

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار 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 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 للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٧ تموز ٢٠٢٢

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) | ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) | إيضاح | |
|-----------------------------------|----------------------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ١٣,٩٠٥,٩٤٣ | ١١,٦٠٧,٣٣٨ | | النقد وما في حكمه |
| ٢,٤٩٥,٢٠٩ | - | | ودائع لأجل لدى البنوك |
| ٥٨٤,٧٥٠,٣٨٢ | ٥٩٣,١٢٠,٥٧٦ | | قروض إعادة تمويل الرهن العقاري |
| ٤٨١,٧٤٤ | ٧٢٣,٥١٧ | | قروض إسكان الموظفين |
| ٧,٠٣٨,٢٦٥ | ٧,١٦٢,٣٩٦ | | فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| ٥,٩٩٥,٩٤٠ | ٥,٩٩٥,٩٤٠ | | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٨٢٧,٧٥٠ | ٨٢٧,٧٥٠ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٥٧,٠٣٧ | ٥٤,٣١٨ | | أرصدة مدينة أخرى |
| ٤٠٢,٩٣٦ | ٤٢٩,٢٣٣ | | الممتلكات والمعدات |
| ٦١٥,٩٥٥,٢٠٦ | ٦١٩,٩٢١,٠٦٨ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٦٨,٥٠٠,٠٠٠ | | اسناد قرض |
| ٢٠,٠١٤,٠٢٧ | ٢١,٠٣٩,١٢٩ | | قرض البنك المركزي |
| ٥,٨٠٣,٩٥٧ | ٥,٢٣٧,٩٠٠ | | فوائد مستحقة الدفع |
| ٢,٢٦٢,٤٤١ | ١,٥٨٧,٩٢٦ | | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥٩٣,٠٨٠,٤٢٥ | ٥٩٦,٣٦٤,٩٥٥ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٣ | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع |
| ٤,٣٠٦,٧٢٩ | ٤,٣٠٦,٧٢٩ | | احتياطي إجباري |
| ١,٩٤٩,٧٧٤ | ١,٩٤٩,٧٧٤ | | احتياطي إختياري |
| ٢,٢٥٤,٦٢٧ | ٢,٢٥٤,٦٢٧ | | احتياطي خاص |
| ٥٨,٨٥٨ | ٥٨,٨٥٨ | | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| ٤,٣٠٤,٧٩٣ | ٢,٤٨٦,١٢٥ | | أرباح مرحلة |
| ٢٢,٨٧٤,٧٨١ | ٢٣,٥٥٦,١١٣ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٦١٥,٩٥٥,٢٠٦ | ٦١٩,٩٢١,٠٦٨ | | 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

| للسنة أشهر المنتهية في | | للثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|---|
| ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ | |
| ١٦,٠٠١,٣٣٨ | ١٥,٤٩٠,٧٧٥ | ٧,٨٩٦,٠٠٤ | ٧,٨٦٤,٦٥٥ | فوائد مقبوضة |
| (١٢,٣٤١,٥٩٥) | (١١,٨٥١,٦٤٠) | (٦,٠٥٠,٢٢٣) | (٦,٠١٦,٢١٥) | فوائد مدفوعة |
| ٣,٦٥٩,٧٤٣ | ٣,٦٣٩,١٣٥ | ١,٨٤٥,٧٨١ | ١,٨٤٨,٤٤٠ | مجمّل ربح العمليات |
| (٥١٨,١٢٤) | (٥٨٥,٥٦٢) | (٢٥٠,٤٩٢) | (٢٦٧,٦٦٤) | مصاريف إدارية |
| (١٥,٢٠٦) | (١٢,٩٣٩) | (٧,٥٦٧) | (٦,٥٣٥) | استهلاكات |
| ٣,١٢٦,٤١٣ | ٣,٠٤٠,٦٣٤ | ١,٥٨٧,٧٢٢ | ١,٥٧٤,٢٤١ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| (٧٦٥,٤١٥) | (٧١٨,٥٢٠) | (٣٨٢,٣٠٨) | (٣٥٢,٩٣١) | مخصص ضريبة الدخل |
| (١٢٧,٥٦٩) | (١١٩,٧٥٣) | (٦٣,٧١٨) | (٥٨,٨٢١) | مخصص ضريبة المساهمة الوطنية |
| ٢,٢٣٣,٤٢٩ | ٢,٢٠٢,٣٦١ | ١,١٤١,٦٩٦ | ١,١٦٢,٤٨٩ | ربح الفترة |
| ٠,١٧٩ | ٠,١٧٦ | ٠,٠٩١ | ٠,٠٩٣ | 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

| للسنة أشهر المنتهية في | | لثلاثة أشهر المنتهية في | |
|------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
| ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ |
| ٢,٢٣٣,٤٢٩ | ٢,٢٠٢,٣٦١ | ١,١٤١,٦٩٦ | ١,١٦٢,٤٨٩ |
| - | - | - | - |
| ٢,٢٣٣,٤٢٩ | ٢,٢٠٢,٣٦١ | ١,١٤١,٦٩٦ | ١,١٦٢,٤٨٩ |

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 للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

| المجموع | الأرباح المرحلة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | احتياطات | | | رأس المال المدفوع | |
|-------------|--------------------|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------|----------------------------|
| | | | خاص | اختياري | إجباري | | |
| 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 (إيضاح ٣) |
| ٢,٢٠٢,٣٦١ | ٢,٢٠٢,٣٦١ | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| (٢١,٠٢٩) | (٢١,٠٢٩) | - | - | - | - | - | تكلفة زيادة رأس المال |
| ٢٣,٥٥٦,١١٣ | ٢,٤٨٦,١٢٥ | ٥٨,٨٥٨ | ٢,٢٥٤,٦٢٧ | ١,٩٤٩,٧٧٤ | ٤,٣٠٦,٧٢٩ | ١٢,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠٢٢/٦/٣٠ |
| ١٨,٦٠٠,٦٢١ | ٥,٨٧٦,٦٨٩ | ٥٨,٨٥٨ | ٢,٠١٨,٥١٥ | ١,٩٤٩,٧٧٤ | ٣,٦٩٦,٧٨٥ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١ |
| - | (٥,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | أرباح موزعة |
| ٢,٢٣٣,٤٢٩ | ٢,٢٣٣,٤٢٩ | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| (٤٣,٩٥٧) | (٤٣,٩٥٧) | - | - | - | - | - | تكلفة زيادة رأس المال |
| ٢٠,٧٩٠,٠٩٣ | ٣,٠٦٦,١٦١ | ٥٨,٨٥٨ | ٢,٠١٨,٥١٥ | ١,٩٤٩,٧٧٤ | ٣,٦٩٦,٧٨٥ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠٢١/٦/٣٠ |

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

| ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ | |
|--------------------|--------------------|---|
| | | الأنشطة التشغيلية |
| ٣,١٢٦,٤١٣ | ٣,٠٤٠,٦٣٤ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| ١٥,٢٠٦ | ١٢,٩٣٩ | استهلاكات |
| ٩٧٥,١٥٤ | ١,٠٢٥,١٠٢ | قرض البنك المركزي |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| - | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل لدى البنوك |
| ٤٠٧,٧١٠ | (١٢٤,١٣٢) | فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| ١٠,١٠٥,٩٣٠ | (٨,٣٧٢,٨٨٣) | قروض إعادة تمويل الرهن العقاري |
| ١٧,٧٢٩ | (٢٤٣,٨٧٥) | قروض إسكان الموظفين |
| (١٥,٠١٢) | ٢,٧١٩ | ارصدة مدينة أخرى |
| (١,٢٤٤,٥٦٠) | (٥٦٦,٠٥٦) | فوائد مستحقة الدفع |
| (١٥,٠٠٠,٠٠٠) | ٣,٥٠٠,٠٠٠ | إسناد قرض |
| (٢,٩٥٢) | (١٤٠,٤٤٩) | أرصدة دائنة أخرى |
| (١,١٥٨,٧٥٨) | (١,٣٧٢,٣٣٩) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| <u>(٢,٧٧٣,١٤٠)</u> | <u>(٧٣٨,٣٤٠)</u> | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| (٩,١٠٠) | (٣٩,٢٣٦) | ممتلكات ومعدات |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (٤٣,٩٥٧) | (٢١,٠٢٩) | تكلفة زيادة رأس المال |
| - | (١,٥٠٠,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| <u>(٤٣,٩٥٧)</u> | <u>(١,٥٢١,٠٢٩)</u> | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| (٢,٨٢٦,١٩٧) | (٢,٢٩٨,٦٠٥) | التغير في النقد وما في حكمه |
| ٨,٤٦٠,١٩٥ | ١٣,٩٠٨,٦٢٦ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| <u>٥,٦٣٣,٩٩٨</u> | <u>١١,٦١٠,٠٢١</u> | النقد وما في حكمه في نهاية 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
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(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.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٢.

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 باستثناء 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 السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 ٢٠٢١، 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 . رأس المال

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في عام ٢٠٢٢ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين لعام ٢٠٢١ بقيمة (١,٥) مليون دينار وزيادة رأسمال الشركة من (١٠) مليون دينار/ سهم إلى (١٢,٥) مليون دينار / سهم عن طريق رسملة مبلغ (٢,٥) مليون دينار من رصيد الأرباح المرحلة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين كل بنسبة مساهمتهم في رأسمال الشركة.

٤ . الوضع الضريبي

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) | ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) | |
|-----------------------------------|----------------------------------|--|
| ١,١٤٩,٠٧٩ | ١,٣٤٩,٤٤٧ | الرصيد بداية السنة |
| ١,٧٢٦,٣٢٦ | ٨٣٨,٢٧٣ | ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة / للسنة |
| (١,٥٢٥,٩٥٨) | (١,٣٧٢,٣٣٩) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ١,٣٤٩,٤٤٧ | ٨١٥,٣٨١ | الرصيد نهاية الفترة / السنة |

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٩، ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٢ 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 حزيران ٢٠٢٢ |
|----------------------------|------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------------------|
| الموجودات | | | | | |
| ١١,٦٠٧,٣٣٨ | - | - | - | ١١,٦٠٧,٣٣٨ | النقد وما في حكمه |
| ٥٩٣,١٢٠,٥٧٦ | - | ٢٨٧,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٢,١٢٠,٥٧٦ | قروض إعادة تمويل الرهن العقاري |
| ٧٢٣,٥١٧ | - | ٥٨٩,٨٧٧ | ٩٣,٨٨٤ | ٣٩,٧٥٦ | قروض إسكان الموظفين |
| ٧,١٦٢,٣٩٦ | - | - | - | ٧,١٦٢,٣٩٦ | فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| ٥,٩٩٥,٩٤٠ | - | ٥,٩٩٥,٩٤٠ | - | - | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٨٢٧,٧٥٠ | ٨٢٧,٧٥٠ | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ٥٤,٣١٨ | ٣,١٤٨ | - | - | ٥١,١٧٠ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٤٢٩,٢٣٣ | ٤٢٩,٢٣٣ | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| ٦١٩,٩٢١,٠٦٨ | ١,٢٦٠,١٣١ | ٢٩٣,٥٨٥,٨١٧ | ٢١٤,٠٩٣,٨٨٤ | ١١٠,٩٨١,٢٣٦ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | | | |
| ٥٦٨,٥٠٠,٠٠٠ | - | ٢٨٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٧,٥٠٠,٠٠٠ | اسناد قرض |
| ٢١,٠٣٩,١٢٩ | - | ٢١,٠٣٩,١٢٩ | - | - | قرض البنك المركزي |
| ٥,٢٣٧,٩٠٠ | - | - | - | ٥,٢٣٧,٩٠٠ | فوائد مستحقة الدفع |
| ١,٥٨٧,٩٢٦ | ٧٧١,٤٢٥ | - | - | ٨١٦,٥٠١ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥٩٦,٣٦٤,٩٥٥ | ٧٧١,٤٢٥ | ٣٠٣,٠٣٩,١٢٩ | ١٩٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٣,٥٥٤,٤٠١ | مجموع المطلوبات |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | | | | | |
| الموجودات | | | | | |
| ١٣,٩٠٥,٩٤٣ | - | - | - | ١٣,٩٠٥,٩٤٣ | النقد وما في حكمه |
| ٢,٤٩٥,٢٠٩ | - | - | - | ٢,٤٩٥,٢٠٩ | ودائع لأجل لدى البنوك |
| ٥٨٤,٧٥٠,٣٨٢ | - | ٢٩٧,٥٠٠,٠٠٠ | ١٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٨,٢٥٠,٣٨٢ | قروض إعادة تمويل الرهن العقاري |
| ٤٨١,٧٤٤ | - | ٣٩٠,٥١٩ | ٦٤,٢٨٨ | ٢٦,٩٣٧ | قروض إسكان الموظفين |
| ٧,٠٣٨,٢٦٥ | - | - | - | ٧,٠٣٨,٢٦٥ | فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| ٥,٩٩٥,٩٤٠ | - | ٥,٩٩٥,٩٤٠ | - | - | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٨٢٧,٧٥٠ | ٨٢٧,٧٥٠ | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ٥٧,٠٣٧ | ١,٣٩٨ | - | - | ٥٥,٦٣٩ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٤٠٢,٩٣٦ | ٤٠٢,٩٣٦ | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| ٦١٥,٩٥٥,٢٠٦ | ١,٢٣٢,٠٨٤ | ٣٠٣,٨٨٦,٤٥٩ | ١٤٩,٠٦٤,٢٨٨ | ١٦١,٧٧٢,٣٧٥ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | | | |
| ٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٢٨٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٣,٥٠٠,٠٠٠ | اسناد قرض |
| ٢٠,٠١٤,٠٢٧ | - | ٢٠,٠١٤,٠٢٧ | - | - | قرض البنك المركزي |
| ٥,٨٠٣,٩٥٧ | - | - | - | ٥,٨٠٣,٩٥٧ | فوائد مستحقة الدفع |
| ٢,٢٦٢,٤٤١ | ٨١٨,٢٢٦ | - | - | ١,٤٤٤,٢١٥ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥٩٣,٠٨٠,٤٢٥ | ٨١٨,٢٢٦ | ٣٠٢,٥١٤,٠٢٧ | ١٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٠,٧٤٨,١٧٢ | 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 حزيران ٢٠٢٢ |
|----------------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|
| الموجودات | | | | | |
| ١١,٦٠٧,٣٣٨ | ٥١ | - | - | ١١,٦٠٧,٢٨٧ | النقد وما في حكمه |
| ٥٩٣,١٢٠,٥٧٦ | - | ٢٨٧,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٢,١٢٠,٥٧٦ | قروض إعادة تمويل الرهن العقاري |
| ٧٢٣,٥١٧ | - | ٥٨٩,٨٧٧ | ٩٣,٨٨٤ | ٣٩,٧٥٦ | قروض إسكان الموظفين |
| ٧,١٦٢,٣٩٦ | ٧,١٦٢,٣٩٦ | - | - | - | فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| ٥,٩٩٥,٩٤٠ | - | ٥,٩٩٥,٩٤٠ | - | - | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٨٢٧,٧٥٠ | ٨٢٧,٧٥٠ | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ٥٤,٣١٨ | ٥٤,٣١٨ | - | - | - | أرصدة مدينة أخرى |
| ٤٢٩,٢٣٣ | ٤٢٩,٢٣٣ | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| ٦١٩,٩٢١,٠٦٨ | ٨,٤٧٣,٧٤٨ | ٢٩٣,٥٨٥,٨١٧ | ٢١٤,٠٩٣,٨٨٤ | ١٠٣,٧٦٧,٦١٩ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | | | |
| ٥٦٨,٥٠٠,٠٠٠ | - | ٢٨٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٧,٥٠٠,٠٠٠ | اسناد قرض |
| ٢١,٠٣٩,١٢٩ | - | ٢١,٠٣٩,١٢٩ | - | - | قرض البنك المركزي |
| ٥,٢٣٧,٩٠٠ | ٥,٢٣٧,٩٠٠ | - | - | - | فوائد مستحقة الدفع |
| ١,٥٨٧,٩٢٦ | ١,٥٨٧,٩٢٦ | - | - | - | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥٩٦,٣٦٤,٩٥٥ | ٦,٨٢٥,٨٢٦ | ٣٠٣,٠٣٩,١٢٩ | ١٩٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٧,٥٠٠,٠٠٠ | مجموع المطلوبات |
| ٢٣,٥٥٦,١١٣ | ١,٦٤٧,٩٢٢ | (٩,٤٥٣,٣١٢) | ١٥,٠٩٣,٨٨٤ | ١٦,٢٦٧,٦١٩ | فجوة إعادة تسعير الفائدة |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | | | | | |
| الموجودات | | | | | |
| ١٣,٩٠٥,٩٤٣ | ٤٢ | - | - | ١٣,٩٠٥,٩٠١ | النقد وما في حكمه |
| ٢,٤٩٥,٢٠٩ | - | - | - | ٢,٤٩٥,٢٠٩ | ودائع لأجل لدى البنوك |
| ٥٨٤,٧٥٠,٣٨٢ | - | ٢٩٧,٥٠٠,٠٠٠ | ١٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٨,٢٥٠,٣٨٢ | قروض إعادة تمويل الرهن العقاري |
| ٤٨١,٧٤٤ | - | ٣٩٠,٥١٩ | ٦٤,٢٨٨ | ٢٦,٩٣٧ | قروض إسكان الموظفين |
| ٧,٠٣٨,٢٦٥ | ٧,٠٣٨,٢٦٥ | - | - | - | فوائد مستحقة وغير مقبوضة |
| ٥,٩٩٥,٩٤٠ | - | ٥,٩٩٥,٩٤٠ | - | - | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٨٢٧,٧٥٠ | ٨٢٧,٧٥٠ | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ٥٧,٠٣٧ | ٥٧,٠٣٧ | - | - | - | أرصدة مدينة أخرى |
| ٤٠٢,٩٣٦ | ٤٠٢,٩٣٦ | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| ٦١٥,٩٥٥,٢٠٦ | ٨,٣٢٦,٠٣٠ | ٣٠٣,٨٨٦,٤٥٩ | ١٤٩,٠٦٤,٢٨٨ | ١٥٤,٦٧٨,٤٢٩ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | | | |
| ٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٢٨٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٣,٥٠٠,٠٠٠ | اسناد قرض |
| ٢٠,٠١٤,٠٢٧ | - | ٢٠,٠١٤,٠٢٧ | - | - | قرض البنك المركزي |
| ٥,٨٠٣,٩٥٧ | ٥,٨٠٣,٩٥٧ | - | - | - | فوائد مستحقة الدفع |
| ٢,٢٦٢,٤٤١ | ٢,٢٦٢,٤٤١ | - | - | - | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥٩٣,٠٨٠,٤٢٥ | ٨,٠٦٦,٣٩٨ | ٣٠٢,٥١٤,٠٢٧ | ١٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٣,٥٠٠,٠٠٠ | مجموع المطلوبات |
| ٢٢,٨٧٤,٧٨١ | ٢٥٩,٦٣٢ | ١,٣٧٢,٤٣٢ | ٦٤,٢٨٨ | ٢١,١٧٨,٤٢٩ | 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.

| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ |
|---------|----------------|----------------|---------------|--|
| ٨٢٧,٧٥٠ | - | - | ٨٢٧,٧٥٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| 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:

| المجموع | بدون استحقاقات | أكثر من سنتين | من سنة إلى سنتين | أقل من سنة | ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ |
|-------------|----------------|---------------|------------------|-------------|---------------------|
| ٥٦٨,٥٠٠,٠٠٠ | - | ٢٨٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٧,٥٠٠,٠٠٠ | اسناد قرض |
| ٢١,٠٣٩,١٢٩ | - | ٢١,٠٣٩,١٢٩ | - | - | قرض البنك المركزي |
| ٥,٢٣٧,٩٠٠ | - | - | - | ٥,٢٣٧,٩٠٠ | فوائد مستحقة الدفع |
| ١,٥٨٧,٩٢٦ | ٧٧١,٤٢٥ | - | - | ٨١٦,٥٠١ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥٩٦,٣٦٤,٩٥٥ | ٧٧١,٤٢٥ | ٣٠٣,٠٣٩,١٢٩ | ١٩٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٣,٥٥٤,٤٠١ | مجموع المطلوبات |
| ٦١٩,٩٢١,٠٦٨ | ١,٢٦٠,١٣١ | ٢٩٣,٥٨٥,٨١٧ | ٢١٤,٠٩٣,٨٨٤ | ١١٠,٩٨١,٢٣٦ | مجموع الموجودات |
| المجموع | بدون استحقاقات | أكثر من سنتين | من سنة إلى سنتين | أقل من سنة | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| ٥٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٢٨٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٣,٥٠٠,٠٠٠ | اسناد قرض |
| ٢٠,٠١٤,٠٢٧ | - | ٢٠,٠١٤,٠٢٧ | - | - | قرض البنك المركزي |
| ٥,٨٠٣,٩٥٧ | - | - | - | ٥,٨٠٣,٩٥٧ | فوائد مستحقة الدفع |
| ٢,٢٦٢,٤٤١ | ٨١٨,٢٢٦ | - | - | ١,٤٤٤,٢١٥ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥٩٣,٠٨٠,٤٢٥ | ٨١٨,٢٢٦ | ٣٠٢,٥١٤,٠٢٧ | ١٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٠,٧٤٨,١٧٢ | مجموع المطلوبات |
| ٦١٥,٩٥٥,٢٠٦ | ١,٢٣٢,٠٨٤ | ٣٠٣,٨٨٦,٤٥٩ | ١٤٩,٠٦٤,٢٨٨ | ١٦١,٧٧٢,٣٧٥ | مجموع الموجودات |

Jordan Mortgage Refinance Company
Public Shareholding Company
Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)
30 June 2022

**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 2022 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".

27 July 2022

Amman - Jordan



Arab Professionals
Amin Samara
License No. (481)

Jordan Mortgage Refinance Company
Public Shareholding Company
Interim Statement of Financial Position as at 30 June 2022

(In Jordanian Dinar)

| | Note | 30 June 2022 (Unaudited) | 31 December 2021 (Audited) |
|---|------|--------------------------------|----------------------------------|
| Assets | | | |
| Cash and cash equivalents | | 11,607,338 | 13,905,943 |
| Deposits at banks | | - | 2,495,209 |
| Refinance loans | | 593,120,576 | 584,750,382 |
| Employees' housing loans | | 723,517 | 481,744 |
| Interest receivable | | 7,162,396 | 7,038,265 |
| Financial assets at amortized cost | | 5,995,940 | 5,995,940 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | | 827,750 | 827,750 |
| Other assets | | 54,318 | 57,037 |
| Property and equipment | | 429,233 | 402,936 |
| Total Assets | | 619,921,068 | 615,955,206 |
| Liabilities and Equity | | | |
| Liabilities | | | |
| Bonds | | 568,500,000 | 565,000,000 |
| Central Bank of Jordan loan | | 21,039,129 | 20,014,027 |
| Accrued interest | | 5,237,900 | 5,803,957 |
| Other liabilities | | 1,587,926 | 2,262,441 |
| Total Liabilities | | 596,364,955 | 593,080,425 |
| Equity | | | |
| Paid - in capital | 3 | 12,500,000 | 10,000,000 |
| Statutory reserve | | 4,306,729 | 4,306,729 |
| Voluntary reserve | | 1,949,774 | 1,949,774 |
| Special reserve | | 2,254,627 | 2,254,627 |
| Fair value adjustments | | 58,858 | 58,858 |
| Retained earnings | | 2,486,125 | 4,304,793 |
| Total Equity | | 23,556,113 | 22,874,781 |
| Total Liabilities and Equity | | 619,921,068 | 615,955,206 |

“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 2022 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

| | For the three months ended | | For the six months ended | |
|--|----------------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| | 30 June 2022 | 30 June 2021 | 30 June 2022 | 30 June 2021 |
| Interest income | 7,864,655 | 7,896,004 | 15,490,775 | 16,001,338 |
| Interest expense | (6,016,215) | (6,050,223) | (11,851,640) | (12,341,595) |
| Gross operating income | 1,848,440 | 1,845,781 | 3,639,135 | 3,659,743 |
| Administrative expenses | (267,664) | (250,492) | (585,562) | (518,124) |
| Depreciation | (6,535) | (7,567) | (12,939) | (15,206) |
| Profit for the period before income tax | 1,574,241 | 1,587,722 | 3,040,634 | 3,126,413 |
| Income tax expenses for the period | (352,931) | (382,308) | (718,520) | (765,415) |
| National Contribution tax for the period | (58,821) | (63,718) | (119,753) | (127,569) |
| Profit for the period | 1,162,489 | 1,141,696 | 2,202,361 | 2,233,429 |
| | | | | |
| Basic and diluted earnings per share | 0.093 | 0.091 | 0.176 | 0.179 |

“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 2022 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

| | For the three months ended | | For the six months ended | |
|--|----------------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| | 30 June 2022 | 30 June 2021 | 30 June 2022 | 30 June 2021 |
| Profit for the period | 1,162,489 | 1,141,696 | 2,202,361 | 2,233,429 |
| Other comprehensive income | | | | |
| Changes in fair value of financial assets | - | - | - | - |
| Total comprehensive income for the period | 1,162,489 | 1,141,696 | 2,202,361 | 2,233,429 |

“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 2022 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

| | Paid Capital | Reserves | | | Fair Value Adjustments | Retained Earnings | Total |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------|----------------------|-------------------|
| | | Statutory | Voluntary | Special | | | |
| 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 (Note 3) | 2,500,000 | - | - | - | - | (4,000,000) | (1,500,000) |
| Comprehensive income for the period | - | - | - | - | - | 2,202,361 | 2,202,361 |
| Capital increase fees | - | - | - | - | - | (21,029) | (21,029) |
| Balance at 30 June 2022 | 12,500,000 | 4,306,729 | 1,949,774 | 2,254,627 | 58,858 | 2,486,125 | 23,556,113 |
| Balance at 1 January 2021 | 5,000,000 | 3,696,785 | 1,949,774 | 2,018,515 | 58,858 | 5,876,689 | 18,600,621 |
| Dividends paid | 5,000,000 | - | - | - | - | (5,000,000) | - |
| Comprehensive income for the period | - | - | - | - | - | 2,233,429 | 2,233,429 |
| Capital increase fees | - | - | - | - | - | (43,957) | (43,957) |
| Balance at 30 June 2021 | 10,000,000 | 3,696,785 | 1,949,774 | 2,018,515 | 58,858 | 3,066,161 | 20,790,093 |

“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 2022 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

| | 30 June 2022 | 30 June 2021 |
|--|--------------------|--------------------|
| Operating Activities | | |
| Profit for the period before income tax | 3,040,634 | 3,126,413 |
| Depreciation | 12,939 | 15,206 |
| Central Bank of Jordan loan | 1,025,102 | 975,154 |
| Changes in working capital | | |
| Deposits at banks | 2,500,000 | - |
| Interests receivable | (124,132) | 407,710 |
| Refinance loans | (8,372,883) | 10,105,930 |
| Employees' housing loans | (243,875) | 17,729 |
| Other current assets | 2,719 | (15,012) |
| Accrued interests | (566,056) | (1,244,560) |
| Bonds | 3,500,000 | (15,000,000) |
| Other current liabilities | (140,449) | (2,952) |
| Paid income tax | (1,372,339) | (1,158,758) |
| Net cash flows used in operating activities | <u>(738,340)</u> | <u>(2,773,140)</u> |
| Investing Activities | | |
| Property and equipment | (39,236) | (9,100) |
| Financing Activities | | |
| Capital increase fees | (21,029) | (43,957) |
| Dividends paid | (1,500,000) | - |
| Net cash flows used in financing activities | <u>(1,521,029)</u> | <u>(43,957)</u> |
| Changes in cash and cash equivalents | (2,298,605) | (2,826,197) |
| Cash and cash equivalents, beginning of year | 13,908,626 | 8,460,195 |
| Cash and cash equivalents, end of period | <u>11,610,021</u> | <u>5,633,998</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 2022

(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 condensed interim financial statements have been approved for issue by the Company's Board of Directors on 27 July 2022.

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 2021.

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 year, 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 2022 to distribute JOD (1.5) million as cash dividends to its shareholders and to increase the authorized capital of the Company from JOD (10) million/share to JOD (12.5) million/share from retained earnings, and distribute it to the existing shareholders as bonus shares.

4 . Income Tax

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

| | 30 June 2022 | 31 December 2021 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | <u> </u> | <u> </u> |
| Balance at beginning of the year | 1,349,447 | 1,149,079 |
| Income and National Contribution tax expense for the period / year | 838,273 | 1,726,326 |
| Income tax paid | <u>(1,372,339)</u> | <u>(1,525,958)</u> |
| Balance at end of the period / year | <u>815,381</u> | <u>1,349,447</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 and 2021 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 six-months ended at 30 June 2022 were calculated in accordance with the Income Tax Law.

Jordan Mortgage Refinance Company PLC
Notes to the Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)
30 June 2022

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 June 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 maturities</u> | <u>Total</u> |
|------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Assets | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 11,607,338 | - | - | - | 11,607,338 |
| Refinance loans | 92,120,576 | 214,000,000 | 287,000,000 | - | 593,120,576 |
| Employees' housing loans | 39,756 | 93,884 | 589,877 | - | 723,517 |
| Interest receivable | 7,162,396 | - | - | - | 7,162,396 |
| Financial assets at amortized cost | - | - | 5,995,940 | - | 5,995,940 |
| Financial assets at fair value | - | - | - | 827,750 | 827,750 |
| Other assets | 51,170 | - | - | 3,148 | 54,318 |
| Property and equipment | - | - | - | 429,233 | 429,233 |
| Total Assets | 110,981,236 | 214,093,884 | 293,585,817 | 1,260,131 | 619,921,068 |
| Liabilities | | | | | |
| Bonds | 87,500,000 | 199,000,000 | 282,000,000 | - | 568,500,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 21,039,129 | - | 21,039,129 |
| Accrued interest | 5,237,900 | - | - | - | 5,237,900 |
| Other liabilities | 816,501 | - | - | 771,425 | 1,587,926 |
| Total Liabilities | 93,554,401 | 199,000,000 | 303,039,129 | 771,425 | 596,364,955 |
| | | | | | |
| <u>31 December 2021</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 | 13,905,943 | - | - | - | 13,905,943 |
| Deposits at banks | 2,495,209 | - | - | - | 2,495,209 |
| Refinance loans | 138,250,382 | 149,000,000 | 297,500,000 | - | 584,750,382 |
| Employees' housing loans | 26,937 | 64,288 | 390,519 | - | 481,744 |
| Interest receivable | 7,038,265 | - | - | - | 7,038,265 |
| Financial assets at amortized cost | - | - | 5,995,940 | - | 5,995,940 |
| Financial assets at fair value | - | - | - | 827,750 | 827,750 |
| Other assets | 55,639 | - | - | 1,398 | 57,037 |
| Property and equipment | - | - | - | 402,936 | 402,936 |
| Total Assets | 161,772,375 | 149,064,288 | 303,886,459 | 1,232,084 | 615,955,206 |
| Liabilities | | | | | |
| Bonds | 133,500,000 | 149,000,000 | 282,500,000 | - | 565,000,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 20,014,027 | - | 20,014,027 |
| Accrued interest | 5,803,957 | - | - | - | 5,803,957 |
| Other liabilities | 1,444,215 | - | - | 818,226 | 2,262,441 |
| Total Liabilities | 140,748,172 | 149,000,000 | 302,514,027 | 818,226 | 593,080,425 |

Jordan Mortgage Refinance Company PLC
Notes to the Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)
30 June 2022

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 2022 | Up to one year | From one to two years | More than two years | Not tied to interest | Total |
|------------------------------------|--------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------|
| Assets | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 11,607,287 | - | - | 51 | 11,607,338 |
| Refinance loans | 92,120,576 | 214,000,000 | 287,000,000 | - | 593,120,576 |
| Employees' housing loans | 39,756 | 93,884 | 589,877 | - | 723,517 |
| Interest receivable | - | - | - | 7,162,396 | 7,162,396 |
| Financial assets at amortized cost | - | - | 5,995,940 | - | 5,995,940 |
| Financial assets at fair value | - | - | - | 827,750 | 827,750 |
| Other assets | - | - | - | 54,318 | 54,318 |
| Property and equipment | - | - | - | 429,233 | 429,233 |
| Total Assets | 103,767,619 | 214,093,884 | 293,585,817 | 8,473,748 | 619,921,068 |
| Liabilities | | | | | |
| Bonds | 87,500,000 | 199,000,000 | 282,000,000 | - | 568,500,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 21,039,129 | - | 21,039,129 |
| Accrued interest | - | - | - | 5,237,900 | 5,237,900 |
| Other liabilities | - | - | - | 1,587,926 | 1,587,926 |
| Total Liabilities | 87,500,000 | 199,000,000 | 303,039,129 | 6,825,826 | 596,364,955 |
| Net | 16,267,619 | 15,093,884 | (9,453,312) | 1,647,922 | 23,556,113 |

| 31 December 2021 | Up to one year | From one to two years | More than two years | Not tied to interest | Total |
|------------------------------------|--------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------|
| Assets | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 13,905,901 | - | - | 42 | 13,905,943 |
| Deposits at banks | 2,495,209 | - | - | - | 2,495,209 |
| Refinance loans | 138,250,382 | 149,000,000 | 297,500,000 | - | 584,750,382 |
| Employees' housing loans | 26,937 | 64,288 | 390,519 | - | 481,744 |
| Interest receivable | - | - | - | 7,038,265 | 7,038,265 |
| Financial assets at amortized cost | - | - | 5,995,940 | - | 5,995,940 |
| Financial assets at fair value | - | - | - | 827,750 | 827,750 |
| Other assets | - | - | - | 57,037 | 57,037 |
| Property and equipment | - | - | - | 402,936 | 402,936 |
| Total Assets | 154,678,429 | 149,064,288 | 303,886,459 | 8,326,030 | 615,955,206 |
| Liabilities | | | | | |
| Bonds | 133,500,000 | 149,000,000 | 282,500,000 | - | 565,000,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 20,014,027 | - | 20,014,027 |
| Accrued interest | - | - | - | 5,803,957 | 5,803,957 |
| Other liabilities | - | - | - | 2,262,441 | 2,262,441 |
| Total Liabilities | 133,500,000 | 149,000,000 | 302,514,027 | 8,066,398 | 593,080,425 |
| Net | 21,178,429 | 64,288 | 1,372,432 | 259,632 | 22,874,781 |

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 June 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 |

| <u>31 December 2021</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 June 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 | 87,500,000 | 199,000,000 | 282,000,000 | - | 568,500,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 21,039,129 | - | 21,039,129 |
| Accrued interest | 5,237,900 | - | - | - | 5,237,900 |
| Other liabilities | 816,501 | - | - | 771,425 | 1,587,926 |
| Total liabilities | 93,554,401 | 199,000,000 | 303,039,129 | 771,425 | 596,364,955 |
| Total Assets | 110,981,236 | 214,093,884 | 293,585,817 | 1,260,131 | 619,921,068 |

| <u>31 December 2021</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 | 133,500,000 | 149,000,000 | 282,500,000 | - | 565,000,000 |
| Central Bank of Jordan loan | - | - | 20,014,027 | - | 20,014,027 |
| Accrued interest | 5,803,957 | - | - | - | 5,803,957 |
| Other liabilities | 1,444,215 | - | - | 818,226 | 2,262,441 |
| Total liabilities | 140,748,172 | 149,000,000 | 302,514,027 | 818,226 | 593,080,425 |
| Total Assets | 161,772,375 | 149,064,288 | 303,886,459 | 1,232,084 | 615,955,206 |