

# الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

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 ٢٠٢١ 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  
أمين سمارة  
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢١

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٨,٤٥٧,٥١٢	٧,١٣٦,٣٧٣		النقد وما في حكمه
٢,٤٩٥,٢٠٩	٢,٤٩٥,٢٠٩		ودائع لأجل لدى البنوك
٥٨٢,٠٠٤,٦١٤	٥٧٠,٨١٣,٩٤٠		قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٥١٥,٥٤٥	٤٨٩,٧٨٠		قروض إسكان الموظفين
٧,٣٦٤,٠١٨	٧,٥٨١,٤٠٣		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
٣٠,٧٧٢	٣٤,٣٦٦		أرصدة مدينة أخرى
٤٢١,٢١٤	٤٠٨,٩٠٧		الممتلكات والمعدات
<b>٦٠٨,١١٢,٥٧٤</b>	<b>٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٦,٠٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
١٩,٠٣٨,٨٧٣	٢٠,٠١٤,٠٢٧		قرض البنك المركزي
٦,٥٦٠,٧١٣	٦,١١٦,٦٥٩		فوائد مستحقة الدفع
١,٩١٢,٣٦٧	١,٧٣٤,٥٥١		أرصدة دائنة أخرى
<b>٥٨٩,٥١١,٩٥٣</b>	<b>٥٧٣,٨٦٥,٢٣٧</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٣,٦٩٦,٧٨٥	٣,٦٩٦,٧٨٥		احتياطي إجباري
١,٩٤٩,٧٧٤	١,٩٤٩,٧٧٤		احتياطي إختياري
٢,٠١٨,٥١٥	٢,٠١٨,٥١٥		احتياطي خاص
٥٨,٨٥٨	٥٨,٨٥٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٨٧٦,٦٨٩	٤,١٩٤,٤٩٩		أرباح مرحلة
<b>١٨,٦٠٠,٦٢١</b>	<b>٢١,٩١٨,٤٣١</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٦٠٨,١١٢,٥٧٤</b>	<b>٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"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 ٢٠٢١**

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٣,٣٨٨,٣٥٥	٢٣,٨٨٥,١٣٢	٧,٦٨٦,٣٦٣	٧,٨٨٣,٧٩٤	فوائد مقبوضة
(١٨,٣٠٣,٧٦٤)	(١٨,٤٠٣,٦٩٤)	(٦,٠١٤,٦٢٨)	(٦,٠٦٢,٠٩٩)	فوائد مدفوعة
٥,٠٨٤,٥٩١	٥,٤٨١,٤٣٨	١,٦٧١,٧٣٥	١,٨٢١,٦٩٥	مجمول ربح العمليات
(٧٢٧,٩١٧)	(٧٦٢,٤١٤)	(٢٣١,٩٩٥)	(٢٤٤,٢٩٠)	مصاريؑ إدارية
(٢٨,٨٩٠)	(٢٢,٤٠٧)	(٩,٦٠٦)	(٧,٢٠١)	استهلاكات
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	تبرعات (صندوق همة وطن)
(٢٧١,٩٧٩)	-	٢٤,٥٥٦	-	رد (مخصص) الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٧٧٥	-	٧٧٥	-	إيرادات أخرى
٣,٥٥٦,٥٨٠	٤,٦٩٦,٦١٧	١,٢٠٥,٤٦٥	١,٥٧٠,٢٠٤	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(٨٧٧,٥٧٢)	(١,١٤٤,١٥٧)	(٣٤٥,٤٩٩)	(٣٧٨,٧٤٢)	مخصص ضريبة الدخل للفترة
(١٤٦,٢٦٢)	(١٩٠,٦٩٣)	(٥٧,٥٨٣)	(٦٣,١٢٤)	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٢,٥٣٢,٧٤٦	٣,٣٦١,٧٦٧	٨٠٢,٣٨٣	١,١٢٨,٣٣٨	ربح الفترة
٠,٢٥٣	٠,٣٣٦	٠,٠٨٠	٠,١١٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة الدخل الشامل المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٥٣٢,٧٤٦	٣,٣٦١,٧٦٧	٨٠٢,٣٨٣	١,١٢٨,٣٣٨	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٣٠,٤٣٠	-	٤٣٨,٧٠٨	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٩٦٣,١٧٦	٣,٣٦١,٧٦٧	١,٢٤١,٠٩١	١,١٢٨,٣٣٨	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 ٢٠٢١ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إجباري	احتياطات اختياري	خاص	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المرحلة	المجموع	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٩٦,٧٨٥	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٠١٨,٥١٥	٥٨,٨٥٨	٥,٨٧٦,٦٨٩	١٨,٦٠٠,٦٢١	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
-	-	-	-	-	٣,٣٦١,٧٦٧	٣,٣٦١,٧٦٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	(٤٣,٩٥٧)	(٤٣,٩٥٧)	تكلفة زيادة رأس المال
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٩٦,٧٨٥	١,٩٤٩,٧٧٤	٢,٠١٨,٥١٥	٥٨,٨٥٨	٤,١٩٤,٤٩٩	٢١,٩١٨,٤٣١	الرصيد كما في ٢٠٢١/٩/٣٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢١٧,٨١٥	١,٩٤٩,٧٧٤	١,٧٦٨,٧٧٥	(٣٩٦,٤٠٥)	٥,٠٣٣,٩٩٣	١٦,٥٧٣,٩٥٢	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
-	-	-	-	-	(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
-	-	-	-	٤٣٠,٤٣٠	٢,٥٣٢,٧٤٦	٢,٩٦٣,١٧٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢١٧,٨١٥	١,٩٤٩,٧٧٤	١,٧٦٨,٧٧٥	٣٤,٠٢٥	٥,٨١٦,٧٣٩	١٧,٧٨٧,١٢٨	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٩/٣٠

"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 ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٣,٥٥٦,٥٨٠	٤,٦٩٦,٦١٧	ربح الفترة قبل الضريبة
٢٨,٨٩٠	٢٢,٤٠٧	استهلاكات
٩٢٧,٦٤١	٩٧٥,١٥٤	قرض البنك المركزي
٢٧١,٩٧٩	-	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
٣٦٣,٧٤٣	(٢١٧,٣٨٥)	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(٤,٣٣٠,٥١٢)	١١,١٩٠,٦٧٤	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٣١,٣٩٣	٢٥,٧٦٥	قروض إسكان الموظفين
(٢٦١,٧٥٩)	(٣,٥٩٤)	أرصدة مدينة أخرى
٤,٥٠٠,٠٠٠	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	إسناد قرض
(١١١,٢٨٣)	(٤٤٤,٠٥٤)	فوائد مستحقة الدفع
١٨,٤٩٤	٧,٨٣٨	أرصدة دائنة أخرى
(١,٥٠٣,٩٧١)	(١,٥٢٠,٥٠٤)	ضريبة دخل المدفوعة
٣,٤٩١,١٩٥	(١,٢٦٧,٠٨٢)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(١,١٢٥)	(١٠,١٠٠)	الممتلكات ومعدات
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(٤٣,٩٥٧)	تكلفة زيادة رأس المال
(١,٧٥٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٤٣,٩٥٧)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
١,٧٤٠,٠٧٠	(١,٣٢١,١٣٩)	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
٥,١١٤,٤٤٣	٨,٤٦٠,١٩٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٨٥٤,٥١٣	٧,١٣٩,٠٥٦	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>

"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 ٢٠٢١**  
**(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 ٢٠٢١.

**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 السنة 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 ٢٠٢٠، 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 الاعداد الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعداد 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 إجتماعها الذي عقد في عام ٢٠٢١ بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين لعام ٢٠٢٠ وزيادة رأسمال الشركة من (٥) مليون دينار/ سهم إلى (١٠) مليون دينار / سهم عن طريق رسملة مبلغ (٥) مليون دينار من الأرباح المرحلة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة، هذا وتم إستكمال الإجراءات اللازمة لدى الجهات المختصة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١.

### ٤ . الوضع الضريبي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
١,٢٤٠,٦٠٢	١,١٤٩,٠٧٩	الرصيد بداية السنة
١,٤١٣,٢٩٨	١,٣٣٤,٨٥٠	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة / للسنة
(١,٥٠٤,٠٤٦)	(١,٥٢٠,٥٠٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٧٥)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة مستردة
١,١٤٩,٠٧٩	٩٦٣,٤٢٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

## ٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
<b>الموجودات</b>					
النقد وما في حكمه	٧,١٣٦,٣٧٣	-	-	-	٧,١٣٦,٣٧٣
ودائع لأجل لدى البنوك	٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	١٧١,٢٥٠,٢٧٨	٧٨,٠٦٣,٦٦٢	٣٢١,٥٠٠,٠٠٠	-	٥٧٠,٨١٣,٩٤٠
قروض إسكان الموظفين	٢٦,٩٣٧	٦٤,٢٨٨	٣٩٨,٥٥٥	-	٤٨٩,٧٨٠
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٧,٥٨١,٤٠٣	-	-	-	٧,٥٨١,٤٠٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	٥,٩٩٥,٩٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
أرصدة مدينة أخرى	٣٢,٩٦٨	-	-	١,٣٩٨	٣٤,٣٦٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٠٨,٩٠٧	٤٠٨,٩٠٧
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٨٨,٥٢٣,١٦٨</b>	<b>٧٨,١٢٧,٩٥٠</b>	<b>٣٢٧,٨٩٤,٤٩٥</b>	<b>١,٢٣٨,٠٥٥</b>	<b>٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨</b>
<b>المطلوبات</b>					
اسناد قرض	١٦١,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٥٤٦,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧
فوائد مستحقة الدفع	٦,١١٦,٦٥٩	-	-	-	٦,١١٦,٦٥٩
أرصدة دائنة أخرى	٩٦٦,٦٣٠	-	-	٧٦٧,٩٢١	١,٧٣٤,٥٥١
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٦٨,٥٨٣,٢٨٩</b>	<b>٧٨,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٣٢٦,٥١٤,٠٢٧</b>	<b>٧٦٧,٩٢١</b>	<b>٥٧٣,٨٦٥,٢٣٧</b>
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
<b>الموجودات</b>					
النقد وما في حكمه	٨,٤٥٧,٥١٢	-	-	-	٨,٤٥٧,٥١٢
ودائع لأجل لدى البنوك	٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠٣,٧٥٠,٢٧٨	١٣١,٢٥٤,٢٣٢	٢٤٧,٠٠٠,١٠٤	-	٥٨٢,٠٠٤,٦١٤
قروض إسكان الموظفين	٢٨,٥٩٥	٦٤,٢٨٨	٤٢٢,٦٦٢	-	٥١٥,٥٤٥
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٧,٣٦٤,٠١٨	-	-	-	٧,٣٦٤,٠١٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	٥,٩٩٥,٩٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
أرصدة مدينة أخرى	٢٩,١٢٤	-	-	١,٦٤٨	٣٠,٧٧٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٢١,٢١٤	٤٢١,٢١٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢٢٢,١٢٤,٧٣٦</b>	<b>١٣١,٣١٨,٥٢٠</b>	<b>٢٥٣,٤١٨,٧٠٦</b>	<b>١,٢٥٠,٦١٢</b>	<b>٦٠٨,١١٢,٥٧٤</b>
<b>المطلوبات</b>					
اسناد قرض	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٦٢,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	١٩,٠٣٨,٨٧٣	-	١٩,٠٣٨,٨٧٣
فوائد مستحقة الدفع	٦,٥٦٠,٧١٣	-	-	-	٦,٥٦٠,٧١٣
أرصدة دائنة أخرى	١,٢١٥,١٥١	-	-	٦٩٧,٢١٦	١,٩١٢,٣٦٧
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٢٠٦,٧٧٥,٨٦٤</b>	<b>١٢٦,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٥٦,٠٣٨,٨٧٣</b>	<b>٦٩٧,٢١٦</b>	<b>٥٨٩,٥١١,٩٥٣</b>

## ٦. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

إن فجوة إعادة تسعير الفائدة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	عناصر بدون فائدة	المجموع
<b>الموجودات</b>					
٧,١٣٦,٣٣١	-	-	-	٤٢	٧,١٣٦,٣٧٣
٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩
١٧١,٢٥٠,٢٧٨	٧٨,٠٦٣,٦٦٢	٣٢١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٧٠,٨١٣,٩٤٠
٢٦,٩٣٧	٦٤,٢٨٨	٣٩٨,٥٥٥	-	-	٤٨٩,٧٨٠
-	-	-	-	٧,٥٨١,٤٠٣	٧,٥٨١,٤٠٣
-	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	-	٥,٩٩٥,٩٤٠
-	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
-	-	-	-	٣٤,٣٦٦	٣٤,٣٦٦
-	-	-	-	٤٠٨,٩٠٧	٤٠٨,٩٠٧
١٨٠,٩٠٨,٧٥٥	٧٨,١٢٧,٩٥٠	٣٢٧,٨٩٤,٤٩٥	٨,٨٥٢,٤٦٨	٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨	
<b>مجموع الموجودات</b>					
<b>المطلوبات</b>					
١٦١,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٤٦,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧
-	-	-	-	٦,١١٦,٦٥٩	٦,١١٦,٦٥٩
-	-	-	-	١,٧٣٤,٥٥١	١,٧٣٤,٥٥١
١٦١,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٦,٥١٤,٠٢٧	٧,٨٥١,٢١٠	٥٧٣,٨٦٥,٢٣٧	
١٩,٤٠٨,٧٥٥	١٢٧,٩٥٠	١,٣٨٠,٤٦٨	١,٠٠١,٢٥٨	٢١,٩١٨,٤٣١	
<b>مجموع المطلوبات</b>					
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	عناصر بدون فائدة	المجموع
<b>الموجودات</b>					
٨,٤٥٧,٤٧٤	-	-	-	٣٨	٨,٤٥٧,٥١٢
٢,٤٩٥,٢٠٩	-	-	-	-	٢,٤٩٥,٢٠٩
٢٠٣,٧٥٠,٢٧٨	١٣١,٥٥٤,٢٣٢	٢٤٧,٠٠٠,١٠٤	-	-	٥٨٢,٠٠٤,٦١٤
٢٨,٥٩٥	٦٤,٢٨٨	٤٢٢,٦٦٢	-	-	٥١٥,٥٤٥
-	-	-	-	٧,٣٦٤,٠١٨	٧,٣٦٤,٠١٨
-	-	٥,٩٩٥,٩٤٠	-	-	٥,٩٩٥,٩٤٠
-	-	-	-	٨٢٧,٧٥٠	٨٢٧,٧٥٠
-	-	-	-	٣٠,٧٧٢	٣٠,٧٧٢
-	-	-	-	٤٢١,٢١٤	٤٢١,٢١٤
٢١٤,٧٣١,٥٥٦	١٣١,٣١٨,٥٢٠	٢٥٣,٤١٨,٧٠٦	٨,٦٤٣,٧٩٢	٦٠٨,١١٢,٥٧٤	
<b>مجموع الموجودات</b>					
<b>المطلوبات</b>					
١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٦٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-	١٩,٠٣٨,٨٧٣	-	-	١٩,٠٣٨,٨٧٣
-	-	-	-	٦,٥٦٠,٧١٣	٦,٥٦٠,٧١٣
-	-	-	-	١,٩١٢,٣٦٧	١,٩١٢,٣٦٧
١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٠٣٨,٨٧٣	٨,٤٧٣,٠٨٠	٥٨٩,٥١١,٩٥٣	
١٥,٧٣١,٥٥٦	٥,٣١٨,٥٢٠	(٢,٦٢٠,١٦٧)	١٧٠,٧١٢	١٨,٦٠٠,٦٢١	
<b>مجموع المطلوبات</b>					
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>					

## 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 ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٨٢٧,٧٥٠	-	-	٨٢٧,٧٥٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٨٢٧,٧٥٠	-	-	٨٢٧,٧٥٠

## ٨ . مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافي من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

و يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
اسناد قرض	١٦١,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٥٤٦,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧	-	٢٠,٠١٤,٠٢٧
فوائد مستحقة الدفع	٦,١١٦,٦٥٩	-	-	-	٦,١١٦,٦٥٩
أرصدة دائنة أخرى	٩٦٦,٦٣٠	-	-	٧٦٧,٩٢١	١,٧٣٤,٥٥١
مجموع المطلوبات	١٦٨,٥٨٣,٢٨٩	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٦,٥١٤,٠٢٧	٧٦٧,٩٢١	٥٧٣,٨٦٥,٢٣٧
مجموع الموجودات	١٨٨,٥٢٣,١٦٨	٧٨,١٢٧,٩٥٠	٣٢٧,٨٩٤,٤٩٥	١,٢٣٨,٠٥٥	٥٩٥,٧٨٣,٦٦٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاقات	المجموع
اسناد قرض	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٦٢,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	١٩,٠٣٨,٨٧٣	-	١٩,٠٣٨,٨٧٣
فوائد مستحقة الدفع	٦,٥٦٠,٧١٣	-	-	-	٦,٥٦٠,٧١٣
أرصدة دائنة أخرى	١,٢١٥,١٥١	-	-	٦٩٧,٢١٦	١,٩١٢,٣٦٧
مجموع المطلوبات	٢٠٦,٧٧٥,٨٦٤	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٠٣٨,٨٧٣	٦٩٧,٢١٦	٥٨٩,٥١١,٩٥٣
مجموع الموجودات	٢٢٢,١٢٤,٧٣٦	١٣١,٣١٨,٥٢٠	٢٥٣,٤١٨,٧٠٦	١,٢٥٠,٦١٢	٦٠٨,١١٢,٥٧٤

# **Jordan Mortgage Refinance Company**

**Public Shareholding Company**

**Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)**

**30 September 2021**

**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 2021 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".

24 October 2021  
Amman - Jordan



  
**Arab Professionals**  
**Amin Samara**  
License No. (481)



**Jordan Mortgage Refinance Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Interim Statement of Financial Position as at 30 September 2021**  
**(In Jordanian Dinar)**

	<b>Note</b>	<b>30 September 2021 (Unaudited)</b>	<b>31 December 2020 (Audited)</b>
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents		7,136,373	8,457,512
Deposits at banks		2,495,209	2,495,209
Refinance loans		570,813,940	582,004,614
Employees' housing loans		489,780	515,545
Interest receivable		7,581,403	7,364,018
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		34,366	30,772
Property and equipment		408,907	421,214
<b>Total Assets</b>		<b>595,783,668</b>	<b>608,112,574</b>
<b>Liabilities and Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Bonds		546,000,000	562,000,000
Central Bank of Jordan loan		20,014,027	19,038,873
Accrued interest		6,116,659	6,560,713
Other liabilities		1,734,551	1,912,367
<b>Total Liabilities</b>		<b>573,865,237</b>	<b>589,511,953</b>
<b>Equity</b>			
Paid – in capital	3	10,000,000	5,000,000
Statutory reserve		3,696,785	3,696,785
Voluntary reserve		1,949,774	1,949,774
Special reserve		2,018,515	2,018,515
Fair value adjustments		58,858	58,858
Retained earnings		4,194,499	5,876,689
<b>Total Equity</b>		<b>21,918,431</b>	<b>18,600,621</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>595,783,668</b>	<b>608,112,574</b>

“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 2021**

(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2021 (Unaudited)	30 September 2020 (Unaudited)	30 September 2021 (Unaudited)	30 September 2020 (Unaudited)
Interest income	7,883,794	7,686,363	23,885,132	23,388,355
Interest expense	(6,062,099)	(6,014,628)	(18,403,694)	(18,303,764)
<b>Gross operating income</b>	<b>1,821,695</b>	<b>1,671,735</b>	<b>5,481,438</b>	<b>5,084,591</b>
Administrative expenses	(244,290)	(231,995)	(762,414)	(727,917)
Depreciation	(7,201)	(9,606)	(22,407)	(28,890)
Donation	-	(250,000)	-	(500,000)
Reverse (provision) for expected credit loss	-	24,556	-	(271,979)
Other revenues	-	775	-	775
<b>Profit before income tax for the period</b>	<b>1,570,204</b>	<b>1,205,465</b>	<b>4,696,617</b>	<b>3,556,580</b>
Income tax for the period	(378,742)	(345,499)	(1,144,157)	(877,572)
National contribution tax for the period	(63,124)	(57,583)	(190,693)	(146,262)
<b>Profit for the period</b>	<b>1,128,338</b>	<b>802,383</b>	<b>3,361,767</b>	<b>2,532,746</b>
<b>Basic and diluted earnings per share</b>	<b>0.113</b>	<b>0.080</b>	<b>0.336</b>	<b>0.253</b>

"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 2021**  
**(In Jordanian Dinar)**

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2021 (Unaudited)	30 September 2020 (Unaudited)	30 September 2021 (Unaudited)	30 September 2020 (Unaudited)
Profit for the period	1,128,338	802,383	3,361,767	2,532,746
<b>Other comprehensive income</b>				
Changes in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	438,708	-	430,430
<b>Total comprehensive income for the period</b>	<b>1,128,338</b>	<b>1,241,091</b>	<b>3,361,767</b>	<b>2,963,176</b>

“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 2021 (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>
<b>Balance at 1 January 2021</b>	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	-	-	-	-	-	3,361,767	3,361,767
Capital increase fees	-	-	-	-	-	(43,957)	(43,957)
<b>Balance at 30 September 2021</b>	<u>10,000,000</u>	<u>3,696,785</u>	<u>1,949,774</u>	<u>2,018,515</u>	<u>58,858</u>	<u>4,194,499</u>	<u>21,918,431</u>
<b>Balance at 1 January 2020</b>	5,000,000	3,217,815	1,949,774	1,768,775	(396,405)	5,033,993	16,573,952
Dividends paid	-	-	-	-	-	(1,750,000)	(1,750,000)
Comprehensive income for the period	-	-	-	-	430,430	2,532,746	2,963,176
<b>Balance at 30 September 2020</b>	<u>5,000,000</u>	<u>3,217,815</u>	<u>1,949,774</u>	<u>1,768,775</u>	<u>34,025</u>	<u>5,816,739</u>	<u>17,787,128</u>

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

**Jordan Mortgage Refinance Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Interim Statement of Cash Flows for the nine months ended at 30 September 2021**

(In Jordanian Dinar)

	30 September 2021 (Unaudited)	30 September 2020 (Unaudited)
<b>Operating Activities</b>		
Profit before income tax	4,696,617	3,556,580
Depreciation	22,407	28,890
Central Bank of Jordan loan	975,154	927,641
Provision for expected credit loss	-	271,979
<b>Changes in working capital</b>		
Interests receivable	(217,385)	363,743
Refinance loans	11,190,674	(4,330,512)
Employees housing loans	25,765	31,393
Other current assets	(3,594)	(261,759)
Bonds	(16,000,000)	4,500,000
Accrued interests	(444,054)	(111,283)
Other current liabilities	7,838	18,494
Paid income tax	(1,520,504)	(1,503,971)
<b>Net cash flows (used in) from operating activities</b>	<u>(1,267,082)</u>	<u>3,491,195</u>
<b>Investing Activities</b>		
Property and equipment	<u>(10,100)</u>	<u>(1,125)</u>
<b>Financing Activities</b>		
Capital increase fees	(43,957)	-
Dividends paid	<u>-</u>	<u>(1,750,000)</u>
<b>Net cash flows used in financing activities</b>	<u>(43,957)</u>	<u>(1,750,000)</u>
<b>Changes in cash and cash equivalents</b>	(1,321,139)	1,740,070
Cash and cash equivalents, beginning of year	<u>8,460,195</u>	<u>5,114,443</u>
<b>Cash and cash equivalents, end of period</b>	<u><b>7,139,056</b></u>	<u><b>6,854,513</b></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 2021**  
**(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 2021.

**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 2020.

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 2021 to increase the authorized capital of the Company from JOD (5) million/share to JOD (10) million/share from retained earnings, and distribute it to existing shareholders as bonus shares.

### **4 . Income Tax**

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

	<b>30 September 2021</b>	<b>31 December 2020</b>
Balance at beginning of the year	1,149,079	1,240,602
Income and National contribution tax expense for the period/year	1,334,850	1,413,298
Income tax paid	(1,520,504)	(1,504,046)
Income tax refund from prior years	-	(775)
<b>Balance at end of the period / year</b>	<b>963,425</b>	<b>1,149,079</b>

- 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 and 2020 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 and National Contribution tax provision for the nine-months ended at 30 September 2021 were calculated in accordance with the Income Tax Law.

## 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.

<b>30 September 2021</b>	<b>Up to one year</b>	<b>From one to two years</b>	<b>More than two years</b>	<b>Not tied to maturities</b>	<b>Total</b>
<b>Assets</b>					
Cash and cash equivalents	7,136,373	-	-	-	7,136,373
Deposits at banks	2,495,209	-	-	-	2,495,209
Refinance loans	171,250,278	78,063,662	321,500,000	-	570,813,940
Employees' housing loans	26,937	64,288	398,555	-	489,780
Interest receivable	7,581,403	-	-	-	7,581,403
Financial assets at amortized cost	-	-	5,995,940	-	5,995,940
Financial assets at fair value	-	-	-	827,750	827,750
Other assets	32,968	-	-	1,398	34,366
Property and equipment	-	-	-	408,907	408,907
<b>Total Assets</b>	<b>188,523,168</b>	<b>78,127,950</b>	<b>327,894,495</b>	<b>1,238,055</b>	<b>595,783,668</b>
<b>Liabilities</b>					
Bonds	161,500,000	78,000,000	306,500,000	-	546,000,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	20,014,027	-	20,014,027
Accrued interest	6,116,659	-	-	-	6,116,659
Other liabilities	966,630	-	-	767,921	1,734,551
<b>Total Liabilities</b>	<b>168,583,289</b>	<b>78,000,000</b>	<b>326,514,027</b>	<b>767,921</b>	<b>573,865,237</b>
<b>31 December 2020</b>	<b>Up to one year</b>	<b>From one to two years</b>	<b>More than two years</b>	<b>Not tied to maturities</b>	<b>Total</b>
<b>Assets</b>					
Cash and cash equivalents	8,457,512	-	-	-	8,457,512
Deposits at banks	2,495,209	-	-	-	2,495,209
Refinance loans	203,750,278	131,254,232	247,000,104	-	582,004,614
Employees' housing loans	28,595	64,288	422,662	-	515,545
Interest receivable	7,364,018	-	-	-	7,364,018
Financial assets at amortized cost	-	-	5,995,940	-	5,995,940
Financial assets at fair value	-	-	-	827,750	827,750
Other assets	29,124	-	-	1,648	30,772
Property and equipment	-	-	-	421,214	421,214
<b>Total Assets</b>	<b>222,124,736</b>	<b>131,318,520</b>	<b>253,418,706</b>	<b>1,250,612</b>	<b>608,112,574</b>
<b>Liabilities</b>					
Bonds	199,000,000	126,000,000	237,000,000	-	562,000,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	19,038,873	-	19,038,873
Accrued interest	6,560,713	-	-	-	6,560,713
Other liabilities	1,215,151	-	-	697,216	1,912,367
<b>Total Liabilities</b>	<b>206,775,864</b>	<b>126,000,000</b>	<b>256,038,873</b>	<b>697,216</b>	<b>589,511,953</b>



**Jordan Mortgage Refinance Company PLC**  
**Notes to the Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)**  
**30 September 2021**

**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 September 2021	Up to one year	From one to two years	More than two years	Not tied to interest	Total
<b>Assets</b>					
Cash and cash equivalents	7,136,331	-	-	42	7,136,373
Deposits at banks	2,495,209	-	-	-	2,495,209
Refinance loans	171,250,278	78,063,662	321,500,000	-	570,813,940
Employees' housing loans	26,937	64,288	398,555	-	489,780
Interest receivable	-	-	-	7,581,403	7,581,403
Financial assets at amortized cost	-	-	5,995,940	-	5,995,940
Financial assets at fair value	-	-	-	827,750	827,750
Other assets	-	-	-	34,366	34,366
Property and equipment	-	-	-	408,907	408,907
<b>Total Assets</b>	<b>180,908,755</b>	<b>78,127,950</b>	<b>327,894,495</b>	<b>8,852,468</b>	<b>595,783,668</b>
<b>Liabilities</b>					
Bonds	161,500,000	78,000,000	306,500,000	-	546,000,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	20,014,027	-	20,014,027
Accrued interest	-	-	-	6,116,659	6,116,659
Other liabilities	-	-	-	1,734,551	1,734,551
<b>Total Liabilities</b>	<b>161,500,000</b>	<b>78,000,000</b>	<b>326,514,027</b>	<b>7,851,210</b>	<b>573,865,237</b>
<b>Net</b>	<b>19,408,755</b>	<b>127,950</b>	<b>1,380,468</b>	<b>1,001,258</b>	<b>21,918,431</b>

31 December 2020	Up to one year	From one to two years	More than two years	Not tied to interest	Total
<b>Assets</b>					
Cash and cash equivalents	8,457,474	-	-	38	8,457,512
Deposits at banks	2,495,209	-	-	-	2,495,209
Refinance loans	203,750,278	131,254,232	247,000,104	-	582,004,614
Employees' housing loans	28,595	64,288	422,662	-	515,545
Interest receivable	-	-	-	7,364,018	7,364,018
Financial assets at amortized cost	-	-	5,995,940	-	5,995,940
Financial assets at fair value	-	-	-	827,750	827,750
Other assets	-	-	-	30,772	30,772
Property and equipment	-	-	-	421,214	421,214
<b>Total Assets</b>	<b>214,731,556</b>	<b>131,318,520</b>	<b>253,418,706</b>	<b>8,643,792</b>	<b>608,112,574</b>
<b>Liabilities</b>					
Bonds	199,000,000	126,000,000	237,000,000	-	562,000,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	19,038,873	-	19,038,873
Accrued interest	-	-	-	6,560,713	6,560,713
Other liabilities	-	-	-	1,912,367	1,912,367
<b>Total Liabilities</b>	<b>199,000,000</b>	<b>126,000,000</b>	<b>256,038,873</b>	<b>8,473,080</b>	<b>589,511,953</b>
<b>Net</b>	<b>15,731,556</b>	<b>5,318,520</b>	<b>(2,620,167)</b>	<b>170,712</b>	<b>18,600,621</b>

## 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 interim 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.

<b>30 September 2021</b>	<b>Level 1</b>	<b>Level 2</b>	<b>Level 3</b>	<b>Total</b>
Financial assets at fair value through other comprehensive income	827,750	-	-	827,750
<b>31 December 2020</b>	<b>Level 1</b>	<b>Level 2</b>	<b>Level 3</b>	<b>Total</b>
Financial assets at fair value 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:

<b>30 September 2021</b>	<b>Up to one year</b>	<b>From one to two years</b>	<b>More than two years</b>	<b>Not tied to maturity</b>	<b>Total</b>
Bonds	161,500,000	78,000,000	306,500,000	-	546,000,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	20,014,027	-	20,014,027
Accrued interest	6,116,659	-	-	-	6,116,659
Other liabilities	966,630	-	-	767,921	1,734,551
<b>Total liabilities</b>	<b>168,583,289</b>	<b>78,000,000</b>	<b>326,514,027</b>	<b>767,921</b>	<b>573,865,237</b>
<b>Total Assets</b>	<b>188,523,168</b>	<b>78,127,950</b>	<b>327,894,495</b>	<b>1,238,055</b>	<b>595,783,668</b>
<b>31 December 2020</b>	<b>Up to one year</b>	<b>From one to two years</b>	<b>More than two years</b>	<b>Not tied to maturity</b>	<b>Total</b>
Bonds	199,000,000	126,000,000	237,000,000	-	562,000,000
Central Bank of Jordan loan	-	-	19,038,873	-	19,038,873
Accrued interest	6,560,713	-	-	-	6,560,713
Other liabilities	1,215,151	-	-	697,216	1,912,367
<b>Total liabilities</b>	<b>206,775,864</b>	<b>126,000,000</b>	<b>256,038,873</b>	<b>697,216</b>	<b>589,511,953</b>
<b>Total Assets</b>	<b>222,124,736</b>	<b>131,318,520</b>	<b>253,418,706</b>	<b>1,250,612</b>	<b>608,112,574</b>