

الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفعاتها 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 وبمطالبات 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 رأياً 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 ٢٠٢٢ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٣٩,٦٣٣,٨٤٦) 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 ٢٠٢٢ مخصصات ضمان قروض يبلغ رصيدها (٩٠,٧٤٤,٥٦٠) 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 ٢٠٢٢ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (٩٨٦,٨٢٨) دينار، وحيث إن استفادة الشركة من هذه الموجودات يعتمد بشكل أساسي على قدرتها تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية كافية تمكنها الاستفادة من كامل رصيد هذه الموجودات، وحيث أن التنبؤ بقيمة الأرباح المستقبلية يستند بشكل أساسي إلى تقديرات وفرضيات الإدارة، فإن تحديد مدى استفادة الشركة من الموجودات الضريبية المؤجلة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص الموجودات الضريبية المؤجلة الاستعانة برأي المستشار الضريبي للشركة والإطلاع على الموازنات التقديرية المستقبلية المعدة من قبل إدارة الشركة، بالإضافة إلى التأكد من طريقة احتساب هذه الموجودات وطريقة عرضها في القوائم المالية المرفقة.

المعلومات الأخرى

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

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة 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.

نعمد 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 ٢٠٢٢ 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.


المحاسبون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)

عمان في ١٢ شباط ٢٠٢٣

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
			الموجودات
٢,٦٥٢,٠٣٦	٢٠,٤٨١,٨١١	٤	النقد وما في حكمه
٣١,١٠٠,٩٤٨	١٢,٣٨٩,٦٦٦	٥	ودائع لأجل لدى البنوك
٩٣,٢٥٨,٩٢٢	١٠٦,٩٦٥,٩٨٢	١٨ - ١٢	ودائع بنكية محتجزة
٦٦١,٥١٧,٤٤٢	٥٦١,٠٧١,٦٥٠	١٨ - ١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجزة
١,١٦٥,٤٤٣	١,١٦٥,٧٨٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٤٦	٦,٤٧٠,٥٠٢	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١,٧٢١,٧٠٠	١,٩٤٦,٣٦٦	٨	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦٩٠,٥٨٠	٩٨٦,٨٢٨	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٩٣,٣٤٦	٣,٠٢٨,٩٥٠	١٠	ممتلكات ومعدات
٧٩٨,٥٨٣,١٦٣	٧١٤,٥٠٧,٥٤٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٤,٧٧٠,٣٦٦	٩٠,٧٤٤,٥٦٠	١١	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	١٢	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	١٣	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان الصادرات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	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
٦٩,٤٧٨,٣٠٨	٦٨,٥٢١,١٥٨	١٨	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٩,١٥٦,١٦٥	٨,٨٥٦,٢٣٢	١٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤١٠,١٠١	٤٦٦,٥١٥	٩	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٦٠,٢٢٣,٤١٢	٦٧٤,٩٩٦,٩٣٧		مجموع المطلوبات
		٢١	حقوق الملكية
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٠٨٦,٠٦٠	٢,٢٣٥,٤٠٢		احتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		احتياطي اختياري
٤٧٧,٩٣٥	٤٧٨,٢٦٣		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤,٥١٠,٦٢٢	٥,٥١١,٨٠٧		أرباح مرحلة
٣٨,٣٥٩,٧٥١	٣٩,٥١٠,٦٠٦		مجموع حقوق الملكية
٧٩٨,٥٨٣,١٦٣	٧١٤,٥٠٧,٥٤٣		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 ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
			الإيرادات
١,٣٧٠,٤٥٧	١,٤٤٣,٢٣٥		فوائد ودائع بنكية
١٩٩,٨٢٩	٢٢٨,٦١١		فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠١٤,٧١٩	٩٤٠,٥٠٢		عمولات ضمان القروض
٣٩٧,٧٧٨	٣٩٢,١٦٩		عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٥٥٣,٧٧٩	٦٣٩,٧٥٩		عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١,١٢٨,٣٥٨	١,١٣١,٦٦٣		عمولات ضمان قروض البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
-	٩٠,٠٠٠		توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٥٤٧,٤٧٧	٦٣٠,٥٩٠	١١	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
-	٧٠,٤٦٦		رد مخصص قضايا إنتفت الحاجة إليه
(٢,٥٧٠)	١١,٦٤٤		رد (مخصص) خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٦,٦٧٩	٤,٤٣٢		إيرادات أخرى
٥,٢١٦,٥٠٦	٥,٥٨٣,٠٧١		مجموع الإيرادات
			ينزل:
١,٧٧٨,٩١٢	٢,٠٣٣,٧٠٠	٢٢	مصاريف إدارية
١,٩٠٣,١٥٦	١,٩٨٥,٣٩٤	١١	صافي مخصصات ضمان القروض
٤٨,٨٨٨	٧٠,٥٥٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٧٨٥,٩٥٦	٤,١٤٤,٦٥١		مجموع المصاريف
١,٤٣٠,٥٥٠	١,٤٣٨,٤٢٠		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٣٠٠,٤١٧)	(٢٨٧,٨٩٣)	٩	مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
١,١٣٠,١٣٣	١,١٥٠,٥٢٧		ربح السنة
٠,٠٣٩	٠,٠٤٠	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 ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,١٣٠,١٣٣	١,١٥٠,٥٢٧	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٤٧١	٣٢٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١,١٣٦,٦٠٤	١,١٥٠,٨٥٥	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 ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح * مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
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
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

* 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 ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		الأنشطة التشغيلية
١,٤٣٠,٥٥٠	١,٤٣٨,٤٢٠	ربح السنة قبل الضريبة
٧٢,٨٧٠	٦٩,٣٥٣	استهلاكات
(٦,٦٧٩)	(٣,٣٤١)	اطفاء ايراد منح مؤجلة
٤٨,٨٨٨	٧٠,٥٥٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٩٠٣,١٥٦	١,٩٨٥,٣٩٤	مخصصات ضمان القروض
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٥٧٠	(١١,٦٤٤)	(رد) مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	(٧٠,٤٦٦)	رد مخصص قضايا إنتفت الحاجة إليه
-	(٩٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح إستثمارات مقبوضة
		التغير في رأس المال العامل
١,٣٨٢,٤٨٧	(٣٥١,٦٨٣)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٧٣٤,٣٤٨)	(٢٢٤,٦٦٦)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(١,٠٠٠,٦٠٥)	(٦٣٣,٥١٧)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(١١٧,٠٨٣)	(٥٢٧,٧٤٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٠٣٦,٨٠٦	١,٧٠٥,٦٦٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١,٦٢١,٢١٢)	١٨,٧٤٤,٣٤٦	ودائع لأجل لدى البنوك
-	(٣,٠٠٠,٠١٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٣,٦٨٤)	(١٠٤,٩٥٧)	ممتلكات ومعدات
-	٩٠,٠٠٠	توزيعات أرباح إستثمارات مقبوضة
(١,٦٥٤,٨٩٦)	١٥,٧٢٩,٣٧٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	قرض البنك المركزي الأردني- برنامج دعم الكفالات البنكية للمتقاعدين في الخارج
١١,١٢٢,٥٨٠	١٠١,٣٦١,٠٤٩	ودائع بنكية وموجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجرة
(١٢,١٩٦,٣٥٠)	(٩٥٧,١٥٠)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(١,٠٧٣,٧٧٠)	٤٠٣,٨٩٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٣٠٨,١٤٠	١٧,٨٣٨,٩٤٠	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٣٤٥,٦٨٢	٢,٦٥٣,٨٢٢	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)

"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 ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢٣، 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 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 الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 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 للاستخدام.

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 للاستهلاك 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 للفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

٣ . أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة

المبلغ المضمون		السقف الممنوح		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٣,٨٥٠,٧٦٢	١٢,٢٠٤,٤٧٣	٢٠,٩٩٩,٣٩٥	١٨,٨٢٨,٥٠٨	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٣٥,٨٠٨,٦٨٣	٣٧,٨٥٩,٩٨٤	٤٣,٩٥٥,١٣٤	٤٣,٧٠٣,١٣٤	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
١٠,٦٩٤,١٢٥	٩,٧٩٢,٩٠٢	١٠,٦٩٤,١٢٥	٩,٧٩٢,٩٠٢	ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
٣٦,٤٠١,١٨٧	٥٤,٤١٢,٨٨٧	٣٦,٤٠١,١٨٧	٥٤,٤١٢,٨٨٧	التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١٨,٤٩٩,٨٥٩	٢٤,٤٦٠,٤٩٢	١٨,٤٩٩,٨٥٩	٢٤,٤٦٠,٤٩٢	المشروعات الصغيرة الناشئة
٣٢٣,٤٠٧,٠٣٧	٢٧٤,٥٤٤,٣٨٠	٣٢٣,٤٠٧,٠٣٧	٢٧٤,٥٤٤,٣٨٠	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا

٤ . النقد وما في حكمه

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	نقد في الصندوق
١٣٢,٦٨٨	٢١٦,٣٦٢	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٥١٩,١٣٤	٢٠,٢٧٤,٤٠٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,٧٨٦)	(١٠,٩٥١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٦٥٢,٠٣٦	٢٠,٤٨١,٨١١	

تكتسب الودائع فوائد تتراوح بين (٤,٢٥%) و (٥,٧٥%) سنوياً.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٧٣٢	١,٧٨٦	الرصيد في بداية السنة
٥٤	٩,١٦٥	المخصص للسنة
١,٧٨٦	١٠,٩٥١	الرصيد في نهاية السنة

٥ . ودائع لأجل لدى البنوك

تستحق الودائع لأجل خلال فترة من (٤) إلى (١٢) شهر، وتكتسب فوائد تتراوح بين (٤,٧٥%) و (٥,٦%) سنوياً، بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٣,٦٩٢) دينار، مقابل (٦٦,٧٥٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦٤,٢٤٠	٦٦,٧٥٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٥١٦	(٣٣,٠٦٤)	(رد) المخصص للسنة
٦٦,٧٥٦	٣٣,٦٩٢	الرصيد في نهاية السنة

٦ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩١٦,٢٥٣	٩١٦,٥٩٨	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
٢٤٩,١٩٠	٢٤٩,١٩٠	أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
١,١٦٥,٤٤٣	١,١٦٥,٧٨٨	

٧ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٤٩٠,٩٤٥	٦,٤٩٠,٩٥٦	سندات خزينة وإسناد قرض داخل الأردن
(٨,١٩٩)	(٢٠,٤٥٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٤٨٢,٧٤٦	٦,٤٧٠,٥٠٢	

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدينار الأردني من (٦,٠٩٩%) إلى (٧,٥%) وتمتد تواريخ إستحقاق السندات لغاية عام ٢٠٢٩.

٨ . ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨٩٧,٣٥٧	٧٩٣,٣٥٩	عمولات ضمان مستحقة وغير مقبوضة
٥٤٧,٤٧٧	٦٣٠,٥٩٠	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي مستحقة
٢٣١,٥٩٢	٤٤٥,١٣٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١٣,٧٥٢	٣٥,٢١٣	ذمم مدينة
٢٢,٩٢٩	٢٦,٩١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٨١٥	٧,٨١٥	تأمينات مستردة
٧٧٨	٧,٣٤٣	أخرى
١,٧٢١,٧٠٠	١,٩٤٦,٣٦٦	

٩ . ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل المستحقة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٦,٤٢٥	٤١٠,١٠١	رصيد بداية السنة
٥٠٠,٧٥٩	٥٨٤,١٥٩	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
(١١٧,٠٨٣)	(٥٢٧,٧٤٥)	ضريبة دخل مدفوعة
٤١٠,١٠١	٤٦٦,٥١٥	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٧٦,٩١٣	٥٥٦,٣٤٢	ضريبة دخل السنة
٢٣,٨٤٦	٢٧,٨١٧	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
(٢٠٠,٣٤٢)	(٢٩٦,٢٦٦)	(وفر) موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠٠,٤١٧	٢٨٧,٨٩٣	

نسبة الضريبة القانونية وضريبة المساهمة الوطنية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦٣٣,٢٨١	٩١٧,١٧٥	مخصصات ضمان القروض
٦٧,٦٦٤	٨٢,٤٨١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٦,١١٦	١٣,٦٧٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢٦,٤٨١)	(٢٦,٥٠٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٩٠,٥٨٠	٩٨٦,٨٢٨	

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

١٠. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ*	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات	مبنى	أراضي	
٤,١٢٩,١٨٦	-	٥٣٧,٧٢٢	١٠٩,٩٠١	٢٣٥,١٦٥	١,٥٥٧,٩٤٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الكلفة:
١٠٤,٩٥٧	٦٤,٩٣٣	٢٢,٧٤٩	-	١٧,٢٧٥	-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
٤,٢٣٤,١٤٣	٦٤,٩٣٣	٥٦٠,٤٧١	١٠٩,٩٠١	٢٥٢,٤٤٠	١,٥٥٧,٩٤٥	١,٦٨٨,٤٥٣	إضافات الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١,١٣٥,٨٤٠	-	٥٠٣,٥٣٣	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
٤,٠٩٥,٥٠٢	-	٥٢٦,٩٨٤	١٠٩,٩٠١	٢١٣,١٠٥	١,٥٥٧,٠٥٩	١,٦٨٨,٤٥٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٣٣,٦٨٤	-	١٠,٧٣٨	-	٢٢,٠٦٠	٨٨٦	-	الكلفة:
٤,١٢٩,١٨٦	-	٥٣٧,٧٢٢	١٠٩,٩٠١	٢٣٥,١٦٥	١,٥٥٧,٩٤٥	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
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	-	٣٤,١٨٩	٢٢,٨٨٦	٥٩,٠٠٢	١,١٨٨,٨١٦	١,٦٨٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
							صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦٠٥,٣١٢	٧٠٥,١٤٥	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
٢٠٨,٦٦٩	١٨٧,٢٢١	مخصص ضمان القروض الإسكانية
٢٠١,٦٤٣	٤٧٥,١٣٥	مخصص ضمان الصادرات
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمان خاص
١١,٠٤٠,٧٨٥	١٣,٥٣٠,٣٢٨	مخصص التمويل الصناعي*
٢٢٢,٤٩٦	٢٧٤,٧٥٨	مخصص تمويل المشروعات الريادية*
١٢,٦١٤,٥٥٦	١٤,٩٣١,٨٣١	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة*
١١,٤٤٩,٣٠٥	١٣,٨٢٨,٥٧٦	مخصص تمويل ضمان الصادرات*
٨,٣٢٩,٦٤٨	٤٣٦,٧٨٧	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتقاعدين في الخارج*
٧,٧٠٤,٦٢٤	١١,٨٩٥,٠١٢	مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر*
٢٠,٣٩٣,٣٢٨	٣١,٤٧٩,٧٦٧	مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا*
٧٤,٧٧٠,٣٦٦	٩٠,٧٤٤,٥٦٠	

* 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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨٩٤,٩٥٩	٦٠٥,٣١٢	الرصيد في بداية السنة
٨٤٨,٧٢٩	٨٠٠,٨٢٥	المخصص المحجوز للسنة
٢١١,٨٣٧	٣١٧,١٠٧	استردادات
(١,٣٥٠,٢١٣)	(١,٠١٨,٠٩٩)	تعويضات مدفوعة
٦٠٥,٣١٢	٧٠٥,١٤٥	

مخصص ضمان القروض الإسكانية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٠٩,٥٣٣	٢٠٨,٦٦٩	الرصيد في بداية السنة
(١٣٨,٦٣٥)	(١٣٦,٠٨٣)	مخصص انتفت الحاجة إليه
٢٦٦,٦٨١	٢٠٩,٧٣٠	استردادات
(١٢٨,٩١٠)	(٩٥,٠٩٥)	تعويضات مدفوعة
<u>٢٠٨,٦٦٩</u>	<u>١٨٧,٢٢١</u>	

مخصص ضمان الصادرات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨,٥٨١	٢٠١,٦٤٣	الرصيد في بداية السنة
١٩٣,٠٦٢	٣٢٠,٦٥٢	المخصص المحجوز للسنة
-	(٤٧,١٦٠)	تعويضات مدفوعة
<u>٢٠١,٦٤٣</u>	<u>٤٧٥,١٣٥</u>	

مخصص ضمان خاص

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المخصص المحجوز للسنة
<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	

مخصص التمويل الصناعي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨,٦٨٣,٧٢٢	١١,٠٤٠,٧٨٥	الرصيد في بداية السنة
٥٥١,٣٠٣	٧٠٢,١٣٠	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المحول من مخصص تمويل ضمان الصادرات
١٣٤,٦٠٤	٨٨,٦٨٧	إستردادات
(٢٣٣,٩٢٩)	(١٧١,١٤٢)	تعويضات مدفوعة
(٩٤,٩١٥)	(١٣٠,١٣٢)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
<u>١١,٠٤٠,٧٨٥</u>	<u>١٣,٥٣٠,٣٢٨</u>	

مخصص تمويل المشروعات الريادية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢١٧,٤١٢	٢٢٢,٤٩٦	الرصيد في بداية السنة
٦٤,١٨٤	٦٦,١٥٤	المخصص للسنة مقابل عوائد أمانات وزارة التخطيط
(٥٧,٧٤٨)	-	تعويضات مدفوعة
(١,٣٥٢)	(١٣,٨٩٢)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
<u>٢٢٢,٤٩٦</u>	<u>٢٧٤,٧٥٨</u>	

مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩,٨٥٨,٠٨٠	١٢,٦١٤,٥٥٦	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٤٣,٤٣١	٤,٦٩٨,٠٣٨	المخصص للسنة مقابل عوائد قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(١,٠٩٣,٩٤٣)	(١,٠٧٤,٨٠٠)	عوائد قروض تمويل ضمان المشروعات الصغيرة الناشئة
٢٥,٠٤٣	٣٤,٢٤٣	استردادات
(١٨٥,٣٢٣)	(٧٢٤,٢٢١)	تعويضات مدفوعة
(٧٣٢,٧٣٢)	(٦١٥,٩٨٥)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
<u>١٢,٦١٤,٥٥٦</u>	<u>١٤,٩٣١,٨٣١</u>	

مخصص تمويل ضمان الصادرات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩,١٢٨,١٩٦	١١,٤٤٩,٣٠٥	الرصيد في بداية السنة
٧,٦٠٣,٥٨٣	٧,٧١٦,٩٧٩	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(١,٩٩٩,٩٨٠)	(١,٩٩٩,٩٨٠)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	المحول إلى مخصص التمويل الصناعي
(٦,٥٨٩)	(١٧,١٩٣)	رسوم استعلام
(١٢٧,٢٥٣)	(١٥١,٤٤١)	رسوم إدارة
-	(٤,٩٨٤)	تعويضات مدفوعة
(١,١٤٨,٦٥٢)	(١,١٦٤,١١٠)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
١١,٤٤٩,٣٠٥	١٣,٨٢٨,٥٧٦	

مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدن في الخارج

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤,٨٥٩,٨٨٨	٨,٣٢٩,٦٤٨	الرصيد في بداية السنة
٦,٤٨٥,٥٥٥	٥,٠٥٣,٢٣٨	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠١,٣٧١)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
-	(١٠,٦٩٨,٨٣٦)	المحول الى البنك المركزي الأردني
(٩٣,٤٥٤)	-	رسوم إدارة
(٩٢٢,٣٤١)	(٧٤٥,٨٩٢)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
٨,٣٢٩,٦٤٨	٤٣٦,٧٨٧	

مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٦٢٢,٢٥٩	٧,٧٠٤,٦٢٤	الرصيد في بداية السنة
٥,٧٥٦,٣٣٧	٥,٩٣٥,٦٩٢	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(٨٨,٧٨٦)	(١٣١,٤٠٤)	رسوم إدارة
(١,٠٨٥,١٨٦)	(١,١١٣,٩٠٠)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
٧,٧٠٤,٦٢٤	١١,٨٩٥,٠١٢	

مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨,٤٧٩,٠١١	٢٠,٣٩٣,٣٢٨	الرصيد في بداية السنة
١٦,٩٦١,٥٠٨	١٧,٥٠٤,٨٤٦	المخصص للسنة مقابل عوائد قرض البنك المركزي الأردني
-	٩,٣٢٩	استردادات
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	فوائد قرض البنك المركزي الأردني
(١٤٢,١١١)	(١,٦٣٢,٩٦٤)	تعويضات مدفوعة
(٢٣٧,٩٨٤)	(٣٤٧,٧٤٥)	رسوم إدارة
(٣,١٦٧,٠٩٦)	(٢,٩٤٧,٠٢٧)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
٢٠,٣٩٣,٣٢٨	٣١,٤٧٩,٧٦٧	

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 ٢٠٢٢ (١٨,٨٢١,١٥٥) دينار، مقابل (١٦,٢٧٩,٥٨٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٢ (١١٤,٩٩١,٩٦٢) دينار، مقابل (١١٢,٥٩٧,٤٧٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، إن جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة مرهونة لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (١٠٠,٠٠١,٥١٠) 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 بضمن 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.

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 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 ٢٠٢٢ (١,١٨٢,٦٧٩) دينار، مقابل (١٠٩,٢٥١,٩٩٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

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 ٢٠٢٢ (١١٣,٠٠٨,٩١٥) دينار، مقابل (١٠٨,٧٨٩,٨١٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، 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 احتواء فايروس كورونا، وذلك من خلال استخدام حسيطة هذا القرض لشراء أوراق مالية حكومية والإحتفاظ بعوائد الإستثمارات بعد حسم الفائدة المستحقة على القرض كمخصص لمواجهة أية إلتزامات تترتب على الشركة مقابل الضمانات الممنوحة.

بلغ رصيد الودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٣٤,٤٢٦,٧٩٣) دينار، مقابل (٣٢٣,٥٦٠,٤٢١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، 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 فللشركة الوفاء من خلال الرجوع إلى رأسمال الصندوق. إن مدة الاتفاقية ثمان 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 ٢٠٢٢ (١,٢٤٨,٥٠٠) دينار، كما بلغ رصيد الودائع المحتجزة الظاهرة ضمن قائمة مركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٥٣٧,١٥٢) دينار، مقابل (١,٤٧٢,٣٦٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١٨. قروض المشروعات الصغيرة الناشئة

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

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%)، يسددها (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 حسيطة 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 ٢٠٢٢ (٨٤,٠٦٨,٩٧٦) دينار، مقابل (٨٢,٨٢٤,٧٢٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، جزء منها مرهون لصالح البنك المركزي مقابل القرض الممنوح للشركة والبالغ قيمتها الدفترية (٥٥,٣٩١,٨٦٢) دينار.

١٩ . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧,١٥٢,٢٧٤	٦,٧٣٠,٩٣٨	ضريبة دخل مستحقة على مخصصات الموجودات المحتجزة
٨٨٠,٣٠١	٧٢٩,٨٩٨	عمولات ضمان مقبوضة مقدماً
٤٢٨,٤٤٣	٤٢٥,٠٤٦	ذمم معيدي التأمين
٣٢٢,٢١٠	٣٩٢,٧٦٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٢٦,٣٣٩	٢٦٥,٥٧٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٧٩,٩٠٩	٧٨,٩٩٩	أمانات المساهمين
٣,٤٧٠	١٤٦,٣١٢	إيرادات منح مؤجلة (إيضاح ٢٠)
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨,٢١٩	٣١,٦٩٣	أخرى
٩,١٥٦,١٦٥	٨,٨٥٦,٢٣٢	

٢٠ . إيرادات منح مؤجلة

حصلت الشركة خلال عام ٢٠٢٢ على منحة مقدمة من الوكالة الألمانية للتعاون الدولي بمبلغ (٣٧٧,٧١٠) يورو لتنفيذ منصة إدارة العمليات والتحول الرقمي.

بلغ مجموع المبالغ المحولة للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ما مجموعه (١٤٧,٥٥٠) دينار، تم صرف مبلغ (١,٣٧٠) دينار منها لتغطية مصاريف تدريبية.

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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,١٠٣,٥١٧	١,٢٠٤,٧٥٢	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
١١٣,٥٩٩	١٢٢,٨٩٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٩١,٢٥٥	١٠٠,٣١٨	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٧٤,٥٨٧	٩١,٣٨٧	رسوم واشتركاكات
٧١,٤٠٠	٧٢,٠٥٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٧٢,٨٧٠	٦٩,٣٥٣	استهلاكات (إيضاح ١٠)
٧١,٣٣١	٦٧,٦٩٦	مصاريف طبية والتأمين الصحي
١٧,٧٦٥	٥٤,٦٤٩	بدل مهمات رسمية ودورات تدريبية
٢٦,٦٧٤	٥٣,٥٥٠	أتعاب مهنية
٤١,٩٨٠	٤٢,٦٧٣	صيانة
٣١,٦٠٥	٣٤,٢٥٦	برق، بريد، هاتف، ماء وكهرباء
١٦,٢٠٥	٢٩,٠٤٨	تسويق
-	٢٥,٣٠٠	خدمة الارشفة
١٣,٨٤٢	١٤,٣٤٠	قرطاسية ومطبوعات
٨,٠٣٤	١٠,٨٧٢	امن وحماية
٥,٩٨٦	١٠,١٨٢	سيارات
٦٠٠	١,٢٠٠	أتعاب مراقب الشركات
١٧,٦٦٢	٢٩,١٧٥	أخرى
<u>١,٧٧٨,٩١٢</u>	<u>٢,٠٣٣,٧٠٠</u>	

٢٣ . حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,١٣٠,١٣٣	١,١٥٠,٥٢٧	ربح السنة
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٠٣٩</u>	<u>٠,٠٤٠</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 إلتزامات ولا يتحقق لها أي عوائد ناتجة عن تلك المساهمة في رأس مال الصندوق.

بلغت القيمة الإسمية للأسهم المسجلة بإسم الشركة كمساهمة في الصندوق الأردني للريادة (٢١,٢٩٢,٤٦٢) دينار/ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٥ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (٥٢٥,٥٥٩) دينار و (٥٨٩,٦٤٦) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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	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 المطفأة 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 المطفأة
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
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 للمتعاقدين في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
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

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	٢٠٢٢
الموجودات				
٢٠,٤٨١,٨١١	٢١٨,٣٦٢	-	٢٠,٢٦٣,٤٤٩	النقد وما في حكمه
١٢,٣٨٩,٦٦٦	-	-	١٢,٣٨٩,٦٦٦	ودائع لاجل 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	٦٧٥,٣٨٣,٩٢٦	٦,٤٧٠,٥٠٢	٣٢,٦٥٣,١١٥	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
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 للمتقاعدين 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

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:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
داخل المملكة	داخل المملكة	
٢,٧١١,٩٢٤	٢,٦٩٦,٨٥٦	الإيرادات المتأتية من ضمان القروض
٣٩٢,١٦٩	٣٩٧,٧٧٨	الإيرادات المتأتية من ضمان الصادرات
١,٧٦١,٨٤٦	١,٥٧٠,٢٨٦	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الأوراق المالية
٦٣٠,٥٩٠	٥٤٧,٤٧٧	الإيرادات المتأتية من إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٦٦٩,٤٦١,٥٨١	٧٥٥,٦٧٣,٧٢١	موجودات نشاط ضمان القروض والصادرات وإدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٤٠,٧٣٤,٥٣٧	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	٢٠٢٢
١,١٦٥,٧٨٨	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩١٦,٥٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
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

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	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	

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	-	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	

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 (٤,٢٥% إلى ٧,٥%) سنويًا (٢٠٢١: من ٢% - ٦,٠٩٩% سنويًا)، تقوم الشركة بتخفيف تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق وموازنة آجال إستحقاق الموجودات والمطلوبات ومراقبة فجوات العائد بشكل دوري، وعلى فرض زيادة / نقص سعر الفائدة بمعدل ٠,٥% فإن ذلك سيؤدي إلى زيادة / نقص أرباح الشركة بمبلغ (٩٥,٩٤٤) دينار للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (١٨٥,٨٨٩) دينار للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١.

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، و ضمان 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، و ضمان 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 ٢٠٢٢ مقابل (٨٦,٨١٥) دينار لعام ٢٠٢١.

٣١ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة و ضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.