

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
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 - ١٢	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة 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 للمعيار 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. 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 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 للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٧ تموز ٢٠٢٢

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
١٣,٩٠٥,٩٤٣	١١,٦٠٧,٣٣٨		النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٢٠٩	-		ودائع لأجل لدى البنوك
٥٨٤,٧٥٠,٣٨٢	٥٩٣,١٢٠,٥٧٦		قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٤٨١,٧٤٤	٧٢٣,٥١٧		قروض إسكان الموظفين
٧,٠٣٨,٢٦٥	٧,١٦٢,٣٩٦		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٥,٩٤٠	٥,٩٩٥,٩٤٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٧,٠٣٧	٥٤,٣١٨		أرصدة مدينة أخرى
٤٠٢,٩٣٦	٤٢٩,٢٣٣		الممتلكات والمعدات
٦١٥,٩٥٥,٢٠٦	٦١٩,٩٢١,٠٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٨,٥٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
٢٠,٠١٤,٠٢٧	٢١,٠٣٩,١٢٩		قرض البنك المركزي
٥,٨٠٣,٩٥٧	٥,٢٣٧,٩٠٠		فوائد مستحقة الدفع
٢,٢٦٢,٤٤١	١,٥٨٧,٩٢٦		أرصدة دائنة أخرى
٥٩٣,٠٨٠,٤٢٥	٥٩٦,٣٦٤,٩٥٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٤,٣٠٦,٧٢٩	٤,٣٠٦,٧٢٩		احتياطي إجباري
١,٩٤٩,٧٧٤	١,٩٤٩,٧٧٤		احتياطي إختياري
٢,٢٥٤,٦٢٧	٢,٢٥٤,٦٢٧		احتياطي خاص
٥٨,٨٥٨	٥٨,٨٥٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤,٣٠٤,٧٩٣	٢,٤٨٦,١٢٥		أرباح مرحلة
٢٢,٨٧٤,٧٨١	٢٣,٥٥٦,١١٣		مجموع حقوق الملكية
٦١٥,٩٥٥,٢٠٦	٦١٩,٩٢١,٠٦٨		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 لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
١٦,٠٠١,٣٣٨	١٥,٤٩٠,٧٧٥	٧,٨٩٦,٠٠٤	٧,٨٦٤,٦٥٥	فوائد مقبوضة
(١٢,٣٤١,٥٩٥)	(١١,٨٥١,٦٤٠)	(٦,٠٥٠,٢٢٣)	(٦,٠١٦,٢١٥)	فوائد مدفوعة
٣,٦٥٩,٧٤٣	٣,٦٣٩,١٣٥	١,٨٤٥,٧٨١	١,٨٤٨,٤٤٠	مجمّل ربح العمليات
(٥١٨,١٢٤)	(٥٨٥,٥٦٢)	(٢٥٠,٤٩٢)	(٢٦٧,٦٦٤)	مصاريف إدارية
(١٥,٢٠٦)	(١٢,٩٣٩)	(٧,٥٦٧)	(٦,٥٣٥)	استهلاكات
٣,١٢٦,٤١٣	٣,٠٤٠,٦٣٤	١,٥٨٧,٧٢٢	١,٥٧٤,٢٤١	ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٦٥,٤١٥)	(٧١٨,٥٢٠)	(٣٨٢,٣٠٨)	(٣٥٢,٩٣١)	مخصص ضريبة الدخل
(١٢٧,٥٦٩)	(١١٩,٧٥٣)	(٦٣,٧١٨)	(٥٨,٨٢١)	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية
٢,٢٣٣,٤٢٩	٢,٢٠٢,٣٦١	١,١٤١,٦٩٦	١,١٦٢,٤٨٩	ربح الفترة
٠,١٧٩	٠,١٧٦	٠,٠٩١	٠,٠٩٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح 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 لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٢,٢٣٣,٤٢٩	٢,٢٠٢,٣٦١	١,١٤١,٦٩٦	١,١٦٢,٤٨٩
-	-	-	-
٢,٢٣٣,٤٢٩	٢,٢٠٢,٣٦١	١,١٤١,٦٩٦	١,١٦٢,٤٨٩

ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
إجمالي الربح و 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 لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطيات			رأس المال المدفوع	
			خاص	اختياري	إجباري		
٢٢,٨٧٤,٧٨١	٤,٣٠٤,٧٩٣	٥٨,٨٥٨	٢,٢٥٤,٦٢٧	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٣٠٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة (إيضاح ٣)
٢,٢٠٢,٣٦١	٢,٢٠٢,٣٦١	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢١,٠٢٩)	(٢١,٠٢٩)	-	-	-	-	-	تكلفة زيادة رأس المال
٢٣,٥٥٦,١١٣	٢,٤٨٦,١٢٥	٥٨,٨٥٨	٢,٢٥٤,٦٢٧	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٣٠٦,٧٢٩	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٦/٣٠
١٨,٦٠٠,٦٢١	٥,٨٧٦,٦٨٩	٥٨,٨٥٨	٢,٠١٨,٥١٥	١,٩٤٩,٧٧٤	٣,٦٩٦,٧٨٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة
٢,٢٣٣,٤٢٩	٢,٢٣٣,٤٢٩	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤٣,٩٥٧)	(٤٣,٩٥٧)	-	-	-	-	-	تكلفة زيادة رأس المال
٢٠,٧٩٠,٠٩٣	٣,٠٦٦,١٦١	٥٨,٨٥٨	٢,٠١٨,٥١٥	١,٩٤٩,٧٧٤	٣,٦٩٦,٧٨٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/٦/٣٠

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

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
		الأنشطة التشغيلية
٣,١٢٦,٤١٣	٣,٠٤٠,٦٣٤	ربح الفترة قبل الضريبة
١٥,٢٠٦	١٢,٩٣٩	استهلاكات
٩٧٥,١٥٤	١,٠٢٥,١٠٢	قرض البنك المركزي
		التغير في رأس المال العامل
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى البنوك
٤٠٧,٧١٠	(١٢٤,١٣٢)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١٠,١٠٥,٩٣٠	(٨,٣٧٢,٨٨٣)	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
١٧,٧٢٩	(٢٤٣,٨٧٥)	قروض إسكان الموظفين
(١٥,٠١٢)	٢,٧١٩	ارصدة مدينة أخرى
(١,٢٤٤,٥٦٠)	(٥٦٦,٠٥٦)	فوائد مستحقة الدفع
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٥٠٠,٠٠٠	إسناد قرض
(٢,٩٥٢)	(١٤٠,٤٤٩)	أرصدة دائنة أخرى
(١,١٥٨,٧٥٨)	(١,٣٧٢,٣٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>(٢,٧٧٣,١٤٠)</u>	<u>(٧٣٨,٣٤٠)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٩,١٠٠)	(٣٩,٢٣٦)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(٤٣,٩٥٧)	(٢١,٠٢٩)	تكلفة زيادة رأس المال
-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
<u>(٤٣,٩٥٧)</u>	<u>(١,٥٢١,٠٢٩)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,٨٢٦,١٩٧)	(٢,٢٩٨,٦٠٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٨,٤٦٠,١٩٥	١٣,٩٠٨,٦٢٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٥,٦٣٣,٩٩٨</u>	<u>١١,٦١٠,٠٢١</u>	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 لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بتاريخ ١٩٩٦/٦/٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣١٤) ، وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٢٢ تموز ١٩٩٦، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، وعنوانها شارع المهدي بن بركة ص.ب. ٩٤٠٧٤٣، عمان ١١١٩٤.

من أهم غايات الشركة تطوير و تحسين سوق التمويل الإسكاني وذلك من خلال تمكين البنوك المرخصة والشركات والمؤسسات المالية الأخرى من زيادة مشاركتها في منح القروض الإسكانية من خلال قيام الشركة بمنح قروض إعادة تمويل متوسطة وطويلة الأجل، وتشجيع وتطوير سوق رأس المال في المملكة من خلال طرح اسناد القرض متوسطة وطويلة الأجل.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٢.

٢. ملخص لأهم الأسس 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 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 السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان 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 اعتمادا 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 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 . رأس المال

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في عام ٢٠٢٢ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين لعام ٢٠٢١ بقيمة (١,٥) مليون دينار وزيادة رأسمال الشركة من (١٠) مليون دينار/ سهم إلى (١٢,٥) مليون دينار / سهم عن طريق رسملة مبلغ (٢,٥) مليون دينار من رصيد الأرباح المرحلة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة.

٤ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١,١٤٩,٠٧٩	١,٣٤٩,٤٤٧	الرصيد بداية السنة
١,٧٢٦,٣٢٦	٨٣٨,٢٧٣	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة / للسنة
(١,٥٢٥,٩٥٨)	(١,٣٧٢,٣٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٤٩,٤٤٧	٨١٥,٣٨١	الرصيد نهاية الفترة / السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٩، ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

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

المجموع	بدون استحقاقات	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
الموجودات					
١١,٦٠٧,٣٣٨	-	-	-	١١,٦٠٧,٣٣٨	النقد وما في حكمه
٥٩٣,١٢٠,٥٧٦	-	٢٨٧,٠٠٠,٠٠٠	٢١٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,١٢٠,٥٧٦	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٧٢٣,٥١٧	-	٥٨٩,٨٧٧	٩٣,٨٨٤	٣٩,٧٥٦	قروض إسكان الموظفين
٧,١٦٢,٣٩٦	-	-	-	٧,١٦٢,٣٩٦	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٥,٩٤٠	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٤,٣١٨	٣,١٤٨	-	-	٥١,١٧٠	أرصدة مدينة أخرى
٤٢٩,٢٣٣	٤٢٩,٢٣٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦١٩,٩٢١,٠٦٨	١,٢٦٠,١٣١	٢٩٣,٥٨٥,٨١٧	٢١٤,٠٩٣,٨٨٤	١١٠,٩٨١,٢٣٦	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٦٨,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٨٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢١,٠٣٩,١٢٩	-	٢١,٠٣٩,١٢٩	-	-	قرض البنك المركزي
٥,٢٣٧,٩٠٠	-	-	-	٥,٢٣٧,٩٠٠	فوائد مستحقة الدفع
١,٥٨٧,٩٢٦	٧٧١,٤٢٥	-	-	٨١٦,٥٠١	أرصدة دائنة أخرى
٥٩٦,٣٦٤,٩٥٥	٧٧١,٤٢٥	٣٠٣,٠٣٩,١٢٩	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٥٥٤,٤٠١	مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الموجودات					
١٣,٩٠٥,٩٤٣	-	-	-	١٣,٩٠٥,٩٤٣	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٨٤,٧٥٠,٣٨٢	-	٢٩٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٨,٢٥٠,٣٨٢	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٤٨١,٧٤٤	-	٣٩٠,٥١٩	٦٤,٢٨٨	٢٦,٩٣٧	قروض إسكان الموظفين
٧,٠٣٨,٢٦٥	-	-	-	٧,٠٣٨,٢٦٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٥,٩٤٠	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٧,٠٣٧	١,٣٩٨	-	-	٥٥,٦٣٩	أرصدة مدينة أخرى
٤٠٢,٩٣٦	٤٠٢,٩٣٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦١٥,٩٥٥,٢٠٦	١,٢٣٢,٠٨٤	٣٠٣,٨٨٦,٤٥٩	١٤٩,٠٦٤,٢٨٨	١٦١,٧٧٢,٣٧٥	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٣,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	-	قرض البنك المركزي
٥,٨٠٣,٩٥٧	-	-	-	٥,٨٠٣,٩٥٧	فوائد مستحقة الدفع
٢,٢٦٢,٤٤١	٨١٨,٢٢٦	-	-	١,٤٤٤,٢١٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٩٣,٠٨٠,٤٢٥	٨١٨,٢٢٦	٣٠٢,٥١٤,٠٢٧	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٧٤٨,١٧٢	مجموع المطلوبات

٦. فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتبع الشركة سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وملائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفائدة أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها.

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

إن فجوة إعادة تسعير الفائدة هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
الموجودات					
١١,٦٠٧,٣٣٨	٥١	-	-	١١,٦٠٧,٢٨٧	النقد وما في حكمه
٥٩٣,١٢٠,٥٧٦	-	٢٨٧,٠٠٠,٠٠٠	٢١٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,١٢٠,٥٧٦	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٧٢٣,٥١٧	-	٥٨٩,٨٧٧	٩٣,٨٨٤	٣٩,٧٥٦	قروض إسكان الموظفين
٧,١٦٢,٣٩٦	٧,١٦٢,٣٩٦	-	-	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٥,٩٤٠	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٤,٣١٨	٥٤,٣١٨	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤٢٩,٢٣٣	٤٢٩,٢٣٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦١٩,٩٢١,٠٦٨	٨,٤٧٣,٧٤٨	٢٩٣,٥٨٥,٨١٧	٢١٤,٠٩٣,٨٨٤	١٠٣,٧٦٧,٦١٩	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٦٨,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٨٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢١,٠٣٩,١٢٩	-	٢١,٠٣٩,١٢٩	-	-	قرض البنك المركزي
٥,٢٣٧,٩٠٠	٥,٢٣٧,٩٠٠	-	-	-	فوائد مستحقة الدفع
١,٥٨٧,٩٢٦	١,٥٨٧,٩٢٦	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٥٩٦,٣٦٤,٩٥٥	٦,٨٢٥,٨٢٦	٣٠٣,٠٣٩,١٢٩	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
٢٣,٥٥٦,١١٣	١,٦٤٧,٩٢٢	(٩,٤٥٣,٣١٢)	١٥,٠٩٣,٨٨٤	١٦,٢٦٧,٦١٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الموجودات					
١٣,٩٠٥,٩٤٣	٤٢	-	-	١٣,٩٠٥,٩٠١	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٨٤,٧٥٠,٣٨٢	-	٢٩٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٨,٢٥٠,٣٨٢	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٤٨١,٧٤٤	-	٣٩٠,٥١٩	٦٤,٢٨٨	٢٦,٩٣٧	قروض إسكان الموظفين
٧,٠٣٨,٢٦٥	٧,٠٣٨,٢٦٥	-	-	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٥,٩٤٠	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٧,٠٣٧	٥٧,٠٣٧	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤٠٢,٩٣٦	٤٠٢,٩٣٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦١٥,٩٥٥,٢٠٦	٨,٣٢٦,٠٣٠	٣٠٣,٨٨٦,٤٥٩	١٤٩,٠٦٤,٢٨٨	١٥٤,٦٧٨,٤٢٩	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٣,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	-	قرض البنك المركزي
٥,٨٠٣,٩٥٧	٥,٨٠٣,٩٥٧	-	-	-	فوائد مستحقة الدفع
٢,٢٦٢,٤٤١	٢,٢٦٢,٤٤١	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٥٩٣,٠٨٠,٤٢٥	٨,٠٦٦,٣٩٨	٣٠٢,٥١٤,٠٢٧	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٣,٥٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
٢٢,٨٧٤,٧٨١	٢٥٩,٦٣٢	١,٣٧٢,٤٣٢	٦٤,٢٨٨	٢١,١٧٨,٤٢٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة

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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٨٢٧,٧٥٠	-	-	٨٢٧,٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٨٢٧,٧٥٠	-	-	٨٢٧,٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٨. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها، ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة:

المجموع	بدون استحقاقات	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٥٦٨,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٨٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢١,٠٣٩,١٢٩	-	٢١,٠٣٩,١٢٩	-	-	قرض البنك المركزي
٥,٢٣٧,٩٠٠	-	-	-	٥,٢٣٧,٩٠٠	فوائد مستحقة الدفع
١,٥٨٧,٩٢٦	٧٧١,٤٢٥	-	-	٨١٦,٥٠١	أرصدة دائنة أخرى
٥٩٦,٣٦٤,٩٥٥	٧٧١,٤٢٥	٣٠٣,٠٣٩,١٢٩	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٥٥٤,٤٠١	مجموع المطلوبات
٦١٩,٩٢١,٠٦٨	١,٢٦٠,١٣١	٢٩٣,٥٨٥,٨١٧	٢١٤,٠٩٣,٨٨٤	١١٠,٩٨١,٢٣٦	مجموع الموجودات
المجموع	بدون استحقاقات	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٣,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	-	قرض البنك المركزي
٥,٨٠٣,٩٥٧	-	-	-	٥,٨٠٣,٩٥٧	فوائد مستحقة الدفع
٢,٢٦٢,٤٤١	٨١٨,٢٢٦	-	-	١,٤٤٤,٢١٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٩٣,٠٨٠,٤٢٥	٨١٨,٢٢٦	٣٠٢,٥١٤,٠٢٧	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٧٤٨,١٧٢	مجموع المطلوبات
٦١٥,٩٥٥,٢٠٦	١,٢٣٢,٠٨٤	٣٠٣,٨٨٦,٤٥٩	١٤٩,٠٦٤,٢٨٨	١٦١,٧٧٢,٣٧٥	مجموع الموجودات