

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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
٢٧ - 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 ٢٠٢١ 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 تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 الإئتمانية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢١ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٣٧,٤٠٩,٣٧٥) دينار. وحيث أن احتساب 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 ٢٠٢١ مخصصات ضمان قروض يبلغ رصيدها (٧٤,٧٧٠,٣٦٦) 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، 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 ٢٠٢١ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (٦٩٠,٥٨٠) 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 وتقاريرنا 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 بالإستمرارية 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 الاقتصادية 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 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 مجلس 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 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 بقبود 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 ٩ شباط ٢٠٢٢

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
٢,٣٤٣,٩٥٠	٢,٦٥٢,٠٣٦	٤	النقد وما في حكمه
٢٩,٤٨٢,٢٥٢	٣١,١٠٠,٩٤٨	٥	ودائع لأجل لدى البنوك
٦٩,٨٥٦,٩٠٩	٩٣,٢٥٨,٩٢٢	١٨ - ١٢	ودائع بنكية محتجزة
٦٦٩,١٣٥,٨٦١	٦٦١,٥١٧,٤٤٢	١٨ - ١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٥٨,٦١٣	١,١٦٥,٤٤٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٣٥	٣,٤٨٢,٧٤٦	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٣٤,٨٤٠	١,٧٢١,٧٠٠	٨	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٠,٥٩٧	٦٩٠,٥٨٠	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٣٢,٥٣٢	٢,٩٩٣,٣٤٦	١٠	ممتلكات ومعدات
٧٨٠,٥١٨,٢٨٩	٧٩٨,٥٨٣,١٦٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٦,٩٦١,٦٤١	٧٤,٧٧٠,٣٦٦	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	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	١٧	أمانات وزارة التخطيط
٨١,٦٧٤,٦٥٨	٦٩,٤٧٨,٣٠٨	١٨	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٢٢٣,٩٤٦	٩,١٥٦,١٦٥	١٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٦,٤٢٥	٤١٠,١٠١	٩	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٤٣,٢٩٥,١٤٢	٧٦٠,٢٢٣,٤١٢		مجموع المطلوبات
		٢١	حقوق الملكية
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٩٣٧,٥٠٥	٢,٠٨٦,٠٦٠		احتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		احتياطي اختياري
٤٧١,٤٦٤	٤٧٧,٩٣٥		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٥٢٩,٠٤٤	٤,٥١٠,٦٢٢		أرباح مرحلة
٣٧,٢٢٣,١٤٧	٣٨,٣٥٩,٧٥١		مجموع حقوق الملكية
٧٨٠,٥١٨,٢٨٩	٧٩٨,٥٨٣,١٦٣		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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الإيرادات
١,٤٥٩,٢٩٢	١,٣٧٠,٤٥٧		فوائد ودائع بنكية
٢٠٩,٩١١	١٩٩,٨٢٩		فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٢٤,٥٣٦	١,٠١٤,٧١٩		عمولات ضمان القروض
٢٦٣,٩٤٧	٣٩٧,٧٧٨		عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٥٣٤,١٣٤	٥٥٣,٧٧٩		عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٥٤٣,٨٣٢	١,١٢٨,٣٥٨		عمولات ضمان قروض البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
١٠٥,٠٠٠	-		توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٣١٦,٦٥٧	٥٤٧,٤٧٧	١١	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٢٩,٩٣٣	٦,٦٧٩		إيرادات أخرى
٤,٤٨٧,٢٤٢	٥,٢١٩,٠٧٦		مجموع الإيرادات
			ينزل:
١,٦٢٤,٣٠٥	١,٧٧٨,٩١٢	٢٢	مصاريف إدارية
١,٩٤١,٩٥٣	١,٩٠٣,١٥٦	١١	صافي مخصصات ضمان القروض
٧,٦٣١	٢,٥٧٠		مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٦٢,٨٤٥	٤٨,٨٨٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٩١,٧٣٤	٣,٧٨٨,٥٢٦		مجموع المصاريف
٧٩٥,٥٠٨	١,٤٣٠,٥٥٠		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٥٠,٤٨٩)	(٣٠٠,٤١٧)	٩	مصروف ضريبة الدخل
٦٤٥,٠١٩	١,١٣٠,١٣٣		ربح السنة
٠,٠٢٢	٠,٠٣٩	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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٤٥,٠١٩	١,١٣٠,١٣٣	ربح السنة
(٢,٣٧٦)	٦,٤٧١	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٤٢,٦٤٣	١,١٣٦,٦٠٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل إجمالي الربح والدخل 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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح * مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
٣٧,٢٢٣,١٤٧	٣,٥٢٩,٠٤٤	٤٧١,٤٦٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٩٣٧,٥٠٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١,١٣٦,٦٠٤	١,١٣٠,١٣٣	٦,٤٧١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٤٨,٥٥٥)	-	-	١٤٨,٥٥٥	-	الإحتياطي الإجباري
٣٨,٣٥٩,٧٥١	٤,٥١٠,٦٢٢	٤٧٧,٩٣٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٠٨٦,٠٦٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
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

* 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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الأنشطة التشغيلية
٧٩٥,٥٠٨	١,٤٣٠,٥٥٠	ربح السنة قبل الضريبة
٧٥,٠٢٣	٧٢,٨٧٠	استهلاكات
(١١,٢٧٩)	(٦,٦٧٩)	اطفاء ايراد منح مؤجلة
٦٢,٨٤٥	٤٨,٨٨٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٩٤١,٩٥٣	١,٩٠٣,١٥٦	مخصصات ضمان القروض
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧,٦٣١	٢,٥٧٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للدائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
		التغير في رأس المال العامل
٤,٤٣١,٤١٠	٨٣٥,٠١٠	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(١٢٢,٩٦٢)	(١٨٦,٨٧١)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٢,٠٣٣,٦٨٦)	(١,٠٠٠,٦٠٥)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(٣٥٦,٧٩١)	(١١٧,٠٨٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٨٤٤,٦٥٢	٣,٠٣٦,٨٠٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣٠٣,٤٤٩	(١,٦٢١,٢٦٦)	ودائع لأجل لدى البنوك
(١٣,٦٧١)	(٣٣,٦٨٤)	ممتلكات ومعدات
٢٨٩,٧٧٨	(١,٦٥٤,٩٥٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني – برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
(٣٠٢,٩٦٨,٥١٩)	١١,١٢٢,٥٨٠	ودائع بنكية وموجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجرة
(٩٥٧,١٥٠)	(١٢,١٩٦,٣٥٠)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(٣,٩٢٥,٦٦٩)	(١,٠٧٣,٧٧٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٢٠٨,٧٦١	٣٠٨,٠٨٦	التغير في النقد وما في حكمه
١,١٣٥,١٨٩	٢,٣٤٣,٩٥٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٣٤٣,٩٥٠	٢,٦٥٢,٠٣٦	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 ٢٠٢١
(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 ٩ شباط ٢٠٢٢، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد 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 اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة 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 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 (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصصات ضمان القروض وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وبما يتناسب مع سياسات 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 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 اثبات 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 اثبات 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 الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

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 الاولي 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 الاولي 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 الانتاجي 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 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في 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		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥,٥٠٤,٣٩٦	١٣,٨٥٠,٧٦٢	٢٤,٥٦٥,٥٠٦	٢٠,٩٩٩,٣٩٥	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٣٧,٢٠٤,٩٥١	٣٥,٨٠٨,٦٨٣	٤٤,٥١٠,١٣٤	٤٣,٩٥٥,١٣٤	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٨,١٥١,٨٥٤	١٠,٦٩٤,١٢٥	٨,١٥١,٨٥٤	١٠,٦٩٤,١٢٥	ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
٣٢,٠٧٤,٠٩٥	٣٦,٤٠١,١٨٧	٣٢,٠٧٤,٠٩٥	٣٦,٤٠١,١٨٧	التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١١,٨٠٠,٥٨٨	١٨,٤٩٩,٨٥٩	١٠,٦٠٠,٠٠٠	١٨,٤٩٩,٨٥٩	المشروعات الصغيرة الناشئة
٣٢٧,٥٨٦,٠١٦	٣٢٣,٤٠٧,٠٣٧	٣٢٧,٥٨٦,٠١٦	٣٢٣,٤٠٧,٠٣٧	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا

٤ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٠٠٠	٢,٠٠٠	نقد في الصندوق
-	١٣٢,٦٨٨	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٣٤٤,٦٨٢	٢,٥١٩,١٣٤	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,٧٣٢)	(١,٧٨٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢,٣٤٣,٩٥٠</u>	<u>٢,٦٥٢,٠٣٦</u>	

تكتسب الودائع فوائد تتراوح بين (٢%) و (٤,٣٥%) سنوياً.

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للودائع هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٩٢	١,٧٣٢	الرصيد في بداية السنة
١,٠٤٠	٥٤	المخصص للسنة
<u>١,٧٣٢</u>	<u>١,٧٨٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

٥ . ودائع لأجل لدى البنوك

تستحق الودائع لأجل خلال فترة (٤) إلى (١٢) شهر، وتكتسب فوائد تتراوح بين (٢,٣%) و (٤,٤%) سنوياً، بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٦,٧٥٦) دينار، مقابل (٦٤,٢٤٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للودائع هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٧,٦١٨	٦٤,٢٤٠	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٢٢	٢,٥١٦	المخصص للسنة
<u>٦٤,٢٤٠</u>	<u>٦٦,٧٥٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

٦ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٠٩,٤٢٣	٩١٦,٢٥٣	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
٢٤٩,١٩٠	٢٤٩,١٩٠	أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
<u>١,١٥٨,٦١٣</u>	<u>١,١٦٥,٤٤٣</u>	

٧ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٤٩٠,٩٣٤	٣,٤٩٠,٩٤٥	سندات خزينة وإسناد قرض داخل الأردن
(٨,١٩٩)	(٨,١٩٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣,٤٨٢,٧٣٥</u>	<u>٣,٤٨٢,٧٤٦</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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٦٧,٧٨١	٨٩٧,٣٥٧	عمولات ضمان مستحقة وغير مقبوضة
٣١٦,٦٥٧	٥٤٧,٤٧٧	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي مستحقة
٢٨٨,١٣٩	٢٣١,٥٩٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣٣,٨٨٨	١٣,٧٥٢	ذمم مدينة
١٩,٦٤٧	٢٢,٩٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٨١٥	٧,٨١٥	تأمينات مستردة
٩١٣	٧٧٨	أخرى
<u>١,٥٣٤,٨٤٠</u>	<u>١,٧٢١,٧٠٠</u>	

٩ . ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل المستحقة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٣٧,١٧٢	٢٦,٤٢٥	رصيد بداية السنة
١٤٦,٠٤٤	٥٠٠,٧٥٩	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
(٣٥٦,٧٩١)	(١١٧,٠٨٣)	ضريبة دخل مدفوعة
<u>٢٦,٤٢٥</u>	<u>٤١٠,١٠١</u>	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٩,٠٨٩	٤٧٦,٩١٣	ضريبة دخل السنة
٦,٩٥٥	٢٣,٨٤٦	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
٤,٤٤٥	(٢٠٠,٣٤٢)	(وفر) موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١٥٠,٤٨٩</u>	<u>٣٠٠,٤١٧</u>	

نسبة الضريبة القانونية وضريبة المساهمة الوطنية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٤٣,٧٤٥	٦٣٣,٢٨١	مخصصات ضمان القروض
٥٧,٣٩٨	٦٧,٦٦٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٥,٥٧٦	١٦,١١٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢٦,١٢٢)	(٢٦,٤٨١)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
<u>٤٩٠,٥٩٧</u>	<u>٦٩٠,٥٨٠</u>	

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

١٠. ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات	مبنى	أراضي	الكلفة:
٤,٠٩٥,٥٠٢	٥٢٦,٩٨٤	١٠٩,٩٠١	٢١٣,١٠٥	١,٥٥٧,٠٥٩	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٣٣,٦٨٤	١٠,٧٣٨	-	٢٢,٠٦٠	٨٨٦	-	إضافات
٤,١٢٩,١٨٦	٥٣٧,٧٢٢	١٠٩,٩٠١	٢٣٥,١٦٥	١,٥٥٧,٩٤٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
١,٠٦٢,٩٧٠	٤٨٤,٥٣١	٧٥,٦٣٠	١٦٥,٤١٥	٣٣٧,٣٩٤	-	الاستهلاك المتراكم:
٧٢,٨٧٠	١٩,٠٠٢	١١,٣٨٥	١٠,٧٤٨	٣١,٧٣٥	-	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١,١٣٥,٨٤٠	٥٠٣,٥٣٣	٨٧,٠١٥	١٧٦,١٦٣	٣٦٩,١٢٩	-	استهلاك السنة
٢,٩٩٣,٣٤٦	٣٤٦,١٨٩	٢٢,٨٨٦	٥٩,٠٠٢	١,١٨٨,٨١٦	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٤,٠٩٥,٧٩٧	٥٢٨,٤٥٠	١٠٩,٩٠١	٢١١,٩٣٤	١,٥٥٧,٠٥٩	١,٦٨٨,٤٥٣	الكلفة:
١٣,٧١٤	٩,٨٦٤	-	٣,٨٥٠	-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(١٤,٠٠٩)	(١١,٣٣٠)	-	(٢,٦٧٩)	-	-	إضافات
٤,٠٩٥,٥٠٢	٥٢٦,٩٨٤	١٠٩,٩٠١	٢١٣,١٠٥	١,٥٥٧,٠٥٩	١,٦٨٨,٤٥٣	إستبعادات
١,٠٠١,٩١٣	٤٧٤,٢٠٦	٦٤,٢٤٥	١٥٧,٧٨٢	٣٠٥,٦٨٠	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٧٥,٠٢٣	٢١,٦٢٢	١١,٣٨٥	١٠,٣٠٢	٣١,٧١٤	-	الاستهلاك المتراكم:
(١٣,٩٦٦)	(١١,٢٩٧)	-	(٢,٦٦٩)	-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
١,٠٦٢,٩٧٠	٤٨٤,٥٣١	٧٥,٦٣٠	١٦٥,٤١٥	٣٣٧,٣٩٤	-	استهلاك السنة
٣,٠٣٢,٥٣٢	٤٢,٤٥٣	٣٤,٢٧١	٤٧,٦٩٠	١,٢١٩,٦٦٥	١,٦٨٨,٤٥٣	إستبعادات
						الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٩٤,٩٥٩	٦٠٥,٣١٢	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
٢٠٩,٥٣٣	٢٠٨,٦٦٩	مخصص ضمان القروض الإسكانية
٨,٥٨١	٢٠١,٦٤٣	مخصص ضمان الصادرات
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمان خاص
٨,٦٨٣,٧٢٢	١١,٠٤٠,٧٨٥	مخصص التمويل الصناعي*
٢١٧,٤١٢	٢٢٢,٤٩٦	مخصص تمويل المشروعات الريادية*
٩,٨٥٨,٠٨٠	١٢,٦١٤,٥٥٦	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة*
٩,١٢٨,١٩٦	١١,٤٤٩,٣٠٥	مخصص تمويل ضمان الصادرات*
٤,٨٥٩,٨٨٨	٨,٣٢٩,٦٤٨	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتقاعدين في الخارج*
٣,٦٢٢,٢٥٩	٧,٧٠٤,٦٢٤	مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر*
٨,٤٧٩,٠١١	٢٠,٣٩٣,٣٢٨	مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا*
٤٦,٩٦١,٦٤١	٧٤,٧٧٠,٣٦٦	

* 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٨٧٢,٧٣٨	٨٩٤,٩٥٩	الرصيد في بداية السنة
٨٤٠,٧٤٧	٨٤٨,٧٢٩	المخصص المحجوز للسنة
١٧٥,٦٩٢	٢١١,٨٣٧	إستردادات
(١,٩٩٤,٢١٨)	(١,٣٥٠,٢١٣)	تعويضات مدفوعة
٨٩٤,٩٥٩	٦٠٥,٣١٢	

مخصص ضمان القروض الإسكانية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٤٤,٢٥٢	٢٠٩,٥٣٣	الرصيد في بداية السنة
٩٧,٥١٩	(١٣٨,٦٣٥)	(المردود) المخصص المحجوز للسنة
١١٠,٤٣٢	٢٦٦,٦٨١	استردادات
(٢٤٢,٦٧٠)	(١٢٨,٩١٠)	تعويضات مدفوعة
<u>٢٠٩,٥٣٣</u>	<u>٢٠٨,٦٦٩</u>	

مخصص ضمان الصادرات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٧,٧٢٦	٨,٥٨١	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٨٧	١٩٣,٠٦٢	المخصص المحجوز للسنة
(٨٢,٨٣٢)	-	تعويضات مدفوعة
<u>٨,٥٨١</u>	<u>٢٠١,٦٤٣</u>	

مخصص ضمان خاص

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المخصص المحجوز للسنة
<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	

مخصص التمويل الصناعي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٥٣٦,٥٥٣	٨,٦٨٣,٧٢٢	الرصيد في بداية السنة
٥٥٢,٩٠٤	٥٥١,٣٠٣	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المحول من مخصص تمويل ضمان الصادرات
١٩٤,٥٧٨	١٣٤,٦٠٤	إستردادات
(٥٦١,١٩٢)	(٢٣٣,٩٢٩)	تعويضات مدفوعة
(٣٩,١٢١)	(٩٤,٩١٥)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
<u>٨,٦٨٣,٧٢٢</u>	<u>١١,٠٤٠,٧٨٥</u>	

مخصص تمويل المشروعات الريادية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥٧,٨٧٣	٢١٧,٤١٢	الرصيد في بداية السنة
٧٥,٣٦٦	٦٤,١٨٤	المخصص للسنة مقابل عوائد أمانات وزارة التخطيط
-	(٥٧,٧٤٨)	تعويضات مدفوعة
(١٥,٨٢٧)	(١,٣٥٢)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
<u>٢١٧,٤١٢</u>	<u>٢٢٢,٤٩٦</u>	

مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٩٨٩,٢٧١	٩,٨٥٨,٠٨٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٥٣,٢٩٩	٤,٧٤٣,٤٣١	المخصص للسنة مقابل عوائد قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(١,١١٦,٠٦٥)	(١,٠٩٣,٩٤٣)	فوائد قروض تمويل ضمان المشروعات الصغيرة الناشئة
-	٢٥,٠٤٣	استردادات
(٣٠٥,٨٣٣)	(١٨٥,٣٢٣)	تعويضات مدفوعة
(٧٦٢,٥٩٢)	(٧٣٢,٧٣٢)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
<u>٩,٨٥٨,٠٨٠</u>	<u>١٢,٦١٤,٥٥٦</u>	

مخصص تمويل ضمان الصادرات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٨٢٨,٤٥٥	٩,١٢٨,١٩٦	الرصيد في بداية السنة
٧,٥٥١,٩٢١	٧,٦٠٣,٥٨٣	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٢,٠٠٥,٤٦٠)	(١,٩٩٩,٩٨٠)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	المحول إلى مخصص التمويل الصناعي
-	(٦,٥٨٩)	رسوم استعلام
(١٠٣,٧٤٩)	(١٢٧,٢٥٣)	رسوم إدارة
(١,١٤٢,٩٧١)	(١,١٤٨,٦٥٢)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
٩,١٢٨,١٩٦	١١,٤٤٩,٣٠٥	

مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدن في الخارج

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٤٧٣,٦٩٢	٤,٨٥٩,٨٨٨	الرصيد في بداية السنة
٦,٣٤٩,٩٨٧	٦,٤٨٥,٥٥٥	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٢,٠٠٥,٤٨١)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٥٨,١٨٢)	(٩٣,٤٥٤)	رسوم إدارة
(٩٠٠,١٢٨)	(٩٢٢,٣٤١)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
٤,٨٥٩,٨٨٨	٨,٣٢٩,٦٤٨	

مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	٣,٦٢٢,٢٥٩	الرصيد في بداية السنة
٥,٧٤٦,٥٢٣	٥,٧٥٦,٣٣٧	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٥١٥,٠٧١)	(٥٠٠,٠٠٠)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٦٠٠,٠٠٠)	-	مصاريف طوابع
(٤٦,٣١٤)	(٨٨,٧٨٦)	رسوم إدارة
(٩٦٢,٨٧٩)	(١,٠٨٥,١٨٦)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
٣,٦٢٢,٢٥٩	٧,٧٠٤,٦٢٤	

مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	٨,٤٧٩,٠١١	الرصيد في بداية السنة
١١,٩٢٢,١٥٨	١٦,٩٦١,٥٠٨	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(١,٠٨٠,٨٢٢)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
-	(١٤٢,١١١)	تعويضات مدفوعة
(١٠٨,٤١٢)	(٢٣٧,٩٨٤)	رسوم إدارة
(٢,٢٥٣,٩١٣)	(٣,١٦٧,٠٩٦)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
٨,٤٧٩,٠١١	٢٠,٣٩٣,٣٢٨	

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 ٢٠٢١ (١٦,٢٧٩,٥٨٥) دينار، مقابل (١٣,٨٦٧,٣١٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢١ (١١٢,٥٩٧,٤٧٠) دينار، مقابل (١١٠,٢٧٠,٤٠٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، إن جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مرهونة لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (١٠٠,٠٠١,٤٣٧) دينار.

١٤. قرض البنك المركزي الأردني – برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدن 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 للمتعاقدن لتنفيذ أعمال خارج المملكة عن طريق المشاركة بضمان ما نسبته (٥٠%) كحد أقصى من قيمة الكفالات البنكية للمتعاقدن 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 ٢٠٢١ (١٠٩,٢٥١,٩٩٠) دينار، مقابل (١٠٥,٧٦٠,٠١٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، 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 الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠٨,٧٨٩,٨١٢) دينار، مقابل (١٠٤,٥٨٥,١٣٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، 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 (٥,٠%) 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 احتياجاتها التمويلية لغايات تمويل النفقات التشغيلية ورأس المال العامل خلال ظروف وإجراءات إحتواء فايروس كورونا، وذلك من خلال إستخدام حصيلة 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 ٢٠٢١ (٤٢١,٥٦٠,٣٢٣) دينار، مقابل (٣١٠,٧٣٢,٩٢٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وإن 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 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 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 ٢٠٢١ (١,٢٤٨,٥٠٠) دينار، كما بلغ رصيد الودائع المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة مركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٤٧٢,٣٦٠) دينار، مقابل (١,٤٨١,٧٤٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 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 إستنفذت تلك العوائد ستوقف الشركة عن منح ضمانات جديدة.

تم سداد قرض البنك المركزي البالغ (١١,٢٣٩,٢٠٠) دينار خلال عام 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 حصيلة هذه القروض حصراً في المساهمة بتمويل برنامج ضمان قروض المشروعات الصغيرة الناشئة وذلك عن طريق إستثمارها في أدوات إستثمارية متدنية المخاطر والإحتفاظ بعوائد الاستثمارات 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 ٢٠٢١ (٨٢,٨٢٤,٧٢٦) دينار، مقابل (٩٢,٢٩٥,٢٢٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، جزء منها مرهون لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (٥٥,٤٦٦,٨٧٧) دينار.

١٩ . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٠٧٥,٠٥٢	٧,١٥٢,٢٧٤	ضريبة دخل مستحقة على مخصصات الموجودات المحتجزة
١,٠٩٣,٠٠٢	٨٨٠,٣٠١	عمولات ضمان مقبوضة مقدماً
٤١٣,٨٦٤	٤٢٨,٤٤٣	ذمم معيدي التأمين
٢٧٣,٣٢٢	٣٢٢,٢١٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١٧,٤٤٤	٢٢٦,٣٣٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٧٩,٩١٧	٧٩,٩٠٩	أمانات المساهمين
١٠,١٤٩	٣,٤٧٠	ايرادات منح مؤجلة (إيضاح ٢٠)
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,١٩٦	٨,٢١٩	أخرى
٨,٢٢٣,٩٤٦	٩,١٥٦,١٦٥	

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، إدارة الموارد البشرية).

بلغ مجموع المبالغ المصروفة من المنحة حتى نهاية عام ٢٠٢١ 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 مقسم الى (٢٩,٠٨٠,٣١٠) سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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 اختياري

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٠٠٣,٥٧٧	١,١٠٣,٥١٧	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
١١٠,١٣٠	١١٣,٥٩٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨٦,٤٦٤	٩١,٢٥٥	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٧٥,٤٥٧	٧٤,٥٨٧	رسوم واشتركاكات
٧٥,٠٢٣	٧٢,٨٧٠	استهلاكات (إيضاح ١٠)
٧١,٢٠٠	٧١,٤٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٥١,٩٥٥	٧١,٣٣١	مصاريف طبية والتأمين الصحي
٣٨,٠٧٣	٤١,٩٨٠	صيانة
٣٢,٩٣٦	٣١,٦٠٥	برق، بريد، هاتف، ماء وكهرباء
٢٣,٥٢٨	٢٦,٦٧٤	أتعاب مهنية
١١,٥٣٧	١٧,٧٦٥	بدل مهمات رسمية ودورات تدريبية
٥,٧٧٥	١٦,٢٠٥	تسويق
١٠,٩٦٠	١٣,٨٤٢	قرطاسية ومطبوعات
٥,٥١٠	٥,٩٨٦	سيارات
٦٠٠	٦٠٠	أتعاب مراقب الشركات
٢١,٥٨٠	٢٥,٦٩٦	أخرى
<u>١,٦٢٤,٣٠٥</u>	<u>١,٧٧٨,٩١٢</u>	

٢٣ . حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٤٥,٠١٩	١,١٣٠,١٣٣	ربح السنة
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٠٢٢</u>	<u>٠,٠٣٩</u>	

٢٤ . أسهم مسجلة باسم 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 باسم الشركة كمساهمة في الصندوق الأردني للريادة (٢١,٢٩٢,٤٦٢) دينار/ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، مقابل (٢١,٢٩٢,٤٦٢) دينار/ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٥ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (٥٨٩,٦٤٦) دينار و (٥١٩,١٧٩) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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	٢٠٢١
			الموجودات
٢,٦٥٢,٠٣٦	-	٢,٦٥٢,٠٣٦	النقد وما في حكمه
٣١,١٠٠,٩٤٨	-	٣١,١٠٠,٩٤٨	ودائع لأجل لدى البنوك
٩٣,٢٥٨,٩٢٢	٩٣,٢٥٨,٩٢٢	-	ودائع بنكية محتجزة
٦٦١,٥١٧,٤٤٢	٦٦١,٥١٧,٤٤٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦٥,٤٤٣	١,١٦٥,٤٤٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٤٦	٣,٤٨٢,٧٤٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٧٢١,٧٠٠	-	١,٧٢١,٧٠٠	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦٩٠,٥٨٠	٦٩٠,٥٨٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٩٣,٣٤٦	٢,٩٩٣,٣٤٦	-	ممتلكات ومعدات
٧٩٨,٥٨٣,١٦٣	٧٦٣,١٠٨,٤٧٩	٣٥,٤٧٤,٦٨٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧٤,٧٧٠,٣٦٦	٧٣,٧٦٩,٧٦١	١,٠٠٠,٦٠٥	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
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
٦٩,٤٧٨,٣٠٨	٦٨,٥٢١,١٥٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٩,١٥٦,١٦٥	-	٩,١٥٦,١٦٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤١٠,١٠١	-	٤١٠,١٠١	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٦٠,٢٢٣,٤١٢	٧٤٧,٤٥٠,٨٩١	١٢,٧٧٢,٥٢١	مجموع المطلوبات
			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	٤٤,٩٢٨,٠٤٥	٢,٠٣٣,٥٩٦	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
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	٧٣٠,٨٠٥,٥٢٥	١٢,٤٨٩,٦١٧	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	٢٠٢١
				الموجودات
٢,٦٥٢,٠٣٦	١٣٤,٦٨٨	-	٢,٥١٧,٣٤٨	النقد وما في حكمه
٣١,١٠٠,٩٤٨	-	-	٣١,١٠٠,٩٤٨	ودائع لاجل لدى البنوك
٩٣,٢٥٨,٩٢٢	٩٣,٢٥٨,٩٢٢	-	-	ودائع بنكية محتجزة
٦٦١,٥١٧,٤٤٢	٦٦١,٥١٧,٤٤٢	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
١,١٦٥,٤٤٣	١,١٦٥,٤٤٣	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٤٦	-	٣,٤٨٢,٧٤٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١,٧٢١,٧٠٠	١,٧٢١,٧٠٠	-	-	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦٩٠,٥٨٠	٦٩٠,٥٨٠	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٩٣,٣٤٦	٢,٩٩٣,٣٤٦	-	-	ممتلكات ومعدات
٧٩٨,٥٨٣,١٦٣	٧٦١,٤٨٢,١٢١	٣,٤٨٢,٧٤٦	٣٣,٦١٨,٢٩٦	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٧٤,٧٧٠,٣٦٦	٧٤,٧٧٠,٣٦٦	-	-	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
٦٩,٤٧٨,٣٠٨	٦٩,٤٧٨,٣٠٨	-	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٩,١٥٦,١٦٥	٩,١٥٦,١٦٥	-	-	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤١٠,١٠١	٤١٠,١٠١	-	-	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٦٠,٢٢٣,٤١٢	٧٦٠,٢٢٣,٤١٢	-	-	مجموع المطلوبات
٣٨,٣٥٩,٧٥١	١,٢٥٨,٧٠٩	٣,٤٨٢,٧٤٦	٣٣,٦١٨,٢٩٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة
				٢٠٢٠
				الموجودات
٢,٣٤٣,٩٥٠	١,٠٠٠	-	٢,٣٤٢,٩٥٠	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 مؤجلة
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 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	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

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
داخل المملكة	داخل المملكة	
٢,١٠٢,٥٠٢	٢,٦٩٦,٨٥٦	الإيرادات المتأتية من ضمان القروض
٢٦٣,٩٤٧	٣٩٧,٧٧٨	الإيرادات المتأتية من ضمان الصادرات
١,٧٧٤,٢٠٣	١,٥٧٠,٢٨٦	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الأوراق المالية
٣١٦,٦٥٧	٥٤٧,٤٧٧	الإيرادات المتأتية من إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٧٣٩,٨٦٠,٥٥١	٧٥٥,٦٧٣,٧٢١	موجودات نشاط ضمان القروض والصادرات وإدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٣٦,٧٥٤,٦٨٩	٣٨,٦٣٠,٧٦٥	موجودات نشاط الاستثمار 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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢١
١,١٦٥,٤٤٣	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩١٦,٢٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٠
١,١٥٨,٦١٣	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩٠٩,٤٢٣	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

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

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠٢١
٧٤,٧٧٠,٣٦٦	٧٣,٧٦٩,٧٦١	١,٠٠٠,٦٠٥	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قروض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	قروض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض البنك المركزي الأردني - برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدين في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
٦٩,٤٧٨,٣٠٨	٦٨,٥٢١,١٥٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٩,١٥٦,١٦٥	-	٩,١٥٦,١٦٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤١٠,١٠١	-	٤١٠,١٠١	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٦٠,٢٢٣,٤١٢	٧٤٧,٤٥٠,٨٩١	١٢,٧٧٢,٥٢١	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠٢٠
٤٦,٩٦١,٦٤١	٤٤,٩٢٨,٠٤٥	٢,٠٣٣,٥٩٦	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قروض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	قروض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض البنك المركزي الأردني - برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدين في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض 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	٧٣٠,٨٠٥,٥٢٥	١٢,٤٨٩,٦١٧	

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 (٢٠٢٠ : من ٢% - ٦,٠٩٩% 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 (١٨٥,٨٨٩) دينار للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ (١٧٦,٩١١) دينار للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

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 (٨٦,٨١٥) دينار لعام ٢٠٢١ مقابل (٨٦,١٦٨) دينار لعام ٢٠٢٠.

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.