



لضمان القروض م.ع.م
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

للمصاح
- السور
- السيد محمد
- السيد
١٩

الرقم: ٥٦٥ / ٥/٢٠١٣/١
التاريخ: ٠٩ ربيع الثاني ١٤٣٤
الموافق: ١٩ شباط ٢٠١٣

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين
دائرة الاصدار والافصاح

الموضوع: النتائج النهائية لاعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم طيه ما يلي :

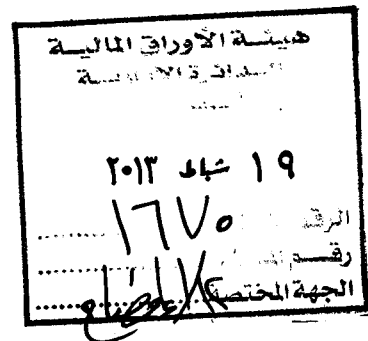
١. صورة عن البيانات المالية المدققة .
٢. نسخة من البيانات المالية النهائية على القرص المدمج المرفق (CD).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

السيد عيسى الطريرة
رئيس القسم المالي
السيد مهند الرشدان
مساعد المدير العام لمجموعة
العمليات والمخزون الفنية



لضمان القروض م.ع.م
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية



ص.ب ٨٣٠٧٠٣
عمان ١١١٨٣ الأردن
هاتف ٥٦٢٥٤٠٠
فاكس ٥٦٢٥٤٠٨

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

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

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

المعلين العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس: ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

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

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 كما في 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 الاحتفاظ 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 إستناداً 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 الواردة في البيانات 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 حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا 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 وتدفقاتها 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

(اعضاء في جرانت ثورنتون)



المحليون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ١٢ شباط ٢٠١٣

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

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح	
٧,٠٢٦,٣٨١	٢,٤٥٢,٥٧٦	٤	الموجودات
٤,٥٠١,٨٩٦	٤,٨١٦,٧٠٢	١٢,١٤	النقد وما في حكمه
١,٦٧٧,٩٦٣	٢,٨٨٥,٨١٥	١٤,١٢	ودائع بنكية محتجزة
١٩٥,٤١٥	٢٥٩,٢٨١	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
٦٠٤,٠٠٦	٦٠٢,٧٠٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٠٢٧,٩٤٥	٨,٩٧٢,٨٩٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤٠١,٣٧٣	٤٩٢,٤٣٨	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٣٠٣,٤٠٥	٣٥٢,٣١٣	٩	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣,٢٤٣,٣٥٩	٣,١٨٩,٣٥٢	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١,٩٨١,٧٤٣	٢٤,٠٢٤,٠٨٠		ممتلكات ومعدات
			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	٣٧٠,٤٨٢	١٣	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
—	١,٢٤٨,٥٠٠	١٤	أمانات وزارة التخطيط
٣٠,١٥٥	٦٦,٢٨٥	٩	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧,٩٧٠,٢٨٥	٩,٧٣٨,٥٩٠		مجموع المطلوبات
		١٥	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٣١٤,٧٠٨	١,٣٤٥,٢٠٨		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
٤٥,٥١٩	٤٤,٢٦٧		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤٤٦,٤٠٧	٦٩١,١٩١		أرباح مرحلة
١٤,٠١١,٤٥٨	١٤,٢٨٥,٤٩٠		مجموع حقوق الملكية
٢١,٩٨١,٧٤٣	٢٤,٠٢٤,٠٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح	
			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 بالكلفة المطفأة
٤٨,٠٠٠	—		توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
١٣,٨١٥	٧٠٠		إيرادات أخرى
١,١٧٣,٥٠٠	١,٥٦٠,١٦١		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
—	٢١,٧٧٠		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٣٣,٨١٧	١,٢٧٦,٩٣٤		مجموع المصاريف
(٢٦٠,٣١٧)	٢٨٣,٢٢٧		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٢,١٢٤)	(٧,٩٤٣)	٩	ضريبة دخل السنة
(٢٦٢,٤٤١)	٢٧٥,٢٨٤		ربح (خسارة) السنة
(٠,٠٢٦)	٠,٠٢٨	١٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) 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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	
(٢٦٢,٤٤١)	٢٧٥,٢٨٤	ربح (خسارة) السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,١٤٥)	(١,٢٥٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٦٤,٥٨٦)	٢٧٤,٠٣٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) 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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة *	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
١٤,٠١١,٤٥٨	٤٤٦,٤٠٧	٤٥,٥١٩	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٢٧٤,٠٣٢	٢٧٥,٢٨٤	(١,٢٥٢)	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للسنة
—	(٢٠,٥٠٠)	—	—	٢٠,٥٠٠	—	الإحتياطي الإجباري
١٤,٢٨٥,٤٩٠	٦٩١,١٩١	٤٤,٢٦٧	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣٤٥,٢٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/٢/٣١
١٤,٥٧٦,٠٤٤	١,٠٠٨,٢٤٩	٤٨,٢٦٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	أرباح موزعة
(٢٦٤,٥٨٦)	(٢٦٢,٤٤١)	(٢,١٤٥)	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للسنة
—	٥٩٩	(٥٩٩)	—	—	—	بيع مبيعات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٤,٠١١,٤٥٨	٤٤٦,٤٠٧	٤٥,٥١٩	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣١٤,٧٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/٢/٣١

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

أن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) 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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢٦٠,٣١٧)	٢٨٣,٢٢٧	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 تعويض نهاية الخدمة
٤٩٨,٤٠٤	٥٩٩,٤٨٥	التغير في مخصصات ضمان القروض
—	٢١,٧٧٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٨٩,٥٤٧	—	مخصص التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
		التغير في رأس المال العامل
(٥٦,٥٤٧)	١,٧٠٣	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(١٠٩,٠٩٦)	(٩١,٠٦٥)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٩٥١,٦٥٧	٩,٩٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧٨٦,٦٠٤)	(١٥٦,٧٠٢)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(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)	(٤,٩٤١,٤٦٨)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٤٤٧)	(١,٩٥٢)	ممتلكات ومعدات
٦٨٩	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣,٩٧٤,٨٠٣)	(٤,٩٤٣,٤٢٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٧٦١,٩٤٨	(٣١٤,٨٠٦)	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

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 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 ١٢ شباط ٢٠١٣ ، 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 اظهار 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 والمعلنة

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)	الاصحاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة للعادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣

استخدام التقديرات

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

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للوصول 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 وفقا لسياسات الشركة وتقديرات إدارة المخاطر الخاصة بأرصدة القروض الممنوحة وطبيعتها.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل.

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 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 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 بالعملة 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 مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفا علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

الممتلكات والمعدات

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

مباني	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 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 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 سقف الضمان القائمة أو أرصدة القروض المضمونة خلال الفترة وذلك تبعاً لنوع برنامج الضمان.

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

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

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

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

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 الإسكانية
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 انتماء الصادات 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 لأجل 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	٢٥٠,٠٠٠	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية- الأردن
٦٠٤,٠٠٦	٦٠٢,٧٠٩	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 . ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٤٥,٠٦٨	٢٩٢,٩٣٢	عمولات ضمان مستحقة وغير مقبوضة
١٥٢,٦٨٨	١٩٤,٩٨٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٧,٠٧٧	٨,٠٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٨١٥	٧,٨١٥	تأمينات مستردة
٥٣٢	٤٢٧	أخرى
(١١,٨٠٧)	(١١,٨٠٧)	ينزل: مخصص التدني في الفوائد المستحقة
٤٠١,٣٧٣	٤٩٢,٤٣٨	

٩ . ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل المبتحقة هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
٦٥,٧٥٧	٣٠,١٥٥	رصيد بداية السنة
—	٥٦,٨٠٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٣٥,٦٠٢)	(٢٠,٦٧٦)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٠,١٥٥	٦٦,٢٨٥	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
—	(٥٦,٨٠٦)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٤٠,٣٤٨)	٤٦,٤٢٤	ضرائب مؤجلة عن مخصصات ضمان القروض
٤٠,٥٣٧	—	ضرائب مؤجلة عن مخصص التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢,٣١٣)	٢,٤٣٩	ضرائب مؤجلة عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢,١٢٤)	(٧,٩٤٣)	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٦٣,٤٣٦	٣٠٩,٨٦٠	مخصصات ضمان القروض
٤٠,٥٣٧	٤٠,٥٣٧	مخصص التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١,٠٨٢	٣,٥٢١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١,٦٥٠)	(١,٦٥٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣٠٣,٤٠٥	٣٥٢,٣١٣	

- 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.

الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمه)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١٠. ممتلكات ومعدات

المجموع	لجهاز وبرامج الحاسب الآلي	وسائط نقل	آلات ومعدات	مباني	أراضي	الكلفة:
٣,٦٤٠,٨٠٤	١٩٥,٨٢٨	٩٥,٧٢١	١٣٨,٥١٧	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
١,٩٥٢	٧١٠	—	١,٢٤٢	—	—	إضافات
٣,٦٤٢,٧٥٦	١٩٦,٥٣٨	٩٥,٧٢١	١٣٩,٧٥٩	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٣٩٧,٤٤٥	١٧٥,٠٦١	٧١,٥٤٣	٩١,٨٧٥	٥٨,٩٦٦	—	الاستهلاك المتراكم:
٥٥,٩٥٩	٨,٠٠٥	٧,٠٩٩	١٠,٣٢٦	٣٠,٥٢٩	—	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٤٥٣,٤٠٤	١٨٣,٠٦٦	٧٨,٦٤٢	١٠٢,٢٠١	٨٩,٤٩٥	—	استهلاك السنة
٣,١٨٩,٣٥٢	١٣٨,٠٦٦	١٧,٠٧٩	٣٧,٥٥٨	١,٤٣٢,٧٩٠	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٣,٦٣٦,٣٥٧	١٩٥,٠٩٩	٩٥,٧٢١	١٣٤,٧٩٩	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الكلفة:
٤,٤٤٧	٧٢٩	—	٣,٧١٨	—	—	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
٣,٦٤٠,٨٠٤	١٩٥,٨٢٨	٩٥,٧٢١	١٣٨,٥١٧	١,٥٢٢,٢٨٥	١,٦٨٨,٤٥٣	إضافات
٣٤٠,٤١٢	١٦٦,٠١٣	٦٤,٤٦٣	٨١,٤١٦	٢٨,٥٢٠	—	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
٥٧,٠٣٣	٩,٠٤٨	٧,٠٨٠	١٠,٤٥٩	٣٠,٤٤٦	—	استهلاك السنة
٣٩٧,٤٤٥	١٧٥,٠٦١	٧١,٥٤٣	٩١,٨٧٥	٥٨,٩٦٦	—	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
٣,٢٤٣,٣٥٩	٢٠,٧٦٧	٢٤,١٧٨	٤٦,٦٤٢	١,٤٦٣,٣١٩	١,٦٨٨,٤٥٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١١/١٢/٣١

١١. مخصصات ضمان القروض

يتم احتساب المخصص العام بنسبة ٣% من المحفظة المضمونة للبرامج الإنتاجية والجزء المضمون من محفظة برامج ضمان الائتمان، إضافة إلى ما نسبته ١% من المحفظة المضمونة للبرامج الإسكانية. ويتم احتساب المخصص الخاص لمواجهة تعثر القروض التي زادت أيام التأخير في سداد أقساطها عن (١٨٠) يوم للقروض الإنتاجية و (٣٦٠) يوم للقروض الإسكانية، حيث يتم احتساب المخصص الخاص بما يعادل الارصدة المضمونة القائمة للقروض متأخرة السداد.

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٥٦٨,١٥٥	٦٧٩,٣٣٧	مخصص عام
٨٢١,٢١٥	٨٦٧,٤١١	مخصص خاص
١,٠٦٠,٤٧٥	١,٣٣٨,٨٩٢	مخصص التمويل الصناعي
—	٦,٩٨٨	مخصص تمويل المشروعات الريادية
٢,٤٤٩,٨٤٥	٢,٨٩٢,٦٢٨	

إن تفاصيل الحركة على هذه المخصصات هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
٥٦٨,١٥٥	٥٦٨,١٥٥	الرصيد في بداية السنة
—	١١١,١٨٢	المخصص المحجوز للسنة
٥٦٨,١٥٥	٦٧٩,٣٣٧	

مخصص خاص

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

مخصص التمويل الصناعي

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

مخصص تمويل المشروعات الريادية

٢٠١٢	٢٠١١	
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 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 والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن الموجودات في بيان المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (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
—	٢١,٧٧٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٩٢٤	١٦,٦٠٨	عمولات ضمان مقبوضة مقدماً
٦٠,٥٤٩	٥٩,٥٤٢	أمانات المساهمين
٩,٩٧٠	٩,٩٧٠	أخرى
٣٢٩,٥٩٠	٣٧٠,٤٨٢	

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 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 الوفاء من خلال الرجوع إلى رأس المال 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 ٢٠١٢ (١,٢٤٨,٥٠٠) دينار ، كما بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن بيان مركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١,٢٥٥,٤١٢) دينار .

١٥ . حقوق الملكية

رأس المال

بلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون دينار أردني مقسم الى (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 (اختياري)

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.

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

سيقدم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٣ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار .

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 ومطبوعات
٢٨,٦٥٦	٣٣,١٤٧	اشتراكات
٣١,٦٨١	٣٠,٥١٨	برق، بريد، هاتف، ماء وكهرباء
٧٤٧	٧٨٥	إيجارات
١١,٥٩٩	١٤,٥٣٦	أخرى
٩٥٩,٠٩٤	٩٦٢,٥٩٦	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
(٢٦٢,٤٤١)	٢٧٥,٢٨٤	ربح (خسارة) السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٢٦)	٠,٠٢٨	

١٨ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٢٦٦,١٧٤ 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 الإلتزامات 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
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	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
نعم وأرصدة دائنة أخرى	٣٧٠,٤٨٢	—	٣٧٠,٤٨٢
أمانات وزارة التخطيط	—	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٦٦,٢٨٥	—	٦٦,٢٨٥
مجموع المطلوبات	٤٣٦,٧٦٧	٩,٣٠١,٨٢٣	٩,٧٣٨,٥٩٠
الموجودات			
٢٠١١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٧,٠٢٦,٣٨١	—	٧,٠٢٦,٣٨١
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	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	٧,٦٢٣,١٦٩	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
نعم 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 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:

٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات				
٢,٤٥٠,٠٣٤	—	—	٢,٥٤٢	٢,٤٥٢,٥٧٦
—	—	—	٤,٨١٦,٧٠٢	٤,٨١٦,٧٠٢
—	—	—	٢,٨٨٥,٨١٥	٢,٨٨٥,٨١٥
—	—	—	٢٥٩,٢٨١	٢٥٩,٢٨١
—	—	—	٦٠٢,٧٠٩	٦٠٢,٧٠٩
—	٨,٩٧٢,٨٩٤	—	—	٨,٩٧٢,٨٩٤
—	—	—	٤٩٢,٤٣٨	٤٩٢,٤٣٨
—	—	—	٣٥٢,٣١٣	٣٥٢,٣١٣
—	—	—	٣,١٨٩,٣٥٢	٣,١٨٩,٣٥٢
٢,٤٥٠,٠٣٤	٨,٩٧٢,٨٩٤	—	١٢,٦٠١,١٥٢	٢٤,٠٢٤,٠٨٠
المطلوبات				
—	—	—	٢,٨٩٢,٦٢٨	٢,٨٩٢,٦٢٨
—	—	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
—	—	—	٣٧٠,٤٨٢	٣٧٠,٤٨٢
—	—	—	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
—	—	—	٦٦,٢٨٥	٦٦,٢٨٥
—	—	—	٩,٧٣٨,٥٩٠	٩,٧٣٨,٥٩٠
٢,٤٥٠,٠٣٤	٨,٩٧٢,٨٩٤	—	٢,٨٦٢,٥٦٢	١٤,٢٨٥,٤٩٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة				
٢٠١١				
الموجودات				
٧,٠١٦,٠٢٣	—	—	١٠,٣٥٨	٧,٠٢٦,٣٨١
—	—	—	٤,٥٠١,٨٩٦	٤,٥٠١,٨٩٦
—	—	—	١,٦٧٧,٩٦٣	١,٦٧٧,٩٦٣
—	—	—	١٩٥,٤١٥	١٩٥,٤١٥
—	—	—	٦٠٤,٠٠٦	٦٠٤,٠٠٦
—	٤,٠٢٧,٩٤٥	—	—	٤,٠٢٧,٩٤٥
—	—	—	٤٠١,٣٧٣	٤٠١,٣٧٣
—	—	—	٣٠٣,٤٠٥	٣٠٣,٤٠٥
—	—	—	٣,٢٤٣,٣٥٩	٣,٢٤٣,٣٥٩
٧,٠١٦,٠٢٣	٤,٠٢٧,٩٤٥	—	١٠,٩٣٧,٧٧٥	٢١,٩٨١,٧٤٣
المطلوبات				
—	—	—	٢,٤٤٩,٨٤٥	٢,٤٤٩,٨٤٥
—	—	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
—	—	—	٣٢٩,٥٩٤	٣٢٩,٥٩٤
—	—	—	٣٠,١٥١	٣٠,١٥١
—	—	—	٧,٩٧٠,٢٨٥	٧,٩٧٠,٢٨٥
٧,٠١٦,٠٢٣	٤,٠٢٧,٩٤٥	—	٢,٩٦٧,٤٩٠	١٤,٠١١,٤٥٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة				

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 وأمانات وزارة التخطيط.

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 تتجم 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 السيون 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 لتلبية 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 مخصومة) 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
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة التخطيط	—	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٧٠,٤٨٢	—	٣٧٠,٤٨٢
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٦٦,٢٨٥	—	٦٦,٢٨٥
	٤٣٦,٧٦٧	٩,٣٠١,٨٢٣	٩,٧٣٨,٥٩٠
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
ذمم 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 لفتترات 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 و ضمان 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 ٣٤,٠٣٦ 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 من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.