

SEMI ANNUAL- JLGC - 28/7/2010

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٠

٢

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 ٢٠١٠
- ٤ - بيان الدخل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٥ - بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٧ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٨ - ١٤ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

المهنيون العرب

أعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : عمان ٩٣١٨٧٩
تلفون : ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

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 ٢٠١٠ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة 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. 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 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.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائنت ثورنتون)



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٢٦ تموز ٢٠١٠

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاح	
			الموجودات
٨,٩٨٦,٥٣٧	٨,٨٢٠,١١١		النقد وما في حكمه
٦,٠٤٧,٥٧٥	٦,١٦٧,٢٩١		ودائع بنكية محتجزة
٢,٢٠٨,٧٥١	٢,٠٧٧,١٤٥		موجودات مالية للمتاجرة
٨٢٦,٣٨٠	٧٧٥,٤١٩		موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٤٤,٦٤٠	٩٤٤,٦٤٠		موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٨٣,١٧٣	٤٨٢,٨٦١		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦٠٩,٢١٢	٣٤٦,٩٨٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٧٠,١٣٢	٣,٣٠٠,٨٥٤		ممتلكات ومعدات، بالصافي
<u>٢٣,٥٧٦,٤٠٠</u>	<u>٢٢,٩١٥,٣٠٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٠٩١,٢١٩	٣,٢٨١,١٦٩	٤	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥		قرض البنك المركزي الأردني
٣٨٢,٢٤٧	٣١٢,١٨١		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٦٤,٤٠٢	١٥٠,١٦٣		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>٨,٧٩٨,٥٦٣</u>	<u>٨,٩٠٤,٢٠٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١,٢٤٤,٨٥٢	١,٢٤٤,٨٥٢		احتياطي إجباري
٢,٠٦٥,١١٢	٢,٠٦٥,١١٢		احتياطي اختياري
١٦٧,٠٧٥	١٣٨,٣٢٢		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٣٠٠,٧٩٨	٥٦٢,٨١١	٥	أرباح مرحلة
<u>١٤,٧٧٧,٨٣٧</u>	<u>١٤,٠١١,٠٩٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣,٥٧٦,٤٠٠</u>	<u>٢٢,٩١٥,٣٠٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
				الإيرادات
٢٤٨,٦٦٧	١٩٢,٠٩٦	١٣٩,٩٣٣	٩٤,١٣٤	فوائد ودائع بنكية
١٨٤,٦٠٨	١٨٨,٢٧٤	٩١,٠٩٠	٩٤,٤٠٢	عمولات ضمان القروض
٧١,٣٠٣	٧٤,٩٣١	٥٢,٠٩٩	٣٩,٥٥٧	عمولات ضمان الصناديق والمشتريين المحليين
٢٧,٨٠٦	٣١,٥٤٨	١٣,٦٨٣	١٥,٥٠٦	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١٤٢,٦٠٩	(١٣١,٦٠٦)	٢٩٤,٩٥٦	(٢١١,٠١٤)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٦١١,٣٩٥	٢٤,٧٧٥	٥٩٨,١٤٠	١٧,٠٣٦	أرباح بيع موجودات مالية
٥٣,٨٦٢	٥٨,٢٢٨	٢٥,٩٥٠	٢٧,٥٦٣	فوائد استثمارات سندات
٥٥,٠١٥	٧٩,٤٢٣	١٩,٠١٥	١٩,٤٢٣	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٩,٤٤٦	٢,٦٠١	١,٢٧٠	٢,٦٠١	إيرادات أخرى
١,٤٠٤,٧١١	٥٢٠,٢٧٠	١,٢٣٦,١٣٦	٩٩,٢٠٨	مجموع الإيرادات
				ينزل
(١٣٢,٦٦٨)	(٥٣,٩٠٠)	(١٣٢,٦٦٨)	(٥٣,٩٠٠)	مخصص الضمان الخاص
(٤٣١,٠٥٨)	(٥٠٤,٨٤٣)	(٢١١,٦٨٨)	(٢٤٩,١٤٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٤,٣٩٢)	(٦,٥٦٦)	(٢,٥٢٢)	(٣,٤٨٣)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٣٦,٥٩٣	(٤٥,٠٣٩)	٨٨٩,٢٥٨	(٢٠٧,٣١٥)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٦٠,٣٤١)	(٢٩٢,٩٤٨)	(٦٠,٣٤١)	(٢٧٦,٧٤٨)	مصرف ضريبة دخل (إيضاح رقم ٦)
٧٧٦,٢٥٢	(٣٣٧,٩٨٧)	٨٢٨,٩١٧	(٤٨٤,٠٦٣)	(خسارة) ربح الفترة
٠,٠٧٨	(٠,٠٣٤)	٠,٠٨٣	(٠,٠٤٨)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٧٧٦,٢٥٢	(٣٣٧,٩٨٧)	٨٢٨,٩١٧	(٤٨٤,٠٦٣)	(خسارة) ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥٦٢,٠٨٨)	(٢٨,٧٥٣)	(٦٠٣,٩٤٨)	(٣٥,١٣٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢١٤,١٦٤	(٣٦٦,٧٤٠)	٢٢٤,٩٦٩	(٥١٩,١٩٩)	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة *	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطيات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
١٤,٧٧٧,٨٣٧	١,٣٠٠,٧٩٨	١٦٧,٠٧٥	٢,٠٦٥,١١٢	١,٢٤٤,٨٥٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١ أرباح موزعة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٦٦,٧٤٠)	(٢٣٧,٩٨٧)	(٢٨,٧٥٣)	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠١٠/٦/٣٠
١٤,٠١١,٠٩٧	٥٦٢,٨١١	١٣٨,٣٢٢	٢,٠٦٥,١١٢	١,٢٤٤,٨٥٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١ أرباح موزعة
١٥,١٣٣,٠٠٣	١,٢١٨,٧٦٧	٨٩٠,٦٥٥	١,٨٧٤,١٩٠	١,١٤٩,٣٩١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠
٢١٤,١٦٤	٧٧٦,٢٥٢	(٥٦٢,٠٨٨)	—	—	—	
١٤,٨٤٧,١٦٧	١,٤٩٥,٠١٩	٣٢٨,٥٦٧	١,٨٧٤,١٩٠	١,١٤٩,٣٩١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

* لا تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ أرباح تقييم غير قابلة للتوزيع على المساهمين تكمن محافظة الأوراق المالية المتأخرة.

١٠ إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٨٣٦,٥٩٣	(٤٥,٠٣٩)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٤,٣١٣	٣١,٦٥٨	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(١٤٢,٦٠٩)	١٣١,٦٠٦	استهلاكات
(٦١١,٣٩٥)	(٢٤,٧٧٥)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٩,٤٤٦	٦,٥٦٦	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٢,٦٦٨	١٧٩,٩١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		التغير في مخصصات ضمان القروض
١,٧٩٨,٨٢٠	—	التغير في رأس المال العامل
(٦٥,٦٥٧)	(١٩٩,٦٨٨)	موجودات مالية للمتاجرة
(٣٩,٥٢٥)	(٧٦,٦٣٢)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٨٤,١٣٨	١٠,٠٣٢	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٢٥٨,٧٩٥)	(٣٨,٨٣٩)	مخصصات ضمان القروض
١,٧٥٧,٩٩٧	(٢٥,١٩٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٨٠)	(١٦٢,٣٨٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
٩٥٠,٩٧٩	٤٠,٨٦٣	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,٢٠٠,٧٩٩	٣٧٨,٤٨٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٠٢,٦٨٢)	(١١٩,٧١٦)	أرباح موزعة
(٦٠٢,٦٨٢)	(٥١٩,٧١٦)	المحول إلى الودائع البنكية المحتجزة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٣٥٦,١١٤	(١٦٦,٤٢٦)	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٣٠٩,٧٨٦	٨,٩٨٦,٥٣٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,٦٦٥,٩٠٠	٨,٨٢٠,١١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 حزيران ٢٠١٠

(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 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 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 المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٠.

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 المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة 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.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على النحو التالي:

موضوع المعيار

رقم المعيار

الأدوات المالية - الإعراف والقياس

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفتترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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 بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصصات ضمان القروض وفقاً 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 أخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل للفترة.

النقد وما في حكمه

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

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل الشامل.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في بيان الدخل الشامل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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%
أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	٢٠%
أثاث ومعدات	١٠ - ٢٠%
وسائط نقل	١٥%

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 الشامل.

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 المستحقة الدفع

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

المخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة

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

التقاص

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

الإيرادات

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

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

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 احتساب عمولات ضمان انتماء الصادات 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 توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم 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.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة على التوالي.

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 بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل.

٣ . أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة

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

المبلغ المضمون		السقف الممنوح		
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٣٤,١٤١,٤٠٩	٣٢,٦٠١,٩٣٨	٤٤,٨٢٩,٠٠٠	٤٤,٤٦٧,٠٠٠	برنامج ضمان القروض السكنية
٢,٣١١,٣٨٤	٣,٤٠٦,٣٨٦	٤,٧٠٥,٠٠٠	٥,٩٨٧,٧٠٠	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٤٧٣,٩٢٢	١١,٣٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	تمويل أجهزة الحاسوب
٢١,٠٠٠	١٦٦,٠٠٤	٥٠,٠٠٠	٢١٥,٩٤٠	تمويل رأس المال العامل
٢,٢٤٧,٠٣٥	١,٥٨٦,٧٤٠	٢,٢٤٧,٠٣٥	١,٥٨٦,٧٤٠	ضمان ائتمان الصادرات (المشتريين المحليين)
٣,٣٢٠,٩٥٤	٤,١٩٣,٧٨٠	٢٣,٢٨٩,٩٨١	٢٥,٥٢٤,٢٨١	التمويل الصناعي
٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٤٧٢,٠٠٠	٧,٧٣٨,٩٢١	١٢,٨٥٥,٣٨٧	التأجير التمويلي

٤ . مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٥٨٧,٤٤٠	٥٨٧,٤٤٠	مخصص عام
١,٥٩٧,٩٨٩	١,٦٦١,٩٢١	مخصص خاص
٩٠٥,٧٩٠	١,٠٣١,٨٠٨	مخصص التمويل الصناعي
٣,٠٩١,٢١٩	٣,٢٨١,١٦٩	

٥ . أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٠ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار أردني.

٦ . مصروف ضريبة دخل

بسبب تغيير قانون ضريبة الدخل وتطبيق القانون المؤقت الجديد رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٩ اعتباراً من ٢٠١٠/١/١ حيث أصبحت نسبة الضريبة ١٤% بدلاً من ٢٥% تم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة مما أدى الى انخفاضها وزيادة مصروف ضريبة الدخل بمبلغ ٢٦٨,٠٥٣ دينار وزيادة الخسائر.

٧ . الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٧.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٨ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية القرض الممنوح من البنك المركزي والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك 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 بتتبع 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 مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	—	٣,٢٨١,١٦٩	٣,٢٨١,١٦٩
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣١٢,١٨١	—	٣١٢,١٨١
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٥٠,١٦٣	—	١٥٠,١٦٣
	٤٦٢,٣٤٤	٨,٤٤١,٨٦٤	٨,٩٠٤,٢٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
مخصصات ضمان القروض	—	٣,٠٩١,٢١٩	٣,٠٩١,٢١٩
قرض البنك المركزي الأردني	—	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٨٢,٢٤٧	—	٣٨٢,٢٤٧
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٦٤,٤٠٢	—	١٦٤,٤٠٢
	٥٤٦,٦٤٩	٨,٢٥١,٩١٤	٨,٧٩٨,٥٦٣

مخاطر ضمان القروض و ضمان الصادرات

تقوم الشركة بضمان جميع القروض الإنتاجية لذوي الدخل المتدني والمتوسط بنسبة ٧٠% على أن لا تتجاوز قيمة القرض الممنوح ٧٠,٠٠٠ دينار 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 لغابات التمويل الصناعي والتأجير التمويلي التي لا تتجاوز قيمتها ٤٣٠,٠٠٠ 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 أرباح الشركة بقيمة ٨١,٥٨٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٨٦,٤٦٧ للعام ٢٠٠٩، كما سيؤدي إلى تخفيض / زيادة حقوق الملكية بقيمة ٢١,١٣٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٢٥,٩١١ لعام ٢٠٠٩.

٩ . 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.