

الشركة الأردنية لضمان القروض
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢٣

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 أيلول ٢٠٢٣ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة 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 ٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٣

الشركة الأردنية لضمان القروض
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	إيضاح	
الموجودات			
٢٠,٤٨١,٨١١	١٦,٧٥٣,٢٤٠		النقد وما في حكمه
١٢,٣٨٩,٦٦٦	١٨,١٨٢,٥٥٣		ودائع لأجل لدى البنوك
١٠٦,٩٦٥,٩٨٢	١٢١,١٠٩,٩٨١		ودائع بنكية محتجزة
٥٦١,٠٧١,٦٥٠	٥٦٠,٩٤٨,٤٧٩		موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
١,١٦٥,٧٨٨	١,١١٤,١٤٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٤٧٠,٥٠٢	٦,٤٦٥,٠٢٤		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٤٦,٣٦٦	٢,٤٣٣,٣٣١		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٩٨٦,٨٢٨	١,١٤٦,٠٥٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٢٨,٩٥٠	٣,١٠٦,٣٦٧		ممتلكات ومعدات
٧١٤,٥٠٧,٥٤٣	٧٣١,٢٥٩,١٧٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٩٠,٧٤٤,٥٦٠	١٠٨,١١٦,٨٨٤	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 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
٦٨,٥٢١,١٥٨	٦٨,٠٤٢,٥٨٣		قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٨,٨٥٦,٢٣٢	٦,٥٧٧,١٣٢		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤٦٦,٥١٥	٥٤٩,٤٣٣		مخصص ضريبة الدخل المستحقة
٦٧٤,٩٩٦,٩٣٧	٦٨٩,٦٩٤,٥٠٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢٩,٠٨٠,٣١٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٢٣٥,٤٠٢	٢,٢٣٥,٤٠٢		احتياطي إجباري
٢,٢٠٤,٨٢٤	٢,٢٠٤,٨٢٤		احتياطي اختياري
٤٧٨,٢٦٣	٤٢٩,٣٣١		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٥١١,٨٠٧	٧,٦١٤,٧٩٩		أرباح مرحلة
٣٩,٥١٠,٦٠٦	٤١,٥٦٤,٦٦٦		مجموع حقوق الملكية
٧١٤,٥٠٧,٥٤٣	٧٣١,٢٥٩,١٧٠		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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الإيرادات				
١,٠٣٣,٤٦٥	١,٥٠٧,٠٤٤	٣٥٧,٢٨١	٥١٢,٩٦٢	فوائد ودائع بنكية
١٥٢,١٥٩	٣٩٥,٨٥٩	٥١,٦٠١	١٤٨,٢٩٨	فوائد إستثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٨٦,٨٠٧	٧١٧,٤٨٠	٢٣٩,٦١٨	٢٣٨,٣١٨	عمولات ضمان القروض
٣١٨,٨٨٥	٣٣٧,٧٢٠	٩١,٣٩٩	٨١,٦٧١	عمولات ضمان الصادرات والمشتريين المحليين
٤٥٢,٩٩٨	٦٠٥,٥٣٩	١٦٣,٥٤٧	٢٢٤,٤٦٧	عمولات ضمان التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٨٤٨,٤٥٢	٧٣٨,٦٤٨	٢٨٣,٢٨٨	٢٤٣,٣٩٩	عمولات ضمان قروض البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٤٢٥,٧٤٥	٥٧٢,٥٨٩	١٢١,٣٩٨	٢٢٣,٦٧٩	عمولات إدارة برامج مخصصات قروض البنك المركزي الأردني
٩٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠	-	-	توزيعات أرباح استثمارات مقبوضة
٤٧,٢٦٣	-	١٨,١٥٨	-	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢,٧٨٠	١٣٠	٨٣٥	-	إيرادات أخرى
٤,٠٥٨,٥٥٤	٤,٩٨٧,٥٠٩	١,٣٢٧,١٢٥	١,٦٧٢,٧٩٤	مجموع الإيرادات
ينزل:				
١,٣٤٥,٨٥٠	١,٥٧٦,٣٨٧	٤٦٦,٦٧٥	٥٢٠,١٨٢	مصاريف إدارية
٦٤٢,٧١١	٧٣٥,١٩٦	٢٣٠,٦٢٩	٢٥٣,٧٧٤	مخصصات ضمان القروض
٦١,٩٥٤	٢٥,٥٣٠	٤٦,٧٤٧	٨,٦٠٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	١٠,٨٠٩	-	١٦,٨٣٣	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢,٠٠٨,٠٣٩	٢,٦٣٩,٥٨٧	٥٨٣,٠٧٤	٨٧٣,٤٠١	ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٠٧,٥١٤)	(٥٣٦,٥٩٥)	(١٢٢,٤٤٩)	(١٨٣,٤١٤)	مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
١,٦٠٠,٥٢٥	٢,١٠٢,٩٩٢	٤٦٠,٦٢٥	٦٨٩,٩٨٧	ربح الفترة
٠,٠٥٥	٠,٠٧٢	٠,٠١٦	٠,٠٢٤	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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١,٦٠٠,٥٢٥	٢,١٠٢,٩٩٢	٤٦٠,٦٢٥	٦٨٩,٩٨٧	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
٤١٠	(٤٨,٩٣٢)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٦٠٠,٩٣٥	٢,٠٥٤,٠٦٠	٤٦٠,٦٢٥	٦٨٩,٩٨٧	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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطات		التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مرحلة	المجموع	
	إجباري	إختياري				
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢,٢٣٥,٤٠٢	٢,٢٠٤,٨٢٤	٤٧٨,٢٦٣	٥,٥١١,٨٠٧	٣٩,٥١٠,٦٠٦	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
-	-	-	(٤٨,٩٣٢)	٢,١٠٢,٩٩٢	٢,٠٥٤,٠٦٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢,٢٣٥,٤٠٢	٢,٢٠٤,٨٢٤	٤٢٩,٣٣١	٧,٦١٤,٧٩٩	٤١,٥٦٤,٦٦٦	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢,٠٨٦,٠٦٠	٢,٢٠٤,٨٢٤	٤٧٧,٩٣٥	٤,٥١٠,٦٢٢	٣٨,٣٥٩,٧٥١	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
-	-	-	٤١٠	١,٦٠٠,٥٢٥	١,٦٠٠,٩٣٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٩,٠٨٠,٣١٠	٢,٠٨٦,٠٦٠	٢,٢٠٤,٨٢٤	٤٧٨,٣٤٥	٦,١١١,١٤٧	٣٩,٩٦٠,٦٨٦	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٩/٣٠

"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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
٢,٠٠٨,٠٣٩	٢,٦٣٩,٥٨٧	ربح الفترة قبل الضريبة
٥١,٧٧٧	٥٨,٥٣١	استهلاكات
٦١,٩٥٤	٢٥,٥٣٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٤٢,٧١١	٧٣٥,١٩٦	مخصصات ضمان القروض
(٤٧,٢٦٣)	١٠,٨٠٩	(رد) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع والموجودات المالية بالكلفة المطفأة
		التغير في رأس المال العامل
(٨٦,٣٢٢)	(٤٨١,٤٨٩)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٢,٠٩٧,٤٧٦)	(٢,٣٠٤,٦٣٠)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٥١٣,٨٧٢)	(٢٦,٢٤٢)	صافي مخصصات ضمان القروض المدفوعة
(٤٨٦,٤٧٣)	(٦١٠,١٨٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٦٦,٩٢٥)	٤٧,١٠٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٩٠,٦١١)	(١٣٥,٩٤٨)	ممتلكات ومعدات
٣٠,٣٤١,٠٧٩	(٥,٨٠٣,٦٩٦)	ودائع لأجل لدى البنوك
٣٠,٢٥٠,٤٦٨	(٥,٩٣٩,٦٤٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤,٧٢٢,٦٠٧	٢,٦٤٢,٥٤٤	ودائع بنكية وموجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة
(٩٥٧,١٥٠)	(٤٧٨,٥٧٥)	قروض المشروعات الصغيرة الناشئة
٣,٧٦٥,٤٥٧	٢,١٦٣,٩٦٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		التغير في النقد وما في حكمه
٣٣,٥٤٩,٠٠٠	(٣,٧٢٨,٥٧١)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٦٥٢,٠٣٦	٢٠,٤٨١,٨١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣٦,٢٠١,٠٣٦	١٦,٧٥٣,٢٤٠	

"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)
٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت الشركة الأردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٦ آذار ١٩٩٤ وهي نتيجة لتحويل مشروع ضمان القروض الناتج عن 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 انتماء 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 ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٣.

٢ . ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير 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 ٢٠٢٢، 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 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 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 أخذ 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		
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
١٢,٥٧٩,٨٤٤	١١,١١٠,٣٧١	١٨,٨٥٦,٩٠٦	١٦,٤١٤,٩٠٦	برنامج ضمان القروض الإسكانية
٣٦,٦٣٦,٤٨٤	٤١,٨٩٢,٢٣٨	٤٣,٧٣٣,١٣٤	٤٦,٨٥٦,٧٣٤	برنامج ضمان القروض الإنتاجية
٩,٥٢٢,٩٣٤	١٠,٤٠٣,٦٤٤	٩,٥٢٢,٩٣٤	١٠,٤٠٣,٦٤٤	ضمان ائتمان الصادرات والمشتريين المحليين
٥١,٤٠٦,١٠٧	٧٨,١٧٥,٦٧٤	٥١,٤٠٦,١٠٧	٧٨,١٧٥,٦٧٤	التمويل الصناعي والتأجير التمويلي
٢٤,١٧٥,٩٥٧	٢٥,١٥٠,٩٩٤	٢٤,١٧٥,٩٥٧	٢٥,١٥٠,٩٩٤	المشروعات الصغيرة الناشئة
٢٨٢,١٧٧,٨٥٧	٢٥٥,٤٣٣,٥٥٩	٢٨٢,١٧٧,٨٥٧	٢٥٥,٤٣٣,٥٥٩	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٤١٦,٤٩٩,١٨٣	٤٢٢,١٦٦,٤٨٠	٤٢٩,٨٧٢,٨٩٥	٤٣٢,٤٣٥,٥١١	

٤ . مخصصات ضمان القروض

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٧٠٥,١٤٥	١,٢٩٥,٤٧٣	مخصص ضمان القروض الإنتاجية
١٨٧,٢٢١	٢١٤,٤٧٨	مخصص ضمان القروض الإسكانية
٤٧٥,١٣٥	٥٦٦,٥٠٤	مخصص ضمان الصادرات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضمان خاص
١٣,٥٣٠,٣٢٨	١٤,٠٣٠,٤٣٠	مخصص التمويل الصناعي*
٢٧٤,٧٥٨	٣٤١,٦٤٩	مخصص تمويل المشروعات الريادية*
١٤,٩٣١,٨٣١	١٦,٧٩٥,٢٠٠	مخصص تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة*
١٣,٨٢٨,٥٧٦	١٧,٢٧٢,٢٩٣	مخصص تمويل ضمان الصادرات*
٤٣٦,٧٨٧	-	مخصص تمويل دعم الكفالات البنكية للمتعاقدین في الخارج *
١١,٨٩٥,٠١٢	١٥,٢٣٥,٣٢٧	مخصص تمويل ضمان القروض الإسكانية – سكن ميسر *
٣١,٤٧٩,٧٦٧	٣٩,٣٦٥,٥٣٠	مخصص تمويل ضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا *
٩٠,٧٤٤,٥٦٠	١٠٨,١١٦,٨٨٤	

* 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 ٢٠٢١ بإستثناء عام ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١٦,٧٥٣,٢٤٠	-	١٦,٧٥٣,٢٤٠
ودائع لأجل لدى البنوك	١٨,١٨٢,٥٥٣	-	١٨,١٨٢,٥٥٣
ودائع بنكية محتجزة	-	١٢١,١٠٩,٩٨١	١٢١,١٠٩,٩٨١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة	-	٥٦٠,٩٤٨,٤٧٩	٥٦٠,٩٤٨,٤٧٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١,١١٤,١٤٥	١,١١٤,١٤٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٦,٤٦٥,٠٢٤	٦,٤٦٥,٠٢٤
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	٢,٤٣٣,٣٣١	-	٢,٤٣٣,٣٣١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١,١٤٦,٠٥٠	١,١٤٦,٠٥٠
ممتلكات ومعدات	-	٣,١٠٦,٣٦٧	٣,١٠٦,٣٦٧
مجموع الموجودات	٣٧,٣٦٩,١٢٤	٦٩٣,٨٩٠,٠٤٦	٧٣١,٢٥٩,١٧٠
المطلوبات			
مخصصات ضمان القروض	٦٢٠,٠٠٠	١٠٧,٤٩٦,٨٨٤	١٠٨,١١٦,٨٨٤
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 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	٦٧,٠٨٥,٤٣٣	٦٨,٠٤٢,٥٨٣
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٦,٥٧٧,١٣٢	-	٦,٥٧٧,١٣٢
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٥٤٩,٤٣٣	-	٥٤٩,٤٣٣
مجموع المطلوبات	٩,٩٥٢,٢١٥	٦٧٩,٧٤٢,٢٨٩	٦٨٩,٦٩٤,٥٠٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢٠,٤٨١,٨١١	-	٢٠,٤٨١,٨١١
ودائع لأجل لدى البنوك	١٢,٣٨٩,٦٦٦	-	١٢,٣٨٩,٦٦٦
ودائع بنكية محتجزة	-	١٠٦,٩٦٥,٩٨٢	١٠٦,٩٦٥,٩٨٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة محتجزة	-	٥٦١,٠٧١,٦٥٠	٥٦١,٠٧١,٦٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١,١٦٥,٧٨٨	١,١٦٥,٧٨٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٦,٤٧٠,٥٠٢	٦,٤٧٠,٥٠٢
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	١,٩٤٦,٣٦٦	-	١,٩٤٦,٣٦٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٩٨٦,٨٢٨	٩٨٦,٨٢٨
ممتلكات ومعدات	-	٣,٠٢٨,٩٥٠	٣,٠٢٨,٩٥٠
مجموع الموجودات	٣٤,٨١٧,٨٤٣	٦٧٩,٦٨٩,٧٠٠	٧١٤,٥٠٧,٥٤٣
المطلوبات			
مخصصات ضمان القروض	٦٣٣,٥١٧	٩٠,١١١,٠٤٣	٩٠,٧٤٤,٥٦٠
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 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	٦٧,٠٦٤,٠٠٨	٦٨,٥٢١,١٥٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٨,٨٥٦,٢٣٢	-	٨,٨٥٦,٢٣٢
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	٤٦٦,٥١٥	-	٤٦٦,٥١٥
مجموع المطلوبات	١٢,١٦١,٩١٤	٦٦٢,٨٣٥,٠٢٣	٦٧٤,٩٩٦,٩٣٧

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 أيلول ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٩١٤,٩٥٥	٩٥,٠٠٠	١٠٤,١٩٠	١,١١٤,١٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٩١٦,٥٩٨	١٤٥,٠٠٠	١٠٤,١٩٠	١,١٦٥,٧٨٨

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.