

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ 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 ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٤

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
٩,٣٢٦,٩٧٢	٨,٦٤٥,٠٠٥		النقد وما في حكمه
٤٩٩,٤٩٣,٣٥٦	٤٣٨,٩٩٧,٠٧٧		قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٦٢٤,٥٣٩	٥٨٤,٥١١		قروض إسكان الموظفين
٦,٧١٦,٦٥٠	٦,٨٣٩,٣٩٦		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٦٣,٠٤٢	٢٠,٩٦٥,٧٤٩		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٩٢٤	٣٦,٩٢٤		أرصدة مدينة أخرى
٤١٢,١٠٢	٤٠٨,٤٠١		الممتلكات والمعدات
٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥	٤٧٧,٣٠٤,٨١٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٦,٥٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
٢٢,١١٦,٧٣٤	٢٣,٢٤٩,٥٣٤		قرض البنك المركزي
٥,٤٦٧,١٣١	٥,٦٩١,٠٥٦		فوائد مستحقة الدفع
٢,٢٨٤,٢٧٠	١,٧٣٥,٦٣٩		أرصدة دائنة أخرى
٥٠٩,٨٦٨,١٣٥	٤٤٧,١٧٦,٢٢٩		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 اختياري
٢,٩٦٠,٧٢٨	٢,٩٦٠,٧٢٨		احتياطي خاص
٥٨,٨٥٨	٥٨,٨٥٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٤٧٤,٦٤٢	٧,٠٨٦,٠٢٦	٣	أرباح مرحلة
٢٨,٥١٧,٢٠٠	٣٠,١٢٨,٥٨٤		مجموع حقوق الملكية
٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥	٤٧٧,٣٠٤,٨١٣		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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
٢٥,٤٧٢,١٧٧	٢٢,٩٥٠,٣٦٤	٨,٤٢٩,١٠٧	٧,٥٨٥,٨٢٧	فوائد مقبوضة
(١٩,٦٣٠,٦٧٢)	(١٧,٧٦٠,٧٧٩)	(٦,٤٩٤,٥١٦)	(٥,٩٢٧,٢٧٤)	فوائد مدفوعة
٥,٨٤١,٥٠٥	٥,١٨٩,٥٨٥	١,٩٣٤,٥٩١	١,٦٥٨,٥٥٣	مجمّل ربح العمليات
(٨٠٢,٩٥١)	(٨٣٥,٦٥٥)	(٢٤٧,٧٧٦)	(٢٥٩,٣٧٧)	مصاريف إدارية
(١٥,٧٤٢)	(١٠,٩٦٦)	(٤,٦٠٢)	(٣,٦٦٢)	استهلاكات
٥,٠٣٢,٨١٢	٤,٣٤٢,٩٦٤	١,٦٨٢,٢١٣	١,٣٩٥,٥١٤	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(١,٢١٩,٢٠٠)	(١,٠٥٥,٦٤٠)	(٤٠٤,٩٧٨)	(٣٣٦,٥٧٣)	ضريبة الدخل للفترة
(٢٠٣,٢٠٠)	(١٧٥,٩٤٠)	(٦٧,٤٩٦)	(٥٦,٠٩٥)	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٣,٦٠٠,٤١٢	٣,١١١,٣٨٤	١,٢٠٩,٧٣٩	١,٠٠٢,٨٤٦	ربح الفترة
٠,٢٨٨	٠,٢٤٩	٠,٠٩٧	٠,٠٨٠	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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
٣,٦٠٠,٤١٢	٣,١١١,٣٨٤	١,٢٠٩,٧٣٩	١,٠٠٢,٨٤٦	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٦٠٠,٤١٢	٣,١١١,٣٨٤	١,٢٠٩,٧٣٩	١,٠٠٢,٨٤٦	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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إجباري	احتياطات اختياري	خاص	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المرحلة	المجموع
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٧٣,١٩٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٩٦٠,٧٢٨	٥٨,٨٥٨	٥,٤٧٤,٦٤٢	٢٨,٥١٧,٢٠٠
-	-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	٣,١١١,٣٨٤	٣,١١١,٣٨٤
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٧٣,١٩٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٩٦٠,٧٢٨	٥٨,٨٥٨	٧,٠٨٦,٠٢٦	٣٠,١٢٨,٥٨٤
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٦,٧٩٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٥٣٧,٧٢٨	٥٨,٨٥٨	٣,٨٢٢,٨٢٨	٢٥,٧٩٥,٩٨٦
-	-	-	-	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	(١,٨٧٥,٠٠٠)
-	-	-	-	-	٣,٦٠٠,٤١٢	٣,٦٠٠,٤١٢
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٦,٧٩٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٥٣٧,٧٢٨	٥٨,٨٥٨	٥,٥٤٨,٢٤٠	٢٧,٥٢١,٣٩٨

الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
أرباح موزعة (ايضاح ٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٢٠٢٤/٩/٣٠

الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
أرباح موزعة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠

"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 ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
٥,٠٢٢,٨١٢	٤,٣٤٢,٩٦٤	ربح الفترة قبل الضريبة
١٥,٧٤٢	١٠,٩٦٦	استهلاكات
٨٢٣,٥٣١	٨٦٥,٧١٢	قرض البنك المركزي
(٣,٤٦٦)	(٣,٤٦٦)	خصم إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٣,٢٩٥	٥١,٣٠٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣١,٥٠٠	٣٦,٠٠٠	مخصص معالجة طبية
		التغير في رأس المال العامل
٦٤,٥٠٠,٠٠٠	٦٠,٥٠٠,٠٠٠	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٤٠,٠٢٨	٤٠,٠٢٨	قروض إسكان الموظفين
(٧٢٩,٢١٣)	(١٢٢,٧٤٦)	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(١٤,٨٠٥)	(١٦,٠٠٠)	أرصدة مدينة أخرى
٧٧٥,٢٩٦	٤٩١,٠١٣	فوائد مستحقة الدفع
(٦٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٥٠٠,٠٠٠)	إسناد قرض
(٨٦,٣٤٣)	(٧٩,٨٣٢)	أرصدة دائنة أخرى
(١,٧٣٢,٥٣٢)	(١,٧٨٧,٦٨٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤,١٩٥,٨٤٥	٨٢٨,٢٦٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣,٣١٧)	(٧,٢٦٥)	الممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(١,٨٧٥,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٢,٣١٧,٥٢٨	(٦٧٩,٠٠٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٥,١٠٥,١٦٣	٩,٣٢٩,٦٥٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة (قبل مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة)
٧,٤٢٢,٦٩١	٨,٦٥٠,٦٥٠	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 أيلول ٢٠٢٤
(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 ٢٩ تشرين الأول 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 للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة 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 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 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:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
١,٣٩٨,٩٧٢	١,٣٣١,٤٣٣
١,٢٣١,٥٨٠	١,٨١٢,٧٨٦
(١,٧٨٧,٦٨٧)	(١,٧٤٥,٢٤٧)
٨٤٢,٨٦٥	١,٣٩٨,٩٧٢

الرصيد بداية السنة
ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للاعوام 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
الموجودات					
النقد وما في حكمه	٨,٦٤٤,٩٨٥	-	-	٢٠	٨,٦٤٥,٠٠٥
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٢٤٩,٩٩٧,٠٧٧	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٣٨,٩٩٧,٠٧٧
قروض إسكان الموظفين	٤٦,٠٦٣	١٠٦,٧٤١	٤٣١,٧٠٧	-	٥٨٤,٥١١
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٦,٨٣٩,٣٩٦	-	-	-	٦,٨٣٩,٣٩٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣,٥٥٦	٧,١١٢	٢٠,٩٥٥,٠٨١	-	٢٠,٩٦٥,٧٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
أرصدة مدينة أخرى	٣٣,٧٧٦	-	-	٣,١٤٨	٣٦,٩٢٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٠٨,٤٠١	٤٠٨,٤٠١
مجموع الموجودات	٢٦٥,٥٦٤,٨٥٣	٩٠,١١٣,٨٥٣	١٢٠,٣٨٦,٧٨٨	١,٢٣٩,٣١٩	٤٧٧,٣٠٤,٨١٣
المطلوبات					
اسناد قرض	٢٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤١٦,٥٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	٢٣,٢٤٩,٥٣٤	-	٢٣,٢٤٩,٥٣٤
فوائد مستحقة الدفع	٥,٦٩١,٠٥٦	-	-	-	٥,٦٩١,٠٥٦
أرصدة دائنة أخرى	٨٥٨,٥٦٢	-	-	٨٧٧,٠٧٧	١,٧٣٥,٦٣٩
مجموع المطلوبات	٢٤٩,٠٤٩,٦١٨	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٤٩,٥٣٤	٨٧٧,٠٧٧	٤٤٧,١٧٦,٢٢٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
الموجودات					
النقد وما في حكمه	٩,٣٢٦,٩٥٨	-	-	١٤	٩,٣٢٦,٩٧٢
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٢٥٩,٩٩٣,٣٥٦	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٩٩,٤٩٣,٣٥٦
قروض إسكان الموظفين	٤٦,٠٦٣	١٠٦,٧٤١	٤٧١,٧٣٥	-	٦٢٤,٥٣٩
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٦,٧١٦,٦٥٠	-	-	-	٦,٧١٦,٦٥٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣,٥٥٦	٧,١١٢	٢٠,٩٥٢,٣٧٤	-	٢٠,٩٦٣,٠٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
أرصدة مدينة أخرى	١٧,٧٧٦	-	-	٣,١٤٨	٢٠,٩٢٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤١٢,١٠٢	٤١٢,١٠٢
مجموع الموجودات	٢٧٦,١٠٤,٣٥٩	١٢٠,٦١٣,٨٥٣	١٤٠,٤٢٤,١٠٩	١,٢٤٣,٠١٤	٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥
المطلوبات					
اسناد قرض	٢٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	٢٢,١١٦,٧٣٤
فوائد مستحقة الدفع	٥,٤٦٧,١٣١	-	-	-	٥,٤٦٧,١٣١
أرصدة دائنة أخرى	١,٤٦٢,٧٢٧	-	-	٨٢١,٥٤٣	٢,٢٨٤,٢٧٠
مجموع المطلوبات	٢٥٧,٤٢٩,٨٥٨	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣١,١١٦,٧٣٤	٨٢١,٥٤٣	٥٠٩,٨٦٨,١٣٥

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 أيلول ٢٠٢٤	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات					
النقد وما في حكمه	٨,٦٤٤,٩٨٥	-	-	٢٠	٨,٦٤٥,٠٠٥
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٢٤٩,٩٩٧,٠٧٧	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٣٨,٩٩٧,٠٧٧
قروض إسكان الموظفين	٤٦,٠٦٣	١٠٦,٧٤١	٤٣١,٧٠٧	-	٥٨٤,٥١١
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	-	-	-	٦,٨٣٩,٣٩٦	٦,٨٣٩,٣٩٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٢٠,٩٥٥,٠٨١	١٠,٦٦٨	٢٠,٩٦٥,٧٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	٣٦,٩٢٤	٣٦,٩٢٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٠٨,٤٠١	٤٠٨,٤٠١
مجموع الموجودات	٢٥٨,٦٨٨,١٢٥	٩٠,١٠٦,٧٤١	١٢٠,٣٨٦,٧٨٨	٨,١٢٣,١٥٩	٤٧٧,٣٠٤,٨١٣
المطلوبات					
اسناد قرض	٢٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤١٦,٥٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	٢٣,٢٤٩,٥٢٤	-	٢٣,٢٤٩,٥٢٤
فوائد مستحقة الدفع	-	-	-	٥,٦٩١,٠٥٦	٥,٦٩١,٠٥٦
أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	١,٧٣٥,٦٣٩	١,٧٣٥,٦٣٩
مجموع المطلوبات	٢٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٤٩,٥٣٤	٧,٤٢٦,٦٩٥	٤٤٧,١٧٦,٢٢٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٦,١٨٨,١٢٥	١٠,١٠٦,٧٤١	٣,١٣٧,٢٥٤	٦٩٦,٤٦٤	٣٠,١٢٨,٥٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات					
النقد وما في حكمه	٩,٣٢٦,٩٥٨	-	-	١٤	٩,٣٢٦,٩٧٢
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٢٥٩,٩٩٣,٣٥٦	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٩٩,٤٩٣,٣٥٦
قروض إسكان الموظفين	٤٦,٠٦٣	١٠٦,٧٤١	٤٧١,٧٣٥	-	٦٢٤,٥٣٩
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	-	-	-	٦,٧١٦,٦٥٠	٦,٧١٦,٦٥٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٢٠,٩٥٥,٩٣٠	٧,١١٢	٢٠,٩٦٣,٠٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	٢٠,٩٢٤	٢٠,٩٢٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤١٢,١٠٢	٤١٢,١٠٢
مجموع الموجودات	٢٦٩,٣٦٦,٣٧٧	١٢٠,٦٠٦,٧٤١	١٤٠,٤٢٧,٦٦٥	٧,٩٨٤,٥٥٢	٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥
المطلوبات					
اسناد قرض	٢٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	٢٢,١١٦,٧٣٤
فوائد مستحقة الدفع	-	-	-	٥,٤٦٧,١٣١	٥,٤٦٧,١٣١
أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	٢,٢٨٤,٢٧٠	٢,٢٨٤,٢٧٠
مجموع المطلوبات	٢٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣١,١١٦,٧٣٤	٧,٧٥١,٤٠١	٥٠٩,٨٦٨,١٣٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٨,٨٦٦,٣٧٧	١٠٦,٧٤١	٩,٣١٠,٩٣١	٢٣٣,١٥١	٢٨,٥١٧,٢٠٠

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 ٢٠٢٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٨٢٧,٧٥٠	-	-	٨٢٧,٧٥٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٨٢٧,٧٥٠	-	-	٨٢٧,٧٥٠

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 المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
اسناد قرض	٢٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤١٦,٥٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	٢٣,٢٤٩,٥٣٤	-	٢٣,٢٤٩,٥٣٤
فوائد مستحقة الدفع	٥,٦٩١,٠٥٦	-	-	-	٥,٦٩١,٠٥٦
أرصدة دائنة أخرى	٨٥٨,٥٦٢	-	-	٨٧٧,٠٧٧	١,٧٣٥,٦٣٩
مجموع المطلوبات	٢٤٩,٠٤٩,٦١٨	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٤٩,٥٣٤	٨٧٧,٠٧٧	٤٤٧,١٧٦,٢٢٩
مجموع الموجودات	٢٦٥,٥٦٤,٨٥٣	٩٠,١١٣,٨٥٣	١٢٠,٣٨٦,٧٨٨	١,٢٣٩,٣١٩	٤٧٧,٣٠٤,٨١٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
اسناد قرض	٢٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	٢٢,١١٦,٧٣٤
فوائد مستحقة الدفع	٥,٤٦٧,١٣١	-	-	-	٥,٤٦٧,١٣١
أرصدة دائنة أخرى	١,٤٦٢,٧٢٧	-	-	٨٢١,٥٤٣	٢,٢٨٤,٢٧٠
مجموع المطلوبات	٢٥٧,٤٢٩,٨٥٨	١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣١,١١٦,٧٣٤	٨٢١,٥٤٣	٥٠٩,٨٦٨,١٣٥
مجموع الموجودات	٢٧٦,١٠٤,٣٥٩	١٢٠,٦١٣,٨٥٣	١٤٠,٤٢٤,١٠٩	١,٢٤٣,٠١٤	٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥

Jordan Mortgage Refinance Company

Public Shareholding Company

Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)

30 September 2024

Jordan Mortgage Refinance Company
Public Shareholding Company

	<u>Pages</u>
- Report on review of condensed interim financial statements	2
- Interim statement of financial position	3
- Interim statement of profit or loss	4
- Interim statement of comprehensive income	5
- Interim statement of changes in equity	6
- Interim statement of cash flows	7
- Notes to the condensed interim financial statements	8 - 12

Report on Review of Condensed Interim Financial Statements

To The Board of Directors
Jordan Mortgage Refinance Company
Public Shareholding Company
Amman - Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed interim financial statements of **Jordan Mortgage Refinance Company PLC**, comprising the interim statement of financial position as at 30 September 2024 and the related interim statement of profit or loss, interim statement of comprehensive income, interim statement of changes in equity and interim statement of cash flows for the nine months period then ended and the notes about condensed interim financial statements. Management is responsible for the preparation and presentation of these condensed interim financial statements in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on this condensed interim financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements number (2410) "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity." A review of condensed interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed interim financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting".

29 October 2024
Amman - Jordan



Arab Professionals
Ibrahim Hammoudeh
License No. (606)

Jordan Mortgage Refinance Company
Public Shareholding Company
Interim Statement of Financial Position as at 30 September 2024
(In Jordanian Dinar)

	Note	30 September 2024 (Unaudited)	31 December 2023 (Audited)
Assets			
Cash and cash equivalents		8,645,005	9,326,972
Refinance loans		438,997,077	499,493,356
Employees' housing loans		584,511	624,539
Interest receivable		6,839,396	6,716,650
Financial assets at amortized cost		20,965,749	20,963,042
Financial assets at fair value through other comprehensive income		827,750	827,750
Other current assets		36,924	20,924
Property and equipment		408,401	412,102
Total Assets		477,304,813	538,385,335
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Bonds		416,500,000	480,000,000
Central Bank of Jordan loan		23,249,534	22,116,734
Accrued interest		5,691,056	5,467,131
Other current liabilities		1,735,639	2,284,270
Total Liabilities		447,176,229	509,868,135
Equity			
Paid - in capital		12,500,000	12,500,000
Statutory reserve		5,573,198	5,573,198
Voluntary reserve		1,949,774	1,949,774
Special reserve		2,960,728	2,960,728
Fair value adjustments		58,858	58,858
Retained earnings	3	7,086,026	5,474,642
Total Equity		30,128,584	28,517,200
Total Liabilities and Equity		477,304,813	538,385,335

“The accompanying notes from (1) to (8) are an integral part of these condensed interim financial statements and read with review report”

Jordan Mortgage Refinance Company
Public Shareholding Company
Interim Statement of Profit or Loss for the nine months ended at 30 September 2024 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2024	30 September 2023	30 September 2024	30 September 2023
Interest income	7,585,827	8,429,107	22,950,364	25,472,177
Interest expense	(5,927,274)	(6,494,516)	(17,760,779)	(19,630,672)
Gross operating income	1,658,553	1,934,591	5,189,585	5,841,505
Administrative expenses	(259,377)	(247,776)	(835,655)	(802,951)
Depreciation	(3,662)	(4,602)	(10,966)	(15,742)
Profit before income tax for the period	1,395,514	1,682,213	4,342,964	5,022,812
Income tax for the period	(336,573)	(404,978)	(1,055,640)	(1,219,200)
National contribution tax for the period	(56,095)	(67,496)	(175,940)	(203,200)
Profit for the period	1,002,846	1,209,739	3,111,384	3,600,412
Basic and diluted earnings per share	0.080	0.097	0.249	0.288

“The accompanying notes from (1) to (8) are an integral part of these condensed interim financial statements and read with review report”

Jordan Mortgage Refinance Company
Public Shareholding Company
Interim Statement of Comprehensive Income for the nine months ended at 30 September 2024 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2024	30 September 2023	30 September 2024	30 September 2023
Profit for the period	1,002,846	1,209,739	3,111,384	3,600,412
Other comprehensive income items:				
Changes in fair value of financial assets	-	-	-	-
Total comprehensive income for the period	<u>1,002,846</u>	<u>1,209,739</u>	<u>3,111,384</u>	<u>3,600,412</u>

“The accompanying notes from (1) to (8) are an integral part of these condensed interim financial statements and read with review report”

Jordan Mortgage Refinance Company
Public Shareholding Company
Interim Statement of Changes in Equity for the nine months ended at 30 September 2024 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	<u>Paid Capital</u>	<u>Statutory</u>	<u>Reserves Voluntary</u>	<u>Special</u>	<u>Fair Value Adjustments</u>	<u>Retained Earnings</u>	<u>Total</u>
Balance at 1 January 2024	12,500,000	5,573,198	1,949,774	2,960,728	58,858	5,474,642	28,517,200
Dividends paid (Note 3)	-	-	-	-	-	(1,500,000)	(1,500,000)
Comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	3,111,384	3,111,384
Balance at 30 September 2024	<u>12,500,000</u>	<u>5,573,198</u>	<u>1,949,774</u>	<u>2,960,728</u>	<u>58,858</u>	<u>7,086,026</u>	<u>30,128,584</u>
Balance at 1 January 2023	12,500,000	4,926,798	1,949,774	2,537,728	58,858	3,822,828	25,795,986
Dividends paid	-	-	-	-	-	(1,875,000)	(1,875,000)
Comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	3,600,412	3,600,412
Balance at 30 September 2023	<u>12,500,000</u>	<u>4,926,798</u>	<u>1,949,774</u>	<u>2,537,728</u>	<u>58,858</u>	<u>5,548,240</u>	<u>27,521,398</u>

“The accompanying notes from (1) to (8) are an integral part of these condensed interim financial statements and read with review report”

Jordan Mortgage Refinance Company
Public Shareholding Company
Interim Statement of Cash Flows for the nine months ended at 30 September 2024 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	30 September 2024	30 September 2023
Operating Activities		
Profit for the period before income tax	4,342,964	5,022,812
Depreciation	10,966	15,742
Central Bank of Jordan loan	865,712	823,531
Discount financial assets at amortized cost	(3,466)	(3,466)
Provision for end of services indemnity	51,308	53,295
Provision for employees medication	36,000	31,500
Changes in working capital		
Refinance loans	60,500,000	64,500,000
Employees housing loans	40,028	40,028
Interests receivable	(122,746)	(729,213)
Other current assets	(16,000)	(14,805)
Accrued interests	491,013	775,296
Bonds	(63,500,000)	(64,500,000)
Other current liabilities	(79,832)	(86,343)
Paid income tax	(1,787,687)	(1,732,532)
Net cash flows from operating activities	<u>828,260</u>	<u>4,195,845</u>
Investing Activities		
Property and equipment	<u>(7,265)</u>	<u>(3,317)</u>
Financing Activities		
Dividends paid	<u>(1,500,000)</u>	<u>(1,875,000)</u>
Changes in cash and cash equivalents	(679,005)	2,317,528
Cash and cash equivalents, beginning of year (before provision for expected credit loss)	<u>9,329,655</u>	<u>5,105,163</u>
Cash and cash equivalents, end of period (before provision for expected credit loss)	<u><u>8,650,650</u></u>	<u><u>7,422,691</u></u>

“The accompanying notes from (1) to (8) are an integral part of these condensed interim financial statements and read with review report”

Jordan Mortgage Refinance Company
Public Shareholding Company
Notes to the Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)
30 September 2024
(In Jordanian Dinar)

1 . General

Jordan Mortgage Refinance Company was established on 5 June 1996 in accordance with Jordanian Companies Law No. (22) Of 1997 and registered under No. (314) as a public shareholding company and was granted the operating license on 22 July 1996. The Company's head office is in the Hashemite Kingdom of Jordan and its main objectives are:

- Development and improvement of the housing finance market in Jordan by enabling licensed banks and other financial institutions to increase their participation in granting housing loans.
- Enhancement and development of the capital market in Jordan by issuing medium and long-term bonds.

The Company stocks are listed in Amman Stock Exchange – Jordan.

The condensed interim financial statements have been approved for issue by the Company's Board of Directors on 29 October 2024.

2 . Summary of Significant Accounting Policies

Basis of Preparation

The condensed interim financial statements of the Company have been prepared in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". They do not include all of the information required in annual financial statements in accordance with IFRSs, and should be read in conjunction with the financial statements of the Company for the year ended 31 December 2023.

The condensed interim financial statements have been prepared on a historical cost basis except for investment securities, which have been measured at fair value.

The condensed interim financial statements are presented in Jordanian Dinar which is the functional currency of the Company.

The accounting policies are consistent with those used in the previous period, except for the adoption of new and amended standards effective as at the beginning of the year.

Use of Estimates

The preparation of the condensed interim financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amount of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues, expenses and the provisions. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

Management believes that the estimates are reasonable and are as follows:

- Management reviews periodically the tangible assets in order to assess the depreciation for the year based on the useful life and future economic benefits. Any impairment is taken to the interim statement of profit or loss.
- The measurement of impairment losses under IFRS 9 requires judgment, in particular, the estimation of the amount and timing of future cash flows and collateral values when determining impairment losses and the assessment of a significant increase in credit risk. These estimates are driven by a number of factors, changes in which can result in different levels of allowances. Elements of the expected credit loss model that are considered accounting judgments and estimates include Probability of default (PD), Loss given default (LGD) and Exposure at default (EAD).

3 . Dividends

The General Assembly approved in its meeting held in 2024 to distribute JOD (1.5) million as cash dividends.

4 . Income Tax

The movement on provision for the income tax is as follows:

	30 September 2024 (Unaudited)	31 December 2023 (Audited)
Balance at beginning of the year	1,398,972	1,331,433
Income and national contribution tax expense	1,231,580	1,812,786
Income tax paid	<u>(1,787,687)</u>	<u>(1,745,247)</u>
Balance at end of the period / year	<u>842,865</u>	<u>1,398,972</u>

- The Company has settled its tax liabilities with the Income Tax Department up to the year ended 2020.
- The Income tax returns for the years 2021, 2022 and 2023 have been filed with the Income Tax Department, but the Department has not reviewed the Company's records till the date of this report.
- The Income and National Contribution tax provision for nine-months ended at 30 September 2024 were calculated in accordance with the Income Tax Law.

Jordan Mortgage Refinance Company PLC
Notes to the Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)
30 September 2024

5 . Analysis of the Maturities of Assets and Liabilities

The following table illustrates the analysis of assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement.

30 September 2024	Up to one year	From one to two years	More than two years	Not tied to maturities	Total
Assets					
Cash and cash equivalents	8,644,985	-	-	20	8,645,005
Refinance loans	249,997,077	90,000,000	99,000,000	-	438,997,077
Employees' housing loans	46,063	106,741	431,707	-	584,511
Interest receivable	6,839,396	-	-	-	6,839,396
Financial assets at amortized cost	3,556	7,112	20,955,081	-	20,965,749
Financial assets at fair value	-	-	-	827,750	827,750
Other current assets	33,776	-	-	3,148	36,924
Property and equipment	-	-	-	408,401	408,401
Total Assets	265,564,853	90,113,853	120,386,788	1,239,319	477,304,813
Liabilities					
Bonds	242,500,000	80,000,000	94,000,000	-	416,500,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	23,249,534	-	23,249,534
Accrued interest	5,691,056	-	-	-	5,691,056
Other current liabilities	858,562	-	-	877,077	1,735,639
Total Liabilities	249,049,618	80,000,000	117,249,534	877,077	447,176,229
31 December 2023	Up to one year	From one to two years	More than two years	Not tied to maturities	Total
Assets					
Cash and cash equivalents	9,326,958	-	-	14	9,326,972
Refinance loans	259,993,356	120,500,000	119,000,000	-	499,493,356
Employees' housing loans	46,063	106,741	471,735	-	624,539
Interest receivable	6,716,650	-	-	-	6,716,650
Financial assets at amortized cost	3,556	7,112	20,952,374	-	20,963,042
Financial assets at fair value	-	-	-	827,750	827,750
Other current assets	17,776	-	-	3,148	20,924
Property and equipment	-	-	-	412,102	412,102
Total Assets	276,104,359	120,613,853	140,424,109	1,243,014	538,385,335
Liabilities					
Bonds	250,500,000	120,500,000	109,000,000	-	480,000,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	22,116,734	-	22,116,734
Accrued interest	5,467,131	-	-	-	5,467,131
Other current liabilities	1,462,727	-	-	821,543	2,284,270
Total Liabilities	257,429,858	120,500,000	131,116,734	821,543	509,868,135

Jordan Mortgage Refinance Company PLC
Notes to the Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)
30 September 2024

6 . Interest Rate Re-pricing Gap

The Company adopts the assets - liabilities compatibility principle and the suitability of maturities to narrow gaps through categorizing assets and liabilities into various maturities or price review maturities, whichever are nearer, to lower risks in interest rates, studying gaps in the related interest rates.

The Interest rate Re-pricing Gap is as following:

30 September 2024	Up to one year	From one to two years	More than two years	Not tied to interest	Total
Assets					
Cash and cash equivalents	8,644,985	-	-	20	8,645,005
Refinance loans	249,997,077	90,000,000	99,000,000	-	438,997,077
Employees' housing loans	46,063	106,741	431,707	-	584,511
Interest receivable	-	-	-	6,839,396	6,839,396
Financial assets at amortized cost	-	-	20,955,081	10,668	20,965,749
Financial assets at fair value	-	-	-	827,750	827,750
Other current assets	-	-	-	36,924	36,924
Property and equipment	-	-	-	408,401	408,401
Total Assets	258,688,125	90,106,741	120,386,788	8,123,159	477,304,813
Liabilities					
Bonds	242,500,000	80,000,000	94,000,000	-	416,500,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	23,249,534	-	23,249,534
Accrued interest	-	-	-	5,691,056	5,691,056
Other current liabilities	-	-	-	1,735,639	1,735,639
Total Liabilities	242,500,000	80,000,000	117,249,534	7,426,695	447,176,229
Net	16,188,125	10,106,741	3,137,254	696,464	30,128,584

31 December 2023	Up to one year	From one to two years	More than two years	Not tied to interest	Total
Assets					
Cash and cash equivalents	9,326,958	-	-	14	9,326,972
Refinance loans	259,993,356	120,500,000	119,000,000	-	499,493,356
Employees' housing loans	46,063	106,741	471,735	-	624,539
Interest receivable	-	-	-	6,716,650	6,716,650
Financial assets at amortized cost	-	-	20,955,930	7,112	20,963,042
Financial assets at fair value	-	-	-	827,750	827,750
Other current assets	-	-	-	20,924	20,924
Property and equipment	-	-	-	412,102	412,102
Total Assets	269,366,377	120,606,741	140,427,665	7,984,552	538,385,335
Liabilities					
Bonds	250,500,000	120,500,000	109,000,000	-	480,000,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	22,116,734	-	22,116,734
Accrued interest	-	-	-	5,467,131	5,467,131
Other current liabilities	-	-	-	2,284,270	2,284,270
Total Liabilities	250,500,000	120,500,000	131,116,734	7,751,401	509,868,135
Net	18,866,377	106,741	9,310,931	233,151	28,517,200

7 . Fair Value

The fair values of the financial assets and liabilities are not materially different from their carrying values as most of these items are either short-term in nature or re-priced frequently.

Financial assets and financial liabilities measured at fair value in the statement of financial position are grouped into three levels of a fair value hierarchy. The three levels are defined based on the observability of significant inputs to the measurement, as follows:

- Level 1: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: inputs other than quoted prices included within level 1 that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly.
- Level 3: unobservable inputs for the asset or liability.

30 September 2024	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets through other comprehensive income	827,750	-	-	827,750
31 December 2023	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets through other comprehensive income	827,750	-	-	827,750

8 . Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Company will not be able to meet its net financial obligation. In this respect, the Company's management diversified its funding sources, and managed assets and liabilities taking into consideration liquidity and keeping adequate balances of cash, and cash equivalents and quoted securities.

The table below analyses the Company's financial liabilities into relevant maturity groupings based on the remaining period at the financial position to the contractual maturity date:

30 September 2024	Up to one year	From one to two years	More than two years	Not tied to maturity	Total
Bonds	242,500,000	80,000,000	94,000,000	-	416,500,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	23,249,534	-	23,249,534
Accrued interest	5,691,056	-	-	-	5,691,056
Other current liabilities	858,562	-	-	877,077	1,735,639
Total liabilities	249,049,618	80,000,000	117,249,534	877,077	447,176,229
Total Assets	265,564,853	90,113,853	120,386,788	1,239,319	477,304,813
31 December 2023	Up to one year	From one to two years	More than two years	Not tied to maturity	Total
Bonds	250,500,000	120,500,000	109,000,000	-	480,000,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	22,116,734	-	22,116,734
Accrued interest	5,467,131	-	-	-	5,467,131
Other current liabilities	1,462,727	-	-	821,543	2,284,270
Total liabilities	257,429,858	120,500,000	131,116,734	821,543	509,868,135
Total Assets	276,104,359	120,613,853	140,424,109	1,243,014	538,385,335