



لضمان القروض م.ع.م
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

الرقم : ٢٠٢٠/١٥/٢١
الموافق : ٢٩ تموز ٢٠٢٠

السادة بورصة عمان المحترمين

عناية السيد مؤيد تهتموني المحترم

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، تجدون طياً نسخة من البيانات المالية للشركة الاردنية لضمان القروض كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مع تقرير مدققي الحسابات باللغة العربية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الاردنية لضمان القروض



لضمان القروض م.ع.م
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٤ آب ٢٠٢٠

2790

الرقم المتسلسل: 31571
رقم الملف: ٥٦٢٥٤٠٠
الجهة المختصة: ٥٦٢٥٤٠٨

مرفق

ص.ب ٨٢٠٧٠٣
عمان ١١١٨٣ الأردن
هاتف ٥٦٢٥٤٠٠
فاكس ٥٦٢٥٤٠٨

P.O.Box 830703
Amman 11183
Jordan
Tel. 5625400

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
١,١٣٥,١٨٩	١,٢٦٩,٧٦٤		النقد وما في حكمه
٢٩,٧٩٣,٣٧٦	٣٠,٤٩١,٤٤٢		ودائع لأجل لدى البنوك
٤٧,٣٧٥,٣٩٥	٥٣,٩٦٠,٦٨٩		ودائع بنكية محتجزة
٣٦٥,٧٨٦,٠٤٢	٦٦٩,٠٨٧,٨٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦١,١٢٠	١,١٥٩,٠٤٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٦٩٢	٣,٤٨٢,٧٣٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤١١,٨٧٨	١,٣٤٧,٧٦٠		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٤,٩١٠	٦٧١,٣٤٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٩٣,٨٨٤	٣,٠٦٣,٥٦١		ممتلكات ومعدات
٤٥٣,٧٣٤,٤٨٦	٧٦٤,٥٣٤,١٣٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٤,١٩٠,٥٦٠	٣٤,٧٧٧,٤١١	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		قرض البنك المركزي الأردني- برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
١,٢٤٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٥٠٠		أمانات وزارة التخطيط
٨٢,٦٣١,٨٠٨	٨٢,١٥٣,٢٣٣		قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٦٨٥,٩٧٠	٤,٢٨٨,٣٠٠		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٧,١٧٢	١٨٩,٨٩٣		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٤١٧,١٥٣,٩٨٢	٧٢٧,٨١٧,٣٠٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٨٥٢,٤٥٤	١,٨٥٢,٤٥٤		إحتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		إحتياطي إختياري
٤٧٣,٨٤٠	٤٧١,٨٧٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢,٩٦٩,٠٧٦	٣,١٠٧,٣٦٧		أرباح مرحلة
٣٦,٥٨٠,٥٠٤	٣٦,٧١٦,٨٢٩		مجموع حقوق الملكية
٤٥٣,٧٣٤,٤٨٦	٧٦٤,٥٣٤,١٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الإيرادات				
٨٠٧,٩٣٧	٨٢٣,٤٨٩	٣٩٧,٤٨١	٣٨٦,٢٨٧	فوائد ودائع بنكية
١٤٢,٠٩٢	١٠٩,٥٤٤	٧١,٧٠٧	٥٠,٨٧٤	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٧٣,٢١٨	٥٢٤,١١٠	٢٨٦,٨١١	٢٥٧,١١٥	عمولات ضمان القروض
١٠٧,٧٤٩	١٠٣,٣٨٧	٥٧,٠٦١	٣٧,٥٢٨	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٢٣٨,٩٩٧	٢٦٠,٩٥٥	١٢٢,٤٧٥	١٢٩,٥٧٠	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
-	١١٣,٠٥٢	-	١١٣,٠٥٢	عمولات ضمان قروض البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
١٠٧,٤٧٤	١٠٥,٠٠٠	٢,٤٧٤	١٠٥,٠٠٠	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
-	١٦٥,٠١٩	-	١٦٥,٠١٩	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
١٧,٥٩٧	٢٤,٧٥٣	٨,٧٨٦	٢١,٥١٦	إيرادات أخرى
١,٩٩٥,٠٦٤	٢,٢٢٩,٣٠٩	٩٤٦,٧٩٥	١,٢٦٥,٩٦١	مجموع الإيرادات
ينزل				
٧٥٨,٨٥١	٧٣٥,٧٢٩	٣٧٩,٩٢١	٣٦٩,١٣١	مصاريف إدارية
١,٠١٠,٧٢٥	١,٣٢٥,٢١٩	٥١٢,١٤٤	١,٠٨٥,٩٨٠	مخصصات ضمان القروض
٤٩,٨٣٢	١,٩٠٢	٧٤,٣١٠	٢٩,٨٥٦	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٢,٢٧٣	١٢,٣٤١	٦,١٧٠	٦,١٧٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٦٣,٣٨٣	١٥٤,١١٨	(٢٥,٧٥٠)	(٢٢٥,١٧٦)	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٢,٩٥٨	(١٥,٨٢٧)	٢,٤٧٢	٦٣,٨٢٤	(مصروف) وفر ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
١٦٦,٣٤١	١٣٨,٢٩١	(٢٣,٢٧٨)	(١٦١,٣٥٢)	ربح (خسارة) الفترة
٠,٠٠٦	٠,٠٠٥	(٠,٠٠١)	(٠,٠٠٦)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٦٦,٣٤١	١٣٨,٢٩١	(٢٣,٢٧٨)	(١٦١,٣٥٢)	ربح (خسارة) الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤,٦٦٥)	(١,٩٦٦)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١٦١,٦٧٦	١٣٦,٣٢٥	(٢٣,٢٧٨)	(١٦١,٣٥٢)	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

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

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
١٦٣,٣٨٣	١٥٤,١١٨	ربح الفترة قبل الضريبة
٥٩,٣٥٥	٣٨,٣١٣	استهلاكات
١٢,٢٧٣	١٢,٣٤١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٠١٠,٧٢٥	١,٣٢٥,٢١٩	التغير في مخصصات ضمان القروض
٤٩,٨٣٢	١,٩٠٢	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
		التغير في رأس المال العامل
(٣٣,٣٦٥)	٦٤,١١٨	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٨٣٢,٠٧٥)	٥٨٩,٩٨٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٤٩٣,٤٦٩)	(٤٥١,٧٢٠)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(١٢٠,٨٩١)	(٢٣٩,٤٣٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٨٤,٢٣٢)	١,٤٩٤,٨٤٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٥,٧٢٩)	(٨,٠٢٨)	ممتلكات ومعدات
(١,٠٥٢,٧٤٢)	(٦٩٩,٩٦٨)	ودائع لأجل لدى البنوك
(١,٠٥٨,٤٧١)	(٧٠٧,٩٩٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
٨٣٨,٦٨٧	(١٧٣,٧٠٠)	الودائع البنكية المحتجزة
(٤٧٨,٥٧٥)	(٤٧٨,٥٧٥)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الاردني - برنامج دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا
٣٦٠,١١٢	(٦٥٢,٢٧٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٨٨٢,٥٩١)	١٣٤,٥٧٥	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٥٦٥,٤٦٤	١,١٣٥,١٨٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٨٢,٨٧٣	١,٢٦٩,٧٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 ٢٠٢٠

(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 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 ٢٠٢٠.

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 ٢٠١٩، 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 الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار 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 الانتمائية للموجودات المالية .

٣. أرصدة السقوف الممنوحة والقروض المضمونة

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

السقف الممنوح		المبلغ المضمون	
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٢٥,٥٦٩,٢٠٥	٢٧,٩٣٥,٩٠٦	١٦,٣٤٦,٥٥٢	١٨,١٩٦,٩٢٨
٤٤,٩٦٨,١٣٤	٥٠,٧٣٠,١٣٤	٤٥,٦٣٣,٦٣٤	٥٢,٦١١,٦٥١
٦,٥٢٣,٦٢٥	٥,٣٧٦,١٤٥	٦,٥٢٣,٦٢٥	٥,٣٧٦,١٤٥
٢٧,٤١٠,٤٧٤	٢٦,٠٢٩,٦٢٦	٢٧,٤١٠,٤٧٤	٢٦,٠٢٩,٦٢٦
١,١٣٩,٥٧٤	١,٠٨٠,٤٦٠	١,١٣٩,٥٧٤	١,٠٨٠,٤٦٠
٩,٣٠٠,٠٠٠	٧,٨٠٠,٠٠٠	٩,٨٠٦,٧٨٣	٦,٧٦١,٢٦٣
١٥١,٤٨٣,٢٤١	-	١٥١,٤٨٣,٢٤١	-
٢٦٦,٣٩٤,٢٥٣	١١٨,٩٥٢,٢٧١	٢٥٨,٣٤٣,٨٨٣	١١٠,٠٥٦,٠٧٣

برنامج ضمان القروض الإسكانية
برنامج ضمان القروض الإنتاجية
ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
التمويل الصناعي
التأجير التمويلي
المشروعات الصغيرة الناشئة
البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا

٤. مخصصات ضمان القروض

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢,٤٩٨,٤٠٣	١,٨٧٢,٧٣٨	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
٢٣٥,٣٣٢	٢٤٤,٢٥٢	مخصص ضمان القروض الإسكانية
٢٩٦,٣٩٩	٨٧,٧٢٦	مخصص ضمان الصادرات
٦,٨٣٤,٧٢٣	٦,٥٣٦,٥٥٣	مخصص التمويل الصناعي *
١٨٨,٧٤٤	١٥٧,٨٧٣	مخصص تمويل المشروعات الريادية *
٨,٤٩٤,٢١٧	٦,٩٨٩,٢٧١	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة *
٨,٩٣٨,٥٦٦	٦,٨٢٨,٤٥٥	مخصص تمويل ضمان الصادرات *
٣,١٥٠,٣٢٩	١,٤٧٣,٦٩٢	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدن في الخارج *
١,٦٠٢,٥٦٨	-	مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر *
٢,٥٣٨,١٣٠	-	مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا *
٣٤,٧٧٧,٤١١	٢٤,١٩٠,٥٦٠	

* 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 ٢٠١٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٩ 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠
الموجودات			
١,٢٦٩,٧٦٤	-	١,٢٦٩,٧٦٤	النقد وما في حكمه
٣٠,٤٩١,٤٤٢	-	٣٠,٤٩١,٤٤٢	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٣,٩٦٠,٦٨٩	٥٣,٩٦٠,٦٨٩	-	ودائع بنكية محتجزة
٦٦٩,٠٨٧,٨٠٠	٦٦٩,٠٨٧,٨٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٥٩,٠٤٥	١,١٥٩,٠٤٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٣٠	٣,٤٨٢,٧٣٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٤٧,٧٦٠	-	١,٣٤٧,٧٦٠	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦٧١,٣٤٧	٦٧١,٣٤٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٦٣,٥٦١	٣,٠٦٣,٥٦١	-	ممتلكات ومعدات
٧٦٤,٥٣٤,١٣٨	٧٣١,٤٢٥,١٧٢	٣٣,١٠٨,٩٦٦	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٣٤,٧٧٧,٤١١	٣٤,٧٧٧,٤١١	-	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
٨٢,١٥٣,٢٣٣	٨١,١٩٦,٠٨٣	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٤,٢٨٨,٣٠٠	-	٤,٢٨٨,٣٠٠	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٨٩,٨٩٣	-	١٨٩,٨٩٣	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٢٧,٨١٧,٣٠٩	٧٢١,١٣٣,٤٦٦	٦,٦٨٣,٨٤٣	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الموجودات			
١,١٣٥,١٨٩	-	١,١٣٥,١٨٩	النقد وما في حكمه
٢٩,٧٩٣,٣٧٦	-	٢٩,٧٩٣,٣٧٦	ودائع لأجل لدى البنوك
٤٧,٣٧٥,٣٩٥	٤٧,٣٧٥,٣٩٥	-	ودائع بنكية محتجزة
٣٦٥,٧٨٦,٠٤٢	٣٦٥,٧٨٦,٠٤٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦١,١٢٠	١,١٦١,١٢٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٦٩٢	٣,٤٨٢,٦٩٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤١١,٨٧٨	-	١,٤١١,٨٧٨	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٤,٩١٠	٤٩٤,٩١٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٩٣,٨٨٤	٣,٠٩٣,٨٨٤	-	ممتلكات ومعدات
٤٥٣,٧٣٤,٤٨٦	٤٢١,٣٩٤,٠٤٣	٣٢,٣٤٠,٤٤٣	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢٤,١٩٠,٥٦٠	٢٤,١٩٠,٥٦٠	-	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 دعم الكفالات البنكية للمتعاقدن في الخارج
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض الإسكانية - سكن ميسر
١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠	أمانات وزارة التخطيط
٨٢,٦٣١,٨٠٨	٨١,٦٧٤,٦٥٨	٩٥٧,١٥٠	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٦٨٥,٩٧٠	-	٣,٦٨٥,٩٧٠	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٧,١٧٢	-	٢٣٧,١٧٢	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٤١٧,١٥٣,٩٨٢	٤١١,٠٢٥,١٩٠	٦,١٢٨,٧٩٢	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 ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٩٠٩,٨٥٥	١٤٥,٠٠٠	١٠٤,١٩٠	١,١٥٩,٠٤٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٩١١,٩٣٠	١٤٥,٠٠٠	١٠٤,١٩٠	١,١٦١,١٢٠

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.

٨ . أثر جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

تسبب تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في بداية عام ٢٠٢٠ في حدوث أزمة إقتصادية عالمية وتعطل العديد من الشركات والأنشطة الإقتصادية، الأمر الذي من شأنه التأثير سلباً على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية، ونظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، تری إدارة الشركة أنه من الصعب تحديد الأثر المحتمل لهذا التفشي على القوائم المالية المرحلية للشركة في هذه المرحلة.