

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ 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
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٧ تموز ٢٠٢٣

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
٥,١٠٢,٤٨٠	٥,٥٣١,٢٨٨		النقد وما في حكمه
٦١١,٩٩٣,٣٥٦	٥٦٧,٤٩٣,٣٥٦		قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٦٧٧,٩١٠	٦٥١,٢٢٥		قروض إسكان الموظفين
٧,٦٣١,٢٣٠	٨,٦١٩,٨٨١		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٥٩,٣٨٦	٢٠,٩٦١,٢١٤		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٢,٦٠٤	٥١,٠٠٤		أرصدة مدينة أخرى
٤٢٢,٥٧٩	٤١٣,٦٣٦		الممتلكات والمعدات
٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥	٦٠٤,٥٤٩,٣٥٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٤٨,٠٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
٢١,٠٣٩,١٢٩	٢٢,١١٦,٧٣٤		قرض البنك المركزي
٦,١٥١,٣٥٢	٦,٣٧٤,١٣٤		فوائد مستحقة الدفع
٢,١٥٠,٨٢٨	١,٧٤٦,٨٢٧		أرصدة دائنة أخرى
٦٢١,٨٤١,٣٠٩	٥٧٨,٢٣٧,٦٩٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٤,٩٢٦,٧٩٨	٤,٩٢٦,٧٩٨		احتياطي إجباري
١,٩٤٩,٧٧٤	١,٩٤٩,٧٧٤		احتياطي إختياري
٢,٥٣٧,٧٢٨	٢,٥٣٧,٧٢٨		احتياطي خاص
٥٨,٨٥٨	٥٨,٨٥٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٨٢٢,٨٢٨	٤,٣٣٨,٥٠١	٣	أرباح مرحلة
٢٥,٧٩٥,٩٨٦	٢٦,٣١١,٦٥٩		مجموع حقوق الملكية
٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥	٦٠٤,٥٤٩,٣٥٤		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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
١٥,٤٩٠,٧٧٥	١٧,٠٤٣,٠٧٠	٧,٨٦٤,٦٥٥	٨,٥٠١,٤٥٩	فوائد مقبوضة
(١١,٨٥١,٦٤٠)	(١٣,١٣٦,١٥٦)	(٦,٠١٦,٢١٥)	(٦,٥٦٧,٢٦٠)	فوائد مدفوعة
٣,٦٣٩,١٣٥	٣,٩٠٦,٩١٤	١,٨٤٨,٤٤٠	١,٩٣٤,١٩٩	مجمّل ربح العمليات
(٥٨٥,٥٦٢)	(٥٥٥,١٧٥)	(٢٦٧,٦٦٤)	(٢٦٣,٧٠٦)	مصاريف إدارية
(١٢,٩٣٩)	(١١,١٤٠)	(٦,٥٣٥)	(٤,٥٧٣)	استهلاكات
٣,٠٤٠,٦٣٤	٣,٣٤٠,٥٩٩	١,٥٧٤,٢٤١	١,٦٦٥,٩٢٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(٧١٨,٥٢٠)	(٨١٤,٢٢٢)	(٣٥٢,٩٣١)	(٤٠٢,٤٧١)	مخصّص ضريبة الدخل للفترة
(١١٩,٧٥٣)	(١٣٥,٧٠٤)	(٥٨,٨٢١)	(٦٧,٠٧٩)	مخصّص ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٢,٢٠٢,٣٦١	٢,٣٩٠,٦٧٣	١,١٦٢,٤٨٩	١,١٩٦,٣٧٠	ربح الفترة
٠,١٧٦	٠,١٩١	٠,٠٩٣	٠,٠٩٦	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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٢,٢٠٢,٣٦١	٢,٣٩٠,٦٧٣	١,١٦٢,٤٨٩	١,١٩٦,٣٧٠
-	-	-	-
٢,٢٠٢,٣٦١	٢,٣٩٠,٦٧٣	١,١٦٢,٤٨٩	١,١٩٦,٣٧٠

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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطيات			رأس المال المدفوع	
			خاص	اختياري	إجباري		
٢٥,٧٩٥,٩٨٦	٣,٨٢٢,٨٢٨	٥٨,٨٥٨	٢,٥٣٧,٧٢٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٩٢٦,٧٩٨	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
(١,٨٧٥,٠٠٠)	(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح ٣)
٢,٣٩٠,٦٧٣	٢,٣٩٠,٦٧٣	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٦,٣١١,٦٥٩	٤,٣٣٨,٥٠١	٥٨,٨٥٨	٢,٥٣٧,٧٢٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٩٢٦,٧٩٨	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠
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
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

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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
		الأنشطة التشغيلية
٣,٠٤٠,٦٣٤	٣,٣٤٠,٥٩٩	ربح الفترة قبل الضريبة
١٢,٩٣٩	١١,١٤٠	استهلاكات
٥١١,٧٩٠	٥٣٨,٠٠٣	قرض البنك المركزي
-	(١,٨٢٨)	خصم إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٢,٢٥٠	٤٦,٢٤٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	مخصص معالجة طبية
		التغير في رأس المال العامل
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل لدى البنوك
(١٢٤,١٣١)	(٩٨٨,٦٥١)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
(٨,٣٧٢,٨٨٣)	٤٤,٥٠٠,٠٠٠	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
(٢٤٣,٨٧٥)	٢٦,٦٨٥	قروض إسكان الموظفين
٢,٧١٩	(٢٨,٤٠٠)	ارصدة مدينة أخرى
(٥٢,٧٤٥)	٧٦٢,٣٨٤	فوائد مستحقة الدفع
٣,٥٠٠,٠٠٠	(٤٤,٥٠٠,٠٠٠)	إسناد قرض
(٢٢٣,٦٩٩)	(٧٨,٠٣٣)	أرصدة دائنة أخرى
(١,٣٧٢,٣٣٩)	(١,٣٤٣,١٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٣٨,٣٤٠)	٢,٣٠٦,٠٠٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٩,٢٣٦)	(٢,١٩٧)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(٢١,٠٢٩)	-	تكلفة زيادة رأس المال
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٨٧٥,٠٠٠)	أرباح موزعة
(١,٥٢١,٠٢٩)	(١,٨٧٥,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,٢٩٨,٦٠٥)	٤٢٨,٨٠٨	التغير في النقد وما في حكمه
١٣,٩٠٨,٦٢٦	٥,١٠٥,١٦٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة (قبل مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة)
١١,٦١٠,٠٢١	٥,٥٣٣,٩٧١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (قبل مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة)

"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 ٢٠٢٣

(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.

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٣.

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 الفترة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً 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 ٢٠٢٢، 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 (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 . أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في عام ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين لعام ٢٠٢٢ بقيمة (١,٨٧٥,٠٠٠) دينار.

٤ . الوضع الضريبي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
١,٣٤٩,٤٤٧	١,٣٣١,٤٣٣	الرصيد بداية السنة
١,٧٠٣,٤٥٧	٩٤٩,٩٢٦	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة / للسنة
(١,٧٢١,٤٧١)	(١,٣٤٣,١٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٣١,٤٣٣	٩٣٨,٢١٧	الرصيد نهاية الفترة / السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للاعوام ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١، و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣
الموجودات					
٥,٥٣١,٢٨٨	١٠	-	-	٥,٥٣١,٢٧٨	النقد وما في حكمه
٥٦٧,٤٩٣,٣٥٦	-	١٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٨,٤٩٣,٣٥٦	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٦٥١,٢٢٥	-	٤٩١,١١٣	١٠٦,٧٤١	٥٣,٣٧١	قروض إسكان الموظفين
٨,٦١٩,٨٨١	-	-	-	٨,٦١٩,٨٨١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٦١,٢١٤	-	٢٠,٩٦١,٢١٤	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥١,٠٠٤	٣,١٤٨	-	-	٤٧,٨٥٦	أرصدة مدينة أخرى
٤١٣,٦٣٦	٤١٣,٦٣٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٠٤,٥٤٩,٣٥٤	١,٢٤٤,٥٤٤	١٥٥,٤٥٢,٣٢٧	٢٢٥,١٠٦,٧٤١	٢٢٢,٧٤٥,٧٤٢	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٢,١١٦,٧٣٤	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٣٧٤,١٣٤	-	-	-	٦,٣٧٤,١٣٤	فوائد مستحقة الدفع
١,٧٤٦,٨٢٧	٨٠٨,٣٠٥	-	-	٩٣٨,٥٢٢	أرصدة دائنة أخرى
٥٧٨,٢٣٧,٦٩٥	٨٠٨,٣٠٥	١٤٦,١١٦,٧٣٤	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٣١٢,٦٥٦	مجموع المطلوبات
المجموع	بدون استحقاقات	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الموجودات					
٥,١٠٢,٤٨٠	٨	-	-	٥,١٠٢,٤٧٢	النقد وما في حكمه
٦١١,٩٩٣,٣٥٦	-	٢٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٥٠٠,٠٠٠	١٥٣,٤٩٣,٣٥٦	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٦٧٧,٩١٠	-	٥١٣,٢٤٥	١١٤,٦٤٩	٥٠,٠١٦	قروض إسكان الموظفين
٧,٦٣١,٢٣٠	-	-	-	٧,٦٣١,٢٣٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٥٩,٣٨٦	-	٢٠,٩٥٢,٠٧٦	٧,٣١٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٢,٦٠٤	٣,١٤٨	-	-	١٩,٤٥٦	أرصدة مدينة أخرى
٤٢٢,٥٧٩	٤٢٢,٥٧٩	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥	١,٢٥٣,٤٨٥	٢٢٤,٤٦٥,٣٢١	٢٥٥,٦٢١,٩٥٩	١٦٦,٢٩٦,٥٣٠	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٩٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢١,٠٣٩,١٢٩	-	٢١,٠٣٩,١٢٩	-	-	قرض البنك المركزي
٦,١٥١,٣٥٢	-	-	-	٦,١٥١,٣٥٢	فوائد مستحقة الدفع
٢,١٥٠,٨٢٨	٧٥٦,٣١٠	-	-	١,٣٩٤,٥١٨	أرصدة دائنة أخرى
٦٢١,٨٤١,٣٠٩	٧٥٦,٣١٠	٢١٤,٠٣٩,١٢٩	٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠	١٦١,٥٤٥,٨٧٠	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:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات					
٥,٥٣٠,٧٨٨	-	-	-	٥٠٠	٥,٥٣١,٢٨٨
٢٠٨,٤٩٣,٣٥٦	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٦٧,٤٩٣,٣٥٦
٥٣,٣٧١	١٠٦,٧٤١	٤٩١,١١٣	-	-	٦٥١,٢٢٥
-	-	-	-	٨,٦١٩,٨٨١	٨,٦١٩,٨٨١
-	-	٢٠,٩٦١,٢١٤	-	-	٢٠,٩٦١,٢١٤
-	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
-	-	-	-	٥١,٠٠٤	٥١,٠٠٤
-	-	-	-	٤١٣,٦٣٦	٤١٣,٦٣٦
٢١٤,٠٧٧,٥١٥	٢٢٥,١٠٦,٧٤١	١٥٥,٤٥٢,٣٢٧	١٥٥,٤٥٢,٣٢٧	٩,٩١٢,٧٧١	٦٠٤,٥٤٩,٣٥٤
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٤٨,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤
-	-	-	-	٦,٣٧٤,١٣٤	٦,٣٧٤,١٣٤
-	-	-	-	١,٧٤٦,٨٢٧	١,٧٤٦,٨٢٧
١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,١١٦,٧٣٤	١٤٦,١١٦,٧٣٤	٨,١٢٠,٩٦١	٥٧٨,٢٣٧,٦٩٥
١٥,٠٧٧,٥١٥	١٠٦,٧٤١	٩,٣٣٥,٥٩٣	٩,٣٣٥,٥٩٣	١,٧٩١,٨١٠	٢٦,٣١١,٦٥٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
الموجودات					
٥,١٠٢,٤٧٢	-	-	-	٨	٥,١٠٢,٤٨٠
١٥٣,٤٩٣,٣٥٦	٢٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦١١,٩٩٣,٣٥٦
٥٠,٠١٦	١١٤,٦٤٩	٥١٣,٢٤٥	-	-	٦٧٧,٩١٠
-	-	-	-	٧,٦٣١,٢٣٠	٧,٦٣١,٢٣٠
-	-	٢٠,٩٥٢,٠٧٦	-	٧,٣١٠	٢٠,٩٥٩,٣٨٦
-	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
-	-	-	-	٢٢,٦٠٤	٢٢,٦٠٤
-	-	-	-	٤٢٢,٥٧٩	٤٢٢,٥٧٩
١٥٨,٦٤٥,٨٤٤	٢٥٥,٦١٤,٦٤٩	٢٢٤,٤٦٥,٣٢١	٢٥٥,٦١٤,٦٤٩	٨,٩١١,٤٨١	٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠	١٩٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٩٢,٥٠٠,٠٠٠
-	-	٢١,٠٣٩,١٢٩	-	-	٢١,٠٣٩,١٢٩
-	-	-	-	٦,١٥١,٣٥٢	٦,١٥١,٣٥٢
-	-	-	-	٢,١٥٠,٨٢٨	٢,١٥٠,٨٢٨
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠	٢١٤,٠٣٩,١٢٩	٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠	٨,٣٠٢,١٨٠	٦٢١,٨٤١,٣٠٩
٤,٦٤٥,٨٤٤	١٠,١١٤,٦٤٩	١٠,٤٢٦,١٩٢	١٠,١١٤,٦٤٩	٦٠٩,٣٠١	٢٥,٧٩٥,٩٨٦
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 ٢٠٢٣
٨٢٧,٧٥٠	-	-	٨٢٧,٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
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 والإحتفاظ برصيد من النقد وما في حكمه، ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) 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 ٢٠٢٣
٥٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٢,١١٦,٧٣٤	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٣٧٤,١٣٤	-	-	-	٦,٣٧٤,١٣٤	فوائد مستحقة الدفع
١,٧٤٦,٨٢٧	٨٠٨,٣٠٥	-	-	٩٣٨,٥٢٢	أرصدة دائنة أخرى
٥٧٨,٢٣٧,٦٩٥	٨٠٨,٣٠٥	١٤٦,١١٦,٧٣٤	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٣١٢,٦٥٦	مجموع المطلوبات
٦٠٤,٥٤٩,٣٥٤	١,٢٤٤,٥٤٤	١٥٥,٤٥٢,٣٢٧	٢٢٥,١٠٦,٧٤١	٢٢٢,٧٤٥,٧٤٢	مجموع الموجودات
المجموع	بدون استحقاقات	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥٩٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢١,٠٣٩,١٢٩	-	٢١,٠٣٩,١٢٩	-	-	قرض البنك المركزي
٦,١٥١,٣٥٢	-	-	-	٦,١٥١,٣٥٢	فوائد مستحقة الدفع
٢,١٥٠,٨٢٨	٧٥٦,٣١٠	-	-	١,٣٩٤,٥١٨	أرصدة دائنة أخرى
٦٢١,٨٤١,٣٠٩	٧٥٦,٣١٠	٢١٤,٠٣٩,١٢٩	٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠	١٦١,٥٤٥,٨٧٠	مجموع المطلوبات
٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥	١,٢٥٣,٤٨٥	٢٢٤,٤٦٥,٣٢١	٢٥٥,٦٢١,٩٥٩	١٦٦,٢٩٦,٥٣٠	مجموع الموجودات