤٢	

١٨. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٢٤١,٤٨١ دينار و ٢٨٢,٢٨٣ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على التوالي.

١٩. الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية إلتزامات محتملة تتمثل بقضايا مقامة على الشركة تخص برنامج ضمان الصادرات بلغ مجموعها ٢٤٠,٤١٤ دينار أردني حصة الشركة منها ٤٠,٨٧٠ دينار، وفي رأي إدارة الشركة ومستشارها القانوني أن النتيجة المحتملة لتلك القضايا سوف لن يؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة.

٢٠ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠١٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٦٢٦,٥٢٠	-	٢,٦٢٦,٥٢٠
ودائع بنكية محتجزة	-	٥,١٦٩,٩٢١	٥,١٦٩,٩٢١
موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة	-	٢,٨٨٥,٧٤٢	٢,٨٨٥,٧٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧٢,٧٦٤	-	٧٢,٧٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٦٠٠,٢٨٨	٦٠٠,٢٨٨
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	٣,٣٨٠,٩٤١	٥,٨٩٥,٠٩٩	٩,٢٧٦,٠٤٠
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	٤٨٥,٧٥٦	-	٤٨٥,٧٥٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٠٧,٢١٣	٤٠٧,٢١٣
ممتلكات ومعدات	-	٣,٢٦٣,٣٢٤	٣,٢٦٣,٣٢٤
مجموع الموجودات	٦,٥٦٥,٩٨١	١٨,٢٢١,٥٨٧	٢٤,٧٨٧,٥٦٨
المطلوبات			
مخصصات ضمان القروض	-	٣,٣٧٣,٣٢١	٣,٣٧٣,٣٢١
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٤٨٤,٣٨٨	-	٤٨٤,٣٨٨
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١١٧,٨١٤	-	١١٧,٨١٤
مجموع المطلوبات	٦٠٢,٢٠٢	٩,٧٨٢,٥١٦	١٠,٣٨٤,٧١٨
٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٤٥٢,٥٧٦	-	٢,٤٥٢,٥٧٦
ودائع بنكية محتجزة	-	٤,٨١٦,٧٠٢	٤,٨١٦,٧٠٢
موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة	-	٢,٨٨٥,٨١٥	٢,٨٨٥,٨١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٥٩,٢٨١	-	٢٥٩,٢٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٦٠٢,٧٠٩	٦٠٢,٧٠٩
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	-	٨,٩٧٢,٨٩٤	٨,٩٧٢,٨٩٤
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	٤٩٢,٤٣٨	-	٤٩٢,٤٣٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣٥٢,٣١٣	٣٥٢,٣١٣
ممتلكات ومعدات	-	٣,١٨٩,٣٥٢	٣,١٨٩,٣٥٢
مجموع الموجودات	٣,٢٠٤,٢٩٥	٢٠,٨١٩,٧٨٥	٢٤,٠٢٤,٠٨٠
المطلوبات			
مخصصات ضمان القروض	-	٢,٨٩٢,٦٢٨	٢,٨٩٢,٦٢٨
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٧٠,٤٨٢	-	٣٧٠,٤٨٢
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٦٦,٢٨٥	-	٦٦,٢٨٥
مجموع المطلوبات	٤٣٦,٧٦٧	٩,٣٠١,٨٢٣	٩,٧٣٨,٥٩٠

٢١. فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتبع الشركة سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وملئمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفائدة أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها.

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

إن فجوة إعادة تسعير الفائدة هي كما يلي:

٢٠١٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات				
٢,٦٦٦,٩٦٥	-	٩,٥٥٥	٢,٦٦٦,٥٢٠	
-	-	-	٥,١٦٩,٩٢١	
-	-	-	٢,٨٨٥,٧٤٢	
-	-	-	٧٢,٧٦٤	
-	-	-	٦٠٠,٢٨٨	
٣,٣٨٠,٩٤١	٥,٨٩٥,٠٩٩	-	٩,٢٧٦,٠٤٠	
-	-	-	٤٨٥,٧٥٦	
-	-	-	٤٠٧,٢١٣	
-	-	-	٣,٢٦٣,٣٢٤	
٥,٩٩٧,٩٠٦	٥,٨٩٥,٠٩٩	١٢,٨٩٤,٥٦٣	٢٤,٧٨٧,٥٦٨	
المطلوبات				
-	-	-	٣,٣٧٣,٣٢١	
-	-	-	٥,١٦٠,٦٩٥	
-	-	-	٤٨٤,٣٨٨	
-	-	-	١,٢٤٨,٥٠٠	
-	-	-	١١٧,٨١٤	
-	-	-	١٠,٣٨٤,٧١٨	
٥,٩٩٧,٩٠٦	٥,٨٩٥,٠٩٩	٢,٥٠٩,٨٤٥	١٤,٤٠٢,٨٥٠	
فجوة إعادة تسعير الفائدة				
٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات				
٢,٤٥٠,٠٣٤	-	٢,٥٤٢	٢,٤٥٢,٥٧٦	
-	-	-	٤,٨١٦,٧٠٢	
-	-	-	٢,٨٨٥,٨١٥	
-	-	-	٢٥٩,٢٨١	
-	-	-	٦٠٢,٧٠٩	
-	٨,٩٧٢,٨٩٤	-	٨,٩٧٢,٨٩٤	
-	-	-	٤٩٢,٤٣٨	
-	-	-	٣٥٢,٣١٣	
-	-	-	٣,١٨٩,٣٥٢	
٢,٤٥٠,٠٣٤	٨,٩٧٢,٨٩٤	١٢,٦٠١,١٥٢	٢٤,٠٢٤,٠٨٠	
المطلوبات				
-	-	-	٢,٨٩٢,٦٢٨	
-	-	-	٥,١٦٠,٦٩٥	
-	-	-	٣٧٠,٤٨٢	
-	-	-	١,٢٤٨,٥٠٠	
-	-	-	٦٦,٢٨٥	
-	-	-	٩,٧٣٨,٥٩٠	
٢,٤٥٠,٠٣٤	٨,٩٧٢,٨٩٤	٢,٨٦٢,٥٦٢	١٤,٢٨٥,٤٩٠	
فجوة إعادة تسعير الفائدة				

٢٢. القطاعات التشغيلية

يتركز نشاط الشركة الأساسي في تقديم الضمانات لتغطية القروض الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية وضمان المخاطر في مجال إئتمان الصادات والاستثمار في الأوراق المالية، وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دخل المملكة	دخل المملكة	
٥٦١,١٠١	٦٤٣,٨٠٢	الإيرادات المتأتية من ضمان القروض
١٩٨,٦١١	١٩٩,٢٤٢	الإيرادات المتأتية من ضمان الصادات
٧٩٣,٩٢٥	٨٢٨,٨٨٥	الإيرادات المتأتية من الإستثمار في الأوراق المالية
٧,٩٩٥,٤٤٩	٨,٣٢٠,٢٧٤	موجودات نشاط ضمان القروض والصادات
١٢,٤٦٨,٠٩٨	١٢,٧٧١,٢٧٤	موجودات نشاط الإستثمار في الأوراق المالية

٢٣. 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 وأمانات وزارة التخطيط.

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.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧٢,٧٦٤	-	-	٧٢,٧٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٣٥٠,٢٨٨	-	٢٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٢٨٨
	٤٢٣,٠٥٢	-	٢٥٠,٠٠٠	٦٧٣,٠٥٢
٢٠١٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٥٩,٢٨١	-	-	٢٥٩,٢٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٣٥٢,٧٠٩	-	٢٥٠,٠٠٠	٦٠٢,٧٠٩
	٦١١,٩٩٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٨٦١,٩٩٠

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

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، 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 السيولة

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

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

٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	-	٣,٣٧٣,٣٢١	٣,٣٧٣,٣٢١
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٤٨٤,٣٨٨	-	٤٨٤,٣٨٨
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١١٧,٨١٤	-	١١٧,٨١٤
	٦٠٢,٢٠٢	٩,٧٨٢,٥١٦	١٠,٣٨٤,٧١٨
٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	-	٢,٨٩٢,٦٢٨	٢,٨٩٢,٦٢٨
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٧٠,٤٨٢	-	٣٧٠,٤٨٢
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٦٦,٢٨٥	-	٦٦,٢٨٥
	٤٣٦,٧٦٧	٩,٣٠١,٨٢٣	٩,٧٣٨,٥٩٠

مخاطر أسعار الفائدة

تتعلق مخاطر أسعار الفائدة بتغير سعر الفائدة المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك والتي تتراوح من ٣.٤% - ٦.٢٥% سنوياً، وبهدف تجنب هذه المخاطر، تقوم الشركة بربط ودائعها لفترات قصيرة نسبياً بسعر فائدة ثابت، وعلى إفتراض إرتفاع / إنخفاض أسعار الفائدة بمعدل ٠,٥% سنوياً، فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / إنخفاض أرباح الشركة بمعدل ١٣,٠٨٥ دينار لعام ٢٠١٣ مقابل ١٢,٢٥٠ دينار لعام ٢٠١٢.

مخاطر ضمان القروض وضمان الصادرات

تقوم الشركة بضمان جميع القروض الإنتاجية لذوي الدخل المتدني والمتوسط بنسبة ٧٠% على أن لا يزيد مبلغ القرض عن ١٠٠,٠٠٠ دينار حسب نوع القرض 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 ٥٥٠,٠٠٠ 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 إجمالي الدخل الشامل للشركة بقيمة ٣٣,٨٠٣ دينار لعام ٢٠١٣ مقابل ٣٤,٠٣٦ دينار لعام ٢٠١٢.

٢٤ . 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.