



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

١٠٤٤ / ٥/٢٠١٧/١
١٧ جمادى الاولى ١٤٣٨
١٤ شباط ٢٠١٧

للاضاح
* يومه عمان
* التمهيد
* التمهيد
* التمهيد

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

دائرة الاصدار والافصاح

الموضوع : النتائج النهائية لاعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم طيه ما يلي :

١. صورة عن البيانات المالية المدققة .
٢. نسخة من البيانات المالية النهائية على القرص المدمج المرفق (CD).
٣. صورة عن نشر الملخص الموجز والذي تم نشره يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١٧/٢/١٤ في الصحف التالية :
 - الدستور العدد ١٧٨٠٥ صفحة ٢١ من جزء "مال واستثمار" .
 - الغد العدد ٤٤٩٧ صفحة ب ١ من جزء "سوق ومال" .
 - الرأي العدد ١٦٨٧٩ صفحة ٢٥ من الجزء الثاني "اقتصاد" .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

السيد عيسى الطرايرة

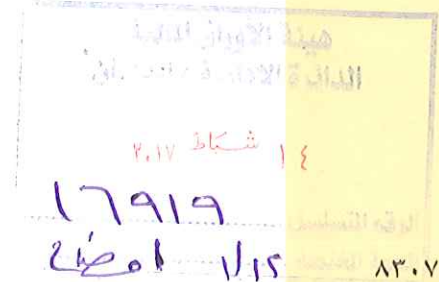
السيدة ريم الحجاج

مدير الدائرة المالية بالوكالة

محاسب رئيسي



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



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



Grant Thornton

An instinct for growth™

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

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: arabprof@gtljordan.com

المختصون العرب

اعضاء في جرانث ثورنتون العالمية

صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن

تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)

فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)

البريد الإلكتروني : arabprof@gtljordan.com

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

٣-٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥	- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٩ - ٢٤	- إيضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton

An instinct for growth™

المكتب العربي

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

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد تدققتنا البيانات المالية المرفقة للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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.

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 ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا البيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق البيانات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأينا منفصلاً حول هذه الأمور. هذا ولم يتبين لنا أية أمور تدقيق مهمة يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول البيانات المالية للسنة الحالية.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. أن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول البيانات المالية للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول البيانات المالية للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول البيانات المالية للسنة الحالية.

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. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد البيانات المالية، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في البيانات المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.



مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات المالية، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنتج الأخطاء في البيانات المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض البيانات المالية والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه البيانات تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول البيانات المالية، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إبراهيم خويطة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانث ثورنتون)

عمان في ١٣ شباط ٢٠١٧



الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
٨,٧٣٣,٧٠٢	٢٦,٥٥٦,٤٢٠	٤	النقد وما في حكمه
٨,٨٣٨,٦٠٢	٢٣,٢٧٤,٣٥٩	١٤,١٣,١١	ودائع بنكية محتجزة
-	١٢,٥٧٨,٨٤٨	١٣,١٤,١١	موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
٧٧٩,١٧٧	٧٧٦,٤١٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٠٩٧,٩٦٢	٤,٥٩٠,٣٥٦	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٥٢١,٩١٠	٧٠٧,٣٩٤	٧	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٧٦,٧٥١	٧٦٣,٣٤٤	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٨٠,٦٤٦	٣,٢١٧,٦٥٦	٩	ممتلكات ومعدات
<u>٢٦,٠٢٨,٧٥٠</u>	<u>٧٢,٤٦٤,٧٨٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,١٢١,٢٥١	٤,٧٩٢,٩٦٦	١٠	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	١١	قرض البنك المركزي الأردني
٧٧٤,٠٢٦	١,٠٧٧,٥٩١	١٢	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	١٣	أمانات وزارة التخطيط
-	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	١٤	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣٤,٠٨٦	١٠٠,٦٧٦	٨	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>١١,٣٣٨,٥٥٨</u>	<u>٣٨,٨٧٩,٣٨٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	١٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٨٣,٥٨٣	١,٥٢٦,٩٤٥		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
١١٢,٢٤٣	١٠٩,٦١٥		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٨٨٩,٥٤٢	٦٦٣,٧٠٧		أرباح مرحلة
<u>١٤,٦٩٠,١٩٢</u>	<u>٣٣,٥٨٥,٤٠١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٦,٠٢٨,٧٥٠</u>	<u>٧٢,٤٦٤,٧٨٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			الإيرادات
٢٨٤,٩٦٤	٣٩٤,٦٠١		فوائد ودائع بنكية
٣٦٥,٥٩٣	٢٤٦,٨١٧		فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٣٩,١٢٠	٧٦٨,٦٨٠		عمولات ضمان القروض
١٢٩,٤٨٤	١٠٨,٨٦١		عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٢٠١,٣٩٢	٢٧٤,٤٣٧		عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٦٣,٩٥٨	٦٤,٨٩٦		توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
(١,٦٤٩)	-		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٣٧,٣٣٤		رد مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة إنتفت الحاجة له
٣٠,٢٢٠	٢٨,٨٢٤		إيرادات أخرى
١,٧١٣,٠٨٢	١,٩٢٤,٤٥٠		مجموع الإيرادات
			ينزل:
١,١٣٠,١٤٧	١,١٨٥,٠٢٠	١٧	مصاريف إدارية
١٩٣,٢١٦	٢٨٠,٣٧٩	١٠	مخصصات ضمان القروض
٢٤,١٣٩	٢٥,٤٣٦		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٤,٤٥٢	٢٦,٦٧٠		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٨١,٩٥٤	١,٥١٧,٥٠٥		مجموع المصاريف
٣٢١,١٢٨	٤٠٦,٩٤٥		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٦٥,٥٦٦	(١٣٦,٨٣٩)		(مصروف) وفر ضريبة دخل السنة
٥٩٦,٦٩٤	٢٧٠,١٠٦		ربح السنة
١,٠٦٠	١,٠٢٢	١٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) 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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٩٦,٦٩٤	٢٧٠,١٠٦	ربح السنة
(١٥,٩٥٤)	(٢,٦٢٨)	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٨٠,٧٤٠	٢٦٧,٤٧٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) 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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح * مرحلة	التغير المبرك في القيمة العادلة	احتياطيات		رأس المال المدقوع	
			اختياري	إجمالي		
١٤,٦٩٠,١٩٢	٨٨٩,٥٤٢	١١٢,٢٤٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٨٣,٥٨٣	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
١٨,٩٢٧,٧٣١	(١٥٢,٥٧٩)	-	-	-	١٩,٠٨٠,٣١٠	زيادة رأس المال
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
٢٦٧,٤٧٨	٢٧٠,١٠٦	(٢,٦٢٨)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤٣,٣٦٢)	-	-	٤٣,٣٦٢	-	الإحتياطي الإيجابي
٢٣,٥٨٥,٤٠١	٦٦٣,٧٠٧	١٠٩,٦١٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٥٢٦,٩٤٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٢/٣١
١٤,٥٠٩,٤٥٢	٧٢٩,٤٠٦	١٢٨,١٩٧	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٤٧,٠٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
٥٨٠,٧٤٠	٥٩٦,٦٩٤	(١٥,٩٥٤)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣٦,٥٥٨)	-	-	٣٦,٥٥٨	-	الإحتياطي الإيجابي
١٤,٦٩٠,١٩٢	٨٨٩,٥٤٢	١١٢,٢٤٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٨٣,٥٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/٢/٣١

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أرباح تقسيم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة.

إن الإيضاحات المرتقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها^٣

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٣١,١٢٨	٤٠٦,٩٤٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩٢,٩٧٩	٩٣,٥٦٧	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٤,١١٨)	(٢٨,٥٩٢)	استهلاكات
٢٤,١٣٩	٢٥,٤٣٦	إطفاء ايراد منح مؤجلة
٦١١,٩٥١	١,٠٠٣,٢٥٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٤,٤٥٢	٢٦,٦٧٠	التغير في مخصصات ضمان القروض
-	(٣٧,٣٣٤)	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		رد مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة إنتفت الحاجة له
(١٦,٩١٤)	٢٨٠,٠٥٢	التغير في رأس المال العامل
٧٦,١٨٧	(١٨٥,٤٨٤)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢,١٨٠	-	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٦٣٩,٨٦٥)	(٣٣١,٥٣٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٥٩,٩١٥)	(٥٦,٧٠٤)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
٣٣٢,٢٠٤	١,١٩٦,٢٧١	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣,٥٩٨,٥٠٩	(١,٤٥٥,٠٦٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٧,٩٠٧)	(٣٠,٥٧٧)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٥٥٠,٦٠٢	(١,٤٨٥,٦٣٧)	ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
-	١٨,٩٢٧,٧٣١	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣,٢٣١,٦٢٥)	(١٤,٤٣٥,٧٥٧)	زيادة رأس المال
٢,٨٨٦,١٣٠	(١٢,٥٧٨,٨٤٨)	ودائع بنكية محتجزة
-	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(٧٤٥,٤٩٥)	١٨,١١٢,٠٨٤	أرباح موزعة
٣,١٣٧,٣١١	١٧,٨٢٢,٧١٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التمويل
٥,٥٩٦,٣٩١	٨,٧٣٣,٧٠٢	التغير في النقد وما في حكمه
٨,٧٣٣,٧٠٢	٢٦,٥٥٦,٤٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١. عام

سجلت الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٦ آذار ١٩٩٤ وهي نتيجة لتحويل مشروع ضمان القروض بموجب 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 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 المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٧، 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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)	الدفع على أساس الأسهم (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩

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 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 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.

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 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.

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.

التفاس

يتم إجراء تفاس بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية المازمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاس 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 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 بالعملية 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 المترتبة 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		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٦,٧٤٢,٣٧٤	٢٤,١٢٩,٤٥٤	٣٠,١٩٩,٦٠٦	٢٩,٣٥٠,٦٠٦	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٢٣,٧٩٨,٢٢٩	٣٥,٧٩٩,٧٥٨	٢٣,٤٢٧,٠٠٠	٢٢,١٧٧,٠٠٠	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٣,٤٦٤,٩١٤	٣,٦٧٤,٤٤٨	٣,٤٦٤,٩١٤	٣,٦٧٤,٤٤٨	ضمان ائتمان الصناديق والمشتريين المحليين
١٣,٤٠٣,٥٨٢	١٦,٠٧٥,٧٧٩	١٣,٤٠٣,٥٨٢	١٦,٠٧٥,٧٧٩	التمويل الصناعي
٣,٧٣٤,٠٧٢	٣,٠٨٠,٨٣٧	٣,٧٣٤,٠٧٢	٣,٠٨٠,٨٣٧	التأجير التمويلي
٢١٧,٨٧٣	١٨٩,٠٤٦	٢١٧,٨٧٣	١٨٩,٠٤٦	مركبات الأعمال

٤. النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٠٠٠	٥٢٤	
٨,٧٣٢,٧٠٢	٢٦,٥٥٥,٨٩٦	نقد في الصندوق
٨,٧٣٣,٧٠٢	٢٦,٥٥٦,٤٢٠	ودائع قصيرة الأجل لدى البنوك

تستحق الودائع لأجل خلال فترة (٣) إلى (١٢) شهر، وتكتسب فوائد بنسب تتراوح بين (٣%) و(٤,٢٥%) سنوياً.

٥. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٢٤,٩٨٧	٤٢٢,٢٢٠	
٣٥٤,١٩٠	٣٥٤,١٩٠	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن
٧٧٩,١٧٧	٧٧٦,٤١٠	أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن

٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٣٧٥,٧٠٢	٤,٥٩٠,٣٥٦	
(٢٧٧,٧٤٠)	-	إسناد قرض داخل الأردن
٣,٠٩٧,٩٦٢	٤,٥٩٠,٣٥٦	ينزل: مخصص التدني

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار من (٥.٤٩٨%) إلى (٧.٧٥%) وتمتد تواريخ استحقاق السندات لغاية عام ٢٠٢٦.

٧. ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٣٧,٠٦٠	٣٨٧,٠١٧	
١٥٣,٨٣٣	٢٢٤,٥٢٠	عمولات ضمان مستحقة وغير مقبوضة
١٧,٣٦٢	٧٤,٠٦٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١٥,٢٧٧	١١,٥١١	ذمم مدينة
٧,٨٦٥	٧,٨٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٣٢٠	٢,٤١٣	تأمينات مستردة
(١١,٨٠٧)	-	أخرى
٥٢١,٩١٠	٧٠٧,٣٩٤	ينزل: مخصص التدني في الفوائد المستحقة

٨. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل المستحقة هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٣٧,٧٩٤	٣٤,٠٨٦	رصيد بداية السنة
٥٦,٢٠٧	١٢٣,٢٩٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٥٩,٩١٥)	(٥٦,٧٠٤)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٤,٠٨٦	١٠٠,٦٧٦	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٠٥,٦١٩	٧٤٤,٨٩٥	مخصصات ضمان القروض
١٩,١٣١	٢٤,٢١٨	مخصص تحويلات نهاية الخدمة
٥٧,٩٠٩	-	مخصص التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٥,٩٠٨)	(٥,٧٦٩)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٧٧٦,٧٥١	٧٦٣,٣٤٤	

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها 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 لعام ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٩. ممتلكات ومعدات

المجموع	دفعت على حساب شراء برمجيات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	وسائط نقل	اثاث ومعدات	مباني	أراضي	
٢,٨٩٧,٢٩١	-	٤٤٠,٩٢٢	١٠١,١٠١	١٤٤,٥٢٩	١,٥٢٢,١٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الكلفة:
٣٠,٥٧٧	-	٢٢,٧٨٥	-	٣,١٤٢	٤,١٥٠	-	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٢,٩٢٧,٨٦٨	-	٤٦٣,٧٠٨	١٠١,١٠١	١٤٨,١٧١	١,٥٢٦,٤٣٥	١,٦٨٨,٤٥٣	إضافات
							الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٦١٦,٦٤٥	-	٢٣٤,٠٥٧	٨٢,٧٠٣	١١٦,٠٥٣	١٨٠,٨٢٢	-	الإستهلاك المتراكم:
٩٣,٥٦٧	-	٥٢,٩٧٦	٢,٩٨٥	٧,١٢٣	٣٠,٤٨٣	-	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٧١٠,٢١٢	-	٢٨٧,٠٢٣	٨٥,٦٨٨	١٢٦,١٧٦	٢١١,٣١٥	-	إستهلاك السنة
٣,٢١٧,٦٥٦	-	١٧٦,٦٧٥	١٥,٤١٢	٢١,٩٩٥	١,٣١٥,١٢٠	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
							صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٣,٨٦٣,٩٠٣	٢٠٠,٤٢٧	٢١٥,٩٠٢	٩٥,٧٢١	١٤١,١١٥	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الكلفة:
٤٧,٩١٨	-	٢٤,٥٩٤	١٩,٩٠٠	٣,٤١٤	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(١٤,٥٢٠)	-	-	(١٤,٥٢٠)	-	-	-	إضافات
-	(٢٠٠,٤٢٧)	٢٠٠,٤٢٧	-	-	-	-	إستهلاكات
٣,٨٩٧,٢٩١	-	٤٤٠,٩٢٢	١٠١,١٠١	١٤٤,٥٢٩	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٥٢٨,١٨٥	-	١٨٣,٣١٥	٩٢,٨٠٢	١١٦,٦٨١	١٥٠,٣٨٧	-	الإستهلاك المتراكم:
٩٢,٩٧٩	-	٥٠,٧٤٢	٤,٤٢٠	٧,٣٧٢	٣٠,٤٤٥	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(١٤,٥١١)	-	-	(١٤,٥١١)	-	-	-	إستهلاك السنة
٦١٦,٦٤٥	-	٢٣٤,٠٥٧	٨٢,٧٠٣	١١٦,٠٥٣	١٨٠,٨٢٢	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٣,٢٨٠,٦٤٦	-	٢٠٦,٨٦٦	١٨,٣٩٨	٢٥,٤٧٦	١,٣١١,١٥٣	١,٦٨٨,٤٥٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

١٠. مخصصات ضمان القروض

بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة المتعلق بأسس احتساب مخصصات ضمان القروض بما يتناسب مع تقديرات إدارة المخاطر الخاصة بأرصدة القروض الممنوحة وطبيعتها، يتم احتساب المخصص العام بنسبة ١% من المحفظة المضمونة للبرامج الإنتاجية والإسكانية و ٣% من المتوسط اليومي للجزء المضمون من محفظة برامج ضمان الائتمان القائمة لآخر ثلاثة أشهر، ويتم احتساب المخصص الخاص لمواجهة تعثر القروض التي زادت ايام التأخير في سداد اقساطها عن (١٨١) يوم للقروض الإنتاجية والقروض 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٩٣,١٦٣	٦٧٣,٧١٨	مخصص عام
١,٠٠٩,٤١٨	١,٠٥٩,٩٠٤	مخصص خاص
٢,١٧٧,٧٣١	٢,٢٢٤,٥١٤	مخصص التمويل الصناعي
٣٤٠,٩٣٩	٣٩٥,٨٧٣	مخصص تمويل المشروعات الريادية
-	٤٣٨,٩٥٧	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة
٤,١٢١,٢٥١	٤,٧٩٢,٩٦٦	

إن تفاصيل الحركة على هذه المخصصات هي كما يلي:

مخصص عام

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٣٨,٤٧٧	٥٩٣,١٦٣	الرصيد في بداية السنة
٥٤,٦٨٦	٨٠,٥٥٥	المخصص المحجوز للسنة
٥٩٣,١٦٣	٦٧٣,٧١٨	

مخصص خاص

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٢٧٨,٥٩٦	١,٠٠٩,٤١٨	الرصيد في بداية السنة
١٣٨,٥٣٠	١٩٩,٨٢٤	المخصص المحجوز للسنة
٢٢٦,٦٣٧	٣١١,٥٤٤	استردادات
(٨٠٢,٥٩٣)	(٤٦٠,٨٨٢)	تعويضات مدفوعة
١٦٨,٢٤٨	-	المحول من المخصص الخاص المحتجز
١,٠٠٩,٤١٨	١,٠٥٩,٩٠٤	

مخصص التمويل الصناعي

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٩٣٥,٩٤٢	٢,١٧٧,٧٣١	الرصيد في بداية السنة
٣٠٥,٦٩٨	٢٢٨,٩٨٣	المخصص السنة مقابل فوائد قرض البنك المركزي الأردني
٣٥٧,٠٨٢	٦٥,٩٦٠	استردادات
(٤٢٠,٩٩١)	(٢٤٨,١٦٠)	تعويضات مدفوعة
٢,١٧٧,٧٣١	٢,٢٢٤,٥١٤	

مخصص تمويل المشروعات الريادية

٢٠١٥	٢٠١٦
٢٢٧,٩٠٢	٣٤٠,٩٣٩
١١٣,٠٣٧	٥٤,٩٣٤
٣٤٠,٩٣٩	٣٩٥,٨٧٣

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة مقابل فوائد أمانات وزارة التخطيط

مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة

٢٠١٥	٢٠١٦
-	-
-	٤٣٨,٩٥٧
-	٤٣٨,٩٥٧

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة مقابل قروض المشروعات الصغيرة الناشئة

١١. قرض البنك المركزي الأردني

قرر مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٦ السماح للبنك المركزي الأردني بإقراض المنحة المقدمة من المفوضية الأوروبية والبالغ (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 بالكافة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن الموجودات في بيان المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٧,٢٨٥,٤٦٤) دينار مقابل (٧,٢٥٠,١٦٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٢. ذمم وارصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
٣١٣,٣٨١	٤٦٢,٠٨١
١١٠,٦٣٥	١٠٤,٨٢٧
١٠٨,٩٠٨	٢٠٩,٢٩٨
٨٢,٩٤٨	٨٣,٤٩٥
٩٥,٦٥٤	١٢١,٠٩٠
٣٤,٤٥٢	٢٦,٦٧٠
٢٧,٨٤٦	٧٠,١٣٠
٢٠٢	-
٧٧٤,٠٢٦	١,٠٧٧,٥٩١

عمولات ضمان مقبوضة مقدما
إيرادات منح مؤجلة
ذمم معيدي التأمين
أمانات المساهمين
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
أخرى

١٣ . 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 ٨٠% من رصيد التمويل القائم عند التعثر إضافة إلى الفائدة المترتبة عليه خلال فترة التعثر البالغة (١٨١) يوماً، وهذا 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 للشركة 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 ٢٠١٦ (١,٢٤٨,٥٠٠) دينار ، كما بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١,٦٤٠,٨٠٤) دينار مقابل (١,٥٨٨,٤٣٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

١٤ . قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
حصلت الشركة خلال العام ٢٠١٦ على قروض دون أية فوائد أو عمولات من البنك المركزي وبعض البنوك التجارية والإسلامية وذلك بهدف مساعدة المنشآت الصغيرة الناشئة على تطوير أعمالها، من خلال استخدام حصيلة هذه القروض حصراً في المساهمة بتمويل برنامج ضمان قروض المشروعات الصغيرة الناشئة وذلك عن طريق إستثمارها في أدوات إستثمارية متدنية المخاطر والإحتفاظ بعوائد الإستثمارات كمخصص لمواجهة أية إلتزامات تترتب على الشركة مقابل الضمانات الممنوحة ، وفي حال إستنفدت تلك العوائد ستوقف الشركة عن منح ضمانات جديدة.

يستحق قرض البنك المركزي البالغ (١١,٢٣٩,٢٠٠) دينار في ٨ آذار ٢٠٢١ وتستحق قروض البنوك التجارية والإسلامية والبالغ مجموعها (١٥,٢٥٩,٧٥٨) دينار في ١ آذار ٢٠٢٦ .

بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٦,٩٢٦,٩٣٩) دينار، جزء منها مرهون لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة بلغت قيمتها الدفترية (١٢,٤٨٥,٨٤٩) دينار .

١٥ . منحة البنك الدولي
حصلت الشركة على منحة مقدمة من البنك الدولي تحت إشراف البنك المركزي بمبلغ (١) مليون دولار لتطوير قدرات الشركة في المحاور التالية (أبحاث السوق، إدارة المخاطر، تطوير المنتج، التسويق، قواعد الدفع، التحليل والأنظمة، إدارة الموارد البشرية).
بلغ مجموع المبالغ المصروفة من المنحة حتى نهاية عام ٢٠١٦ ما مجموعه (١٨٠,٩٨٥) دينار وذلك لتغطية مشتريات الممتلكات والمعدات و (٣١٦,٣٠٨) دينار لتغطية المصاريف الأخرى الخاصة بمحاور المنحة، حيث تم تقاص تلك الإيرادات مع المصاريف الخاصة بها.

١٦. حقوق الملكية

رأس المال
قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٦ زيادة رأسمال الشركة المصرح به من (١٠) مليون دينار / سهم ليصبح (٣٠) مليون دينار / سهم، وقد تم الإكتتاب بمبلغ (١٩,٠٨٠,٣١٠) دينار بالقيمة الاسمية للسهم وبذلك يصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع (٢٩,٠٨٠,٣١٠) دينار / سهم، وقد تم استكمال الإجراءات لدى الجهات الرسمية المختصة.

يبلغ رأس المال المصرح به (٣٠) مليون دينار ورأس المال المكتتب به والمدفوع (٢٩,٠٨٠,٣١٠) دينار أردني مقسم الى (٢٩,٠٨٠,٣١٠) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل (١٠) مليون دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

احتياطي إجباري

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

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها 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.

١٧. مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٢٠,٤٩٧	٦٥٦,١٨٠	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٦٨,٨٤١	٧٤,٨١٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥٥,٤١٣	٥٧,٣٣٠	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٩٢,٩٧٩	٩٣,٥٦٧	استهلاكات
٦٠,٤٥٢	٤٢,٤٥٦	مصاريف طبية والتأمين الصحي
٤٦,٦٠٠	٤٦,٤٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٠٣٦	٤١,٢٢٨	اشتراكات
٣٧,٩٥٦	٣٨,١٨٧	برق، بريد، هاتف، ماء وكهرباء
٢٨,٩٧٣	١٩,٧٠٨	أتعاب مهنية
١٩,١٩٠	٣٧,٥٣٨	بدل مهمات رسمية ودورات تدريبية
١٧,٥٢٩	٢٠,٦٦٥	تسويق
١٣,٦١٤	١٣,٦١٣	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٩٦٧	١٤,٨٦٧	صيانة
٨٥٠	٨٥٠	إيجارات
٥,١٤٢	٩,٩٥٣	سيارات
٩,١٠٨	١٧,٦٦٨	أخرى
١,١٣٠,١٤٧	١,١٨٥,٠٢٠	

١٨ . حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٩٦,٦٩٤	٢٧٠,١٠٦	ربح السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٣٠٠,٠٩٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٦٠	٠,٠٢٢	

١٩ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (٣٢٨,٧٥١) دينار و (٣٠٠,٥٤٩) دينار للسنتين
المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي.

٢٠ . الإلتزامات المحتملة
يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية الإلتزامات المحتملة تتمثل بقضايا مقامة على الشركة تخص
برنامج ضمان الصادرات بلغ مجموعها ٧٠٢,٩٩٤ دينار أردني حصة الشركة منها ١٢٤,١٣٤ دينار،
وفي رأي إدارة الشركة ومستشارها القانوني أن النتيجة المحتملة لتلك القضايا سوف لن يؤثر بشكل
جوهري على المركز المالي للشركة.

٢١. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢٦,٥٥٦,٤٢٠	-	٢٦,٥٥٦,٤٢٠
ودائع بنكية محتجزة	-	٢٣,٢٧٤,٣٥٩	٢٣,٢٧٤,٣٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٧٧٦,٤١٠	٧٧٦,٤١٠
موجودات مالية بالكلفة المحتجزة	-	١٢,٥٧٨,٨٤٨	١٢,٥٧٨,٨٤٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٩٠,٣٥٦	٤,٥٩٠,٣٥٦
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	٧٠٧,٣٩٤	-	٧٠٧,٣٩٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٧٦٣,٣٤٤	٧٦٣,٣٤٤
ممتلكات ومعدات	-	٣,٢١٧,٦٥٦	٣,٢١٧,٦٥٦
مجموع الموجودات	٢٩,٢٦٣,٨١٤	٤٣,٢٠٠,٩٧٣	٧٢,٤٦٤,٧٨٧
المطلوبات			
مخصصات ضمان القروض	-	٤,٧٩٢,٩٦٦	٤,٧٩٢,٩٦٦
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١,٠٧٧,٥٩١	-	١,٠٧٧,٥٩١
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
قروض المشروعات الصغيرة الناشئة	-	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٠٠,٦٧٦	-	١٠٠,٦٧٦
مجموع المطلوبات	١,١٧٨,٢٦٧	٣٧,٧٠١,١١٩	٣٨,٨٧٩,٣٨٦
٢٠١٥			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٨,٧٣٣,٧٠٢	-	٨,٧٣٣,٧٠٢
ودائع بنكية محتجزة	-	٨,٨٣٨,٦٠٢	٨,٨٣٨,٦٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٧٧٩,١٧٧	٧٧٩,١٧٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣,٠٩٧,٩٦٢	٣,٠٩٧,٩٦٢
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	٥٢١,٩١٠	-	٥٢١,٩١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٧٧٦,٧٥١	٧٧٦,٧٥١
ممتلكات ومعدات	-	٣,٢٨٠,٦٤٦	٣,٢٨٠,٦٤٦
مجموع الموجودات	٩,٢٥٥,٦١٢	١٦,٧٧٣,١٣٨	٢٦,٠٢٨,٧٥٠
المطلوبات			
مخصصات ضمان القروض	-	٤,١٢١,٢٥١	٤,١٢١,٢٥١
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٧٤,٠٢٦	-	٧٧٤,٠٢٦
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٣٤,٠٨٦	-	٣٤,٠٨٦
مجموع المطلوبات	٨٠٨,١١٢	١٠,٥٣٠,٤٤٦	١١,٣٣٨,٥٥٨

٢٢. 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:

٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات:				
النقد وما في حكمه	٢٦,٥٥٥,٨٩٦	-	٥٢٤	٢٦,٥٥٦,٤٢٠
ودائع بنكية محتجزة	-	-	٢٢,٢٧٤,٣٥٩	٢٢,٢٧٤,٣٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٧٧٦,٤١٠	٧٧٦,٤١٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة	-	-	١٢,٥٧٨,٨٤٨	١٢,٥٧٨,٨٤٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٩٠,٣٥٦	-	٤,٥٩٠,٣٥٦
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	-	-	٧٠٧,٣٩٤	٧٠٧,٣٩٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	٧٦٣,٣٤٤	٧٦٣,٣٤٤
ممتلكات ومعدات	-	-	٣,٢١٧,٦٥٦	٣,٢١٧,٦٥٦
مجموع الموجودات	٢٨,٥٥٥,٨٩٦	٢,٥٩٠,٣٥٦	٤١,٣١٨,٥٣٥	٧٢,٤٦٤,٧٨٧
المطلوبات				
مخصصات ضمان القروض	-	-	٤,٧٩٢,٩٦٦	٤,٧٩٢,٩٦٦
قروض البنك المركزي الأردني	-	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	-	-	١,٠٧٧,٥٩١	١,٠٧٧,٥٩١
أمانات وزارة التخطيط	-	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
قروض المشروعات الصغيرة الناشئة	-	-	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	-	-	١٠٠,٦٧٦	١٠٠,٦٧٦
مجموع المطلوبات	-	-	٣٨,٨٧٩,٣٨٦	٣٨,٨٧٩,٣٨٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٨,٥٥٥,٨٩٦	٢,٥٩٠,٣٥٦	٢,٤٣٩,١٤٩	٣٣,٥٨٥,٤٠١
٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات:				
النقد وما في حكمه	٨,٧٣٢,٧٠٢	-	١,٠٠٠	٨,٧٣٣,٧٠٢
ودائع بنكية محتجزة	-	-	٨,٨٣٨,٦٠٢	٨,٨٣٨,٦٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٧٧٩,١٧٧	٧٧٩,١٧٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣,٠٩٧,٩٦٢	-	٣,٠٩٧,٩٦٢
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	-	-	٥٢١,٩١٠	٥٢١,٩١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	٧٧٦,٧٥١	٧٧٦,٧٥١
ممتلكات ومعدات	-	-	٣,٢٨٠,٦٤٦	٣,٢٨٠,٦٤٦
مجموع الموجودات	٨,٧٣٢,٧٠٢	٣,٠٩٧,٩٦٢	١٤,١٩٨,٠٨٦	٢٦,٠٢٨,٧٥٠
المطلوبات				
مخصصات ضمان القروض	-	-	٤,١٢١,٢٥١	٤,١٢١,٢٥١
قروض البنك المركزي الأردني	-	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	-	-	٧٧٤,٠٢٦	٧٧٤,٠٢٦
أمانات وزارة التخطيط	-	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	-	-	٣٤,٠٨٦	٣٤,٠٨٦
مجموع المطلوبات	-	-	١١,٣٣٨,٥٥٨	١١,٣٣٨,٥٥٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٨,٧٣٢,٧٠٢	٣,٠٩٧,٩٦٢	٢,٨٥٩,٥٢٨	١٤,٦٩٠,١٩٢

٢٣. 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
داخل المملكة	داخل المملكة	
٨٤٠,٥١٢	١,٠٤٣,١١٧	الإيرادات المتأتية من ضمان القروض
١٢٩,٤٨٤	١٠٨,٨٦١	الإيرادات المتأتية من ضمان الصادات
٧١٢,٨٦٦	٧٠٦,٣١٤	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الأوراق المالية
٩,١٧٥,٦٦٢	٣٦,٢٤٠,٢٢٤	موجودات نشاط ضمان القروض والصادرات
١٢,٧٥١,٨٦٧	٣٢,١٤٧,٧٠٦	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية

٢٤. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه 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.

٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٤٢٢,٢٢٠	-	٣٥٤,١٩٠	٧٧٦,٤١٠
٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٤٢٤,٩٨٧	-	٣٥٤,١٩٠	٧٧٩,١٧٧

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وتري 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 أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	-	٤,٧٩٢,٩٦٦	٤,٧٩٢,٩٦٦
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
قروض المشروعات الصغيرة الناشئة	-	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١,٠٧٧,٥٩١	-	١,٠٧٧,٥٩١
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٠٠,٦٧٦	-	١٠٠,٦٧٦
	١,١٧٨,٢٦٧	٣٧,٧٠١,١١٩	٣٨,٨٧٩,٣٨٦

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 أسعار الفائدة

تتعلق مخاطر أسعار الفائدة بتغير سعر الفائدة المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك والتي تتراوح من ٣% - ٤,٢٥% سنوياً، ويهدف تجنب هذه المخاطر، تقوم الشركة بربط ودائعها لفترات قصيرة نسبياً بسعر فائدة ثابت، وعلى افتراض ارتفاع / انخفاض أسعار الفائدة بمعدل ٠,٥% سنوياً، فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / انخفاض أرباح الشركة بمعدل (١٣٢,٨٠٠) دينار لعام ٢٠١٦ مقابل (٤٣,٦٦٤) دينار لعام ٢٠١٥.

مخاطر ضمان القروض و ضمان 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 (٤٠,١١١) دينار لعام ٢٠١٦ مقابل (٤٠,٣٧٤) دينار لعام ٢٠١٥.

٢٥ . 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.