

٥٥٢٦ /٥/٢٠١٦/١

١٤٣٨ محرم ٢٩

٢٠١٦ تشرين الاول ٢٠



لضمان القروض م.ع.م.
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

السادة بورصة عمان المحترمين
عناية السيد مؤيد تهتموني المحترم

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠١٦/٠٩/٣٠

تحية طيبة وبعد ،

بالاشارة الى الموضوع اعلاه ، تجدون طيا نسخة من البيانات المالية للشركة الاردنية
لضمان القروض كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ مع تقرير مدققي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الاردنية لضمان القروض

(Handwritten signature)



لضمان القروض م.ع.م.
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

مرفق

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢١ تشرين الأول ٢٠١٦ الرقم التسلسلي: 4766 رقم الملف: 31071 الجهة المختصة: 21
--

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 أيلول ٢٠١٦

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

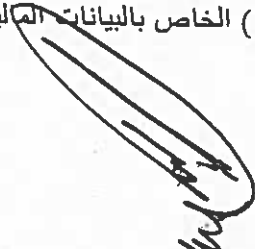
لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي 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 معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.


إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المعنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	ايضاح	
			الموجودات
٨,٧٣٣,٧٠٢	٧,٢١١,٣٢٤		النقد وما في حكمه
٨,٨٣٨,٦٠٢	٢٢,٨٥٢,٥٥١		ودائع بنكية محتجزة
-	١٢,٦٠١,٣٤٤		موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
٧٧٩,١٧٧	٧٧٧,٦٢٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٠٩٧,٩٦٢	٤,٥٨٩,٩٧٦		موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٥٢١,٩١٠	٦٦٧,٩٦٨		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٧٦,٧٥١	٨٠٣,٩٠٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٨٠,٦٤٦	٣,٢٢٨,٤٣٧		ممتلكات ومعدات
<u>٢٦,٠٢٨,٧٥٠</u>	<u>٥٢,٧٣٣,١٢٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,١٢١,٢٥١	٤,٤٤٤,٨٢٤	٤	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥		قرض البنك المركزي الأردني
-	٢٦,٤٠٢,٣٣٣		قروض المشاريع الصغيرة الناشئة
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠		أمانات وزارة التخطيط
٧٧٤,٠٢٦	٩٧٩,٠٣٥		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣٤,٠٨٦	٦٠,٨٩٢		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>١١,٣٣٨,٥٥٨</u>	<u>٣٨,٢٩٦,٢٧٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٨٣,٥٨٣	١,٤٨٣,٥٨٣		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
١١٢,٢٤٣	١١٠,٧٦٥		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المثنية
٨٨٩,٥٤٢	٦٣٧,٦٧٤	٥	أرباح مرحلة
<u>١٤,٦٩٠,١٩٢</u>	<u>٢٤,٤٣٦,٨٤٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٦,٠٢٨,٧٥٠</u>	<u>٥٢,٧٣٣,١٢٥</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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
				الإيرادات
٣٠٠,٦٦٧	١٦٨,٧٥٩	٨٥,٧٦٨	٦٠,٧٠٥	فوائد إستثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٠,٨٥٩	٢٢٠,٤٣٤	٦٥,٧١٧	٦٨,٢٦٦	فوائد ودائع بنكية
٤٧٥,٠١٩	٥٥٨,٢٦٩	١٥٧,٨٥٦	١٩٦,٢٠٣	عمولات ضمان القروض
٩٧,٢٩٣	٧٦,١٦٠	٢٦,٥١٣	٣١,٤٥٠	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
١٤٩,٣٤١	١٨٥,٢١٦	٥٢,١٢٥	٧٣,٢٠٢	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
(١,٦٤٩)	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣,٩٥٨	٦٤,٨٩٦	١١,٦٤٩	٨,٢٤٧	توزيعات أرباح إستثمارات
٢٣,٤٥٠	٢٠,٨٢٣	١٢,٠٧٣	٧,٠٧٩	إيرادات أخرى
١,٣٠٨,٩٣٨	١,٢٩٤,٥٥٧	١,٤١١,٧٠١	٤٤٥,١٥٢	مجموع الإيرادات
				ينزل:
٨١٨,٥٩٤	٨٤٢,٩٨٧	٢٦٥,٢٨٨	٢٨٢,٣٣٠	مصاريف إدارية
٤٠٤,٠١٠	٢٤٣,٦٧٦	٢٠٨,٣٩٦	٢٢٨,٩٢٤	مخصصات ضمان القروض
١٨,٧٨٢	١٩,٨٩١	٨,٦٥٣	٩,٢٩٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٧,٥٥٢	١٨٨,٠٠٧	(٧٠,٦٣٦)	(٧٥,٣٩٧)	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٢٠٨,٤٣٢	(٣٩,٧٥٣)	١٦,٩٧٥	٧,٣٧٩	(مصروف) وفر ضريبة دخل الفترة
٢٧٥,٩٨٤	١٤٨,٢٥٤	(٥٣,٦٦١)	(٦٨,٠١٨)	ربح (خسارة) الفترة
٠,٢٧٦	٠,١٥	(٠,٠٠٥)	(٠,٠٠٧)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

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

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
٢٧٥,٩٨٤	١٤٨,٢٥٤	(٥٣,٦٦١)	(٦٨,٠١٨)	ربح (خسارة) الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٤,٦٩٧)	(١,٤٧٨)	(١٣,٦٦٠)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
<u>٢٦١,٢٨٧</u>	<u>١٤٦,٧٧٦</u>	<u>(٦٧,٣٢١)</u>	<u>(٦٨,٠١٨)</u>	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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطيات		رأس المال المفوض
			اختياري	إجمالي	
١٤,٦٩٠,١٩٢	٨٨٩,٥٤٢	١١٢,٢٤٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٨٣,٥٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٦,٧٧٦	١٤٨,٢٥٤	(١,٤٧٨)	-	-	-
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(١٠٠,١٢٢)	(١٠٠,١٢٢)	-	-	-	-
١٤,٤٣٦,٨٤٦	٦٣٧,٦٧٤	١١٠,٧٦٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٨٣,٥٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٥٠٩,٤٥٢	٧٢٩,٤٠٦	١٢٨,١٩٧	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٤٧,٠٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦١,٢٨٧	٢٧٥,٩٨٤	(١٤,٦٩٧)	-	-	-
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٤,٣٧٠,٧٣٩	٦٠٥,٣٩٠	١١٣,٥٠٠	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٤٧,٠٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
إجمالي الدخل الشامل للفترة
أرباح موزعة
مصاريف زيادة رأس المال
الرصيد كما في ٢٠١٦/٩/٣٠

الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
إجمالي الدخل الشامل للفترة
أرباح موزعة
الرصيد كما في ٢٠١٥/٩/٣٠

بين الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق^٣

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٦٧,٥٥٢	١٨٨,٠٠٧	ربح الفترة قبل الضريبة
٦٩,٧٢٣	٦٩,٤٥٧	استهلاكات
١٨,٧٨٢	١٩,٨٩١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٢١,٣٧١	٦١٠,٤١١	التغير في مخصصات ضمان القروض
		التغير في رأس المال العامل
٢,١٨٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٨٨,٥٥٣)	(١٤٦,٠٥٨)	نم وأرصدة مدينة أخرى
٧٢,١٩٠	١٨٥,١١٨	نم وأرصدة دائنة أخرى
(٧٣٤,٢٤٣)	(٢٨٦,٨٣٨)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(٤٤,٥٦٣)	(٤٠,٠٢٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٤,٤٣٩	٥٩٩,٩٦٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٥,١٧٧)	(١٧,٢٤٨)	ممتلكات ومعدات
١,٨٩٨,٨٨٧	(١,٤٩٢,٠١٤)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٨٥٣,٧١٠	(١,٥٠٩,٢٦٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٤٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
١٠٣,٨٩٩	(١٤,٠١٣,٩٤٩)	ودائع بنكية محتجزة
(٥٥,٧٦٦)	(١٢,٦٠١,٣٤٤)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
-	٢٦,٤٠٢,٣٣٣	قروض المشاريع الصغيرة الناشئة
-	(١٠٠,١٢٢)	مصاريق زيادة رأس المال
(٣٥١,٨٦٧)	(٦١٣,٠٨٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
١,٥٨٦,٢٨٢	(١,٥٢٢,٣٧٨)	التغير في النقد وما في حكمه
٥,٥٩٦,٣٩١	٨,٧٣٣,٧٠٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,١٨٢,٦٧٣	٧,٢١١,٣٢٤	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 ٢٠١٦

(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 أقالها 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 الاجنبية. وكذلك تقديم الضمانات اللازمة لتغطية المخاطر في مجال انتمان 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 بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦.

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.

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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الإدارة 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 (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 الإدارة 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 المطلقة

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، 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 الإعراف 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 للإستخدام 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 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 للإستهلاك فيتم الاعتراف بها كإيراد خلال الفترات التي تستهلك خلالها الأصول الممنوحة وبما يتناسب مع الإستهلاك 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 عمولات ضمان القروض التي تتقاضاها الشركة من البنوك والمؤسسات المالية على سقوف الضمان القائمة أو أرصدة القروض المضمونة خلال الفترة وذلك تبعاً لنوع برنامج الضمان.

يتم تحقق عمولات ضمان انتمان 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 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 الفترة 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 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 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 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 أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
٢٦,٨١٦,٩٢١	٢٤,٣٢٣,٤٦٩	٣٠,٦٩٩,٦٠٦	٢٩,٩٣٧,٦٠٥	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٢٢,٩٧٢,١٣٠	٢٢,٠٢٦,٤٨٣	٢١,٥٢٧,٠٠٠	٢٠,٨٧٧,٠٠٠	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٢,٨٣٤,٩٦٣	٢,٨٢١,٨٣٤	٢,٨٣٤,٩٦٣	٢,٨٢١,٨٣٤	ضمان لتتمان الصادرات والمشتريين المحليين
١٢,٩٦٢,٦٠٤	١٦,٢٣٠,٣٠٣	١٢,٩٦٢,٦٠٤	١٦,٢٣٠,٣٠٣	التمويل الصناعي
٤,٤٨٤,٨٢٤	٣,٣١٨,٠٠٤	٤,٤٨٤,٨٢٤	٣,٣١٨,٠٠٤	التأجير التمويلي
٢١٠,٦٧١	١٨٧,٥٣٥	٢١٠,٦٧١	١٨٧,٥٣٥	مركبات الأعمال
٧٠,٢٨٢,١١٣	٧٨,٩٠٧,٦٢٨	٧٢,٧١٩,٦٦٨	٨٣,٣٧٢,٢٨١	

٤ . مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
٥٩٣,١٦٣	٦٤٦,٤١٣	مخصص عام
١,٠٠٩,٤١٨	١,٠٥٣,٦٨٧	مخصص خاص
٢,١٧٧,٧٣١	٢,٢٠٨,١٧٩	مخصص التمويل الصناعي
٣٤٠,٩٣٩	٣٨١,٧١٤	مخصص تمويل المشروعات الريادية
-	١٥٤,٨٣١	مخصص تمويل المشاريع الصغيرة الناشئة
٤,١٢١,٢٥١	٤,٤٤٤,٨٢٤	

٥ . أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد خلال عام ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار أردني وذلك من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٦ . الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 القروض الممنوح من البنك المركزي والذمم الدائنة وأمانات وزارة التخطيط وقروض المشاريع الصغيرة الناشئة.

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.

٣٠ أيلول ٢٠١٦				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٤٢٣,٤٣٠	-	٣٥٤,١٩٠	٧٧٧,٦٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٤٢٤,٩٨٧	-	٣٥٤,١٩٠	٧٧٩,١٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
-	٤,٤٤٤,٨٢٤	٤,٤٤٤,٨٢٤	٤,٤٤٤,٨٢٤
-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
-	٢٦,٤٠٢,٣٣٣	٢٦,٤٠٢,٣٣٣	٢٦,٤٠٢,٣٣٣
-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
٩٧٩,٠٣٥	-	-	٩٧٩,٠٣٥
٦٠,٨٩٢	-	-	٦٠,٨٩٢
١,٠٣٩,٩٢٧	٣٧,٢٥٦,٣٥٢	٣٨,٢٩٦,٢٧٩	٣٨,٢٩٦,٢٧٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
-	٤,١٢١,٢٥١	٤,١٢١,٢٥١	٤,١٢١,٢٥١
-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
-	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠
٧٧٤,٠٢٦	-	-	٧٧٤,٠٢٦
٣٤,٠٨٦	-	-	٣٤,٠٨٦
٨٠٨,١١٢	١٠,٥٣٠,٤٤٦	١١,٣٣٨,٥٥٨	١١,٣٣٨,٥٥٨

مخاطر ضمان القروض وضمان الصادرات

تقوم الشركة بضمان جميع القروض الإنتاجية لذوي الدخل المتدني والمتوسط بنسبة ٧٠% على أن لا يزيد مبلغ القرض عن ٢٥٠,٠٠٠ 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 ٤٠,٢٢٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، مقابل ٤١,٥٤٨ دينار للعام ٢٠١٥.

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.