

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢١

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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١

**الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١**

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
٢,٣٤٣,٩٥٠	٧,٣٥٤,١١٨		النقد وما في حكمه
٢٩,٤٨٢,٢٥٢	٢٥,٢٢٠,٧٤٨		ودائع لأجل لدى البنوك
٦٩,٨٥٦,٩٠٩	٧٦,٥٥٥,٠٩٣		ودائع بنكية محتجزة
٦٦٩,١٣٥,٨٦١	٦٦٣,٥٢٣,٠١٣		موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٥٨,٦١٣	١,١٥٨,٦١٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٣٥	٣,٤٨٢,٧٤١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٣٤,٨٤٠	١,٥٩٨,٥٤٧		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٠,٥٩٧	٤٤٩,٧٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٣٢,٥٣٢	٣,٠١٩,٥٣٨		ممتلكات ومعدات
٧٨٠,٥١٨,٢٨٩	٧٨٢,٣٦٢,١١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٦,٩٦١,٦٤١	٦٠,٢٨٠,١٠٦	٤	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥		قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧		قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان الصادرات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		قرض البنك المركزي الأردني- برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدين في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠		أمانات وزارة التخطيط
٨١,٦٧٤,٦٥٨	٧١,٧٥٦,٨٨٣		قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٢٢٣,٩٤٦	٥,٤٦٦,٢٢١		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٦,٤٢٥	٢٦٨,٩٤٤		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٤٣,٢٩٥,١٤٢	٧٤٤,١٨٠,٦٢٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٩٣٧,٥٠٥	١,٩٣٧,٥٠٥		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
٤٧١,٤٦٤	٤٧١,٤٦٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٥٢٩,٠٤٤	٤,٤٨٧,٣٨٢		أرباح مرحلة
٣٧,٢٢٣,١٤٧	٣٨,١٨١,٤٨٥		مجموع حقوق الملكية
٧٨٠,٥١٨,٢٨٩	٧٨٢,٣٦٢,١١١		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 ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
				الإيرادات
٨٢٣,٤٨٩	٦٨٣,٢٨٢	٣٨٦,٢٨٧	٣٨٣,٤٨٣	فوائد ودائع بنكية
١٠٩,٥٤٤	٩٩,٤٦٢	٥٠,٨٧٤	٤٩,٨٢٠	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٢٤,١١٠	٥١٣,٦٧٨	٢٥٧,١١٥	٢٥٧,٧٨٨	عمولات ضمان القروض
١٠٣,٣٨٧	١٨٧,٧٧٨	٣٧,٥٢٨	١١٠,٦٤٦	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٢٦٠,٩٥٥	٢٦٩,٠١٨	١٢٩,٥٧٠	١٤٥,٧٨٧	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١١٣,٠٥٢	٥٤٩,٧٠٩	١١٣,٠٥٢	٢٧٦,٤٧٤	عمولات ضمان قروض البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
١٠٥,٠٠٠	-	١٠٥,٠٠٠	-	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
١٦٥,٠١٩	١٩٦,٤٣١	١٦٥,٠١٩	١١٧,٤٠٥	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٢٤,٧٥٣	٣,٩٠٤	٢١,٥١٦	١,٩٠٥	إيرادات أخرى
٢,٢٢٩,٣٠٩	٢,٥٠٣,٢٦٢	١,٢٦٥,٩٦١	١,٣٤٣,٣٠٨	مجموع الإيرادات
				ينزل
٧٣٥,٧٢٩	٨٢٧,٥٦٣	٣٦٩,١٣١	٤٢٧,٢٦٥	مصاريف إدارية
١,٣٢٥,٢١٩	٤٧٤,٥٠٤	١,٠٨٥,٩٨٠	٢٥٤,٧٦٣	مخصصات ضمان القروض
١,٩٠٢	(٢٦,١٤٨)	٢٩,٨٥٦	١١,٢٠٧	(رد) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٢,٣٤١	١٤,٢٥٧	٦,١٧٠	٧,١٦٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٥٤,١١٨	١,٢١٣,٠٨٦	(٢٢٥,١٧٦)	٦٤٢,٩٠٥	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(١٥,٨٢٧)	(٢٥٤,٧٤٨)	٦٣,٨٢٤	(١٣٥,٠١٠)	(مصروف) وفر ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
١٣٨,٢٩١	٩٥٨,٣٣٨	(١٦١,٣٥٢)	٥٠٧,٨٩٥	ربح (خسارة) الفترة
٠,٠٠٥	٠,٠٣٣	(٠,٠٠٦)	٠,٠١٧	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 ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١٣٨,٢٩١	٩٥٨,٣٣٨	(١٦١,٣٥٢)	٥٠٧,٨٩٥	ربح (خسارة) الفترة
(١,٩٦٦)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣٦,٣٢٥	٩٥٨,٣٣٨	(١٦١,٣٥٢)	٥٠٧,٨٩٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
				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 ٢٠٢١ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			إختياري	إجباري		
٣٧,٢٢٣,١٤٧	٣,٥٢٩,٠٤٤	٤٧١,٤٦٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٩٣٧,٥٠٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٩٥٨,٣٣٨	٩٥٨,٣٣٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٨,١٨١,٤٨٥	٤,٤٨٧,٣٨٢	٤٧١,٤٦٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٩٣٧,٥٠٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/٦/٣٠
٣٦,٥٨٠,٥٠٤	٢,٩٦٩,٠٧٦	٤٧٣,٨٤٠	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٨٥٢,٤٥٤	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
١٣٦,٣٢٥	١٣٨,٢٩١	(١,٩٦٦)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٦,٧١٦,٨٢٩	٣,١٠٧,٣٦٧	٤٧١,٨٧٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٨٥٢,٤٥٤	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٦/٣٠

"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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
١٥٤,١١٨	١,٢١٣,٠٨٦	استهلاكات
٣٨,٣١٣	٣٦,٢١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢,٣٤١	١٤,٢٥٧	التغير في مخصصات ضمان القروض
١,٣٢٥,٢١٩	٤٧٤,٥٠٤	(رد) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١,٩٠٢	(٢٦,١٤٨)	
		التغير في رأس المال العامل
٦٤,١١٨	(٦٣,٧٠٧)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٥٨٩,٩٨٩	(٢,٧٧١,٩٨٢)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٤٥١,٧٢٠)	(٦٥٧,٣٥٢)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(٢٣٩,٤٣٤)	٢٨,٦٦٨	ضريبة الدخل المستردة (المدفوعة)
١,٤٩٤,٨٤٦	(١,٧٥٢,٤٥٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٨,٠٢٨)	(٢٣,٢٢٩)	ممتلكات ومعدات
(٦٩٩,٩٦٨)	٤,٢٨٧,٦٥٢	ودائع لأجل لدى البنوك
(٧٠٧,٩٩٦)	٤,٢٦٤,٤٢٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٠٠,١٧٣,٧٠٠)	١٢,٤١٥,٩٧٧	ودائع بنكية وموجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجرة
(٤٧٨,٥٧٥)	(٩,٩١٧,٧٧٥)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
(٦٥٢,٢٧٥)	٢,٤٩٨,٢٠٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٣٤,٥٧٥	٥,٠١٠,١٦٨	التغير في النقد وما في حكمه
١,١٣٥,١٨٩	٢,٣٤٣,٩٥٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٢٦٩,٧٦٤	٧,٣٥٤,١١٨	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 ٢٠٢١**

(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 ٢٠٢١.

**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 اظهار 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 اعتباراً 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 ٢٠٢٠، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة:

- تقوم الإدارة بإعادة 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 (ان 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 اذا 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 ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
١٦,٣٤٦,٥٥٢	١٤,٨٨٢,٢٣٧	٢٥,٥٦٩,٢٠٥	٢٤,٢٦٢,٦٠٦	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٤٥,٦٣٣,٦٣٤	٣٤,٥١١,٢٩٧	٤٤,٩٦٨,١٣٤	٤٣,٩٥٥,١٣٤	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٦,٥٢٣,٦٢٥	٨,٩٦٣,٥٦٢	٦,٥٢٣,٦٢٥	٨,٩٦٣,٥٦٢	ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
٢٨,٥٥٠,٠٤٨	٣٤,٣١٧,٤٢٧	٢٨,٥٥٠,٠٤٨	٣٤,٣٩١,٤٢٥	التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٩,٨٠٦,٧٨٣	١٥,١٤٣,١٩٧	٩,٣٠٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	المشروعات الصغيرة الناشئة
١٥١,٤٨٣,٢٤١	٣٢٨,٥١٤,٣٣١	١٥١,٤٨٣,٢٤١	٣٢٨,٥١٤,٣٣١	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٢٥٨,٣٤٣,٨٨٣	٤٣٦,٣٣٢,٠٥١	٢٦٦,٣٩٤,٢٥٣	٤٥٠,٨٨٧,٠٥٨	

٤ . مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٨٩٤,٩٥٩	٦٨٤,٢٢٠	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
٢٠٩,٥٣٣	٢٣٧,٤٢٥	مخصص ضمان القروض الإسكانية
٨,٥٨١	٨,٥٨١	مخصص ضمان الصادرات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمان خاص
٨,٦٨٣,٧٢٢	٨,٩٣٣,١٢٥	مخصص التمويل الصناعي*
٢١٧,٤١٢	٢٤٢,٠٧٥	مخصص تمويل المشروعات الريادية*
٩,٨٥٨,٠٨٠	١١,٢٣٥,١٣٣	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة*
٩,١٢٨,١٩٦	١١,٢٧٩,٩٥٨	مخصص تمويل ضمان الصادرات*
٤,٨٥٩,٨٨٨	٦,٥٩٦,١١٦	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج*
٣,٦٢٢,٢٥٩	٥,٦٤٩,٧٧٨	مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية – سكن ميسر*
٨,٤٧٩,٠١١	١٤,٤١٣,٦٩٥	مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا*
٤٦,٩٦١,٦٤١	٦٠,٢٨٠,١٠٦	

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

٥ . الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

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 ٢٠٢١
الموجودات			
٧,٣٥٤,١١٨	-	٧,٣٥٤,١١٨	النقد وما في حكمه
٢٥,٢٢٠,٧٤٨	-	٢٥,٢٢٠,٧٤٨	ودائع لأجل لدى البنوك
٧٦,٥٥٥,٠٩٣	٧٦,٥٥٥,٠٩٣	-	ودائع بنكية محتجزة
٦٦٣,٥٢٣,٠١٣	٦٦٣,٥٢٣,٠١٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٥٨,٦١٣	١,١٥٨,٦١٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٤١	٣,٤٨٢,٧٤١	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٩٨,٥٤٧	-	١,٥٩٨,٥٤٧	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٤٩,٧٠٠	٤٤٩,٧٠٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠١٩,٥٣٨	٣,٠١٩,٥٣٨	-	ممتلكات ومعدات
٧٨٢,٣٦٢,١١١	٧٤٨,١٨٨,٦٩٨	٣٤,١٧٣,٤١٣	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٦٠,٢٨٠,١٠٦	٦٠,٢٨٠,١٠٦	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
٧١,٧٥٦,٨٨٣	٦٨,٩٩٩,٧٣٣	٢,٧٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٥,٤٦٦,٢٢١	-	٥,٤٦٦,٢٢١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٦٨,٩٤٤	-	٢٦٨,٩٤٤	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٤٤,١٨٠,٦٢٦	٧٣٤,٤٣٩,٨١١	٩,٧٤٠,٨١٥	مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الموجودات			
٢,٣٤٣,٩٥٠	-	٢,٣٤٣,٩٥٠	النقد وما في حكمه
٢٩,٤٨٢,٢٥٢	-	٢٩,٤٨٢,٢٥٢	ودائع لأجل لدى البنوك
٦٩,٨٥٦,٩٠٩	٦٩,٨٥٦,٩٠٩	-	ودائع بنكية محتجزة
٦٦٩,١٣٥,٨٦١	٦٦٩,١٣٥,٨٦١	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٥٨,٦١٣	١,١٥٨,٦١٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٣٥	٣,٤٨٢,٧٣٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٣٤,٨٤٠	-	١,٥٣٤,٨٤٠	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٠,٥٩٧	٤٩٠,٥٩٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٣٢,٥٣٢	٣,٠٣٢,٥٣٢	-	ممتلكات ومعدات
٧٨٠,٥١٨,٢٨٩	٧٤٧,١٥٧,٢٤٧	٣٣,٣٦١,٠٤٢	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤٦,٩٦١,٦٤١	٤٦,٩٦١,٦٤١	-	مخصصات ضمان القروض
٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي
٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
٨١,٦٧٤,٦٥٨	٨٠,٧١٧,٥٠٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٢٢٣,٩٤٦	-	٨,٢٢٣,٩٤٦	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٦,٤٢٥	-	٢٦,٤٢٥	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٤٣,٢٩٥,١٤٢	٧٣٢,٨٣٩,١٢١	١٠,٤٥٦,٠٢١	مجموع المطلوبات

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.

٣٠ حزيران ٢٠٢١				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١,١٥٨,٦١٣	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩٠٩,٤٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١,١٥٨,٦١٣	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩٠٩,٤٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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.