

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر 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 ٢٧ نيسان ٢٠٢٢

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	ايضاح
الموجودات		
٢,٦٥٢,٠٣٦	٢٢,٢٤٩,١٢٤	النقد وما في حكمه
٣١,١٠٠,٩٤٨	١١,٩١٤,١٦٤	ودائع لأجل لدى البنوك
٩٣,٢٥٨,٩٢٢	٩٤,٢٨٢,٩١٤	ودائع بنكية محتجزة
٦٦١,٥١٧,٤٤٢	٦٦٥,٦٤٨,٠٤٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦٥,٤٤٣	١,١٦٥,٤٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٤٦	٣,٤٨٢,٦٣٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٧٢١,٧٠٠	١,٥٤٧,٨٧٩	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦٩٠,٥٨٠	٦٥٤,٤٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٩٣,٣٤٦	٣,٠٠٠,٥٢٨	ممتلكات ومعدات
٧٩٨,٥٨٣,١٦٣	٨٠٣,٩٤٥,٢١٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٧٤,٧٧٠,٣٦٦	٨١,٣١٩,٧٨٥	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 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	٦٨,٩٩٩,٧٣٣	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٩,١٥٦,١٦٥	٧,٨٥٣,٢٣٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤١٠,١٠١	٣٩٧,٥٧٠	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٦٠,٢٢٣,٤١٢	٧٦٤,٩٧٨,٧٩٩	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	٤٧٧,٩٣٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤,٥١٠,٦٢٢	٥,١١٧,٢٨٤	أرباح مرحلة
٣٨,٣٥٩,٧٥١	٣٨,٩٦٦,٤١٣	مجموع حقوق الملكية
٧٩٨,٥٨٣,١٦٣	٨٠٣,٩٤٥,٢١٢	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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١ آذار ٣١ (غير مدققة)	٢٠٢٢ آذار ٣١ (غير مدققة)	
		الإيرادات
٢٩٩,٧٩٩	٣٣٦,٥٩٥	فوائد ودائع بنكية
٤٩,٦٤٢	٤٩,٦٤٢	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥٥,٨٩٠	٢٠٧,٣٣٩	عمولات ضمان القروض
٧٧,١٣٢	١٤٠,٧٠٢	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
١٢٣,٢٣١	١٣٩,٧٧٣	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٢٧٣,٢٣٥	٢٨١,١٦٢	عمولات ضمان قروض البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٧٩,٠٢٦	١٣٣,٩٧٣	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
-	٩٠,٠٠٠	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٣٧,٣٥٥	٢٦,١٧٧	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للودائع والسندات إنتفت الحاجة له
١,٩٩٩	١,١١٠	إيرادات أخرى
١,١٩٧,٣٠٩	١,٤٠٦,٤٧٣	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٤٠٠,٢٩٨	٤٢٦,١٦٧	مصاريف إدارية
٢١٩,٧٤١	٢٢٢,٧٥٩	مخصصات ضمان القروض
٧,٠٨٩	٧,٥٦٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٧٠,١٨١	٧٤٩,٩٨٥	ربح الفترة قبل الضريبة
(١١٩,٧٣٨)	(١٤٣,٣٢٣)	مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
٤٥٠,٤٤٣	٦٠٦,٦٦٢	ربح الفترة
٠,٠١٥	٠,٠٢١	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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١ آذار ٣١ (غير مدققة)	٢٠٢٢ آذار ٣١ (غير مدققة)	
٤٥٠,٤٤٣	٦٠٦,٦٦٢	ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٥٠,٤٤٣	٦٠٦,٦٦٢	إجمالي الربح والدخل 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(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
٦٠٦,٦٦٢	٦٠٦,٦٦٢	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٨,٩٦٦,٤١٣	٥,١١٧,٢٨٤	٤٧٧,٩٣٥	٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٠٨٦,٠٦٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٣/٣١
٣٧,٢٢٣,١٤٧	٣,٥٢٩,٠٤٤	٤٧١,٤٦٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٩٣٧,٥٠٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٤٥٠,٤٤٣	٤٥٠,٤٤٣	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٧,٦٧٣,٥٩٠	٣,٩٧٩,٤٨٧	٤٧١,٤٦٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٩٣٧,٥٠٥	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/٣/٣١

"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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٢٠٢١ آذار ٣١ (غير مدققة)	٢٠٢٢ آذار ٣١ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
٥٧٠,١٨١	٧٤٩,٩٨٥	ربح الفترة قبل الضريبة
١٧,٨٣٧	١٧,٤٥٨	استهلاكات
٧,٠٨٩	٧,٥٦٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١٩,٧٤١	٢٢٢,٧٥٩	مخصصات ضمان القروض
(٣٧,٣٥٥)	(٢٦,١٧٧)	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للودائع والسندات انتفت الحاجة له
		التغير في رأس المال العامل
٧٢,٠١٥	١٧٣,٩٢٩	نم وأرصدة مدينة أخرى
(٨٠٠,٩٧٤)	(١,٣١٠,٤٨٨)	نم وأرصدة دائنة أخرى
(٢٩٥,٤٢٢)	(٣٧٦,٠٦١)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(٧,١٢٣)	(١١٩,٧٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥٤,٠١١)	(٦٦٠,٧٨٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٦,٢٧٤)	(٢٤,٦٤٠)	ممتلكات ومعدات
٢٣,٧٧٩,١٥٨	١٩,٢١٢,٩٦١	ودائع لأجل لدى البنوك
٢٣,٧٦٢,٨٨٤	١٩,١٨٨,٣٢١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,١٤٠,٦٩٤	١,٥٤٨,١٢٦	ودائع بنكية وموجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
(٤٧٨,٥٧٥)	(٤٧٨,٥٧٥)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٦٦٢,١١٩	١,٠٦٩,٥٥١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		التغير في النقد وما في حكمه
٢٤,١٧٠,٩٩٢	١٩,٥٩٧,٠٨٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٣٤٣,٩٥٠	٢,٦٥٢,٠٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٦,٥١٤,٩٤٢	٢٢,٢٤٩,١٢٤	

"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
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار 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 بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢.

٢ . ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 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.

٣ . أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة

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

المبلغ المضمون		السقف الممنوح		
٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
١٥,١٠٩,٧٥٦	١٤,٠٢٣,٠٤٨	٢٤,٥٦٥,٥٠٥	٢٠,٦٥٦,٩٠٦	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٣٦,١٠٧,٤٤٨	٣٦,١٧٥,٧٣١	٤٤,٥١٠,١٣٤	٤٠,٢٤١,٦٣٤	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٨,٤٤٨,٧٥٧	١٣,٢٧٤,٨٤٤	٨,٤٤٨,٧٥٧	١٣,٢٧٤,٨٤٤	ضمان انتمان الصادرات والمشتريين المحليين
٣٢,٦٣٢,٠٢٣	٣٨,١٩٣,٦٧٠	٣٢,٦٦٤,٠٥٠	٣٨,١٩٣,٦٧٠	التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
١٢,٨٣٥,١١٩	١٩,٠٥٧,٩٠٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٥٧,٩٠٨	المشروعات الصغيرة الناشئة
٣٢٥,٤٦٧,٦٥٨	٣٠٤,٤٩٦,٢٥٢	٣٢٥,٤٦٧,٦٥٨	٣٠٤,٤٩٦,٢٥٢	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا

٤ . مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٦٠٥,٣١٢	٤٣٠,٣٠٣	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
٢٠٨,٦٦٩	١٨٤,٢١٠	مخصص ضمان القروض الإسكانية
٢٠١,٦٤٣	٢٤٧,٨٠٩	مخصص ضمان الصادرات
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمان خاص
١١,٠٤٠,٧٨٥	١١,١٦٩,٥٢٨	مخصص التمويل الصناعي*
٢٢٢,٤٩٦	٢٣٤,٢٢٣	مخصص تمويل المشروعات الريادية*
١٢,٦١٤,٥٥٦	١٣,١٩٠,٣٥٢	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة*
١١,٤٤٩,٣٠٥	١٢,٥٢٤,٨٧٣	مخصص تمويل ضمان الصادرات*
٨,٣٢٩,٦٤٨	٩,٢٠٣,١٥٦	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج*
٧,٧٠٤,٦٢٤	٨,٧٤٠,٦٦٣	مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر*
٢٠,٣٩٣,٣٢٨	٢٣,٣٩٤,٦٦٨	مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا*
٧٤,٧٧٠,٣٦٦	٨١,٣١٩,٧٨٥	

* 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 للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠٢٢
			الموجودات
٢٢,٢٤٩,١٢٤	-	٢٢,٢٤٩,١٢٤	النقد وما في حكمه
١١,٩١٤,١٦٤	-	١١,٩١٤,١٦٤	ودائع لأجل لدى البنوك
٩٤,٢٨٢,٩١٤	٩٤,٢٨٢,٩١٤	-	ودائع بنكية محتجزة
٦٦٥,٦٤٨,٠٤٥	٦٦٥,٦٤٨,٠٤٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦٥,٤٤٣	١,١٦٥,٤٤٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٦٣٨	٣,٤٨٢,٦٣٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٤٧,٨٧٩	-	١,٥٤٧,٨٧٩	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦٥٤,٤٧٧	٦٥٤,٤٧٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٠٠,٥٢٨	٣,٠٠٠,٥٢٨	-	ممتلكات ومعدات
٨٠٣,٩٤٥,٢١٢	٧٦٨,٢٣٤,٠٤٥	٣٥,٧١١,١٦٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨١,٣١٩,٧٨٥	٨٠,٣١٩,١٨٠	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
٦٨,٩٩٩,٧٣٣	٦٨,٠٤٢,٥٨٣	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٧,٨٥٣,٢٣٩	-	٧,٨٥٣,٢٣٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣٩٧,٥٧٠	-	٣٩٧,٥٧٠	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٦٤,٩٧٨,٧٩٩	٧٥٣,٥٢١,٧٣٥	١١,٤٥٧,٠٦٤	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 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

٧ . القيمة العادلة

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.

٣١ آذار ٢٠٢٢				
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
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 وترى إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.