

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠٢١ 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 نقل 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 نيسان ٢٠٢١

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
الموجودات			
٢,٣٤٣,٩٥٠	٢٦,٥١٤,٩٤٢		النقد وما في حكمه
٢٩,٤٨٢,٢٥٢	٥,٧٤٠,٥٥٧		ودائع لأجل لدى البنوك
٦٩,٨٥٦,٩٠٩	٧١,٢٣١,٥١٦		ودائع بنكية محتجزة
٦٦٩,١٣٥,٨٦١	٦٧٣,٢٩٣,١٥١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٥٨,٦١٣	١,١٥٨,٦١٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤٨٢,٧٣٥	٣,٤٨٢,٦٢٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٣٤,٨٤٠	١,٤٦٢,٨٢٥		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٠,٥٩٧	٤٦٨,٣٤٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٣٢,٥٣٢	٣,٠٣٠,٩٦٩		ممتلكات ومعدات
٧٨٠,٥١٨,٢٨٩	٧٨٦,٣٨٣,٥٤٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٤٦,٩٦١,٦٤١	٥٣,٥٥٨,٥٥١	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 للمتعاقد 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	٨١,١٩٦,٠٨٣		قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٢٢٣,٩٤٦	٧,٤٣٠,٠٦١		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٦,٤٢٥	١١٦,٧٩١		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٧٤٣,٢٩٥,١٤٢	٧٤٨,٧٠٩,٩٥٨		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	٣,٩٧٩,٤٨٧		أرباح مرحلة
٣٧,٢٢٣,١٤٧	٣٧,٦٧٣,٥٩٠		مجموع حقوق الملكية
٧٨٠,٥١٨,٢٨٩	٧٨٦,٣٨٣,٥٤٨		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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
		الإيرادات
٤٣٧,٢٠٢	٢٩٩,٧٩٩	فوائد ودائع بنكية
٥٨,٦٧٠	٤٩,٦٤٢	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦٦,٩٩٥	٢٥٥,٨٩٠	عمولات ضمان القروض
٦٥,٨٥٩	٧٧,١٣٢	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
١٣١,٣٨٥	١٢٣,٢٣١	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
-	٢٧٣,٢٣٥	عمولات ضمان قروض البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
-	٧٩,٠٢٦	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٢٧,٩٥٤	٣٧,٣٥٥	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع إنتفت الحاجة له
٣,٢٣٧	١,٩٩٩	إيرادات أخرى
٩٩١,٣٠٢	١,١٩٧,٣٠٩	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٣٦٦,٥٩٨	٤٠٠,٢٩٨	مصاريف إدارية
٢٣٩,٢٣٩	٢١٩,٧٤١	مخصصات ضمان القروض
٦,١٧١	٧,٠٨٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٧٩,٢٩٤	٥٧٠,١٨١	ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٩,٦٥١)	(١١٩,٧٣٨)	مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
٢٩٩,٦٤٣	٤٥٠,٤٤٣	ربح الفترة
٠,٠١٠	٠,٠١٥	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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٩٩,٦٤٣	٤٥٠,٤٤٣	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٩٦٦)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٩٧,٦٧٧	٤٥٠,٤٤٣	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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
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
٣٦,٥٨٠,٥٠٤	٢,٩٦٩,٠٧٦	٤٧٣,٨٤٠	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٨٥٢,٤٥٤	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٢٩٧,٦٧٧	٢٩٩,٦٤٣	(١,٩٦٦)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٦,٨٧٨,١٨١	٣,٢٦٨,٧١٩	٤٧١,٨٧٤	٢,٢٠٤,٨٢٤	١,٨٥٢,٤٥٤	٢٩,٠٨٠,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٣/٣١

"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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
٣٧٩,٢٩٤	٥٧٠,١٨١	ربح الفترة قبل الضريبة
١٩,٠٩٦	١٧,٨٣٧	استهلاكات
٦,١٧١	٧,٠٨٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٦٤٨,٣٠١	٢١٩,٧٤١	مخصصات ضمان القروض
(٢٧,٩٥٤)	(٣٧,٣٥٥)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع إنتفت الحاجة له
		التغير في رأس المال العامل
(٦٧٧,٧٠٨)	٧٢,٠١٥	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٢٩٤,٥٨٤	(٨٠٠,٩٧٤)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٤٥٥,٣٥٤)	(٢٩٥,٤٢٢)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(٦٢,٠٠٨)	(٧,١٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,١٢٤,٤٢٢	(٢٥٤,٠١١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٩٣٧)	(١٦,٢٧٤)	ممتلكات ومعدات
٢٣,٣٢٦,٧٩٨	٢٣,٧٧٩,١٥٨	ودائع لأجل لدى البنوك
٢٣,٣٢٥,٨٦١	٢٣,٧٦٢,٨٨٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣,٥٠١,٧٥١)	١,١٤٠,٦٩٤	ودائع بنكية وموجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
-	(٤٧٨,٥٧٥)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
(٣,٥٠١,٧٥١)	٦٦٢,١١٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢٢,٩٤٨,٥٣٢	٢٤,١٧٠,٩٩٢	التغير في النقد وما في حكمه
١,١٣٥,١٨٩	٢,٣٤٣,٩٥٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٤,٠٨٣,٧٢١	٢٦,٥١٤,٩٤٢	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
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار 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 بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١.

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 اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 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 مخصصات ضمان القروض وفقاً لسياسات 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 ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
١٦,٦٥٢,٨٨٣	١٥,١٠٩,٧٥٦	٢٥,٧٣٥,٩٠٥	٢٤,٥٦٥,٥٠٥	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٤٦,٢١٩,٩٦١	٣٦,١٠٧,٤٤٨	٤٩,٨٢٩,١٣٤	٤٤,٥١٠,١٣٤	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٤,٩٩٦,٨٣٤	٨,٤٤٨,٧٥٧	٤,٩٩٦,٨٣٤	٨,٤٤٨,٧٥٧	ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
٢٧,٤١٩,٩٤٦	٣١,٦٧٩,٣٧٧	٢٧,٤١٩,٩٤٦	٣١,٧١١,٤٠٤	التمويل الصناعي
١,١٢٦,٠١٥	٩٥٢,٦٤٦	١,١٢٦,٠١٥	٩٥٢,٦٤٦	التأجير التمويلي
٩,٧٣٢,٤٧٥	١٢,٨٣٥,١١٩	٨,٦٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المشروعات الصغيرة الناشئة
-	٣٢٥,٤٦٧,٦٥٨	-	٣٢٥,٤٦٧,٦٥٨	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 ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٨٩٤,٩٥٩	٧٨١,٥٢٠	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
٢٠٩,٥٣٣	٢٤٧,٢٩١	مخصص ضمان القروض الإسكانية
٨,٥٨١	٨,٥٨١	مخصص ضمان الصادرات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمان خاص
٨,٦٨٣,٧٢٢	٨,٧٩٠,٧٥٢	مخصص التمويل الصناعي*
٢١٧,٤١٢	٢٢٩,٦٣٦	مخصص تمويل المشروعات الريادية*
٩,٨٥٨,٠٨٠	١٠,٥٣٢,٦٤٥	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة*
٩,١٢٨,١٩٦	١٠,١٩٧,٦٧٠	مخصص تمويل ضمان الصادرات*
٤,٨٥٩,٨٨٨	٥,٧١٤,٧٩٨	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدن في الخارج *
٣,٦٢٢,٢٥٩	٤,٦٣١,٣٢٧	مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية – سكن ميسر *
٨,٤٧٩,٠١١	١١,٤٢٤,٣٣١	مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا *
٤٦,٩٦١,٦٤١	٥٣,٥٥٨,٥٥١	

* 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقا لقانون ضريبة الدخل.

٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ آذار ٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢٦,٥١٤,٩٤٢	-	٢٦,٥١٤,٩٤٢
ودائع لأجل لدى البنوك	٥,٧٤٠,٥٥٧	-	٥,٧٤٠,٥٥٧
ودائع بنكية محتجزة	-	٧١,٢٣١,٥١٦	٧١,٢٣١,٥١٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة	-	٦٧٣,٢٩٣,١٥١	٦٧٣,٢٩٣,١٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١,١٥٨,٦١٣	١,١٥٨,٦١٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣,٤٨٢,٦٢٧	٣,٤٨٢,٦٢٧
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	١,٤٦٢,٨٢٥	-	١,٤٦٢,٨٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٦٨,٣٤٨	٤٦٨,٣٤٨
ممتلكات ومعدات	-	٣,٠٣٠,٩٦٩	٣,٠٣٠,٩٦٩
مجموع الموجودات	٣٣,٧١٨,٣٢٤	٧٥٢,٦٦٥,٢٢٤	٧٨٦,٣٨٣,٥٤٨
المطلوبات			
مخصصات ضمان القروض	-	٥٣,٥٥٨,٥٥١	٥٣,٥٥٨,٥٥١
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات	-	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧
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	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أمانات وزارة التخطيط	١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠
قروض المشروعات الصغيرة الناشئة	١٢,١٩٦,٣٥٠	٦٨,٩٩٩,٧٣٣	٨١,١٩٦,٠٨٣
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧,٤٣٠,٠٦١	-	٧,٤٣٠,٠٦١
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١١٦,٧٩١	-	١١٦,٧٩١
مجموع المطلوبات	٢٠,٩٩١,٧٠٢	٧٢٧,٧١٨,٢٥٦	٧٤٨,٧٠٩,٩٥٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٣٤٣,٩٥٠	-	٢,٣٤٣,٩٥٠
ودائع لأجل لدى البنوك	٢٩,٤٨٢,٢٥٢	-	٢٩,٤٨٢,٢٥٢
ودائع بنكية محتجزة	-	٦٩,٨٥٦,٩٠٩	٦٩,٨٥٦,٩٠٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة	-	٦٦٩,١٣٥,٨٦١	٦٦٩,١٣٥,٨٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١,١٥٨,٦١٣	١,١٥٨,٦١٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣,٤٨٢,٧٣٥	٣,٤٨٢,٧٣٥
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	١,٥٣٤,٨٤٠	-	١,٥٣٤,٨٤٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٩٠,٥٩٧	٤٩٠,٥٩٧
ممتلكات ومعدات	-	٣,٠٣٢,٥٣٢	٣,٠٣٢,٥٣٢
مجموع الموجودات	٣٣,٣٦١,٠٤٢	٧٤٧,١٥٧,٢٤٧	٧٨٠,٥١٨,٢٨٩
المطلوبات			
مخصصات ضمان القروض	-	٤٦,٩٦١,٦٤١	٤٦,٩٦١,٦٤١
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان التمويل الصناعي	-	٥,١٦٠,٦٩٥	٥,١٦٠,٦٩٥
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان الصادرات	-	٩٩,٩٩٩,٢٧٧	٩٩,٩٩٩,٢٧٧
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	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي الأردني - برنامج ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أمانات وزارة التخطيط	١,٢٤٨,٥٠٠	-	١,٢٤٨,٥٠٠
قروض المشروعات الصغيرة الناشئة	٩٥٧,١٥٠	٨٠,٧١٧,٥٠٨	٨١,٦٧٤,٦٥٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٨,٢٢٣,٩٤٦	-	٨,٢٢٣,٩٤٦
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٢٦,٤٢٥	-	٢٦,٤٢٥
مجموع المطلوبات	١٠,٤٥٦,٠٢١	٧٣٢,٨٣٩,١٢١	٧٤٣,٢٩٥,١٤٢

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.

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٩٠٩,٤٢٣	١٤٥,٠٠٠	١٠٤,١٩٠	١,١٥٨,٦١٣	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.