

**الشركة الأردنية لضمان القروض**  
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
٣٠ حزيران ٢٠١٧

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 حزيران ٢٠١٧
٤	- بيان الدخل المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٨ - ١٦	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



**Grant Thornton**  
An instinct for growth™

**المهنيون العرب**

أعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية  
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن  
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)  
فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)  
البريد الإلكتروني : arabprof@gljordan.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 ٢٠١٧ 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 لمعيار المحاسبة الدولي (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 نقل 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 معده وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)  
المهنيون العرب  
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٧ تموز ٢٠١٧



**المهنيون العرب**  
Grant Thornton

الشركة الأردنية لضمان القروض  
المساهمة العامة المحدودة  
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	ايضاح
		<b>الموجودات</b>
٢٦,٥٥٦,٤٢٠	٢٨,٣٩٩,٢٥٩	النقد وما في حكمه
٢٣,٢٧٤,٣٥٩	٢٣,٧٧٨,٩٦٢	ودائع بنكية محتجزة
١٢,٥٧٨,٨٤٨	٨٤,٤٣٦,٧٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
٧٧٦,٤١٠	٧٧٨,١٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,٥٩٠,٣٥٦	٢,٥٩٠,٧٧٠	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٧٠٧,٣٩٤	١,٣٣٤,٥٤٠	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٦٣,٣٤٤	٧٩١,٣٧٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢١٧,٦٥٦	٣,٢٦٤,٥٢٦	ممتلكات ومعدات
<u>٧٢,٤٦٤,٧٨٧</u>	<u>١٤٥,٣٧٤,٣٢٩</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
٤,٧٩٢,٩٦٦	٥,٤٤٢,٠٠٨	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
-	٧١,٩٤٩,٤٠٩	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
١,٠٧٧,٥٩١	١,١٢٣,٥٤٠	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٠٠,٦٧٦	٥١,٥٥٧	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
<u>٣٨,٨٧٩,٣٨٦</u>	<u>١١١,٤٧٤,٦٦٧</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٥٢٦,٩٤٥	١,٥٢٦,٩٤٥	إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	إحتياطي إختياري
١٠٩,٦١٥	١١١,٢٥٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٦٣,٧٠٧	٩٧٦,٣٢٥	أرباح مرحلة
<u>٣٣,٥٨٥,٤٠١</u>	<u>٣٣,٨٩٩,٦٦٢</u>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٧٢,٤٦٤,٧٨٧</u>	<u>١٤٥,٣٧٤,٣٢٩</u>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الشركة الأردنية لضمان القروض  
المساهمة العامة المحدودة  
بيان الدخل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
١٥٢,١٦٨	٥٤٩,٩٢١	٧٥,٨٩٥	٣٠٠,٧٦٩	الإيرادات
١٠٨,٠٥٤	١١٧,٠٨٨	٥٢,٩٥٣	٤٤,١٢٢	فوائد ودائع بنكية
٣٦٢,٠٦٦	٤٧٠,٥٦٩	١٨٤,٤٤٠	٢٤٧,٦٢٨	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٤,٧١٠	٢٨,٦٠٦	٢٥,٩٤٤	٢٣,٧١٤	عمولات ضمان القروض
١١٢,٠١٤	١٥٧,٦٧٨	٥٦,٤٢٠	٨٠,٧٠٨	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٥٦,٦٤٩	٤٧,٢٤٧	١١,٦٤٩	-	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١٣,٧٤٤	١٥,٩٥٣	٦,٩٠٧	٧,٩٧٧	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٨٤٩,٤٠٥	١,٣٩٧,٠٦٢	٤١٤,٢٠٨	٧٠٤,٩١٨	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٥٦٠,٦٥٧	٦٢٥,٩٤٤	٢٨٧,٥٣٣	٣١٧,٠٩٠	ينزل
١٤,٧٤٨	٣٣٧,٢٥٦	٣٠,٧٧٢	١٠٨,٥٨٢	مصاريف إدارية
١٠,٥٩٦	١٠,٩١٠	٥,٢٩٨	٥,٤٨٥	مخصصات ضمان القروض
٢٦٣,٤٠٤	٤٢٢,٩٥٢	٩٠,٦٠٥	٢٧٣,٧٦١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٧,١٣٢)	(١١٠,٣٣٤)	(٢٢,٦٤٨)	(٦٢,٨٢٨)	ربح الفترة قبل الضريبة
٢١٦,٢٧٢	٣١٢,٦١٨	٦٧,٩٥٧	٢١٠,٩٣٣	ضريبة دخل الفترة
				ربح الفترة
٠,٠٢٢	٠,٠١١	٠,٠٠٧	٠,٠٠٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

الشركة الأردنية لضمان القروض  
المساهمة العامة المحدودة  
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٢١٦,٢٧٢	٣١٢,٦١٨	٦٧,٩٥٧	٢١٠,٩٣٣	ربح الفترة
( ١,٤٧٨ )	١,٦٤٣	( ١,٤٧٨ )	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢١٤,٧٩٤	٣١٤,٢٦١	٦٦,٤٧٩	٢١٠,٩٣٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
				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 للفترة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧  
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطيات		رأس المال المدفوع
			إختياري	إجباري	
٣٣,٥٨٥,٤٠١	٦٦٣,٧٠٧	١٠٩,٦١٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٥٢٦,٩٤٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠
٣١٤,٢٦١	٣١٢,٦١٨	١,٦٤٣	-	-	-
٣٣,٨٩٩,٦٦٢	٩٧٦,٣٢٥	١١١,٢٥٨	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٥٢٦,٩٤٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠
١٤,٦٩٠,١٩٢	٨٨٩,٥٤٢	١١٢,٢٤٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٨٣,٥٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٤,٧٩٤	٢١٦,٢٧٢	( ١,٤٧٨)	-	-	-
( ١٠٠,١٢٢)	( ١٠٠,١٢٢)	-	-	-	-
( ٣٠٠,٠٠٠)	( ٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٤,٥٠٤,٨٦٤	٧٠٥,٦٩٢	١١٠,٧٦٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٤٨٣,٥٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٧/١/١ الرصيد كما في  
إجمالي الدخل الشامل للفترة  
٢٠١٧/٦/٣٠ الرصيد كما في

٢٠١٦/١/١ الرصيد كما في  
إجمالي الدخل الشامل للفترة  
مصاريف زيادة رأس المال  
أرباح موزعة  
٢٠١٦/٦/٣٠ الرصيد كما في

٣٣ الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق ٣٣

الشركة الأردنية لضمان القروض  
المساهمة العامة المحدودة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٢٦٣,٤٠٤	٤٢٢,٩٥٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٦,٠٥٤	٤٩,١٢٩	ربح الفترة قبل الضريبة
١٠,٥٩٦	١٠,٩١٠	استهلاكات
١٩٢,٧٣٤	٧٦٧,٧٩٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		التغير في مخصصات ضمان القروض
( ٩٨,٠١١)	( ٦٢٧,١٤٦)	التغير في رأس المال العامل
١٤٨,٧٥٧	٣٥,٠٣٩	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
( ٢٠٣,٠٠٦)	( ١١٨,٧٥١)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
( ١٥,٤٠٠)	( ١٨٧,٥٦٥)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
٣٤٥,١٢٨	٣٥٢,٣٦١	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
( ٣,١٣١)	( ٩٥,٩٩٩)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
( ٧٤٦)	١,٩٩٩,٥٨٦	ممتلكات ومعدات
( ٣,٨٧٧)	١,٩٠٣,٥٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
-	٧١,٩٤٩,٤٠٩	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
( ١٠,٥٢٤,٠٣٨)	(٧١,٨٥٧,٩١٥)	قروض البنك المركزي الاردني- برنامج ضمان الصادرات
( ١٤,١٠٢,٥٥٥)	( ٥٠٤,٦٠٣)	موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
( ١٠٠,١٢٢)	-	الودائع البنكية المحتجزة
( ٣٠٠,٠٠٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال
٢٤,٦٠٢,٣٣٣	-	أرباح موزعة
( ٤٢٤,٣٨٢)	( ٤١٣,١٠٩)	قروض المشاريع الصغيرة الناشئة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
( ٨٣,١٣١)	١,٨٤٢,٨٣٩	التغير في النقد وما في حكمه
٨,٧٣٣,٧٠٢	٢٦,٥٥٦,٤٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨,٦٥٠,٥٧١	٢٨,٣٩٩,٢٥٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الشركة الأردنية لضمان القروض  
المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
٣٠ حزيران ٢٠١٧

(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 أجالها 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 الاجنبية. 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 ٢٧ تموز ٢٠١٧.

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. 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 المرحلية:

- 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 التذني (إن وجدت) في بيان الدخل المرحلي.
- 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 تذني في قيمتها ويتم اخذ هذا التذني في بيان الدخل المرحلي.

#### 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 المرحلي.

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

#### 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 المرحلي 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 المرحلي.

**موجودات مالية بالكلفة المطفأة**  
يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.  
يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، 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 المرحلي.

**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 المتركم، 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 المرحلي.  
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 المرحلي 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 الإلتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية المرحلية 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 ائتمان 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 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 المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل المرحلي.

**ضريبة الدخل**  
تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.  
تسبب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.  
إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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:

المبلغ المضمون		السقف الممنوح	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢٥,١١١,٣٦٨	٢٢,٨٤٧,١٨٧	٣٠,٦٩٢,٦٠٦	٢٩,٣٤٧,٦٠٦
٢٨,٣٦٧,١٦٨	٤٨,٠٧٣,٠٧٤	٢٦,٨٠٢,٠٠٠	٣٨,٦١٧,١٣٤
٣,١٩٠,٧٩٧	٣,٦٤٧,٤٠٧	٣,١٩٠,٧٩٧	٣,٦٤٧,٤٠٧
١٥,٥٣٥,٨٦٢	١٧,٤٠٣,٥٨١	١٥,٥٣٥,٨٦٢	١٧,٤٠٣,٥٨١
٣,٧٢٩,٠٢٠	٢,٣٧٠,٦٠٥	٣,٧٢٩,٠٢٠	٢,٣٧٠,٦٠٥
٢٠٥,٣٩٠	١٧١,٧٩٣	٢٠٥,٣٩٠	١٧١,٧٩٣
<u>٧٦,١٣٩,٦٠٥</u>	<u>٩٤,٥١٣,٦٤٧</u>	<u>٨٠,١٥٥,٦٧٥</u>	<u>٩١,٥٥٨,١٢٦</u>

برنامج ضمان القروض السكنية والأفراد  
برنامج ضمان القروض الإنتاجية  
ضمان ائتمان الصادرات (المشترين المحليين)  
التمويل الصناعي  
التأجير التمويلي  
مركبات الأعمال

### ٤ . مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٦٧٣,٧١٨	٧٩٥,٦٣٤
١,٠٥٩,٩٠٤	١,١٥٦,٤٩٣
٢,٢٢٤,٥١٤	٢,٢٧٣,٦٩٩
٣٩٥,٨٧٣	٤٢١,٩٨٩
٤٣٨,٩٥٧	٧٩٢,٨٩١
-	١,٣٠٢
<u>٤,٧٩٢,٩٦٦</u>	<u>٥,٤٤٢,٠٠٨</u>

مخصص عام  
مخصص خاص  
مخصص التمويل الصناعي  
مخصص تمويل المشروعات الريادية  
مخصص تمويل المشاريع الصغيرة الناشئة  
مخصص تمويل ضمان الصادرات

### ٥ . الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقا لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات  
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
	أكثر من سنة	لغاية سنة
٢٨,٣٩٩,٢٥٩	-	٢٨,٣٩٩,٢٥٩
٢٣,٧٧٨,٩٦٢	٢٣,٧٧٨,٩٦٢	-
٧٧٨,١٣٩	٧٧٨,١٣٩	-
٨٤,٤٣٦,٧٦٣	٨٤,٤٣٦,٧٦٣	-
٢,٥٩٠,٧٧٠	٢,٢٩٠,٧٧٠	٣٠٠,٠٠٠
١,٣٣٤,٥٤٠	-	١,٣٣٤,٥٤٠
٧٩١,٣٧٠	٧٩١,٣٧٠	-
٣,٢٦٤,٥٢٦	٣,٢٦٤,٥٢٦	-
١٤٥,٣٧٤,٣٢٩	١١٥,٣٤٠,٥٣٠	٣٠,٠٣٣,٧٩٩

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	أكثر من سنة	لغاية سنة
٥,٤٤٢,٠٠٨	٥,٤٤٢,٠٠٨	-
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-
٧١,٩٤٩,٤٠٩	٧١,٩٤٩,٤٠٩	-
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-
٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	-
١,١٢٣,٥٤٠	-	١,١٢٣,٥٤٠
٥١,٥٥٧	-	٥١,٥٥٧
١١١,٤٧٤,٦٦٧	١١٠,٢٩٩,٥٧٠	١,١٧٥,٠٩٧

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	أكثر من سنة	لغاية سنة
٢٦,٥٥٦,٤٢٠	-	٢٦,٥٥٦,٤٢٠
٢٣,٢٧٤,٣٥٩	٢٣,٢٧٤,٣٥٩	-
٧٧٦,٤١٠	٧٧٦,٤١٠	-
١٢,٥٧٨,٨٤٨	١٢,٥٧٨,٨٤٨	-
٤,٥٩٠,٣٥٦	٢,٥٩٠,٣٥٦	٢,٠٠٠,٠٠٠
٧٠٧,٣٩٤	-	٧٠٧,٣٩٤
٧٦٣,٣٤٤	٧٦٣,٣٤٤	-
٣,٢١٧,٦٥٦	٣,٢١٧,٦٥٦	-
٧٢,٤٦٤,٧٨٧	٤٣,٢٠٠,٩٧٣	٢٩,٢٦٣,٨١٤

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	أكثر من سنة	لغاية سنة
٤,٧٩٢,٩٦٦	٤,٧٩٢,٩٦٦	-
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-
١,٠٧٧,٥٩١	-	١,٠٧٧,٥٩١
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-
٧٦,٤٩٨,٩٥٨	٧٦,٤٩٨,٩٥٨	-
١٠٠,٦٧٦	-	١٠٠,٦٧٦
٣٨,٨٧٩,٣٨٦	٣٧,٧٠١,١١٩	١,١٧٨,٢٦٧

#### ٧. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية القرض 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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٧٧٨,١٣٩	٣٥٤,١٩٠	-	٤٢٣,٩٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٧٦,٤١٠	٣٥٤,١٩٠	-	٤٢٢,٢٢٠	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 المرحلية المختصرة.

#### 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 بتتويج 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 المرحلية المختصرة:

٣٠ حزيران ٢٠١٧		
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة
٥,٤٤٢,٠٠٨	٥,٤٤٢,٠٠٨	-
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-
٧١,٩٤٩,٤٠٩	٧١,٩٤٩,٤٠٩	-
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-
٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	-
١,١٢٣,٥٤٠	-	١,١٢٣,٥٤٠
٥١,٥٥٧	-	٥١,٥٥٧
١١١,٤٧٤,٦٦٧	١١٠,٢٩٩,٥٧٠	١,١٧٥,٠٩٧
مخصصات ضمان القروض		
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي		
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات		
أمانات وزارة التخطيط		
قروض المشروعات الصغيرة الناشئة		
ذمم وأرصدة دائنة أخرى		
مخصص ضريبة الدخل المستحقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة
٤,٧٩٢,٩٦٦	٤,٧٩٢,٩٦٦	-
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-
٢٦,٤٩٨,٩٥٨	٢٦,٤٩٨,٩٥٨	-
١,٠٧٧,٥٩١	-	١,٠٧٧,٥٩١
١٠٠,٦٧٦	-	١٠٠,٦٧٦
٣٨,٨٧٩,٣٨٦	٣٧,٧٠١,١١٩	١,١٧٨,٢٦٧
مخصصات ضمان القروض		
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي		
أمانات وزارة التخطيط		
قروض المشروعات الصغيرة الناشئة		
ذمم وأرصدة دائنة أخرى		
مخصص ضريبة الدخل المستحقة		

### 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 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. وهذا 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 المرحلي للشركة بقيمة ٤٠,٢٧٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٤٠,٢٢٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

#### 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.