

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران 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 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر 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 تُقل 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 ٢٥ تموز ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	
الموجودات			
٩,٣٢٦,٩٧٢	١٥,١٤٩,٦١٠		النقد وما في حكمه
٤٩٩,٤٩٣,٣٥٦	٤٦٤,٩٩٧,٠٧٧		قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٦٢٤,٥٣٩	٥٩٧,٨٥٤		قروض إسكان الموظفين
٦,٧١٦,٦٥٠	٦,٢٧٩,٥٤١		فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٠,٩٦٣,٠٤٢	٢٠,٩٦٤,١١١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٩٢٤	٥٠,٠١١		أرصدة مدينة أخرى
٤١٢,١٠٢	٤٠٥,٩٦٧		الممتلكات والمعدات
٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥	٥٠٩,٢٧١,٩٢١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٥٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
٢٢,١١٦,٧٣٤	٢٣,٢٤٩,٥٣٤		قرض البنك المركزي
٥,٤٦٧,١٣١	٤,٧٢٠,٨٣٠		فوائد مستحقة الدفع
٢,٢٨٤,٢٧٠	١,٦٧٥,٨١٩		أرصدة دائنة أخرى
٥٠٩,٨٦٨,١٣٥	٤٨٠,١٤٦,١٨٣		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	٦,٠٨٣,١٨٠	٣	أرباح مرحلة
٢٨,٥١٧,٢٠٠	٢٩,١٢٥,٧٣٨		مجموع حقوق الملكية
٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥	٥٠٩,٢٧١,٩٢١		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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
١٧,٠٤٣,٠٧٠	١٥,٣٦٤,٥٣٧	٨,٥٠١,٤٥٩	٧,٦٨٢,١٩٩	فوائد مقبوضة
(١٣,١٣٦,١٥٦)	(١١,٨٣٣,٥٠٥)	(٦,٥٦٧,٢٦٠)	(٥,٩٦٤,٩٦٩)	فوائد مدفوعة
٣,٩٠٦,٩١٤	٣,٥٣١,٠٣٢	١,٩٣٤,١٩٩	١,٧١٧,٢٣٠	مجمّل ربح العمليات
(٥٥٥,١٧٥)	(٥٧٦,٢٧٨)	(٢٦٣,٧٠٦)	(٢٧٤,٨٤٨)	مصاريف إدارية
(١١,١٤٠)	(٧,٣٠٤)	(٤,٥٧٣)	(٣,٥٨٩)	استهلاكات
٣,٣٤٠,٥٩٩	٢,٩٤٧,٤٥٠	١,٦٦٥,٩٢٠	١,٤٣٨,٧٩٣	ربح الفترة قبل الضريبة
(٨١٤,٢٢٢)	(٧١٩,٠٦٧)	(٤٠٢,٤٧١)	(٣٤٧,٣٠٩)	مخصّص ضريبة الدخل للفترة
(١٣٥,٧٠٤)	(١١٩,٨٤٥)	(٦٧,٠٧٩)	(٥٧,٨٨٥)	مخصّص ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٢,٣٩٠,٦٧٣	٢,١٠٨,٥٣٨	١,١٩٦,٣٧٠	١,٠٣٣,٥٩٩	ربح الفترة
٠,١٩١	٠,١٦٩	٠,٠٩٦	٠,٠٨٣	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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
٢,٣٩٠,٦٧٣	٢,١٠٨,٥٣٨	١,١٩٦,٣٧٠	١,٠٣٣,٥٩٩
-	-	-	-
٢,٣٩٠,٦٧٣	٢,١٠٨,٥٣٨	١,١٩٦,٣٧٠	١,٠٣٣,٥٩٩

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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطيات إجباري	احتياطيات 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	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
-	-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (إيضاح ٣)
-	-	-	-	-	٢,١٠٨,٥٣٨	٢,١٠٨,٥٣٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٧٣,١٩٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٩٦٠,٧٢٨	٥٨,٨٥٨	٦,٠٨٣,١٨٠	٢٩,١٢٥,٧٣٨	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٦/٣٠
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٦,٧٩٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٥٣٧,٧٢٨	٥٨,٨٥٨	٣,٨٢٢,٨٢٨	٢٥,٧٩٥,٩٨٦	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
-	-	-	-	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	(١,٨٧٥,٠٠٠)	أرباح موزعة
-	-	-	-	-	٢,٣٩٠,٦٧٣	٢,٣٩٠,٦٧٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٩٢٦,٧٩٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٥٣٧,٧٢٨	٥٨,٨٥٨	٤,٣٣٨,٥٠١	٢٦,٣١١,٦٥٩	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠

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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
٣,٣٤٠,٥٩٩	٢,٩٤٧,٤٥٠	الأنشطة التشغيلية
١١,١٤٠	٧,٣٠٤	ربح الفترة قبل الضريبة
٥٣٨,٠٠٣	٥٦٥,٥٦٠	استهلاكات
(١,٨٢٨)	(١,٨٢٨)	قرض البنك المركزي
٤٦,٢٤٨	٤٣,٩٥٦	خصم إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		مخصص معالجة طبية
(٩٨٨,٦٥١)	٤٣٧,١٠٩	التغير في رأس المال العامل
٤٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٠٠,٠٠٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٦,٦٨٥	٢٦,٦٨٥	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
(٢٨,٤٠٠)	(٢٩,٠٨٧)	قروض إسكان الموظفين
٧٦٢,٣٨٤	(١٧٩,٠٦١)	ارصدة مدينة أخرى
(٤٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٥٠٠,٠٠٠)	فوائد مستحقة الدفع
(٧٨,٠٣٣)	(٨٢,٧٤٣)	إسناد قرض
(١,٣٤٣,١٤٢)	(١,٤٣٢,٥٧٦)	أرصدة دائنة أخرى
٢,٣٠٦,٠٠٥	٧,٣٢٦,٧٦٩	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢,١٩٧)	(١,١٦٩)	الأنشطة الإستثمارية
		ممتلكات ومعدات
(١,٨٧٥,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
		أرباح موزعة
٤٢٨,٨٠٨	٥,٨٢٥,٦٠٠	التغير في النقد وما في حكمه
٥,١٠٥,١٦٣	٩,٣٢٩,٦٥٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة (قبل مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة)
٥,٥٣٣,٩٧١	١٥,١٥٥,٢٥٥	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 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 ٢٤ تموز 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 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 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 (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 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	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
١,٣٣١,٤٣٣	١,٣٩٨,٩٧٢	الرصيد بداية السنة
١,٨١٢,٧٨٦	٨٣٨,٩١٢	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
(١,٧٤٥,٢٤٧)	(١,٤٣٢,٥٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>١,٣٩٨,٩٧٢</u>	<u>٨٠٥,٣٠٨</u>	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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
الموجودات					
النقد وما في حكمه	١٥,١٤٩,٥٩٧	-	-	١٣	١٥,١٤٩,٦١٠
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٢٦٤,٤٩٧,٠٧٧	١٠١,٥٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٦٤,٩٩٧,٠٧٧
قروض إسكان الموظفين	٤٦,٠٦٣	١٠٦,٧٤١	٤٤٥,٠٥٠	-	٥٩٧,٨٥٤
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٦,٢٧٩,٥٤١	-	-	-	٦,٢٧٩,٥٤١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣,٥٥٦	٧,١١٢	٢٠,٩٥٣,٤٤٣	-	٢٠,٩٦٤,١١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
أرصدة مدينة أخرى	٤٦,٨٦٣	-	-	٣,١٤٨	٥٠,٠١١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٠٥,٩٦٧	٤٠٥,٩٦٧
مجموع الموجودات	٢٨٦,٠٢٢,٦٩٧	١٠١,٦١٣,٨٥٣	١٢٠,٣٩٨,٤٩٣	١,٢٣٦,٨٧٨	٥٠٩,٢٧١,٩٢١
المطلوبات					
اسناد قرض	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥٠,٥٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	٢٣,٢٤٩,٥٣٤	-	٢٣,٢٤٩,٥٣٤
فوائد مستحقة الدفع	٤,٧٢٠,٨٣٠	-	-	-	٤,٧٢٠,٨٣٠
أرصدة دائنة أخرى	٨٠٥,٦١٣	-	-	٨٧٠,٢٠٦	١,٦٧٥,٨١٩
مجموع المطلوبات	٢٦٥,٥٢٦,٤٤٣	٩٦,٥٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٤٩,٥٣٤	٨٧٠,٢٠٦	٤٨٠,١٤٦,١٨٣
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	٣,٥٥٦	٢٠,٩٥٥,٩٣٠	-	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	١٢٠,٦١٠,٢٩٧	١٤٠,٤٢٧,٦٦٥	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 حزيران ٢٠٢٤	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات					
١٥,١٤٩,٥٩٧	-	-	-	١٣	١٥,١٤٩,٦١٠
٢٦٤,٤٩٧,٠٧٧	١٠١,٥٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٦٤,٩٩٧,٠٧٧
٤٦,٠٦٣	١٠٦,٧٤١	٤٤٥,٠٥٠	-	-	٥٩٧,٨٥٤
-	-	-	-	٦,٢٧٩,٥٤١	٦,٢٧٩,٥٤١
-	-	٢٠,٩٥٣,٤٤٣	١٠,٦٦٨	-	٢٠,٩٦٤,١١١
-	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
-	-	-	-	٥٠,٠١١	٥٠,٠١١
-	-	-	-	٤٠٥,٩٦٧	٤٠٥,٩٦٧
٢٧٩,٦٩٢,٧٣٧	١٠١,٦٠٦,٧٤١	١٢٠,٣٩٨,٤٩٣	٧,٥٧٣,٩٥٠	٥٠٩,٢٧١,٩٢١	٥٠٩,٢٧١,٩٢١
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥٠,٥٠٠,٠٠٠
-	-	٢٣,٢٤٩,٥٣٤	-	-	٢٣,٢٤٩,٥٣٤
-	-	-	-	٤,٧٢٠,٨٣٠	٤,٧٢٠,٨٣٠
-	-	-	-	١,٦٧٥,٨١٩	١,٦٧٥,٨١٩
٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٥٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٤٩,٥٣٤	٦,٣٩٦,٦٤٩	٤٨٠,١٤٦,١٨٣	٤٨٠,١٤٦,١٨٣
١٩,٦٩٢,٧٣٧	٥,١٠٦,٧٤١	٣,١٤٨,٩٥٩	١,١٧٧,٣٠١	٢٩,١٢٥,٧٣٨	٢٩,١٢٥,٧٣٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
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	١٤٠,٤٢٧,٦٦٥	٧,٩٨٤,٥٥٢	٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥	٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥
مجموع الموجودات					
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	٧,٧٥١,٤٠١	٥٠٩,٨٦٨,١٣٥	٥٠٩,٨٦٨,١٣٥
١٨,٨٦٦,٣٧٧	١٠٦,٧٤١	٩,٣١٠,٩٣١	٢٣٣,١٥١	٢٨,٥١٧,٢٠٠	٢٨,٥١٧,٢٠٠
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 حزيران 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 والإحتفاظ برصيد من النقد وما في حكمه، ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
اسناد قرض	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥٠,٥٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	٢٣,٢٤٩,٥٣٤	-	٢٣,٢٤٩,٥٣٤
فوائد مستحقة الدفع	٤,٧٢٠,٨٣٠	-	-	-	٤,٧٢٠,٨٣٠
أرصدة دائنة أخرى	٨٠٥,٦١٣	-	-	٨٧٠,٢٠٦	١,٦٧٥,٨١٩
مجموع المطلوبات	٢٦٥,٥٢٦,٤٤٣	٩٦,٥٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٤٩,٥٣٤	٨٧٠,٢٠٦	٤٨٠,١٤٦,١٨٣
مجموع الموجودات	٢٨٦,٠٢٢,٦٩٧	١٠١,٦١٣,٨٥٣	١٢٠,٣٩٨,٤٩٣	١,٢٣٦,٨٧٨	٥٠٩,٢٧١,٩٢١
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	١٢٠,٦١٠,٢٩٧	١٤٠,٤٢٧,٦٦٥	١,٢٤٣,٠١٤	٥٣٨,٣٨٥,٣٣٥

Jordan Mortgage Refinance Company
Public Shareholding Company
Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)
30 June 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 June 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 six-months period then ended and the notes about condensed interim financial statements. Management is responsible for the preparation and presentation of this condensed interim financial statement 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".

25 July 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 June 2024
(In Jordanian Dinar)

	Note	30 June 2024 (Unaudited)	31 December 2023 (Audited)
Assets			
Cash and cash equivalents		15,149,610	9,326,972
Refinance loans		464,997,077	499,493,356
Employees' housing loans		597,854	624,539
Interest receivable		6,279,541	6,716,650
Financial assets at amortized cost		20,964,111	20,963,042
Financial assets at fair value through other comprehensive income		827,750	827,750
Other assets		50,011	20,924
Property and equipment		405,967	412,102
Total Assets		509,271,921	538,385,335
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Bonds		450,500,000	480,000,000
Central Bank of Jordan loan		23,249,534	22,116,734
Accrued interest		4,720,830	5,467,131
Other liabilities		1,675,819	2,284,270
Total Liabilities		480,146,183	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	6,083,180	5,474,642
Total Equity		29,125,738	28,517,200
Total Liabilities and Equity		509,271,921	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 six months ended at 30 June 2024 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the six months ended	
	30 June 2024	30 June 2023	30 June 2024	30 June 2023
Interest income	7,682,199	8,501,459	15,364,537	17,043,070
Interest expense	(5,964,969)	(6,567,260)	(11,833,505)	(13,136,156)
Gross operating income	1,717,230	1,934,199	3,531,032	3,906,914
Administrative expenses	(274,848)	(263,706)	(576,278)	(555,175)
Depreciation	(3,589)	(4,573)	(7,304)	(11,140)
Profit for the period before income tax	1,438,793	1,665,920	2,947,450	3,340,599
Income tax expenses for the period	(347,309)	(402,471)	(719,067)	(814,222)
National Contribution tax for the period	(57,885)	(67,079)	(119,845)	(135,704)
Profit for the period	1,033,599	1,196,370	2,108,538	2,390,673
Basic and diluted earnings per share	0.083	0.096	0.169	0.191

"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 six months ended at 30 June 2024 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the six months ended	
	30 June 2024	30 June 2023	30 June 2024	30 June 2023
Profit for the period	1,033,599	1,196,370	2,108,538	2,390,673
Other comprehensive income item				
Changes in fair value of financial assets	-	-	-	-
Total comprehensive income for the period	1,033,599	1,196,370	2,108,538	2,390,673

"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 six months ended at 30 June 2024 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	Paid Capital	Statutory	Reserves Voluntary	Special	Fair Value Adjustments	Retained Earnings	Total
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	-	-	-	-	-	2,108,538	2,108,538
Balance at 30 June 2024	12,500,000	5,573,198	1,949,774	2,960,728	58,858	6,083,180	29,125,738
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	-	-	-	-	-	2,390,673	2,390,673
Balance at 30 June 2023	12,500,000	4,926,798	1,949,774	2,537,728	58,858	4,338,501	26,311,659

“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 six months ended at 30 June 2024 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	30 June 2024	30 June 2023
Operating Activities		
Profit for the period before income tax	2,947,450	3,340,599
Depreciation	7,304	11,140
Central Bank of Jordan loan	565,560	538,003
Issue discount on financial assets at amortized cost	(1,828)	(1,828)
Provision for end of services indemnity	43,956	46,248
Provision for employees medication	24,000	21,000
Changes in working capital		
Interests receivable	437,109	(988,651)
Refinance loans	34,500,000	44,500,000
Employees' housing loans	26,685	26,685
Other current assets	(29,087)	(28,400)
Accrued interests	(179,061)	762,384
Bonds	(29,500,000)	(44,500,000)
Other current liabilities	(82,743)	(78,033)
Paid income tax	(1,432,576)	(1,343,142)
Net cash flows from operating activities	<u>7,326,769</u>	<u>2,306,005</u>
Investing Activities		
Property and equipment	<u>(1,169)</u>	<u>(2,197)</u>
Financing Activities		
Dividends paid	<u>(1,500,000)</u>	<u>(1,875,000)</u>
Changes in cash and cash equivalents	5,825,600	428,808
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>15,155,255</u></u>	<u><u>5,533,971</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 June 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 24 July 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 . Paid - in Capital

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 June 2024	31 December 2023
Balance at beginning of the year	1,398,972	1,331,433
Income and national contribution tax expense	838,912	1,812,786
Income tax paid	<u>(1,432,576)</u>	<u>(1,745,247)</u>
Balance at end of the period / year	<u>805,308</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 tax and National Contribution tax provision for six-months ended at 30 June 2024 were calculated in accordance with the Income Tax Law.

Jordan Mortgage Refinance Company PLC
Notes to the Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)
30 June 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 June 2024	Up to one year	From one to two years	More than two years	Not tied to maturities	Total
Assets					
Cash and cash equivalents	15,149,597	-	-	13	15,149,610
Refinance loans	264,497,077	101,500,000	99,000,000	-	464,997,077
Employees' housing loans	46,063	106,741	445,050	-	597,854
Interest receivable	6,279,541	-	-	-	6,279,541
Financial assets at amortized cost	3,556	7,112	20,953,443	-	20,964,111
Financial assets at fair value	-	-	-	827,750	827,750
Other assets	46,863	-	-	3,148	50,011
Property and equipment	-	-	-	405,967	405,967
Total Assets	286,022,697	101,613,853	120,398,493	1,236,878	509,271,921
Liabilities					
Bonds	260,000,000	96,500,000	94,000,000	-	450,500,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	23,249,534	-	23,249,534
Accrued interest	4,720,830	-	-	-	4,720,830
Other liabilities	805,613	-	-	870,206	1,675,819
Total Liabilities	265,526,443	96,500,000	117,249,534	870,206	480,146,183
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	3,556	20,955,930	-	20,963,042
Financial assets at fair value	-	-	-	827,750	827,750
Other assets	17,776	-	-	3,148	20,924
Property and equipment	-	-	-	412,102	412,102
Total Assets	276,104,359	120,610,297	140,427,665	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 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 June 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.

30 June 2024	Up to one year	From one to two years	More than two years	Not tied to interest	Total
Assets					
Cash and cash equivalents	15,149,597	-	-	13	15,149,610
Refinance loans	264,497,077	101,500,000	99,000,000	-	464,997,077
Employees' housing loans	46,063	106,741	445,050	-	597,854
Interest receivable	-	-	-	6,279,541	6,279,541
Financial assets at amortized cost	-	-	20,953,443	10,668	20,964,111
Financial assets at fair value	-	-	-	827,750	827,750
Other assets	-	-	-	50,011	50,011
Property and equipment	-	-	-	405,967	405,967
Total Assets	279,692,737	101,606,741	120,398,493	7,573,950	509,271,921
Liabilities					
Bonds	260,000,000	96,500,000	94,000,000	-	450,500,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	23,249,534	-	23,249,534
Accrued interest	-	-	-	4,720,830	4,720,830
Other liabilities	-	-	-	1,675,819	1,675,819
Total Liabilities	260,000,000	96,500,000	117,249,534	6,396,649	480,146,183
Net	19,692,737	5,106,741	3,148,959	1,177,301	29,125,738

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 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 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 June 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 June 2024	Up to one year	From one to two years	More than two years	Not tied to maturity	Total
Bonds	260,000,000	96,500,000	94,000,000	-	450,500,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	23,249,534	-	23,249,534
Accrued interest	4,720,830	-	-	-	4,720,830
Other liabilities	805,613	-	-	870,206	1,675,819
Total liabilities	265,526,443	96,500,000	117,249,534	870,206	480,146,183
Total Assets	286,022,697	101,613,853	120,398,493	1,236,878	509,271,921
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 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	120,610,297	140,427,665	1,243,014	538,385,335