

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٢

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة

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 ٣١ آذار ٢٠٢٢ 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 للمعيار المحاسبة الدولي (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 للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٦ نيسان ٢٠٢٢

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٣,٩٠٥,٩٤٣	٨,٠٨٩,٥٧٢		النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٢٠٩	٢,٤٩٥,٢٠٩		ودائع لأجل لدى البنوك
٥٨٤,٧٥٠,٣٨٢	٦٠٥,١٨٨,٨٠٣		قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٤٨١,٧٤٤	٧١١,٤٠٠		قروض إسكان الموظفين
٧,٠٣٨,٢٦٥	٧,٧٢٨,٧٥٣		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	٩٦,٩٠٦		أرصدة مدينة أخرى
٤٠٢,٩٣٦	٣٩٦,٩١٢		الممتلكات والمعدات
٦١٥,٩٥٥,٢٠٦	٦٣١,٥٣١,٢٤٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٠,٥٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
٢٠,٠١٤,٠٢٧	٢٠,٠١٤,٠٢٧		قرض البنك المركزي
٥,٨٠٣,٩٥٧	٦,٦٣٥,٥٩١		فوائد مستحقة الدفع
٢,٢٦٢,٤٤١	١,٩٦٦,٩٧٤		أرصدة دائنة أخرى
٥٩٣,٠٨٠,٤٢٥	٦٠٩,١١٦,٥٩٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	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	٣,٨٤٤,٦٦٥		أرباح مرحلة
٢٢,٨٧٤,٧٨١	٢٢,٤١٤,٦٥٣		مجموع حقوق الملكية
٦١٥,٩٥٥,٢٠٦	٦٣١,٥٣١,٢٤٥		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
المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	
٨,١٠٥,٣٣٤	٧,٦٢٦,١٢٠		فوائد مقبوضة
(٦,٢٩١,٣٧٢)	(٥,٨٣٥,٤٢٥)		فوائد مدفوعة
١,٨١٣,٩٦٢	١,٧٩٠,٦٩٥		مجمل ربح العمليات
(٢٦٧,٦٣٢)	(٣١٧,٨٩٨)		مصاريف إدارية
(٧,٦٣٩)	(٦,٤٠٤)		استهلاكات
١,٥٣٨,٦٩١	١,٤٦٦,٣٩٣		ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٨٣,١٠٧)	(٣٦٥,٥٨٩)	٤	مخصص ضريبة الدخل للفترة
(٦٣,٨٥١)	(٦٠,٩٣٢)	٤	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
١,٠٩١,٧٣٣	١,٠٣٩,٨٧٢		ربح الفترة
٠,١٠٩	٠,١٠٤		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
المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١,٠٩١,٧٣٣	١,٠٣٩,٨٧٢	ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٠٩١,٧٣٣	١,٠٣٩,٨٧٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل إجمالي الربح والدخل 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
المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات			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)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح ٣)
١,٠٣٩,٨٧٢	١,٠٣٩,٨٧٢	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٢,٤١٤,٦٥٣	٣,٨٤٤,٦٦٥	٥٨,٨٥٨	٢,٢٥٤,٦٢٧	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٣٠٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٣/٣١
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
١,٠٩١,٧٣٣	١,٠٩١,٧٣٣	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٩,٦٩٢,٣٥٤	٦,٩٦٨,٤٢٢	٥٨,٨٥٨	٢,٠١٨,٥١٥	١,٩٤٩,٧٧٤	٣,٦٩٦,٧٨٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/٣/٣١

"ان 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
المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
١,٥٣٨,٦٩١	١,٤٦٦,٣٩٣	ربح الفترة قبل الضريبة
٧,٦٣٩	٦,٤٠٤	استهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(٧٢٢,١٨٥)	(٦٩٠,٤٨٨)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
(١٠,٩٥٧,٦٢٨)	(٢٠,٤٣٨,٤٢١)	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٩,٦٩٣	(٢٢٩,٦٥٦)	قروض إسكان الموظفين
(٢٠,٤٧٢)	(٣٩,٨٦٩)	أرصدة مدينة أخرى
٤٨٩,٠٠٠	٨٣١,٦٣٤	فوائد مستحقة الدفع
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٥٠٠,٠٠٠	إسناد قرض
(٨,١٨٠)	(٢٤,٠٤٣)	أرصدة دائنة أخرى
(٥٦٥,٩٠٧)	(٦٩٧,٩٤٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٢٢٩,٣٤٩)	(٤,٣١٥,٩٩١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٨,٩٢٥)	(٣٨٠)	الممتلكات والمعدات
		الأنشطة التمويلية
-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٤,٢٣٨,٢٧٤)	(٥,٨١٦,٣٧١)	التغير في النقد وما في حكمه
٨,٤٦٠,١٩٥	١٣,٩٠٨,٦٢٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٢٢١,٩٢١	٨,٠٩٢,٢٥٥	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
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار 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 ٢٦ نيسان 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 بإستثناء 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 للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، بإستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً 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 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. 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 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، هذا وقد تم استكمال الإجراءات اللازمة لدى الجهات المختصة بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠٢٢.

٤ . الوضع الضريبي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١,١٤٩,٠٧٩	١,٣٤٩,٤٤٧	الرصيد بداية السنة
١,٧٢٦,٣٢٦	٤٢٦,٥٢١	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
(١,٥٢٥,٩٥٨)	(٦٩٧,٩٤٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٤٩,٤٤٧	١,٠٧٨,٠٢٣	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 لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠٢٢
الموجودات					
٨,٠٨٩,٥٧٢	-	-	-	٨,٠٨٩,٥٧٢	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٦٠٥,١٨٨,٨٠٣	-	٣٢٤,٥٠٠,٠٠٠	١٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,٦٨٨,٨٠٣	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٧١١,٤٠٠	-	٥٥٣,٦١٠	١٠٩,٩٨٤	٤٧,٨٠٦	قروض إسكان الموظفين
٧,٧٢٨,٧٥٣	-	-	-	٧,٧٢٨,٧٥٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٥,٩٤٠	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٩٦,٩٠٦	٣,١٤٨	-	-	٩٣,٧٥٨	أرصدة مدينة أخرى
٣٩٦,٩١٢	٣٩٦,٩١٢	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٣١,٥٣١,٢٤٥	١,٢٢٧,٨١٠	٣٣١,٠٤٩,٥٥٠	١٦٤,١٠٩,٩٨٤	١٣٥,١٤٣,٩٠١	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٨٠,٥٠٠,٠٠٠	-	٣١٤,٥٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٦٣٥,٥٩١	-	-	-	٦,٦٣٥,٥٩١	فوائد مستحقة الدفع
١,٩٦٦,٩٧٤	٨٧٥,١٢١	-	-	١,٠٩١,٨٥٣	أرصدة دائنة أخرى
٦٠٩,١١٦,٥٩٢	٨٧٥,١٢١	٣٣٤,٥١٤,٠٢٧	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٧٢٧,٤٤٤	مجموع المطلوبات

المجموع	بدون استحقاقات	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	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:

٣١ آذار ٢٠٢٢	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات					
٨,٠٨٩,٤٧٤	-	-	-	٩٨	٨,٠٨٩,٥٧٢
٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩
١١٦,٦٨٨,٨٠٣	١٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٥,١٨٨,٨٠٣
٤٧,٨٠٦	١٠٩,٩٨٤	٥٥٣,٦١٠	-	-	٧١١,٤٠٠
-	-	-	-	٧,٧٢٨,٧٥٣	٧,٧٢٨,٧٥٣
-	-	-	-	-	٥,٩٩٥,٩٤٠
-	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
-	-	-	-	٩٦,٩٠٦	٩٦,٩٠٦
-	-	-	-	٣٩٦,٩١٢	٣٩٦,٩١٢
١٢٧,٣٢١,٢٩٢	١٦٤,١٠٩,٩٨٤	٣٣١,٠٤٩,٥٥٠	-	٩,٠٥٠,٤١٩	٦٣١,٥٣١,٢٤٥
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
١١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٣١٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٨٠,٥٠٠,٠٠٠
-	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧
-	-	-	-	٦,٦٣٥,٥٩١	٦,٦٣٥,٥٩١
-	-	-	-	١,٩٦٦,٩٧٤	١,٩٦٦,٩٧٤
١١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٥١٤,٠٢٧	-	٨,٦٠٢,٥٦٥	٦٠٩,١١٦,٥٩٢
١٥,٣٢١,٢٩٢	١٠,١٠٩,٩٨٤	(٣,٤٦٤,٤٧٧)	-	٤٤٧,٨٥٤	٢٢,٤١٤,٦٥٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة					

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات					
١٣,٩٠٥,٩٠١	-	-	-	٤٢	١٣,٩٠٥,٩٤٣
٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩
١٣٨,٢٥٠,٣٨٢	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٨٤,٧٥٠,٣٨٢
٢٦,٩٣٧	٦٤,٢٨٨	٣٩٠,٥١٩	-	-	٤٨١,٧٤٤
-	-	-	-	٧,٠٣٨,٢٦٥	٧,٠٣٨,٢٦٥
-	-	-	-	-	٥,٩٩٥,٩٤٠
-	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
-	-	-	-	٥٧,٠٣٧	٥٧,٠٣٧
-	-	-	-	٤٠٢,٩٣٦	٤٠٢,٩٣٦
١٥٤,٦٧٨,٤٢٩	١٤٩,٠٦٤,٢٨٨	٣٠٣,٨٨٦,٤٥٩	-	٨,٣٢٦,٠٣٠	٦١٥,٩٥٥,٢٠٦
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
١٣٣,٥٠٠,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧
-	-	-	-	٥,٨٠٣,٩٥٧	٥,٨٠٣,٩٥٧
-	-	-	-	٢,٢٦٢,٤٤١	٢,٢٦٢,٤٤١
١٣٣,٥٠٠,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٢,٥١٤,٠٢٧	-	٨,٠٦٦,٣٩٨	٥٩٣,٠٨٠,٤٢٥
٢١,١٧٨,٤٢٩	٦٤,٢٨٨	١,٣٧٢,٤٣٢	-	٢٥٩,٦٣٢	٢٢,٨٧٤,٧٨١
فجوة إعادة تسعير الفائدة					

٧ . القيمة العادلة

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	٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠٢٢
٥٨٠,٥٠٠,٠٠٠	-	٣١٤,٥٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٦٣٥,٥٩١	-	-	-	٦,٦٣٥,٥٩١	فوائد مستحقة الدفع
١,٩٦٦,٩٧٤	٨٧٥,١٢١	-	-	١,٠٩١,٨٥٣	أرصدة دائنة أخرى
٦٠٩,١١٦,٥٩٢	٨٧٥,١٢١	٣٣٤,٥١٤,٠٢٧	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٧٢٧,٤٤٤	مجموع المطلوبات
٦٣١,٥٣١,٢٤٥	١,٢٢٧,٨١٠	٣٣١,٠٤٩,٥٥٠	١٦٤,١٠٩,٩٨٤	١٣٥,١٤٣,٩٠١	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