

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 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 (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
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	إيضاح
الموجودات		
٥,١٠٢,٤٨٠	٧,٤١٨,٨٦٣	النقد وما في حكمه
٦١١,٩٩٣,٣٥٦	٥٤٧,٤٩٣,٣٥٦	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٦٧٧,٩١٠	٦٣٧,٨٨٢	قروض إسكان الموظفين
٧,٦٣١,٢٣٠	٨,٣٦٠,٤٤٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٥٩,٣٨٦	٢٠,٩٦٢,٨٥٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٢,٦٠٤	٣٧,٤٠٩	أرصدة مدينة أخرى
٤٢٢,٥٧٩	٤١٠,١٥٤	الممتلكات والمعدات
٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥	٥٨٦,١٤٨,٧٠٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٥٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢١,٠٣٩,١٢٩	٢٢,١١٦,٧٣٤	قرض البنك المركزي
٦,١٥١,٣٥٢	٦,٦٧٢,٥٧٤	فوائد مستحقة الدفع
٢,١٥٠,٨٢٨	١,٨٣٨,٠٠٣	أرصدة دائنة أخرى
٦٢١,٨٤١,٣٠٩	٥٥٨,٦٢٧,٣١١	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	٥,٥٤٨,٢٤٠	أرباح مرحلة
٢٥,٧٩٥,٩٨٦	٢٧,٥٢١,٣٩٨	مجموع حقوق الملكية
٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥	٥٨٦,١٤٨,٧٠٩	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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
٢٣,٤٤٠,٨٣٤	٢٥,٤٧٢,١٧٧	٧,٩٥٠,٠٥٩	٨,٤٢٩,١٠٧	فوائد مقبوضة
(١٧,٩٤٩,٣٢١)	(١٩,٦٣٠,٦٧٢)	(٦,٠٩٧,٦٨١)	(٦,٤٩٤,٥١٦)	فوائد مدفوعة
٥,٤٩١,٥١٣	٥,٨٤١,٥٠٥	١,٨٥٢,٣٧٨	١,٩٣٤,٥٩١	مجمل ربح العمليات
(٨٢٤,٤٣٨)	(٨٠٢,٩٥١)	(٢٣٨,٨٧٦)	(٢٤٧,٧٧٦)	مصاريف إدارية
(١٩,٥٦٩)	(١٥,٧٤٢)	(٦,٦٣٠)	(٤,٦٠٢)	استهلاكات
٤,٦٤٧,٥٠٦	٥,٠٢٢,٨١٢	١,٦٠٦,٨٧٢	١,٦٨٢,٢١٣	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(١,٠٩٨,٥١٢)	(١,٢١٩,٢٠٠)	(٣٧٩,٩٩٢)	(٤٠٤,٩٧٨)	ضريبة الدخل للفترة
(١٨٣,٠٨٥)	(٢٠٣,٢٠٠)	(٦٣,٣٣٢)	(٦٧,٤٩٦)	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٣,٣٦٥,٩٠٩	٣,٦٠٠,٤١٢	١,١٦٣,٥٤٨	١,٢٠٩,٧٣٩	ربح الفترة
٠,٢٦٩	٠,٢٨٨	٠,٠٩٣	٠,٠٩٧	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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
٣,٣٦٥,٩٠٩	٣,٦٠٠,٤١٢	١,١٦٣,٥٤٨	١,٢٠٩,٧٣٩	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٣٦٥,٩٠٩	٣,٦٠٠,٤١٢	١,١٦٣,٥٤٨	١,٢٠٩,٧٣٩	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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات			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 (ايضاح ٣)
٣,٦٠٠,٤١٢	٣,٦٠٠,٤١٢	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٧,٥٢١,٣٩٨	٥,٥٤٨,٢٤٠	٥٨,٨٥٨	٢,٥٣٧,٧٢٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٩٢٦,٧٩٨	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠
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
٣,٣٦٥,٩٠٩	٣,٣٦٥,٩٠٩	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢١,٠٢٩)	(٢١,٠٢٩)	-	-	-	-	-	تكلفة زيادة رأس المال
٢٤,٧١٩,٦٦١	٣,٦٤٩,٦٧٣	٥٨,٨٥٨	٢,٢٥٤,٦٢٧	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٣٠٦,٧٢٩	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٩/٣٠

"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 ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
٤,٦٤٧,٥٠٦	٥,٠٢٢,٨١٢	ربح الفترة قبل الضريبة
١٩,٥٦٩	١٥,٧٤٢	استهلاكات
٧٨٣,٤٠٦	٨٢٣,٥٣١	قرض البنك المركزي
-	(٣,٤٦٦)	خصم إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٨,٨٦٧	٥٣,٢٩٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	مخصص معالجة طبية
		التغير في رأس المال العامل
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل لدى البنوك
١٢,٦٩٠,٦٧٥	٦٤,٥٠٠,٠٠٠	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
(٢١١,٦١١)	٤٠,٠٢٨	قروض إسكان الموظفين
(٨٢١,٨٢٢)	(٧٢٩,٢١٣)	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٦,٥٠٣	(١٤,٨٠٥)	أرصدة مدينة أخرى
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٤,٥٠٠,٠٠٠)	إسناد قرض
٧٨٤,٣٤٢	٧٧٥,٢٩٦	فوائد مستحقة الدفع
(٢٦١,٤٠٢)	(٨٧,٤٨٨)	أرصدة دائنة أخرى
(١,٧١٢,٩٧٧)	(١,٧٣٢,٥٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٠٣٤,٥٥٦	٤,١٩٤,٧٠٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٩,٧٣٦)	(٣,٣١٧)	الممتلكات ومعدات
(٩,٩٦٧,٢٣٧)	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٠,٠٠٦,٩٧٣)	(٣,٣١٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		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
		التغير في النقد وما في حكمه
(٥,٤٩٣,٤٤٦)	٢,٣١٦,٣٨٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة (قبل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة)
١٣,٩٠٨,٦٢٦	٥,١٠٥,١٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (قبل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة)
٨,٤١٥,١٨٠	٧,٤٢١,٥٤٦	

"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 ٢٠٢٣
(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 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 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 للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، بإستثناء 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 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 (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 . 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 (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١,٣٤٩,٤٤٧	١,٣٣١,٤٣٣	الرصيد بداية الفترة / السنة
١,٧٠٣,٤٥٧	١,٤٢٢,٤٠٠	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة / للسنة
(١,٧٢١,٤٧١)	(١,٧٣٢,٥٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>١,٣٣١,٤٣٣</u>	<u>١,٠٢١,٣٠١</u>	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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٣
الموجودات					
٧,٤١٨,٨٦٣	١٦	-	-	٧,٤١٨,٨٤٧	النقد وما في حكمه
٥٤٧,٤٩٣,٣٥٦	-	١١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٩٩٣,٣٥٦	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٦٣٧,٨٨٢	-	٤٧٧,٧٧٠	١٠٦,٧٤١	٥٣,٣٧١	قروض إسكان الموظفين
٨,٣٦٠,٤٤٣	-	-	-	٨,٣٦٠,٤٤٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٦٢,٨٥٢	-	٢٠,٩٦٢,٨٥٢	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٧,٤٠٩	٣,١٤٨	-	-	٣٤,٢٦١	أرصدة مدينة أخرى
٤١٠,١٥٤	٤١٠,١٥٤	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٨٦,١٤٨,٧٠٩	١,٢٤١,٠٦٨	١٤٠,٤٤٠,٦٢٢	٢٠٢,٦٠٦,٧٤١	٢٤١,٨٦٠,٢٧٨	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١٦,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٢,١١٦,٧٣٤	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٦٧٢,٥٧٤	-	-	-	٦,٦٧٢,٥٧٤	فوائد مستحقة الدفع
١,٨٣٨,٠٠٣	٨١٣,٤٩٧	-	-	١,٠٢٤,٥٠٦	أرصدة دائنة أخرى
٥٥٨,٦٢٧,٣١١	٨١٣,٤٩٧	١٣١,١١٦,٧٣٤	٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٤,١٩٧,٠٨٠	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:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
الموجودات					
٧,٤١٨,٨٦٣	٥٠٠	-	-	٧,٤١٨,٣٦٣	النقد وما في حكمه
٥٤٧,٤٩٣,٣٥٦	-	١١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٩٩٣,٣٥٦	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٦٣٧,٨٨٢	-	٤٧٧,٧٧٠	١٠٦,٧٤١	٥٣,٣٧١	قروض إسكان الموظفين
٨,٣٦٠,٤٤٣	٨,٣٦٠,٤٤٣	-	-	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٦٢,٨٥٢	-	٢٠,٩٦٢,٨٥٢	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٧,٤٠٩	٣٧,٤٠٩	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤١٠,١٥٤	٤١٠,١٥٤	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٨٦,١٤٨,٧٠٩	٩,٦٣٦,٢٥٦	١٤٠,٤٤٠,٦٢٢	٢٠٢,٦٠٦,٧٤١	٢٣٣,٤٦٥,٠٩٠	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١٦,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٢,١١٦,٧٣٤	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٦٧٢,٥٧٤	٦,٦٧٢,٥٧٤	-	-	-	فوائد مستحقة الدفع
١,٨٣٨,٠٠٣	١,٨٣٨,٠٠٣	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٥٥٨,٦٢٧,٣١١	٨,٥١٠,٥٧٧	١٣١,١١٦,٧٣٤	٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١٦,٥٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
٢٧,٥٢١,٣٩٨	١,١٢٥,٦٧٩	٩,٣٢٣,٨٨٨	١٠٦,٧٤١	١٦,٩٦٥,٠٩٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة
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	٧,٣١٠	٢٠,٩٥٢,٠٧٦	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٢,٦٠٤	٢٢,٦٠٤	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤٢٢,٥٧٩	٤٢٢,٥٧٩	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥	٨,٩١١,٤٨١	٢٢٤,٤٦٥,٣٢١	٢٥٥,٦١٤,٦٤٩	١٥٨,٦٤٥,٨٤٤	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	٢,١٥٠,٨٢٨	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٦٢١,٨٤١,٣٠٩	٨,٣٠٢,١٨٠	٢١٤,٠٣٩,١٢٩	٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
٢٥,٧٩٥,٩٨٦	٦٠٩,٣٠١	١٠,٤٢٦,١٩٢	١٠,١١٤,٦٤٩	٤,٦٤٥,٨٤٤	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.

٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٨٢٧,٧٥٠	-	-	٨٢٧,٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
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:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣					
المجموع	بدون استحقاقات	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	
٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١٦,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٢,١١٦,٧٣٤	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٦٧٢,٥٧٤	-	-	-	٦,٦٧٢,٥٧٤	فوائد مستحقة الدفع
١,٨٣٨,٠٠٣	٨١٣,٤٩٧	-	-	١,٠٢٤,٥٠٦	أرصدة دائنة أخرى
٥٥٨,٦٢٧,٣١١	٨١٣,٤٩٧	١٣١,١١٦,٧٣٤	٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٤,١٩٧,٠٨٠	مجموع المطلوبات
٥٨٦,١٤٨,٧٠٩	١,٢٤١,٠٦٨	١٤٠,٤٤٠,٦٢٢	٢٠٢,٦٠٦,٧٤١	٢٤١,٨٦٠,٢٧٨	مجموع الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	بدون استحقاقات	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	
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