

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة
مع تقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة
مع تقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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

٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر 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". إن 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". 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 أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا 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 ٥٣٪ 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 وخططها المستقبلية لمواجهة ذلك، ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ وأدائها المالي المرحلية المختصرة وتدفقاتها النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



شركة سماح وشركاه

أحمد حسين الرمحي
إجازة رقم (٨٦٨)

٣٠ نيسان ٢٠٢٤
عمان - الأردن

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
١١٣,٨٠٩	١٨٠,٢٧٨		نقد لدى البنوك
٥٤٤,٠٠٠	٥٤٤,٠٠٠		ودائع لدى البنك
١٧,٨١٦	١٨,٥٨٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٢,٤٩٧,٨٠٢	١,٩٣٠,٩٧٠	(٤)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٥,٢٨٧	٩٠,٧٢٥		أرصدة مدينة أخرى
٢٤٥,٤١٨	٢٤٤,١٠٦		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	٨,٤٨١,٨٤٦		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
٦٧٤,١١٢	٦٨٥,٣٩٠		أرصدة دائنة أخرى
			<u>حقوق الملكية</u>
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)	(٨,٥٤٦,٦٦١)		خسائر متراكمة
٧,٨٢٤,٩٥٢	٧,٧٩٦,٤٥٦		صافي حقوق الملكية
٨,٤٩٩,٠٦٤	٨,٤٨١,٨٤٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من صفحة (١) الى صفحة (٧) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ نيسان 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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,١٢٣	٢٥,٩١٠	إيرادات بالصفافي
٢٠	٣,٠٨٦	إيرادات أخرى
(٣,٨٧٥)	٧٧١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٢٨,١٧٧)	(٢٧,٠٥١)	مصاريف منافع الموظفين
(٤٦,٣٥٢)	(٣١,٢١٢)	مصاريف إدارية
(٥٥,٢٦١)	(٢٨,٤٩٦)	الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠٠٣٥)	(٠,٠٠١٨)	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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

رأس المال المكتتب به	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٢٤				
١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	(٨,٥١٨,١٦٥)	٧,٨٢٤,٩٥٢
الخسارة الشاملة للفترة	-	-	(٢٨,٤٩٦)	(٢٨,٤٩٦)
٣١ آذار ٢٠٢٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	(٨,٥٤٦,٦٦١)	٧,٧٩٦,٤٥٦
٢٠٢٣				
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	(٦,٨٨٨,٢٧١)	٩,٢٣٤,٣٣٤
الخسارة الشاملة للفترة	-	-	(٥٥,٢٦١)	(٥٥,٢٦١)
٣١ آذار ٢٠٢٣	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	(٦,٩٤٣,٥٣٢)	٩,٢٧٩,٠٧٣

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		الأنشطة التشغيلية
(٥٥,٢٦١)	(٢٨,٤٩٦)	خسارة الفترة
		تعديلات:
١,٥٢٢	١,٣١٣	إستهلاكات وإطفاءات
٣,٨٧٥	(٧٧١)	(أرباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٤٩,٨٦٤)	(٢٧,٩٥٤)	
(٢٤,٤٧٩)	٥٦٦,٨٣٢	(٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣,٠٢٣)	(٥,٤٣٨)	أرصدة مدينة أخرى
(٢٦,٦٢٧)	١١,٢٧٨	أرصدة دائنة أخرى
(١٠٣,٩٩٣)	٥٤٤,٧١٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤٤,٤٥١)	(٤٧٨,٢٤٩)	(٥) عقارات مستملكة مقابل ديون
(٤٤,٤٥١)	(٤٧٨,٢٤٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(١٤٨,٤٤٤)	٦٦,٤٦٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣٩٦,٠٥٣	٦٥٧,٨٠٩	نقد وما في حكمه بداية الفترة
٢٤٧,٦٠٩	٧٢٤,٢٧٨	نقد وما في حكمه نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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

سعيد محمد المسعود

الدكتور/ فاروق محمد مراد

جامعة ال البيت ويمثلها الاستاذ الدكتور أسامة خالد نصير

شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها السيد محمد طه الحراشنة

المهندس / محمد إسماعيل محمد عطية

كفاح أحمد المحارمه

محمد أحمد العزب

الصفة

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس إدارة

عضو مجلس إدارة

عضو مجلس إدارة

عضو مجلس إدارة

عضو مجلس إدارة

(٢) أساس الأعداد

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وفقاً 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 الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 المجموعة لأنها إما لا تتعلق بأنشطة المجموعة أو تتطلب محاسبة تتوافق مع السياسات المحاسبية الحالية للمجموعة.

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 المجموعة بتقييم عقودها وعملياتها وخلصت إلى أن هذه التعديلات لم يكن لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 لالتزامات 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 الموحدة المختصرة للشركة.

يتبع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٨٨٢,٤٠٥	١١,٢٩٦,١٤٧	ذمم تمويل
(٥٢,٨٩٦)	(٣٨,٢٥٦)	يطرح: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
١١,٨٢٩,٥٠٩	١١,٢٥٧,٨٩١	
(٨,٨١٠,٨٥٥)	(٨,٨١٠,٨٥٥)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٢٠,٨٥٢)	(٥١٦,٠٦٦)	إيرادات معلقة
٢,٤٩٧,٨٠٢	١,٩٣٠,٩٧٠	

لدى الشركة كمبيالات برسم التحصيل وشيكات برسم التحصيل خارج المركز المالي بقيمة حوالي ١١,٠٣١ مليون دينار أردني مقابل
ذمم التمويل كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: حوالي ١١,٠٥٠ مليون دينار أردني).
تتمثل ذمم التمويل من حيث النوع بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
صافي ذمم تمويل	صافي ذمم تمويل	ذمم تمويل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١١,٣٨٩,٨٥٩	١١,٢٥٦,٨٩١	١١,٢٩٥,١٤٧
٤٣٩,٦٥٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
١١,٨٢٩,٥٠٩	١١,٢٥٧,٨٩١	١١,٢٩٦,١٤٧

تمويل مرابحة

تمويل بيع أجل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
الخسارة المتوقعة	الخسارة المتوقعة	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٦,٢٦٤	٣٦,٢٦٤	المرحلة الأولى: من ٠ - ٣٠ يوم
٤٨,٨٨٠	٤٨,٨٨٠	المرحلة الثانية: أكثر من ٣١ - ٩٠ يوم
٨,٧٢٥,٧١١	٨,٧٢٥,٧١١	المرحلة الثالثة: أكثر من ٩٠ يوم
٨,٨١٠,٨٥٥	٨,٨١٠,٨٥٥	

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد ١ كانون الثاني
٢٢,٨٥٩	٥٢,٨٩٦	إيرادات غير متحققة خلال الفترة / السنة
١٠١,٠٦٩	٦,٤٨٤	إيرادات متحققة خلال الفترة / السنة
(٧١,٠٣٢)	(٢١,١٢٤)	
٥٢,٨٩٦	٣٨,٢٥٦	رصيد ٣١ آذار

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار 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)	(٤,٧٩١)	
٥٢٠,٨٥٢	٥١٦,٠٦٦	رصيد ٣١ آذار

٥) عقارات مستملكة مقابل ديون

يمثل هذا البند قيمة الأراضي التي تم استملكها 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 ٣,٣٣٠ 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 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 (٨,٥٤٦,٦٦١) دينار أردني كما بتاريخ المركز المالي والتي تشكل ما نسبته ٥٣% 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 ٢٠٢٣ بلغ عددها ١٦ تمويل وبإجمالي ٨٦٨,٥٦٩ 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.