

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢

**الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢**

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	ايضاح	
			الموجودات
٢,٦٥٢,٠٣٦	١٥,٧٩٦,٨٤٢		النقد وما في حكمه
٣١,١٠٠,٩٤٨	١٨,٨١٥,٢١٢		ودائع لأجل لدى البنوك
٩٣,٢٥٨,٩٢٢	١٠٢,٣٠٦,٣١٩		ودائع بنكية محتجزة
٦٦١,٥١٧,٤٤٢	٦٦١,٤١٣,٦٥٥		موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦٥,٤٤٣	١,١٦٥,٨٧٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٤٦	٣,٤٨٢,٧٤٨		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٧٢١,٧٠٠	١,٦٨١,٥٣٣		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦٩٠,٥٨٠	٧٠١,٧٢٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٩٣,٣٤٦	٣,٠١٤,٤٦٤		ممتلكات ومعدات
٧٩٨,٥٨٣,١٦٣	٨٠٨,٣٧٨,٣٧٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٤,٧٧٠,٣٦٦	٨٧,٩٣٠,١٨٨	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
٦٩,٤٧٨,٣٠٨	٦٨,٩٩٩,٧٣٣		قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٩,١٥٦,١٦٥	٥,١٨٥,٨٠٤		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤١٠,١٠١	٣٥٤,١١٢		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٦٠,٢٢٣,٤١٢	٧٦٨,٨٧٨,٣٠٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٠٨٦,٠٦٠	٢,٠٨٦,٠٦٠		احتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		احتياطي اختياري
٤٧٧,٩٣٥	٤٧٨,٣٤٥		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤,٥١٠,٦٢٢	٥,٦٥٠,٥٢٢		أرباح مرحلة
٣٨,٣٥٩,٧٥١	٣٩,٥٠٠,٠٦١		مجموع حقوق الملكية
٧٩٨,٥٨٣,١٦٣	٨٠٨,٣٧٨,٣٧٠		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 ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
				الإيرادات
٦٨٣,٢٨٢	٦٧٦,١٨٤	٣٨٣,٤٨٣	٣٣٩,٥٨٩	فوائد ودائع بنكية
٩٩,٤٦٢	١٠٠,٥٥٨	٤٩,٨٢٠	٥٠,٩١٦	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١٣,٦٧٨	٤٤٧,١٨٩	٢٥٧,٧٨٨	٢٣٩,٨٥٠	عمولات ضمان القروض
١٨٧,٧٧٨	٢٢٧,٤٨٦	١١٠,٦٤٦	٨٦,٧٨٤	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٢٦٩,٠١٨	٢٨٩,٤٥١	١٤٥,٧٨٧	١٤٩,٦٧٨	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٥٤٩,٧٠٩	٥٦٥,١٦٤	٢٧٦,٤٧٤	٢٨٤,٠٠٢	عمولات ضمان قروض البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
١٩٦,٤٣١	٣٠٤,٣٤٧	١١٧,٤٠٥	١٧٠,٣٧٤	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
-	٩٠,٠٠٠	-	-	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٢٦,١٤٨	٢٩,١٠٥	(١١,٢٠٧)	٢,٩٢٨	رد (مخصص) خسائر إنتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٣,٩٠٤	١,٩٤٥	١,٩٠٥	٨٣٥	إيرادات أخرى
٢,٥٢٩,٤١٠	٢,٧٣١,٤٢٩	١,٣٣٢,١٠١	١,٣٢٤,٩٥٦	مجموع الإيرادات
				ينزل
٨٢٧,٥٦٣	٨٧٩,١٧٥	٤٢٧,٢٦٥	٤٥٣,٠٠٨	مصاريف إدارية
٤٧٤,٥٠٤	٤١٢,٠٨٢	٢٥٤,٧٦٣	١٨٩,٣٢٣	مخصصات ضمان القروض
١٤,٢٥٧	١٥,٢٠٧	٧,١٦٨	٧,٦٤٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٢١٣,٠٨٦	١,٤٢٤,٩٦٥	٦٤٢,٩٠٥	٦٧٤,٩٨٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٥٤,٧٤٨)	(٢٨٥,٠٦٥)	(١٣٥,٠١٠)	(١٤١,٧٤٢)	مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
٩٥٨,٣٣٨	١,١٣٩,٩٠٠	٥٠٧,٨٩٥	٥٣٣,٢٣٨	ربح الفترة
٠,٠٣٣	٠,٠٣٩	٠,٠١٧	٠,٠١٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح 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 ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٩٥٨,٣٣٨	١,١٣٩,٩٠٠	٥٠٧,٨٩٥	٥٣٣,٢٣٨
-	٤١٠	-	٤١٠
٩٥٨,٣٣٨	١,١٤٠,٣١٠	٥٠٧,٨٩٥	٥٣٣,٦٤٨

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			إختياري	إجباري		
٣٨,٣٥٩,٧٥١	٤,٥١٠,٦٢٢	٤٧٧,٩٣٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٠٨٦,٠٦٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
١,١٤٠,٣١٠	١,١٣٩,٩٠٠	٤١٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٩,٥٠٠,٠٦١	٥,٦٥٠,٥٢٢	٤٧٨,٣٤٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٠٨٦,٠٦٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٦/٣٠
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

"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 ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
١,٢١٣,٠٨٦	١,٤٢٤,٩٦٥	ربح الفترة قبل الضريبة
٣٦,٢١٧	٣٤,٣٨١	استهلاكات
١٤,٢٥٧	١٥,٢٠٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٧٤,٥٠٤	٤١٢,٠٨٢	مخصصات ضمان القروض
(٢٦,١٤٨)	(٢٩,١٠٥)	(رد) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفاة
		التغير في رأس المال العامل
(٦٣,٧٠٧)	٤٠,١٦٥	نم وأرصدة مدينة أخرى
(٢,٧٧١,٩٨٢)	(٣,٩٨٥,٥٦٨)	نم وأرصدة دائنة أخرى
(٦٥٧,٣٥٢)	(٣٤٥,٠٢٢)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
٢٨,٦٦٨	(٣٥٢,٢١٨)	ضريبة الدخل المستردة (المدفوعة)
(١,٧٥٢,٤٥٧)	(٢,٧٨٥,١١٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٣,٢٢٩)	(٥٥,٤٩٩)	ممتلكات ومعدات
٤,٢٨٧,٦٥٢	١٢,٣١٤,٨٤١	ودائع لأجل لدى البنوك
٤,٢٦٤,٤٢٣	١٢,٢٥٩,٣٤٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٢,٤١٥,٩٧٧	٤,١٤٩,١٥٢	ودائع بنكية وموجودات مالية بالكلفة المطفاة محتجرة
(٩,٩١٧,٧٧٥)	(٤٧٨,٥٧٥)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٢,٤٩٨,٢٠٢	٣,٦٧٠,٥٧٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		التغير في النقد وما في حكمه
٥,٠١٠,١٦٨	١٣,١٤٤,٨٠٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٣٤٣,٩٥٠	٢,٦٥٢,٠٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧,٣٥٤,١١٨	١٥,٧٩٦,٨٤٢	

"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 ٢٠٢٢**

(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 إمكانات كسب أو ادخار العملات الاجنبية. 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 ٢٠٢٢.

**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.

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 ٢٠٢١، 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 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 واليقين، 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 إعداد 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 (ان وجدت) في قائمة الدخل المرحلية.

- 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 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 ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
١٤,٨٨٢,٢٣٧	١٢,٧٦٩,٨٣٧	٢٤,٢٦٢,٦٠٦	١٩,٤٥٦,٩٠٥	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٣٤,٥١١,٢٩٧	٣٨,٠٩٣,٩٤٣	٤٣,٩٥٥,١٣٤	٤١,٠٤١,٦٣٤	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٨,٩٦٣,٥٦٢	٨,٣٥٨,٨٣٤	٨,٩٦٣,٥٦٢	٨,٣٥٨,٨٣٤	ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
٣٤,٣١٧,٤٢٧	٤٦,٣٤٤,٣٦٢	٣٤,٣٩١,٤٢٥	٤٦,٣٤٤,٣٦٢	التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١٥,١٤٣,١٩٧	٢٢,٩٢٢,٩٤٧	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٢٢,٩٢٢,٩٤٧	المشروعات الصغيرة الناشئة
٣٢٨,٥١٤,٣٣١	٣٠٢,٦٢٠,٦٣٧	٣٢٨,٥١٤,٣٣١	٣٠٢,٦٢٠,٦٣٧	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
<u>٤٣٦,٣٣٢,٠٥١</u>	<u>٤٣١,١١٠,٥٦٠</u>	<u>٤٥٠,٨٨٧,٠٥٨</u>	<u>٤٤٠,٧٤٥,٣١٩</u>	

٤ . مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٦٠٥,٣١٢	٥٨٣,٧٨٩	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
٢٠٨,٦٦٩	١٦٩,٠٨٠	مخصص ضمان القروض الإسكانية
٢٠١,٦٤٣	٣٢٩,٨١٥	مخصص ضمان الصادرات
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمان خاص
١١,٠٤٠,٧٨٥	١١,٢٩٠,٧٧٣	مخصص التمويل الصناعي*
٢٢٢,٤٩٦	٢٤٦,٤٠٨	مخصص تمويل المشروعات الريادية*
١٢,٦١٤,٥٥٦	١٣,٨٢٩,٦١١	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة*
١١,٤٤٩,٣٠٥	١٣,٦١٤,٣٩٨	مخصص تمويل ضمان الصادرات*
٨,٣٢٩,٦٤٨	١٠,١٠٤,٢١٩	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج *
٧,٧٠٤,٦٢٤	٩,٧٨٠,٢١٧	مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية – سكن ميسر *
٢٠,٣٩٣,٣٢٨	٢٥,٩٨١,٨٧٨	مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا *
<u>٧٤,٧٧٠,٣٦٦</u>	<u>٨٧,٩٣٠,١٨٨</u>	

* 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 كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٢ وفقا 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 ٢٠٢٢
			الموجودات
١٥,٧٩٦,٨٤٢	-	١٥,٧٩٦,٨٤٢	النقد وما في حكمه
١٨,٨١٥,٢١٢	-	١٨,٨١٥,٢١٢	ودائع لأجل لدى البنوك
١٠٢,٣٠٦,٣١٩	١٠٢,٣٠٦,٣١٩	-	ودائع بنكية محتجزة
٦٦١,٤١٣,٦٥٥	٦٦١,٤١٣,٦٥٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦٥,٨٧٥	١,١٦٥,٨٧٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٤٨	٣,٤٨٢,٧٤٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٨١,٥٣٣	-	١,٦٨١,٥٣٣	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٠١,٧٢٢	٧٠١,٧٢٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠١٤,٤٦٤	٣,٠١٤,٤٦٤	-	ممتلكات ومعدات
٨٠٨,٣٧٨,٣٧٠	٧٧٢,٠٨٤,٧٨٣	٣٦,٢٩٣,٥٨٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨٧,٩٣٠,١٨٨	٨٧,٢٤٠,١٤٤	٦٩٠,٠٤٤	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
٦٨,٩٩٩,٧٣٣	٦٨,٠٤٢,٥٨٣	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٥,١٨٥,٨٠٤	-	٥,١٨٥,٨٠٤	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣٥٤,١١٢	-	٣٥٤,١١٢	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٦٨,٨٧٨,٣٠٩	٧٦٠,٤٤٢,٦٩٩	٨,٤٣٥,٦١٠	مجموع المطلوبات
			٣١ كانون الأول 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 للمتعاقدین في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
٦٩,٤٧٨,٣٠٨	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

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 ٢٠٢٢				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١,١٦٥,٨٧٥	١٠٤,١٩٠	١٤٥,٠٠٠	٩١٦,٦٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
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 وتري إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.