

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

| | |
|--------|--|
| ٢ | - تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة |
| ٣ | - قائمة المركز المالي المرحلية |
| ٤ | - قائمة الدخل المرحلية |
| ٥ | - قائمة الدخل الشامل المرحلية |
| ٦ | - قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية |
| ٧ | - قائمة التدفقات النقدية المرحلية |
| ٨ - ١٢ | - إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة |



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معتمدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٣

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) | إيضاح |
|-----------------------------------|---------------------------------|--|
| الموجودات | | |
| ٥,١٠٢,٤٨٠ | ٧,٤١٨,٨٦٣ | النقد وما في حكمه |
| ٦١١,٩٩٣,٣٥٦ | ٥٤٧,٤٩٣,٣٥٦ | قروض إعادة تمويل الرهن العقاري |
| ٦٧٧,٩١٠ | ٦٣٧,٨٨٢ | قروض إسكان الموظفين |
| ٧,٦٣١,٢٣٠ | ٨,٣٦٠,٤٤٣ | فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| ٢٠,٩٥٩,٣٨٦ | ٢٠,٩٦٢,٨٥٢ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٨٢٧,٧٥٠ | ٨٢٧,٧٥٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٢٢,٦٠٤ | ٣٧,٤٠٩ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٤٢٢,٥٧٩ | ٤١٠,١٥٤ | الممتلكات والمعدات |
| ٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥ | ٥٨٦,١٤٨,٧٠٩ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | |
| المطلوبات | | |
| ٥٩٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | اسناد قرض |
| ٢١,٠٣٩,١٢٩ | ٢٢,١١٦,٧٣٤ | قرض البنك المركزي |
| ٦,١٥١,٣٥٢ | ٦,٦٧٢,٥٧٤ | فوائد مستحقة الدفع |
| ٢,١٥٠,٨٢٨ | ١,٨٣٨,٠٠٣ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٦٢١,٨٤١,٣٠٩ | ٥٥٨,٦٢٧,٣١١ | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية | | |
| ١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٢,٥٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع |
| ٤,٩٢٦,٧٩٨ | ٤,٩٢٦,٧٩٨ | احتياطي إجباري |
| ١,٩٤٩,٧٧٤ | ١,٩٤٩,٧٧٤ | احتياطي اختياري |
| ٢,٥٣٧,٧٢٨ | ٢,٥٣٧,٧٢٨ | احتياطي خاص |
| ٥٨,٨٥٨ | ٥٨,٨٥٨ | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| ٣,٨٢٢,٨٢٨ | ٥,٥٤٨,٢٤٠ | أرباح مرحلة |
| ٢٥,٧٩٥,٩٨٦ | ٢٧,٥٢١,٣٩٨ | مجموع حقوق الملكية |
| ٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥ | ٥٨٦,١٤٨,٧٠٩ | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

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

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

| للتسعة أشهر المنتهية في | | لثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|---|
| ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ | |
| ٣,٣٦٥,٩٠٩ | ٣,٦٠٠,٤١٢ | ١,١٦٣,٥٤٨ | ١,٢٠٩,٧٣٩ | ربح الفترة |
| | | | | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| - | - | - | - | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٣,٣٦٥,٩٠٩ | ٣,٦٠٠,٤١٢ | ١,١٦٣,٥٤٨ | ١,٢٠٩,٧٣٩ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

| رأس المال المدفوع | إجباري | احتياطات اختياري | خاص | التغير المتراكم في القيمة العادلة | الأرباح المرحلة | المجموع | |
|----------------------|-----------|---------------------|-----------|--------------------------------------|--------------------|-------------|----------------------------|
| | | | | | | | |
| 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 (ايضاح ٣) |
| - | - | - | - | - | ٣,٦٠٠,٤١٢ | ٣,٦٠٠,٤١٢ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٤,٩٢٦,٧٩٨ | ١,٩٤٩,٧٧٤ | ٢,٥٣٧,٧٢٨ | ٥٨,٨٥٨ | ٥,٥٤٨,٢٤٠ | ٢٧,٥٢١,٣٩٨ | الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٣٠٦,٧٢٩ | ١,٩٤٩,٧٧٤ | ٢,٢٥٤,٦٢٧ | ٥٨,٨٥٨ | ٤,٣٠٤,٧٩٣ | ٢٢,٨٧٤,٧٨١ | الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١ |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | (٤,٠٠٠,٠٠٠) | (١,٥٠٠,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| - | - | - | - | - | ٣,٣٦٥,٩٠٩ | ٣,٣٦٥,٩٠٩ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| - | - | - | - | - | (٢١,٠٢٩) | (٢١,٠٢٩) | تكلفة زيادة رأس المال |
| ١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٤,٣٠٦,٧٢٩ | ١,٩٤٩,٧٧٤ | ٢,٢٥٤,٦٢٧ | ٥٨,٨٥٨ | ٣,٦٤٩,٦٧٣ | ٢٤,٧١٩,٦٦١ | الرصيد كما في ٢٠٢٢/٩/٣٠ |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| | | الأنشطة التشغيلية |
| ٤,٦٤٧,٥٠٦ | ٥,٠٢٢,٨١٢ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| ١٩,٥٦٩ | ١٥,٧٤٢ | استهلاكات |
| ٧٨٣,٤٠٦ | ٨٢٣,٥٣١ | قرض البنك المركزي |
| - | (٣,٤٦٦) | خصم إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٦٨,٨٦٧ | ٥٣,٢٩٥ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة |
| ٣١,٥٠٠ | ٣١,٥٠٠ | مخصص معالجة طبية |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | - | ودائع لأجل لدى البنوك |
| ١٢,٦٩٠,٦٧٥ | ٦٤,٥٠٠,٠٠٠ | قروض إعادة تمويل الرهن العقاري |
| (٢١١,٦١١) | ٤٠,٠٢٨ | قروض إسكان الموظفين |
| (٨٢١,٨٢٢) | (٧٢٩,٢١٣) | فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| ١٦,٥٠٣ | (١٤,٨٠٥) | أرصدة مدينة أخرى |
| (١٢,٥٠٠,٠٠٠) | (٦٤,٥٠٠,٠٠٠) | إسناد قرض |
| ٧٨٤,٣٤٢ | ٧٧٥,٢٩٦ | فوائد مستحقة الدفع |
| (٢٦١,٤٠٢) | (٨٧,٤٨٨) | أرصدة دائنة أخرى |
| (١,٧١٢,٩٧٧) | (١,٧٣٢,٥٣٢) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٦,٠٣٤,٥٥٦ | ٤,١٩٤,٧٠٠ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| (٣٩,٧٣٦) | (٣,٣١٧) | الممتلكات ومعدات |
| (٩,٩٦٧,٢٣٧) | - | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (١٠,٠٠٦,٩٧٣) | (٣,٣١٧) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (٢١,٠٢٩) | - | تكلفة زيادة رأس المال |
| (١,٥٠٠,٠٠٠) | (١,٨٧٥,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| (١,٥٢١,٠٢٩) | (١,٨٧٥,٠٠٠) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| | | التغير في النقد وما في حكمه |
| (٥,٤٩٣,٤٤٦) | ٢,٣١٦,٣٨٣ | النقد وما في حكمه في بداية السنة (قبل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة) |
| ١٣,٩٠٨,٦٢٦ | ٥,١٠٥,١٦٣ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (قبل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة) |
| ٨,٤١٥,١٨٠ | ٧,٤٢١,٥٤٦ | |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات حيث سجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣١٤) بتاريخ ١٩٩٦/٦/٥، وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٢٢ تموز ١٩٩٦، إن مركز تسجيل الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية.

من أهم غايات الشركة تطوير وتحسين سوق التمويل الإسكاني في المملكة من خلال قيام الشركة بتوفير التمويل – متوسط وطويل الأجل – للبنوك والمؤسسات والشركات المالية لزيادة مشاركتها في منح القروض الإسكانية، وتشجيع وتطوير سوق رأس المال في المملكة من خلال قيام الشركة بطرح أسناد قرض في سوق رأس المال المحلي.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢٣.

٢. ملخص لأهم الأسس المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، بإستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق 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 ٢٠٢٢، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة 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 اجتماعها الذي عقد في عام ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين لعام ٢٠٢٢ بقيمة (١,٨٧٥,٠٠٠) دينار.

٤. الوضع الضريبي

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) | |
|-----------------------------------|---------------------------------|--|
| ١,٣٤٩,٤٤٧ | ١,٣٣١,٤٣٣ | الرصيد بداية الفترة / السنة |
| ١,٧٠٣,٤٥٧ | ١,٤٢٢,٤٠٠ | ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة / للسنة |
| (١,٧٢١,٤٧١) | (١,٧٣٢,٥٣٢) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| <u>١,٣٣١,٤٣٣</u> | <u>١,٠٢١,٣٠١</u> | الرصيد نهاية الفترة / السنة |

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للاعوام ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ | أقل من سنة | من سنة إلى سنتين | أكثر من سنتين | بدون استحقاقات | المجموع |
|------------------------|-------------|------------------|---------------|----------------|-------------|
| الموجودات | | | | | |
| ٧,٤١٨,٨٤٧ | - | - | - | ١٦ | ٧,٤١٨,٨٦٣ |
| ٢٢٥,٩٩٣,٣٥٦ | ٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١١٩,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٥٤٧,٤٩٣,٣٥٦ |
| ٥٣,٣٧١ | ١٠٦,٧٤١ | ٤٧٧,٧٧٠ | - | - | ٦٣٧,٨٨٢ |
| ٨,٣٦٠,٤٤٣ | - | - | - | - | ٨,٣٦٠,٤٤٣ |
| - | - | ٢٠,٩٦٢,٨٥٢ | - | - | ٢٠,٩٦٢,٨٥٢ |
| - | - | - | - | ٨٢٧,٧٥٠ | ٨٢٧,٧٥٠ |
| - | - | - | - | ٣,١٤٨ | ٣٧,٤٠٩ |
| ٣٤,٢٦١ | - | - | - | ٤١٠,١٥٤ | ٤١٠,١٥٤ |
| - | - | - | - | - | - |
| ٢٤١,٨٦٠,٢٧٨ | ٢٠٢,٦٠٦,٧٤١ | ١٤٠,٤٤٠,٦٢٢ | ١,٢٤١,٠٦٨ | ٥٨٦,١٤٨,٧٠٩ | |
| مجموع الموجودات | | | | | |
| المطلوبات | | | | | |
| ٢١٦,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠٩,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | - | ٢٢,١١٦,٧٣٤ | - | - | ٢٢,١١٦,٧٣٤ |
| ٦,٦٧٢,٥٧٤ | - | - | - | - | ٦,٦٧٢,٥٧٤ |
| ١,٠٢٤,٥٠٦ | - | - | - | ٨١٣,٤٩٧ | ١,٨٣٨,٠٠٣ |
| ٢٢٤,١٩٧,٠٨٠ | ٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٣١,١١٦,٧٣٤ | ٨١٣,٤٩٧ | ٥٥٨,٦٢٧,٣١١ | |
| مجموع المطلوبات | | | | | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | أقل من سنة | من سنة إلى سنتين | أكثر من سنتين | بدون استحقاقات | المجموع |
| الموجودات | | | | | |
| ٥,١٠٢,٤٧٢ | - | - | - | ٨ | ٥,١٠٢,٤٨٠ |
| ١٥٣,٤٩٣,٣٥٦ | ٢٥٥,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٠٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٦١١,٩٩٣,٣٥٦ |
| ٥٠,٠١٦ | ١١٤,٦٤٩ | ٥١٣,٢٤٥ | - | - | ٦٧٧,٩١٠ |
| ٧,٦٣١,٢٣٠ | - | - | - | - | ٧,٦٣١,٢٣٠ |
| - | ٧,٣١٠ | ٢٠,٩٥٢,٠٧٦ | - | - | ٢٠,٩٥٩,٣٨٦ |
| - | - | - | - | ٨٢٧,٧٥٠ | ٨٢٧,٧٥٠ |
| - | - | - | - | ٣,١٤٨ | ٢٢,٦٠٤ |
| ١٩,٤٥٦ | - | - | - | ٤٢٢,٥٧٩ | ٤٢٢,٥٧٩ |
| - | - | - | - | - | - |
| ١٦٦,٢٩٦,٥٣٠ | ٢٥٥,٦٢١,٩٥٩ | ٢٢٤,٤٦٥,٣٢١ | ١,٢٥٣,٤٨٥ | ٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥ | |
| مجموع الموجودات | | | | | |
| المطلوبات | | | | | |
| ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠ | ١٩٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٥٩٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| - | - | ٢١,٠٣٩,١٢٩ | - | - | ٢١,٠٣٩,١٢٩ |
| ٦,١٥١,٣٥٢ | - | - | - | - | ٦,١٥١,٣٥٢ |
| ١,٣٩٤,٥١٨ | - | - | - | ٧٥٦,٣١٠ | ٢,١٥٠,٨٢٨ |
| ١٦١,٥٤٥,٨٧٠ | ٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠ | ٢١٤,٠٣٩,١٢٩ | ٧٥٦,٣١٠ | ٦٢١,٨٤١,٣٠٩ | |
| 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 المرتبطة بها.

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.
إن فجوة إعادة تسعير الفائدة هي كما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ | أقل من سنة | من سنة إلى سنتين | أكثر من سنتين | عناصر بدون فائدة | المجموع |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| الموجودات | | | | | |
| النقد وما في حكمه | ٧,٤١٨,٣٦٣ | - | - | ٥٠٠ | ٧,٤١٨,٨٦٣ |
| قروض إعادة تمويل الرهن العقاري | ٢٢٥,٩٩٣,٣٥٦ | ٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١١٩,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥٤٧,٤٩٣,٣٥٦ |
| قروض إسكان الموظفين | ٥٣,٣٧١ | ١٠٦,٧٤١ | ٤٧٧,٧٧٠ | - | ٦٣٧,٨٨٢ |
| فوائد مستحقة وغير مقبوضة | - | - | - | ٨,٣٦٠,٤٤٣ | ٨,٣٦٠,٤٤٣ |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | - | - | ٢٠,٩٦٢,٨٥٢ | - | ٢٠,٩٦٢,٨٥٢ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة | - | - | - | ٨٢٧,٧٥٠ | ٨٢٧,٧٥٠ |
| أرصدة مدينة أخرى | - | - | - | ٣٧,٤٠٩ | ٣٧,٤٠٩ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | ٤١٠,١٥٤ | ٤١٠,١٥٤ |
| مجموع الموجودات | ٢٣٣,٤٦٥,٠٩٠ | ٢٠٢,٦٠٦,٧٤١ | ١٤٠,٤٤٠,٦٢٢ | ٩,٦٣٦,٢٥٦ | ٥٨٦,١٤٨,٧٠٩ |
| المطلوبات | | | | | |
| اسناد قرض | ٢١٦,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠٩,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| قرض البنك المركزي | - | - | ٢٢,١١٦,٧٣٤ | - | ٢٢,١١٦,٧٣٤ |
| فوائد مستحقة الدفع | - | - | - | ٦,٦٧٢,٥٧٤ | ٦,٦٧٢,٥٧٤ |
| أرصدة دائنة أخرى | - | - | - | ١,٨٣٨,٠٠٣ | ١,٨٣٨,٠٠٣ |
| مجموع المطلوبات | ٢١٦,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٣١,١١٦,٧٣٤ | ٨,٥١٠,٥٧٧ | ٥٥٨,٦٢٧,٣١١ |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | ١٦,٩٦٥,٠٩٠ | ١٠٦,٧٤١ | ٩,٣٢٣,٨٨٨ | ١,١٢٥,٦٧٩ | ٢٧,٥٢١,٣٩٨ |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | أقل من سنة | من سنة إلى سنتين | أكثر من سنتين | عناصر بدون فائدة | المجموع |
| الموجودات | | | | | |
| النقد وما في حكمه | ٥,١٠٢,٤٧٢ | - | - | ٨ | ٥,١٠٢,٤٨٠ |
| قروض إعادة تمويل الرهن العقاري | ١٥٣,٤٩٣,٣٥٦ | ٢٥٥,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٠٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٦١١,٩٩٣,٣٥٦ |
| قروض إسكان الموظفين | ٥٠,٠١٦ | ١١٤,٦٤٩ | ٥١٣,٢٤٥ | - | ٦٧٧,٩١٠ |
| فوائد مستحقة وغير مقبوضة | - | - | - | ٧,٦٣١,٢٣٠ | ٧,٦٣١,٢٣٠ |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | - | - | ٢٠,٩٥٢,٠٧٦ | ٧,٣١٠ | ٢٠,٩٥٩,٣٨٦ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة | - | - | - | ٨٢٧,٧٥٠ | ٨٢٧,٧٥٠ |
| أرصدة مدينة أخرى | - | - | - | ٢٢,٦٠٤ | ٢٢,٦٠٤ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | ٤٢٢,٥٧٩ | ٤٢٢,٥٧٩ |
| مجموع الموجودات | ١٥٨,٦٤٥,٨٤٤ | ٢٥٥,٦١٤,٦٤٩ | ٢٢٤,٤٦٥,٣٢١ | ٨,٩١١,٤٨١ | ٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥ |
| المطلوبات | | | | | |
| اسناد قرض | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠ | ١٩٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥٩٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| قرض البنك المركزي | - | - | ٢١,٠٣٩,١٢٩ | - | ٢١,٠٣٩,١٢٩ |
| فوائد مستحقة الدفع | - | - | - | ٦,١٥١,٣٥٢ | ٦,١٥١,٣٥٢ |
| أرصدة دائنة أخرى | - | - | - | ٢,١٥٠,٨٢٨ | ٢,١٥٠,٨٢٨ |
| مجموع المطلوبات | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠ | ٢١٤,٠٣٩,١٢٩ | ٨,٣٠٢,١٨٠ | ٦٢١,٨٤١,٣٠٩ |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | ٤,٦٤٥,٨٤٤ | ١٠,١١٤,٦٤٩ | ١٠,٤٢٦,١٩٢ | ٦٠٩,٣٠١ | ٢٥,٧٩٥,٩٨٦ |

٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|----------------|----------------|---------|--|
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع | |
| ٨٢٧,٧٥٠ | - | - | ٨٢٧,٧٥٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | | | | |
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع | |
| 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 بتتبع 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 ٢٠٢٣ | أقل من سنة | من سنة إلى سنتين | أكثر من سنتين | بدون استحقاقات | المجموع |
|---------------------|-------------|------------------|---------------|----------------|--------------------|
| ٢١٦,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠٩,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | اسناد قرض |
| - | - | ٢٢,١١٦,٧٣٤ | - | ٢٢,١١٦,٧٣٤ | قرض البنك المركزي |
| ٦,٦٧٢,٥٧٤ | - | - | - | ٦,٦٧٢,٥٧٤ | فوائد مستحقة الدفع |
| ١,٠٢٤,٥٠٦ | - | - | ٨١٣,٤٩٧ | ١,٨٣٨,٠٠٣ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٢٤,١٩٧,٠٨٠ | ٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٣١,١١٦,٧٣٤ | ٨١٣,٤٩٧ | ٥٥٨,٦٢٧,٣١١ | مجموع المطلوبات |
| ٢٤١,٨٦٠,٢٧٨ | ٢٠٢,٦٠٦,٧٤١ | ١٤٠,٤٤٠,٦٢٢ | ١,٢٤١,٠٦٨ | ٥٨٦,١٤٨,٧٠٩ | مجموع الموجودات |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | أقل من سنة | من سنة إلى سنتين | أكثر من سنتين | بدون استحقاقات | المجموع |
| ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠ | ١٩٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥٩٢,٥٠٠,٠٠٠ | اسناد قرض |
| - | - | ٢١,٠٣٩,١٢٩ | - | ٢١,٠٣٩,١٢٩ | قرض البنك المركزي |
| ٦,١٥١,٣٥٢ | - | - | - | ٦,١٥١,٣٥٢ | فوائد مستحقة الدفع |
| ١,٣٩٤,٥١٨ | - | - | ٧٥٦,٣١٠ | ٢,١٥٠,٨٢٨ | أرصدة دائنة أخرى |
| ١٦١,٥٤٥,٨٧٠ | ٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠ | ٢١٤,٠٣٩,١٢٩ | ٧٥٦,٣١٠ | ٦٢١,٨٤١,٣٠٩ | مجموع المطلوبات |
| ١٦٦,٢٩٦,٥٣٠ | ٢٥٥,٦٢١,٩٥٩ | ٢٢٤,٤٦٥,٣٢١ | ١,٢٥٣,٤٨٥ | ٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥ | مجموع الموجودات |

Jordan Mortgage Refinance Company

Public Shareholding Company

Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)

30 September 2023

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 2023 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".

25 October 2023
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 2023
(In Jordanian Dinar)

| | Note | 30 September 2023 (Unaudited) | 31 December 2022 (Audited) |
|---|------|-------------------------------------|----------------------------------|
| Assets | | | |
| Cash and cash equivalents | | 7,418,863 | 5,102,480 |
| Refinance loans | | 547,493,356 | 611,993,356 |
| Employees' housing loans | | 637,882 | 677,910 |
| Interest receivable | | 8,360,443 | 7,631,230 |
| Financial assets at amortized cost | | 20,962,852 | 20,959,386 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | | 827,750 | 827,750 |
| Other assets | | 37,409 | 22,604 |
| Property and equipment | | 410,154 | 422,579 |
| Total Assets | | 586,148,709 | 647,637,295 |
| Liabilities and Equity | | | |
| Liabilities | | | |
| Bonds | | 528,000,000 | 592,500,000 |
| Central Bank of Jordan loan | | 22,116,734 | 21,039,129 |
| Accrued interest | | 6,672,574 | 6,151,352 |
| Other liabilities | | 1,838,003 | 2,150,828 |
| Total Liabilities | | 558,627,311 | 621,841,309 |
| Equity | | | |
| Paid – in capital | | 12,500,000 | 12,500,000 |
| Statutory reserve | | 4,926,798 | 4,926,798 |
| Voluntary reserve | | 1,949,774 | 1,949,774 |
| Special reserve | | 2,537,728 | 2,537,728 |
| Fair value adjustments | | 58,858 | 58,858 |
| Retained earnings | 3 | 5,548,240 | 3,822,828 |
| Total Equity | | 27,521,398 | 25,795,986 |
| Total Liabilities and Equity | | 586,148,709 | 647,637,295 |

“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 2023 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

| | For the three months ended | | For the nine months ended | |
|--|----------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
| | 30 September 2023 | 30 September 2022 | 30 September 2023 | 30 September 2022 |
| Interest income | 8,429,107 | 7,950,059 | 25,472,177 | 23,440,834 |
| Interest expense | (6,494,516) | (6,097,681) | (19,630,672) | (17,949,321) |
| Gross operating income | 1,934,591 | 1,852,378 | 5,841,505 | 5,491,513 |
| Administrative expenses | (247,776) | (238,876) | (802,951) | (824,438) |
| Depreciation | (4,602) | (6,630) | (15,742) | (19,569) |
| Profit before income tax for the period | 1,682,213 | 1,606,872 | 5,022,812 | 4,647,506 |
| Income tax for the period | (404,978) | (379,992) | (1,219,200) | (1,098,512) |
| National contribution tax for the period | (67,496) | (63,332) | (203,200) | (183,085) |
| Profit for the period | 1,209,739 | 1,163,548 | 3,600,412 | 3,365,909 |
| | | | | |
| Basic and diluted earnings per share | 0.097 | 0.093 | 0.288 | 0.269 |

“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 2023 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

| | For the three months ended | | For the nine months ended | |
|--|----------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
| | 30 September 2023 | 30 September 2022 | 30 September 2023 | 30 September 2022 |
| Profit for the period | 1,209,739 | 1,163,548 | 3,600,412 | 3,365,909 |
| Other comprehensive income items: | | | | |
| Changes in fair value of financial assets | - | - | - | - |
| Total comprehensive income for the period | 1,209,739 | 1,163,548 | 3,600,412 | 3,365,909 |

"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 2023 (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 2023 | 12,500,000 | 4,926,798 | 1,949,774 | 2,537,728 | 58,858 | 3,822,828 | 25,795,986 |
| Dividends paid (Note 3) | - | - | - | - | - | (1,875,000) | (1,875,000) |
| Comprehensive income for the period | - | - | - | - | - | 3,600,412 | 3,600,412 |
| Balance at 30 September 2023 | 12,500,000 | 4,926,798 | 1,949,774 | 2,537,728 | 58,858 | 5,548,240 | 27,521,398 |
| Balance at 1 January 2022 | 10,000,000 | 4,306,729 | 1,949,774 | 2,254,627 | 58,858 | 4,304,793 | 22,874,781 |
| Dividends paid | 2,500,000 | - | - | - | - | (4,000,000) | (1,500,000) |
| Comprehensive income for the period | - | - | - | - | - | 3,365,909 | 3,365,909 |
| Capital increase fees | - | - | - | - | - | (21,029) | (21,029) |
| Balance at 30 September 2022 | 12,500,000 | 4,306,729 | 1,949,774 | 2,254,627 | 58,858 | 3,649,673 | 24,719,661 |

“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 2023 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

| | 30 September 2023 | 30 September 2022 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Operating Activities | | |
| Profit for the period before income tax | 5,022,812 | 4,647,506 |
| Depreciation | 15,742 | 19,569 |
| Central Bank of Jordan loan | 823,531 | 783,406 |
| Discount financial assets at amortized cost | (3,466) | - |
| Provision for end of services indemnity | 53,295 | 68,867 |
| Provision for employees medication | 31,500 | 31,500 |
| Changes in working capital | | |
| Deposits at banks | - | 2,500,000 |
| Refinance loans | 64,500,000 | 12,690,675 |
| Employees housing loans | 40,028 | (211,611) |
| Interests receivable | (729,213) | (821,822) |
| Other current assets | (14,805) | 16,503 |
| Bonds | (64,500,000) | (12,500,000) |
| Accrued interests | 775,296 | 784,342 |
| Other current liabilities | (87,488) | (261,402) |
| Paid income tax | (1,732,532) | (1,712,977) |
| Net cash flows from operating activities | <u>4,194,700</u> | <u>6,034,556</u> |
| Investing Activities | | |
| Property and equipment | (3,317) | (39,736) |
| Financial assets at amortized cost | - | (9,967,237) |
| Net cash flows used in investing activities | <u>(3,317)</u> | <u>(10,006,973)</u> |
| Financing Activities | | |
| Capital increase fees | - | (21,029) |
| Dividends paid | (1,875,000) | (1,500,000) |
| Net cash flows used in financing activities | <u>(1,875,000)</u> | <u>(1,521,029)</u> |
| Changes in cash and cash equivalents | 2,316,383 | (5,493,446) |
| Cash and cash equivalents, beginning of year (before provision for expected credit loss) | <u>5,105,163</u> | <u>13,908,626</u> |
| Cash and cash equivalents, end of period (before provision for expected credit loss) | <u><u>7,421,546</u></u> | <u><u>8,415,180</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 2023
(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 October 2023.

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 2022.

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 2023 to distribute JOD (1,875,000) as cash dividends to the shareholders.

4 . Income Tax

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

| | 30 September 2023 (Unaudited) | 31 December 2021 (Audited) |
|--|-------------------------------------|----------------------------------|
| Balance at beginning of the period / year | 1,331,433 | 1,349,447 |
| Income and National Contribution tax expense for the period / year | 1,422,400 | 1,703,457 |
| Income tax paid | (1,732,532) | (1,721,471) |
| Balance at end of the period / year | 1,021,301 | 1,331,433 |

- The Company has settled its tax liabilities with the Income Tax Department up to the year ended 2018.
- The Income tax returns for the years 2019, 2020, 2021 and 2022 has 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 nine-months ended at 30 September 2023 were calculated in accordance with the Income Tax Law.

Jordan Mortgage Refinance Company PLC
Notes to the Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)
30 September 2023

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 2023 | Up to one year | From one to two years | More than two years | Not tied to maturities | Total |
|------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Assets | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 7,418,847 | - | - | 16 | 7,418,863 |
| Refinance loans | 225,993,356 | 202,500,000 | 119,000,000 | - | 547,493,356 |
| Employees' housing loans | 53,371 | 106,741 | 477,770 | - | 637,882 |
| Interest receivable | 8,360,443 | - | - | - | 8,360,443 |
| Financial assets at amortized cost | - | - | 20,962,852 | - | 20,962,852 |
| Financial assets at fair value | - | - | - | 827,750 | 827,750 |
| Other assets | 34,261 | - | - | 3,148 | 37,409 |
| Property and equipment | - | - | - | 410,154 | 410,154 |
| Total Assets | 241,860,278 | 202,606,741 | 140,440,622 | 1,241,068 | 586,148,709 |
| Liabilities | | | | | |
| Bonds | 216,500,000 | 202,500,000 | 109,000,000 | - | 528,000,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 22,116,734 | - | 22,116,734 |
| Accrued interest | 6,672,574 | - | - | - | 6,672,574 |
| Other liabilities | 1,024,506 | - | - | 813,497 | 1,838,003 |
| Total Liabilities | 224,197,080 | 202,500,000 | 131,116,734 | 813,497 | 558,627,311 |
| 31 December 2022 | Up to one year | From one to two years | More than two years | Not tied to maturities | Total |
| Assets | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 5,102,472 | - | - | 8 | 5,102,480 |
| Refinance loans | 153,493,356 | 255,500,000 | 203,000,000 | - | 611,993,356 |
| Employees' housing loans | 50,016 | 114,649 | 513,245 | - | 677,910 |
| Interest receivable | 7,631,230 | - | - | - | 7,631,230 |
| Financial assets at amortized cost | - | 7,310 | 20,952,076 | - | 20,959,386 |
| Financial assets at fair value | - | - | - | 827,750 | 827,750 |
| Other assets | 19,456 | - | - | 3,148 | 22,604 |
| Property and equipment | - | - | - | 422,579 | 422,579 |
| Total Assets | 166,296,530 | 255,621,959 | 224,465,321 | 1,253,485 | 647,637,295 |
| Liabilities | | | | | |
| Bonds | 154,000,000 | 245,500,000 | 193,000,000 | - | 592,500,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 21,039,129 | - | 21,039,129 |
| Accrued interest | 6,151,352 | - | - | - | 6,151,352 |
| Other liabilities | 1,394,518 | - | - | 756,310 | 2,150,828 |
| Total Liabilities | 161,545,870 | 245,500,000 | 214,039,129 | 756,310 | 621,841,309 |

Jordan Mortgage Refinance Company PLC
Notes to the Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)
30 September 2023

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 2023 | Up to one year | From one to two years | More than two years | Not tied to interest | Total |
|------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Assets | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 7,418,363 | - | - | 500 | 7,418,863 |
| Refinance loans | 225,993,356 | 202,500,000 | 119,000,000 | - | 547,493,356 |
| Employees' housing loans | 53,371 | 106,741 | 477,770 | - | 637,882 |
| Interest receivable | - | - | - | 8,360,443 | 8,360,443 |
| Financial assets at amortized cost | - | - | 20,962,852 | - | 20,962,852 |
| Financial assets at fair value | - | - | - | 827,750 | 827,750 |
| Other assets | - | - | - | 37,409 | 37,409 |
| Property and equipment | - | - | - | 410,154 | 410,154 |
| Total Assets | 233,465,090 | 202,606,741 | 140,440,622 | 9,636,256 | 586,148,709 |
| Liabilities | | | | | |
| Bonds | 216,500,000 | 202,500,000 | 109,000,000 | - | 528,000,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 22,116,734 | - | 22,116,734 |
| Accrued interest | - | - | - | 6,672,574 | 6,672,574 |
| Other liabilities | - | - | - | 1,838,003 | 1,838,003 |
| Total Liabilities | 216,500,000 | 202,500,000 | 131,116,734 | 8,510,577 | 558,627,311 |
| Net | 16,965,090 | 106,741 | 9,323,888 | 1,125,679 | 27,521,398 |

| 31 December 2022 | Up to one year | From one to two years | More than two years | Not tied to interest | Total |
|------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Assets | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 5,102,472 | - | - | 8 | 5,102,480 |
| Refinance loans | 153,493,356 | 255,500,000 | 203,000,000 | - | 611,993,356 |
| Employees' housing loans | 50,016 | 114,649 | 513,245 | - | 677,910 |
| Interest receivable | - | - | - | 7,631,230 | 7,631,230 |
| Financial assets at amortized cost | - | - | 20,952,076 | 7,310 | 20,959,386 |
| Financial assets at fair value | - | - | - | 827,750 | 827,750 |
| Other assets | - | - | - | 22,604 | 22,604 |
| Property and equipment | - | - | - | 422,579 | 422,579 |
| Total Assets | 158,645,844 | 255,614,649 | 224,465,321 | 8,911,481 | 647,637,295 |
| Liabilities | | | | | |
| Bonds | 154,000,000 | 245,500,000 | 193,000,000 | - | 592,500,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 21,039,129 | - | 21,039,129 |
| Accrued interest | - | - | - | 6,151,352 | 6,151,352 |
| Other liabilities | - | - | - | 2,150,828 | 2,150,828 |
| Total Liabilities | 154,000,000 | 245,500,000 | 214,039,129 | 8,302,180 | 621,841,309 |
| Net | 4,645,844 | 10,114,649 | 10,426,192 | 609,301 | 25,795,986 |

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 2023 | Level 1 | Level 2 | Level 3 | Total |
|---|----------------|----------------|----------------|--------------|
| Financial assets through other comprehensive income | 827,750 | - | - | 827,750 |
| | | | | |
| 31 December 2022 | 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 2023 | Up to one year | From one to two years | More than two years | Not tied to maturity | Total |
|-----------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| Bonds | 216,500,000 | 202,500,000 | 109,000,000 | - | 528,000,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 22,116,734 | - | 22,116,734 |
| Accrued interest | 6,672,574 | - | - | - | 6,672,574 |
| Other liabilities | 1,024,506 | - | - | 813,497 | 1,838,003 |
| Total liabilities | 224,197,080 | 202,500,000 | 131,116,734 | 813,497 | 558,627,311 |
| Total Assets | 241,860,278 | 202,606,741 | 140,440,622 | 1,241,068 | 586,148,709 |
| | | | | | |
| 31 December 2022 | Up to one year | From one to two years | More than two years | Not tied to maturity | Total |
| Bonds | 154,000,000 | 245,500,000 | 193,000,000 | - | 592,500,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 21,039,129 | - | 21,039,129 |
| Accrued interest | 6,151,352 | - | - | - | 6,151,352 |
| Other liabilities | 1,394,518 | - | - | 756,310 | 2,150,828 |
| Total liabilities | 161,545,870 | 245,500,000 | 214,039,129 | 756,310 | 621,841,309 |
| Total Assets | 166,296,530 | 255,621,959 | 224,465,321 | 1,253,485 | 647,637,295 |