



۱۔

الرقم: ١٥/٢٠١٣/١
التاريخ: ٠٣ ربيع الثاني ١٤٣٤
الموافق: ١٣ شباط ٢٠١٣

**P.O.Box 830703
Amman 11183
Jordan
Tel. 5625400
Fax. 5625408**

عمان- الرأي - حققت الشركة الأردنية لضمان القروض نمواً في إجمالي إيراداتها خلال العام ٢٠١٢ بنسبة ٣٣٪ مقارنة مع عام ٢٠١١، حيث وصلت هذه الإيرادات إلى مليون و٥٦٠ ألف دينار، بالمقارنة مع إيرادات بلغت مليون و١٧٣ ألف دينار تحققت خلال العام الماضي ٢٠١١. وانعكست هذه النتائج على إجمالي أرباح الشركة والتي وصلت إلى ٥٩٧,٥ ألف دينار مقارنة مع إجمالي أرباح مقدارها ٢١٤,٤ ألف دينار تحققت خلال عام ٢٠١١. وحققت الشركة بذلك أرباحاً صافية بعد الضريبة مقدارها ٢٩٧ ألف دينار بالمقارنة مع خسائر قدرها ٢٦٢,٤ ألف دينار سجلت خلال عام ٢٠١١. وقد جاء النمو المسجل في إيرادات الشركة محصلة للزيادة المسجلة في الإيرادات التشغيلية التي ارتفعت من ٦٥٤,٧ ألف دينار خلال عام ٢٠١١ إلى ٧٦٠,٤ ألف دينار خلال عام ٢٠١٢ والزيادة المسجلة في الإيرادات الاستثمارية التي ارتفعت من ١٨,٨ ألف دينار إلى ٧٩٩,٧ ألف دينار ما بين فترتي المقارنة.

عمان- الرأي - حققت الشركة الأردنية لضمان القروض نمواً في إجمالي إيراداتها خلال العام ٢٠١٢ بنسبة ٣٣٪ مقارنة مع عام ٢٠١١، حيث وصلت هذه الإيرادات إلى مليون و٥٦٠ ألف دينار، بالمقارنة مع إيرادات بلغت مليون و١٧٣ ألف دينار تحققت خلال العام الماضي ٢٠١١. وانعكست هذه النتائج على إجمالي أرباح الشركة والتي وصلت إلى ٥٩٧,٥ ألف دينار مقارنة مع إجمالي أرباح مقدارها ٢١٤,٤ ألف دينار تحققت خلال عام ٢٠١١. وحققت الشركة بذلك أرباحاً صافية بعد الضريبة مقدارها ٢٩٧ ألف دينار بالمقارنة مع خسائر قدرها ٢٦٢,٤ ألف دينار سجلت خلال عام ٢٠١١. وقد جاء النمو المسجل في إيرادات الشركة محصلة للزيادة المسجلة في الإيرادات التشغيلية التي ارتفعت من ٦٥٤,٧ ألف دينار خلال عام ٢٠١١ إلى ٧٦٠,٤ ألف دينار خلال عام ٢٠١٢ والزيادة المسجلة في الإيرادات الاستثمارية التي ارتفعت من ١٨,٨ ألف دينار إلى ٧٩٩,٧ ألف دينار ما بين فترتي المقارنة.

جريدة الرأي

رقم العدد ١٥٤٤٩

رقم المصنف ٢٧ الجزء الثاني الاقتصادي

٢٠١٣/٢/١١

تاريخ النشر

رسم العدد ٥٦٨٠

رسم المصنف ٢٣ الجزء الثاني الاقتصادي

تاريخ النشر ١١/٢/١٣٠٢

597 ألف دينار أرباح «الأردنية لضمان القروض»

(العرباليون)

الى 799 ألف دينار بين فترتي المقارنة.
ويذكر ان الشركة الأردنية لضمان
القروض قدمت خلال عام 2012 طلبات
ائتمان لـ 798 قرضا بلغت قيمتها المضمونة
حوالي 18 مليون دينار، ووزعت بواقع 635
قرضا. انتاجيا بقيمة مضمونة، تجاوزت
قيمتها 8 ملايين دينار و 100 قرض اسكاني
قيمتها المضمونة 3.5 مليون دينار و 63
قرضا تمويليا صناعيا وتأجيرا تمويليا ضمن
برنامج إجابة للتحديث الصناعي وبقيمة
مضمونة 6 ملايين دينار.

ومنحت الشركة خلال العام 2012 بمنح
الضمان لـ 923 شحنة تصديرية ومبيعات
محلية بقيمة مضمونة بلغت 110.5 مليون
دينار، بالمقارنة مع 1290 شحنة بقيمة
مضمونة 120.1 مليون خلال عام 2011.
وكانت الشحنات المضمونة خلال العام
2012 موزعة على 849 شحنة تصديرية
بقيمة مضمونة حوالي 105.9 مليون دينار
و 74 شحنة مبيعات محلية بقيمة مضمونة
4.5 مليون دينار.

حققت الشركة الأردنية لضمان القروض ما
اجمالي ارباح وطلعت الى 597 ألف دينار
مقارنة، مع إجمالي أرباح مقدارها 214
ألف دينار تحققت خلال عام 2011، وأرباح
صافية بعد الضريبة مقدارها 297 ألف دينار
بالمقارنة مع خسائر قدرها 262 ألف دينار
سجلت خلال عام 2011.

وقالت الشركة في بيان صحفي امس،
ان إجمالي إيراداتها خلال العام 2012 نما
بنسبة 33 بالمئة مقارنة مع عام 2011، حيث
وصلت هذه الإيرادات الى 1.5 مليون دينار،
بالمقارنة مع إيرادات بلغت 1.1 مليون دينار
تحققت خلال العام الماضي 2011.

وجاء النمو المسجل في إيرادات الشركة
محصلة للزيادة المسجلة في الإيرادات
التشغيلية التي ارتفعت من 654 ألف دينار
خلال عام 2011 الى 760 ألف دينار خلال
عام 2012، والزيادة المسجلة في الإيرادات
الاستثمارية التي ارتفعت من 518 ألف دينار

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

محسوبة

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كـ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٤	- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٥	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٨ - ٢١	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

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

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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.

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.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية استناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي على نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييمها بطريقة مناسبة. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٣

الشركة الأردنية لضمان القروض
مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
			الموجودات
٧,٠٢٦,٣٨١	٢,٤٥٢,٥٧٦	٤	النقد وما في حكمه
٤,٥٠١,٨٩٦	٤,٨١٦,٧٠٢	١٢-١٤	ودائع بنكية محتجزة
١,٦٧٧,٩٦٣	٢,٨٨٥,٨١٥	١٢-١٤	موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
١٩٥,٤١٥	٢٥٩,٢٨١	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٠٤,٠٠٦	٦٠٢,٧٠٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,٠٢٧,٩٤٥	٨,٩٧٢,٨٩٤	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٤٠١,٣٧٣	٤٩٢,٤٣٨	٨	نعم وأرصدة أخرى
٣٠٣,٤٠٥	٣٥٢,٣١٣	٩	موجودات ضريبية
٣,٢٤٣,٣٥٩	٣,١٨٩,٣٥٢	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>٢١,٩٨١,٧٤٣</u>	<u>٢٤,٠٢٤,٠٨٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٤٤٩,٨٤٥	٢,٨٩٢,٦٢٨	١١	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	١٢	قرض البنك المركزي الأردني
٣٢٩,٥٩٠	٣٤٨,٧١٢	١٣	نعم وأرصدة دائنة أخرى
—	١,٢٤٨,٥٠٠	١٤	أمانات وزارة التخطيط
٣٠,١٥٥	٦٦,٢٨٥	٩	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>٧,٩٧٠,٢٨٥</u>	<u>٩,٧١٨,٨٢٠</u>		مجموع المطلوبات
		١٥	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٣١٥,٧٠٨	١,٣٥٠,٢٠٨		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
٤٥,٥١٩	٤٤,٢٦٧		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤٤٦,٤٠٧	٧١٢,٩٦١		أرباح مرحلة
<u>١٤,٠١١,٤٥٨</u>	<u>١٤,٣٠٧,٢٦٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١,٩٨١,٧٤٣</u>	<u>٢٤,٠٢٤,٠٨٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
الإيرادات			
٤١٥,٦٧٨	١٧٤,٥٤٣		فوائد ودائع بنكية
٣٦٣,٢٣٣	٤٤٦,٦١٣		عمولات ضمان القروض
١٩٢,٣٦٣	١٩٨,٦١١		عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٨٥,٢٦١	١١٤,٤٨٨		عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
(٤٧,١١٥)	٧٣,٨١٦		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠٢,٢٦٥	٥٤٧,٩٠٩		فوائد استثمارات سندات
—	٣,٤٨١		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة المطفأة
٤٨,٠٠٠	—		توزيعات أرباح استثمارات مقبولة
١٣,٨١٥	٧٠٠		إيرادات أخرى
<u>١,١٧٣,٥٠٠</u>	<u>١,٥٦٠,١٦١</u>		مجموع الإيرادات
ينزل:			
٩٥٩,٠٩٤	٩٦٢,٥٩٦	١٦	مصاريف إدارية
١٦٨,٥٤٢	٢٧٥,١٤٩	١١	مخصصات ضمان القروض
٢٨٩,٥٤٧	—		مخصص التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٦,٦٣٤	١٧,٤١٩		مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>١,٤٣٣,٨١٧</u>	<u>١,٢٥٥,١٦٤</u>		مجموع المصاريف
(٢٦٠,٣١٧)	٣٠٤,٩٩٧		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٢,١٢٤)	(٧,٩٤٣)	٩	ضريبة دخل السنة
<u>(٢٦٢,٤٤١)</u>	<u>٢٩٧,٠٥٤</u>		ربح (خسارة) السنة
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة			
(٠,٠٢٦)	٠,٠٣٠	١٧	

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	
(٢٦٢,٤٤١)	٢٩٧,٠٥٤	ربح (خسارة) السنة
(٢,١٤٥)	(١,٢٥٢)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٦٤,٥٨٦)	٢٩٥,٨٠٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصدقة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح • المرحلة	التغير المتراكم في القيمة المعجلة	احتياطيات		رأس المال المنفوع
			اختياري	إجباري	
١٤,٠١١,٤٥٨	٤٤٦,٤٠٧	٤٥,٥١٩	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩٥,٨٠٢	٢٩٧,٠٥٤	(١,٢٥٢)	—	—	—
—	(٣٠,٥٠٠)	—	—	٣٠,٥٠٠	—
١٤,٣٠٧,٢٦٠	٧١٢,٩٦١	٤٤,٢٦٧	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣٤٥,٢٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٥٧٦,٠٤٤	١,٠٠٨,٢٤٩	٤٨,٢٦٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
(٢٦٤,٥٨٦)	(٢٦٢,٤٤١)	(٢,١٤٥)	—	—	—
—	٥٩٩	(٥٩٩)	—	—	—
١٤,٠١١,٤٥٨	٤٤٦,٤٠٧	٤٥,٥١٩	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠

• تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في نهاية عام ٢٠١٢ أرباح تقييم غير متحققة تخص الموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال بيان الدخل تبلغ ٧٣,٨١٦ دينار.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢٦٠,٣١٧)	٣٠٤,٩٩٧	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٥٧,٠٣٣	٥٥,٩٥٩	استهلاكات
٤٧,١١٥	(٧٣,٨١٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
—	(٣,٤٨١)	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦,٦٣٤	١٧,٤١٩	مخصص تعويضات خدمة العملاء
٤٩٨,٤٠٤	٥٩٩,٤٨٥	التغير في مخصصات ضمان القروض
٢٨٩,٥٤٧	—	مخصص التدني لموجودات مالية بالكلفة المطفأة
		التغير في رأس المال العامل
(٥٦,٥٤٧)	١,٧٠٣	نعم وأرصدة دائنة أخرى
(١٠٩,٠٩٦)	(٩١,٠٦٥)	نعم وأرصدة مدينة أخرى
٩٥١,٦٥٧	٩,٩٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧٨٦,٦٠٤)	(١٥٦,٧٠٢)	صافي مخصصات ضمان القروض
(٣٥,٦٠٢)	(٢٠,٦٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦١٢,٢٢٤	٦٤٣,٧٧٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣,٩٧١,٠٤٥)	(٤,٩٤٣,٤٧٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٤٤٧)	(١,٩٥٢)	ممتلكات ومعدات
٦٨٩	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣,٩٧٠,٣٥٣)	(٤,٩٤٣,٤٧٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٧٦١,٩٤٨	(١٤,٨٠٦)	ودائع بنكية محتجزة
(١,٦٧٧,٩٦٣)	(١,٢٠٧,٨٥٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
—	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
(٣٠٠,٠٠٠)	—	أرباح موزعة
(٢١٦,٠١٥)	(٢٧٤,١٥٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٣,٥٧٨,٥٩٤)	(٤,٥٧٣,٨٠٥)	التغير في النقد وما في حكمه
١٠,٦٠٤,٩٧٥	٧,٠٢٦,٣٨١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٠٢٦,٣٨١	٢,٤٥٢,٥٧٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(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 من القطاعات الاقتصادية بشكل عام وفي أي قطاع أو مجال يحقق مصلحة الشركة بشكل خاص.

تم إقرار البيانات المالية الموقعة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ، وتتطلب 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 المنسقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئسية 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 الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم اصدارها وتواريخ تطبيق تلك المعايير:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الانصاح حول الاستثمار في شركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣

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. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للوصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان 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 لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

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

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط في 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 استهلاكها، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢٠
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 اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم الدائنة والمبالغ 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 عمولات ضمان القروض التي تتقاضاها الشركة من البنوك والمؤسسات المالية على سقف الضمان القائمة أو أرصدة القروض المضمونة خلال الفترة وذلك تبعاً لنوع برنامج الضمان.

يتم تحقق عمولات ضمان ائتمان الصادرات 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 المالية يتم تنزيل حصة شركة إعادة التأمين.

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

يتم تحقق إيرادات الفوائد على القروض والمoney بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

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

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية 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 المركز 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، وذلك وفقاً للإصلاح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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

المبلغ المضمون		السقف الممنوح		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
٣٥,١٩١,١١٩	٣٣,٣٨٨,٠٧٦	٤٢,٨٤٤,١٨٦	٤٢,٦٩٢,٠٤٢	برنامج ضمان القروض السكنية
٣,٥٦١,٨٩٢	٨,٨٨٢,١٤٣	٦,٣٣٣,٧٠٠	١٦,٤٥٠,٣٠٩	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
١٦١,٩٥٥	—	٢١٥,٩٤٠	—	تمويل رأس المال العامل
٣,٠٤٩,٦٥١	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٤٩,٦٥١	٢,٥٠٠,٠٠٠	ضمان ائتمان الصناديق والمشتريين المحليين
٤,٩٩٦,٢١٥	٧,٠٧٢,٤٣٩	٤,٩٩٦,٢١٥	٧,٠٧٢,٤٣٩	التمويل الصناعي
٥,٢٨٩,٣٦٥	٥,٢٢٤,٤٣٤	٥,٢٨٩,٣٦٥	٥,٢٢٤,٤٣٤	التأجير التمويلي

٤. النقد وما في حكمه

٢٠١١	٢٠١٢	
١,٠٠٠	٥١٠	
٩,٣٥٨	٢,٠٣٢	نقد في الصندوق
٧,٠١٦,٠٢٣	٢,٤٥٠,٠٣٤	حسابات جارية لدى البنوك
٧,٠٢٦,٣٨١	٢,٤٥٢,٥٧٦	ودائع قصيرة الأجل لدى البنوك

تستحق الودائع خلال ستة أشهر، وتكتسب فوائد بنسب تتراوح بين (٢,٩%) و(٥,٧٥%) سنوياً.

٥. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١١	٢٠١٢	
١٩٥,٤١٥	٢٥٩,٢٨١	

صناديق استثمارية

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١١	٢٠١٢	
٣٥٤,٠٠٦	٣٥٢,٧٠٩	
٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية- الأردن
٦٠٤,٠٠٦	٢٠٠,٠٠٠	أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية- الأردن

٧. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١١	٢٠١٢	
٤,٣٠٥,٦٨٥	٩,٢٥٠,٦٣٤	
(٢٧٧,٧٤٠)	(٢٧٧,٧٤٠)	إسناد قرض داخل الأردن
٤,٠٢٧,٩٤٥	٨,٩٧٢,٨٩٤	ينزل: مخصص التدني

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار من ٦,١١٤% إلى ٨,٦% وتمتد تواريخ إستحقاق السندات لغاية ٢٠١٧.

٨. نهم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١١	٢٠١٢
٢٤٥,٠٦٨	٢٩٢,٩٣٢
١٥٢,٦٨٨	١٩٤,٩٨٤
٧,٠٧٧	٨,٠٨٧
٧,٨١٥	٧,٨١٥
٥٣٢	٤٢٧
(١١,٨٠٧)	(١١,٨٠٧)
٤٠١,٣٧٣	٤٩٢,٤٣٨

عمولات ضمان مستحقة وغير مقبوضة
فوائد مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أخرى
ينزل: مخصص التدني في الفوائد المستحقة

٩. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل المستحقة هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
٦٥,٧٥٧	٣٠,١٥٥
-	٥٦,٨٠٦
(٣٥,٦٠٢)	(٢٠,٦٧٦)
٣٠,١٥٥	٦٦,٢٨٥

رصيد ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة دخل مستحقة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرية بيان الدخل ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
-	(٥٦,٨٠٦)
(٤٠,٣٤٨)	٤٦,٤٢٤
٤٠,٥٣٧	-
(٢,٣١٣)	٢,٤٣٩
(٢,١٢٤)	(٧,٩٤٣)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضرائب مؤجلة عن مخصصات ضمان القروض
ضرائب مؤجلة عن مخصص التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
ضرائب مؤجلة عن مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٢٠١١	٢٠١٢
٢٦٣,٤٣٦	٩,٨٦٧
٤٠,٥٣٧	٢,٥٢١
١,٠٨٢	(١,٦٠٥)
(١,٦٥٠)	(١,٦٠٥)
٣٠٣,٤٠٥	٣٥٢,٣١٣

مخصصات ضمان القروض
مخصص التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للعامين ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٠. ممتلكات ومعدات

١١ . مخصصات ضمان القروض

مخصص تمويل المشروعات الريادية

ان تفاصيل الحركة على هذه المخصصات هي كما يلي:

- 16 -

٢٠١١	٢٠١٢	مخصص خاص
١,٠٣٦,٤٤٣	٨٢١,٢١٥	الرصيد في بداية السنة
١٦٨,٥٤٢	١٦٣,٩٦٧	المخصص المحجوز للسنة
١٨٢,٨٠٩	٢٠٢,٤١٦	استردادات
(٥٦٦,٥٧٩)	(٣٢٠,١٨٧)	تعويضات مدفوعة
٨٢١,٢١٥	٨٦٧,٤١١	

٢٠١١	٢٠١٢	مخصص التمويل الصناعي
١,١٣٣,٤٤٧	١,٠٦٠,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
٣٢٩,٨٦٢	٣١٧,٣٤٨	المخصص مقابل فوائد قرض البنك المركزي الأردني
٩١,٠٦٢	٦,٦٣٥	إستردادات
(٤٩٣,٨٩٦)	(٤٥,٥٦٦)	تعويضات مدفوعة
١,٠٦٠,٤٧٥	١,٣٣٨,٨٩٢	

٢٠١١	٢٠١٢	مخصص تمويل المشروعات الريادية
—	٦,٩٨٨	المخصص للسنة مقابل فوائد أمانات وزارة التخطيط

١٢ . قرض البنك المركزي الأردني

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 بحال تصفية الشركة. يتم تحويل إيرادات فوائد المبلغ المحجوز مقابل القرض إلى مخصص التمويل الصناعي وذلك لاستخدام تلك الإيرادات مع رصيد المبلغ المحجوز لمواجهة المطالبات المتعثرة لقروض التمويل الصناعي.

بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة للظاهرة ضمن الموجودات في بيان المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٦,٤٤٧,١٠٥ دينار مقابل ٦,١٧٩,٨٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

١٣ . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٢٨,١٤٧	٢١٢,٦٥١	ذمم معيدي التأمين
٧,٧٢٩	٢٥,١٤٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١,٢٧١	٢٤,٧٩٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٩٢٤	١٦,٦٠٨	عمولات ضمان مقبوضة مقدماً
٦٠,٥٤٩	٥٩,٥٤٢	أمانات المساهمين
٩,٩٧٠	٩,٩٧٠	أخرى
٣٢٩,٥٩٠	٣٤٨,٧١٢	

١٤ .

أمانات التأمين 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 ٧٠% من رصيد التمويل القائم عند التعثر إضافة إلى الفائدة المترتبة عليه خلال فترة التعثر البالغة (١٨٠) 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 للوفاء من خلال الرجوع إلى رأس المال الصندوق.

إن مدة الاتفاقية ثماني سنوات قابلة للتجديد بعدد بعدها المبلغ الذي يزيد عن قيمة الإلتزامات إلى وزارة التخطيط شاملاً عوائد الإستثمار في العام الشركة قائماً بحدود المحفظة المضمونة لحين تصفية كامل هذه القروض.

بلغ رصيد أمانات وزارة التخطيط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,٢٤٨,٥٠٠ دينار ، كما بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية والكلفة المطفأة المحتوية على صافي بيان مركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,٢٥٥,٠٠٠ دينار.

١٥ . حقوق الملكية

رأس المال

بلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون دينار أردني مقسم إلى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

احتياطي إجباري

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

احتياطي إختياري

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

١٦ . مصاريف إدارية

٢٠١١	٢٠١٢	
٥٥٣,٧٨٠	٥١٩,٤٣٢	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٥٠,٣١٥	٥٦,٧٨٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤٨,٨١٩	٤٤,٨٢٥	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٤٥,٣٦٧	٤٦,٨٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب أخرى
٤٩,٤٧٣	٥٤,٧٨٣	مصاريف طبية والتأمين الصحي
٥٧,٠٣٣	٥٥,٩٥٩	استهلاكات
٧,٥١١	٩,٤٧١	صيانة
١٢,٠٢٤	٨,٤٤١	سيارات
١٣,٥٤٥	١٧,٧٥٧	تسويق
١٦,٥٧٨	٢٨,٢٣٠	أتعاب مهنية
٢١,٩٨٧	٣٠,٠٣٢	بدل مهمات رسمية ودورات تدريبية
٩,٩٧٩	١١,٠٩٥	قرطاسية ومعدات
٢٨,٦٥٦	٣٣,١٤٧	اشركاكات
٣١,٦٨١	٣٠,٥١٨	برق، بريد، هاتف، إنترنت
٧٤٧	٧٨٥	إيجارات
١١,٥٩٩	١٤,٥٣٦	أخرى
٩٥٩,٠٩٤	٩٦٢,٥٩٦	

١٧ . حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

٢٠١١	٢٠١٢	
(٢٦٢,٤٨٨)	٢٩٧,٠٥٥	ربح (خسارة) السنة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٢٦)	٠,٠٣٠	

١٨ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٢٥٧,٧٢٣ دينار و ٣١٢,٢٥٧ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ على التوالي.

١٩ . الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية إلتزامات محتملة تتمثل بقضايا مقامة على الشركة تخص برنامج ضمان الصادرات بلغ مجموعها ٢٤٣,٨٨٤ دينار أردني حصة الشركة منها ٤١,٤٩٥ دينار، وفي رأي إدارة الشركة ومستشارها القانوني أن النتيجة المحتملة لتلك القضايا سوف لن يؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة.

٢٠ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٤٥٢,٥٧٦	—	٢,٤٥٢,٥٧٦
ودائع بنكية محتجزة	—	٤,٨١٦,٧٠٢	٤,٨١٦,٧٠٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة	—	٢,٨٨٥,٨١٥	٢,٨٨٥,٨١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٥٩,٢٨١	—	٢٥٩,٢٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	—	٦٠٢,٧٠٩	٦٠٢,٧٠٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	٨,٩٧٢,٨٩٤	٨,٩٧٢,٨٩٤
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	٤٩٢,٤٣٨	—	٤٩٢,٤٣٨
موجودات ضريبية مؤجلة	—	٣٥٢,٣١٣	٣٥٢,٣١٣
ممتلكات ومعدات	—	٣,١٨٩,٣٥٢	٣,١٨٩,٣٥٢
مجموع الموجودات	٣,٢٠٤,٢٩٥	٢٠,٨١٩,٧٨٥	٢٤,٠٢٤,٠٨٠
المطلوبات			
مخصصات ضمان القروض	—	٢,٨٩٢,٦٢٨	٢,٨٩٢,٦٢٨
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٤٨,٧١٢	—	٣٤٨,٧١٢
أمانات وزارة التخطيط	—	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٦٦,٢٨٥	—	٦٦,٢٨٥
مجموع المطلوبات	٤١٤,٩٩٧	٩,٣٠١,٨٢٣	٩,٧١٦,٨٢٠
٢٠١١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٣,٠٠١,٣٨١	—	٣,٠٠١,٣٨١
ودائع بنكية محتجزة	—	٤,٥٠١,٨٩٦	٤,٥٠١,٨٩٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة	—	١,٦٧٧,٩٦٣	١,٦٧٧,٩٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١,٠٢١,٠١٥	—	١,٠٢١,٠١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	—	٦٠٤,٠٠٦	٦٠٤,٠٠٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	٤,٠٢٧,٩٤٥	٤,٠٢٧,٩٤٥
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	٤٠١,٣٧٣	—	٤٠١,٣٧٣
موجودات ضريبية مؤجلة	—	٣٠٣,٤٠٥	٣٠٣,٤٠٥
ممتلكات ومعدات	—	٣,٢٤٣,٣٥٩	٣,٢٤٣,٣٥٩
مجموع الموجودات	٧,٦٢٣,١٦٩	١٤,٣٥٨,٥٧٤	٢١,٩٨١,٧٤٣
المطلوبات			
مخصصات ضمان القروض	—	٢,٤٤٩,٨٤٥	٢,٤٤٩,٨٤٥
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٢٩,٥٩٠	—	٣٢٩,٥٩٠
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٣٠,١٥٥	—	٣٠,١٥٥
مجموع المطلوبات	٣٥٩,٧٤٥	٧,٦١٠,٥٤٠	٧,٩٧٠,٢٨٥

٢١. فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتبع الشركة سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وملاتمة 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:

٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات				
النقد وما في حكمه	٢,٤٥٠,٠٣٤	—	٢,٥٤٢	٢,٤٥٢,٥٧٦
ودائع بنكية محتجزة	—	—	٤,٨١٦,٧٠٢	٤,٨١٦,٧٠٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة	—	—	٢,٨٨٥,٨١٥	٢,٨٨٥,٨١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	—	—	٢٥٩,٢٨١	٢٥٩,٢٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	—	—	٦٠٢,٧٠٩	٦٠٢,٧٠٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	٨,٩٧٢,٨٩٤	—	٨,٩٧٢,٨٩٤
نعم وأرصدة مدينة أخرى	—	—	٤٩٢,٤٣٨	٤٩٢,٤٣٨
موجودات ضريبية مؤجلة	—	—	٣٥٢,٣١٣	٣٥٢,٣١٣
ممتلكات ومعدات	—	—	٣,١٨٩,٣٥٢	٣,١٨٩,٣٥٢
مجموع الموجودات	٢,٤٥٠,٠٣٤	٨,٩٧٢,٨٩٤	١٢,٦٠١,١٥٢	٢٤,٠٢٤,٠٨٠
المطلوبات				
مخصصات ضمان القروض	—	—	٢,٨٩٢,٦٢٨	٢,٨٩٢,٦٢٨
قرض البنك المركزي الأردني	—	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
نعم وأرصدة دائنة أخرى	—	—	٣٤٨,٧١٢	٣٤٨,٧١٢
أمانات وزارة التخطيط	—	—	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	—	—	٦٦,٢٨٥	٦٦,٢٨٥
مجموع المطلوبات	—	—	٩,٧١٦,٨٢٠	٩,٧١٦,٨٢٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢,٤٥٠,٠٣٤	٨,٩٧٢,٨٩٤	٢,٨٨٤,٣٣٢	١٤,٣٠٧,٢٦٠
٢٠١١				
الموجودات				
النقد وما في حكمه	١,١٦,٠٢٣	—	١,٢٥٨	٧,٠٢٦,٣٨١
ودائع بنكية محتجزة	—	—	٤,٥٠١,٨٩٦	٤,٥٠١,٨٩٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة	—	—	١,٢٧٧,٩٦٣	١,٢٧٧,٩٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	—	—	١٩٥,٤١٥	١٩٥,٤١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	—	—	٦٠٤,٠٠٦	٦٠٤,٠٠٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	٤,٠٢٧,٩٤٥	—	٤,٠٢٧,٩٤٥
نعم وأرصدة مدينة أخرى	—	—	٤٠١,٣٧٣	٤٠١,٣٧٣
موجودات ضريبية مؤجلة	—	—	٣٠٣,٤٠٥	٣٠٣,٤٠٥
ممتلكات ومعدات	—	—	٣,٢٤٣,٣٥٩	٣,٢٤٣,٣٥٩
مجموع الموجودات	٧,٠١٦,٠٢٣	٤,٠٢٧,٩٤٥	١٠,٩٣٧,٧٧٥	٢١,٩٨١,٧٤٣
المطلوبات				
مخصصات ضمان القروض	—	—	٢,٤٤٩,٨٤٥	٢,٤٤٩,٨٤٥
قرض البنك المركزي الأردني	—	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
نعم وأرصدة دائنة أخرى	—	—	٣٢٩,٥٩٤	٣٢٩,٥٩٤
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	—	—	٣٠,١٥١	٣٠,١٥١
مجموع المطلوبات	—	—	٧,٩٧٠,٢٨٥	٧,٩٧٠,٢٨٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٧,٠١٦,٠٢٣	٤,٠٢٧,٩٤٥	٢,٩٦٧,٤٩٠	١٤,٠١١,٤٥٨

٢٢. 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، 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. يحدد 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 مخاطر السيولة تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ بالسيولة كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المخاطر (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية.

٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	٢,٨٩٢,٦٢٨	٢,٨٩٢,٦٢٨	٢,٨٩٢,٦٢٨
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة التخطيط	—	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
نم وأرصدة دائنة أخرى	٣٤٨,٧١١	—	٣٤٨,٧١٢
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٦٦,٨٨٥	—	٦٦,٨٨٥
	٤١٤,٩٩٧	٩,٣٠١,٠١٠	٩,٧١٦,٠٠٧
٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	—	٢,٤٤٩,٨٤٥	٢,٤٤٩,٨٤٥
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
نم وأرصدة دائنة أخرى	٣٢٩,٥٩٠	—	٣٢٩,٥٩٠
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٣٠,١٥٥	—	٣٠,١٥٥
	٣٥٩,٧٤٥	٧,٦١٠,٥٤٠	٧,٩٧٠,٢٨٥

مخاطر أسعار الفائدة

تتعلق مخاطر أسعار الفائدة بتغير سعر الفائدة المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك والتي تتراوح من ٢,٩% - ٥,٧٥٠% سنوياً، وبهدف 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 ١٢,٢٥٠ دينار لعام ٢٠١٢ مقابل ٣٥,٠٨٠ دينار لعام ٢٠١١.

مخاطر ضمان القروض وضمان الصناديق

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 الصناديق 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 أن 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 لتكاليف 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 في بورصة عمان ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة إجمالي الدخل الشامل للشركة بقيمة ٣٦ دينار لعام ٢٠١٢ مقابل ٣٤,١٦٢ دينار لعام ٢٠١١.

٢٣ . 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 خلال استثمار موجبات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.