



لضمان القروض م.ع.م
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

م.ع.م
لضمان القروض
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

الرقم : ١٧٤٦ / ١٥/٢٠١٨/١
التاريخ : ١١ رجب ١٤٣٩
الموافق : ٢٩ آذار ٢٠١٨

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

دائرة الاصدار والافصاح

الموضوع : البيانات المالية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ باللغة الانجليزية

تحية طيبة وبعد ،

بالاشارة الى الموضوع اعلاه ، تجدون طياً نسخة من البيانات المالية للشركة الاردنية لضمان القروض كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ مع تقرير مدقي الحسابات باللغة الانجليزية بالإضافة إلى نسخة من هذه البيانات على قرص مدمج (CD).

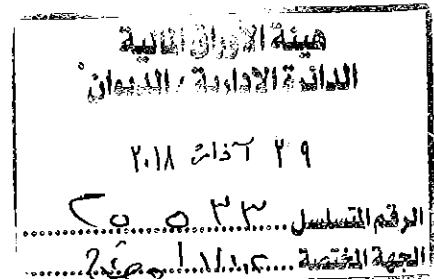
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

السيد عيسى الطرايرة
مدير الدائرة المالية

السيدة ريم الحجاج
رئيس قسم المالية



لضمان القروض م.ع.م
شركة الاعمال 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@jlgc.com
Website: www.jlgc.com

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

٤ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦	- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٨	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٩	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٥ - ١٠	- إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي
لقد تم تدقيقنا للبيانات 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 رأيا منفصلاً حول هذه الأمور. هذا ولم يتبين لنا أية أمور تدقيق مهمة يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول البيانات المالية للسنة الحالية.

١- مخصصات ضمان القروض

تتضمن البيانات المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٧ مخصصات ضمان قروض يبلغ رصيدها (٧,٧٩٥,٩٩٨) دينار، وحيث أن إحتساب هذه المخصصات يستند إلى العديد من الفرضيات والتقديرات، فإن التأكد من كفاية هذه المخصصات يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص كفاية هذه المخصصات، التأكد من معقولية الفرضيات والتقديرات التي استندت إليها الإدارة في عملية الإحتساب.

٢- الموجودات الضريبية المؤجلة

تتضمن البيانات المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٧ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (٢١٤,٨٧٥) دينار، وحيث إن استفادة الشركة من هذه الموجودات يعتمد بشكل أساسي على قدرتها تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية كافية تمكنها الاستفادة من كامل رصيد هذه الموجودات، وحيث أن التنبؤ بقيمة الأرباح المستقبلية يستند بشكل أساسي إلى تقديرات وفرضيات الإدارة، فإن تحديد مدى استفادة الشركة من الموجودات الضريبية المؤجلة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص الموجودات الضريبية المؤجلة الاستعانة برأي المستشار الضريبي للشركة والإطلاع على الموازنات التقديرية المستقبلية المعدة من قبل إدارة الشركة، بالإضافة إلى التأكد من طريقة احتساب هذه الموجودات وطريقة عرضها في البيانات المالية المرفقة.

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 الإقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.



نعمد 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 الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الى 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 الى 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

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

إبراهيم حمودة (إجازة ٢٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ١٣ شباط ٢٠١٨

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
			الموجودات
١٦,٨٦١	٤٥١,٧٤١	٤	النقد وما في حكمه
٢٦,٥٣٩,٥٥٩	٢٧,٥٨١,٢٩٧	٥	ودائع لأجل لدى البنوك
٢٣,٢٧٤,٣٥٩	٢٥,٦٠٥,٧١٤	١٥, ١٤, ١٣, ١٢	ودائع بنكية محتجزة
١٢,٥٧٨,٨٤٨	١١٤,١٠٤,٧٢٠	١٥, ١٤, ١٣, ١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
٧٧٦,٤١٠	١,١٨٠,١٣٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,٥٩٠,٣٥٦	٤,٥٩٠,٧٧١	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠٧,٣٩٤	٧٣٣,٥٠٢	٨	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٦٣,٣٤٤	٢١٤,٨٧٥	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢١٧,٦٥٦	٣,٢٢٥,٠٠٨	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>٧٢,٤٦٤,٧٨٧</u>	<u>١٧٧,٦٨٧,٧٦٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٧٩٢,٩٦٦	٧,٧٩٥,٩٩٨	١١	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	١٢	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان التمويل الصناعي
-	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	١٣	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان الصادرات
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	١٤	أمانات وزارة التخطيط
٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	١٥	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
١,٠٧٧,٥٩١	٢,١٤٦,٥٩٩	١٦	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٠٠,٦٧٦	١٣٧,٨١٦	٩	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>٣٨,٨٧٩,٣٨٦</u>	<u>١٤٢,٩٨٧,٨٤٣</u>		مجموع المطلوبات
		١٨	حقوق الملكية
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٥٢٦,٩٤٥	١,٦٢٨,٧٧٠		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختباري
١٠٩,٦١٥	٤٩٣,١٥٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٦٣,٧٠٧	١,٢٩٢,٨٦٢		أرباح مرحلة
<u>٣٣,٥٨٥,٤٠١</u>	<u>٣٤,٦٩٩,٩٢٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٧٢,٤٦٤,٧٨٧</u>	<u>١٧٧,٦٨٧,٧٦٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الإيرادات
٣٩٤,٦٠١	١,٢٢٧,٧٦٦		فوائد ودائع بنكية
٢٤٦,٨١٧	٢٢٤,٨٢٥		فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٦٨,٦٨٠	١,٠٠٣,٨١١		عمولات ضمان القروض
١٠٨,٨٦١	٩٧,٤١٨		عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٢٧٤,٤٣٧	٣٢٤,٤٧٢		عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٦٤,٨٩٦	٥٥,٤٩٤		توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٣٧,٣٣٤	-		رد مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة إنتفت الحاجة له
٢٨,٨٢٤	٣١,٩٠٥		إيرادات أخرى
١,٩٢٤,٤٥٠	٢,٩٦٥,٦٩١		مجموع الإيرادات
			ينزل:
١,١٨٥,٠٢٠	١,٣٧٠,٠١٨	١٩	مصاريف إدارية
٢٨٠,٣٧٩	٥٤٨,٩٢٠	١١	مخصصات ضمان القروض
٢٥,٤٣٦	٢٨,٥٠٤		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٦,٦٧٠	٣٥,٠٠٠		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٥١٧,٥٠٥	١,٩٨٢,٤٤٢		مجموع المصاريف
٤٠٦,٩٤٥	٩٨٣,٢٤٩		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٣٦,٨٣٩)	(٢٥٢,٢٦٩)	٩	مصروف ضريبة الدخل
٢٧٠,١٠٦	٧٣٠,٩٨٠		ربح السنة
٠,٠٢٢	٠,٠٢٥	٢٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) 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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٧٠,١٠٦	٧٣٠,٩٨٠	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,٦٢٨)	٣٨٣,٥٤٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٢٦٧,٤٧٨	١,١١٤,٥٢٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) 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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح * مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		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
١,١١٤,٥٢٣	٧٣,٩٨٠	٣٨٣,٥٤٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٠١,٨٢٥)	-	-	١٠١,٨٢٥	-	الإحتياطي الإجباري
٣٤,٦٩٩,٩٢٤	١,٢٩٢,٨٦٢	٤٩٣,١٥٨	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٦٢٨,٧٧٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
١٤,٦٩٠,١٩٢	٨٨٩,٥٤٢	١١٢,٢٤٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٨٣,٥٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	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 الإجباري
٣٣,٥٨٥,٤٠١	٦٦٣,٧٠٧	١٠٩,٦١٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٥٢٦,٩٤٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

* وفقا للتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، تستثنى من الأرباح القابلة للتوزيع عند توزيع الأرباح، ما يعادل الرصيد السالب (المدين) لحساب التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل.

٣١١ الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٠٦,٩٤٥	٩٨٣,٢٤٩	ربح السنة قبل الضريبة
٩٣,٥٦٧	١٠٢,٢٩١	استهلاكات
(٢٨,٥٩٢)	(٣١,٩٠٥)	إطفاء إيرادات منح مؤجلة
٢٥,٤٣٦	٢٨,٥٠٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٠٠٣,٢٥٣	٥,٥١٢,٤١٥	التغير في مخصصات ضمان القروض
٢٦,٦٧٠	٣٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٧,٣٣٤)	-	رد مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة إنتفت الحاجة له
		التغير في رأس المال العامل
٢٨٠,٠٥٢	١٧١,٠٣٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(١٨٥,٤٨٤)	(٢٦,١٠٨)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٣٣١,٥٣٨)	(١,١٤٩,١٢٦)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(٥٦,٧٠٤)	(١٨٠,٧٢٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,١٩٦,٢٧١	٥,٤٤٤,٦٢٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٤٥٥,٠٦٠)	(٤١٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٠,٥٧٧)	(١٠٩,٦٤٣)	ممتلكات ومعدات
(١,٤٨٥,٦٣٧)	(١١٠,٠٥٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
(١٤,٤٣٥,٧٥٧)	(٢,٣٣١,٣٥٥)	ودائع بنكية محتجزة
(١٢,٥٧٨,٨٤٨)	(١٠١,٥٢٥,٨٧٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
(١٧,٩٤٧,٢١٩)	(١,٠٤١,٧٣٨)	ودائع لأجل لدى البنوك
٢٦,٤٩٨,٩٥٨	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(٣٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
١٨,٩٢٧,٧٣١	-	زيادة رأس المال
١٦٤,٨٦٥	(٤,٨٩٩,٦٨٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
(١٢٤,٥٠١)	٤٣٤,٨٨٠	التغير في النقد وما في حكمه
١٤١,٣٦٢	١٦,٨٦١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٦,٨٦١	٤٥١,٧٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(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 إمكانات 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.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٨، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد 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 اظهرار 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 ٢٠١٧، 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 (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
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

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 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.
- 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.

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 اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في بيان الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مبنى	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 الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا 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 للإستهلاك فيتم الاعتراف بها كإيراد خلال الفترات التي تستهلك خلالها الأصول الممنوحة وبما يتناسب مع الاستهلاك المحمل في كل فترة.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

المخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة

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

التقاص

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

الإيرادات

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

يتم تحقق عمولات ضمان ائتمان 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 بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٤,١٢٩,٤٥٤	٢١,٩٧٦,٨٩٨	٢٩,٣٥٠,٦٠٦	٢٨,٩٤٠,١٠٦	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٣٥,٧٩٩,٧٥٨	٤٨,٨٧٣,٤٣٥	٣٢,١٧٧,٠٠٠	٤٩,٨١٧,١٣٤	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٣,٦٧٤,٤٤٨	٣,٤١٨,٤١٠	٣,٦٧٤,٤٤٨	٣,٤١٨,٤١٠	ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
١٦,٠٧٥,٧٧٩	٢٠,٤٤٩,٦٠٩	١٦,٠٧٥,٧٧٩	٢٠,٤٤٩,٦٠٩	التمويل الصناعي
٣,٠٨٠,٨٣٧	١,٧٩٧,٣٧٧	٣,٠٨٠,٨٣٧	١,٧٩٧,٣٧٧	التأجير التمويلي
١٨٩,٠٤٦	١١٨,٩٤٣	١٨٩,٠٤٦	١١٨,٩٤٣	مركبات الأعمال

٤. النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٢٤	١,٠٠٠	نقد في الصندوق
-	٤١,٦٨٠	حسابات جارية لدى البنوك
١٦,٣٣٧	٤٠٩,٠٦١	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦,٨٦١	٤٥١,٧٤١	

تكتسب الودائع فائدة بنسبة ٣% سنوياً.

٥. ودائع لأجل لدى البنوك

تستحق الودائع لأجل خلال فترة (٤) أشهر إلى (١٢) شهر، وتكتسب فوائد تتراوح بين ٣% و ٦% سنوياً.

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤٢٢,٢٢٠	٩٣٠,٩٤٩	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن
٣٥٤,١٩٠	٢٤٩,١٩٠	أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن
٧٧٦,٤١٠	١,١٨٠,١٣٩	

٧. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤,٥٩٠,٣٥٦	٤,٥٩٠,٧٧١	إسناد قرض داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار الأردني من (٥.٤٩٨ %) إلى (٧.٤٨٤ %) وتمتد تواريخ استحقاق السندات لغاية عام ٢٠٢٦.

٨. ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٨٧,٠١٧	٣٨٨,٦٧٥	عمولات ضمان مستحقة وغير مقبوضة
٢٢٤,٥٢٠	٢٦٧,٧٤٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٧٤,٠٦٨	٥٠,٩٦٩	ذمم مدينة
١١,٥١١	١٧,٠١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٨٦٥	٧,٨٦٥	تأمينات مستردة
٢,٤١٣	١,٢٢٩	أخرى
٧٠٧,٣٩٤	٧٣٣,٥٠٢	

٩. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل المستحقة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٤,٠٨٦	١٠٠,٦٧٦	رصيد بداية السنة
١٢٣,٢٩٤	٢١٧,٨٦٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٥٦,٧٠٤)	(١٨٠,٧٢٩)	ضريبة دخل مدفوعة
١٠٠,٦٧٦	١٣٧,٨١٦	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٢٣,٢٩٤	٢١٧,٨٦٩	ضريبة الدخل السنة
-	٣٠,١٩٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٣,٥٤٥	٤,٢٠٥	المحرر من الموجودات الضريبية المؤجلة
١٣٦,٨٣٩	٢٥٢,٢٦٩	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
٧٤٤,٨٩٥	٢١٠,٩١١	مخصصات ضمان القروض
٢٤,٢١٨	٢٩,٩١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥,٧٦٩)	(٢٥,٩٥٥)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٧٦٣,٣٤٤	٢١٤,٨٧٥	

- 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 تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٠. ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	وسائط نقل	اثاث ومعدات	مبنى	أراضي	الكلفة:
٣,٩٢٧,٨٦٨	٤٦٣,٧٠٨	١٠١,١٠١	١٤٨,١٧١	١,٥٢٦,٤٣٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
١٠٩,٦٤٣	٢٣,٩٧٣	-	٥٦,٥٥٤	٢٩,١١٦	-	إضافات
٤,٠٣٧,٥١١	٤٨٧,٦٨١	١٠١,١٠١	٢٠٤,٧٢٥	١,٥٥٥,٥٥١	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٧١٠,٢١٢	٢٨٧,٠٣٣	٨٥,٦٨٨	١٢٦,١٧٦	٢١١,٣١٥	-	الاستهلاك المتراكم:
١٠٢,٢٩١	٥٨,٨٧٨	٢,٩٨٥	٩,١٩١	٣١,٢٣٧	-	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
٨١٢,٥٠٣	٣٤٥,٩١١	٨٨,٦٧٣	١٣٥,٣٦٧	٢٤٢,٥٥٢	-	استهلاك السنة
٣,٢٢٥,٠٠٨	١٤١,٧٧٠	١٢٤,٤٢٨	٦٩,٣٥٨	١,٣١٢,٩٩٩	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٣,٨٩٧,٢٩١	٤٤٠,٩٢٣	١٠١,١٠١	١٤٤,٥٢٩	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الكلفة:
٣٠,٥٧٧	٢٢,٧٨٥	-	٣,٦٤٢	٤,١٥٠	-	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٣,٩٢٧,٨٦٨	٤٦٣,٧٠٨	١٠١,١٠١	١٤٨,١٧١	١,٥٢٦,٤٣٥	١,٦٨٨,٤٥٣	إضافات
٦١٦,٦٤٥	٢٣٤,٠٥٧	٨٢,٧٠٣	١١٩,٠٥٣	١٨٠,٨٣٢	-	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٩٣,٥٦٧	٥٢,٩٧٦	٢,٩٨٥	٧,١٢٣	٣٠,٤٨٣	-	استهلاك السنة
٧١٠,٢١٢	٢٨٧,٠٣٣	٨٥,٦٨٨	١٢٦,١٧٦	٢١١,٣١٥	-	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٣,٢١٧,٦٥٦	١٧٦,٦٧٥	١٥,٤١٣	٢١,٩٩٥	١,٣١٥,١٢٠	١,٦٨٨,٤٥٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

١١. 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 أيام التأخير في سداد أقساطها عن (١٨١) يوم للقروض الإنتاجية والقروض الإسكانية، حيث يتم احتساب المخصص الخاص بما يعادل الأرصدة المضمونة القائمة للقروض متأخرة السداد.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦٧٣,٧١٨	٧٩٨,٢٧٣	مخصص عام
١,٠٥٩,٩٠٤	١,٠٥٤,٥٥٦	مخصص خاص
٢,٢٢٤,٥١٤	٢,٠٢٠,١٥٣	مخصص التمويل الصناعي
٣٩٥,٨٧٣	٣٩٣,٦٣٩	مخصص تمويل المشروعات الريادية
٤٣٨,٩٥٧	١,٢٧٤,٢٥٣	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة
-	٢,٢٥٥,١٢٤	مخصص تمويل ضمان الصادرات
٤,٧٩٢,٩٦٦	٧,٧٩٥,٩٩٨	

إن تفاصيل الحركة على هذه المخصصات هي كما يلي:

مخصص عام

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٩٣,١٦٣	٦٧٣,٧١٨	الرصيد في بداية السنة
٨٠,٥٥٥	١٢٤,٥٥٥	المخصص المحجوز للسنة
٦٧٣,٧١٨	٧٩٨,٢٧٣	

مخصص خاص

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٠٠٩,٤١٨	١,٠٥٩,٩٠٤	الرصيد في بداية السنة
١٩٩,٨٢٤	٤٢٤,٣٦٥	المخصص المحجوز للسنة
٣١١,٥٤٤	٤٠٤,٨٧١	استردادات
(٤٦٠,٨٨٢)	(٨٣٤,٥٨٤)	تعويضات مدفوعة
١,٠٥٩,٩٠٤	١,٠٥٤,٥٥٦	

مخصص التمويل الصناعي

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,١٧٧,٧٣١	٢,٢٢٤,٥١٤	الرصيد في بداية السنة
٢٢٨,٩٨٣	٣١١,٦٤٩	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
٦٥,٩٦٠	١١,١٠٠	استردادات
(٢٤٨,١٦٠)	(٤٢,٧٢١)	تعويضات مدفوعة
-	(٥٦,٠٠٦)	ضريبة دخل السنة
-	(٤٢٨,٣٨٣)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٢٢٤,٥١٤	٢,٠٢٠,١٥٣	

مخصص تمويل المشروعات الريادية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٤٠,٩٣٩	٣٩٥,٨٧٣	الرصيد في بداية السنة
٥٤,٩٣٤	٧٩,٠٨٢	المخصص للسنة مقابل عوائد أمانات وزارة التخطيط
-	(١٥,٨١٦)	ضريبة دخل السنة
-	(٦٥,٥٠٠)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٩٥,٨٧٣	٣٩٣,٦٣٩	

مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة

٢٠١٦	٢٠١٧	
-	٤٣٨,٩٥٧	الرصيد في بداية السنة
٤٣٨,٩٥٧	١,١٥٣,٨٥٩	المخصص للسنة مقابل عوائد قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
-	(٢٣٠,٧٧١)	ضريبة دخل السنة
-	(٨٧,٧٩٢)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٤٣٨,٩٥٧	١,٢٧٤,٢٥٣	

مخصص تمويل ضمان الصادرات

٢٠١٦	٢٠١٧	
-	٤,٧٤١,٧٠٦	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
-	(١,٣٢٢,٨٠١)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
-	(٦٠٠,٠٠٠)	مصاري فطوابع
-	(٥٦٣,٧٨١)	ضريبة دخل السنة
-	٢,٢٥٥,١٢٤	

١٢ . قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي

قرر مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠٠٦ السماح للبنك المركزي الأردني بإقراض المنحة المقدمة من المفوضية الأوروبية والبالغة (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 المحتجزة الظاهرة ضمن الموجودات في بيان المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٧,٢٣٦,٨٤٥) دينار مقابل (٧,٢٨٥,٤٦٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٣ . قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٧ على قرض من البنك المركزي الأردني بقيمة (١٠٠) مليون دينار بفائدة سنوية مقدارها (٢%) ولمدة عشر سنوات، وذلك بهدف تعزيز قدرة الشركة على تقديم الضمانات لأصحاب الصناعات التصديرية ذات القيمة المضافة ضد مخاطر عدم سداد المستورد، وذلك من خلال استخدام هذا القرض لشراء أوراق مالية حكومية والإحتفاظ بعوائد الإستثمارات بعد حسم الفائدة المستحقة على القرض كمخصص لمواجهة أية إلتزامات تترتب على الشركة مقابل الضمانات الممنوحة.

بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٠٢,٨١٨,١٨٠) دينار، إن جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مرهونة لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (١٠٠,٠٠١,١٤٧) دينار.

١٤ . 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، هذا 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 ٢٠١٧ (١,٢٤٨,٥٠٠) دينار ، كما بلغ رصيد الودائع المحتجزة الظاهرة ضمن بيان مركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١,٦٥٧,٩٥٧) دينار مقابل (١,٦٤٠,٨٠٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٥ . 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 إستخدام 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 إستنفذت تلك العوائد ستتوقف 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 ٢٠١٧ (٢٧,٩٩٧,٤٥٢) دينار، جزء منها مرهون لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (١٢,٤٨٦,٢٥٨) دينار.

١٦ . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
-	٨٦٦,٣٧٤	ضريبة دخل مستحقة على مخصصات الموجودات المحتجزة
٤٦٢,٠٨١	٥٨٠,٨٣٩	عمولات ضمان مقبوضة مقدماً
٢٠٩,٢٩٨	٢٤٧,١٠٠	ذمم معيدي التأمين
١٢١,٠٩٠	١٤٩,٥٩٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٠,١٣٠	١١١,٧٨٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٨٣,٤٩٥	٨٢,٧٥٩	أمانات المساهمين
١٠٤,٨٢٧	٧٢,٩٢٢	ايرادات منح مؤجلة
٢٦,٦٧٠	٣٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٢٢٨	أخرى
١,٠٧٧,٥٩١	٢,١٤٦,٥٩٩	

١٧. 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، ادارة الموارد البشرية).

بلغ مجموع المبالغ المصروفة من المنحة حتى نهاية عام ٢٠١٧ ما مجموعه (١٦٥,٩٤٩) دينار وذلك لتغطية مشتريات الممتلكات والمعدات و (٤٨١,٨٢٥) دينار لتغطية المصاريف الأخرى الخاصة بمحاور المنحة، حيث تم تقاص تلك الإيرادات مع المصاريف الخاصة بها.

١٨. حقوق الملكية

رأس المال

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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

احتياطي إجباري

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

احتياطي إختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

١٩. مصاريف إدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦٥٦,١٨٠	٧٥٤,٧٢٣	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٧٤,٨١٠	٨٨,٠٥٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥٧,٣٣٠	٦٦,٦٨٥	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٩٣,٥٦٧	١٠٢,٢٩١	استهلاكات (إيضاح ١٠)
٤١,٢٢٨	٦١,١١٤	اشتراكات
٢٠,٦٦٥	٥١,٢٩٥	تسويق
٤٢,٤٥٦	٥٠,٨٣١	مصاريف طبية والتأمين الصحي
٤٦,٤٠٠	٤٥,٥٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٨,١٨٧	٣٧,٤٤٢	برق، بريد، هاتف، ماء وكهرباء
٣٧,٥٣٨	٣٤,٨٢٧	بدل مهمات رسمية ودورات تدريبية
١٩,٧٠٨	٢٢,١٨٣	أتعاب مهنية
١٣,٦١٣	١٥,٩٣٢	قرطاسية ومطبوعات
١٤,٨٦٧	١٢,١٣١	صيانة
٨٥٠	٨٥٠	إيجارات
٩,٩٥٣	٩,١٩٦	سيارات
١٧,٦٦٨	١٦,٩٦٠	أخرى
١,١٨٥,٠٢٠	١,٣٧٠,٠١٨	

٢٠. حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٦	٢٠١٧
٢٧٠,١٠٦	٧٣٠,٩٨٠
١٢,٣٠٠,٠٩٢	٢٩,٠٨٠,٣١٠
٠,٠٢٢	٠,٠٢٥

ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

٢١. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (٣٧٠,١٣٦) دينار و (٣٢٨,٧٥١) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي.

٢٢. الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية الإلتزامات محتملة 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.

٢٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٧
الموجودات			
٤٥١,٧٤١	-	٤٥١,٧٤١	النقد وما في حكمه
٢٧,٥٨١,٢٩٧	-	٢٧,٥٨١,٢٩٧	ودائع لأجل لدى البنوك
٢٥,٦٠٥,٧١٤	٢٥,٦٠٥,٧١٤	-	ودائع بنكية محتجزة
١,١٨٠,١٣٩	١,١٨٠,١٣٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١١٤,١٠٤,٧٢٠	١١٤,١٠٤,٧٢٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
٤,٥٩٠,٧٧١	٤,٢٩٠,٧٧١	٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٣٣,٥٠٢	-	٧٣٣,٥٠٢	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٢١٤,٨٧٥	٢١٤,٨٧٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٢٥,٠٠٨	٣,٢٢٥,٠٠٨	-	ممتلكات ومعدات
١٧٧,٦٨٧,٧٦٧	١٤٨,٦٢١,٢٢٧	٢٩,٠٦٦,٥٤٠	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٧,٧٩٥,٩٩٨	٧,٧٩٥,٩٩٨	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-	أمانات وزارة التخطيط
٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٢,١٤٦,٥٩٩	-	٢,١٤٦,٥٩٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٣٧,٨١٦	-	١٣٧,٨١٦	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
١٤٢,٩٨٧,٨٤٣	١٤٠,٧٠٣,٤٢٨	٢,٢٨٤,٤١٥	مجموع المطلوبات
٢٠١٦			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
الموجودات			
١٦,٨٦١	-	١٦,٨٦١	النقد وما في حكمه
٢٦,٥٣٩,٥٥٩	-	٢٦,٥٣٩,٥٥٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٢٣,٢٧٤,٣٥٩	٢٣,٢٧٤,٣٥٩	-	ودائع بنكية محتجزة
٧٧٦,٤١٠	٧٧٦,٤١٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٢,٥٧٨,٨٤٨	١٢,٥٧٨,٨٤٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
٤,٥٩٠,٣٥٦	٢,٥٩٠,٣٥٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠٧,٣٩٤	-	٧٠٧,٣٩٤	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٦٣,٣٤٤	٧٦٣,٣٤٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢١٧,٦٥٦	٣,٢١٧,٦٥٦	-	ممتلكات ومعدات
٧٢,٤٦٤,٧٨٧	٤٣,٢٠٠,٩٧٣	٢٩,٢٦٣,٨١٤	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤,٧٩٢,٩٦٦	٤,٧٩٢,٩٦٦	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-	أمانات وزارة التخطيط
٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
١,٠٧٧,٥٩١	-	١,٠٧٧,٥٩١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٠٠,٦٧٦	-	١٠٠,٦٧٦	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٣٨,٨٧٩,٣٨٦	٣٧,٧٠١,١١٩	١,١٧٨,٢٦٧	مجموع المطلوبات

٢٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتبع الشركة سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وملائمة 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:

٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات				
النقد وما في حكمه	٤٠٩,٠٦١	-	٤٢,٦٨٠	٤٥١,٧٤١
ودائع لأجل لدى البنوك	٢٧,٥٨١,٢٩٧	-	-	٢٧,٥٨١,٢٩٧
ودائع بنكية محتجزة	-	-	٢٥,٦٠٥,٧١٤	٢٥,٦٠٥,٧١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	١,١٨٠,١٣٩	١,١٨٠,١٣٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة	-	-	١١٤,١٠٤,٧٢٠	١١٤,١٠٤,٧٢٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٠٠,٠٠٠	٤,٢٩٠,٧٧١	-	٤,٥٩٠,٧٧١
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	-	-	٧٣٣,٥٠٢	٧٣٣,٥٠٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	٢١٤,٨٧٥	٢١٤,٨٧٥
ممتلكات ومعدات	-	-	٣,٢٢٥,٠٠٨	٣,٢٢٥,٠٠٨
مجموع الموجودات	٢٨,٢٩٠,٣٥٨	٤,٢٩٠,٧٧١	١٤٥,١٠٦,٦٣٨	١٧٧,٦٨٧,٧٦٧
المطلوبات				
مخصصات ضمان القروض	-	-	٧,٧٩٥,٩٩٨	٧,٧٩٥,٩٩٨
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي	-	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات	-	-	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧
أمانات وزارة التخطيط	-	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
قروض المشروعات الصغيرة الناشئة	-	-	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	-	-	٢,١٤٦,٥٩٩	٢,١٤٦,٥٩٩
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	-	-	١٣٧,٨١٦	١٣٧,٨١٦
مجموع المطلوبات	-	-	١٤٢,٩٨٧,٨٤٣	١٤٢,٩٨٧,٨٤٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٨,٢٩٠,٣٥٨	٤,٢٩٠,٧٧١	٢,١١٨,٧٩٥	٣٤,٦٩٩,٩٢٤
٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات				
النقد وما في حكمه	١٦,٣٣٧	-	٥٢٤	١٦,٨٦١
ودائع لأجل لدى البنوك	٢٦,٥٣٩,٥٥٩	-	-	٢٦,٥٣٩,٥٥٩
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 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
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي	-	-	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
مجموع المطلوبات	-	-	٣٨,٨٧٩,٣٨٦	٣٨,٨٧٩,٣٨٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٨,٥٥٥,٨٩٦	٢,٥٩٠,٣٥٦	٢,٤٣٩,١٤٩	٣٣,٥٨٥,٤٠١



Grant Thornton

An instinct for growth™

الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة
المقر الرئيسي: عمان
أعضاء في جباتون روتنبرغ حول البيانات المالية (تتمه)
صندوق بريد ب. ١١٤٤٤ عمان ١١٤٤٤
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ ٩٦٢ (٩٦٢)
فاكس : ١٢٤ ٥١٥١ ٩٦٢ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com
القطاعات التشغيلية . ٢٥

يتركز نشاط الشركة الأساسي في تقديم الضمانات لتغطية القروض الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية وضمان المخاطر في مجال إئتمان الصادرات والاستثمار في الأوراق المالية ، وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
داخل المملكة	داخل المملكة	
١,٠٤٣,١١٧	١,٣٢٨,٢٨٣	الإيرادات المتأتية من ضمان القروض
١٠٨,٨٦١	٩٧,٤١٨	الإيرادات المتأتية من ضمان الصادرات
٧٠٦,٣١٤	١,٥٠٨,٠٨٥	الإيرادات المتأتية من الإستثمار في الأوراق المالية
٣٦,٢٤٠,٢٢٤	١٤,٠٩٩,١٠٩	موجودات نشاط ضمان القروض والصادرات
٣٢,١٤٧,٧٠٦	٣٤,١٧٦,٦٩٦	موجودات نشاط الإستثمار في الأوراق المالية

٢٦ . 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 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.

٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٩٣٠,٩٤٩	١٤٥,٠٠٠	١٠٤,١٩٠	١,١٨٠,١٣٩
٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٤٢٢,٢٢٠	-	٣٥٤,١٩٠	٧٧٦,٤١٠

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك، 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 آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	-	٧,٧٩٥,٩٩٨	٧,٧٩٥,٩٩٨
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات	-	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
قروض المشروعات الصغيرة الناشئة	-	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٢,١٤٦,٥٩٩	-	٢,١٤٦,٥٩٩
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٣٧,٨١٦	-	١٣٧,٨١٦
	٢,٢٨٤,٤١٥	١٤٠,٧٠٣,٤٢٨	١٤٢,٩٨٧,٨٤٣

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

مخاطر أسعار الفائدة

تتعلق مخاطر أسعار الفائدة بتغير سعر الفائدة المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك والتي تتراوح من ٣% - ٦% سنوياً، ويهدف تجنب هذه المخاطر، تقوم الشركة بربط ودائعها لفترات قصيرة نسبياً بسعر فائدة ثابت، وعلى افتراض إرتفاع / إنخفاض أسعار الفائدة بمعدل ٠,٥% سنوياً، فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / إنخفاض أرباح الشركة بمعدل (١٣٩,٩٥٢) دينار لعام ٢٠١٧ مقابل (١٣٢,٨٠٠) دينار لعام ٢٠١٦.

مخاطر ضمان القروض وضمان الصادرات

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

أما بالنسبة لضمان الصادرات لمرحلة ما بعد الشحن، فإن الشركة تضمن ٩٠% من قيمة الخسارة الناتجة عن حدوث أي من المخاطر التجارية والسياسية المشمولة بعقد الضمان. 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 (٨٨,٤٤٠) دينار لعام ٢٠١٧ مقابل (٤٠,١١١) دينار لعام ٢٠١٦.

إدارة رأس المال

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

٢٧ .