

٣٤٦١ /٥/٢٠١٥/١
١٤ شوال ١٤٣٦
٣٠ تموز ٢٠١٥

م.ع.م
م.ع.م
٧/٢٠

عطوفة رئيس هيئة الاوراق المالية الاكرم

الموضوع : التقرير نصف السنوي لعام ٢٠١٥

تحية طيبة وبعد ،،،

اشارة الى تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٨ ، الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية ، وتطبيقا لاحكام المادة (٤٣/٢-١) من قانون الاوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ التي توجب على مصدري الاوراق المالية ان يقدموا الى هيئة الاوراق المالية تقاريرهم نصف السنوية.

تجدون طيا ما يلي :

١. نسخة عن البيانات المالية للشركة الاردنية لضمان القروض كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مع تقرير مدققي الحسابات .
٢. ملخص موجز عن اهم نشاطات وانجازات الشركة خلال النصف الاول من العام الحالي .
٣. صورة عن نشر هذه البيانات في جريدة الغد الصادرة بتاريخ ٢٠١٥/٧/٣٠ في الصفحة رقم ٢٥ من العدد ٣٩٤٢ .
٤. صورة عن نشر الملخص الموجز في الصحف التالية ، علما بان النشر تم بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٩ .
- ١ (جريدة الدستور في الصفحة رقم ٢١ من الجزء الثاني - مال واستثمار - من العدد ١٧٢٤٩ .
- ب) جريدة الغد في الصفحة رقم ٨ من جزء ب - سوق ومال - من العدد ٣٩٤١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

السيد مهدي الرشيدان

السيد عيسى الطرايرة

مساعد المدير العام لمجموعة

مدير الدائرة المالية

العمليات والشؤون الفنية

بالوكالة



هيئة الاوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان

٢٠ تموز ٢٠١٥

7878
12

ص.ب. ٨٣٠٧٠٣ عمان ١١١٨٣ الأردن
هاتف ٥٦٢٥٤٠٠
فاكس ٥٦٢٥٤٠٨

P.O.Box 830703
Amman 11183
Jordan
Tel. 5625400
Fax: 5625408
E-mail : mail@jlgc.com
Website: www.jlgc.com

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
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 حزيران ٢٠١٥ وكلاً من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة 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 معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

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

عمان في ٢٨ تموز ٢٠١٥

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح	
			الموجودات
٥,٥٩٦,٣٩١	٧,٠٧٨,٩٤٧		النقد وما في حكمه
٥,٦٠٦,٩٧٧	٥,٨٢٧,٨١٦		ودائع بنكية محتجزة
٢,٨٨٦,١٣٠	٢,٨٨٥,٦٨٨		موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
٢,١٨٠	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٩٣,٨٧٣	٧٩٢,٨٣٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦,٦٩٦,٤٧١	٤,٧٩٧,٢١١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠٤,٩٩٦	٦٦٩,١٤٠		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٥٣٤,٨٣٣	٧٨٥,٧٢٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٢٥,٧١٨	٣,٢٨٥,١٢٣		ممتلكات ومعدات
<u>٢٥,٩٤٧,٥٦٩</u>	<u>٢٦,١٢٢,٤٨١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,١٤٩,١٦٥	٤,٣٢٢,٨٣٩	٤	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥		قرض البنك المركزي الأردني
٧٤١,٩٦٣	٧٩٢,٥٠٩		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠		أمانات وزارة التخطيط
١٣٧,٧٩٤	١٥٩,٨٧٨		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>١١,٤٣٨,١١٧</u>	<u>١١,٦٨٤,٤٢١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٤٤٧,٠٢٥	١,٤٤٧,٠٢٥		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
١٢٨,١٩٧	١٢٧,١٦٠		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٧٢٩,٤٠٦	٦٥٩,٠٥١	٥	أرباح مرحلة
<u>١٤,٥٠٩,٤٥٢</u>	<u>١٤,٤٣٨,٠٦٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٥,٩٤٧,٥٦٩</u>	<u>٢٦,١٢٢,٤٨١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
				الإيرادات
٣٠٤,٣٠٨	٢١٤,٨٩٩	١٥١,٢٣٩	٩٧,٠٥٥	فوائد استثمارات سندات
٩١,٤٩٦	١٣٥,١٤٢	٤٧,٤٢٥	٧٢,٣٦٥	فوائد ودائع بنكية
٢٦٨,٦٢٢	٣١٧,١٦٣	١٣٥,٨٥٥	١٦٢,٠٢٢	عمولات ضمان القروض
٨٩,٣٠١	٧٠,٧٨٠	٢٨,٩١٨	٣٢,٠٠٤	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٨١,٢٧٥	٩٧,٢١٦	٤٣,٩٣٧	٥٠,٠٢٤	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٥٩,٠٩٠	-	٥٩,٠٩٠	-	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(١,٦٤٩)	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٢,٠٠٠	٥٢,٣٠٩	-	٥٢,٣٠٩	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٢٦	١١,٣٧٧	٢٦	٥,٧٦٢	إيرادات أخرى
<u>٩٣٦,١١٨</u>	<u>٨٩٧,٢٣٧</u>	<u>٤٦٦,٤٩٠</u>	<u>٤٧١,٥٤١</u>	مجموع الإيرادات
				ينزل
٤٧٧,٠١٣	٥٥٣,٣٠٦	٢٣٥,٠٣٨	٢٨٢,٨٨٩	مصاريف إدارية
١٧٠,٤٣٠	١٩٥,٦١٤	٢٩,١٩٨	٥٧,١٠٠	مخصصات ضمان القروض
٩,١٣٧	١٠,١٢٩	٤,٥٩٤	٥,٠٩٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٧٩,٥٣٨	١٣٨,١٨٨	١٩٧,٦٦٠	١٢٦,٤٥٩	ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٤,١٩١)	١٩١,٤٥٧	(٢٣,٩٦٧)	(٢٩,٣٢٩)	(مصروف) وفر ضريبة دخل الفترة
<u>٢٣٥,٣٤٧</u>	<u>٣٢٩,٦٤٥</u>	<u>١٧٣,٦٩٣</u>	<u>٩٧,١٣٠</u>	ربح الفترة
<u>٠,٠٢٤</u>	<u>٠,٠٣٣</u>	<u>٠,٠١٧</u>	<u>٠,٠١</u>	حصة 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
٢٣٥,٣٤٧	٣٢٩,٦٤٥	١٧٣,٦٩٣	٩٧,١٣٠	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٦,٢٦٦	(١,٠٣٧)	-	١,٢٩٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٣٢١,٦١٣	٣٢٨,٦٠٨	١٧٣,٦٩٣	٩٨,٤٢٦	إجمالي 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 للتغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة *	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			إختياري	إجباري		
١٤,٥٠٩,٤٥٢	٧٢٩,٤٠٦	١٢٨,١٩٧	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٤٧,٠٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٣٢٨,٦٠٨	٣٢٩,٦٤٥	(١,٣٧)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
١٤,٤٣٨,٠٦٠	٦٥٩,٠٥١	١٢٧,١٦٠	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٤٧,٠٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٦/٣٠
١٤,٤٠٢,٨٥٠	٧٥٧,٣٢٥	٤١,٩٣١	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣٩٨,٧٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٣٢١,٦١٣	٢٣٥,٣٤٧	٨٦,٢٦٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
١٤,٣٢٤,٤٦٣	٥٩٢,٦٧٢	١٢٨,١٩٧	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٣٩٨,٧٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/٦/٣٠

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أرباح تقييم غير متحققة تخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

٣٣٣ بيان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق ٣٣٣

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٧٩,٥٣٨	١٣٨,١٨٨	ربح الفترة قبل الضريبة
٢٥,٠٥٥	٤٦,٨٢٦	استهلاكات
(٥٩,٠٩٠)	-	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩,١٣٧	١٠,١٢٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤١٣,٧٨٠	٤٠٦,٥١٣	التغير في مخصصات ضمان القروض
		التغير في رأس المال العامل
١٢٨,٢١٥	٢,١٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٧,٤١٢)	(١٦٤,١٤٤)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣٣,٣١٦	٤٠,٤١٧	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٦,١١١	(٢٣٢,٨٣٩)	صافي مخصصات ضمان القروض (المدفوعة) المستردة
(٩٦,٢٥٨)	(٣٧,٣٤٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٣٢,٣٩٢	٢٠٩,٩٢٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٣٨٩)	(٦,٢٣١)	ممتلكات ومعدات
٩٩٨,٣٥١	١,٨٩٩,٢٦٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٠٧,٣١٩)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨٨٨,٦٤٣	١,٨٩٣,٠٢٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٤٨	٤٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
(١٩٢,٤٩٦)	(٢٢٠,٨٣٩)	الودائع البنكية المحتجزة
(٥٩٢,٤٤٨)	(٦٢٠,٣٩٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
١,٠٢٨,٥٨٧	١,٤٨٢,٥٥٦	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٦٢٦,٥٢٠	٥,٥٩٦,٣٩١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٦٥٥,١٠٧	٧,٠٧٨,٩٤٧	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
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٥**

(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 إمكانات كسب أو ادخار العملات الأجنبية. وكذلك تقديم الضمانات اللازمة لتغطية المخاطر في مجال انتماء 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 المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٥.

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 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.

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

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 للاصول 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 بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

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

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف 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 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 استرداده 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.

الهبات والمنح

يتم تسجيل الهبات والمنح عند استلامها بالقيمة العادلة كإيراد مؤجل ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل في نفس الفترات التي يتم بها الاعتراف في المصروف ذات العلاقة، أما المنح المتعلقة بالأصول القابلة للاستهلاك فيتم الاعتراف بها كإيراد خلال الفترات التي تستهلك خلالها الأصول الممنوحة وبما يتناسب مع الاستهلاك المحمل في كل فترة.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

المخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة

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

التقاص

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

الإيرادات

يتم تحقق 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 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

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

المبلغ المضمون		السقف الممنوح		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
٢٩,١٩١,٧٨٣	٢٧,٤٥٠,٠٠٦	٣٧,٩٣١,٨٧٥	٣٧,٤٠٨,٦٠٦	برنامج ضمان القروض السكنية والأفراد
١٨,٦٧١,٢٩١	٢٢,٦٧٧,٧٠٨	١٩,٣٧٧,٠٠٠	٢٠,٨٧٧,٠٠٠	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٢,٤١٧,٥٨٠	٢,٩٩٨,٨٢٥	٢,٤١٧,٥٨٠	٢,٩٩٨,٨٢٥	ضمان ائتمان الصادرات (المشتريين المحليين)
٩,٠٧٩,٦٨١	١٢,٢٧٠,٢٠٠	٩,٠٧٩,٦٨١	١٢,٢٧٠,٢٠٠	التمويل الصناعي
٥,٧٨٩,٣٣٠	٥,٠٣٥,٠٥١	٥,٧٨٩,٣٣٠	٥,٠٣٥,٠٥١	التأجير التمويلي
١٩٩,٠٠٣	٢١٨,٨٨٤	١٩٩,٠٠٣	٢١٨,٨٨٤	مركبات الأعمال
٦٥,٣٤٨,٦٦٨	٧٠,٦٥٠,٦٧٤	٧٤,٧٩٤,٤٦٩	٧٨,٨٠٨,٥٦٦	

٤. مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
٥٣٨,٤٧٧	٥٧٣,٩٣٤	مخصص عام
١,٢٧٨,٥٩٦	١,١٩١,٤٣٨	مخصص خاص
١٦٨,٢٤٨	١٦٨,٢٤٨	مخصص خاص محتجز
١,٩٣٥,٩٤٢	٢,١٠٤,٠٧٨	مخصص التمويل الصناعي
٢٢٧,٩٠٢	٢٨٥,١٤١	مخصص تمويل المشروعات الريادية
٤,١٤٩,١٦٥	٤,٣٢٢,٨٣٩	

٥. أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار أردني وذلك عن أرباح عام ٢٠١٤.

٦. الوضع الضريبي للشركة

بسبب تغيير قانون ضريبة الدخل وتطبيق القانون الجديد رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ اعتباراً من ٢٠١٥/١/١ حيث أصبحت نسبة الضريبة ٢٠% بدلاً من ١٤%، تم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة كما في بداية السنة مما أدى إلى تسجيل وفر في ضريبة الدخل نتيجة التقييم بمبلغ ٢٣١,٢٠٧ دينار.

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً 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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٥
٧٩٢,٨٣٦	٣٥٤,١٩٠	-	٤٣٨,٦٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢,١٨٠	-	-	٢,١٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٩٣,٨٧٣	٣٥٤,١٩٠	-	٤٣٩,٦٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧٩٦,٠٥٣	٣٥٤,١٩٠	-	٤٤١,٨٦٣	

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.

ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	-	٤,٣٢٢,٨٣٩	٤,٣٢٢,٨٣٩
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٩٢,٥٠٩	-	٧٩٢,٥٠٩
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٥٩,٨٧٨	-	١٥٩,٨٧٨
	٩٥٢,٣٨٧	١٠,٧٣٢,٠٣٤	١١,٦٨٤,٤٢١
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	-	٤,١٤٩,١٦٥	٤,١٤٩,١٦٥
قرض البنك المركزي الأردني	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
أمانات وزارة التخطيط	-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٤١,٩٦٣	-	٧٤١,٩٦٣
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٣٧,٧٩٤	-	١٣٧,٧٩٤
	٨٧٩,٧٥٧	١٠,٥٥٨,٣٦٠	١١,٤٣٨,١١٧

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 الأرصة 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 ٤١,٦٧١ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥، مقابل ٤٢,٤٢٩ دينار للعام ٢٠١٤.

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.