

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

٤ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	- قائمة المركز المالي
٦	- قائمة الدخل
٧	- قائمة الدخل الشامل
٨	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٩	- قائمة التدفقات النقدية
٢٦ - ١٠	- إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي
الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكلاً من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأيا منفصلاً حول هذه الأمور، وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا:

(١) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٩ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٣٥,٣٦٧,٢٥٥) دينار. وحيث أن إحتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن التأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب المخصص والتأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الموجودات المالية ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

(٢) مخصصات ضمان القروض

تتضمن البيانات المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٩ مخصصات ضمان قروض يبلغ رصيدها (٢٤,١٩٠,٥٦٠) دينار، وحيث أن إحتساب هذه المخصصات يستند إلى العديد من الفرضيات والتقديرات، فإن التأكد من كفاية هذه المخصصات يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص كفاية هذه المخصصات، التأكد من معقولية الفرضيات والتقديرات التي استندت إليها الإدارة في عملية الاحتساب.

(٣) الموجودات الضريبية المؤجلة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٩ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (٤٩٤,٩١٠) دينار، وحيث إن استفادة الشركة من هذه الموجودات يعتمد بشكل أساسي على قدرتها تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية كافية تمكنها الاستفادة من كامل رصيد هذه الموجودات، وحيث أن التنبؤ بقيمة الأرباح المستقبلية يستند بشكل أساسي إلى تقديرات وفرضيات الإدارة، فإن تحديد مدى استفادة الشركة من الموجودات الضريبية المؤجلة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص الموجودات الضريبية المؤجلة الاستعانة برأي المستشار الضريبي للشركة والإطلاع على الموازنات التقديرية المستقبلية المعدة من قبل إدارة الشركة، بالإضافة إلى التأكد من طريقة احتساب هذه الموجودات وطريقة عرضها في القوائم المالية المرفقة.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. أن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لإكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الإقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إيداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.

- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض القوائم المالية والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه القوائم تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول القوائم المالية، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المقبول العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ١٢ شباط ٢٠٢٠

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			الموجودات
٢,٥٦٥,٤٦٤	١,١٣٥,١٨٩	٤	النقد وما في حكمه
٢٦,٨٢٢,٩٤٠	٢٩,٧٩٣,٣٧٦	٥	ودائع لأجل لدى البنوك
٣٨,٧٨٤,٧٦٨	٤٧,٣٧٥,٣٩٥	١٧ - ١٢	ودائع بنكية محتجزة
١٦٥,٤٨٩,٨٨٨	٣٦٥,٧٨٦,٠٤٢	١٧ - ١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٨٣,٥٩٧	١,١٦١,١٢٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٢٨٢,٥٥٢	٣,٤٨٢,٦٩٢	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٦٥,٠٦٥	١,٤١١,٨٧٨	٨	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٤٧,١٩٩	٤٩٤,٩١٠	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٩٥,٥٥١	٣,٠٩٣,٨٨٤	١٠	ممتلكات ومعدات
٢٤٣,٦٣٧,٠٢٤	٤٥٣,٧٣٤,٤٨٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤,٨٩٠,٠٥٨	٢٤,١٩٠,٥٦٠	١١	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	١٢	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	١٣	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان الصادرات
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	١٦	أمانات وزارة التخطيط
٨٣,٥٨٨,٩٥٨	٨٢,٦٣١,٨٠٨	١٧	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٠٣٧,٣٤٦	٣,٦٨٥,٩٧٠	١٨	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٥٢,١٨٦	٢٣٧,١٧٢	٩	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٢٠٨,٠٧٧,٠٢٠	٤١٧,١٥٣,٩٨٢		مجموع المطلوبات
		٢٠	حقوق الملكية
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٧١٩,٦٣٣	١,٨٥٢,٤٥٤		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
٤٩٦,٤٤٣	٤٧٣,٨٤٠		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢,٠٥٨,٧٩٤	٢,٩٦٩,٠٧٦		أرباح مرحلة
٣٥,٥٦٠,٠٠٤	٣٦,٥٨٠,٥٠٤		مجموع حقوق الملكية
٢٤٣,٦٣٧,٠٢٤	٤٥٣,٧٣٤,٤٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			الإيرادات
١,٥٤٥,٤٦١	١,٧١٣,٨٨٨		فوائد ودائع بنكية
٢٨٥,٨٤٥	٢٧٢,٢٥٢		فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,١٣٠,٩٢٦	١,١٥٩,٧٨٦		عمولات ضمان القروض
١٢٥,٧٢٤	٢١٥,١٩٦		عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٣٩٥,٦٤٥	٤٩٩,٤٤٥		عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٦٨,٦٤٩	١٠٧,٤٧٤		توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
-	٩٩,٣٤٤		عمولات إدارة برامج ضمان قروض
٤٨,٨٠٤	٣٣,٠٨١		إيرادات أخرى
٣,٦٠١,٠٥٤	٤,١٠٠,٤٦٦		مجموع الإيرادات
			ينزل:
١,٦٠٨,٦٣١	١,٦٤٩,٨٣٤	٢١	مصاريف إدارية
١,٠٤٦,١٤٤	١,٠٨٢,٢٨٢	١١	مخصصات ضمان القروض
١,٥٢٠	١٥,٣٩٣		مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٣٦,١٣٢	٢٤,٧٥٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٣,٥٧٢	٥٥,٠٠٠		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٧٣٥,٩٩٩	٢,٨٢٧,٢٥٩		مجموع المصاريف
٨٦٥,٠٥٥	١,٢٧٣,٢٠٧		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٦٧,٩١٤)	(٢٣٠,١٠٤)	٩	مصروف ضريبة الدخل
٦٩٧,١٤١	١,٠٤٣,١٠٣		ربح السنة
٠,٠٢٤	٠,٠٣٦	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٩٧,١٤١	١,٠٤٣,١٠٣	ربح السنة
٣,٢٨٥	(٢٢,٦٠٣)	بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٠٠,٤٢٦	١,٠٢٠,٥٠٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح * مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
٣٥,٥٦٠,٠٠٤	٢,٠٥٨,٧٩٤	٤٩٦,٤٤٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٧١٩,٦٣٣	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١,٠٢٠,٥٠٠	١,٠٤٣,١٠٣	(٢٢,٦٠٣)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٣٢,٨٢١)	-	-	١٣٢,٨٢١	-	الإحتياطي الإجباري
٣٦,٥٨٠,٥٠٤	٢,٩٦٩,٠٧٦	٤٧٣,٨٤٠	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٨٥٢,٤٥٤	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٣٤,٦٩٩,٩٢٤	١,٢٩٢,٨٦٢	٤٩٣,١٥٨	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٦٢٨,٧٧٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
١٥٩,٦٥٤	١٥٩,٦٥٤	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٣٤,٨٥٩,٥٧٨	١,٤٥٢,٥١٦	٤٩٣,١٥٨	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٦٢٨,٧٧٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
٧٠٠,٤٢٦	٦٩٧,١٤١	٣,٢٨٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٩٠,٨٦٣)	-	-	٩٠,٨٦٣	-	الإحتياطي الإجباري
٣٥,٥٦٠,٠٠٤	٢,٠٥٨,٧٩٤	٤٩٦,٤٤٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٧١٩,٦٣٣	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

* وفقاً للتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، تستثنى من الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين عند توزيع الأرباح، ما يعادل الرصيد السالب (المدين) لحساب التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الأنشطة التشغيلية
٨٦٥,٠٥٥	١,٢٧٣,٢٠٧	ربح السنة قبل الضريبة
١١٨,٥٤٤	١١٨,٠٧٠	استهلاكات
(٣٥,١١٦)	(٣٣,٠٨١)	اطفاء ايراد منح مؤجلة
٣٦,١٣٢	٢٤,٧٥٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨,٦٠٨,٩٣٦	١١,٣٢٦,٢٥٤	التغير في مخصصات ضمان القروض
٤٣,٥٧٢	٥٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٢٠	١٥,٣٩٣	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٢,٤٩٩)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في رأس المال العامل
٨٤٦,١٥٩	٦٠١,٩٥٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(١٣١,٥٦٣)	(٥٤٦,٨١٣)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(١,٥١٤,٨٧٦)	(٢,٠٢٥,٧٥٢)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(٢٢٦,٣٨٧)	(١٩٢,٩٥٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨,٥٩٩,٤٧٧	١٠,٦١٦,٠٢٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٣٠٨,٢١٩	٧٩٩,٨٥٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٦,٥٨٨)	(١٦,٤٠٣)	ممتلكات ومعدات
٢٣١,٦٣١	٧٨٣,٤٥٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج دعم الكفالات البنكية للمتقاعدين في الخارج
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
(١٣,١٧٩,٠٥٤)	(٨,٥٩٠,٦٢٧)	ودائع بنكية محتجزة
(٥١,٣٨٥,١٦٨)	(٢٠٠,٢٩٦,١٥٤)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
٧٥٦,٨٣٧	(٢,٩٨٥,٨٢٥)	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٧,٠٩٠,٠٠٠	(٩٥٧,١٥٠)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(٦,٧١٧,٣٨٥)	(١٢,٨٢٩,٧٥٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢,١١٣,٧٢٣	(١,٤٣٠,٢٧٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٤٥١,٧٤١	٢,٥٦٥,٤٦٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٥٦٥,٤٦٤	١,١٣٥,١٨٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٦ آذار ١٩٩٤ وهي نتيجة لتحويل مشروع ضمان القروض بموجب 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 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.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	مفهوم الأعمال (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

استخدام التقديرات

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

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد القوائم 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 قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصصات ضمان القروض وفقاً لسياسات الشركة وتقديرات إدارة المخاطر الخاصة بأرصدة القروض الممنوحة وطبيعتها.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 قائمة الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة 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، ونظراً 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 قائمة 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب التدني في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للإعتراف بالإنخفاض في قيمة الإئتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إئتمان الموجودات المالية منذ الإعتراف الأولي بها، وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقاً للتغيرات في الجودة الإئتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الإعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ بداية الإعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الإلتزام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة مخصص التدني.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الإلتزام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة مخصص التدني.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الإلتزام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم إحتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة مخصص التدني.

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:

منى	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 قائمة 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 قائمة 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 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 الإلتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم 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 القوائم 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 الاعتراف بالإيرادات المتأتمية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري. في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتمية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

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 على أساس الإستحقاق.

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 القوائم المالية المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة 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 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.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة للفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم 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 القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

٣ . أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة

المبلغ المضمون		السقف الممنوح	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
١٩,٣٢٨,٨٦٠	١٦,٨٨٠,٢٨٢	٢٨,٤٣٥,٩٠٦	٢٦,٣٣٥,٩٠٦
٥٣,٤٧١,٠٤٧	٤٩,٠٢٧,٣٨٢	٤٩,٨٦٧,١٣٤	٥٠,٤٤٠,١٣٤
٤,١٤٢,٠٧٧	٦,١٧٧,٦٧٨	٤,١٤٢,٠٧٧	٦,١٧٧,٦٧٨
٢٥,٥٢٥,١٨٩	٢٧,٨٥٤,٠٣٨	٢٥,٥٢٥,١٨٩	٢٧,٨٥٤,٠٣٨
١,٥٢١,٨٣٣	١,٠٩٣,٩١١	١,٥٢١,٨٣٣	١,٠٩٣,٩١١
٥,٢٣٤,٨٩١	٩,١٣٩,٢٣١	٦,٨٠٠,٠٠٠	٨,١٠٠,٠٠٠

برنامج ضمان القروض الإسكانية
برنامج ضمان القروض الإنتاجية
ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
التمويل الصناعي
التأجير التمويلي
المشروعات الصغيرة الناشئة

٤ . النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	نقد في الصندوق
٦٧٩	١١,٢٤٦	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٥٦٥,٣٦٥	١,١٢٣,٦٣٥	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,٥٨٠)	(٦٩٢)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٢,٥٦٥,٤٦٤</u>	<u>١,١٣٥,١٨٩</u>	

تكتسب الودائع فوائد تتراوح بين (٣,٥%) و (٦,٢٥%) سنوياً.

٥ . ودائع لأجل لدى البنوك

تستحق الودائع لأجل خلال فترة (٤) إلى (١٠) أشهر، وتكتسب فوائد تتراوح بين (٣,٥%) و (٦,٥%) سنوياً، بلغ رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٧,٦١٨) دينار، مقابل (٤١,٣٣٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٦ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٣٤,٤٠٧	٩١١,٩٣٠	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن
٢٤٩,١٩٠	٢٤٩,١٩٠	أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن
<u>١,١٨٣,٥٩٧</u>	<u>١,١٦١,١٢٠</u>	

٧ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٢٩٠,٧٨٧	٣,٤٩٠,٩٢٣	سندات خزينة وإسناد قرض داخل الأردن
(٨,٢٣٥)	(٨,٢٣١)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٤,٢٨٢,٥٥٢</u>	<u>٣,٤٨٢,٦٩٢</u>	

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار الأردني من (٦,٠٩٩%) إلى (٧,٢٥%) وتمتد تواريخ إستحقاق السندات لغاية عام ٢٠٢٦.

٨ . ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٥٢,٢٨٣	٤٧١,٩٩٨	عمولات ضمان مستحقة وغير مقبوضة
٣٦٧,٦١٢	٩٠١,٧٠٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٧٧	١٢,٢٠٥	ذمم مدينة
١٥,٨١٦	١٧,٠١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٨١٥	٧,٨١٥	تأمينات مستردة
٥٦٢	١,١٣٩	أخرى
<u>٨٦٥,٠٦٥</u>	<u>١,٤١١,٨٧٨</u>	

٩. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل المستحقة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣٧,٨١٦	١٥٢,١٨٦	رصيد بداية السنة
٢٣٥,٥٩٩	٢٧٣,٠٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢٢١,٢٢٩)	(١٨٨,٠٥٥)	ضريبة دخل مدفوعة
١٥٢,١٨٦	٢٣٧,١٧٢	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٣٥,٥٩٩	٢٦٠,٠٣٩	ضريبة دخل السنة
-	١٣,٠٠٢	ضريبة المساهمة الوطنية
٥,١٥٨	٤,٩٠٠	ضريبة دخل سنوات سابقة مدفوعة
(٧٢,٨٤٣)	(٤٧,٨٣٧)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٧,٩١٤	٢٣٠,١٠٤	
%٢٠	%٢١	نسبة الضريبة القانونية

تخص الموجودات الضريبية المؤجلة الظاهرة في قائمة المركز المالي الحسابات التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٢٥,٩٥٢	٤٦٢,٩٩١	مخصصات ضمان القروض
٣٧,١٤٥	٤٤,٢٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠,٢٣٠	١٣,٩٧٣	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢٦,١٢٨)	(٢٦,٢٥٤)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤٤٧,١٩٩	٤٩٤,٩١٠	

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٩ وفقا لقانون ضريبة الدخل.

١٠. ممتلكات ومعدات

المجموع	دفعات على حساب شراء برمجيات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات	مبنى	أراضي	
٤,٠٧٩,٣٩٤	٧,٧٣٦	٥٠٨,٤٦٠	١٠٩,٩٠١	٢٠٩,٢٩٣	١,٥٥٥,٥٥١	١,٦٨٨,٤٥٣	الكلفة:
١٦,٤٠٣	-	١٢,٢٥٤	-	٢,٦٤١	١,٥٠٨	-	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
-	(٧,٧٣٦)	٧,٧٣٦	-	-	-	-	إضافات
٤,٠٩٥,٧٩٧	-	٥٢٨,٤٥٠	١٠٩,٩٠١	٢١١,٩٣٤	١,٥٥٧,٠٥٩	١,٦٨٨,٤٥٣	تحويلات
							الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٨٨٣,٨٤٣	-	٤١٠,٤٦٩	٥٢,٨٥٩	١٤٦,٤٧٥	٢٧٤,٠٤٠	-	الاستهلاك المتراكم:
١١٨,٥٧٠	-	٦٣,٧٣٧	١١,٣٨٦	١١,٣٠٧	٣١,٦٤٠	-	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١,٠٠١,٩١٣	-	٤٧٤,٢٠٦	٦٤,٢٤٥	١٥٧,٧٨٢	٣٠٥,٦٨٠	-	استهلاك السنة
٣,٠٩٣,٨٨٤	-	٥٤,٢٤٤	٤٥,٦٥٦	٥٤,١٥٢	١,٢٥١,٣٧٩	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
							صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٤,٠٣٧,٥١١	-	٤٨٧,٦٨١	١٠١,١٠١	٢٠٩,٧٢٥	١,٥٥٥,٥٥١	١,٦٨٨,٤٥٣	الكلفة:
٨٩,١٦٨	٧,٧٣٦	٢٠,٧٧٩	٥٦,٠٠٠	٤,٦٥٣	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٤٧,٢٨٥)	-	-	(٤٧,٢٠٠)	(٨٥)	-	-	إضافات
٤,٠٧٩,٣٩٤	٧,٧٣٦	٥٠٨,٤٦٠	١٠٩,٩٠١	٢٠٩,٢٩٣	١,٥٥٥,٥٥١	١,٦٨٨,٤٥٣	إستبعادات
							الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٨١٢,٥٠٣	-	٣٤٥,٩١١	٨٨,٦٧٣	١٣٥,٣٦٧	٢٤٢,٥٥٢	-	الاستهلاك المتراكم:
١١٨,٥٤٤	-	٦٤,٥٥٨	١١,٣٨٥	١١,١١٣	٣١,٤٨٨	-	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٤٧,٢٠٤)	-	-	(٤٧,١٩٩)	(٥)	-	-	استهلاك السنة
٨٨٣,٨٤٣	-	٤١٠,٤٦٩	٥٢,٨٥٩	١٤٦,٤٧٥	٢٧٤,٠٤٠	-	إستبعادات
٣,١٩٥,٥٥١	٧,٧٣٦	٩٧,٩٩١	٥٧,٠٤٢	٦٢,٨١٨	١,٢٨١,٥١١	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
							صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

١١ . مخصصات ضمان القروض

يتم احتساب مخصصات ضمان القروض بما يتناسب مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على أن لا تقل تلك المخصصات عن قيمة القروض المهيأة للمطالبة.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٦٩٢,٢٦٩	١,٨٧٢,٧٣٨	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
٣٨٩,٧٢٧	٢٤٤,٢٥٢	مخصص ضمان القروض الإسكانية
-	٨٧,٧٢٦	مخصص ضمان الصادرات
٤٧,٧٦٥	-	مخصص ضمان القروض إحتياطي
٤,٣١٥,٣٠٠	٦,٥٣٦,٥٥٣	مخصص التمويل الصناعي*
٩٧,٦٤٤	١٥٧,٨٧٣	مخصص تمويل المشروعات الريادية*
٣,٨١١,٧٥٢	٦,٩٨٩,٢٧١	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة*
٤,٥٣٥,٦٠١	٦,٨٢٨,٤٥٥	مخصص تمويل ضمان الصادرات*
-	١,٤٧٣,٦٩٢	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج *
<u>١٤,٨٩٠,٠٥٨</u>	<u>٢٤,١٩٠,٥٦٠</u>	

* يتم بناء مخصصات ضمان هذه البرامج مقابل العوائد المتحققة على الإستثمارات المتأتية من القروض الممنوحة من الجهات الداعمة لها.

إن تفاصيل الحركة على هذه المخصصات هي كما يلي:

مخصص ضمان القروض الإنتاجية

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	١,٦٩٢,٢٦٩	الرصيد في بداية السنة
١,٤٦٣,٠٥٤	-	المحول من المخصص العام والخاص وفقاً لمتطلبات المعيار رقم (٩)
٩٨٦,٤٣٣	٩٦٣,٥٩٤	المخصص المحجوز للسنة
١٥٣,٤٥٦	١٩٣,٤٧١	إستردادات
(٩١٠,٦٧٤)	(١,٠٢٤,٣٦١)	تعويضات مدفوعة
-	٤٧,٧٦٥	المحول من مخصص ضمان القروض احتياطي
<u>١,٦٩٢,٢٦٩</u>	<u>١,٨٧٢,٧٣٨</u>	

مخصص ضمان القروض الإسكانية

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٣٨٩,٧٢٧	الرصيد في بداية السنة
٢٩٣,٥٧٧	-	المحول من المخصص العام والخاص وفقاً لمتطلبات المعيار رقم (٩)
٥٩,٧١١	(٧٨,٨١٦)	المخصص (المردود) المحجوز للسنة
١٢٢,٠٧٤	٢١٣,٥٩٩	إستردادات
(٨٥,٦٣٥)	(٢٨٠,٢٥٨)	تعويضات مدفوعة
<u>٣٨٩,٧٢٧</u>	<u>٢٤٤,٢٥٢</u>	

مخصص ضمان الصادرات

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	١٩٧,٥٠٤	المخصص المحجوز للسنة
-	(١٠٩,٧٧٨)	تعويضات مدفوعة
-	٨٧,٧٢٦	
<u>-</u>	<u>٨٧,٧٢٦</u>	

مخصص ضمان القروض إحتياطي

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٤٧,٧٦٥	الرصيد في بداية السنة
٤٧,٧٦٥	-	المحول من المخصص العام والخاص وفقاً لمتطلبات المعيار رقم (٩)
-	(٤٧,٧٦٥)	المحول إلى مخصص ضمان القروض الإنتاجية
<u>٤٧,٧٦٥</u>	<u>-</u>	

مخصص التمويل الصناعي

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٠٢٠,١٥٣	٤,٣١٥,٣٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤٠١,٥٣٨	٥٣٢,٩٣٢	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المحول من مخصص تمويل ضمان الصادرات
٢٨٢,٤٣٧	١٦٤,٩٤٥	إستردادات
(٣١٥,٠٤١)	(٤١٧,٨١٠)	تعويضات مدفوعة
(٧٣,٧٨٧)	(٥٨,٨١٤)	ضريبة دخل السنة
<u>٤,٣١٥,٣٠٠</u>	<u>٦,٥٣٦,٥٥٣</u>	

مخصص تمويل المشروعات الريادية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٩٣,٦٣٩	٩٧,٦٤٤	الرصيد في بداية السنة
٨٤,٢٣٨	٧٦,٢٣٩	المخصص للسنة مقابل عوائد أمانات وزارة التخطيط
(٣٨٠,٢٣٣)	-	تعويضات مدفوعة
-	(١٦,٠١٠)	ضريبة دخل السنة
<u>٩٧,٦٤٤</u>	<u>١٥٧,٨٧٣</u>	

مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٢٧٤,٢٥٣	٣,٨١١,٧٥٢	الرصيد في بداية السنة
٤,٢٩٩,٩٥٥	٥,٢٢٠,٦١٩	المخصص للسنة مقابل عوائد قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(٧٤٥,٤٩٢)	(١,١٣٢,٢٢٨)	فوائد قروض تمويل ضمان المشروعات الصغيرة الناشئة
(٥٩,٩٩٠)	(٦٦,٢١٦)	تعويضات مدفوعة
(٦٣٥,٧٠٤)	(٨٤٤,٦٥٦)	ضريبة دخل السنة
(٣٢١,٢٧٠)	-	مصاريف طوابع
<u>٣,٨١١,٧٥٢</u>	<u>٦,٩٨٩,٢٧١</u>	

مخصص تمويل ضمان الصادرات

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٢٥٥,١٢٤	٤,٥٣٥,٦٠١	الرصيد في بداية السنة
٧,٣٥٠,٥٨١	٧,٥١٤,٤٧٨	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(١,٩٩٩,٩٨٤)	(١,٩٩٩,٩٨٤)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	المحول إلى مخصص التمويل الصناعي
-	(٨٠,٥٠١)	رسوم إدارة
(١,٠٧٠,١٢٠)	(١,١٤١,١٣٩)	ضريبة دخل السنة
<u>٤,٥٣٥,٦٠١</u>	<u>٦,٨٢٨,٤٥٥</u>	

مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدين في الخارج

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٣,٦٦٧,٨٣٩	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
-	(١,١٨٣,٥٦٣)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
-	(٦٠٠,٠٠٠)	مصاريف طوابع
-	(١٨,٨٤٣)	رسوم إدارة
-	(٣٩١,٧٤١)	ضريبة دخل السنة
-	<u>١,٤٧٣,٦٩٢</u>	

١٢ . قرض البنك المركزي الأردني – برنامج ضمان التمويل الصناعي

قرر مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠٠٦ السماح للبنك المركزي الأردني بإقراض المنحة المقدمة من المفوضية الأوروبية والبالغ (٥,١٦٠,٦٩٥) دينار للشركة بدون فائدة وبدون تاريخ استحقاق على أن تؤول قيمة المنحة للبنك المركزي الأردني في حال تصفية الشركة.

يتم تحويل إيرادات فوائد المبلغ المحجوز مقابل القرض إلى مخصص التمويل الصناعي وذلك لاستخدام تلك الإيرادات مع رصيد المبلغ المحجوز لمواجهة المطالبات المتعثرة لقروض التمويل الصناعي.

بلغ رصيد الودائع المحتجزة الظاهرة ضمن الموجودات في قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١,٧٥٦,٠٦٢) دينار مقابل (٩,٥٢١,٨٣٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٣ . قرض البنك المركزي الأردني – برنامج ضمان الصادرات

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٨ على قرض من البنك المركزي الأردني بقيمة (١٠٠) مليون دينار بفائدة سنوية مقدارها (٢%) ولمدة عشر سنوات، وذلك بهدف تعزيز قدرة الشركة على تقديم الضمانات لأصحاب الصناعات التصديرية ذات القيمة المضافة ضد مخاطر عدم سداد المستورد، وذلك من خلال استخدام هذا القرض لشراء أوراق مالية حكومية والإحتفاظ بعوائد الإستثمارات بعد حسم الفائدة المستحقة على القرض كمخصص لمواجهة أية إلتزامات تترتب على الشركة مقابل الضمانات الممنوحة.

بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠٧,٨٣٥,٠٦٩) دينار، مقابل (١٠٥,٤٠٠,٢٥٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، إن جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مرهونة لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (١٠٠,٠٠١,٢٩٢) دينار.

١٤ . قرض البنك المركزي الأردني – برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدين في الخارج

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٩ على قرض من البنك المركزي الأردني بقيمة (١٠٠) مليون دينار بفائدة سنوية مقدارها (٢%) ولمدة عشر سنوات، يستخدم من قبل الشركة لضمان مخاطر برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدين لتنفيذ أعمال خارج المملكة عن طريق المشاركة بضمان ما نسبته (٥٠%) كحد أقصى من قيمة الكفالات البنكية للمتعاقدين لتنفيذ أعمال خارج المملكة، وذلك من خلال استخدام هذا القرض لشراء أوراق مالية حكومية والإحتفاظ بعوائد الإستثمارات بعد حسم الفائدة المستحقة على القرض كمخصص لمواجهة أية إلتزامات تترتب على الشركة مقابل الضمانات الممنوحة.

بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠١,٨٥٤,٦٠٨) دينار، إن جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مرهونة لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

١٥ . قرض البنك المركزي الأردني – برنامج القروض الإسكانية – سكن ميسر

حصلت الشركة في نهاية عام ٢٠١٩ على قرض من البنك المركزي الأردني بقيمة (١٠٠) مليون دينار بفائدة سنوية مقدارها (٥,٥%) ولمدة عشر سنوات، يستخدم من قبل الشركة لضمان مخاطر القروض الإسكانية الممنوحة من البنوك لذوي الدخل المتدني والمحدود ضمن برنامج سكن ميسر، بحيث تكون نسبة الضمان (٨٠%) كحد أقصى من قيمة التمويل الممنوح، وذلك من خلال استخدام هذا القرض لشراء أوراق مالية حكومية والإحتفاظ بعوائد الإستثمارات بعد حسم الفائدة المستحقة على القرض كمخصص لمواجهة أية إلتزامات تترتب على الشركة مقابل الضمانات الممنوحة.

بلغ رصيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار، إن جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مرهونة لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

١٦ . أمانات وزارة التخطيط (صندوق ضمان مخاطر تمويل المشروعات الريادية)

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع اتفاقية مع وزارة التخطيط وصندوق التنمية والتشغيل، بحيث تقوم الوزارة بتقديم مبلغ (١,٢٥٠,٠٠٠) دينار يستخدم من قبل الشركة لضمان مخاطر التمويل الممنوحة من قبل صندوق التنمية والتشغيل لقروض المشروعات الريادية الصغيرة ومتوسطة الحجم، بحيث تكون نسبة الضمان (٨٠%) من رصيد التمويل القائم عند التعثر إضافة إلى الفائدة المترتبة عليه خلال فترة التعثر البالغة (١٨١) يوماً، هذا وقد تم الاتفاق على أن تستخدم صافي عوائد صندوق ضمان مخاطر التمويل للوفاء بالمبلغ المضمون من الديون المتعثرة من خلال تحويلها إلى مخصص تمويل المشروعات الريادية، وفي حال زيادة قيمة التعويضات عن قيمة العوائد فللشركة الوفاء من خلال الرجوع إلى رأس المال الصندوق.

إن مدة الاتفاقية ثماني سنوات قابلة للتجديد يؤول بعدها المبلغ الذي يزيد عن قيمة الإلتزامات إلى وزارة التخطيط شاملاً عوائد الإستثمار ويبقى التزام الشركة قائماً بحدود المحفظة المضمونة لحين تصفية كامل هذه القروض.

بلغ رصيد أمانات وزارة التخطيط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٢٤٨,٥٠٠) دينار، كما بلغ رصيد الودائع المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة مركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٤١٩,١٥٤) دينار، مقابل (١,٣٤٦,١٤٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٧ . قروض المشروعات الصغيرة الناشئة

حصلت الشركة خلال العام ٢٠١٦ على قروض دون أية فوائد أو عمولات من البنك المركزي وبعض البنوك التجارية والإسلامية وذلك بهدف مساعدة المنشآت الصغيرة الناشئة على تطوير أعمالها، من خلال إستخدام حصيلة هذه القروض حصراً في المساهمة بتمويل برنامج ضمان قروض المشروعات الصغيرة الناشئة وذلك عن طريق إستثمارها في أدوات إستثمارية متدنية المخاطر والإحتفاظ بعوائد الإستثمارات كمخصص لمواجهة أية إلتزامات تترتب على الشركة مقابل الضمانات الممنوحة، وفي حال إستنفدت تلك العوائد ستوقف الشركة عن منح ضمانات جديدة.

يستحق قرض البنك المركزي البالغ (١١,٢٣٩,٢٠٠) دينار في ٨ آذار ٢٠٢١ وتستحق قروض البنوك التجارية والإسلامية والبالغ مجموعها (١٥,٢٥٩,٧٥٨) دينار في ١ آذار ٢٠٢٦.

كما حصلت الشركة خلال العام ٢٠١٨ على قرضين من البنك المركزي الأردني بمجموع (٥٧,٠٩٠,٠٠٠) دينار بفائدة سنوية مقدارها (٢%)، يسدد (٥٠) مليون دينار بعد عشر سنوات من تاريخ تنفيذ القرض و (٧,٠٩٠,٠٠٠) دينار بموجب ١٥ قسط نصف سنوي ابتداءً من ١٥ آذار ٢٠١٩، وذلك بهدف تمكين الشركة من زيادة سقف برنامج ضمان قروض المشروعات الصغيرة الناشئة لكل مشروع من (١٠٠) ألف دينار إلى (٢٥٠) ألف دينار، من خلال إستغلال إستخدام حصيلة هذه القروض حصراً في المساهمة بتمويل برنامج ضمان قروض المشروعات الصغيرة الناشئة وذلك عن طريق إستثمارها في أدوات إستثمارية متدنية المخاطر والإحتفاظ بعوائد الإستثمارات كمخصص لمواجهة أية إلتزامات تترتب على الشركة مقابل الضمانات الممنوحة، وفي حال إستنفدت تلك العوائد ستوقف الشركة عن منح ضمانات جديدة.

بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٩٠,٢٩٦,٥٤٤) دينار، مقابل (٨٨,٠٠٦,٤١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. جزء منها مرهون لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (٦٣,١٠٤,٧٣٧) دينار.

١٨ . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٤٩٧,٩١٦	٢,٠٤٠,٤٩٦	ضريبة دخل مستحقة على مخصصات الموجودات المحتجزة
٧٧٣,١٦٣	٧٢٢,٨٥٧	عمولات ضمان مقبوضة مقدماً
٢٢٥,٠٥٧	٣٣٨,٤٨٥	ذمم معيدي التأمين
١٨٥,٧٢٧	٢١٠,٤٧٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧٣,٤٣٨	٢١٥,٦٩٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٨٠,٦٢٦	٨٠,٤٨٥	أمانات المساهمين
٥٤,٥١٠	٢١,٤٢٧	ايرادات منح مؤجلة
٤٥,٧١٤	٥٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,١٩٥	١,٠٥٠	أخرى
٣,٠٣٧,٣٤٦	٣,٦٨٥,٩٧٠	

١٩ . منحة البنك الدولي

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٤ على منحة مقدمة من البنك الدولي تحت إشراف البنك المركزي بمبلغ (١) مليون دولار لتطوير قدرات الشركة في المحاور التالية (أبحاث السوق، إدارة المخاطر، تطوير المنتج، التسويق، قواعد الدفع، التحليل والأنظمة، إدارة الموارد البشرية).

بلغ مجموع المبالغ المصروفة من المنحة حتى نهاية عام ٢٠١٩ ما مجموعه (١٧٠,٦٨١) دينار وذلك لتغطية مشتريات الممتلكات والمعدات و (٥٣٨,٣١٩) دينار لتغطية المصاريف الأخرى الخاصة بمحاور المنحة، حيث تم تقاص تلك الإيرادات مع المصاريف الخاصة بها.

٢٠ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع (٢٩,٠٨٠,٣١٠) دينار أردني مقسم الى (٢٩,٠٨٠,٣١٠) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠ % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

احتياطي إختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

٢١ . مصاريف إدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٠٤,٥٨١	٩٥١,٠٨٢	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٩٩,٠٤٩	١٠٤,١٤٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧٦,١٤٩	٨٠,٤٣٨	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
١١٨,٥٤٤	١١٨,٠٧٠	استهلاكات (إيضاح ١٠)
٧٤,٧٩٦	٧٠,٦١٠	اشتركاكات
٣٠,٤٩٦	٣٠,٨٦٦	تسويق
٤٨,٧٠٤	٥٩,٧٩٤	مصاريف طبية والتأمين الصحي
٦٤,٥٥٠	٧١,٢٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٦٧٠	٣٢,٦٩٢	برق، بريد، هاتف، ماء وكهرباء
٣٥,٥٢٥	٣٣,٨٤٦	بدل مهمات رسمية ودورات تدريبية
٢٢,١٩٩	٢٢,٣٤٦	أتعاب مهنية
١٦,٣٩٩	١٣,٠٩٩	قرطاسية ومطبوعات
٤٧,١١٨	٣٥,٧٩٦	صيانة
٢,٨٥٠	٢,٨٥٠	إيجارات
٥,٩٩٢	٦,٦١٠	سيارات
٢٦,٠٠٩	١٦,٣٩٥	أخرى
١,٦٠٨,٦٣١	١,٦٤٩,٨٣٤	

٢٢ . حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	ربح السنة المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦٩٧,١٤١	١,٠٤٣,١٠٣	
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	
٠,٠٢٤	٠,٠٣٦	

٢٣ . أسهم مسجلة بإسم الشركة

قامت الشركة بالمساهمة في شركة الصندوق الأردني للريادة م.خ.م وذلك نيابة عن الحكومة الأردنية حيث ستمول هذه المساهمة من قرض البنك الدولي للحكومة الأردنية، ستكون الشركة مسؤولة عن إدارة الصندوق وفق شروط ضوابط محددة وفق الإتفاقيات المبرمة بين الشركة والبنك الدولي والحكومة الأردنية بحيث لا يترتب على الشركة أي التزامات ولا يتحقق لها أي عوائد ناتجة عن تلك المساهمة في رأس مال الصندوق.

بلغت القيمة الإسمية للأسهم المسجلة بإسم الشركة كمساهمة في الصندوق الأردني للريادة (١٤,١٩٤,٩٦٢) دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨.

٢٤ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (٤٧٢,٧١٦) دينار و (٤٦٩,٣٣١) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على التوالي.

٢٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
			الموجودات
١,١٣٥,١٨٩	-	١,١٣٥,١٨٩	النقد وما في حكمه
٢٩,٧٩٣,٣٧٦	-	٢٩,٧٩٣,٣٧٦	ودائع لأجل لدى البنوك
٤٧,٣٧٥,٣٩٥	٤٧,٣٧٥,٣٩٥	-	ودائع بنكية محتجزة
٣٦٥,٧٨٦,٠٤٢	٣٦٥,٧٨٦,٠٤٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦١,١٢٠	١,١٦١,١٢٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٦٩٢	٣,٤٨٢,٦٩٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤١١,٨٧٨	-	١,٤١١,٨٧٨	نم و أرصدة مدينة أخرى
٤٩٤,٩١٠	٤٩٤,٩١٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٩٣,٨٨٤	٣,٠٩٣,٨٨٤	-	ممتلكات ومعدات
٤٥٣,٧٣٤,٤٨٦	٤٢١,٣٩٤,٠٤٣	٣٢,٣٤٠,٤٤٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٤,١٩٠,٥٦٠	٢٤,١٩٠,٥٦٠	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدن في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
٨٢,٦٣١,٨٠٨	٨١,٦٧٤,٦٥٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٦٨٥,٩٧٠	-	٣,٦٨٥,٩٧٠	نم و أرصدة دائنة أخرى
٢٣٧,١٧٢	-	٢٣٧,١٧٢	مخصص ضريبية الدخل المستحقة
٤١٧,١٥٣,٩٨٢	٤١١,٠٢٥,١٩٠	٦,١٢٨,٧٩٢	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
			الموجودات
٢,٥٦٥,٤٦٤	-	٢,٥٦٥,٤٦٤	النقد وما في حكمه
٢٦,٨٢٢,٩٤٠	-	٢٦,٨٢٢,٩٤٠	ودائع لأجل لدى البنوك
٣٨,٧٨٤,٧٦٨	٣٨,٧٨٤,٧٦٨	-	ودائع بنكية محتجزة
١٦٥,٤٨٩,٨٨٨	١٦٥,٤٨٩,٨٨٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٨٣,٥٩٧	١,١٨٣,٥٩٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٢٨٢,٥٥٢	٣,٤٨٢,٥٥٢	٨٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٦٥,٠٦٥	-	٨٦٥,٠٦٥	نم و أرصدة مدينة أخرى
٤٤٧,١٩٩	٤٤٧,١٩٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٩٥,٥٥١	٣,١٩٥,٥٥١	-	ممتلكات ومعدات
٢٤٣,٦٣٧,٠٢٤	٢١٢,٥٨٣,٥٥٥	٣١,٠٥٣,٤٦٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤,٨٩٠,٠٥٨	١٤,٨٩٠,٠٥٨	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-	أمانات وزارة التخطيط
٨٣,٥٨٨,٩٥٨	٨٣,٥٨٨,٩٥٨	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٠٣٧,٣٤٦	-	٣,٠٣٧,٣٤٦	نم و أرصدة دائنة أخرى
١٥٢,١٨٦	-	١٥٢,١٨٦	مخصص ضريبية الدخل المستحقة
٢٠٨,٠٧٧,٠٢٠	٢٠٤,٨٨٧,٤٨٨	٣,١٨٩,٥٣٢	مجموع المطلوبات

٢٦. فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتبع الشركة سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وملائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفائدة أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها. يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب. إن فجوة إعادة تسعير الفائدة هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
الموجودات				
١,١٣٥,١٨٩	١٢,٢٤٦	-	١,١٢٢,٩٤٣	النقد وما في حكمه
٢٩,٧٩٣,٣٧٦	-	-	٢٩,٧٩٣,٣٧٦	ودائع لاجل لدى البنوك
٤٧,٣٧٥,٣٩٥	٤٧,٣٧٥,٣٩٥	-	-	ودائع بنكية محتجزة
٣٦٥,٧٨٦,٠٤٢	٣٦٥,٧٨٦,٠٤٢	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦١,١٢٠	١,١٦١,١٢٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٦٩٢	-	٣,٤٨٢,٦٩٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤١١,٨٧٨	١,٤١١,٨٧٨	-	-	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٤,٩١٠	٤٩٤,٩١٠	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٩٣,٨٨٤	٣,٠٩٣,٨٨٤	-	-	ممتلكات ومعدات
٤٥٣,٧٣٤,٤٨٦	٤١٩,٣٣٥,٤٧٥	٣,٤٨٢,٦٩٢	٣٠,٩١٦,٣١٩	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٢٤,١٩٠,٥٦٠	٢٤,١٩٠,٥٦٠	-	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج دعم الكفالات البنكية للمتقاعدين في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-	-	أمانات وزارة التخطيط
٨٢,٦٣١,٨٠٨	٨٢,٦٣١,٨٠٨	-	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٦٨٥,٩٧٠	٣,٦٨٥,٩٧٠	-	-	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٧,١٧٢	٢٣٧,١٧٢	-	-	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٤١٧,١٥٣,٩٨٢	٤١٧,١٥٣,٩٨٢	-	-	مجموع المطلوبات
٣٦,٥٨٠,٥٠٤	٢,١٨١,٤٩٣	٣,٤٨٢,٦٩٢	٣٠,٩١٦,٣١٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة
المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
الموجودات				
٢,٥٦٥,٤٦٤	١,٦٧٩	-	٢,٥٦٣,٧٨٥	النقد وما في حكمه
٢٦,٨٢٢,٩٤٠	-	-	٢٦,٨٢٢,٩٤٠	ودائع لاجل لدى البنوك
٣٨,٧٨٤,٧٦٨	٣٨,٧٨٤,٧٦٨	-	-	ودائع بنكية محتجزة
١٦٥,٤٨٩,٨٨٨	١٦٥,٤٨٩,٨٨٨	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٨٣,٥٩٧	١,١٨٣,٥٩٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٢٨٢,٥٥٢	-	٣,٤٨٢,٥٥٢	٨٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٦٥,٠٦٥	٨٦٥,٠٦٥	-	-	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٤٧,١٩٩	٤٤٧,١٩٩	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٩٥,٥٥١	٣,١٩٥,٥٥١	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٤٣,٦٣٧,٠٢٤	٢٠٩,٩٦٧,٧٤٧	٣,٤٨٢,٥٥٢	٣٠,١٨٦,٧٢٥	مجموع الموجودات
المطلوبات				
١٤,٨٩٠,٠٥٨	١٤,٨٩٠,٠٥٨	-	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-	-	أمانات وزارة التخطيط
٨٣,٥٨٨,٩٥٨	٨٣,٥٨٨,٩٥٨	-	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٠٣٧,٣٤٦	٣,٠٣٧,٣٤٦	-	-	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٥٢,١٨٦	١٥٢,١٨٦	-	-	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٢٠٨,٠٧٧,٠٢٠	٢٠٨,٠٧٧,٠٢٠	-	-	مجموع المطلوبات
٣٥,٥٦٠,٠٠٤	١,٨٩٠,٧٢٧	٣,٤٨٢,٥٥٢	٣٠,١٨٦,٧٢٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٢٧ . القطاعات التشغيلية

يتركز نشاط الشركة الأساسي في تقديم الضمانات لتغطية القروض الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية وضمان المخاطر في مجال إئتمان الصادات والاستثمار في الأوراق المالية ، وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
داخل المملكة	داخل المملكة	
١,٥٢٦,٥٧١	١,٦٥٩,٢٣١	الإيرادات المتأتية من ضمان القروض
١٢٥,٧٢٤	٢١٥,١٩٦	الإيرادات المتأتية من ضمان الصادات
١,٨٩٩,٩٥٥	٢,٠٩٣,٦١٤	الإيرادات المتأتية من الإستثمار في الأوراق المالية
٢٠٤,٧٢٦,٩٣٩	٤١٣,١٦١,٤٣٧	موجودات نشاط ضمان القروض والصادرات
٣٥,٢٢٠,٤٨٦	٣٦,٤٦١,٨٣٤	موجودات نشاط الإستثمار في الأوراق المالية

٢٨ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية القروض الممنوحة من البنك المركزي والذمم الدائنة وأمانات وزارة التخطيط وقروض المشروعات الصغيرة الناشئة.

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.

				٢٠١٩
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١,١٦١,١٢٠	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩١١,٩٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
				٢٠١٨
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١,١٨٣,٥٩٧	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩٣٤,٤٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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.

٢٩ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة إستخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

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، 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 القوائم المالية.

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.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٩
٢٤,١٩٠,٥٦٠	٢٤,١٩٠,٥٦٠	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقد في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
٨٢,٦٣١,٨٠٨	٨١,٦٧٤,٦٥٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٦٨٥,٩٧٠	-	٣,٦٨٥,٩٧٠	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٧,١٧٢	-	٢٣٧,١٧٢	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٤١٧,١٥٣,٩٨٢	٤١١,٠٢٥,١٩٠	٦,١٢٨,٧٩٢	

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٨
١٤,٨٩٠,٠٥٨	١٤,٨٩٠,٠٥٨	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-	أمانات وزارة التخطيط
٨٣,٥٨٨,٩٥٨	٨٣,٥٨٨,٩٥٨	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٠٣٧,٣٤٦	-	٣,٠٣٧,٣٤٦	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٥٢,١٨٦	-	١٥٢,١٨٦	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٢٠٨,٠٧٧,٠٢٠	٢٠٤,٨٨٧,٤٨٨	٣,١٨٩,٥٣٢	

مخاطر أسعار الفائدة

تتعلق مخاطر أسعار الفائدة بتغير سعر الفائدة المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك والتي تتراوح من ٣,٥% - ٦,٥% سنوياً، ويهدف تجنب هذه المخاطر، تقوم الشركة بربط ودائعها لفترات قصيرة نسبياً بسعر فائدة ثابت، وعلى إفتراض إرتفاع / إنخفاض أسعار الفائدة بمعدل ٠,٥% سنوياً، فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / إنخفاض أرباح الشركة بمعدل (١٥٤,٨٧٣) دينار لعام ٢٠١٩ مقابل (١٤٧,١٤٨) دينار لعام ٢٠١٨.

مخاطر ضمان القروض و ضمان الصادرات

تقوم الشركة بضمان جميع القروض الإنتاجية لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة 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 (١) مليون 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 إجمالي الدخل الشامل للشركة بقيمة (٨٦,٤٠٥) دينار لعام ٢٠١٩ مقابل (٨٨,٧٦٩) دينار لعام ٢٠١٨.

٣٠. 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.