



لضمان القروض م.ع.م
شركة الأعمال الصغيرة الاردنية

الرقم : ٢٠١٧/١ / ٥٠٩٠٤

التاريخ : ٣٠ رجب ١٤٣٨

الموافق : ٢٧ نيسان ٢٠١٧

السادة بورصة عمان المحترمين

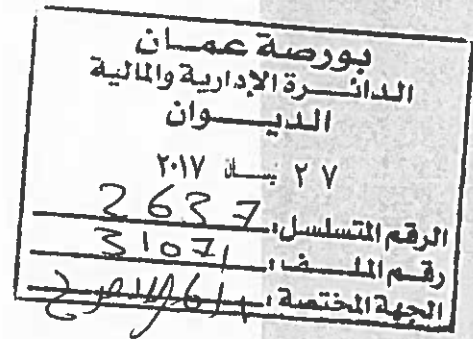
عناية السيد مؤيد تهتموني المحترم

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١

تحية طيبة وبعد ،

بالاشارة الى الموضوع أعلاه ، تجدون طيا نسخة من البيانات المالية للشركة الاردنية
لضمان القروض كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مع تقرير مدقي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



الشركة الاردنية لضمان القروض



لضمان القروض م.ع.م
شركة الأعمال الصغيرة الاردنية

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@ilac.com



Grant Thornton

An instinct for growth™

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٧

Arab Professionals

Member firm within Grant Thornton International Ltd

P.O.Box : 921879 Amman 11102 Jordan

T (962) 6 5151125

F (962) 6 5151124

Email: arabprof@gtljordan.com

المهنيون 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@atljordan.com

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٧

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
٤	- بيان الدخل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
٨ - ١٥	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ (٩٦٢)
فاكس : ١٢٤ ٥١٥١ (٩٦٢)
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 ٣١ آذار ٢٠١٧ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن إجراءات المراجعة 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
(اعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٧ نيسان ٢٠١٧



المهنيون العرب
Grant Thornton

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاح
الموجودات		
٢٦,٥٥٦,٤٢٠	٢٧,٢٩٧,٤٣١	النقد وما في حكمه
٢٣,٢٧٤,٣٥٩	٢٣,٣٨١,١٦٥	ودائع بنكية محتجزة
١٢,٥٧٨,٨٤٨	٨٤,٤٩٣,٢٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
٧٧٦,٤١٠	٧٧٨,١٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,٥٩٠,٣٥٦	٣,٥٩٠,٧٦٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠٧,٣٩٤	١,٣٤٩,٦٠٤	نعم وأرصدة مدينة أخرى
٧٦٣,٣٤٤	٧٩٤,٠٥٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢١٧,٦٥٦	٣,٢٥٠,٨٨٨	ممتلكات ومعدات
<u>٧٢,٤٦٤,٧٨٧</u>	<u>١٤٤,٩٣٥,٣٢٨</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٤,٧٩٢,٩٦٦	٥,١٢٧,٨٣١	٤ مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
-	٧١,٩٤٩,٤٠٩	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١,٠٧٧,٥٩١	١,١٢٤,٥٠٥	نعم وأرصدة دائنة أخرى
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
١٠٠,٦٧٦	١٣٦,٧٠١	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>٣٨,٨٧٩,٣٨٦</u>	<u>١١١,٢٤٦,٥٩٩</u>	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٥٢٦,٩٤٥	١,٥٢٦,٩٤٥	إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	إحتياطي إختياري
١٠٩,٦١٥	١١١,٢٥٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٦٣,٧٠٧	٧٦٥,٣٩٢	أرباح مرحلة
<u>٣٣,٥٨٥,٤٠١</u>	<u>٣٣,٦٨٨,٧٢٩</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٧٢,٤٦٤,٧٨٧</u>	<u>١٤٤,٩٣٥,٣٢٨</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير للمراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٧٦,٢٧٣	٢٤٩,١٥٢	الإيرادات
٥٥,١٠١	٧٢,٩٦٦	فوائد ودائع بنكية
١٧٧,٦٢٦	٢٢٢,٩٤١	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٨,٧٦٦	١٤,٨٩٢	عمولات ضمان القروض
٥٥,٥٩٤	٧٦,٩٧٠	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٤٥,٠٠٠	٤٧,٢٤٧	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٦,٨٣٧	٧,٩٧٦	توزيعات أرباح إستثمارات مقبوضة
٤٣٥,١٩٧	٦٩٢,١٤٤	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٢٧٣,١٢٤	٣٠٨,٨٥٤	يلزل:
(١٦,٠٢٤)	٢٢٨,٦٧٤	مصاريف إدارية
٥,٢٩٨	٥,٤٢٥	(رد) مخصصات ضمان القروض
١٧٢,٧٩٩	١٤٩,١٩١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٤,٤٨٤)	(٤٧,٥٠٦)	ربح الفترة قبل الضريبة
١٤٨,٣١٥	١٠١,٦٨٥	ضريبة دخل الفترة
		ربح الفترة
٠,٠١٥	٠,٠٠٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
١٤٨,٣١٥	١٠١,٦٨٥	ربح الفترة
-	١,٦٤٣	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤٨,٣١٥	١٠٣,٣٢٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير للمراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة المعلنة	احتياطيات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجمالي		
٣٣,٥٨٥,٤٠١	٦٦٣,٧٠٧	١٠٩,٦١٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٥٢٦,٩٤٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
١٠٣,٣٢٨	١٠١,٦٨٥	١,٦٤٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٣,٦٨٨,٧٢٩	٧٦٥,٣٩٢	١١١,٢٥٨	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٥٢٦,٩٤٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٣/٣١
١٤,٦٩٠,١٩٢	٨٨٩,٥٤٢	١١٢,٢٤٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٨٣,٥٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
١٤٨,٣١٥	١٤٨,٣١٥	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤,٥٣٨,٥٠٧	٧٣٧,٨٥٧	١١٢,٢٤٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٨٣,٥٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٣/٣١

٣١ الإيصاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير لمراجعة المراقب

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
١٧٢,٧٩٩	١٤٩,١٩١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٣,٠٠٠	٢٤,١١٧	ربح الفترة قبل الضريبة
٥,٢٩٨	٥,٤٢٥	استهلاكات
٢٥,٠٥٩	٣٠,٣١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		التغير في مخصصات ضمان القروض
(١٥٤,٩١١)	(٦٤٢,٢١٠)	التغير في رأس المال العامل
٩٣,٥٩٩	٤١,٤٨٩	نعم وأرصدة مدينة أخرى
(١٦٨,٨٠١)	٣١,٣٥٢	نعم وأرصدة دائنة أخرى
(٢,٢٥٤)	(٤٢,٢٧٣)	صافي مخصصات ضمان القروض
(٦,٢١١)	(١٢٩,٣٩٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
(٧٨٨)	(٥٧,٣٤٩)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٧٣)	٩٩٩,٥٨٧	ممتلكات ومعدات
(١,١٦١)	٩٤٢,٢٣٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
(١٠,٢١١,٢٦٢)	(١٠٦,٨٠٦)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٠,٣٢٠,٣٠٩	-	ودائع بنكية محتجزة
-	(٧١,٩١٤,٤٣٤)	قروض المشاريع الصغيرة الناشئة
-	٧١,٩٤٩,٤٠٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١٠٩,٠٤٧	(٧١,٨٣١)	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
١٠١,٦٧٥	٧٤١,٠١١	التغير في النقد وما في حكمه
٨,٧٣٣,٧٠٢	٢٦,٥٥٦,٤٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨,٨٣٥,٣٧٧	٢٧,٢٩٧,٤٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٦ آذار ١٩٩٤ وهي نتيجة لتحويل مشروع ضمان القروض نتيجة قرار مجلس الوزراء الذي تم بموجبه نقل كافة حسابات وموجودات المشروع إلى البنك المركزي الأردني لكي يتم تأسيس شركة مساهمة عامة لضمان القروض تحت الرقم (٢٤٢). إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية.

من أهم غايات الشركة تقديم الضمانات اللازمة لتغطية القروض الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية بمختلف آجالها وأنواعها تغطية كلية أو جزئية لتأسيس المشاريع الاقتصادية أو توسيعها ورفع كفاءتها الإنتاجية والتسويقية بهدف خلق فرص عمل أو توفير إمكانيات كسب أو ادخار العملات الأجنبية. وكذلك تقديم الضمانات اللازمة لتغطية المخاطر في مجال 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 المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧.

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

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

- 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 المرحلي.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصصات ضمان القروض وفقاً لسياسات الشركة وتقديرات إدارة المخاطر الخاصة بأرصدة القروض الممنوحة وطبيعتها.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل المرحلي.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات قصيرة الأجل بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة
يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في بيان الدخل.

تاريخ 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	٢٠ - ١٠ %
أثاث ومعدات	١٥ %
وسائط نقل	٢٠ %
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 الانتاجي 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 المرحلية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مكافأة نهاية الخدمة

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

التقاص

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

الإيرادات

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة للفروقات 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		
٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٢٥,٧٨١,٦٦٧	٢٣,٤٩٠,٠٦١	٣٠,٦٩٢,٦٠٥	٢٩,٣٥٠,٦٠٦	برنامج ضمان للقروض السكنية
٢٤,٧١٦,٢٣٠	٤٣,٧٨٩,٣٦١	٢٦,٠٧٧,٠٠٠	٣٥,٢١٧,١٣٤	برنامج ضمان للقروض الإنتاجية
٢,٦٢٢,٩٨٩	٣,٧١٦,٧٣١	٢,٦٢٢,٩٨٩	٣,٧١٦,٧٣١	ضمان لثمان الصادرات (المشتريين المحليين)
١٣,٨٧٩,٦٢٠	١٥,٨٦٧,٣٧٣	١٣,٨٧٩,٦٢٠	١٥,٨٦٧,٣٧٣	التمويل الصناعي
٣,٥٧٦,٨٥٧	٢,٦٠٩,٣٠٨	٣,٥٧٦,٨٥٧	٢,٦٠٩,٣٠٨	التأجير التمويلي
٢٢٢,٦٧٢	١٥٦,٦١٦	٢٢٢,٦٧٢	١٥٦,٦١٦	مركبات الأعمال

٤. مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٦٧٣,٧١٨	٧٥٥,١٤٧	مخصص عام
١,٠٥٩,٩٠٤	١,٢٣٨,٥٠١	مخصص خاص
٢,٢٢٤,٥١٤	٢,٢٢٥,٨٢٩	مخصص التمويل الصناعي
٣٩٥,٨٧٣	٤٠٦,٨٣٩	مخصص تمويل المشروعات الريادية
٤٣٨,٩٥٧	٥٠١,٥١٥	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة
٤,٧٩٢,٩٦٦	٥,١٢٧,٨٣١	

٥. الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٦. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية القروض المملوكة من البنك المركزي والذمم الدائنة وأمانات وزارة التخطيط وقروض المشروعات 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.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٤٢٣,٩٤٩	-	٣٥٤,١٩٠	٧٧٨,١٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
٤٢٢,٢٢٠	-	٣٥٤,١٩٠	٧٧٦,٤١٠
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 السبب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدلي 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 بتلويح مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٣١ آذار ٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان للقروض	-	٥,١٢٧,٨٣١	٥,١٢٧,٨٣١
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان للصادرات	-	٧١,٩٤٩,٤٠٩	٧١,٩٤٩,٤٠٩
أمانات وزارة للتخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
قروض المشروعات الصغيرة الناشئة	-	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١,١٢٤,٥٠٥	-	١,١٢٤,٥٠٥
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٣٦,٧٠١	-	١٣٦,٧٠١
	١,٢٦١,٢٠٦	١٠٩,٩٨٥,٣٩٣	١١١,٢٤٦,٥٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان للقروض	-	٤,٧٩٢,٩٦٦	٤,٧٩٢,٩٦٦
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة للتخطيط	-	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

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 ضمان القروض وضمان الصادرات

تقوم الشركة بضمان جميع القروض الإنتاجية لذوي الدخل المتدني والمتوسط بنسبة ٧٠% على أن لا يزيد مبلغ القرض عن (١٠٠,٠٠٠) دينار حسب نوع القرض وما زاد عن ذلك ضمان جزئي، وضمان جميع القروض الإسكانية لذوي الدخل المتدني والمتوسط بنسبة ٧٥% على أن لا تتجاوز قيمة القرض المملوح (٧٥,٠٠٠) دينار وما زاد عن ذلك ضمان جزئي، وضمان ما نسبته ٧٠% من القروض الممنوحة لغايات التمويل الصناعي والتأجير التمويلي التي لا تتجاوز قيمتها (٥٥٠,٠٠٠) دينار وما زاد عن ذلك ضمان جزئي.

أما بالنسبة لضمان الصادرات لمرحلة ما بعد الشحن، فإن الشركة تضمن ٩٠% من قيمة الخسارة الناتجة عن حدوث أي من المخاطر التجارية والسياسية المشمولة بعقد الضمان. وهذا 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 ٤٠,٢٧٥ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٤٠,٣٧٤ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦.

٧ . 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 روفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.