

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

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 المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ 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 (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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.


المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢١

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
الموجودات			
٨,٤٥٧,٥١٢	٧,١٣٦,٣٧٣		النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٢٠٩	٢,٤٩٥,٢٠٩		ودائع لأجل لدى البنوك
٥٨٢,٠٠٤,٦١٤	٥٧٠,٨١٣,٩٤٠		قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥١٥,٥٤٥	٤٨٩,٧٨٠		قروض إسكان الموظفين
٧,٣٦٤,٠١٨	٧,٥٨١,٤٠٣		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
٣٠,٧٧٢	٣٤,٣٦٦		أرصدة مدينة أخرى
٤٢١,٢١٤	٤٠٨,٩٠٧		الممتلكات والمعدات
٦٠٨,١١٢,٥٧٤	٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٥٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٦,٠٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
١٩,٠٣٨,٨٧٣	٢٠,٠١٤,٠٢٧		قرض البنك المركزي
٦,٥٦٠,٧١٣	٦,١١٦,٦٥٩		فوائد مستحقة الدفع
١,٩١٢,٣٦٧	١,٧٣٤,٥٥١		أرصدة دائنة أخرى
٥٨٩,٥١١,٩٥٣	٥٧٣,٨٦٥,٢٣٧		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٣,٦٩٦,٧٨٥	٣,٦٩٦,٧٨٥		احتياطي إجباري
١,٩٤٩,٧٧٤	١,٩٤٩,٧٧٤		احتياطي إختياري
٢,٠١٨,٥١٥	٢,٠١٨,٥١٥		احتياطي خاص
٥٨,٨٥٨	٥٨,٨٥٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٨٧٦,٦٨٩	٤,١٩٤,٤٩٩		أرباح مرحلة
١٨,٦٠٠,٦٢١	٢١,٩١٨,٤٣١		مجموع حقوق الملكية
٦٠٨,١١٢,٥٧٤	٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨		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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٣,٣٨٨,٣٥٥	٢٣,٨٨٥,١٣٢	٧,٦٨٦,٣٦٣	٧,٨٨٣,٧٩٤	فوائد مقبوضة
(١٨,٣٠٣,٧٦٤)	(١٨,٤٠٣,٦٩٤)	(٦,٠١٤,٦٢٨)	(٦,٠٦٢,٠٩٩)	فوائد مدفوعة
٥,٠٨٤,٥٩١	٥,٤٨١,٤٣٨	١,٦٧١,٧٣٥	١,٨٢١,٦٩٥	مجمل ربح العمليات
(٧٢٧,٩١٧)	(٧٦٢,٤١٤)	(٢٣١,٩٩٥)	(٢٤٤,٢٩٠)	مصاريف إدارية
(٢٨,٨٩٠)	(٢٢,٤٠٧)	(٩,٦٠٦)	(٧,٢٠١)	استهلاكات
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	تبرعات (صندوق همة وطن)
(٢٧١,٩٧٩)	-	٢٤,٥٥٦	-	رد (مخصص) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٧٧٥	-	٧٧٥	-	إيرادات أخرى
٣,٥٥٦,٥٨٠	٤,٦٩٦,٦١٧	١,٢٠٥,٤٦٥	١,٥٧٠,٢٠٤	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(٨٧٧,٥٧٢)	(١,١٤٤,١٥٧)	(٣٤٥,٤٩٩)	(٣٧٨,٧٤٢)	مخصص ضريبة الدخل للفترة
(١٤٦,٢٦٢)	(١٩٠,٦٩٣)	(٥٧,٥٨٣)	(٦٣,١٢٤)	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٢,٥٣٢,٧٤٦	٣,٣٦١,٧٦٧	٨٠٢,٣٨٣	١,١٢٨,٣٣٨	ربح الفترة
٠,٢٥٣	٠,٣٣٦	٠,٠٨٠	٠,١١٣	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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٥٣٢,٧٤٦	٣,٣٦١,٧٦٧	٨٠٢,٣٨٣	١,١٢٨,٣٣٨	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٣٠,٤٣٠	-	٤٣٨,٧٠٨	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
<u>٢,٩٦٣,١٧٦</u>	<u>٣,٣٦١,٧٦٧</u>	<u>١,٢٤١,٠٩١</u>	<u>١,١٢٨,٣٣٨</u>	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 لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع		
			خاص	اختياري			
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
٣,٣٦١,٧٦٧	٣,٣٦١,٧٦٧	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤٣,٩٥٧)	(٤٣,٩٥٧)	-	-	-	-	-	تكلفة زيادة رأس المال
٢١,٩١٨,٤٣١	٤,١٩٤,٤٩٩	٥٨,٨٥٨	٢,٠١٨,٥١٥	١,٩٤٩,٧٧٤	٣,٦٩٦,٧٨٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/٩/٣٠
١٦,٥٧٣,٩٥٢	٥,٠٣٣,٩٩٣	(٣٩٦,٤٠٥)	١,٧٦٨,٧٧٥	١,٩٤٩,٧٧٤	٣,٢١٧,٨١٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
٢,٩٦٣,١٧٦	٢,٥٣٢,٧٤٦	٤٣٠,٤٣٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٧,٧٨٧,١٢٨	٥,٨١٦,٧٣٩	٣٤,٠٢٥	١,٧٦٨,٧٧٥	١,٩٤٩,٧٧٤	٣,٢١٧,٨١٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٩/٣٠

"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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
٣,٥٥٦,٥٨٠	٤,٦٩٦,٦١٧	ربح الفترة قبل الضريبة
٢٨,٨٩٠	٢٢,٤٠٧	استهلاكات
٩٢٧,٦٤١	٩٧٥,١٥٤	قرض البنك المركزي
٢٧١,٩٧٩	-	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		التغير في رأس المال العامل
٣٦٣,٧٤٣	(٢١٧,٣٨٥)	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٤,٣٣٠,٥١٢)	١١,١٩٠,٦٧٤	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٣١,٣٩٣	٢٥,٧٦٥	قروض إسكان الموظفين
(٢٦١,٧٥٩)	(٣,٥٩٤)	أرصدة مدينة أخرى
٤,٥٠٠,٠٠٠	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	إسناد قرض
(١١١,٢٨٣)	(٤٤٤,٠٥٤)	فوائد مستحقة الدفع
١٨,٤٩٤	٧,٨٣٨	أرصدة دائنة أخرى
(١,٥٠٣,٩٧١)	(١,٥٢٠,٥٠٤)	ضريبة دخل المدفوعة
٣,٤٩١,١٩٥	(١,٢٦٧,٠٨٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١,١٢٥)	(١٠,١٠٠)	الممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
-	(٤٣,٩٥٧)	تكلفة زيادة رأس المال
(١,٧٥٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٤٣,٩٥٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٧٤٠,٠٧٠	(١,٣٢١,١٣٩)	التغير في النقد وما في حكمه
٥,١١٤,٤٤٣	٨,٤٦٠,١٩٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٨٥٤,٥١٣	٧,١٣٩,٠٥٦	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 أيلول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات حيث سجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣١٤) بتاريخ ١٩٩٦/٦/٥، وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٢٢ تموز ١٩٩٦، إن مركز تسجيل الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية.

من أهم غايات الشركة تطوير وتحسين سوق التمويل الإسكاني في المملكة من خلال قيام الشركة بتوفير التمويل – متوسط وطويل الأجل – للبنوك والمؤسسات والشركات المالية لزيادة مشاركتها في منح القروض الإسكانية، وتشجيع وتطوير سوق رأس المال في المملكة من خلال قيام الشركة بطرح أسناد قرض في سوق رأس المال المحلي.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢١.

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 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 اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة 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 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 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 . رأس المال

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد في عام ٢٠٢١ بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين لعام ٢٠٢٠ وزيادة رأسمال الشركة من (٥) مليون دينار/ سهم إلى (١٠) مليون دينار / سهم عن طريق رسملة مبلغ (٥) مليون دينار من الأرباح المرحلة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة، هذا وتم إستكمال الإجراءات اللازمة لدى الجهات المختصة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١.

٤ . الوضع الضريبي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
١,٢٤٠,٦٠٢	١,١٤٩,٠٧٩	الرصيد بداية السنة
١,٤١٣,٢٩٨	١,٣٣٤,٨٥٠	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة / للسنة
(١,٥٠٤,٠٤٦)	(١,٥٢٠,٥٠٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٧٥)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة مستردة
١,١٤٩,٠٧٩	٩٦٣,٤٢٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢١ 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 أيلول ٢٠٢١
الموجودات					
٧,١٣٦,٣٧٣	-	-	-	٧,١٣٦,٣٧٣	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٧٠,٨١٣,٩٤٠	-	٣٢١,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٦٣,٦٦٢	١٧١,٢٥٠,٢٧٨	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٤٨٩,٧٨٠	-	٣٩٨,٥٥٥	٦٤,٢٨٨	٢٦,٩٣٧	قروض إسكان الموظفين
٧,٥٨١,٤٠٣	-	-	-	٧,٥٨١,٤٠٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٥,٩٤٠	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٤,٣٦٦	١,٣٩٨	-	-	٣٢,٩٦٨	أرصدة مدينة أخرى
٤٠٨,٩٠٧	٤٠٨,٩٠٧	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨	١,٢٣٨,٠٥٥	٣٢٧,٨٩٤,٤٩٥	٧٨,١٢٧,٩٥٠	١٨٨,٥٢٣,١٦٨	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٤٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦١,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	-	قرض البنك المركزي
٦,١١٦,٦٥٩	-	-	-	٦,١١٦,٦٥٩	فوائد مستحقة الدفع
١,٧٣٤,٥٥١	٧٦٧,٩٢١	-	-	٩٦٦,٦٣٠	أرصدة دائنة أخرى
٥٧٣,٨٦٥,٢٣٧	٧٦٧,٩٢١	٣٢٦,٥١٤,٠٢٧	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٥٨٣,٢٨٩	مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الموجودات					
٨,٤٥٧,٥١٢	-	-	-	٨,٤٥٧,٥١٢	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٨٢,٠٠٤,٦١٤	-	٢٤٧,٠٠٠,١٠٤	١٣١,٢٥٤,٢٣٢	٢٠٣,٧٥٠,٢٧٨	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥١٥,٥٤٥	-	٤٢٢,٦٦٢	٦٤,٢٨٨	٢٨,٥٩٥	قروض إسكان الموظفين
٧,٣٦٤,٠١٨	-	-	-	٧,٣٦٤,٠١٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٥,٩٤٠	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٠,٧٧٢	١,٦٤٨	-	-	٢٩,١٢٤	أرصدة مدينة أخرى
٤٢١,٢١٤	٤٢١,٢١٤	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٠٨,١١٢,٥٧٤	١,٢٥٠,٦١٢	٢٥٣,٤١٨,٧٠٦	١٣١,٣١٨,٥٢٠	٢٢٢,١٢٤,٧٣٦	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٩,٠٣٨,٨٧٣	-	١٩,٠٣٨,٨٧٣	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٥٦٠,٧١٣	-	-	-	٦,٥٦٠,٧١٣	فوائد مستحقة الدفع
١,٩١٢,٣٦٧	٦٩٧,٢١٦	-	-	١,٢١٥,١٥١	أرصدة دائنة أخرى
٥٨٩,٥١١,٩٥٣	٦٩٧,٢١٦	٢٥٦,٠٣٨,٨٧٣	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٧٧٥,٨٦٤	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 أيلول ٢٠٢١
الموجودات					
٧,١٣٦,٣٧٣	٤٢	-	-	٧,١٣٦,٣٣١	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٧٠,٨١٣,٩٤٠	-	٣٢١,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٦٣,٦٦٢	١٧١,٢٥٠,٢٧٨	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٤٨٩,٧٨٠	-	٣٩٨,٥٥٥	٦٤,٢٨٨	٢٦,٩٣٧	قروض إسكان الموظفين
٧,٥٨١,٤٠٣	٧,٥٨١,٤٠٣	-	-	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٥,٩٤٠	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٤,٣٦٦	٣٤,٣٦٦	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤٠٨,٩٠٧	٤٠٨,٩٠٧	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨	٨,٨٥٢,٤٦٨	٣٢٧,٨٩٤,٤٩٥	٧٨,١٢٧,٩٥٠	١٨٠,٩٠٨,٧٥٥	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٤٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦١,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	-	قرض البنك المركزي
٦,١١٦,٦٥٩	٦,١١٦,٦٥٩	-	-	-	فوائد مستحقة الدفع
١,٧٣٤,٥٥١	١,٧٣٤,٥٥١	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٥٧٣,٨٦٥,٢٣٧	٧,٨٥١,٢١٠	٣٢٦,٥١٤,٠٢٧	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦١,٥٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
٢١,٩١٨,٤٣١	١,٠٠١,٢٥٨	١,٣٨٠,٤٦٨	١٢٧,٩٥٠	١٩,٤٠٨,٧٥٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة
المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الموجودات					
٨,٤٥٧,٥١٢	٣٨	-	-	٨,٤٥٧,٤٧٤	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٨٢,٠٠٤,٦١٤	-	٢٤٧,٠٠٠,١٠٤	١٣١,٢٥٤,٢٣٢	٢٠٣,٧٥٠,٢٧٨	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥١٥,٥٤٥	-	٤٢٢,٦٦٢	٦٤,٢٨٨	٢٨,٥٩٥	قروض إسكان الموظفين
٧,٣٦٤,٠١٨	٧,٣٦٤,٠١٨	-	-	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٥,٩٤٠	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٠,٧٧٢	٣٠,٧٧٢	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤٢١,٢١٤	٤٢١,٢١٤	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٠٨,١١٢,٥٧٤	٨,٦٤٣,٧٩٢	٢٥٣,٤١٨,٧٠٦	١٣١,٣١٨,٥٢٠	٢١٤,٧٣١,٥٥٦	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٩,٠٣٨,٨٧٣	-	١٩,٠٣٨,٨٧٣	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٥٦٠,٧١٣	٦,٥٦٠,٧١٣	-	-	-	فوائد مستحقة الدفع
١,٩١٢,٣٦٧	١,٩١٢,٣٦٧	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٥٨٩,٥١١,٩٥٣	٨,٤٧٣,٠٨٠	٢٥٦,٠٣٨,٨٧٣	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
١٨,٦٠٠,٦٢١	١٧٠,٧١٢	(٢,٦٢٠,١٦٧)	٥,٣١٨,٥٢٠	١٥,٧٣١,٥٥٦	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 أيلول ٢٠٢١
٨٢٧,٧٥٠	-	-	٨٢٧,٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
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 بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافي من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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 أيلول ٢٠٢١
٥٤٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦١,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	-	قرض البنك المركزي
٦,١١٦,٦٥٩	-	-	-	٦,١١٦,٦٥٩	فوائد مستحقة الدفع
١,٧٣٤,٥٥١	٧٦٧,٩٢١	-	-	٩٦٦,٦٣٠	أرصدة دائنة أخرى
٥٧٣,٨٦٥,٢٣٧	٧٦٧,٩٢١	٣٢٦,٥١٤,٠٢٧	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٥٨٣,٢٨٩	مجموع المطلوبات
٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨	١,٢٣٨,٠٥٥	٣٢٧,٨٩٤,٤٩٥	٧٨,١٢٧,٩٥٠	١٨٨,٥٢٣,١٦٨	مجموع الموجودات
المجموع	بدون استحقاقات	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٩,٠٣٨,٨٧٣	-	١٩,٠٣٨,٨٧٣	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٥٦٠,٧١٣	-	-	-	٦,٥٦٠,٧١٣	فوائد مستحقة الدفع
١,٩١٢,٣٦٧	٦٩٧,٢١٦	-	-	١,٢١٥,١٥١	أرصدة دائنة أخرى
٥٨٩,٥١١,٩٥٣	٦٩٧,٢١٦	٢٥٦,٠٣٨,٨٧٣	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٧٧٥,٨٦٤	مجموع المطلوبات
٦٠٨,١١٢,٥٧٤	١,٢٥٠,٦١٢	٢٥٣,٤١٨,٧٠٦	١٣١,٣١٨,٥٢٠	٢٢٢,١٢٤,٧٣٦	مجموع الموجودات