



لضمان القروض م.ع.م.
شركة الأعمال الصغيرة الأردنية

الرقم : ٤٦٣٥ / ٥ / ٢٠١٤ / ١

التاريخ : ٥ محرم ١٤٣٦

الموافق : ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٤

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠١٤/٠٩/٣٠

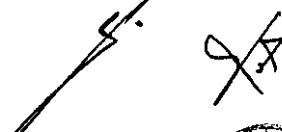
تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، تجدون طيا نسخة من البيانات المالية للشركة الأردنية

لضمان القروض كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ مع تقرير مدققي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الأردنية لضمان القروض



لضمان القروض م.ع.م.
شركة الأعمال الصغيرة الأردنية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٤
الرقم التسلسلي: ٤١٥١
رقم الملف: ١١١٨٣
الجهة المختصة: إدارة المراجعة

مرفق

ص.ب ٨٣٠٧٠٣
عمان ١١١٨٣ الأردن
هاتف ٥٦٢٥٤٠٠
فاكس ٥٦٢٥٤٠٨

P.O.Box 830703
Amman 11183
Jordan
Tel. 5625400
Fax. 5625408
E-mail: mail@jigc. cor
Website: www.jigc. co



Grant Thornton

An instinct for growth™

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤

المقيّمون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية

صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن

تلفون : ٦٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)

فاكس : ٦٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)

البريد الإلكتروني : arabprof@gtijordan.com

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٤

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٤	- بيان الدخل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٨ - ١٥	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

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 أيلول ٢٠١٤ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٤

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	إيضاح
٢,٦٢٦,٥٢٠	٥,٣٨٣,٥٠٧	الموجودات
٥,١٦٩,٩٢١	٥,٤١٠,٦٠١	النقد وما في حكمه
٢,٨٨٥,٧٤٢	٢,٩٤١,٩٠١	ودائع بنكية محتجزة
٧٢,٧٦٤	٣,٦٣٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
٦٠٠,٢٨٨	٧٩٣,٨٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩,٢٧٦,٠٤٠	٦,٦٩٦,١١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤٨٥,٧٥٦	٥٨٩,٥٧٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٠٧,٢١٣	٤٩٨,١٧١	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣,٢٦٣,٣٢٤	٣,٢٥٩,١٦١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٤,٧٨٧,٥٦٨	٢٥,٥٧٦,٥٤٧	ممتلكات ومعدات
		مجموع الموجودات
٣,٣٧٣,٣٢١	٤,٠٩١,٤٣١	المطلوبات وحقوق الملكية
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	المطلوبات
٤٨٤,٣٨٨	٦٣١,٥٠٢	مخصصات ضمان القروض
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	قرض البنك المركزي الأردني
١١٧,٨١٤	١٠٧,٧٣٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٠,٣٨٤,٧١٨	١١,٢٣٩,٨٦٣	أمانات وزارة التخطيط
		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
		مجموع المطلوبات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
١,٣٩٨,٧٧٠	١,٣٩٨,٧٧٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	إحتياطي إجباري
٤١,٩٣١	١٢٨,١٩٧	إحتياطي إختياري
٧٥٧,٣٢٥	٦٠٤,٨٩٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٤,٤٠٢,٨٥٠	١٤,٣٣٦,٦٨٤	أرباح مرحلة
٢٤,٧٨٧,٥٦٨	٢٥,٥٧٦,٥٤٧	مجموع حقوق الملكية
		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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
				الإيرادات
٤٩٤,٨٥٤	٤٤٢,٨٦٤	١٦٩,٧٢٥	١٣٨,٥٥٦	فوائد إستثمارات سندات
٩٧,٨٥٩	١٤١,٠٣٣	٣٢,١٣١	٤٩,٥٣٧	فوائد ودائع بنكية
٣٧٦,٦١٦	٤١٦,٧٨٩	١٣٠,٠٠١	١٤٨,١٦٧	عمولات ضمان للقروض
١٥٤,١٦٧	١٢٥,٩٦٣	٣٧,٦٠٤	٣٦,٦٦٢	عمولات ضمان الصلداوات والمشتريين المحليين
١٠٠,٨٢٧	١١٨,٣٨٠	٣٦,٦٣١	٣٧,١٠٥	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١,٨٤٠	٥٩,٠٩٠	١٢,٥٠٣	-	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٦,٠٠٠	٥٠,٢٤٧	-	٨,٢٤٧	توزيعات أرباح إستثمارات
١٠٢	٦٣٢	-	٦٠٦	إيرادات أخرى
١,٢٦٢,٢٦٥	١,٣٥٤,٩٩٨	٤١٨,٥٩٥	٤١٨,٨٨٠	مجموع الإيرادات
				بأنزل:
٦٨٣,٩٥١	٧٣٥,١٥٠	٢٢٣,٨٤٩	٢٥٨,١٣٧	مصاريف إدارية
٢٦٨,١٣٠	٣١٦,٥٨٧	١٧٤,٤٠٦	١٤٦,١٥٧	مخصصات ضمان للقروض
١٦,٢٩٦	٢٠,٢٨٠	٧,٩٩٠	١١,١٤٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٩٣,٨٨٨	٢٨٢,٩٨١	١٢,٣٥٠	٣,٤٤٣	ربح الفترة قبل الضريبة
(٥٥,١٤٤)	(٣٥,٤١٣)	(٤,٥٢٠)	٨,٧٧٨	وفر (مصرف) ضريبة دخل الفترة
٢٣٨,٧٤٤	٢٤٧,٥٦٨	٧,٨٣٠	١٢,٢٢١	ربح الفترة
٠,٠٢٣٩	٠,٠٢٤٨	٠,٠٠٠٨	٠,٠٠١٢	حصلة السهم الأساسية والمخفضة من ربح 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
٢٣٨,٧٤٤	٢٤٧,٥٦٨	٧,٨٣٠	١٢,٢٢١
(٢,٣٣٦)	٨٦,٢٦٦	(٢,٣٣٦)	-
٢٣٦,٤٠٨	٣٣٣,٨٣٤	٥,٤٩٤	١٢,٢٢١

الفترة

الدخل الشامل الأخرى

في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل

في الدخل الشامل للفترة

"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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

الأرباح المرحلة *	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطيات		رأس المال المشروع	
		اختياري	إجمالي		
١٤,٤٠٢,٨٥٠	٤١,٩٣١	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣٩٨,٧٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٣٣٣,٨٣٤	٨٦,٢٦٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
١٤,٣٣٦,٦٨٤	١٢٨,١٩٧	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣٩٨,٧٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/٩/٣٠
١٤,٢٨٥,٤٩٠	٤٤,٢٦٧	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣٤٥,٢٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
٢٣٦,٤٠٨	(٢,٣٣٦)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
١٤,٢٢١,٨٩٨	٤١,٩٣١	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣٤٥,٢٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/٩/٣٠

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ أرباح تقييم غير متحققة تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تبلغ ٥٩,٠٩٠ دينار.

"إن الإيضاحات لمرقعة 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
٢٩٣,٨٨٨	٢٨٢,٩٨١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣٩,١٦٠	٣٨,٥٢٢	ربح الفترة قبل الضريبة
(١,٨٤٠)	(٥٩,٠٩٠)	استهلاكات
١٦,٢٩٦	٢٠,٢٨٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣٥,٦٨٠	٦٧٨,٠٠١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		التغير في مخصصات ضمان القروض
١٩٠,٥٢٣	١٢٨,٢١٥	التغير في رأس المال العامل
(٧٩,٢٨٩)	(١٠٣,٨٢٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٦,١٨٩	١٢٦,٨٣٤	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(١١٠,٠٦٥)	٤٠,١٠٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٧٩,٥٢٢)	(١٣٦,٤٥٠)	صافي مخصصات ضمان القروض المستردة (المدفوعة)
٩٥١,٠٢٠	١,٠١٥,٥٨٢	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٨٤,٣٥٣)	(٣٤,٣٥٩)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٠٢,٢٥٠)	٢,٥٧٩,٩٢٢	ممتلكات ومعدات
-	(١٠٧,٣١٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٨٦,٦٠٣)	٢,٤٣٨,٢٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
(٣٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٧٧,٣٥٤)	(٢٤٠,٦٨٠)	أرباح موزعة
(٥٥,٥٧١)	(٥٦,١٥٩)	ودائع بنكية محتجزة
(٦٣٢,٩٢٥)	(٦٩٦,٨٣٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٦٨,٥٠٨)	٢,٧٥٦,٩٨٧	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٤٥٢,٥٧٦	٢,٦٢٦,٥٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٣٨٤,٠٦٨	٥,٣٨٣,٥٠٧	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 أيلول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٦ آذار ١٩٩٤ وهي نتيجة لتحويل مشروع ضمان القروض الناتج عن 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 أجزائها 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 انتماء الصائدات الأردنية وفي أي قطاع آخر من القطاعات الاقتصادية بشكل عام وفي أي قطاع أو مجال يحقق مصلحة الشركة بشكل خاص.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٤.

٢ . ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للفترة الحالية والسابقة.

استخدام التقديرات

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

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصصات ضمان القروض وفقاً لسياسات الشركة وتقديرات إدارة المخاطر الخاصة بأرصدة القروض الممنوحة وطبيعتها.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل.

النقد وما في حكمه

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية 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 وصيد 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 إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم للشراء 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 الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب 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 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 المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

٣. أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة

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

السقف الممنوح		المبلغ المضمون		
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
٣٧,٩٢٧,٢٩٨	٤٠,٠٦٣,٨٤٤	٢٩,٢٤٥,٦٩١	٣١,٢٧٨,٠٢٢	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٢٠,٠٢٧,٠٠٠	١٨,٩٨٧,٥٠٠	١٩,٥٨٦,٠٠٠	١٢,٦٩٧,٦٧٢	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٣,٢٤٨,٠٠٠	٤,٦٥٢,٥٦٠	٣,٢٤٨,٠٠٠	٤,٦٥٢,٥٦٠	ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
١٠,٤٣٨,٤٨٨	٨,١٠١,٩٦٠	١٠,٤٣٨,٤٨٨	٨,١٠١,٩٦٠	التمويل الصناعي
٥,٣٩٤,٧٩٣	٦,٢٠٣,٧٢٠	٥,٣٩٤,٧٩٣	٦,٢٠٣,٧٢٠	التأجير التمويلي
١٨١,٩٩٦	١٠٦,٨٠٨	١٨١,٩٩٦	١٠٦,٨٠٨	مركبات الأعمال
٧٧,٢١٧,٥٧٥	٧٨,١١٦,٣٩٢	٦٨,٠٩٤,٩٦٨	٦٣,٠٤٠,٧٤٢	

٤. مخصصات ضمان القروض

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
٥٧٤,٥٢١	٧٨٩,٤٢٧	مخصص عام
٢٨١,٢٤٨	-	مخصص خاص محتجز
١,٢١٧,٠٤٣	٨٧١,٥٥٨	مخصص خاص
١,٨١٩,٣٨٢	١,٥٩٧,١٨٧	مخصص التمويل الصناعي
١٩٩,٢٣٧	١١٥,١٤٩	مخصص تمويل المشروعات الريادية
٤,٠٩١,٤٣١	٣,٣٧٣,٣٢١	

٥. أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار أردني وذلك عن أرباح عام ٢٠١٣.

٦. الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقا لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٧. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والودائع البنكية المحتجزة 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.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣٠ أيلول ٢٠١٤
٣,٦٣٩	-	-	٣,٦٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٣٩,٦٨٣	-	٣٥٤,١٩٠	٧٩٣,٨٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤٤٣,٣٢٢	-	٣٥٤,١٩٠	٧٩٧,٥١٢	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧٢,٧٦٤	-	-	٧٢,٧٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٥٠,٢٨٨	-	٢٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٢٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤٢٣,٠٥٢	-	٢٥٠,٠٠٠	٦٧٣,٠٥٢	

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك 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 آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	-	٤,٠٩١,٤٣١	٤,٠٩١,٤٣١
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٦٣١,٥٠٢	-	٦٣١,٥٠٢
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٠٧,٧٣٥	-	١٠٧,٧٣٥
	٧٣٩,٢٣٧	١٠,٥٠٠,٦٢٦	١١,٢٣٩,٨٦٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	-	٣,٣٧٣,٣٢١	٣,٣٧٣,٣٢١
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٤٨٤,٣٨٨	-	٤٨٤,٣٨٨
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١١٧,٨١٤	-	١١٧,٨١٤
	٦٠٢,٢٠٢	٩,٧٨٢,٥١٦	١٠,٣٨٤,٧١٨

مخاطر ضمان القروض وضمان الصادرات

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

أما بالنسبة لضمان الصادرات لمرحلة ما بعد الشحن، فإن الشركة تضمن ٩٠% من قيمة الخسارة الناتجة عن حدوث أي من المخاطر التجارية والسياسية المشمولة بعقد الضمان. هذا وتقوم الشركة بتغطية الضمان عن طريق اتفاقيات إعادة التأمين الموقعة مع عدد من شركات إعادة التأمين الإقليمية والعالمية.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٤٢,٤٢٩ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ٣٣,٨٠٣ للعام ٢٠١٣.

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.