

5Em Annual-JLGC-31/7/11

السادة بورصة عمان المحترمين

عناية السيد مؤيد تهتموني المحترم

الموضوع: البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠١١/٠٦/٣٠

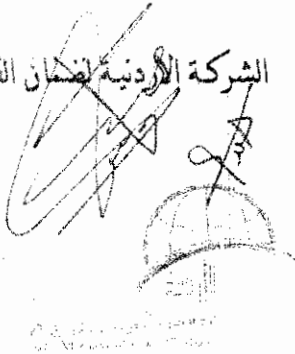
تحية طيبة وبعد ،

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مع تقرير مدقي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الأردنية لضمان القروض



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ - ٢٠١١
الرقم التسلسلي: ٤٧٦٨
رقم الملف: ٤٧٦٨
الجهة المختصة: الإدارة العامة للمحاسبة

مرفق

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)
٣٠ حزيران ٢٠١١

المحلين العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس: ٦٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
- ٤ - بيان الدخل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
- ٥ - بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
- ٧ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
- ٨ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

١٤



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس: ٥١٥١١٢٤ (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 ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكلاً من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة 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. 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 المرفقة.

النتيجة

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

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون



عمان في ٢٥ تموز ٢٠١١

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاح	الموجودات
١٠,٦٠٤,٩٧٥	١١,٣٤٧,٧٦٨		النقد وما في حكمه
٦,٢٦٣,٨٤٤	٦,٠١٧,٩٦٥		ودائع بنكية محتجزة
١,١٩٤,١٨٧	—		موجودات مالية للمتاجرة
—	١٨٧,٠١٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٠٦,٩٤٠	—		موجودات مالية متوفرة للبيع
—	٥٩٩,٢٧٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣٣٤,٦٤٠	—		موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
—	٢٧٧,٧٤٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٠٤,٠٨٤	٣٦٩,٦٣٢		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣٠٥,٤٢٩	٢٧٠,٥١٩		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٩٥,٩٤٥	٣,٢٦٨,٥١٣		ممتلكات ومعدات
<u>٢٢,٩١٠,٠٤٤</u>	<u>٢٢,٣٣٨,٤٢٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٧٣٨,٠٤٥	٢,٥٠٨,٣٣١	٤	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥		قرض البنك المركزي الأردني
٣٦٩,٥٠٣	٣٦٧,٨٥٧		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٦٥,٧٥٧	٤٤,٧٤٠		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>٨,٣٣٤,٠٠٠</u>	<u>٨,٠٨١,٦٢٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٣١٤,٧٠٨	١,٣١٤,٧٠٨		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
٤٨,٢٦٣	٤٠,٦٩٠		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٠٠٨,٢٤٩	٦٩٦,٥٨٢	٥	أرباح مرحلة
<u>١٤,٥٧٦,٠٤٤</u>	<u>١٤,٢٥٦,٨٠٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢,٩١٠,٠٤٤</u>	<u>٢٢,٣٣٨,٤٢٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
				الإيرادات
١٩٢,٠٩٦	٢٢٨,٩٤٨	٩٤,١٣٤	١٢٠,٧٩١	فوائد ودائع بنكية
١٨٨,٢٧٤	١٧٩,٤٦٤	٩٤,٤٠٢	٩٠,٧٠٣	عمولات ضمان القروض
٧٤,٩٣١	٨٤,٤٥٨	٣٩,٥٥٧	٤٢,٩٠٨	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٣١,٥٤٨	٣٧,٧٢٨	١٥,٥٠٦	١٦,٩٢٩	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
(١٣١,٦٠٦)	—	(٢١١,٠١٤)	—	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
—	(٥٥,٥٢٤)	—	(٢,١٤٥)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤,٧٧٥	—	١٧,٠٣٦	—	أرباح بيع موجودات مالية
٥٨,٢٢٨	٨,٩٩٩	٢٧,٥٦٣	٣,٩٨٩	فوائد استثمارات سندات
٧٩,٤٢٣	٤٨,٠٠٠	١٩,٤٢٣	—	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٢,٦٠١	١٣,٨١٥	٢,٦٠١	١٣,٨١٥	إيرادات أخرى
٥٢٠,٢٧٠	٥٤٥,٨٨٨	٩٩,٢٠٨	٢٨٦,٩٩٠	مجموع الإيرادات
				ينزل
(٥٠٤,٨٤٣)	(٤٦٢,٧٢٧)	(٢٤٩,١٤٠)	(٢٢٨,٨٣٥)	مصاريف إدارية
(٥٣,٩٠٠)	(٥٢,٢٠٤)	(٥٣,٩٠٠)	—	مخصص ضمان خاص
(٦,٥٦٦)	(٧,٣١٣)	(٣,٤٨٣)	(٥,٠٠١)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٥,١٣٩)	٢٢,٦٤٤	(٢٠٧,٣١٥)	٥٣,١٥٤	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٢٩٢,٩٤٨)	(٣٤,٩١٠)	(٢٧٦,٧٤٨)	—	ضريبة دخل الفترة
(٣٣٧,٩٨٧)	(١٢,٢٦٦)	(٤٨٤,٠٦٣)	٥٣,١٥٤	ربح (خسارة) الفترة
(٠,٠٣٤)	(٠,٠٠١)	(٠,٠٤٨)	٠,٠٠٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
(٣٣٧,٩٨٧)	(١٢,٢٦٦)	(٤٨٤,٠٦٣)	٥٣,١٥٤	ربح (خسارة) الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٨,٧٥٣)	—	(٣٥,١٣٦)	—	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
—	(٦,٩٧٤)	—	(٢,٥٩٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
(٣٦٦,٧٤٠)	(١٩,٢٤٠)	(٥١٩,١٩٩)	٥٠,٥٦٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة*	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
١٤,٥٧٦,٠٤٤	١,٠٠٨,٢٤٩	٤٨,٢٦٣	٢,٢٤٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١ أرباح موزعة
(٣٠,٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٩,٢٤٠)	(١٢,٢٦٦)	(٦,٩٧٤)	—	—	—	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
—	٥٩٩	(٥٩٩)	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠١١/٢/٣٠
١٤,٢٥٦,٨٠٤	٦٩٦,٥٨٢	٤٠,٦٩٠	٢,٢٤٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٤,٧٧٧,٨٣٧	١,٣٠٠,٧٩٨	١٢٧,٠٧٥	٢,٠٦٥,١١٢	١,٢٤٤,٨٥٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١ أرباح موزعة
(٤٠,٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٦٦,٧٤٠)	(٢٣٧,٩٨٧)	(٧٨,٧٥٣)	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠١٠/٢/٣٠
١٤,٠١١,٠٩٧	٥٦٢,٨١١	١٣٨,٣٢٢	٢,٠٦٥,١١٢	١,٢٤٤,٨٥٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

* لا تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ أرباح تقييم غير متحققة تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

١. ان الإيصاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٤٥,٠٣٩)	٢٢,٦٤٤	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٣١,٦٥٨	٢٨,٧٨٤	استهلاكات
١٣١,٦٠٦	—	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
—	٥٥,٥٢٤	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٤,٧٧٥)	—	أرباح بيع موجودات مالية
٦,٥٦٦	٧,٣١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧٩,٩١٨	١٩٧,٥٣٤	التغير في مخصصات ضمان القروض
		التغير في رأس المال العامل
—	٩٥١,٦٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٩٩,٦٨٨)	(٦٥,٥٤٨)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٧٦,٦٣٢)	(٨,٩٥٩)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٠٠,٣٢	(٤٢٧,٢٤٨)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(٣٨,٨٣٩)	(٢١,٠١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥,١٩٣)	٧٤٠,٦٧٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٦٢,٣٨٠)	(١,٣٥٢)	ممتلكات ومعدات
٥٠٠,٠٠٠	—	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
—	٥٦,٩٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٠,٨٦٣	—	موجودات مالية متوفرة للبيع
—	٦٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣٧٨,٤٨٣	٥٦,٢٣٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٤٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(١١٩,٧١٦)	٢٤٥,٨٧٩	المحول إلى الودائع البنكية المحتجزة
(٥١٩,٧١٦)	(٥٤,١٢١)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٦٦,٤٢٦)	٧٤٢,٧٩٣	التغير في النقد وما في حكمه
٨,٩٨٦,٥٣٧	١٠,٦٠٤,٩٧٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,٨٢٠,١١١	١١,٣٤٧,٧٦٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١١

(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 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 العائلات الأجنبية. وكذلك تقديم الضمانات اللازمة لتغطية المخاطر في مجال ائتمان الصادرات الأردنية وفي أي قطاع آخر من القطاعات الاقتصادية بشكل عام وفي أي قطاع أو مجال يحقق مصلحة الشركة بشكل خاص.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١١.

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 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 تشمل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال الفترة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول (اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية - التصنيف والقياس
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفتترات المحاسبية الحالية والسابقة.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدهن (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 الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل للفترة.

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.

الموجودات المالية

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وذلك باستثناء الموجودات التي يتم إثبات فروقات تقييمها في بيان الدخل، حيث يتم في هذه الحالة إثبات مصاريف الاقتناء في بيان الدخل.

يتم إظهار الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم بالكلفة المطفأة، في حين يتم إعادة تقييم جميع الموجودات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل، ما لم تقرر إدارة الشركة (بشكل لا يمكن الرجوع عنه) الاعتراف بفروقات التقييم الخاصة بأدوات الملكية غير المحتفظ بها لغايات المتاجرة في بيان الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة يتم نقل المبلغ المتحقق من التغير في القيمة العادلة عند بيع أي من هذه الأدوات إلى حساب الأرباح (الخسائر) المدورة بشكل مباشر، ويتم الإعتراف بالأرباح المقبوضة على هذه الأدوات في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٨)، ما لم تمثل هذه الأرباح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية المرحلية لتحديد فيما إذا 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 الانخفاض في بيان الدخل.

الممتلكات والمعدات

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

مباني	٢%
أثاث ومعدات	١٠ - ٢٠%
وسائط نقل	١٥%
أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	٢٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخصيص 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 استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

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 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.

تدسب 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 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 القوائم 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 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 بالعملات 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.

٣ . أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة

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

المبلغ المضمون		السقف الممنوح		
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
٣٢,٦٠١,٩٣٨	٣١,٤٧٢,٧١٢	٤٤,٤٦٧,٠٠٠	٤١,١٨٤,٠٠٠	برنامج ضمان القروض السكنية
٣,٤٠٦,٣٨٦	٣,٢٧٧,٩٢٤	٥,٩٨٧,٧٠٠	٥,٦٠٩,٧٠٠	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
١١,٣٢٠	٥,٠١٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	تمويل أجهزة الحاسوب
١٦٦,٠٠٤	١٦١,٩٥٥	٢١٥,٩٤٠	٢١٥,٩٤٠	تمويل رأس المال العامل
١,٥٨٦,٧٤٠	٢,٢٣٠,٢٥٧	١,٥٨٦,٧٤٠	٢,٢٣٠,٢٥٧	ضمان ائتمان الصادرات (المشتريين المحليين)
٤,١٩٣,٧٨٠	٤,٤٦٨,٩٣٠	٢٥,٥٢٤,٢٨١	٣٠,٣٤٧,٧٨١	التمويل الصناعي
٤,٤٧٢,٠٠٠	٤,٩٣٩,٩٦٥	١٢,٨٥٥,٣٨٧	١٣,٩١٨,٩٨٠	التأجير التمويلي
٤٦,٤٣٨,١٦٨	٤٦,٥٥٦,٧٦٢	٩١,٦٣٧,٠٤٨	٩٤,٥٠٦,٦٥٨	

٤ . مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
٥٦٨,١٥٥	٥٦٨,١٥٥	مخصص عام
١,٠٣٦,٤٤٣	١,٠٤٥,٣١١	مخصص خاص
١,١٣٣,٤٤٧	٨٩٤,٨٦٥	مخصص التمويل الصناعي
٢,٧٣٨,٠٤٥	٢,٥٠٨,٣٣١	

٥ . أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١١ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار أردني.

٦ . الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠١٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وفقاً 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 جوهرياً 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 بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	—	٢,٥٠٨,٣٣١	٢,٥٠٨,٣٣١
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٦٧,٨٥٧	—	٣٦٧,٨٥٧
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٤٤,٧٤٠	—	٤٤,٧٤٠
	٤١٢,٥٩٧	٧,٦٦٩,٠٢٦	٨,٠٨١,٦٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	—	٢,٧٣٨,٠٤٥	٢,٧٣٨,٠٤٥
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٦٩,٥٠٣	—	٣٦٩,٥٠٣
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٦٥,٧٥٧	—	٦٥,٧٥٧
	٤٣٥,٢٦٠	٧,٨٩٨,٧٤٠	٨,٣٣٤,٠٠٠

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 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. وباقتراض أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٤,٧٥٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٩٤,٤٢٥ دينار للعام ٢٠١٠.

٨ • إدارة رأس المال

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