

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٩

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية
٤	- قائمة الدخل المرحلية
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية
٨ - ١١	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٨ تموز ٢٠١٩

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			النقد وما في حكمه
			ودائع لأجل لدى البنوك
			ودائع بنكية محتجزة
			موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
			موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			ذمم وأرصدة مدينة أخرى
			موجودات ضريبية مؤجلة
			ممتلكات ومعدات
٢٤٣,٦٣٧,٠٢٤	٣٤٧,٠٠٣,٥٢٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
		٤	مخصصات ضمان القروض
			قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان التمويل الصناعي
			قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان الصادرات
			قرض البنك المركزي الأردني- برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج
			أمانات وزارة التخطيط
			قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
			ذمم وأرصدة دائنة أخرى
			مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٢٠٨,٠٧٧,٠٢٠	٣١١,٢٨١,٨٤٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال المكتتب به والمدفوع
			إحتياطي إجباري
			إحتياطي إختياري
			التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
			أرباح مرحلة
٣٥,٥٦٠,٠٠٤	٣٥,٧٢١,٦٨٠		مجموع حقوق الملكية
٢٤٣,٦٣٧,٠٢٤	٣٤٧,٠٠٣,٥٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

**الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة**
قائمة الدخل المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
				الإيرادات
٧٢٩,٥١٨	٨٠٧,٩٣٧	٣٦٨,٣١٩	٣٩٧,٤٨١	فوائد ودائع بنكية
١٤٥,٠٢٧	١٤٢,٠٩٢	٧٢,٨٦٦	٧١,٧٠٧	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٦٤,١٦٩	٥٧٣,٢١٨	٢٨٣,٠٨٩	٢٨٦,٨١١	عمولات ضمان القروض
٤١,١٣٥	١٠٧,٧٤٩	٢٠,٩٦٨	٥٧,٠٦١	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
١٨٢,٧٧٩	٢٣٨,٩٩٧	٩٥,٣٣٨	١٢٢,٤٧٥	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٦٨,٦٤٩	١٠٧,٤٧٤	١١,٦٤٩	٢,٤٧٤	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٣١,١٨١	١٧,٥٩٧	٨,٨١١	٨,٧٨٦	إيرادات أخرى
١,٧٦٢,٤٥٨	١,٩٩٥,٠٦٤	٨٦١,٠٤٠	٩٤٦,٧٩٥	مجموع الإيرادات
				ينزل
٧٢٩,٥٨٨	٧٥٨,٨٥١	٣٧٦,٧٢٧	٣٧٩,٩٢١	مصاريف إدارية
٥٧٥,٧٣٨	١,٠١٠,٧٢٥	٥٧٥,٧٣٨	٥١٢,١٤٤	مخصصات ضمان القروض
١١,٥٢١	٤٩,٨٣٢	١١,٥٢١	٧٤,٣١٠	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١١,٤٠٥	١٢,٢٧٣	٥,٧٣٤	٦,١٧٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٣٤,٢٠٦	١٦٣,٣٨٣	(١٠٨,٦٨٠)	(٢٥,٧٥٠)	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٨١,٤١٩)	٢,٩٥٨	٢٢,٩٠١	٢,٤٧٢	وفر (مصروف) ضريبة دخل الفترة
٣٥٢,٧٨٧	١٦٦,٣٤١	(٨٥,٧٧٩)	(٢٣,٢٧٨)	ربح (خسارة) الفترة
٠,٠١٢	٠,٠٠٦	(٠,٠٠٣)	(٠,٠٠١)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٣٥٢,٧٨٧	١٦٦,٣٤١	(٨٥,٧٧٩)	(٢٣,٢٧٨)	ربح (خسارة) الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٠٦٨)	(٤,٦٦٥)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٥١,٧١٩	١٦١,٦٧٦	(٨٥,٧٧٩)	(٢٣,٢٧٨)	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			إختياري	إجباري		
٣٥,٥٦٠,٠٠٤	٢,٠٥٨,٧٩٤	٤٩٦,٤٤٣	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٧١٩,٦٣٣	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١٦١,٦٧٦	١٦٦,٣٤١	(٤,٦٦٥)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٥,٧٢١,٦٨٠	٢,٢٢٥,١٣٥	٤٩١,٧٧٨	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٧١٩,٦٣٣	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٦/٣٠
٣٤,٦٩٩,٩٢٤	١,٢٩٢,٨٦٢	٤٩٣,١٥٨	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٦٢٨,٧٧٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
١٥٩,٦٥٤	١٥٩,٦٥٤	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣٤,٨٥٩,٥٧٨	١,٤٥٢,٥١٦	٤٩٣,١٥٨	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٦٢٨,٧٧٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
٣٥١,٧١٩	٣٥٢,٧٨٧	(١,٠٦٨)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٥,٢١١,٢٩٧	١,٨٠٥,٣٠٣	٤٩٢,٠٩٠	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٦٢٨,٧٧٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٦/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
		الأنشطة التشغيلية
٤٣٤,٢٠٦	١٦٣,٣٨٣	ربح الفترة قبل الضريبة
٥٨,٥٠٥	٥٩,٣٥٥	استهلاكات
١١,٤٠٥	١٢,٢٧٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٣٩٢,٠٩٠	٥,٣٦٧,٤٤٦	التغير في مخصصات ضمان القروض
١١,٥٢١	٤٩,٨٣٢	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
		التغير في رأس المال العامل
(٣٠٢,١٧٨)	(٣٣,٣٦٥)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(١٦٩,٨٧٩)	(٨٣٢,٠٧٥)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٥٦٠,٢٨٤)	(٨٨٧,٣١٤)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(١٣٢,٥١٠)	(١٢٠,٨٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٧٤٢,٨٧٦	٣,٧٧٨,٦٤٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٧٦,٠٩٥)	(٥,٧٢٩)	ممتلكات ومعدات
٣٠٨,٢٢٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٢,١٣٠	(٥,٧٢٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥١,٠٤١,٤٦٤)	(١٠٠,٣٢١,٤٤٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
(٨,٦٤٠,٠٢٣)	(٢,٨٠٢,٧٤٩)	الودائع البنكية المحتجزة
١,٠٩٤,١٥٧	(١,٠٥٢,٧٤٢)	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٧,٠٩٠,٠٠٠	(٤٧٨,٥٧٥)	قروض المشاريع الصغيرة الناشئة
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي الاردني- برنامج دعم الكفالات البنكية للمتقاعدين في الخارج
(١,٤٩٧,٣٣٠)	(٤,٦٥٥,٥٠٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٤٧٧,٦٧٦	(٨٨٢,٥٩١)	التغير في النقد وما في حكمه
٤٥١,٧٤١	٢,٥٦٥,٤٦٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٩٢٩,٤١٧	١,٦٨٢,٨٧٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

١. عام

سجلت الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٦ آذار ١٩٩٤ وهي نتيجة لتحويل مشروع ضمان القروض نتيجة 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 المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٩.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية.

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 للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية الفترة المالية الحالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.

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 المرحلية المختصرة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية.

- 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.

٣ . أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة
إن أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة من قبل الشركة هي كما يلي:

المبلغ المضمون		السقف الممنوح		
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٢٠,٥٧٤,٤٥٦	١٨,١٩٦,٩٢٨	٢٨,٤٣٥,٩٠٦	٢٧,٩٣٥,٩٠٦	برنامج ضمان القروض السكنية والأفراد
٥٢,١٨٣,٦٧٥	٥٢,٦١١,٦٥١	٥٠,٦٦٧,١٣٤	٥٠,٧٣٠,١٣٤	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٢,٩٨٣,٣٩٣	٥,٣٧٦,١٤٥	٢,٩٨٣,٣٩٣	٥,٣٧٦,١٤٥	ضمان ائتمان الصادرات (المشترين المحليين)
٢١,٧٦١,٦٩٤	٢٦,٠٢٩,٦٢٦	٢١,٧٦١,٦٩٤	٢٦,٠٢٩,٦٢٦	التمويل الصناعي
١,٦٢٤,٥٩١	١,٠٨٠,٤٦٠	١,٦٢٤,٥٩١	١,٠٨٠,٤٦٠	التأجير التمويلي
٢,٦٢٥,٧٨٢	٦,٧٦١,٢٦٣	٢,٦٢٥,٧٨٢	٦,٧٦١,٢٦٣	المشروعات الصغيرة الناشئة
١٠١,٧٥٣,٥٩١	١١٠,٠٥٦,٠٧٣	١٠٨,٠٩٨,٥٠٠	١١٧,٩١٣,٥٣٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١,٦٩٢,٢٦٩	٢,٣٤٩,٥٨٥	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
٣٨٩,٧٢٧	٣٠٤,٩٣٥	مخصص ضمان القروض الإسكانية
٤٧,٧٦٥	-	مخصص ضمان القروض احتياطي
٤,٣١٥,٣٠٠	٤,٢٠٣,٥٤٧	مخصص التمويل الصناعي
٩٧,٦٤٤	١٢٩,٥٣٩	مخصص تمويل المشروعات الريادية
٣,٨١١,٧٥٢	٥,٤٠١,١٢١	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة
٤,٥٣٥,٦٠١	٦,٦٨٨,٤٩٢	مخصص تمويل ضمان الصادرات
-	٢٩٢,٩٧١	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدن في الخارج
١٤,٨٩٠,٠٥٨	١٩,٣٧٠,١٩٠	

٥ . الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وفقا لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٩
			الموجودات
١,٦٨٢,٨٧٣	-	١,٦٨٢,٨٧٣	النقد وما في حكمه
٢٧,٨٢٥,٨٥٠	-	٢٧,٨٢٥,٨٥٠	ودائع لأجل لدى البنوك
٤١,٥٨٧,٥١٧	٤١,٥٨٧,٥١٧	-	ودائع بنكية محتجزة
٢٦٥,٨١١,٣٢٨	٢٦٥,٨١١,٣٢٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٨٠,٠٥٣	١,١٨٠,٠٥٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٢٨٢,٥٦١	٣,٤٨٢,٥٦١	٨٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٩٨,٤٣٠	-	٨٩٨,٤٣٠	نم وأرصدة مدينة أخرى
٥٩٢,٩٨٦	٥٩٢,٩٨٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٤١,٩٢٥	٣,١٤١,٩٢٥	-	ممتلكات ومعدات
٣٤٧,٠٠٣,٥٢٣	٣١٥,٧٩٦,٣٧٠	٣١,٢٠٧,١٥٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩,٣٧٠,١٩٠	١٩,٣٧٠,١٩٠	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقد في الخارج
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-	أمانات وزارة التخطيط
٨٣,١١٠,٣٨٣	٨٢,١٥١,٨٨٣	٩٥٨,٥٠٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٢,٢١٧,٥٥٣	-	٢,٢١٧,٥٥٣	نم وأرصدة دائنة أخرى
١٧٥,٢٤٥	-	١٧٥,٢٤٥	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٣١١,٢٨١,٨٤٣	٣٠٧,٩٣٠,٥٤٥	٣,٣٥١,٢٩٨	مجموع المطلوبات
			٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			الموجودات
٢,٥٦٥,٤٦٤	-	٢,٥٦٥,٤٦٤	النقد وما في حكمه
٢٦,٨٢٢,٩٤٠	-	٢٦,٨٢٢,٩٤٠	ودائع لأجل لدى البنوك
٣٨,٧٨٤,٧٦٨	٣٨,٧٨٤,٧٦٨	-	ودائع بنكية محتجزة
١,١٨٣,٥٩٧	١,١٨٣,٥٩٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٦٥,٤٨٩,٨٨٨	١٦٥,٤٨٩,٨٨٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
٤,٢٨٢,٥٥٢	٣,٤٨٢,٥٥٢	٨٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٦٥,٠٦٥	-	٨٦٥,٠٦٥	نم وأرصدة مدينة أخرى
٤٤٧,١٩٩	٤٤٧,١٩٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٩٥,٥٥١	٣,١٩٥,٥٥١	-	ممتلكات ومعدات
٢٤٣,٦٣٧,٠٢٤	٢١٢,٥٨٣,٥٥٥	٣١,٠٥٣,٤٦٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤,٨٩٠,٠٥٨	١٤,٨٩٠,٠٥٨	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠	-	أمانات وزارة التخطيط
٨٣,٥٨٨,٩٥٨	٨٣,٥٨٨,٩٥٨	-	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٠٣٧,٣٤٦	-	٣,٠٣٧,٣٤٦	نم وأرصدة دائنة أخرى
١٥٢,١٨٦	-	١٥٢,١٨٦	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٢٠٨,٠٧٧,٠٢٠	٢٠٤,٨٨٧,٤٨٨	٣,١٨٩,٥٣٢	مجموع المطلوبات

٧ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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	٣٠ حزيران ٢٠١٩
١,١٨٠,٠٥٣	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩٣٠,٨٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,١٨٣,٥٩٧	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩٣٤,٤٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وتري إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.