

شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
مع تقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
مع تقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

<u>المحتويات</u>	<u>الصفحة</u>
تقرير المراجعة	-
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة	١
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة	٢
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة	٣
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة	٤
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءا منها	٥ - ٨

تقرير المراجعة

٣٠ أيلول ٢٠٢٤

السادة مجلس الادارة المحترمين
شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة لشركة دار الأمان للتمويل الإسلامي (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية والمعلومات الايضاحية الاخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

حالة عدم تأكد جوهري حول الاستمرارية

كما هو مشار إليه في إيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يشير إلى أن خسائر الشركة المتراكمة قد بلغت حوالي ٨,٦ مليون دينار أردني والتي تشكل ما نسبته ٥٤٪ من رأس المال كما ان نشاط الشركة شبه متوقف، وتعتبر هذه الاحداث او الظروف مؤشرا لوجود حالة عدم تيقن جوهري قد يلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار، كما ويظهر الإيضاح إجراءات الشركة وخطتها المستقبلية لمواجهة ذلك، ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلية المختصرة لشركة دار الأمان للتمويل الإسلامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وأدائها المالي المرحلي المختصر وتدفعاتها النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



شركة سمان وشركاه

أحمد حسين الرمحي
إجازة رقم (٨٦٨)

٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٤
عمان - الأردن

شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	إيضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
دينار أردني	دينار أردني		
			لموجودات
١١٣,٨٠٩	٧٥,٣١٦		نقد لدى البنوك
٥٤٤,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠		ودائع لدى البنك
١٧,٨١٦	١٧,٨١٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٢,٤٩٧,٨٠٢	١,٧٠٧,٩٥٠	(٤)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٥,٢٨٧	٨١,٥٥٤		أرصدة مدينة أخرى
٢٤٥,٤١٨	٢٤١,٤٨١		ممتلكات ومعدات
٢,٦٠٧,٨٥٦	٣,٠٨٦,٢٥٩	(٥)	عقارات مستملكة مقبل ديون
٣٨٩,٥٣٤	٣٨٩,٥٣٤		عقارات استثمارية - أرض
١,٩٩٧,٥٤٢	١,٩٩٧,٥٤١		موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٤٩٩,٠٦٤	٨,٣٩٧,٤٥١		مجموع الموجودات
			لمطلوبات وحقوق الملكية
			لمطلوبات
٦٧٤,١١٢	٦٨٨,٥٠٨		أرصدة دائنة أخرى
			حقوق الملكية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به
١٢٢,٦٠٥	١٢٢,٦٠٥		إحتياطي إجباري
٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢		إحتياطي اختياري
(٨,٥١٨,١٦٥)	(٨,٦٣٤,١٧٤)		خسائر متركمة
٧,٨٢٤,٩٥٢	٧,٧٠٨,٩٤٣		صافي حقوق الملكية
٨,٤٩٩,٠٦٤	٨,٣٩٧,٤٥١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من صفحة (١) الى صفحة (٨) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٤ ووقع عليها من قبل:

نبيل محمد مزق
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

سعيد محمد المسعود
رئيس مجلس الإدارة

شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
من ١ كانون الثاني إلى ٣٠ أيلول	من ١ تموز إلى ٣٠ أيلول	من ١ كانون الثاني إلى ٣٠ أيلول	من ١ تموز إلى ٣٠ أيلول	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧١,١٢٣	٢٥,٧٨٥	٥٦,٦٨٠	١٢,٩٩٩	إيرادات بالصافي
٦,٥٠٢	١,٦٦٤	١٦,٩٤٣	٧,٠١٨	إيرادات أخرى
(٤,٦٤٧)	(٣,٨٧٦)	-	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٥٢٣,٣٧٩)	-	-	-	خسائر انتمائية متوقعة
(٨١,٣٣٢)	(٢٦,٧٧٢)	(٨٠,٩٤٤)	(٢٦,٩٤٦)	مصاريف منافع الموظفين
(١٣٦,١٩١)	(٥١,٥٣٩)	(١٠٨,٦٨٨)	(٤٤,٠١٤)	مصاريف إدارية
(٦٦٧,٩٢٤)	(٥٤,٧٣٨)	(١١٦,٠٠٩)	(٥٠,٩٤٣)	الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠٤٢)		(٠,٠٠٧)		حصة السهم من خسارة الفترة - دينار/ سهم

شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

رأس المال المكتتب به	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٢٤				
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٨,٥١٨,١٦٥)	٧,٨٢٤,٩٥٢
-	-	-	(١١٦,٠٠٩)	(١١٦,٠٠٩)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٨,٦٣٤,١٧٤)	٧,٧٠٨,٩٤٣
في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤				
٢٠٢٣				
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٦,٨٨٨,٢٧١)	٩,٤٥٤,٨٤٦
-	-	-	(٦٦٧,٩٢٤)	(٦٦٧,٩٢٤)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٧,٥٥٦,١٩٥)	٨,٧٨٦,٩٢٢
في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣				

شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(٦٦٧,٩٢٤)	(١١٦,٠٠٩)	خسارة الفترة
		تعديلات:
٤,٥٤٦	٣,٩٣٨	إستهلاكات
٥٢٣,٣٧٩	-	خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٦٤٧	-	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(١٣٥,٣٥٢)	(١١٢,٠٧١)	
١١٥,٧٥٤	٧٨٩,٨٥٢	(٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٢,٠٧٤	٣,٧٣٣	أرصدة مدينة أخرى
(٣٤,٩٠٩)	١٤,٣٩٦	أرصدة دائنة أخرى
(٣٢,٤٣٣)	٦٩٥,٩١٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
٥٥,٥٥٠	(٤٧٨,٤٠٣)	(٥) عقارات مستملكة مقابل ديون
٥٥,٥٥٠	(٤٧٨,٤٠٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
٢٣,١١٧	٢١٧,٥٠٧	صافي التغير في نقد لدى البنوك خلال الفترة
٣٩٦,٠٥٣	٦٥٧,٨٠٩	نقد لدى البنوك بداية الفترة
٤١٩,١٧٠	٨٧٥,٣١٦	نقد لدى البنوك نهاية الفترة

شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

(١) عام

تأسست شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي (الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي سابقاً) بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ كشركة مساهمة عامة محدودة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٤٥١).
تتمثل غايات الشركة الرئيسية في القيام بأعمال الاستثمار والتمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة وفي التمويل العقاري وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء. إن عنوان الشركة الرئيسي هو: عمان - شارع عبدالله غوشة - مجمع الحسيني.
فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الصفة
سعيد محمد المسعود	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ فاروق محمد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة
جامعة ال البيت ويمثلها الأستاذ الدكتور أسامة خالد نصير	عضو مجلس إدارة
شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها السيد محمد طه الحراشة	عضو مجلس إدارة
المهندس / محمد إسماعيل محمد عطية	عضو مجلس إدارة
كفاح أحمد المحارمه	عضو مجلس إدارة
محمد أحمد العزب	عضو مجلس إدارة

(٢) أساس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المحلية النافذة. لا تتضمن هذه القوائم جميع الايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠٢٣.

(٣) السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣، باستثناء التعديلات التالية التي تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٤. ومع ذلك، ليس من المتوقع أن تؤثر جميعها على الشركة لأنها إما لا تتعلق بأنشطة الشركة أو تتطلب محاسبة تتوافق مع السياسات المحاسبية الحالية للشركة.

تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

- ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات")
- الالتزام في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) "عقود الإيجار")
- تصنيف الالتزامات متداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية")
- الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية")

ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"):

في ٢٥ أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين، والتي عدلت معيار المحاسبة الدولي (٧) "التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات".
تتطلب التعديلات من المنشآت تقديم بعض الإفصاحات المحددة (النوعية والكمية) المتعلقة بترتيبات تمويل التعاملات مع الموردين. كما توفر التعديلات أيضاً إرشادات حول خصائص ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين.
توفر التعديلات إعفاءً انتقالياً حيث لا يُطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات، بخلاف ذلك التي تتطلبها التعديلات، لأي فترة مرحلية معروضة خلال فترة التقرير السنوية التي تطبق فيها المنشأة تلك التعديلات لأول مرة.
قامت الشركة بتقييم عقودها وعملياتها وخلصت إلى أن هذه التعديلات لم يكن لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية المختصرة، بغض النظر عن التخفيف الانتقالي المقدم.

الالتزام في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) "عقود الإيجار"):

في ٢٢ أيلول ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) - الالتزام في الإيجار وإعادة الاستئجار (التعديلات)

قبل التعديلات، لم يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) متطلبات قياس محددة للالتزامات الإيجار التي قد تحتوي على مدفوعات إيجار متغيرة تنشأ في معاملة البيع وإعادة الاستئجار. عند تطبيق متطلبات القياس اللاحقة للالتزامات الإيجار على معاملة البيع وإعادة الاستئجار، تتطلب التعديلات من البائع والمستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المنقحة" بطريقة لا يتعرف فيها البائع والمستأجر على أي مبلغ من المبلغ الربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية":
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ في كانون الثاني ٢٠٢٠ لتصنيف الالتزامات على أنها
متداولة أو غير متداولة، وبعد ذلك، في تشرين الأول ٢٠٢٢، الالتزامات غير المتداولة باشتراطات.

توضح التعديلات ما يلي:

- يجب أن يكون حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير جوهرياً ويجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير.
- إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً للاشتراطات، فإن هذه الاشتراطات تؤثر على ما إذا كان هذا الحق موجوداً في نهاية فترة التقرير فقط إذا كان مطلوباً من المنشأة الالتزام بالتعهد في نهاية فترة التقرير أو قبلها.
- لا يتأثر تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول باحتمال قيام المنشأة بممارسة حقها في تأجيل التسوية.
- في حالة الالتزام الذي يمكن تسويته، بناءً على خيار الطرف المقابل، عن طريق تحويل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة، فإن شروط التسوية هذه لا تؤثر على تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول فقط إذا كان الخيار مصنف كأداة حقوق ملكية. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على قياس أي بنود في القوائم المالية للشركة.

٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٨٨٢,٤٠٥	١١,٠٤٢,٣٥٦	ذمم تمويل
(٥٢,٨٩٦)	(١١,٤٢٦)	بطرح: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
١١,٨٢٩,٥٠٩	١١,٠٣٠,٩٣٠	
(٨,٨١٠,٨٥٥)	(٨,٨١٠,٨٥٥)	بطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٢٠,٨٥٢)	(٥١٢,١٢٥)	إيرادات معلقة
٢,٤٩٧,٨٠٢	١,٧٠٧,٩٥٠	

لدى الشركة كمبيالات برسم التحصيل وشيكات برسم التحصيل خارج المركز المالي بقيمة حوالي ١٠,٧٦٢ مليون دينار أردني مقابل
ذمم التمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: حوالي ١١,٠٥٠ مليون دينار أردني).
تتمثل ذمم التمويل من حيث النوع بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
صافي ذمم تمويل	صافي ذمم تمويل	إيرادات غير متحققة	ذمم تمويل	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١,٣٨٩,٨٥٩	١١,٠٣٠,٩٣٠	١١,٤٢٦	١١,٠٤٢,٣٥٦	تمويل مرابحة
٤٣٩,٦٥٠	-	-	-	تمويل بيع آجل
١١,٨٢٩,٥٠٩	١١,٠٣٠,٩٣٠	١١,٤٢٦	١١,٠٤٢,٣٥٦	

يتبع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

فيما يلي الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٣٦,٢٦٤	٣٦,٢٦٤
٤٨,٨٨٠	٤٨,٨٨٠
٨,٧٢٥,٧١١	٨,٧٢٥,٧١١
٨,٨١٠,٨٥٥	٨,٨١٠,٨٥٥

المرحلة الأولى: من ٠ - ٣٠ يوم
المرحلة الثانية: أكثر من ٣١ - ٩٠ يوم
المرحلة الثالثة: أكثر من ٩٠ يوم

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لزم التمويل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
١١,٢٥٨,٢٥٤	٨,٨١٠,٨٥٥
٥٨٥,٠٦٣	-
(٣,٠٣٢,٤٦٢)	-
٨,٨١٠,٨٥٥	٨,٨١٠,٨٥٥

رصيد بداية الفترة / السنة
خسائر ائتمانية خلال الفترة / السنة
إعدام ديون

رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات غير المتحققة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٢٢,٨٥٩	٥٢,٨٩٦
١٠١,٠٦٩	٦,٤٨٣
(٧١,٠٣٢)	(٤٧,٩٥٣)
٥٢,٨٩٦	١١,٤٢٦

رصيد بداية الفترة / السنة
إيرادات غير متحققة خلال الفترة / السنة
إيرادات متحققة خلال الفترة / السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٥٤٦,٨٨٧	٥٢٠,٨٥٢
٥,٦٠٠	٢٧٤
(٣١,٦٣٥)	(٩,٠٠١)
٥٢٠,٨٥٢	٥١٢,١٢٥

رصيد بداية الفترة / السنة
إيرادات معلقة خلال الفترة / السنة
بطرح: إيرادات معلقة تم الاعتراف بها خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

(٥) عقارات مستملكة مقابل ديون

يمثل هذا البند قيمة العقارات التي تم استملاكها من قبل الشركة مقابل ذمم التمويل المتعثرة والتي تم الاعتراف بها بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة بالإضافة إلى الرسوم القانونية ومصاريف التسجيل الخاصة بها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات حوالي ٤,٠٢٥ مليون دينار أردني وفقاً لآخر تقييمات من خبراء عقاريين.

بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٣ قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم مع أحد المشتريين تفيد ببيع قطعة أرض رقم ٧٤ حوض أم رجم من أراضي السلط / الفحيص والبالغة مساحتها ٧,٨٩٥ م^٢ وبسعر ٣٧٥ دينار أردني / م^٢ (وبمبلغ إجمالي ٢,٩٦٠,٦٢٥ دينار أردني) علماً أن ما تم قبضه لغاية تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة هو ٤٤٤ ألف دينار أردني.

(٦) الخسائر المتراكمة وخطة الإدارة المستقبلية

قرر مجلس إدارة الشركة خلال عام ٢٠١٧ بإيقاف كافة أنواع التمويلات. وفي عام ٢٠١٨ قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية نقل التداول بأسهم الشركة إلى سوق الأوراق المالية غير المدرجة، بالإضافة إلى ذلك بلغت خسائر الشركة المتراكمة (٨,٦٣٤,١٧٤) دينار أردني كما بتاريخ المركز المالي المرحلي والتي تشكل ما نسبته ٥٤% من رأس المال.

قامت الشركة بعدة خطوات لمواجهة ذلك وتم استكمال متطلبات هيئة الأوراق المالية وأعيد تداول أسهم الشركة في السوق الثاني (الشركات المدرجة) بتاريخ ٢١ تموز ٢٠٢٠ كما تتطلع إدارة الشركة في الفترة القادمة إلى تحسين الوضع المالي للشركة حيث بدأت بمنح تمويلات جديدة خلال عام ٢٠٢٤ تمويل واحد بإجمالي ٥٦,٤٨٣ دينار أردني وخلال عام ٢٠٢٣ بلغ عدد التمويلات ١٥ تمويل وإجمالي ٨٢٨,٦٣٢ دينار أردني وذلك مع الاستمرار في المساعي المبذولة لتحصيل ديونها من خلال عمل التسويات والمصالحات اللازمة لإيجاد الحلول للعملاء المتعثرين وتخفيض حدة التعثر الشديد في المحفظة الائتمانية كما وتسعى الشركة إلى تسهيل قطع الأراضي المملوكة لها وتحقيق المنافع للمساهمين علماً أن الشركة قامت بتوقيع مذكرة تفاهم لبيع قطعة الأرض رقم (٧٤) حوض أم رجم رقم (٨) كما هو مبين في إيضاح رقم (٥) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.