

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 معدة 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 إختياري
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	مجمل 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)

المجموع	الأرباح المرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات			رأس المال المدفوع	
			خاص	اختياري	إجباري		
٢٥,٧٩٥,٩٨٦	٣,٨٢٢,٨٢٨	٥٨,٨٥٨	٢,٥٣٧,٧٢٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٩٢٦,٧٩٨	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
(١,٨٧٥,٠٠٠)	(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (ايضاح ٣)
٣,٦٠٠,٤١٢	٣,٦٠٠,٤١٢	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٧,٥٢١,٣٩٨	٥,٥٤٨,٢٤٠	٥٨,٨٥٨	٢,٥٣٧,٧٢٨	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٩٢٦,٧٩٨	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠
٢٢,٨٧٤,٧٨١	٤,٣٠٤,٧٩٣	٥٨,٨٥٨	٢,٢٥٤,٦٢٧	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٣٠٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة
٣,٣٦٥,٩٠٩	٣,٣٦٥,٩٠٩	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢١,٠٢٩)	(٢١,٠٢٩)	-	-	-	-	-	تكلفة زيادة رأس المال
٢٤,٧١٩,٦٦١	٣,٦٤٩,٦٧٣	٥٨,٨٥٨	٢,٢٥٤,٦٢٧	١,٩٤٩,٧٧٤	٤,٣٠٦,٧٢٩	١٢,٥٠٠,٠٠٠	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 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 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 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 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:

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

٦. فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتبع الشركة سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وملائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفائدة أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها.

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣					
المجموع	بدون استحقاقات	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	
٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١٦,٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢٢,١١٦,٧٣٤	-	٢٢,١١٦,٧٣٤	-	-	قرض البنك المركزي
٦,٦٧٢,٥٧٤	-	-	-	٦,٦٧٢,٥٧٤	فوائد مستحقة الدفع
١,٨٣٨,٠٠٣	٨١٣,٤٩٧	-	-	١,٠٢٤,٥٠٦	أرصدة دائنة أخرى
٥٥٨,٦٢٧,٣١١	٨١٣,٤٩٧	١٣١,١١٦,٧٣٤	٢٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٤,١٩٧,٠٨٠	مجموع المطلوبات
٥٨٦,١٤٨,٧٠٩	١,٢٤١,٠٦٨	١٤٠,٤٤٠,٦٢٢	٢٠٢,٦٠٦,٧٤١	٢٤١,٨٦٠,٢٧٨	مجموع الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	بدون استحقاقات	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة	
٥٩٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢١,٠٣٩,١٢٩	-	٢١,٠٣٩,١٢٩	-	-	قرض البنك المركزي
٦,١٥١,٣٥٢	-	-	-	٦,١٥١,٣٥٢	فوائد مستحقة الدفع
٢,١٥٠,٨٢٨	٧٥٦,٣١٠	-	-	١,٣٩٤,٥١٨	أرصدة دائنة أخرى
٦٢١,٨٤١,٣٠٩	٧٥٦,٣١٠	٢١٤,٠٣٩,١٢٩	٢٤٥,٥٠٠,٠٠٠	١٦١,٥٤٥,٨٧٠	مجموع المطلوبات
٦٤٧,٦٣٧,٢٩٥	١,٢٥٣,٤٨٥	٢٢٤,٤٦٥,٣٢١	٢٥٥,٦٢١,٩٥٩	١٦٦,٢٩٦,٥٣٠	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	<u>(6,494,516)</u>	<u>(6,097,681)</u>	<u>(19,630,672)</u>	<u>(17,949,321)</u>
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	<u>(4,602)</u>	<u>(6,630)</u>	<u>(15,742)</u>	<u>(19,569)</u>
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	<u>(67,496)</u>	<u>(63,332)</u>	<u>(203,200)</u>	<u>(183,085)</u>
Profit for the period	<u>1,209,739</u>	<u>1,163,548</u>	<u>3,600,412</u>	<u>3,365,909</u>
Basic and diluted earnings per share	<u>0.097</u>	<u>0.093</u>	<u>0.288</u>	<u>0.269</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 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	<u>1,209,739</u>	<u>1,163,548</u>	<u>3,600,412</u>	<u>3,365,909</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 2023 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	Paid Capital	Statutory	Reserves Voluntary	Special	Fair Value Adjustments	Retained Earnings	Total
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)	5,105,163	13,908,626
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 <u>(Unaudited)</u>	31 December 2021 <u>(Audited)</u>
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	<u>(1,732,532)</u>	<u>(1,721,471)</u>
Balance at end of the period / year	<u>1,021,301</u>	<u>1,331,433</u>

- 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.

<u>30 September 2023</u>	<u>Up to one year</u>	<u>From one to two years</u>	<u>More than two years</u>	<u>Not tied to maturities</u>	<u>Total</u>
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	<u>241,860,278</u>	<u>202,606,741</u>	<u>140,440,622</u>	<u>1,241,068</u>	<u>586,148,709</u>
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	<u>224,197,080</u>	<u>202,500,000</u>	<u>131,116,734</u>	<u>813,497</u>	<u>558,627,311</u>
31 December 2022					
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	<u>166,296,530</u>	<u>255,621,959</u>	<u>224,465,321</u>	<u>1,253,485</u>	<u>647,637,295</u>
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	<u>161,545,870</u>	<u>245,500,000</u>	<u>214,039,129</u>	<u>756,310</u>	<u>621,841,309</u>

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:

<u>30 September 2023</u>	<u>Up to one year</u>	<u>From one to two years</u>	<u>More than two years</u>	<u>Not tied to interest</u>	<u>Total</u>
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
<u>31 December 2022</u>	<u>Up to one year</u>	<u>From one to two years</u>	<u>More than two years</u>	<u>Not tied to interest</u>	<u>Total</u>
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.

<u>30 September 2023</u>	<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>	<u>Total</u>
Financial assets through other comprehensive income	827,750	-	-	827,750
<u>31 December 2022</u>	<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>	<u>Total</u>
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:

<u>30 September 2023</u>	<u>Up to one year</u>	<u>From one to two years</u>	<u>More than two years</u>	<u>Not tied to maturity</u>	<u>Total</u>
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
<u>31 December 2022</u>	<u>Up to one year</u>	<u>From one to two years</u>	<u>More than two years</u>	<u>Not tied to maturity</u>	<u>Total</u>
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