



لضمان القروض م.ع.م
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

الرقم: ١٣٧٩ / ٥ / ٢٠١٠ / ١
التاريخ: ١٣ جمادى الاولى
الموافق: ٢٨ نيسان ٢٠١٠

Q.R - JLGc - 28/4/2010

السادة بورصة عمان المحترمين

عناية السيد مؤيد تهتموني المحترم

الموضوع: البيانات المالية المرحلية كما في ٣١/٣/٢٠١٠

تحية طيبة وبعد ،

بالاشارة الى الموضوع أعلاه ، تجدون طيا نسخة عن البيانات المالية للشركة الاردنية لضمان القروض

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ مع تقرير مدققي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الاردنية لضمان القروض

فاثق نظرا
ساعد المدير العام لمجموعة العمل العامة

رئيس القسم المالي
خبر الطرايز

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المدير مسوان

٢٨ نيسان ٢٠١٠

الرقم المتسلسل: ٣٣٠٠

رقم الملف: ٣١٠٧١

الجهة المختصة: مديرية المراجعة

الرجاء الى

مرفق

3

ص.ب ٨٣٠٧٠٣
عمان ١١١٨٣ الاردن
هاتف ٥٦٢٥٤٠٠
فاكس ٥٦٢٥٤٠٨

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

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٠

المهنيون العرب

اعضاء في جرائد ثورنتون العالمية
صندوق بريد : عمان ٩٢١٨٧٩ ١١١٩٢ الأردن
هاتفون : ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@utijordan.com

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي كما في ٣١ اذار ٢٠١٠
- ٤ - بيان الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٠
- ٥ - بيان الدخل الشامل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٠
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٠
- ٧ - بيان التدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٠
- ٨ - ١٣ - ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة
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 كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكلا من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرها حولها استنادا إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقا للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقا لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

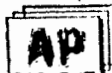
النتيجة

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

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)



المهنيون العرب

محاسبون و خاسيون قانونيون

عمان في ٢٦ نيسان ٢٠١٠

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	إيضاح	
			الموجودات
٨,٩٨٦,٥٣٧	٨,٦٧٧,٩٦٩		النقد وما في حكمه
٦,٠٤٧,٥٧٥	٦,١١٠,٤٣٩		ودائع بنكية محتجزة
٢,٢٠٨,٧٥١	٢,٢٨٨,١٥٩		موجودات مالية للمتاجرة
٨٢٦,٣٨٠	٨٣١,٧٨٥		موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٤٤,٦٤٠	١,٤٤٤,٦٤٠		موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٨٣,١٧٣	٥٧٤,٤٦٨		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦٠٩,٢١٢	٦٠٩,٢١٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٧٠,١٣٢	٣,١٧٠,٤٣٧		ممتلكات ومعدات، بالصافي
<u>٢٣,٥٧٦,٤٠٠</u>	<u>٢٣,٧٠٧,١٠٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٠٩١,٢١٩	٣,١٨٦,٦٥٥	٤	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥		قرض البنك المركزي الأردني
٣٨٢,٢٤٧	٢٨٧,٧٠٠		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٦٤,٤٠٢	١٤١,٧٦٣		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
—	٤٠٠,٠٠٠	٥	أرباح للتوزيع على المساهمين
<u>٨,٧٩٨,٥٦٣</u>	<u>٩,١٧٦,٨١٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١,٢٤٤,٨٥٢	١,٢٤٤,٨٥٢		احتياطي إجباري
٢,٠٦٥,١١٢	٢,٠٦٥,١١٢		احتياطي اختياري
١٦٧,٠٧٥	١٧٣,٤٥٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٣٠٠,٧٩٨	١,٠٤٦,٨٧٤		أرباح مرحلة
<u>١٤,٧٧٧,٨٣٧</u>	<u>١٤,٥٣٠,٢٩٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣,٥٧٦,٤٠٠</u>	<u>٢٣,٧٠٧,١٠٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ن 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
		الإيرادات
١٠٨,٧٣٤	٩٧,٩٦٢	فوائد ودائع بنكية
٩٣,٥١٨	٩٣,٨٧٢	عمولات ضمان القروض
١٩,٢٠٤	٣٥,٣٧٤	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
١٤,١٢٣	١٦,٠٤٢	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١٣,٢٥٥	٧,٧٣٩	أرباح بيع موجودات مالية
(١٥٢,٣٤٧)	٧٩,٤٠٨	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٢٧,٩١٢	٣٠,٦٦٥	فوائد استثمارات سندات
٣٦,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٨,١٧٦	—	إيرادات أخرى
<u>١٦٨,٥٧٥</u>	<u>٤٢١,٠٦٢</u>	مجموع الإيرادات
		ينزل:
(٢١٩,٣٧٠)	(٢٥٥,٧٠٣)	مصاريف إدارية و عمومية
(١,٨٧٠)	(٣,٠٨٣)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥٢,٦٦٥)	١٦٢,٢٧٦	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
—	(١٦,٢٠٠)	مخصص ضريبة دخل الفترة
<u>(٥٢,٦٦٥)</u>	<u>١٤٦,٠٧٦</u>	ربح (خسارة) الفترة
<u>(٠,٠٠٥)</u>	<u>٠,٠١٥</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

ن 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
(٥٢,٦٦٥)	١٤٦,٠٧٦	ربح (خسارة) الفترة
٤١,٨٦٠	٦,٣٨٣	بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٠,٨٠٥)	١٥٢,٤٥٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة *	التغير في القيمة العادلة	احتياطيات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
١٤,٧٧٧,٨٣٧	١,٣٠٠,٧٩٨	١٦٧,٠٧٥	٢,٠٦٥,١١٢	١,٢٤٤,٨٥٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	أرباح موزعة
١٥٢,٤٥٩	١٤٦,٠٧٦	٦,٣٨٣	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤,٥٣٠,٢٩٦	١,٠٤٦,٨٧٤	١٧٣,٤٥٨	٢,٠٦٥,١١٢	١,٢٤٤,٨٥٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/٣/٣١
١٥,١٣٣,٠٠٣	١,٢١٨,٧٦٧	٨٩٠,٦٥٥	١,٨٧٤,١٩٠	١,١٤٩,٣٩١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	أرباح موزعة
(١٠,٨٠٥)	(٥٢,٦٦٥)	٤١,٨٦٠	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤,٦٢٢,١٩٨	٦٦٦,١٠٢	٩٣٢,٥١٥	١,٨٧٤,١٩٠	١,١٤٩,٣٩١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٣/٣١

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ أرباح تقييم تخصص محفظة الأوراق المالية لتجارة بقيمة ٧٩,٤٠٨ دينار غير قابلة للتوزيع على المساهمين.

ان 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٥٢,٦٦٥)	١٤٦,٠٧٦	ربح (خسارة) الفترة
٧,٢١٩	١٥,٨٣٠	استهلاكات
١٥٢,٣٤٧	(٧٩,٤٠٨)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٧,٦٦٢)	(٧,٧٣٩)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٨٧٠	٣,٠٨٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٧٩١	—	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٦,٦٩٩	١١٣,٠٦١	التغير في مخصصات ضمان القروض
		التغير في رأس المال العامل
١,٧٩٣,٢٢٦	—	موجودات مالية للمتاجرة
(١٥٢,٣٦٨)	(٢٩١,٢٩٥)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٩٠,٨٢٠)	(١٢٠,٢٦٩)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٧٢,٨٦٦)	(١٧,٦٢٥)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
١,٦٧٧,٧٧١	(٢٣٨,٢٨٦)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٣٥	(١٦,١٣٥)	ممتلكات ومعدات
٧,٨٨٢	٨,٧١٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,١١٧	(٧,٤١٨)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٩,٢٩٦)	(٦٢,٨٦٤)	المحول إلى الودائع البنكية المحتجزة
		التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٧٦,٥٩٢	(٣٠٨,٥٦٨)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٣٠٩,٧٨٦	٨,٩٨٦,٥٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧,٩٨٦,٣٧٦	٨,٦٧٧,٩٦٩	

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٠

(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 أقالها وأنواعها تغطية كلية أو جزئية لتأسيس المشاريع الاقتصادية أو توسيعها ورفع كفاءتها الإنتاجية والتسويقية بهدف خلق فرص عمل أو توفير إمكانيات كسب أو ادخار العملات الأجنبية. وكذلك تقديم الضمانات اللازمة لتغطية المخاطر في مجال انتماء الصادرات الأردنية وفي أي قطاع آخر من القطاعات الاقتصادية بشكل عام وفي أي قطاع أو مجال يحقق مصلحة الشركة بشكل خاص.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٠.

٢ . ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية تتفق مع تلك التي أتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل.

- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصصات ضمان القروض وفقا لسياسات الشركة وتقديرات إدارة المخاطر الخاصة بأرصدة القروض الممنوحة وطبيعتها.

- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل للفترة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسجيل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل الشامل.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة الشراء أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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 للندفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في بيان الدخل الشامل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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%
أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	٢٠%
أثاث ومعدات	١٠ - ٢٠%
وسائط نقل	١٥%

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

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ القوائم المالية بناءً على عدد أيام الخدمة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الإيرادات

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

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق عمولات ضمان القروض التي تتقاضاها الشركة من البنوك والمؤسسات المالية على سقوف الضمان القائمة أو أرصدة القروض المضمونة خلال الفترة وذلك تبعاً لنوع برنامج الضمان.

يتم احتساب عمولات ضمان ائتمان الصادات التي تتقاضاها الشركة من العملاء على الجزء المضمون من قيمة عمليات المصدر في الأسواق الخارجية وقيمة البضاعة المباعة في السوق الأردني خلال الفترة بالصافي بعد تنزيل حصة شركة إعادة التأمين.

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

ضريبة الدخل

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل.

٣. أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة

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

السقف الممنوح		المبلغ المضمون		
٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠٠٩	
٤٤,٤٦٧,٠٠٠	٤٥,٣١٩,٠٠٠	٣٢,٣٦٦,٩٣٢	٣٤,٧٨٥,١٣٧	برنامج ضمان القروض السكنية
٥,٧٣٢,٧٠٠	٥,١١٧,٠٠٠	٣,١٣٩,٩٥٣	٢,٣٨٠,٨٩١	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٤٦	٤٧٤,٦٦٧	تمويل أجهزة الحاسوب
٢١٥,٩٤٠	٤٧٥,١٠٠	٩٦,٦٢٩	١٢٧,٠٠٠	تمويل رأس المال العامل
٢,٨٠٧,٩٦٥	٤,٢٩٩,٨٧٨	٢,٨٠٧,٩٦٥	٤,٢٩٩,٨٧٨	ضمان انتماء الصادرات (المشتريين المحليين)
٢٥,٣٣٧,٢٨١	٢٣,١٥٤,٢٨١	٤,٦٠٠,١٩٢	٤,٧٠٧,٠٩٨	التمويل الصناعي
١٢,٥٥٥,٦٢٧	٧,٥٦٣,٩٢١	٤,٢٢٤,٦٣٩	٢,٥٩٧,٦٥٨	التأجير التمويلي

٤. مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
٥٨٧,٤٤٠	٥٨٧,٤٤٠	
١,٥٩٧,٩٨٩	١,٦٢٧,٢٥١	مخصص عام
٩٠٥,٧٩٠	٩٧١,٩٦٤	مخصص خاص
٣,٠٩١,٢١٩	٣,١٨٦,٦٥٥	مخصص التمويل الصناعي

٥ . أرباح للتوزيع على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٠ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار أردني.

٦ . الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٧.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ وفقا لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٧ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية القرض الممنوح من البنك المركزي والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣١ آذار ٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	—	٣,١٨٦,٦٥٥	٣,١٨٦,٦٥٥
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٢٨٧,٧٠٠	—	٢٨٧,٧٠٠
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٤١,٧٦٣	—	١٤١,٧٦٣
أرباح للتوزيع على المساهمين	٤٠٠,٠٠٠	—	٤٠٠,٠٠٠
	٨٢٩,٤٦٣	٨,٣٤٧,٣٥٠	٩,١٧٦,٨١٣

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	—	٣,٠٩١,٢١٩	٣,٠٩١,٢١٩
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٨٢,٢٤٧	—	٣٨٢,٢٤٧
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٦٤,٤٠٢	—	١٦٤,٤٠٢
	٥٤٦,٦٤٩	٨,٢٥١,٩١٤	٨,٧٩٨,٥٦٣

مخاطر ضمان القروض وضمان الصادرات

تقوم الشركة بضمان جميع القروض الإنتاجية لذوي الدخل المتدني والمتوسط بنسبة ٧٠% على أن لا تتجاوز قيمة القرض الممنوح ٧٠,٠٠٠ دينار وما زاد عن ذلك ضمان جزئي، وضمان جميع القروض الإسكانية لذوي الدخل المتدني والمتوسط بنسبة ٧٥% على أن لا تتجاوز قيمة القرض الممنوح ٧٥,٠٠٠ دينار وما زاد عن ذلك ضمان جزئي، وضمان ما نسبته ٧٠% من القروض الممنوحة لغايات التمويل الصناعي والتأجير التمويلي التي لا تتجاوز قيمتها ٤٣٠,٠٠٠ دينار وما زاد عن ذلك ضمان جزئي.

أما بالنسبة لضمان الصادرات لمرحلة ما بعد الشحن، فإن الشركة تضمن ٩٠% من قيمة الخسارة الناتجة عن حدوث أي من المخاطر التجارية والسياسية المشمولة بعقد الضمان. هذا وتقوم الشركة بتغطية الضمان عن طريق اتفاقيات إعادة التأمين الموقعة مع عدد من شركات إعادة التأمين الإقليمية والعالمية.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٩٠,٣٣١ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ مقابل ٨٦,٤٦٧ للعام ٢٠٠٩، كما سيؤدي إلى تخفيض / زيادة حقوق الملكية بقيمة ٢٨,١٧٨ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ مقابل ٢٥,٩١١ لعام ٢٠٠٩.

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.