

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها 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.

أمر التدقيق الرئيسية

أمر 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 الإنتمانية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢٠ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٣٥,٦٧٠,٢٤٧) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن التأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، وهذا 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 ٢٠٢٠ مخصصات ضمان قروض يبلغ رصيدها (٤٦,٩٦١,٦٤١) دينار، وحيث أن احتساب هذه المخصصات يستند إلى العديد من الفرضيات والتقديرات، فإن التأكد من كفاية هذه المخصصات يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، وهذا 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 ٢٠٢٠ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (٤٩٠,٥٩٧) دينار، وحيث إن استنفادة الشركة من هذه الموجودات يعتمد بشكل أساسي على قدرتها تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية كافية تمكنها الاستنفادة من كامل رصيد هذه الموجودات، وحيث أن التنبؤ بقيمة الأرباح المستقبلية يستند بشكل أساسي إلى تقديرات وفرضيات الإدارة، فإن تحديد مدى استنفادة 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 وتقديرنا 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 والأفصح 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 لاكتشاف 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.

نعتد 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 بمراجعة 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 إبداء 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 بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمر 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.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ١٠ شباط ٢٠٢١

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
			الموجودات
١,١٣٥,١٨٩	٢,٣٤٣,٩٥٠	٤	النقد وما في حكمه
٢٩,٧٩٣,٣٧٦	٢٩,٤٨٢,٢٥٢	٥	ودائع لأجل لدى البنوك
٤٧,٣٧٥,٣٩٥	٦٩,٨٥٦,٩٠٩	١٨ - ١٢	ودائع بنكية محتجزة
٣٦٥,٧٨٦,٠٤٢	٦٦٩,١٣٥,٨٦١	١٨ - ١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦١,١٢٠	١,١٥٨,٦١٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٦٩٢	٣,٤٨٢,٧٣٥	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤١١,٨٧٨	١,٥٣٤,٨٤٠	٨	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٤,٩١٠	٤٩٠,٥٩٧	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٩٣,٨٨٤	٣,٠٣٢,٥٣٢	١٠	ممتلكات ومعدات
٤٥٣,٧٣٤,٤٨٦	٧٨٠,٥١٨,٢٨٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٤,١٩٠,٥٦٠	٤٦,٩٦١,٦٤١	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	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	١٧	أمانات وزارة التخطيط
٨٢,٦٣١,٨٠٨	٨١,٦٧٤,٦٥٨	١٨	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٦٨٥,٩٧٠	٨,٢٢٣,٩٤٦	١٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٧,١٧٢	٢٦,٤٢٥	٩	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٤١٧,١٥٣,٩٨٢	٧٤٣,٢٩٥,١٤٢		مجموع المطلوبات
		٢١	حقوق الملكية
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٨٥٢,٤٥٤	١,٩٣٧,٥٠٥		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
٤٧٣,٨٤٠	٤٧١,٤٦٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢,٩٦٩,٠٧٦	٣,٥٢٩,٠٤٤		أرباح مرحلة
٣٦,٥٨٠,٥٠٤	٣٧,٢٢٣,١٤٧		مجموع حقوق الملكية
٤٥٣,٧٣٤,٤٨٦	٧٨٠,٥١٨,٢٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
			الإيرادات
١,٧١٣,٨٨٨	١,٤٥٩,٢٩٢		فوائد ودائع بنكية
٢٧٢,٢٥٢	٢٠٩,٩١١		فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,١٥٩,٧٨٦	١,٠٢٤,٥٣٦		عمولات ضمان القروض
٢١٥,١٩٦	٢٦٣,٩٤٧		عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٤٩٩,٤٤٥	٥٣٤,١٣٤		عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
-	٥٤٣,٨٣٢		عمولات ضمان قروض البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
١٠٧,٤٧٤	١٠٥,٠٠٠		توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٩٩,٣٤٤	٣١٦,٦٥٧	١١	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٣٣,٠٨١	٢٩,٩٣٣		إيرادات أخرى
<u>٤,١٠٠,٤٦٦</u>	<u>٤,٤٨٧,٢٤٢</u>		مجموع الإيرادات
			ينزل:
١,٦٤٩,٨٣٤	١,٦٢٤,٣٠٥	٢٢	مصاريف إدارية
١,٠٨٢,٢٨٢	١,٩٤١,٩٥٣	١١	مخصصات ضمان القروض
١٥,٣٩٣	٧,٦٣١		مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٧٥٠	٦٢,٨٤٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>٢,٨٢٧,٢٥٩</u>	<u>٣,٦٩١,٧٣٤</u>		مجموع المصاريف
١,٢٧٣,٢٠٧	٧٩٥,٥٠٨		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٣٠,١٠٤)	(١٥٠,٤٨٩)	٩	مصروف ضريبة الدخل
<u>١,٠٤٣,١٠٣</u>	<u>٦٤٥,٠١٩</u>		ربح السنة
<u>٠,٠٣٦</u>	<u>٠,٠٢٢</u>	٢٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) 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 ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٠٤٣,١٠٣	٦٤٥,٠١٩	ربح السنة
(٢٢,٦٠٣)	(٢,٣٧٦)	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٠٢٠,٥٠٠	٦٤٢,٦٤٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) 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 ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح * مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
٣٦,٥٨٠,٥٠٤	٢,٩٦٩,٠٧٦	٤٧٣,٨٤٠	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٨٥٢,٤٥٤	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٦٤٢,٦٤٣	٦٤٥,٠١٩	(٢,٣٧٦)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٨٥,٠٥١)	-	-	٨٥,٠٥١	-	الإحتياطي الإجباري
٣٧,٢٢٣,١٤٧	٣,٥٢٩,٠٤٤	٤٧١,٤٦٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٩٣٧,٥٠٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
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

* 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 (٣١) 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 ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الأنشطة التشغيلية
١,٢٧٣,٢٠٧	٧٩٥,٥٠٨	ربح السنة قبل الضريبة
١١٨,٠٧٠	٧٥,٠٢٣	استهلاكات
(٣٣,٠٨١)	(١١,٢٧٩)	إطفاء ايراد منح مؤجلة
٢٤,٧٥٠	٦٢,٨٤٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٠٨٢,٢٨٢	١,٩٤١,٩٥٣	مخصصات ضمان القروض
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٣٩٣	٧,٦٣١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
		التغير في رأس المال العامل
٦٠١,٩٥٥	٤,٤٣١,٤١٠	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٥٤٦,٨١٣)	(١٢٢,٩٦٢)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(١,٠٠٧,٣٢٧)	(٢,٠٣٣,٦٨٦)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(١٩٢,٩٥٥)	(٣٥٦,٧٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٩٠,٤٨١	٤,٨٤٤,٦٥٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢,٩٨٥,٨٢٥)	٣٠٣,٤٤٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٧٩٩,٨٥٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٦,٤٠٣)	(١٣,٦٧١)	ممتلكات ومعدات
(٢,٢٠٢,٣٧٢)	٢٨٩,٧٧٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدين في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
(١٩٩,٦٦١,٢٣٤)	(٣٠٢,٩٦٨,٥١٩)	ودائع بنكية وموجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
(٩٥٧,١٥٠)	(٩٥٧,١٥٠)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(٦١٨,٣٨٤)	(٣,٩٢٥,٦٦٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٤٣٠,٢٧٥)	١,٢٠٨,٧٦١	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٥٦٥,٤٦٤	١,١٣٥,١٨٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,١٣٥,١٨٩	٢,٣٤٣,٩٥٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

الشركة الأردنية لضمان القروض
مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(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 ١٠ شباط ٢٠٢١، 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 اعتباراً 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 ٢٠٢٠، 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 (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٣

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 واليقين، 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 (إن 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 إذا 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، وتطفأ 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 الإنتظام 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 الإنتظام 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 الإنتظام 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:

مبنى	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.

الهباء والمنح

يتم تسجيل الهباء 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 الالتزامات. 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 المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري. في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية 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.

تحسب 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 الفروقات 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 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 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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٦,٨٨٠,٢٨٢	١٥,٥٠٤,٣٩٦	٢٦,٣٣٥,٩٠٦	٢٤,٥٦٥,٥٠٦	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٤٩,٠٢٧,٣٨٢	٣٧,٢٠٤,٩٥١	٥٠,٤٤٠,١٣٤	٤٤,٥١٠,١٣٤	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٦,١٧٧,٦٧٨	٨,١٥١,٨٥٤	٦,١٧٧,٦٧٨	٨,١٥١,٨٥٤	ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
٢٧,٨٥٤,٠٣٨	٣١,٠٧١,٩٢٣	٢٧,٨٥٤,٠٣٨	٣١,٠٧١,٩٢٣	التمويل الصناعي
١,٠٩٣,٩١١	١,٠٠٢,١٧٢	١,٠٩٣,٩١١	١,٠٠٢,١٧٢	التأجير التمويلي
٩,١٣٩,٢٣١	١١,٨٠٠,٥٨٨	٨,١٠٠,٠٠٠	١٠,٦٠٠,٠٠٠	المشروعات الصغيرة الناشئة
-	٣٢٧,٥٨٦,٠١٦	-	٣٢٧,٥٨٦,٠١٦	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا

٤ . النقد وما في حكمه

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	نقد في الصندوق
١١,٢٤٦	-	حسابات جارية لدى البنوك
١,١٢٣,٦٣٥	٢,٣٤٤,٦٨٢	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٦٩٢)	(١,٧٣٢)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
<u>١,١٣٥,١٨٩</u>	<u>٢,٣٤٣,٩٥٠</u>	

تكتسب الودائع فوائد تتراوح بين (٢,٥%) و (٤,٥%) سنوياً.

٥ . ودائع لأجل لدى البنوك

تستحق الودائع لأجل خلال فترة (٤) إلى (١٠) أشهر، وتكتسب فوائد تتراوح بين (٢%) و (٤,٥%) سنوياً، بلغ رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٦٤,٢٤٠) دينار، مقابل (٥٧,٦١٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٦ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩١١,٩٣٠	٩٠٩,٤٢٣	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
٢٤٩,١٩٠	٢٤٩,١٩٠	أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
<u>١,١٦١,١٢٠</u>	<u>١,١٥٨,٦١٣</u>	

٧ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٤٩٠,٩٢٣	٣,٤٩٠,٩٣٤	سندات خزينة وإسناد قرض داخل الأردن
(٨,٢٣١)	(٨,١٩٩)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٣,٤٨٢,٦٩٢</u>	<u>٣,٤٨٢,٧٣٥</u>	

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار الأردني من (٥,٥%) إلى (٦,٠٩٩%) وتمتد تواريخ إستحقاق السندات لغاية عام ٢٠٢٦.

٨ . ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٧١,٩٩٨	٨٦٧,٧٨١	عمولات ضمان مستحقة وغير مقبوضة
-	٣١٦,٦٥٧	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي مستحقة
٩٠١,٧٠٣	٢٨٨,١٣٩	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١٢,٢٠٥	٣٣,٨٨٨	ذمم مدينة
١٧,٠١٨	١٩,٦٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٨١٥	٧,٨١٥	تأمينات مستردة
١,١٣٩	٩١٣	أخرى
<u>١,٤١١,٨٧٨</u>	<u>١,٥٣٤,٨٤٠</u>	

٩. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل المستحقة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٥٢,١٨٦	٢٣٧,١٧٢	رصيد بداية السنة
٢٧٣,٠٤١	١٤٦,٠٤٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٨٨,٠٥٥)	(٣٥٦,٧٩١)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٣٧,١٧٢	٢٦,٤٢٥	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٦٠,٠٣٩	١٣٩,٠٨٩	ضريبة دخل السنة
١٣,٠٠٢	٦,٩٥٥	ضريبة المساهمة الوطنية
٤,٩٠٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة مدفوعة
(٤٧,٨٣٧)	٤,٤٤٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٠,١٠٤	١٥٠,٤٨٩	
%٢١	%٢١	نسبة الضريبة القانونية وضريبة المساهمة الوطنية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٦٢,٩٩١	٤٤٣,٧٤٥	مخصصات ضمان القروض
٤٤,٢٠٠	٥٧,٣٩٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٣,٩٧٣	١٥,٥٧٦	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢٦,٢٥٤)	(٢٦,١٢٢)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤٩٤,٩١٠	٤٩٠,٥٩٧	

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٠ وفقا لقانون ضريبة الدخل.

١٠. ممتلكات ومعدات

المجموع	دفعات على حساب شراء برمجيات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات	مبنى	أراضي	
الكلفة:							
٤,٠٩٥,٧٩٧	-	٥٢٨,٤٥٠	١٠٩,٩٠١	٢١١,٩٣٤	١,٥٥٧,٠٥٩	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
١٣,٧١٤	-	٩,٨٦٤	-	٣,٨٥٠	-	-	إضافات
(١٤,٠٠٩)	-	(١١,٣٣٠)	-	(٢,٦٧٩)	-	-	إستبعادات
٤,٠٩٥,٥٠٢	-	٥٢٦,٩٨٤	١٠٩,٩٠١	٢١٣,١٠٥	١,٥٥٧,٠٥٩	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:							
١,٠٠١,٩١٣	-	٤٧٤,٢٠٦	٦٤,٢٤٥	١٥٧,٧٨٢	٣٠٥,٦٨٠	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٧٥,٠٢٣	-	٢١,٦٢٢	١١,٣٨٥	١٠,٣٠٢	٣١,٧١٤	-	استهلاك السنة
(١٣,٩٦٦)	-	(١١,٢٩٧)	-	(٢,٦٦٩)	-	-	إستبعادات
١,٠٦٢,٩٧٠	-	٤٨٤,٥٣١	٧٥,٦٣٠	١٦٥,٤١٥	٣٣٧,٣٩٤	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,٠٣٢,٥٣٢	-	٤٢,٤٥٣	٣٤,٢٧١	٤٧,٦٩٠	١,٢١٩,٦٦٥	١,٦٨٨,٤٥٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
الكلفة:							
٤,٠٧٩,٣٩٤	٧,٧٣٦	٥٠٨,٤٦٠	١٠٩,٩٠١	٢٠٩,٢٩٣	١,٥٥٥,٥٥١	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١٦,٤٠٣	-	١٢,٢٥٤	-	٢,٦٤١	١,٥٠٨	-	إضافات
-	(٧,٧٣٦)	٧,٧٣٦	-	-	-	-	تحويلات
٤,٠٩٥,٧٩٧	-	٥٢٨,٤٥٠	١٠٩,٩٠١	٢١١,٩٣٤	١,٥٥٧,٠٥٩	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:							
٨٨٣,٨٤٣	-	٤١٠,٤٦٩	٥٢,٨٥٩	١٤٦,٤٧٥	٢٧٤,٠٤٠	-	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١١٨,٠٧٠	-	٦٣,٧٣٧	١١,٣٨٦	١١,٣٠٧	٣١,٦٤٠	-	استهلاك السنة
١,٠٠١,٩١٣	-	٤٧٤,٢٠٦	٦٤,٢٤٥	١٥٧,٧٨٢	٣٠٥,٦٨٠	-	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٣,٠٩٣,٨٨٤	-	٥٤,٢٤٤	٤٥,٦٥٦	٥٤,١٥٢	١,٢٥١,٣٧٩	١,٦٨٨,٤٥٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

١١ . مخصصات ضمان القروض

يتم احتساب مخصصات ضمان القروض بما يتناسب مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
إن تفاصيل بند مخصصات ضمان القروض الواردة في قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٨٧٢,٧٣٨	٨٩٤,٩٥٩	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
٢٤٤,٢٥٢	٢٠٩,٥٣٣	مخصص ضمان القروض الإسكانية
٨٧,٧٢٦	٨,٥٨١	مخصص ضمان الصادرات
-	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمان خاص
٦,٥٣٦,٥٥٣	٨,٦٨٣,٧٢٢	مخصص التمويل الصناعي*
١٥٧,٨٧٣	٢١٧,٤١٢	مخصص تمويل المشروعات الريادية*
٦,٩٨٩,٢٧١	٩,٨٥٨,٠٨٠	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة*
٦,٨٢٨,٤٥٥	٩,١٢٨,١٩٦	مخصص تمويل ضمان الصادرات*
١,٤٧٣,٦٩٢	٤,٨٥٩,٨٨٨	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج *
-	٣,٦٢٢,٢٥٩	مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر *
-	٨,٤٧٩,٠١١	مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا *
<u>٢٤,١٩٠,٥٦٠</u>	<u>٤٦,٩٦١,٦٤١</u>	

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

إن تفاصيل الحركة على هذه المخصصات هي كما يلي:

مخصص ضمان القروض الإنتاجية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٦٩٢,٢٦٩	١,٨٧٢,٧٣٨	الرصيد في بداية السنة
٩٦٣,٥٩٤	٨٤٠,٧٤٧	المخصص المحجوز للسنة
١٩٣,٤٧١	١٧٥,٦٩٢	إستردادات
(١,٠٢٤,٣٦١)	(١,٩٩٤,٢١٨)	تعويضات مدفوعة
٤٧,٧٦٥	-	المحول من مخصص ضمان القروض احتياطي
<u>١,٨٧٢,٧٣٨</u>	<u>٨٩٤,٩٥٩</u>	

مخصص ضمان القروض الإسكانية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٨٩,٧٢٧	٢٤٤,٢٥٢	الرصيد في بداية السنة
(٧٨,٨١٦)	٩٧,٥١٩	المخصص المحجوز (المردود) للسنة
٢١٣,٥٩٩	١١٠,٤٣٢	إستردادات
(٢٨٠,٢٥٨)	(٢٤٢,٦٧٠)	تعويضات مدفوعة
<u>٢٤٤,٢٥٢</u>	<u>٢٠٩,٥٣٣</u>	

مخصص ضمان الصادرات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	٨٧,٧٢٦	الرصيد في بداية السنة
١٩٧,٥٠٤	٣,٦٨٧	المخصص المحجوز للسنة
(١٠٩,٧٧٨)	(٨٢,٨٣٢)	تعويضات مدفوعة
<u>٨٧,٧٢٦</u>	<u>٨,٥٨١</u>	

مخصص ضمان خاص

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	المخصص المحجوز للسنة

مخصص التمويل الصناعي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٣١٥,٣٠٠	٦,٥٣٦,٥٥٣	الرصيد في بداية السنة
٥٣٢,٩٣٢	٥٥٢,٩٠٤	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المحول من مخصص تمويل ضمان الصادرات
١٦٤,٩٤٥	١٩٤,٥٧٨	إستردادات
(٤١٧,٨١٠)	(٥٦١,١٩٢)	تعويضات مدفوعة
(٥٨,٨١٤)	(٣٩,١٢١)	ضريبة دخل السنة
<u>٦,٥٣٦,٥٥٣</u>	<u>٨,٦٨٣,٧٢٢</u>	

مخصص تمويل المشروعات الريادية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٧,٦٤٤	١٥٧,٨٧٣	الرصيد في بداية السنة
٧٦,٢٣٩	٧٥,٣٦٦	المخصص للسنة مقابل عوائد أمانات وزارة التخطيط
(١٦,٠١٠)	(١٥,٨٢٧)	ضريبة دخل السنة
<u>١٥٧,٨٧٣</u>	<u>٢١٧,٤١٢</u>	

مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٨١١,٧٥٢	٦,٩٨٩,٢٧١	الرصيد في بداية السنة
٥,٢٢٠,٦١٩	٥,٠٥٣,٢٩٩	المخصص للسنة مقابل عوائد قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(١,١٣٢,٢٢٨)	(١,١١٦,٠٦٥)	فوائد قروض تمويل ضمان المشروعات الصغيرة الناشئة
(٦٦,٢١٦)	(٣٠٥,٨٣٣)	تعويضات مدفوعة
(٨٤٤,٦٥٦)	(٧٦٢,٥٩٢)	ضريبة دخل السنة
<u>٦,٩٨٩,٢٧١</u>	<u>٩,٨٥٨,٠٨٠</u>	

مخصص تمويل ضمان الصادرات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٥٣٥,٦٠١	٦,٨٢٨,٤٥٥	الرصيد في بداية السنة
٧,٥١٤,٤٧٨	٧,٥٥١,٩٢١	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(١,٩٩٩,٩٨٤)	(٢,٠٠٥,٤٦٠)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	المحول إلى مخصص التمويل الصناعي
(٨٠,٥٠١)	(١٠٣,٧٤٩)	رسوم إدارة
(١,١٤١,١٣٩)	(١,١٤٢,٩٧١)	ضريبة دخل السنة
<u>٦,٨٢٨,٤٥٥</u>	<u>٩,١٢٨,١٩٦</u>	

مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدن في الخارج

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	١,٤٧٣,٦٩٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٦٧,٨٣٩	٦,٣٤٩,٩٨٧	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(١,١٨٣,٥٦٣)	(٢,٠٠٥,٤٨١)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٦٠٠,٠٠٠)	-	مصاريف طوابع
(١٨,٨٤٣)	(٥٨,١٨٢)	رسوم إدارة
(٣٩١,٧٤١)	(٩٠٠,١٢٨)	ضريبة دخل السنة
<u>١,٤٧٣,٦٩٢</u>	<u>٤,٨٥٩,٨٨٨</u>	

مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	٥,٧٤٦,٥٢٣	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
-	(٥١٥,٠٧١)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
-	(٦٠٠,٠٠٠)	مصاريف طوابع
-	(٤٦,٣١٤)	رسوم إدارة
-	(٩٦٢,٨٧٩)	ضريبة دخل السنة
<u>-</u>	<u>٣,٦٢٢,٢٥٩</u>	

مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	١١,٩٢٢,١٥٨	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
-	(١,٠٨٠,٨٢٢)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
-	(١٠٨,٤١٢)	رسوم إدارة
-	(٢,٢٥٣,٩١٣)	ضريبة دخل السنة
-	٨,٤٧٩,٠١١	

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 وبالقيمة (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 ٢٠٢٠ (١٣,٨٦٧,٣١٧) دينار، مقابل (١١,٧٥٦,٠٦٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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 ٢٠٢٠ (١١٠,٢٧٠,٤٠٦) دينار، مقابل (١٠٧,٨٣٥,٠٦٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، إن جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مرهونة لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (١٠٠,٠٠١,٣٦٥) 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 ٢٠٢٠ (١٠٥,٧٦٠,٠١٦) دينار، مقابل (١٠١,٨٥٤,٦٠٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، 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 (٥,٠%) 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 الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠٤,٥٨٥,١٣٨) دينار، مقابل (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، إن جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مرهونة لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

١٦ . قرض البنك المركزي الأردني – برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا

حصلت الشركة في عام ٢٠٢٠ على قرض من البنك المركزي الأردني بقيمة (٣٠٠) مليون دينار بفائدة سنوية مقدارها (٥,٥%) ولمدة خمسة عشر سنة ، يستخدم من قبل الشركة لضمان مخاطر القروض الممنوحة من البنوك لقطاعات المهنيين والحرفيين والمؤسسات الفردية والشركات الصغيرة والمتوسطة وذلك بهدف تمكينهم من الحصول على التمويل بشروط وكلف ميسرة لمساعدة هذه الفئات على تغطية إحتياجاتها التمويلية لغايات تمويل النفقات التشغيلية ورأس المال العامل خلال ظروف وإجراءات إحتواء فايروس كورونا، وذلك من خلال إستخدام حسيطة 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 ٢٠٢٠ (٩٢٢,٧٣٢,٣١٠) دينار، إن جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مرهونة لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

١٧ . 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 لقرروض 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 للشركة الوفاء من خلال الرجوع إلى رأسمال 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 ٢٠٢٠ (١,٢٤٨,٥٠٠) دينار، كما بلغ رصيد الودائع المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة مركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٤٨١,٧٤٢) دينار، مقابل (١,٤١٩,١٥٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٨ . 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 حسيطة 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 إستنفذت 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 إبتداءً 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 حسيطة 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 إستنفذت 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 ٢٠٢٠ (٩٢,٢٩٥,٢٢٩) دينار، مقابل (٩٠,٢٩٦,٥٤٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، جزء منها مرهون لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (٦٣,٠٢٩,٧٦٨) دينار.

١٩ . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٠٤٠,٤٩٦	٦,٠٧٥,٠٥٢	ضريبة دخل مستحقة على مخصصات الموجودات المحتجزة
٧٢٢,٨٥٧	١,٠٩٣,٠٠٢	عمولات ضمان مقبوضة مقدماً
٣٣٨,٤٨٥	٤١٣,٨٦٤	ذمم معيدي التأمين
٢١٠,٤٧٧	٢٧٣,٣٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١٥,٦٩٣	٢١٧,٤٤٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٨٠,٤٨٥	٧٩,٩١٧	أمانات المساهمين
٢١,٤٢٧	١٠,١٤٩	ايرادات منح مؤجلة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٥٠	٦,١٩٦	أخرى
٣,٦٨٥,٩٧٠	٨,٢٢٣,٩٤٦	

٢٠ . 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، ادارة الموارد البشرية).

بلغ مجموع المبالغ المصروفة من المنحة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ما مجموعه (١٧٠,٦٨١) دينار وذلك لتغطية مشتريات الممتلكات والمعدات و (٥٣٨,٣١٩) دينار لتغطية المصاريف الأخرى الخاصة بمحاور المنحة.

٢١ . 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

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.

٢٢ . مصاريف إدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٥١,٠٨٢	١,٠٠٣,٥٧٧	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
١٠٤,١٤٠	١١٠,١٣٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨٠,٤٣٨	٨٦,٤٦٤	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٧٠,٦١٠	٧٥,٤٥٧	اشتركاكات
١١٨,٠٧٠	٧٥,٠٢٣	استهلاكات (إيضاح ١٠)
٧١,٢٠٠	٧١,٢٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٥٩,٧٩٤	٥١,٩٥٥	مصاريف طبية والتأمين الصحي
٣٥,٧٩٦	٣٨,٠٧٣	صيانة
٣٢,٦٩٢	٣٢,٩٣٦	برق، بريد، هاتف، ماء وكهرباء
٢٢,٣٤٦	٢٣,٥٢٨	أتعاب مهنية
٣٣,٨٤٦	١١,٥٣٧	بدل مهمات رسمية ودورات تدريبية
١٣,٠٩٩	١٠,٩٦٠	قرطاسية ومطبوعات
٣٠,٨٦٦	٥,٧٧٥	تسويق
٦,٦١٠	٥,٥١٠	سيارات
٢,٨٥٠	-	إيجارات
١٦,٣٩٥	٢٢,١٨٠	أخرى
<u>١,٦٤٩,٨٣٤</u>	<u>١,٦٢٤,٣٠٥</u>	

٢٣ . حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٠٤٣,١٠٣	٦٤٥,٠١٩	ربح السنة
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٠٣٦</u>	<u>٠,٠٢٢</u>	

٢٤ . 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 وضوابط 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 (٢١,٢٩٢,٤٦٢) دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مقابل (١٤,١٩٤,٩٦٢) دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢٥ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (٥١٩,١٧٩) دينار و (٤٧٢,٧١٦) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي.

٢٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٠
الموجودات			
٢,٣٤٣,٩٥٠	-	٢,٣٤٣,٩٥٠	النقد وما في حكمه
٢٩,٤٨٢,٢٥٢	-	٢٩,٤٨٢,٢٥٢	ودائع لأجل لدى البنوك
٦٩,٨٥٦,٩٠٩	٦٩,٨٥٦,٩٠٩	-	ودائع بنكية محتجزة
٦٦٩,١٣٥,٨٦١	٦٦٩,١٣٥,٨٦١	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٥٨,٦١٣	١,١٥٨,٦١٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٣٥	٣,٤٨٢,٧٣٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٣٤,٨٤٠	-	١,٥٣٤,٨٤٠	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٠,٥٩٧	٤٩٠,٥٩٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٣٢,٥٣٢	٣,٠٣٢,٥٣٢	-	ممتلكات ومعدات
٧٨٠,٥١٨,٢٨٩	٧٤٧,١٥٧,٢٤٧	٣٣,٣٦١,٠٤٢	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤٦,٩٦١,٦٤١	٤٦,٩٦١,٦٤١	-	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 للمتعاقدین في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
٨١,٦٧٤,٦٥٨	٨٠,٧١٧,٥٠٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٢٢٣,٩٤٦	-	٨,٢٢٣,٩٤٦	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٦,٤٢٥	-	٢٦,٤٢٥	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٤٣,٢٩٥,١٤٢	٧٣٢,٨٣٩,١٢١	١٠,٤٥٦,٠٢١	مجموع المطلوبات
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	ذمم وأرصدة 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 للمتعاقدین 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	مجموع المطلوبات

٢٧ . 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	٢٠٢٠
				الموجودات
٢,٣٤٣,٩٥٠	١,٠٠٠	-	٢,٣٤٣,٩٥٠	النقد وما في حكمه
٢٩,٤٨٢,٢٥٢	-	-	٢٩,٤٨٢,٢٥٢	ودائع لاجل لدى البنوك
٦٩,٨٥٦,٩٠٩	٦٩,٨٥٦,٩٠٩	-	-	ودائع بنكية محتجزة
٦٦٩,١٣٥,٨٦١	٦٦٩,١٣٥,٨٦١	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
١,١٥٨,٦١٣	١,١٥٨,٦١٣	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٣٥	-	٣,٤٨٢,٧٣٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١,٥٣٤,٨٤٠	١,٥٣٤,٨٤٠	-	-	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٠,٥٩٧	٤٩٠,٥٩٧	-	-	موجودات ضريبية موجلة
٣,٠٣٢,٥٣٢	٣,٠٣٢,٥٣٢	-	-	ممتلكات ومعدات
٧٨٠,٥١٨,٢٨٩	٧٤٥,٢١٠,٣٥٢	٣,٤٨٢,٧٣٥	٣١,٨٢٥,٢٠٢	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٤٦,٩٦١,٦٤١	٤٦,٩٦١,٦٤١	-	-	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 للمتعاقدين في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-	-	أمانات وزارة التخطيط
٨١,٦٧٤,٦٥٨	٨١,٦٧٤,٦٥٨	-	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٢٢٣,٩٤٦	٨,٢٢٣,٩٤٦	-	-	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٦,٤٢٥	٢٦,٤٢٥	-	-	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٤٣,٢٩٥,١٤٢	٧٤٣,٢٩٥,١٤٢	-	-	مجموع المطلوبات
٣٧,٢٢٣,١٤٧	١,٩١٥,٢١٠	٣,٤٨٢,٧٣٥	٣١,٨٢٥,٢٠٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة

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 المطفاة 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 المطفاة
١,٤١١,٨٧٨	١,٤١١,٨٧٨	-	-	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٤,٩١٠	٤٩٤,٩١٠	-	-	موجودات ضريبية موجلة
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 للمتعاقدين 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

٢٨ . القطاعات التشغيلية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
داخل المملكة	داخل المملكة	
١,٦٥٩,٢٣١	٢,١٠٢,٥٠٢	الإيرادات المتأتية من ضمان القروض
٢١٥,١٩٦	٢٦٣,٩٤٧	الإيرادات المتأتية من ضمان الصادرات
٢,٠٩٣,٦١٤	١,٧٧٤,٢٠٣	الإيرادات المتأتية من الإستثمار في الأوراق المالية
٤١٣,١٦١,٤٣٧	٧٣٨,٩٩٢,٧٧٠	موجودات نشاط ضمان القروض والصادرات
٣٦,٤٦١,٨٣٤	٣٦,٧٥٤,٦٨٩	موجودات نشاط الإستثمار في الأوراق المالية

٢٩ . 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.

				٢٠٢٠
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١,١٥٨,٦١٣	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩٠٩,٤٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
				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

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.

٣٠ . 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 بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠٢٠
٤٦,٩٦١,٦٤١	٤٦,٩٦١,٦٤١	-	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 للمتعاقدین في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني – برنامج ضمان القروض الإسكانية – سكن ميسر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني – برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
٨١,٦٧٤,٦٥٨	٨٠,٧١٧,٥٠٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٢٢٣,٩٤٦	-	٨,٢٢٣,٩٤٦	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٦,٤٢٥	-	٢٦,٤٢٥	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٤٣,٢٩٥,١٤٢	٧٣٢,٨٣٩,١٢١	١٠,٤٥٦,٠٢١	
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 للمتعاقدین 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	

مخاطر سعر الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.
إن سعر الفائدة على الودائع البنكية والسندات هو من ٢% إلى ٦,٠٩٩% سنوياً (٢٠١٩ : من ٣,٥% - ٧,٢٥% سنوياً)، تقوم الشركة بتخفيف تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق وموازنة آجال إستحقاق الموجودات مع المطلوبات ومراقبة فجوات العائد بشكل دوري، وعلى فرض زيادة / نقص سعر الفائدة بمعدل ٠,٥% فإن ذلك سيؤدي الى زيادة / نقص أرباح الشركة بمبلغ (١٧٦,٩١١) دينار للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١٧٢,٣٢٨) دينار للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.

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 (٨٦,١٦٨) دينار لعام ٢٠٢٠ مقابل (٨٦,٤٠٥) دينار لعام ٢٠١٩.

٣١ . 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.