

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة  
مع تقرير المراجعة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة  
مع تقرير المراجعة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
-	تقرير المراجعة
١	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٢	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
٤	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
٧-٥	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءا منها

## تقرير المراجعة

٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠٢٤ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة 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". ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية 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" ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان 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 تيقن جوهري ذات علاقة بالاستمرارية

كما هو مشار إليه في إيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة، الذي يشير إلى أن خسائر الشركة المتراكمة قد بلغت حوالي ٨,٥ مليون دينار أردني والتي تشكل ما نسبته ٥٤٪ من راس 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 حزيران ٢٠٢٤ وأدائها المالي المرحلية المختصرة وتدفقاتها النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



شركة سمان وشركاه

أحمد حسين الرمحي  
إجازة رقم (٨٦٨)

٢٩ تموز ٢٠٢٤  
عمان - الأردن



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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
لبنان أرنبي	لبنان أرنبي		
١١٣,٨٠٩	١٤٩,١٥٦		نقد لدى البنوك
٥٤٤,٠٠٠	٦٩٤,٠٠٠		ودائع لدى البنوك
١٧,٨١٦	١٧,٨١٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٢,٤٩٧,٨٠٢	١,٧٨٠,٠٢٧	(٤)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٥,٢٨٧	٨٧,٥١٩		أرصدة مدينة أخرى
٢٤٥,٤١٨	٢٤٢,٧٩٣		ممتلكات ومعدات
٢,٦٠٧,٨٥٦	٣,٠٨٦,١٠٤	(٥)	عقارات مستملكة مقابل ديون
٣٨٩,٥٣٤	٣٨٩,٥٣٤		عقارات استثمارية - أرض
١,٩٩٧,٥٤٢	١,٩٩٧,٥٤٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٤٩٩,٠٦٤	٨,٤٤٤,٤٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٧٤,١١٢	٦٨٤,٦٠٥		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 إختياري
(٨,٥١٨,١٦٥)	(٨,٥٨٣,٢٣١)		خسائر متراكمة
٧,٨٢٤,٩٥٢	٧,٧٥٩,٨٨٦		صافي حقوق الملكية
٨,٤٩٩,٠٦٤	٨,٤٤٤,٤٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من صفحة (١) الى صفحة (٧) والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٤ ووقع عليها من قبل:

نبيل محمد مزق  
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

الدكتور فاروق محمد مراد  
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
من ١ كانون الثاني إلى ٣٠ حزيران	من ١ نيسان إلى ٣٠ حزيران	من ١ كانون الثاني إلى ٣٠ حزيران	من ١ نيسان إلى ٣٠ حزيران	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٥,٣٣٨	٢٢,٢١٥	٤٣,٦٨١	١٧,٧٧١	إيرادات بالصافي
٤,٨٣٨	٤,٨١٨	٩,٩٢٥	٦,٨٣٩	إيرادات أخرى
(٧٧١)	٣,١٠٤	-	(٧٧١)	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٥٢٣,٣٧٩)	(٥٢٣,٣٧٩)	-	-	خسائر انتمائية متوقعة
(٥٤,٥٦٠)	(٢٦,٣٨٣)	(٥٣,٩٩٨)	(٢٦,٩٤٧)	مصاريف منافع الموظفين
(٨٤,٦٥٢)	(٣٨,٣٠٠)	(٦٤,٦٧٤)	(٣٣,٤٦٢)	مصاريف إدارية
(٦١٣,١٨٦)	(٥٥٧,٩٢٥)	(٦٥,٠٦٦)	(٣٦,٥٧٠)	الخسارة الشاملة للفترة
(١٠,٠٣٨)		(١,٠٠٤)		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  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

رأس المال المكتتب به	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<b>٢٠٢٤</b>				
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٨,٥١٨,١٦٥)	٧,٨٢٤,٩٥٢
-	-	-	(٦٥,٠٦٦)	(٦٥,٠٦٦)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٨,٥٨٣,٢٣١)	٧,٧٥٩,٨٨٦
<b>٢٠٢٣</b>				
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٦,٨٨٨,٢٧١)	٩,٤٥٤,٨٤٦
-	-	-	(٦١٣,١٨٦)	(٦١٣,١٨٦)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٧,٥٠١,٤٥٧)	٨,٨٤١,٦٦٠

٢٠٢٤

في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الخسارة الشاملة للفترة

في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٢٠٢٣

في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

الخسارة الشاملة للفترة

في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(٦١٣,١٨٦)	(٦٥,٠٦٦)	خسارة الفترة
		تعديلات:
٣,٠٣٦	٢,٦٢٥	إستهلاكات
٧٧١	-	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٦٠٩,٣٧٩)	(٦٢,٤٤١)	
٤٧٦,٤٨٤	٧١٧,٧٧٥	(٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٤١٩)	(٢,٢٣٢)	أرصدة مدينة أخرى
(١٢,٩٧٤)	١٠,٤٩٣	أرصدة دائنة أخرى
(١٤٨,٢٨٨)	٦٦٣,٥٩٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
(٤٤,٤٥٠)	(٤٧٨,٢٤٨)	(٥) عقارات مستلمة مقابل ديون
(٤٤,٤٥٠)	(٤٧٨,٢٤٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(١٩٢,٧٣٨)	١٨٥,٣٤٧	صافي التغير في نقد لدى البنوك خلال الفترة
٣٩٦,٠٥٣	٦٥٧,٨٠٩	نقد لدى البنوك بداية الفترة
٢٠٣,٣١٥	٨٤٣,١٥٦	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  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الخراء. إن عنوان الشركة الرئيسي هو: عمان - شارع عبدالله غوشة - مجمع الحسيني.  
فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم

سعيد محمد المسعود	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ فاروق محمد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة
جامعة ال البيت ويمثلها الاستاذ الدكتور أسامة خالد نصير	عضو مجلس إدارة
شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها السيد محمد طه الحراشنة	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 الأعداد

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  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
١١,١٢٧,٤٣٢	١١,٨٨٢,٤٠٥
(٢٢,٤٢٦)	(٥٢,٨٩٦)
١١,١٠٥,٠٠٦	١١,٨٢٩,٥٠٩
(٨,٨١٠,٨٥٥)	(٨,٨١٠,٨٥٥)
(٥١٤,١٢٤)	(٥٢٠,٨٥٢)
١,٧٨٠,٠٢٧	٢,٤٩٧,٨٠٢

ذمم تمويل

يطرح: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إيرادات معلقة

لدى الشركة كمبيالات برسم التحصيل وشيكات برسم التحصيل خارج المركز المالي بقيمة حوالي ١٠,٩٧٤ مليون دينار أردني مقابل  
ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: حوالي ١١,٠٥٠ مليون دينار أردني).  
تتمثل ذمم التمويل من حيث النوع بما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ذمم تمويل	صافي ذمم تمويل
دينار أردني	دينار أردني
١١,١٢٦,٤٣٢	١١,٣٨٩,٨٥٩
١,٠٠٠	٤٣٩,٦٥٠
١١,١٢٧,٤٣٢	١١,٨٢٩,٥٠٩

تمويل مرابحة

تمويل بيع أجل

فيما يلي تحليل أعمار ذمم التمويل استناداً الى الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الخسارة المتوقعة	الخسارة المتوقعة
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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية الفترة / السنة
١١,٢٥٨,٢٥٤	٨,٨١٠,٨٥٥	خسائر ائتمانية خلال الفترة / السنة
٥٨٥,٠٦٣	-	إعدام ديون
(٣,٠٣٢,٤٦٢)	-	
٨,٨١٠,٨٥٥	٨,٨١٠,٨٥٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات غير المتحققة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد ١ كانون الثاني
٢٢,٨٥٩	٥٢,٨٩٦	إيرادات غير متحققة خلال الفترة / السنة
١٠١,٠٦٩	٦,٤٨٣	إيرادات متحققة خلال الفترة / السنة
(٧١,٠٣٢)	(٣٦,٩٥٣)	
٥٢,٨٩٦	٢٢,٤٢٦	رصيد ٣٠ حزيران

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد ١ كانون الثاني
٥٤٦,٨٨٧	٥٢٠,٨٥٢	إيرادات معلقة خلال الفترة / السنة
٥,٦٠٠	٥	يطرح: إيرادات معلقة تم الاعتراف بها خلال الفترة / السنة
(٣١,٦٣٥)	(٦,٧٣٣)	
٥٢٠,٨٥٢	٥١٤,١٢٤	رصيد ٣٠ حزيران

#### (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<sup>٢</sup> وبسعر ٣٧٥ دينار أردني / م<sup>٢</sup> (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 (٨,٥٨٣,٢٣١) 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.