

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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
٢٨ - 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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ 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.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، وقد 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 ٢٠٢٣ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٣١,٠٧٣,٧٢١) 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 القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢٣ مخصصات ضمان قروض يبلغ رصيدها (١١٥,٥٥٧,٦٦٩) 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 ٢٠٢٣ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (١,٤٢٧,٦٣٩) 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 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 والأفصاح 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 لإكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات 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 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 الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بسجلات 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.



عمان في ١٤ شباط ٢٠٢٤

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الموجودات
٢٠,٤٨١,٨١١	١٤,٢٤٦,٧٨١	٤	النقد وما في حكمه
١٢,٣٨٩,٦٦٦	١١,٤١٨,١٤٦	٥	ودائع لأجل لدى البنوك
١٠٦,٩٦٥,٩٨٢	١٣٣,٣٥٧,٩٨٨	١٨ - ١٢	ودائع بنكية محتجزة
٥٦١,٠٧١,٦٥٠	٥٥٥,٩٥٩,٢٢٠	١٨ - ١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦٥,٧٨٨	١,١١٥,٧٨٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٤٧٠,٥٠٢	١٦,٤٦٥,٦٤٨	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٤٦,٣٦٦	٢,٦٩٢,٩٣٥	٨	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٩٨٦,٨٢٨	١,٤٢٧,٦٣٩	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٢٨,٩٥٠	٣,١٧٩,٣٤٦	١٠	ممتلكات ومعدات
٧١٤,٥٠٧,٥٤٣	٧٣٩,٨٦٣,٤٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩٠,٧٤٤,٥٦٠	١١٥,٥٥٧,٦٦٩	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	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
٦٨,٥٢١,١٥٨	٦٧,٥٦٤,٠٠٨	١٨	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٨٥٦,٢٣٢	٨,٤٣٧,١٢١	١٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤٦٦,٥١٥	٦٠٦,٠٧٧	٩	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٦٧٤,٩٩٦,٩٣٧	٦٩٨,٥٧٣,٣٤٧		مجموع المطلوبات
		٢١	حقوق الملكية
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٢٣٥,٤٠٢	٢,٤٥٧,٥٦٠		احتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		احتياطي اختياري
٤٧٨,٢٦٣	٤٣٠,٨٨٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٥١١,٨٠٧	٧,١١٦,٥٦٢		أرباح مرحلة
٣٩,٥١٠,٦٠٦	٤١,٢٩٠,١٤٤		مجموع حقوق الملكية
٧١٤,٥٠٧,٥٤٣	٧٣٩,٨٦٣,٤٩١		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 ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الإيرادات
١,٤٤٣,٢٣٥	١,٩١٤,٦٣٧		فوائد ودائع بنكية
٢٢٨,٦١١	٦٨٦,١٣٢		فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٤٠,٥٠٢	٩٦٣,١٥٤		عمولات ضمان القروض
٣٩٢,١٦٩	٥١٤,٨٥٥		عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٦٣٩,٧٥٩	٨٥٤,٧٧٧		عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١,١٣١,٦٦٣	٩٥٤,٥٩٥		عمولات ضمان قروض البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٩٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠		توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٦٣٠,٥٩٠	٨٣٤,١٩٤	١١	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٧٠,٤٦٦	١,٥٧٢		رد مخصص قضايا إنتفت الحاجة إليه
١١,٦٤٤	(١٥,٤٨٠)		رد (مخصص) خسائر إنتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٤,٤٣٢	٦,٦٠٤		إيرادات أخرى
٥,٥٨٣,٠٧١	٦,٨٢٧,٥٤٠		مجموع الإيرادات
			ينزل:
٢,٠٣٣,٧٠٠	٢,٣٣٤,١٠٨	٢٢	مصاريف إدارية
١,٩٨٥,٣٩٤	٢,٢٣٥,١٥٨	١١	صافي مخصصات ضمان القروض
٧٠,٥٥٧	٣٦,٦٩٣		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤,١٤٤,٦٥١	٤,٦٦٠,٩٥٩		مجموع المصاريف
١,٤٣٨,٤٢٠	٢,١٦٦,٥٨١		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٨٧,٨٩٣)	(٤٣٧,٢٣٥)	٩	مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
-	٩٧,٥٦٧	٩	وفر ضريبة دخل سنوات سابقة
١,١٥٠,٥٢٧	١,٨٢٦,٩١٣		ربح السنة
٠,٠٤٠	٠,٠٦٣	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 ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,١٥٠,٥٢٧	١,٨٢٦,٩١٣	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٢٨	(٤٧,٣٧٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١,١٥٠,٨٥٥	١,٧٧٩,٥٣٨	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 ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح * مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
٣٩,٥١٠,٦٠٦	٥,٥١١,٨٠٧	٤٧٨,٢٦٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٣٥,٤٠٢	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
١,٧٧٩,٥٣٨	١,٨٢٦,٩١٣	(٤٧,٣٧٥)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٢٢,١٥٨)	-	-	٢٢٢,١٥٨	-	الإحتياطي الإجباري
٤١,٢٩٠,١٤٤	٧,١١٦,٥٦٢	٤٣٠,٨٨٨	٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٤٥٧,٥٦٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٣٨,٣٥٩,٧٥١	٤,٥١٠,٦٢٢	٤٧٧,٩٣٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٠٨٦,٠٦٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
١,١٥٠,٨٥٥	١,١٥٠,٥٢٧	٣٢٨	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٤٩,٣٤٢)	-	-	١٤٩,٣٤٢	-	الإحتياطي الإجباري
٣٩,٥١٠,٦٠٦	٥,٥١١,٨٠٧	٤٧٨,٢٦٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٣٥,٤٠٢	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

* 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 ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		الأنشطة التشغيلية
١,٤٣٨,٤٢٠	٢,١٦٦,٥٨١	ربح السنة قبل الضريبة
٦٩,٣٥٣	٨٠,١٦١	استهلاكات
(٣,٣٤١)	(١٣٠)	اطفاء ايراد منح مؤجلة
٧٠,٥٥٧	٣٤,١٣٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٩٨٥,٣٩٤	٢,٢٣٥,١٥٨	مخصصات ضمان القروض
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١١,٦٤٤)	١٥,٤٨٠	مخصص (رد) خسائر إنتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٧٠,٤٦٦)	(١,٥٧٢)	رد مخصص قضايا إنتفت الحاجة إليه
(٩٠,٠٠٠)	(١١٢,٥٠٠)	توزيعات أرباح إستثمارات مقبوضة
-	(٦,٤١١)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في رأس المال العامل
(٣٥١,٦٨٣)	(٥٠٦,٥٥٣)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٢٢٤,٦٦٦)	(٧٤٦,٥٦٩)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٦٣٣,٥١٧)	(١٩٨,٣٠٨)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(٥٢٧,٧٤٥)	(٦٣٨,٢٩٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٧٠٥,٦٦٢	٢,٣٧٦,١٧٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
١٨,٧٤٤,٣٤٦	٩٦٠,٩٠٢	ودائع لأجل لدى البنوك
(٣,٠٠٠,٠١٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٠٤,٩٥٧)	(٢٣٠,٥٥٨)	ممتلكات ومعدات
-	٦,٤١٢	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
٩٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠	توزيعات أرباح إستثمارات مقبوضة
١٥,٧٢٩,٣٧٩	(٩,١٥٠,٧٤٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠١,٣٦١,٠٤٩	١,٤٩٦,٦٨٣	ودائع بنكية وموجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
(٩٥٧,١٥٠)	(٩٥٧,١٥٠)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج دعم الكفالات البنكية للمتقاعدين في الخارج
٤٠٣,٨٩٩	٥٣٩,٥٣٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		التغير في النقد وما في حكمه
١٧,٨٣٨,٩٤٠	(٦,٢٣٥,٠٣٣)	النقد وما في حكمه في بداية السنة (قبل مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة)
٢,٦٥٣,٨٢٢	٢٠,٤٩٢,٧٦٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (قبل مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة)
٢٠,٤٩٢,٧٦٢	١٤,٢٥٧,٧٢٩	

"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 ٢٠٢٣
(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 ١١ شباط ٢٠٢٤، 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.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وقد قامت الشركة خلال العام بتطبيق هذه التعديلات التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ على النحو التالي:

تاريخ التطبيق

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

تقدم التعديلات إستثناءً آخر من الإعفاء من الإعراف الأولي، بموجب التعديلات لا تطبق المنشأة إعفاء الإعراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة خاضعة للضريبة وقابلة للخضم - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)

إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم ينتج عنه تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة الحالية والسابقة.

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 إدارة الشركة 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 وبعاد 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم 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، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في 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 الانتظام 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 الانتظام 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 الانتظام 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.

مشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة والتي تتضمن كلفة الإنشاءات والمصاريف المباشرة. لا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين يتم الانتهاء منها وتصبح جاهزة للإستخدام.

الهيئات والمنح

يتم تسجيل الهيئات 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 تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص 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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢,٢٠٤,٤٧٣	١٠,٦٣١,٣٣٠	١٨,٨٢٨,٥٠٨	١٦,٤١٤,٩٠٦	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٣٧,٨٥٩,٩٨٤	٤١,٠٢٢,٨٦٤	٤٣,٧٠٣,١٣٤	٤٧,٠٧٥,٥٠٥	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٩,٧٩٢,٩٠٢	٨,٨١١,٣٠١	٩,٧٩٢,٩٠٢	٨,٨١١,٣٠١	ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
٥٤,٤١٢,٨٨٧	٩٦,٠٠٣,٨٨٤	٥٤,٤١٢,٨٨٧	٩٦,٠٠٣,٨٨٤	التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٢٤,٤٦٠,٤٩٢	٢٦,٦٧٦,٨٣٨	٢٤,٤٦٠,٤٩٢	٢٦,٦٧٦,٨٣٨	المشروعات الصغيرة الناشئة
٢٧٢,٣٧٤,٨٠٧	٢١٦,٣٦٠,٠٢٧	٢٧٢,٣٧٤,٨٠٧	٢١٦,٣٦٠,٠٢٧	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٢,١٦٩,٥٧٣	٣,٦٥٧,٦١٣	٢,١٦٩,٥٧٣	٣,٦٥٧,٦١٣	برنامج التمويل المايكرو

٤ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٠٠٠	٤٩٥	نقد في الصندوق
٢١٦,٣٦٢	٣٢٤,٦٢٥	حسابات جارية لدى البنوك
٢٠,٢٧٤,٤٠٠	١٣,٩٣٢,٦٠٩	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٠,٤٩٢,٧٦٢	١٤,٢٥٧,٧٢٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٠,٩٥١)	(١٠,٩٤٨)	
٢٠,٤٨١,٨١١	١٤,٢٤٦,٧٨١	

تكتسب الودائع فوائد تتراوح بين (٤%) و (٧%) سنوياً.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٧٨٦	١٠,٩٥١	الرصيد في بداية السنة
٩,١٦٥	(٣)	(رد) المخصص للسنة
١٠,٩٥١	١٠,٩٤٨	الرصيد في نهاية السنة

٥ . ودائع لأجل لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر
١٢,٤٢٣,٣٥٨	١١,٤٦٢,٤٥٦	ودائع تستحق بعد أكثر من ستة أشهر وأقل سنة
(٣٣,٦٩٢)	(٤٤,٣١٠)	
١٢,٣٨٩,٦٦٦	١١,٤١٨,١٤٦	

داخل الأردن
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / الودائع *
المجموع

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك من (٤% إلى ٦,٩٥%) خلال العام ٢٠٢٣، (عام ٢٠٢٢: ٤,٢٥% إلى ٥,٧٥%).

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٦,٧٥٦	٣٣,٦٩٢	الرصيد في بداية السنة
(٣٣,٠٦٤)	١٠,٦١٨	المخصص (رد) للسنة
٣٣,٦٩٢	٤٤,٣١٠	الرصيد في نهاية السنة

٦ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٩١٦,٥٩٨	٩١٦,٥٩٨
٢٤٩,١٩٠	١٩٩,١٩٠
<u>١,١٦٥,٧٨٨</u>	<u>١,١١٥,٧٨٨</u>

أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن

٧ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦,٤٩٠,٩٥٦	١٦,٤٩٠,٩٦٧
(٢٠,٤٥٤)	(٢٥,٣١٩)
<u>٦,٤٧٠,٥٠٢</u>	<u>١٦,٤٦٥,٦٤٨</u>

سندات خزينة وإسناد قرض داخل الأردن
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار الأردني من (٦,٠٩٩%) إلى (١٠,٢٥%) وتمتد تواريخ إستحقاق السندات لغاية عام ٢٠٢٩.

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٨,١٩٩	٢٠,٤٥٤
١٢,٢٥٥	٤,٨٦٥
<u>٢٠,٤٥٤</u>	<u>٢٥,٣١٩</u>

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة
الرصيد في نهاية السنة

٨ . ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٧٩٣,٣٥٩	٩٤٣,٢٦٤
٦٣٠,٥٩٠	٨٣٤,١٩٤
٤٤٥,١٣٢	٨٤٨,٦١٧
٣٥,٢١٣	١٦,١٧٦
٢٦,٩١٤	٣٦,٦١٨
٧,٨١٥	٧,٨١٥
٧,٣٤٣	٦,٢٥١
<u>١,٩٤٦,٣٦٦</u>	<u>٢,٦٩٢,٩٣٥</u>

عمولات ضمان مستحقة وغير مقبوضة
عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي مستحقة
فوائد مستحقة وغير مقبوضة
ذمم مدينة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أخرى

٩. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل المستحقة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤١٠,١٠١	٤٦٦,٥١٥	رصيد بداية السنة
٥٨٤,١٥٩	٨٧٥,٤٢١	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
-	(٩٧,٥٦٧)	وفر في مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥٢٧,٧٤٥)	(٦٣٨,٢٩٢)	ضريبة دخل مدفوعة
٤٦٦,٥١٥	٦٠٦,٠٧٧	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٥٦,٣٤٢	٨٣٣,٧٣٤	ضريبة دخل السنة
٢٧,٨١٧	٤١,٦٨٧	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
(٢٩٦,٢٦٦)	(٤٣٨,١٨٦)	(وفر) موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٩٧,٥٦٧)	(وفر) ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٨٧,٨٩٣	٣٣٩,٦٦٨	

نسبة الضريبة القانونية وضريبة المساهمة الوطنية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩١٧,١٧٥	١,٣٤٤,٩٤٤	مخصصات ضمان القروض
٨٢,٤٨١	٨٩,٦٤٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٣,٦٧٢	١٦,٩٢١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢٦,٥٠٠)	(٢٣,٨٧٥)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٩٨٦,٨٢٨	١,٤٢٧,٦٣٩	

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠٢٢ باستثناء عام ٢٠٢٠.

- 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 ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

١٠. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات	مبنى	أراضي	
٤,٢٣٤,١٤٣	٦٤,٩٣٣	٥٦٠,٤٧١	١٠٩,٩٠١	٢٥٢,٤٤٠	١,٥٥٧,٩٤٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٢٣٠,٥٦٥	١٢٤,٦٠٠	٩٣,٣٩٨	-	١٢,٥٦٧	-	-	إضافات
(٣٤,٧٦٨)	-	(١٣٢)	(٣٤,٠٠٠)	(٦٣٦)	-	-	إستيعادات
-	(٥١,١٨٣)	-	-	-	٥١,١٨٣	-	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
٤,٤٢٩,٩٤٠	١٣٨,٣٥٠	٦٥٣,٧٣٧	٧٥,٩٠١	٢٦٤,٣٧١	١,٦٠٩,١٢٨	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١,٢٠٥,١٩٣	-	٥١٩,٧٩٤	٩٥,٨٩٩	١٨٨,٦٣٩	٤٠٠,٨٦١	-	الاستهلاك المتراكم:
(٣٤,٧٦٠)	-	(١٣١)	(٣٣,٩٩٩)	(٦٣٠)	-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٨٠,١٦١	-	٢٥,٠٥١	٨,٤٠٠	١٣,٨٨١	٣٢,٨٢٩	-	إستيعادات
١,٢٥٠,٥٩٤	-	٥٤٤,٧١٤	٧٠,٣٠٠	٢٠١,٨٩٠	٤٣٣,٦٩٠	-	استهلاك السنة
٣,١٧٩,٣٤٦	١٣٨,٣٥٠	١٠٩,٠٢٣	٥,٦٠١	٦٢,٤٨١	١,١٧٥,٤٣٨	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٤,١٢٩,١٨٦	-	٥٣٧,٧٢٢	١٠٩,٩٠١	٢٣٥,١٦٥	١,٥٥٧,٩٤٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
١٠٤,٩٥٧	٦٤,٩٣٣	٢٢,٧٤٩	-	١٧,٢٧٥	-	-	إضافات
٤,٢٣٤,١٤٣	٦٤,٩٣٣	٥٦٠,٤٧١	١٠٩,٩٠١	٢٥٢,٤٤٠	١,٥٥٧,٩٤٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١,١٣٥,٨٤٠	-	٥٠٣,٥٢٣	٨٧,٠١٥	١٧٦,١٦٣	٣٦٩,١٢٩	-	الاستهلاك المتراكم:
٦٩,٣٥٣	-	١٦,٢٦١	٨,٨٨٤	١٢,٤٧٦	٣١,٧٣٢	-	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
١,٢٠٥,١٩٣	-	٥١٩,٧٩٤	٩٥,٨٩٩	١٨٨,٦٣٩	٤٠٠,٨٦١	-	استهلاك السنة
٣,٠٢٨,٩٥٠	٦٤,٩٣٣	٤٠,٦٧٧	١٤,٠٠٢	٦٣,٨٠١	١,١٥٧,٠٨٤	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧٠٥,١٤٥	١,٣١٠,٥٠٤	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
١٨٧,٢٢١	٢٠٦,٣٣١	مخصص ضمان القروض الإسكانية
٤٧٥,١٣٥	٨٨٧,٦٥٦	مخصص ضمان الصادرات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمان خاص
١٣,٥٣٠,٣٢٨	١٤,٠١٨,٧٢١	مخصص التمويل الصناعي*
٢٧٤,٧٥٨	٣٦٣,٣٧٢	مخصص تمويل المشروعات الريادية*
١٤,٩٣١,٨٣١	١٧,٥١٦,٠٥٧	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة*
١٣,٨٢٨,٥٧٦	١٨,٤٨٠,٧٢٢	مخصص تمويل ضمان الصادرات*
٤٣٦,٧٨٧	-	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج *
١١,٨٩٥,٠١٢	١٦,٣٦٩,٥٦٢	مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر *
٣١,٤٧٩,٧٦٧	٤٢,٤٠٤,٧٤٤	مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا *
٩٠,٧٤٤,٥٦٠	١١٥,٥٥٧,٦٦٩	

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

إن تفاصيل الحركة على هذه المخصصات هي كما يلي:

مخصص ضمان القروض الإنتاجية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٠٥,٣١٢	٧٠٥,١٤٥	الرصيد في بداية السنة
٨٠٠,٨٢٥	٨٣٨,٧٤٠	المخصص المحجوز للسنة
٣١٧,١٠٧	٣٩٧,٨٣٨	استردادات
(١,٠١٨,٠٩٩)	(٦٣١,٢١٩)	تعويضات مدفوعة
٧٠٥,١٤٥	١,٣١٠,٥٠٤	

مخصص ضمان القروض الإسكانية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠٨,٦٦٩	١٨٧,٢٢١	الرصيد في بداية السنة
(١٣٦,٠٨٣)	(٥٦,٧٩٣)	مخصص انتفت الحاجة إليه
٢٠٩,٧٣٠	٧٥,٩٠٣	استردادات
(٩٥,٠٩٥)	-	تعويضات مدفوعة
١٨٧,٢٢١	٢٠٦,٣٣١	

مخصص ضمان الصادرات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠١,٦٤٣	٤٧٥,١٣٥	الرصيد في بداية السنة
٣٢٠,٦٥٢	٤٥٣,٢١١	المخصص المحجوز للسنة
(٤٧,١٦٠)	(٤٢,٣٥٥)	تعويضات مدفوعة
-	١,٦٦٥	إستردادات
٤٧٥,١٣٥	٨٨٧,٦٥٦	

مخصص ضمان خاص

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
المخصص المحجوز للسنة

مخصص التمويل الصناعي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١١,٠٤٠,٧٨٥	١٣,٥٣٠,٣٢٨
٧٠٢,١٣٠	١,١٣٣,٧٥٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٨٨,٦٨٧	١٧,١٠٨
(١٧١,١٤٢)	(٥٣٢,٦٤٦)
(١٣٠,١٣٢)	(١٢٩,٨٢٦)
١٣,٥٣٠,٣٢٨	١٤,٠١٨,٧٢١

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
المحول من مخصص تمويل ضمان الصادرات
إستردادات
تعويضات مدفوعة
ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة

مخصص تمويل المشروعات الريادية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٢٢,٤٩٦	٢٧٤,٧٥٨
٦٦,١٥٤	٩٧,١٨٥
-	١٤,٩٨٥
(١٣,٨٩٢)	(٢٣,٥٥٦)
٢٧٤,٧٥٨	٣٦٣,٣٧٢

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة مقابل عوائد أمانات وزارة التخطيط
إستردادات
ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة

مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٢,٦١٤,٥٥٦	١٤,٩٣١,٨٣١
٤,٦٩٨,٠٣٨	٥,١٨٠,٨٦٦
(١,٠٧٤,٨٠٠)	(١,٠٥٥,٦٥٥)
٣٤,٢٤٣	٧٨,٩٣٦
(٧٢٤,٢٢١)	(٩١٥,٠٢٦)
(٦١٥,٩٨٥)	(٧٠٤,٨٩٥)
١٤,٩٣١,٨٣١	١٧,٥١٦,٠٥٧

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة مقابل عوائد قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
قوائد قروض تمويل ضمان المشروعات الصغيرة الناشئة
إستردادات
تعويضات مدفوعة
ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة

مخصص تمويل ضمان الصادرات

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١١,٤٤٩,٣٠٥	١٣,٨٢٨,٥٧٦
٧,٧١٦,٩٧٩	٨,١٣٧,٧٨٤
(١,٩٩٩,٩٨٠)	(١,٩٩٩,٩٨٠)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-
(١٧,١٩٣)	(٢٦,٦١٥)
(١٥١,٤٤١)	(١٩٩,١٦٥)
(٤,٩٨٤)	(٢٣,٢٣٢)
(١,١٦٤,١١٠)	(١,٢٣٦,٦٤٦)
١٣,٨٢٨,٥٧٦	١٨,٤٨٠,٧٢٢

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
قوائد قرض البنك المركزي الأردني
المحول إلى مخصص التمويل الصناعي
مصاريف على حساب المخصص
رسوم إدارة
تعويضات مدفوعة
ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة

مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدين في الخارج

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨,٣٢٩,٦٤٨	٤٣٦,٧٨٧	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٥٣,٢٣٨	١٤,٤١١	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(١,٥٠١,٣٧١)	-	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(١٠,٦٩٨,٨٣٦)	(٤٤٧,٦٧٨)	المحول الى البنك المركزي الأردني
-	(٤٩٤)	المحول إلى حساب الذمة
(٧٤٥,٨٩٢)	(٣,٠٢٦)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
<u>٤٣٦,٧٨٧</u>	<u>-</u>	

مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧,٧٠٤,٦٢٤	١١,٨٩٥,٠١٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٩٣٥,٦٩٢	٦,٣٤١,٣٥١	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(١٣١,٤٠٤)	(١٧٧,٣٦٤)	رسوم إدارة
(١,١١٣,٩٠٠)	(١,١٨٩,٤٣٧)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
<u>١١,٨٩٥,٠١٢</u>	<u>١٦,٣٦٩,٥٦٢</u>	

مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠,٣٩٣,٣٢٨	٣١,٤٧٩,٧٦٧	الرصيد في بداية السنة
١٧,٥٠٤,٨٤٦	١٨,٦٠٢,٦٤٤	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
٩,٣٢٩	٢٧٤,٩١٦	استردادات
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(١,٦٣٢,٩٦٤)	(٣,٠٩٠,٨١٠)	تعويضات مدفوعة
(٣٤٧,٧٤٥)	(٤٥٧,٦٦٥)	رسوم إدارة
(٢,٩٤٧,٠٢٧)	(٢,٩٠٤,١٠٨)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
<u>٣١,٤٧٩,٧٦٧</u>	<u>٤٢,٤٠٤,٧٤٤</u>	

١٢ . قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي

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

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

بلغ رصيد الودائع المحتجزة الظاهرة ضمن الموجودات في قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٩,٣٠٩,٢٤٢) دينار، مقابل (١٨,٨٢١,١٥٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٣ (١١٩,٧١٦,٦٤٤) دينار، مقابل (١١٤,٩٩١,٩٦٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، إن جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مرهونة لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (١٠٠,٥٨٢) 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 بضمن 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.

تم خلال عام ٢٠٢٢ إيقاف العمل بالبرنامج في ضوء عدم ورود طلبات ضمان للاستفادة من البرنامج، وبناءً عليه تم إعادة أصل القرض للبنك المركزي الأردني في ٢٠٢٢/٩/٣٠، والعمل على تحويل كامل رصيد المخصص المتراكم الخاص بالبرنامج وفق آجال استحقاق الودائع المربوطة لدى البنوك وبعد إجراء التسويات الضريبية اللازمة.

بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣,٠٧٨) دينار، مقابل (١,١٨٢,٦٧٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

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 ٢٠٢٣ (١١٧,٥٥٩,٠٠١) دينار، مقابل (١١٣,٠٠٨,٩١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 استخدام 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 ٢٠٢٣ (٣٤٥,٣٠٨,٨٤٩) دينار، مقابل (٣٣٤,٤٢٦,٧٩٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 للوفاء من خلال الرجوع إلى رأس المال الصندوق.
إن مدة الاتفاقية ثماني سنوات قابلة للتجديد يؤول بعدها المبلغ الذي يزيد عن قيمة الإلتزامات إلى وزارة التخطيط شاملاً عوائد الإستثمار ويبقى التزام الشركة قائماً بحدود المحفظة المضمونة لحين تصفية كامل هذه القروض.

بلغ رصيد أمانات وزارة التخطيط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٢٤٨,٥٠٠) دينار، كما بلغ رصيد الودائع المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة مركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٦٣٥,٤٢٥) دينار، مقابل (١,٥٣٧,١٥٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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%) ، بسدد (٥٠) مليون دينار بعد عشر سنوات من تاريخ تنفيذ القرض و(٧,٠٩٠,٠٠٠) دينار بموجب ١٥ قسط نصف سنوي ابتداءً من ١٥ آذار ٢٠١٩، وذلك بهدف تمكين الشركة من زيادة سقف برنامج ضمان قروض المشروعات الصغيرة الناشئة لكل مشروع من (١٠٠) ألف دينار إلى (٢٥٠) ألف دينار، من خلال إستغلال إستخدام حصيلة هذه القروض حصراً في المساهمة بتمويل برنامج ضمان قروض المشروعات الصغيرة الناشئة وذلك عن طريق إستثمارها في أدوات إستثمارية متدنية المخاطر والإحتفاظ بعوائد 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 ٢٠٢٣ (٨٥,٧٨٤,٩٦٩) دينار، مقابل (٨٤,٠٦٨,٩٧٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، جزء منها مرهون لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (٥٠,٣٦١,٧٥٩) دينار.

١٩ . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,٧٣٠,٩٣٨	٦,١٩١,٥٤٦	ضريبة دخل مستحقة على مخصصات الموجودات المحتجزة
٧٢٩,٨٩٨	٩٤٥,٦١٤	عمولات ضمان مقبوضة مقدماً
٤٢٥,٠٤٦	٢٩٢,٠٦٨	ذمم معيدي التأمين
٣٩٢,٧٦٧	٤٢٦,٩٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٦٥,٥٧٩	٢٧٧,١٢٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٧٨,٩٩٩	٧٨,٨١٤	أمانات المساهمين
١٤٦,٣١٢	١٥١,٩٠٦	إيرادات منح مؤجلة (إيضاح ٢٠)
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١,٦٩٣	١٨,١٥٣	أخرى
<u>٨,٨٥٦,٢٣٢</u>	<u>٨,٤٣٧,١٢١</u>	

٢٠ . إيرادات منح مؤجلة

حصلت الشركة على منحة مقدمة من الوكالة الألمانية للتعاون الدولي بمبلغ (٣٩٧,٩٤٠) يورو لتنفيذ منصة إدارة العمليات والتحول الرقمي.

بلغ مجموع المبالغ المحولة للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٣ ما مجموعه (١٥٧,٦٧٥) دينار، تم صرف مبلغ (٥,٧٦٩) دينار منها لتغطية مصاريف مشمولة بالمنحة، ومبلغ (٨٠,٧٠٠) دينار كدفوعات لشراء برمجيات.

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٢٠٤,٧٥٢	١,٤٦٠,١٠١	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
١٢٢,٨٩٩	١٤٢,٣٩٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠٠,٣١٨	١٢٢,٤٠٩	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٩١,٣٨٧	٨٧,١٥٠	رسوم واشتراكات
٧٢,٠٥٠	١٠٥,٦٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٦٩,٣٥٣	٨٠,١٦١	استهلاكات (إيضاح ١٠)
٦٧,٦٩٦	٧٩,٣١٥	مصاريف طبية والتأمين الصحي
٥٤,٦٤٩	٣٩,٥٥٤	بدل مهمات رسمية ودورات تدريبية
٥٣,٥٥٠	٣٦,٩١٣	أتعاب مهنية
٤٢,٦٧٣	٤٧,٧٢٠	صيانة
٣٤,٢٥٦	٣٦,٨٩٢	برق، بريد، هاتف، ماء وكهرباء
٢٩,٠٤٨	٢٤,٤٤٧	تسويق
٢٥,٣٠٠	٢,٧٨٣	خدمة الارشفة
١٤,٣٤٠	٢٠,١٢١	قرطاسية ومطبوعات
١٠,٨٧٢	١٠,٨٧٢	امن وحماية
١٠,١٨٢	٨,٤١٠	مصاريف سيارات
١,٢٠٠	٦٠٠	أتعاب مراقب الشركات
٢٩,١٧٥	٢٨,٦٦١	أخرى
٢,٠٣٣,٧٠٠	٢,٣٣٤,١٠٨	

٢٣ . حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,١٥٠,٥٢٧	١,٨٢٦,٩١٣	ربح السنة
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٤٠	٠,٠٦٣	

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 الاسمية للأسهم المسجلة باسم الشركة كمساهمة في الصندوق الأردني للريادة (٢١,٢٩٢,٤٦٢) دينار/ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٢٥ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (٦٩٧,٦٣٨) دينار و (٥٢٥,٥٥٩) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ 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	٢٠٢٣
الموجودات			
١٤,٢٤٦,٧٨١	-	١٤,٢٤٦,٧٨١	النقد وما في حكمه
١١,٤١٨,١٤٦	-	١١,٤١٨,١٤٦	ودائع لأجل لدى البنوك
١٣٣,٣٥٧,٩٨٨	١٣٣,٣٥٧,٩٨٨	-	ودائع بنكية محتجزة
٥٥٥,٩٥٩,٢٢٠	٥٥٥,٩٥٩,٢٢٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
١,١١٥,٧٨٨	١,١١٥,٧٨٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٦,٤٦٥,٦٤٨	١٦,٤٦٥,٦٤٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٢,٦٩٢,٩٣٥	-	٢,٦٩٢,٩٣٥	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
١,٤٢٧,٦٣٩	١,٤٢٧,٦٣٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٧٩,٣٤٦	٣,١٧٩,٣٤٦	-	ممتلكات ومعدات
٧٣٩,٨٦٣,٤٩١	٧١١,٥٠٥,٦٢٩	٢٨,٣٥٧,٨٦٢	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١١٥,٥٥٧,٦٦٩	١١٥,١٤١,٧٥٧	٤١٥,٩١٢	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 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
٦٧,٥٦٤,٠٠٨	٦٦,٦٠٦,٨٥٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٤٣٧,١٢١	-	٨,٤٣٧,١٢١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٦٠٦,٠٧٧	-	٦٠٦,٠٧٧	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٦٩٨,٥٧٣,٣٤٧	٦٨٦,٩٠٨,٥٨٧	١١,٦٦٤,٧٦٠	مجموع المطلوبات
٢٠٢٢			
الموجودات			
٢٠,٤٨١,٨١١	-	٢٠,٤٨١,٨١١	النقد وما في حكمه
١٢,٣٨٩,٦٦٦	-	١٢,٣٨٩,٦٦٦	ودائع لأجل لدى البنوك
١٠٦,٩٦٥,٩٨٢	١٠٦,٩٦٥,٩٨٢	-	ودائع بنكية محتجزة
٥٦١,٠٧١,٦٥٠	٥٦١,٠٧١,٦٥٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
١,١٦٥,٧٨٨	١,١٦٥,٧٨٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٤٧٠,٥٠٢	٦,٤٧٠,٥٠٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١,٩٤٦,٣٦٦	-	١,٩٤٦,٣٦٦	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٩٨٦,٨٢٨	٩٨٦,٨٢٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٢٨,٩٥٠	٣,٠٢٨,٩٥٠	-	ممتلكات ومعدات
٧١٤,٥٠٧,٥٤٣	٦٧٩,٦٨٩,٧٠٠	٣٤,٨١٧,٨٤٣	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٩٠,٧٤٤,٥٦٠	٩٠,١١١,٠٤٣	٦٣٣,٥١٧	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 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
٦٨,٥٢١,١٥٨	٦٧,٥٦٤,٠٠٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٨٥٦,٢٣٢	-	٨,٨٥٦,٢٣٢	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤٦٦,٥١٥	-	٤٦٦,٥١٥	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٦٧٤,٩٩٦,٩٣٧	٦٦٢,٨٣٥,٠٢٣	١٢,١٦١,٩١٤	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	٢٠٢٣
١٤,٢٤٦,٧٨١	٣٢٥,١٢٠	-	١٣,٩٢١,٦٦١	الموجودات
١١,٤١٨,١٤٦	-	-	١١,٤١٨,١٤٦	النقد وما في حكمه
١٣٣,٣٥٧,٩٨٨	١٣٣,٣٥٧,٩٨٨	-	-	ودائع لاجل لدى البنوك
٥٥٥,٩٥٩,٢٢٠	٥٥٥,٩٥٩,٢٢٠	-	-	ودائع بنكية محتجزة
١,١١٥,٧٨٨	١,١١٥,٧٨٨	-	-	موجودات مالية بالكلفة المحتجزة
١٦,٤٦٥,٦٤٨	-	١٦,٤٦٥,٦٤٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٦٩٢,٩٣٥	٢,٦٩٢,٩٣٥	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١,٤٢٧,٦٣٩	١,٤٢٧,٦٣٩	-	-	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣,١٧٩,٣٤٦	٣,١٧٩,٣٤٦	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٣٩,٨٦٣,٤٩١	٦٩٨,٠٥٨,٠٣٦	١٦,٤٦٥,٦٤٨	٢٥,٣٣٩,٨٠٧	ممتلكات ومعدات
				مجموع الموجودات
				المطلوبات
١١٥,٥٥٧,٦٦٩	١١٥,٥٥٧,٦٦٩	-	-	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 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
٦٧,٥٦٤,٠٠٨	٦٧,٥٦٤,٠٠٨	-	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٤٣٧,١٢١	٨,٤٣٧,١٢١	-	-	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٦٠٦,٠٧٧	٦٠٦,٠٧٧	-	-	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٦٩٨,٥٧٣,٣٤٧	٦٩٨,٥٧٣,٣٤٧	-	-	مجموع المطلوبات
٤١,٢٩٠,١٤٤	(٥١٥,٣١١)	١٦,٤٦٥,٦٤٨	٢٥,٣٣٩,٨٠٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٢
٢٠,٤٨١,٨١١	٢١٨,٣٦٢	-	٢٠,٢٦٣,٤٤٩	الموجودات
١٢,٣٨٩,٦٦٦	-	-	١٢,٣٨٩,٦٦٦	النقد وما في حكمه
١٠٦,٩٦٥,٩٨٢	١٠٦,٩٦٥,٩٨٢	-	-	ودائع لاجل لدى البنوك
٥٦١,٠٧١,٦٥٠	٥٦١,٠٧١,٦٥٠	-	-	ودائع بنكية محتجزة
١,١٦٥,٧٨٨	١,١٦٥,٧٨٨	-	-	موجودات مالية بالكلفة المحتجزة
٦,٤٧٠,٥٠٢	-	٦,٤٧٠,٥٠٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٩٤٦,٣٦٦	١,٩٤٦,٣٦٦	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٩٨٦,٨٢٨	٩٨٦,٨٢٨	-	-	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣,٠٢٨,٩٥٠	٣,٠٢٨,٩٥٠	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧١٤,٥٠٧,٥٤٣	٦٧٥,٣٨٣,٩٢٦	٦,٤٧٠,٥٠٢	٣٢,٦٥٣,١١٥	ممتلكات ومعدات
				مجموع الموجودات
				المطلوبات
٩٠,٧٤٤,٥٦٠	٩٠,٧٤٤,٥٦٠	-	-	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 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
٦٨,٥٢١,١٥٨	٦٨,٥٢١,١٥٨	-	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٨٥٦,٢٣٢	٨,٨٥٦,٢٣٢	-	-	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤٦٦,٥١٥	٤٦٦,٥١٥	-	-	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٦٧٤,٩٩٦,٩٣٧	٦٧٤,٩٩٦,٩٣٧	-	-	مجموع المطلوبات
٣٩,٥١٠,٦٠٦	٣٨٦,٩٨٩	٦,٤٧٠,٥٠٢	٣٢,٦٥٣,١١٥	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 الصادات والاستثمار في الأوراق المالية ، وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
داخل المملكة	داخل المملكة	
٢,٧١١,٩٢٤	٢,٧٧٢,٥٢٦	الإيرادات المتأتية من ضمان القروض
٣٩٢,١٦٩	٥١٤,٨٥٥	الإيرادات المتأتية من ضمان الصادات
١,٧٦١,٨٤٦	٢,٧١٣,٢٦٩	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الأوراق المالية
٦٣٠,٥٩٠	٨٣٤,١٩٤	الإيرادات المتأتية من إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٦٦٩,٤٦١,٥٨١	٦٩١,٠٩٤,٦٦٦	موجودات نشاط ضمان القروض والصادرات وإدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٤٠,٧٣٤,٥٣٧	٤٣,٧٦٩,٨٦٠	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	٢٠٢٣
١,١١٥,٧٨٨	١٠٤,١٩٠	٩٥,٠٠٠	٩١٦,٥٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٢
١,١٦٥,٧٨٨	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩١٦,٥٩٨	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	٢٠٢٣
١١٥,٥٥٧,٦٦٩	١١٥,١٤١,٧٥٧	٤١٥,٩١٢	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 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
٦٧,٥٦٤,٠٠٨	٦٦,٦٠٦,٨٥٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٤٣٧,١٢١	-	٨,٤٣٧,١٢١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٦٠٦,٠٧٧	-	٦٠٦,٠٧٧	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٦٩٨,٥٧٣,٣٤٧	٦٨٦,٩٠٨,٥٨٧	١١,٦٦٤,٧٦٠	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠٢٢
٩٠,٧٤٤,٥٦٠	٩٠,١١١,٠٤٣	٦٣٣,٥١٧	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 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
٦٨,٥٢١,١٥٨	٦٧,٥٦٤,٠٠٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٨٥٦,٢٣٢	-	٨,٨٥٦,٢٣٢	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤٦٦,٥١٥	-	٤٦٦,٥١٥	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٦٧٤,٩٩٦,٩٣٧	٦٦٢,٨٣٥,٠٢٣	١٢,١٦١,٩١٤	

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 (٤% إلى ١٠,٢٥%) سنويًا (٢٠٢٢ : من ٤,٢٥% - ٧,٥٠% سنويًا)، 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 إلى زيادة / نقص أرباح الشركة بمبلغ (٢٠٩,٤٣٠) دينار للسنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ١٩٥,٩٤٤) دينار للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١).

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 ٨٠% 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 (٨٦,٨٤٨) دينار لعام ٢٠٢٣ مقابل (٨٦,٨٤٨) دينار لعام ٢٠٢٢.

٣١ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكلة 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.