



لضمان القروض م.ع.م.
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

٣٦٣، /٥/٢٠١٦/١

٢٣ شوال ١٤٣٧

٢٨ تموز ٢٠١٦

السادة بورصة عمان المحترمين

عناية السيد مؤيد تهتموني المحترم

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

تحية طيبة وبعد ،

بالاشارة الى الموضوع أعلاه ، تجدون طيا نسخة من البيانات المالية للشركة الاردنية لضمان القروض كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مع تقرير مدقي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الاردنية لضمان القروض

١/٤١

٨



لضمان القروض م.ع.م.
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٨ لـ ٢٠١٦

الرقم المتسلسل: ٤٦١٥

رقم الملف: ٤٦١٥

الجهة المختصة: وزارة الاسواق والمالية

مرفق

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)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

المهنيون العرب

Arab Professionals

Member firm within Grant Thornton International Ltd

P.O.Box : 921879 Amman 11192 Jordan

T (962) 6 5151125

F (962) 6 5151124

Email: arahnmf@ntiljordan.com

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية

صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن

تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)

فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)

البريد الإلكتروني : arahnmf@ntiljordan.com

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٦

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 حزيران ٢٠١٦
٤	- بيان الدخل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٨ - ١٥	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المحليون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٢٢)
فكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٢٢)
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 والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للستة 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 اسناداً 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 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 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.

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

عمان في ٢٨ تموز ٢٠١٦



المحليون العرب
Grant Thornton

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	ايضاح	
			الموجودات
٨,٧٣٣,٧٠٢	٨,٦٥٠,٥٧١		النقد وما في حكمه
٨,٨٣٨,٦٠٢	٢٢,٩٤١,١٥٧		ودائع بنكية محتجزة
-	١٠,٥٢٤,٠٣٨		موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
٧٧٩,١٧٧	٧٧٧,٦٢٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٠٩٧,٩٦٢	٣,٠٩٨,٧٠٨		موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٥٢١,٩١٠	٦١٩,٩٢١		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٧٦,٧٥١	٧٦٦,٦٣٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٨٠,٦٤٦	٣,٢٣٧,٧٢٣		ممتلكات ومعدات
<u>٢٦,٠٢٨,٧٥٠</u>	<u>٥٠,٦١٦,٣٧٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,١٢١,٢٥١	٤,١١٠,٩٧٩	٤	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥		قرض البنك المركزي الأردني
-	٢٤,٦٠٢,٣٣٣		قروض المشاريع الصغيرة الناشئة
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠		أمانات وزارة التخطيط
٧٧٤,٠٢٦	٩٣٣,٣٧٨		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣٤,٠٨٦	٥٥,٦٢٥		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>١١,٣٣٨,٥٥٨</u>	<u>٣٦,١١١,٥١٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٨٣,٥٨٣	١,٤٨٣,٥٨٣		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
١١٢,٢٤٣	١١٠,٧٦٥		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٨٨٩,٥٤٢	٧٠٥,٦٩٢	٥	أرباح مرحلة
<u>١٤,٦٩٠,١٩٢</u>	<u>١٤,٥٠٤,٨٦٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٦,٠٢٨,٧٥٠</u>	<u>٥٠,٦١٦,٣٧٤</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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
				الإيرادات
٢١٤,٨٩٩	١٠٨,٠٥٤	٩٧,٠٥٥	٥٢,٩٥٣	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٥,١٤٢	١٥٢,١٦٨	٧٢,٣٦٥	٧٥,٨٩٥	فوائد ودائع بنكية
٣١٧,١٦٣	٣٦٢,٠٦٦	١٦٢,٠٢٢	١٨٤,٤٤٠	عمولات ضمان القروض
٧٠,٧٨٠	٤٤,٧١٠	٣٢,٠٠٤	٢٥,٩٤٤	عمولات ضمان الصناديق والمشتريين المحليين
٩٧,٢١٦	١١٢,٠١٤	٥٠,٠٢٤	٥٦,٤٢٠	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
(١,٦٤٩)	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٢,٣٠٩	٥٦,٦٤٩	٥٢,٣٠٩	١١,٦٤٩	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
١١,٣٧٧	١٣,٧٤٤	٥,٧٦٢	٦,٩٠٧	إيرادات أخرى
٨٩٧,٢٣٧	٨٤٩,٤٠٥	٤٧١,٥٤١	٤١٤,٢٠٨	مجموع الإيرادات
				ينزل
٥٥٣,٣٠٦	٥٦٠,٦٥٧	٢٨٢,٨٨٩	٢٨٧,٥٣٣	مصاريف إدارية
١٩٥,٦١٤	١٤,٧٤٨	٥٧,١٠٠	٣٠,٧٧٢	مخصصات ضمان القروض
١٠,١٢٩	١٠,٥٩٦	٥,٠٩٣	٥,٢٩٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٣٨,١٨٨	٢٦٣,٤٠٤	١٢٦,٤٥٩	٩٠,٦٠٥	ربح الفترة قبل الضريبة
١٩١,٤٥٧	(٤٧,١٣٢)	(٢٩,٣٢٩)	(٢٢,٦٤٨)	(مصروف) وفر ضريبة دخل الفترة
٣٢٩,٦٤٥	٢١٦,٢٧٢	٩٧,١٣٠	٦٧,٩٥٧	ربح الفترة
٠,٠٣٣	٠,٠٢٢	٠,٠٠١	٠,٠٠٧	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 المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
٣٢٩,٦٤٥	٢١٦,٢٧٢	٩٧,١٣٠	٦٧,٩٥٧	ربح الفترة
(١,٠٣٧)	(١,٤٧٨)	١,٢٩٦	(١,٤٧٨)	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٢٨,٦٠٨	٢١٤,٧٩٤	٩٨,٤٢٦	٦٦,٤٧٩	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 للسنة اذتدبر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع
			اختياري	إجباري	
١٤,٦٩٠,١٩٢	٨٨٩,٥٤٢	١١٢,٢٤٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٨٣,٥٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٤,٧٩٤	٢١٦,٢٧٢	(١,٤٧٨)	-	-	-
(١٠٠,١٢٢)	(١٠٠,١٢٢)	-	-	-	-
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٤,٥٠٤,٨٦٤	٧٠٥,٦٩٢	١١٠,٧٦٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٨٣,٥٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٥٠٩,٤٥٢	٧٢٩,٤٠٦	١٢٨,١٩٧	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٤٧,٠٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٨,٦٠٨	٣٢٩,٦٤٥	(١,٠٣٧)	-	-	-
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٤,٤٣٨,٠٦٠	٦٥٩,٠٥١	١٢٧,١٦٠	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٤٧,٠٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١

إجمالي الدخل الشامل للفترة

مصاريف زيادة رأس المال

أرباح موزعة

الرصيد كما في ٢٠١٦/٦/٣٠

الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١

إجمالي الدخل الشامل للفترة

أرباح موزعة

الرصيد كما في ٢٠١٥/٦/٣٠

"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 التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
١٣٨,١٨٨	٢٦٣,٤٠٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٦,٨٢٦	٤٦,٠٥٤	ربح الفترة قبل الضريبة
١٠,١٢٩	١٠,٥٩٦	استهلاكات
٤٠٦,٥١٣	١٩٢,٧٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		التغير في مخصصات ضمان القروض
٢,١٨٠	-	التغير في رأس المال العامل
(١٦٤,١٤٤)	(٩٨,٠١١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٠,٤١٧	١٤٨,٧٥٧	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٢٣٢,٨٣٩)	(٢٠٣,٠٠٦)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٣٧,٣٤٦)	(١٥,٤٠٠)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
٢٠٩,٩٢٤	٣٤٥,١٢٨	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٦,٢٣١)	(٣,١٣١)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,٨٩٩,٢٦٠	(٧٤٦)	ممتلكات ومعدات
١,٨٩٣,٠٢٩	(٣,٨٧٧)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
(٤٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	٢٤,٦٠٢,٣٣٣	أرباح موزعة
٤٤٢	(١٠,٥٢٤,٠٣٨)	قروض المشاريع الصغيرة الناشئة
(٢٢٠,٨٣٩)	(١٤,١٠٢,٥٥٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
-	(١٠٠,١٢٢)	الودائع البنكية المحتجزة
(٦٢٠,٣٩٧)	(٤٢٤,٣٨٢)	مصاريف زيادة رأس المال
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
١,٤٨٢,٥٥٦	(٨٣,١٣١)	التغير في النقد وما في حكمه
٥,٥٩٦,٣٩١	٨,٧٣٣,٧٠٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٠٧٨,٩٤٧	٨,٦٥٠,٥٧١	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 المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٦

(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 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 ائتمان 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 لمرحلة المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٦.

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 اظهار 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.

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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة 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 وفقا 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 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 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 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، 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 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 للإستخدام 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 إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الهبات والمنح
يتم تسجيل الهبات والمنح عند استلامها بالقيمة العادلة كإيراد مؤجل ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل في نفس الفترات التي يتم بها الاعتراف في المصروف ذات العلاقة، أما المنح المتعلقة بالأصول القابلة للاستهلاك فيتم الاعتراف بها كإيراد خلال الفترات التي تستهلك خلالها الأصول الممنوحة وبما يتناسب مع الاستهلاك المحمل في كل فترة.

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 ائتمان الصناديق 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 الأحادية 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 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 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 المضمون		السقف الممنوح		
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
٢٧,٤٥٠,٠٠٦	٢٥,١١١,٣٦٨	٣٧,٤٠٨,٦٠٦	٣٠,٦٩٢,٦٠٦	برنامج ضمان القروض السكنية والأفراد
٢٢,٦٧٧,٧٠٨	٢٨,٣٦٧,١٦٨	٢٠,٨٧٧,٠٠٠	٢٦,٨٠٢,٠٠٠	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٢,٩٩٨,٨٢٥	٣,١٩٠,٧٩٧	٢,٩٩٨,٨٢٥	٣,١٩٠,٧٩٧	ضمان انتمان الصادرات (المشتريين المحليين)
١٢,٢٧٠,٢٠٠	١٥,٥٣٥,٨٦٢	١٢,٢٧٠,٢٠٠	١٥,٥٣٥,٨٦٢	التمويل الصناعي
٥,٠٣٥,٠٥١	٣,٧٢٩,٠٢٠	٥,٠٣٥,٠٥١	٣,٧٢٩,٠٢٠	التأجير التمويلي
٢١٨,٨٨٤	٢٠٥,٣٩٠	٢١٨,٨٨٤	٢٠٥,٣٩٠	مركبات الأعمال
٧٠,٦٥٠,٦٧٤	٧٦,١٣٩,٦٠٥	٧٨,٨٠٨,٥٦٦	٨٠,١٥٥,٦٧٥	

٤ . مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
٥٩٣,١٦٣	٦٠٧,٩١١	مخصص عام
١,٠٠٩,٤١٨	٩٤٦,٩٣٥	مخصص خاص
٢,١٧٧,٧٣١	٢,١٥١,٦٠٠	مخصص التمويل الصناعي
٣٤٠,٩٣٩	٣٦٧,٩٨٩	مخصص تمويل المشروعات الريادية
-	٣٦,٥٤٤	مخصص تمويل المشاريع الصغيرة الناشئة
٤,١٢١,٢٥١	٤,١١٠,٩٧٩	

٥ . أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد خلال عام ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار أردني وذلك عن أرباح عام ٢٠١٥.

٦ . الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقا لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٧. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والودائع البنكية المحتجزة والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية القرض الممنوح من البنك المركزي والذمم الدائنة وأمانات وزارة التخطيط وقروض المشاريع الصغيرة الناشئة.

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.

٣٠ حزيران ٢٠١٦				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٤٢٣,٤٣٠	-	٣٥٤,١٩٠	٧٧٧,٦٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٤٢٤,٩٨٧	-	٣٥٤,١٩٠	٧٧٩,١٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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 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 بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	-	٤,١١٠,٩٧٩	٤,١١٠,٩٧٩
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
قروض المشاريع الصغيرة الناشئة	-	٢٤,٦٠٢,٣٣٣	٢٤,٦٠٢,٣٣٣
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٩٣٣,٣٧٨	-	٩٣٣,٣٧٨
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٥٥,٦٢٥	-	٥٥,٦٢٥
	٩٨٩,٠٠٣	٣٥,١٢٢,٥٠٧	٣٦,١١١,٥١٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	-	٤,١٢١,٢٥١	٤,١٢١,٢٥١
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٧٤,٠٢٦	-	٧٧٤,٠٢٦
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٣٤,٠٨٦	-	٣٤,٠٨٦
	٨٠٨,١١٢	١٠,٥٣٠,٤٤٦	١١,٣٣٨,٥٥٨

مخاطر ضمان القروض وضمان الصادرات

تقوم الشركة بضمان جميع القروض الإنتاجية لذوي الدخل المتدني والمتوسط بنسبة ٧٠% على أن لا يزيد مبلغ القرض عن ٢٥٠,٠٠٠ 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 الدخل الشامل للشركة بقيمة ٤٠,٢٢٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، مقابل ٤١,٥٤٨ دينار للعام ٢٠١٥.

٨ . 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.