



لضمان القروض م.ع.م
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

الرقم: ٢٠١٤/٥/١٨
التاريخ: ٢٩ جمادى الآخرة ١٤٣٥
الموافق: ٢٩ نيسان ٢٠١٤

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠١٤/٠٣/٣١

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ،تجدون طيا نسخة من البيانات المالية للشركة الاردنية
لضمان القروض كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مع تقرير مدقي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الاردنية لضمان القروض



مرفق

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ نيسان ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٢٠١٤
رقم الملف: ١١١٨٣
الجهة المختصة: الملتزمين والملتزمين

ص.ب ٨٣٠٧٠٣
عمان ١١١٨٣ الأردن
هاتف ٥٦٢٥٤٠٠
فاكس ٥٦٢٥٤٠٨

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤

المهنيون العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtijordan.com

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٤

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 ٣١ آذار ٢٠١٤
٤	- بيان الدخل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
٨ - ١٥	- 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة 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 المختصرة. إن إجراءات المراجعة نقل 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 المختصرة المرفقة.

النتيجة

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



أمين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٨ نيسان ٢٠١٤

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ آذار ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاح
الموجودات		
٢,٦٢٦,٥٢٠	٣,٨٠٥,٩٠٣	النقد وما في حكمه
٥,١٦٩,٩٢١	٥,٢٣٥,٥٦٣	ودائع بنكية محتجزة
٢,٨٨٥,٧٤٢	٢,٩٤٠,٧٢٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
٧٢,٧٦٤	٦٠,٣٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٠٠,٢٨٨	٦٨٩,٦٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩,٢٧٦,٠٤٠	٨,٢٧٦,٩٩٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٨٥,٧٥٦	٥٣٠,٨٦٧	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٠٧,٢١٣	٤٢٨,٢٢٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٦٣,٣٢٤	٣,٢٥١,٠٥٥	ممتلكات ومعدات
<u>٢٤,٧٨٧,٥٦٨</u>	<u>٢٥,٢١٩,٣٩٨</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٣,٣٧٣,٣٢١	٣,٦٣٥,٣٠٨	٤ مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	قرض البنك المركزي الأردني
٤٨٤,٣٨٨	٨٨٩,٨٧٨	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
١١٧,٨١٤	١٣٤,٢٤٧	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>١٠,٣٨٤,٧١٨</u>	<u>١١,٠٦٨,٦٢٨</u>	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٣٩٨,٧٧٠	١,٣٩٨,٧٧٠	إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	إحتياطي إختياري
٤١,٩٣١	١٢٨,١٩٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٧٥٧,٣٢٥	٤١٨,٩٧٩	أرباح مرحلة
<u>١٤,٤٠٢,٨٥٠</u>	<u>١٤,١٥٠,٧٧٠</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٢٤,٧٨٧,٥٦٨</u>	<u>٢٥,٢١٩,٣٩٨</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
١٥٩,٦٩٦	١٥٣,٠٦٩	الإيرادات
٣٢,١٤٣	٤٤,٠٧١	فوائد استثمارات سندات
١٢٠,٠١٦	١٣٢,٧٦٧	فوائد ودائع بنكية
٥١,٢٧٣	٦٠,٣٨٣	عمولات ضمان القروض
٣١,٢٣٢	٣٧,٣٣٨	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
-	٤٢,٠٠٠	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١٠٢	-	توزيعات أرباح إستثمارات في أسهم
٣٩٤,٤٦٢	٤٦٩,٦٢٨	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٢٢٥,٦٦٧	٢٤١,٩٧٥	ينزل:
١٨,٢٣٤	١٤١,٢٣٢	مصاريف إدارية
٤,١٣٠	٤,٥٤٣	مخصصات ضمان القروض
١٤٦,٤٣١	٨١,٨٧٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٧,٩٠٠)	(٢٠,٢٢٤)	ربح الفترة قبل الضريبة
١٠٨,٥٣١	٦١,٦٥٤	ضريبة دخل الفترة
		ربح الفترة
٠,٠١١	٠,٠٠٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعين"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
١٠٨,٥٣١	٦١,٦٥٤	ربح الفترة
-	٨٦,٢٦٦	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠٨,٥٣١	١٤٧,٩٢٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 ثلاثية اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطيات		رأس المال المنفوح	
			اختياري	إجمالي		
١٤,٥٠٢,٨٥٠ (٤٠٠,٠٠٠)	٧٥٧,٣٢٥ (٤٠٠,٠٠٠)	٤١,٩٣١	٢,٢٠٤,٨٣٤	١,٣٩٨,٧٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤/١/١ الرصيد كما في أرباح موزعة إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤٧,٩٢٠	٦١,٦٥٤	٨٦,٣٦٦	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/٣/٣١
١٤,٦٥٠,٧٧٠	٤١٨,٩٧٩	١٢٨,١٩٧	٢,٢٠٤,٨٣٤	١,٣٩٨,٧٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٤,٣٨٥,٤٩٠ (٣٠٠,٠٠٠)	١٩١,١٩١ (٣٠٠,٠٠٠)	٤٤,٢٩٧	٢,٢٠٤,٨٣٤	١,٣٤٥,٢٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣/١/١ الرصيد كما في أرباح موزعة إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠٨,٥٣١	١٠٨,٥٣١	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٣/٣/٣١
١٤,٥٠٩,٤٢١	٤٩٩,٧٢٢	٤٤,٢٩٧	٢,٢٠٤,٨٣٤	١,٣٤٥,٢٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

١١ "بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤" وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

الشركة الاردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
١٥٦,٤٣١	٨١,٨٧٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٣,٥٣٣	١٢,٤٤١	ربح الفترة قبل الضريبة
٤,١٢٠	٤,٥٤٣	استهلاكات
١٣٥,٧٦٢	٢٦٥,٤٠٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		التغير في مخصصات ضمان القروض
٢,٤٤١	١٢,٣٨٩	التغير في رأس المال العامل
(٢٩,٠١٧)	(٤٥,١١١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٤٥٦	٩٤٥	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٢٢,٦٣٧)	(٣,٤٢٢)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٤١,٥٩٣)	(١٧,٩٣٤)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
٢١٣,٤٩٦	٣٠١,١٣٨	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢,٥٣١)	(١٧٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٠٤)	٩٩٩,٠٤٤	ممتلكات ومعدات
(٢,٨٣٥)	٩٩٨,٨٧٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
(٥٨,٥٨٦)	(٦٥,٦٤٢)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٥٤,٩٨٧)	(٥٤,٩٨٧)	ودائع بنكية محتجزة
(١١٢,٥٧٣)	(١٢٠,٦٢٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
٩٧,٠٨٨	١,١٧٩,٣٨٣	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٥٥٢,٥١٦	٢,٦٢٦,٥٢٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٥٤٩,٦٦٤	٣,٨٠٥,٩٠٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة السنوية"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٤

(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 المملكة الأردنية الهاشمية.

من أهم غايات الشركة تقديم الضمانات اللازمة لتغطية القروض الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية بمختلف أجالها 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 الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٤.

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 الكلفة 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.

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى السعائير
المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ آذار ٢٠١٤، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه
التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

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

استخدام التقديرات

إن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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 الإدارة
نتيجة التعبير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في أعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات
السبوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل. ويتم
أخذ 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 الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ 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 إثبات 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 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 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 الى تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة والتي تتمثل بدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ 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 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 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 الى 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 سابقا، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

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

المخصصات
يتم اثبات 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 بناء 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 عموالات 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 عموالات ضمان الائتمان الصادرات والمشتريين المحليين التي تتقاضاها الشركة من العملاء على الجرد 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل 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

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

المبلغ المحسوب	السقف الممنوح	
	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٣
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
٢٨,٤٤٦,٣٧٥	٢٩,٠٧١,٤٩٨	٣٠,٠٣١,٢٣٠
برنامج ضمان القروض السكنية		
١٨,٤٢٧,٠٠٠	١٦,١١٧,٥٠٠	١٧,٤٣٦,٦٩٣
برنامج ضمان القروض الإنتاجية		
٣,٠٦٩,٤٣١	٢,٨١٧,٩٠٧	٣,٠٦٩,٤٣١
ضمان ائتمان الصادرات (المشترين المحليين)		
٨,٥١٥,١١١	٧,٤٩٥,٣٢٩	٨,٥١٥,١١١
التمويل الصناعي		
٦,١٥٦,٢٧١	٥,٤٥٢,٣٣١	٦,١٥٦,٢٧١
التأجير التمويلي		
١٣٦,٩٦١	-	١٣٦,٩٦١
مركبات الأعمال		

٤. مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
	٢٠١٤	٢٠١٣
٨٨٦,٩٢٩	٧٨٩,٤٢٧	
مخصص عام		
٩١١,٨٦٦	٨٧١,٥٥٨	
مخصص خاص		
١,٦٩٣,٧٠١	١,٥٩٧,١٨٧	
مخصص التمويل الصناعي		
١٤٢,٨١٢	١١٥,١٤٩	
مخصص تمويل المشروعات الريادية		
٣,٦٣٥,٣٠٨	٣,٣٧٣,٣٢١	

٥. أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار أردني وذلك عن أرباح عام ٢٠١٣.

٦. الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٧. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الإرساء 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.

٣١ آذار ٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٠,٣٧٥	-	-	٦٠,٣٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٤٢٩,٦٨٣	٢٥٠,٠٠٠	-	٦٨٩,٦٨٣
	٥٠٠,٠٥٨	٢٥٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٥٨

٣١ كانون الأول 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

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 للاداء المائية 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 بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣١ آذار ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	-	٣,٦٣٥,٣٠٨	٣,٦٣٥,٣٠٨
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٨٨٩,٨٧٨	-	٨٨٩,٨٧٨
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٣٤,٢٤٧	-	١٣٤,٢٤٧
	١,٠٢٤,١٢٥	١٠,٠٤٤,٥٠٣	١١,٠٦٨,٦٢٨

٣١ كانون الأول 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

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. وهذا تقوم 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 أن 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 ٤٢,٤٢٩ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٤ مقابل ١٣,٠٨٥ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٣.

٨ . إدارة رأس المال

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