

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ 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 المحاسبية 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 نقل 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  
أمين سمارة  
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٨ تموز ٢٠١٩

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٦,٣٢٢,٨٦٠	٦,٨٥٦,٥٤٤		النقد وما في حكمه
٢,٤٩٧,٢٣٩	٢,٤٩٠,٣٥٣		ودائع لأجل لدى البنوك
٥٠٦,٢٤٩,٩٨١	٥٢١,١٤٤,٠٥١		قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٩٤,٧١٧	٥٧٤,٨٩٢		قروض إسكان الموظفين
٦,٦٤٨,٠٦٧	٧,٤٧٧,٣٩٥		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٧,٦٢٧	٥,٩٩٧,٦٢٧		موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٣٨٠,٧٦٥	٣٢٢,٨٢٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٥٨٧	٥٦,٥١١		أرصدة مدينة أخرى
٤٣٥,٨٣٢	٤٣٨,٥٢٥		الممتلكات والمعدات
<b>٥٢٩,١٤٧,٦٧٥</b>	<b>٥٤٥,٣٥٨,٧٢١</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤٩٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٥,٥٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
١٧,٢٢٨,٧٨٩	١٨,١١١,٢٣٢		قرض البنك المركزي
٥,٥٩٣,٨٠٠	٥,٨١٠,٣٦٧		فوائد مستحقة الدفع
١,٤٧٣,٢١٣	١,٣٩٦,٧٦٧		أرصدة دائنة أخرى
<b>٥١٤,٧٩٥,٨٠٢</b>	<b>٥٣٠,٨١٨,٣٦٦</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٦٥٦,٢٢٤	٢,٦٥٦,٢٢٤		احتياطي إجباري
١,٩٤٩,٧٧٤	١,٩٤٩,٧٧٤		احتياطي إختياري
١,٥٠٤,٤١٠	١,٥٠٤,٤١٠		احتياطي خاص
(٣٨٨,١٢٨)	(٤٤٦,٠٧٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٦٢٩,٥٩٣	٣,٨٧٦,٠١٧	٣	أرباح مرحلة
<b>١٤,٣٥١,٨٧٣</b>	<b>١٤,٥٤٠,٣٥٥</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٥٢٩,١٤٧,٦٧٥</b>	<b>٥٤٥,٣٥٨,٧٢١</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"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 ٢٠١٩ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
١١,٧٦٦,٥٣٤	١٥,٦٣٧,٥٦٧	٦,٠٧٦,٤٣٩	٧,٩٠٢,٢٧٢	فوائد مقبوضة
(٩,١٤٩,٢٤٠)	(١٢,٣٥٤,٨٤٩)	(٤,٧٢٥,٠٥١)	(٦,٢٥٧,٠٧٢)	فوائد مدفوعة
٢,٦١٧,٢٩٤	٣,٢٨٢,٧١٨	١,٣٥١,٣٨٨	١,٦٤٥,٢٠٠	مجمول ربح العمليات
(٤١٠,٥٣١)	(٤٦٠,٢٥٤)	(٢٠٠,٣٢٤)	(٢٢٢,١٦٦)	مصاريف إدارية
(١٣,٩٦٤)	(١٥,٣٠٧)	(٦,٩٨٢)	(٧,٥١٢)	استهلاكات
(٢٠,٨٧٢)	(٦,٨٨٦)	(٥,٥٥١)	(٦,٨٨٦)	مخصص التدني في الموجودات المالية
٢,١٧١,٩٢٧	٢,٨٠٠,٢٧١	١,١٣٨,٥٣١	١,٤٠٨,٦٣٦	ربح الفترة قبل الضريبة
(٥٣٩,٠٧٦)	(٦٨٩,٠١٢)	(٢٧٧,٠٨٤)	(٣٤٢,٦٠١)	مخصص ضريبة الدخل
-	(١١٤,٨٣٥)	-	(٥٧,١٠٠)	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية
١,٦٣٢,٨٥١	١,٩٩٦,٤٢٤	٨٦١,٤٤٧	١,٠٠٨,٩٣٥	ربح الفترة
٠,٣٢٧	٠,٤٠٠	٠,١٧٢	٠,٢٠٢	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 ٢٠١٩ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
١,٦٣٢,٨٥١	١,٩٩٦,٤٢٤	٨٦١,٤٤٧	١,٠٠٨,٩٣٥	ربح الفترة
(٨,٢٧٧)	(٥٧,٩٤٢)	(٢٤,٨٣٢)	(٣٣,١٠٩)	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٦٢٤,٥٧٤	١,٩٣٨,٤٨٢	٨٣٦,٦١٥	٩٧٥,٨٢٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
				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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطيات			رأس المال المدفوع	
			خاص	اختياري	إجباري		
١٤,٣٥١,٨٧٣	٣,٦٢٩,٥٩٣	(٣٨٨,١٢٨)	١,٥٠٤,٤١٠	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٦٥٦,٢٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
١,٩٣٨,٤٨٢	١,٩٩٦,٤٢٤	(٥٧,٩٤٢)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤,٥٤٠,٣٥٥	٣,٨٧٦,٠١٧	(٤٤٦,٠٧٠)	١,٥٠٤,٤١٠	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٦٥٦,٢٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٦/٣٠
١٢,١٣٦,٦٤٢	٢,١٠٥,٩٨٧	(٣٧١,٥٧٣)	١,٢٥٣,٥٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,١٩٨,٩٥٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٢٢٢,٤٠٣)	(٢٢٢,٤٠٣)	-	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
١١,٩١٤,٢٣٩	١,٨٨٣,٥٨٤	(٣٧١,٥٧٣)	١,٢٥٣,٥٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,١٩٨,٩٥٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
(٩٥٠,٠٠٠)	(٩٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
١,٦٢٤,٥٧٤	١,٦٣٢,٨٥١	(٨,٢٧٧)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٢,٥٨٨,٨١٣	٢,٥٦٦,٤٣٥	(٣٧٩,٨٥٠)	١,٢٥٣,٥٠٠	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,١٩٨,٩٥٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٦/٣٠

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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٢,١٧١,٩٢٧	٢,٨٠٠,٢٧١	ربح الفترة قبل الضريبة
١٣,٩٦٤	١٥,٣٠٧	استهلاكات
٨٣٩,٤٤٨	٨٨٢,٤٤٣	قرض البنك المركزي
٢٠,٨٧٢	٦,٨٨٦	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	ودائع لأجل لدى البنوك
(١,٢٩٥,٠٢٥)	(٨٢٩,٣٢٨)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
(٣٨,٨٩٤,٠٧٠)	(١٤,٨٩٤,٠٧٠)	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
١٨,١٠٢	١٩,٨٢٥	قروض إسكان الموظفين
(٢٨,٧٥٢)	(٣٥,٩٢٤)	ارصدة مدينة أخرى
٥٦٦,٧٥٢	٢١٦,٥٦٧	فوائد مستحقة الدفع
٣٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	إسناد قرض
(٦,٩٤٢)	٢,٣٠٦	أرصدة دائنة أخرى
(٦٠٠,٠٧٤)	(٨٨٢,٥٩٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٩٣,٧٩٨)	٢,٣٠١,٦٨٤	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(٢٧٥)	(١٨,٠٠٠)	ممتلكات ومعدات
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٩٥٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(١,٦٤٤,٠٧٣)	٥٣٣,٦٨٤	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
٥,٣١٦,٠٧٥	٦,٣٢٢,٨٦٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٦٧٢,٠٠٢	٦,٨٥٦,٥٤٤	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>

"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 ٢٠١٩**

(بالدينار الأردني)

**١ . عام**

تأسست الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات الأردني 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 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 اسنادات القرض متوسطة وطويلة الأجل.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٩.

**٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية**

**أسس إعداد القوائم المالية المرحلية**

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

ان 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 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 ٢٠١٨، 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 الإدارة 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 (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 . الأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد في عام ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع ٣٥% من رأسمال الشركة البالغ (٥) مليون دينار أردني.

### ٤ . الوضع الضريبي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٦٠٠,٨٤٨	٨٦٩,٥٧٧	الرصيد في بداية السنة
١,١١٣,٥٠٦	٦٨٩,٠١٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
-	١١٤,٨٣٥	ضريبة المساهمة الوطنية
(٨٤٤,٧٧٧)	(٨٨٢,٥٩٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>٨٦٩,٥٧٧</u>	<u>٧٩٠,٨٢٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٧ باستثناء عام ٢٠١٦، حيث لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

## ٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٩
<b>الموجودات</b>			
٦,٨٥٦,٥٤٤	-	٦,٨٥٦,٥٤٤	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٠,٣٥٣	-	٢,٤٩٠,٣٥٣	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٢١,١٤٤,٠٥١	٣١٩,٨٨٩,٨١٩	٢٠١,٢٥٤,٢٣٢	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٧٤,٨٩٢	٥٣٩,٣٧٩	٣٥,٥١٣	قروض إسكان الموظفين
٧,٤٧٧,٣٩٥	-	٧,٤٧٧,٣٩٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٧,٦٢٧	٥,٩٩٧,٦٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢٢,٨٢٣	٣٢٢,٨٢٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٦,٥١١	-	٥٦,٥١١	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٨,٥٢٥	٤٣٨,٥٢٥	-	ممتلكات ومعدات
<b>٥٤٥,٣٥٨,٧٢١</b>	<b>٣٢٧,١٨٨,١٧٣</b>	<b>٢١٨,١٧٠,٥٤٨</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٥٠٥,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٨,١١١,٢٣٢	١٨,١١١,٢٣٢	-	قرض البنك المركزي
٥,٨١٠,٣٦٧	-	٥,٨١٠,٣٦٧	فوائد مستحقة الدفع
١,٣٩٦,٧٦٧	-	١,٣٩٦,٧٦٧	أرصدة دائنة أخرى
<b>٥٣٠,٨١٨,٣٦٦</b>	<b>٣٢٢,٦١١,٢٣٢</b>	<b>٢٠٨,٢٠٧,١٣٤</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
<b>الموجودات</b>			
٦,٣٢٢,٨٦٠	-	٦,٣٢٢,٨٦٠	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٧,٢٣٩	-	٢,٤٩٧,٢٣٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٠٦,٢٤٩,٩٨١	٣٠٨,٩٩٥,٧٤٩	١٩٧,٢٥٤,٢٣٢	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٩٤,٧١٧	٥٥٥,٤٩٩	٣٩,٢١٨	قروض إسكان الموظفين
٦,٦٤٨,٠٦٧	-	٦,٦٤٨,٠٦٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٧,٦٢٧	٥,٩٩٧,٦٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨٠,٧٦٥	٣٨٠,٧٦٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٥٨٧	-	٢٠,٥٨٧	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٥,٨٣٢	٤٣٥,٨٣٢	-	ممتلكات ومعدات
<b>٥٢٩,١٤٧,٦٧٥</b>	<b>٣١٦,٣٦٥,٤٧٢</b>	<b>٢١٢,٧٨٢,٢٠٣</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٤٩٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٥٠٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٧,٢٢٨,٧٨٩	١٧,٢٢٨,٧٨٩	-	قرض البنك المركزي
٥,٥٩٣,٨٠٠	-	٥,٥٩٣,٨٠٠	فوائد مستحقة الدفع
١,٤٧٣,٢١٣	-	١,٤٧٣,٢١٣	أرصدة دائنة أخرى
<b>٥١٤,٧٩٥,٨٠٢</b>	<b>٣٢٠,٧٢٨,٧٨٩</b>	<b>١٩٤,٠٦٧,٠١٣</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

## 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 سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٩
<b>الموجودات</b>				
٦,٨٥٦,٥٤٤	٦٩	-	٦,٨٥٦,٤٧٥	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٠,٣٥٣	-	-	٢,٤٩٠,٣٥٣	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٢١,١٤٤,٠٥١	-	٣١٩,٨٨٩,٨١٩	٢٠١,٢٥٤,٢٣٢	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٧٤,٨٩٢	-	٥٣٩,٣٧٩	٣٥,٥١٣	قروض إسكان الموظفين
٧,٤٧٧,٣٩٥	٧,٤٧٧,٣٩٥	-	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٧,٦٢٧	-	٥,٩٩٧,٦٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢٢,٨٢٣	٣٢٢,٨٢٣	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٦,٥١١	٥٦,٥١١	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٨,٥٢٥	٤٣٨,٥٢٥	-	-	ممتلكات ومعدات
<b>٥٤٥,٣٥٨,٧٢١</b>	<b>٨,٢٩٥,٣٢٣</b>	<b>٣٢٦,٤٢٦,٨٢٥</b>	<b>٢١٠,٦٣٦,٥٧٣</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>				
٥٠٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٠٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٨,١١١,٢٣٢	-	١٨,١١١,٢٣٢	-	قرض البنك المركزي
٥,٨١٠,٣٦٧	٥,٨١٠,٣٦٧	-	-	فوائد مستحقة الدفع
١,٣٩٦,٧٦٧	١,٣٩٦,٧٦٧	-	-	أرصدة دائنة أخرى
<b>٥٣٠,٨١٨,٣٦٦</b>	<b>٧,٢٠٧,١٣٤</b>	<b>٣٢٢,٦١١,٢٣٢</b>	<b>٢٠١,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>١٤,٥٤٠,٣٥٥</b>	<b>١,٠٨٨,١٨٩</b>	<b>٣,٨١٥,٥٩٣</b>	<b>٩,٦٣٦,٥٧٣</b>	<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>				
<b>الموجودات</b>				
٦,٣٢٢,٨٦٠	-	-	٦,٣٢٢,٨٦٠	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٧,٢٣٩	-	-	٢,٤٩٧,٢٣٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٥٠٦,٢٤٩,٩٨١	-	٣٠٨,٩٩٥,٧٤٩	١٩٧,٢٥٤,٢٣٢	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥٩٤,٧١٧	-	٥٥٥,٤٩٩	٣٩,٢١٨	قروض إسكان الموظفين
٦,٦٤٨,٠٦٧	٦,٦٤٨,٠٦٧	-	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥,٩٩٧,٦٢٧	-	٥,٩٩٧,٦٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨٠,٧٦٥	٣٨٠,٧٦٥	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٥٨٧	٢٠,٥٨٧	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٥,٨٣٢	٤٣٥,٨٣٢	-	-	ممتلكات ومعدات
<b>٥٢٩,١٤٧,٦٧٥</b>	<b>٧,٤٨٥,٢٥١</b>	<b>٣١٥,٥٤٨,٨٧٥</b>	<b>٢٠٦,١١٣,٥٤٩</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>				
٤٩٠,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٠٣,٥٠٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
١٧,٢٢٨,٧٨٩	-	١٧,٢٢٨,٧٨٩	-	قرض البنك المركزي
٥,٥٩٣,٨٠٠	٥,٥٩٣,٨٠٠	-	-	فوائد مستحقة الدفع
١,٤٧٣,٢١٣	١,٤٧٣,٢١٣	-	-	أرصدة دائنة أخرى
<b>٥١٤,٧٩٥,٨٠٢</b>	<b>٧,٠٦٧,٠١٣</b>	<b>٣٢٠,٧٢٨,٧٨٩</b>	<b>١٨٧,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>١٤,٣٥١,٨٧٣</b>	<b>٤١٨,٢٣٨</b>	<b>(٥,١٧٩,٩١٤)</b>	<b>١٩,١١٣,٥٤٩</b>	<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>

#### 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	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٣٢٢,٨٢٣	-	-	٣٢٢,٨٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٨٠,٧٦٥	-	-	٣٨٠,٧٦٥	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، ويُلخّص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة:

أقل من سنة	سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٢٠١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٥٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٥,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
-	-	١٨,١١١,٢٣٢	١٨,١١١,٢٣٢	قرض البنك المركزي
٥,٨١٠,٣٦٧	-	-	٥,٨١٠,٣٦٧	فوائد مستحقة الدفع
١,٣٩٦,٧٦٧	-	-	١,٣٩٦,٧٦٧	أرصدة دائنة أخرى
٢٠٨,٢٠٧,١٣٤	١٠٩,٥٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١١,٢٣٢	٥٣٠,٨١٨,٣٦٦	
أقل من سنة	سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٨٧,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٥٠٠,٠٠٠	١٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٠,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
-	-	١٧,٢٢٨,٧٨٩	١٧,٢٢٨,٧٨٩	قرض البنك المركزي
٥,٥٩٣,٨٠٠	-	-	٥,٥٩٣,٨٠٠	فوائد مستحقة الدفع
١,٤٧٣,٢١٣	-	-	١,٤٧٣,٢١٣	أرصدة دائنة أخرى
١٩٤,٠٦٧,٠١٣	١٦٥,٥٠٠,٠٠٠	١٥٥,٢٢٨,٧٨٩	٥١٤,٧٩٥,٨٠٢	