

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

الصفحة

المحتويات

| | |
|-----|---|
| - | تقرير المراجعة |
| ١ | بيان المركز المالي المرحلي |
| ٢ | بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي |
| ٣ | بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي |
| ٤ | بيان التدفقات النقدية المرحلي |
| ٦-٥ | إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية وتشكل جزءا منها |

تقرير المراجعة

٣١ آذار ٢٠٢٣

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي لشركة دار الأمان للتمويل الإسلامي (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الاخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات 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 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 البيانات المالية، بلغت خسائر الشركة المتراكمة ما نسبته ٤٣٪ من راس المال كما ان منح التمويلات ما زال منذ ٢٠١٧ متوقفاً حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية، كما أن الشركة تواجه صعوبات في بيع بعض الأراضي واثتمام تسويات مالية مع أصحاب القروض المتعثرة، وتعتبر هذه الاحداث او الظروف مؤشرا لوجود حالة عدم تيقن جوهري قد يلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار، كما ويظهر الإيضاح خطة الشركة المستقبلية لمواجهة ذلك ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي لشركة دار الأمان للتمويل الإسلامي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وأدائها المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



شركة سمان وشركاه

أحمد حسين الرمحي
إجازة رقم (٨٦٨)

١ أيار ٢٠٢٣
عمان - الأردن

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

بيان المركز المالي المرحلي

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣١ آذار ٢٠٢٣ | إيضاح | الموجودات |
|---------------------|--------------|-------|---|
| دينار أردني | دينار أردني | | |
| ٣٩٦,٠٥٣ | ٢٤٧,٦٠٩ | | نقد لدى البنوك |
| ٣١,٧٥٦ | ٢٧,٨٨١ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة |
| ٣,١٨٣,٣١٦ | ٣,٢٠٧,٧٩٥ | (٤) | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١٠٨,٥٤٨ | ١١١,٥٧١ | | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢٥١,٩٠٥ | ٢٥٠,٣٨٣ | | ممتلكات ومعدات |
| ٢,٥٦٣,٤٠٥ | ٢,٦٠٧,٨٥٦ | (٥) | عقارات مستملكة مقابل ديون |
| ٢٨٩,٥٣٤ | ٣٨٩,٥٣٤ | | عقارات استثمارية |
| ٢,٨٤٦,٦٣١ | ٢,٨٤٦,٦٣١ | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٩,٧٧١,١٤٨ | ٩,٦٨٩,٢٦٠ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٣١٦,٣٠٢ | ٢٨٩,٦٧٥ | | 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 |
| (٦,٨٨٨,٢٧١) | (٦,٩٤٣,٥٣٢) | | خسائر متراكمة |
| ٩,٤٥٤,٨٤٦ | ٩,٣٩٩,٥٨٥ | | صافي حقوق الملكية |
| ٩,٧٧١,١٤٨ | ٩,٦٨٩,٢٦٠ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من صفحة (١) الى صفحة (٦) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ أيار ٢٠٢٣ ووقع عليها من قبل:

نبيل محمد مؤيد
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

الدكتور فاروق محمد مراد
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|-------------|-------------|---|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٦,٤٥٥ | ٢٣,١٢٣ | إيرادات بالصافي |
| ٥٧,١٧١ | ٢٠ | إيرادات أخرى |
| (٦,٩٥٩) | (٣,٨٧٥) | خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة |
| (٢٨,٤٤٤) | (٢٨,١٧٧) | مصاريف منافع الموظفين |
| (٤٤,٩٩٧) | (٤٦,٣٥٢) | مصاريف إدارية |
| (١٦,٧٧٤) | (٥٥,٢٦١) | الخسارة الشاملة للفترة |
| (٠,٠٠١٠) | (٠,٠٠٣٥) | حصة السهم من خسارة الفترة - دينار/ سهم |

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

| المجموع | خسائر متراكمة | إحتياطي إختياري | إحتياطي إجباري | رأس المال المكتتب به | |
|-------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| ٩,٤٥٤,٨٤٦ | (٦,٨٨٨,٢٧١) | ٢٢٠,٥١٢ | ١٢٢,٦٠٥ | ١٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢٣ |
| (٥٥,٢٦١) | (٥٥,٢٦١) | - | - | - | ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| ٩,٣٩٩,٥٨٥ | (٦,٩٤٣,٥٣٢) | ٢٢٠,٥١٢ | ١٢٢,٦٠٥ | ١٦,٠٠٠,٠٠٠ | الخسارة الشاملة للفترة |
| | | | | | ٣١ آذار ٢٠٢٣ |
| ١٠,٢١٢,٣٩٦ | (٦,١٣٠,٧٢١) | ٢٢٠,٥١٢ | ١٢٢,٦٠٥ | ١٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢٢ |
| (١٦,٧٧٤) | (١٦,٧٧٤) | - | - | - | ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ |
| ١٠,١٩٥,٦٢٢ | (٦,١٤٧,٤٩٥) | ٢٢٠,٥١٢ | ١٢٢,٦٠٥ | ١٦,٠٠٠,٠٠٠ | الخسارة الشاملة للفترة |
| | | | | | ٣١ آذار ٢٠٢٢ |

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|-------------|-------------|---|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| (١٦,٧٧٤) | (٥٥,٢٦١) | خسارة الفترة قبل الضريبة |
| | | تعديلات: |
| ١,٥٥٢ | ١,٥٢٢ | إستهلاكات وإطفاءات |
| ٦,٩٥٩ | ٣,٨٧٥ | خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة |
| (٨,٢٦٣) | (٤٩,٨٦٤) | |
| ٧٧,٦١١ | (٢٤,٤٧٩) | (٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (٦,٦٦٤) | (٣,٠٢٣) | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢٣,٣١١ | (٢٦,٦٢٧) | أرصدة دائنة أخرى |
| ٨٥,٩٩٥ | (١٠٣,٩٩٣) | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| - | (٤٤,٤٥١) | (٥) عقارات مستملكة مقابل ديون |
| - | (٤٤,٤٥١) | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية |
| ٨٥,٩٩٥ | (١٤٨,٤٤٤) | صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة |
| ٣٠٦,٦٨٢ | ٣٩٦,٠٥٣ | نقد وما في حكمه بداية الفترة |
| ٣٩٢,٦٧٧ | ٢٤٧,٦٠٩ | نقد وما في حكمه نهاية الفترة |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية وتشكل جزءاً منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

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 حسن المسعود | رئيس مجلس الإدارة |
| الدكتور/ فاروق محمد مراد | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| جامعة ال البيت ويمثلها هاني حامد الضمور | عضو مجلس إدارة |
| شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها محمد طه القسيم الحراشنة | عضو مجلس إدارة |
| المهندس / محمد إسماعيل محمد عطية | عضو مجلس إدارة |
| كفاح أحمد مصطفى المحارمه | عضو مجلس إدارة |
| محمد أحمد موسى العزب | عضو مجلس إدارة |

٢) أساس الأعداد

تم اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وفقاً للقوانين المحلية النافذة. لا تتضمن هذه البيانات جميع الايضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠٢٢.

٣) السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية المرحلية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢. ان اعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار (٣٤) التقارير المالية المرحلية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحدودة، كما يتطلب من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. ليس لأي من المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي أثر مادي على البيانات المالية المرحلية.
استخدام التقديرات والافتراضات
لا يوجد أي تغييرات مادية على طبيعة وقيم التقديرات والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية للعام ٢٠٢٢.

٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

| ٣١ آذار ٢٠٢٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
|--------------|---------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ١٥,٠٣١,٤٩٢ | ١٥,٠١١,٣١٦ |
| (٢٩,٦٧٨) | (٢٢,٨٥٩) |
| ١٥,٠٠١,٨١٤ | ١٤,٩٨٨,٤٥٧ |
| (١١,٢٥٨,٢٥٤) | (١١,٢٥٨,٢٥٤) |
| (٥٣٥,٧٦٥) | (٥٤٦,٨٨٧) |
| ٣,٢٠٧,٧٩٥ | ٣,١٨٣,٣١٦ |

ذمم تمويل

يطرح: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

يطرح:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إيرادات معلقة

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية وتشكل جزءا منها
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٥) عقارات مستملكة مقابل ديون

يمثل هذا البند قيمة الأراضي 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 ٣,٣٣٠ مليون دينار أردني وفقاً لآخر تقييمات من خبراء عقاريين.

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 (٦,٩٤٣,٥٣٢) دينار أردني كما بتاريخ المركز المالي والتي تشكل ما نسبته ٤٣% من رأس المال. تتطلع إدارة الشركة في الفترة القادمة إلى تحسين الوضع المالي للشركة من خلال 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، علاوة على ذلك، فإن الشركة مستمرة في متابعة جميع القضايا المنظورة أمام المحاكم حسب الأصول.