

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٤

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 المحدودة
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 ٢٠٢٤ 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 المحاسبية 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 المحاسبية الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٨ نيسان ٢٠٢٤

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
٩,٣٢٦,٩٧٢	١٥,٦٤٢,٤٢٤		النقد وما في حكمه
٤٩٩,٤٩٣,٣٥٦	٤٨٢,٤٩٧,٠٧٧		قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٦٢٤,٥٣٩	٦١١,١٩٦		قروض إسكان الموظفين
٦,٧١٦,٦٥٠	٦,٨٦٧,٥٩٢		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٦٣,٠٤٢	٢٠,٩٦٣,٩٢١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٩٢٤	٥٠,٥٨٣		أرصدة مدينة أخرى
٤١٢,١٠٢	٤٠٨,٦٨٨		الممتلكات والمعدات
٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥	٥٢٧,٨٦٩,٢٣١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٨,٠٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
٢٢,١١٦,٧٣٤	٢٢,١١٦,٧٣٤		قرض البنك المركزي
٥,٤٦٧,١٣١	٦,١٩٩,٩٦٨		فوائد مستحقة الدفع
-	١,٥٠٠,٠٠٠	٣	أمانات مساهمين
٢,٢٨٤,٢٧٠	١,٩٦٠,٣٩٠		أرصدة دائنة أخرى
٥٠٩,٨٦٨,١٣٥	٤٩٩,٧٧٧,٠٩٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٥,٥٧٣,١٩٨	٥,٥٧٣,١٩٨		احتياطي إجباري
١,٩٤٩,٧٧٤	١,٩٤٩,٧٧٤		احتياطي إختياري
٢,٩٦٠,٧٢٨	٢,٩٦٠,٧٢٨		احتياطي خاص
٥٨,٨٥٨	٥٨,٨٥٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٤٧٤,٦٤٢	٥,٠٤٩,٥٨١	٣	أرباح مرحلة
٢٨,٥١٧,٢٠٠	٢٨,٠٩٢,١٣٩		مجموع حقوق الملكية
٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥	٥٢٧,٨٦٩,٢٣١		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 ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	
٨,٥٤١,٦١١	٧,٦٨٢,٣٣٨		فوائد مقبوضة
(٦,٥٦٨,٨٩٦)	(٥,٨٦٨,٥٣٦)		فوائد مدفوعة
١,٩٧٢,٧١٥	١,٨١٣,٨٠٢		مجمّل ربح العمليات
(٢٩١,٤٦٩)	(٣٠١,٤٣٠)		مصاريّف إدارية
(٦,٥٦٧)	(٣,٧١٥)		استهلاكات
١,٦٧٤,٦٧٩	١,٥٠٨,٦٥٧		ربح الفترة قبل الضريبة
(٤١١,٧٥١)	(٣٧١,٧٥٨)	٤	مخصّص ضريبة الدخل للفترة
(٦٨,٦٢٥)	(٦١,٩٦٠)	٤	مخصّص ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
١,١٩٤,٣٠٣	١,٠٧٤,٩٣٩		ربح الفترة
١,٠٩٦	١,٠٨٦		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 ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١,١٩٤,٣٠٣	١,٠٧٤,٩٣٩	ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,١٩٤,٣٠٣	١,٠٧٤,٩٣٩	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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات			رأس المال المدفوع	
			خاص	اختياري	إجباري		
٢٨,٥١٧,٢٠٠	٥,٤٧٤,٦٤٢	٥٨,٨٥٨	٢,٩٦٠,٧٢٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٥,٥٧٣,١٩٨	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح ٣)
١,٠٧٤,٩٣٩	١,٠٧٤,٩٣٩	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٨,٠٩٢,١٣٩	٥,٠٤٩,٥٨١	٥٨,٨٥٨	٢,٩٦٠,٧٢٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٥,٥٧٣,١٩٨	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٣/٣١
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
١,١٩٤,٣٠٣	١,١٩٤,٣٠٣	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٥,١١٥,٢٨٩	٣,١٤٢,١٣١	٥٨,٨٥٨	٢,٥٣٧,٧٢٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٩٢٦,٧٩٨	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٣/٣١

"ن 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 ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
١,٦٧٤,٦٧٩	١,٥٠٨,٦٥٧	ربح الفترة قبل الضريبة
٦,٥٦٧	٣,٧١٥	استهلاكات
٢٦٥,٧١١	٢٧٩,٣٢٠	قرض البنك المركزي
(١,٦٣٩)	(١,٦٣٩)	إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٩,٢٧٨	٣٦,٦٨٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠,٥٠٠	١٢,٠٠٠	مخصص معالجة طبية
		التغير في رأس المال العامل
(١,٠٦٠,٤١٢)	(١٥٠,٩٤٤)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
١٣,٣٤٣	١٣,٣٤٣	قروض إسكان الموظفين
(٣٦,٩٧٦)	(٢٩,٦٥٩)	أرصدة مدينة أخرى
١,٠٧٤,٨٩٩	٤٥٣,٥١٧	فوائد مستحقة الدفع
(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	إسناد قرض
(٧٠,٦٥٠)	(٦٩,٠٤٢)	أرصدة دائنة أخرى
(٦٨٧,٢٣٠)	(٧٣٧,٢٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٢٢٨,٠٧٠	٦,٣١٨,٧١٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٥٤١)	(٣٠١)	الممتلكات والمعدات
		الأنشطة التمويلية
(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(٦٤٧,٤٧١)	٦,٣١٨,٤١٤	التغير في النقد وما في حكمه
٥,١٠٥,١٦٣	٩,٣٢٩,٦٥٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة (قبل مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة)
٤,٤٥٧,٦٩٢	١٥,٦٤٨,٠٦٩	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
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠٢٤
(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 ٢٥ نيسان ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٣، 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 واليقين، 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 إجتماعها الذي عقد في عام ٢٠٢٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة (١,٥) مليون دينار.

٤ . الوضع الضريبي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
١,٣٣١,٤٣٣	١,٣٩٨,٩٧٢	الرصيد بداية السنة
١,٨١٢,٧٨٦	٤٣٣,٧١٨	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
(١,٧٤٥,٢٤٧)	(٧٣٧,٢٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٩٨,٩٧٢	١,٠٩٥,٤٥٤	الرصيد نهاية الفترة / السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٢١ ، ٢٠٢٢ ، و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤
الموجودات					
١٥,٦٤٢,٤٢٤	١٣	-	-	١٥,٦٤٢,٤١١	النقد وما في حكمه
٤٨٢,٤٩٧,٠٧٧	-	٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٦,٩٩٧,٠٧٧	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٦١١,١٩٦	-	٤٥٨,٣٩٢	١٠٦,٧٤١	٤٦,٠٦٣	قروض إسكان الموظفين
٦,٨٦٧,٥٩٢	-	-	-	٦,٨٦٧,٥٩٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٦٣,٩٢١	-	٢٠,٩٥٦,٨٠٩	٣,٥٥٦	٣,٥٥٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٠,٥٨٣	٣,١٤٨	-	-	٤٧,٤٣٥	أرصدة مدينة أخرى
٤٠٨,٦٨٨	٤٠٨,٦٨٨	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٢٧,٨٦٩,٢٣١	١,٢٣٩,٥٩٩	١٢٠,٤١٥,٢٠١	٨٦,٦١٠,٢٩٧	٣١٩,٦٠٤,١٣٤	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٤٦٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٢,١١٦,٧٣٤	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	قرض البنك المركزي
٦,١٩٩,٩٦٨	-	-	-	٦,١٩٩,٩٦٨	فوائد مستحقة الدفع
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	أمانات مساهمين
١,٩٦٠,٣٩٠	٨٦١,٨٧٨	-	-	١,٠٩٨,٥١٢	أرصدة دائنة أخرى
٤٩٩,٧٧٧,٠٩٢	٨٦١,٨٧٨	١١٦,١١٦,٧٣٤	٨١,٥٠٠,٠٠٠	٣٠١,٢٩٨,٤٨٠	مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
الموجودات					
٩,٣٢٦,٩٧٢	١٤	-	-	٩,٣٢٦,٩٥٨	النقد وما في حكمه
٤٩٩,٤٩٣,٣٥٦	-	١١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٥٩,٩٩٣,٣٥٦	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٦٢٤,٥٣٩	-	٤٧١,٧٣٥	١٠٦,٧٤١	٤٦,٠٦٣	قروض إسكان الموظفين
٦,٧١٦,٦٥٠	-	-	-	٦,٧١٦,٦٥٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٦٣,٠٤٢	-	٢٠,٩٥٥,٩٣٠	٣,٥٥٦	٣,٥٥٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٠,٩٢٤	٣,١٤٨	-	-	١٧,٧٧٦	أرصدة مدينة أخرى
٤١٢,١٠٢	٤١٢,١٠٢	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥	١,٢٤٣,٠١٤	١٤٠,٤٢٧,٦٦٥	١٢٠,٦١٠,٢٩٧	٢٧٦,١٠٤,٣٥٩	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٢,١١٦,٧٣٤	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	قرض البنك المركزي
٥,٤٦٧,١٣١	-	-	-	٥,٤٦٧,١٣١	فوائد مستحقة الدفع
٢,٢٨٤,٢٧٠	٨٢١,٥٤٣	-	-	١,٤٦٢,٧٢٧	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٩,٨٦٨,١٣٥	٨٢١,٥٤٣	١٣١,١١٦,٧٣٤	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٥٧,٤٢٩,٨٥٨	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 ٢٠٢٤	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات					
١٥,٦٤٢,٤١١	-	-	-	١٣	١٥,٦٤٢,٤٢٤
٢٩٦,٩٩٧,٠٧٧	٨٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٨٢,٤٩٧,٠٧٧
٤٦,٠٦٣	١٠٦,٧٤١	٤٥٨,٣٩٢	-	-	٦١١,١٩٦
-	-	-	-	٦,٨٦٧,٥٩٢	٦,٨٦٧,٥٩٢
-	-	٢٠,٩٥٦,٨٠٩	-	٧,١١٢	٢٠,٩٦٣,٩٢١
-	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
-	-	-	-	٥٠,٥٨٣	٥٠,٥٨٣
-	-	-	-	٤٠٨,٦٨٨	٤٠٨,٦٨٨
٣١٢,٦٨٥,٥٥١	٨٦,٦٠٦,٧٤١	١٢٠,٤١٥,٢٠١	١٢٠,٤١٥,٢٠١	٨,١٦١,٧٣٨	٥٢٧,٨٦٩,٢٣١
المطلوبات					
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٨١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٦٨,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤
-	-	-	-	٦,١٩٩,٩٦٨	٦,١٩٩,٩٦٨
-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	١,٩٦٠,٣٩٠	١,٩٦٠,٣٩٠
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٨١,٥٠٠,٠٠٠	١١٦,١١٦,٧٣٤	١١٦,١١٦,٧٣٤	٩,٦٦٠,٣٥٨	٤٩٩,٧٧٧,٠٩٢
٢٠,١٨٥,٥٥١	٥,١٠٦,٧٤١	٤,٢٩٨,٤٦٧	٤,٢٩٨,٤٦٧	(١,٤٩٨,٦٢٠)	٢٨,٠٩٢,١٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات					
٩,٣٢٦,٩٥٨	-	-	-	١٤	٩,٣٢٦,٩٧٢
٢٥٩,٩٩٣,٣٥٦	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٩٩,٤٩٣,٣٥٦
٤٦,٠٦٣	١٠٦,٧٤١	٤٧١,٧٣٥	-	-	٦٢٤,٥٣٩
-	-	-	-	٦,٧١٦,٦٥٠	٦,٧١٦,٦٥٠
-	-	٢٠,٩٥٥,٩٣٠	-	٧,١١٢	٢٠,٩٦٣,٠٤٢
-	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
-	-	-	-	٢٠,٩٢٤	٢٠,٩٢٤
-	-	-	-	٤١٢,١٠٢	٤١٢,١٠٢
٢٦٩,٣٦٦,٣٧٧	١٢٠,٦٠٦,٧٤١	١٢٠,٤٢٧,٦٦٥	١٢٠,٤٢٧,٦٦٥	٧,٩٨٤,٥٥٢	٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥
المطلوبات					
٢٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤
-	-	-	-	٥,٤٦٧,١٣١	٥,٤٦٧,١٣١
-	-	-	-	٢,٢٨٤,٢٧٠	٢,٢٨٤,٢٧٠
٢٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣١,١١٦,٧٣٤	١٣١,١١٦,٧٣٤	٧,٧٥١,٤٠١	٥٠٩,٨٦٨,١٣٥
١٨,٨٦٦,٣٧٧	١٠٦,٧٤١	٩,٣١٠,٩٣١	٩,٣١٠,٩٣١	٢٣٣,١٥١	٢٨,٥١٧,٢٠٠

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.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣١ آذار ٢٠٢٤
٨٢٧,٧٥٠	-	-	٨٢٧,٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
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، ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة:

٣١ آذار ٢٠٢٤	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٨١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٦٨,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤
٦,١٩٩,٩٦٨	-	-	-	-	٦,١٩٩,٩٦٨
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
١,٠٩٨,٥١٢	-	-	-	٨٦١,٨٧٨	١,٩٦٠,٣٩٠
٣٠١,٢٩٨,٤٨٠	٨١,٥٠٠,٠٠٠	١١٦,١١٦,٧٣٤	٨٦١,٨٧٨	-	٤٩٩,٧٧٧,٠٩٢
٣١٩,٦٠٤,١٣٥	٨٦,٦١٠,٢٩٧	١٢٠,٤١٥,٢٠١	١,٢٣٩,٥٩٨	-	٥٢٧,٨٦٩,٢٣١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
٢٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤
٥,٤٦٧,١٣١	-	-	-	-	٥,٤٦٧,١٣١
١,٤٦٢,٧٢٧	-	-	-	٨٢١,٥٤٣	٢,٢٨٤,٢٧٠
٢٥٧,٤٢٩,٨٥٨	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣١,١١٦,٧٣٤	٨٢١,٥٤٣	-	٥٠٩,٨٦٨,١٣٥
٢٧٦,١٠٤,٣٥٩	١٢٠,٦١٠,٢٩٧	١٤٠,٤٢٧,٦٦٥	١,٢٤٣,٠١٤	-	٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥