

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

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
٥	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية وتشكل جزءا منها

تقرير المراجعة**٣١ آذار ٢٠٢٢**

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 ٢٠٢٢ 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 مدققي الحسابات المستقل للمنتهية". 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 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

بلغت خسائر الشركة المتراكمة ما نسبته ٣٨٪ 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 واتمام 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.

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 ٢٠٢٢ 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)٢٨ نيسان ٢٠٢٢
عمان - الأردن

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

بيان المركز المالي المرحلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			نقد لدى البنوك
٣٠٦,٦٨٢	٣٩٢,٦٧٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٤٢,٥٩١	٣٥,٦٣٢		موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٤,٢٨٤,٨٤٥	٤,٣٠٧,٢٣٤	(٤)	أرصدة مدينة أخرى
٩٨,٥١١	١٠٥,١٧٥		إستثمار في شركة زميلة
٩٨,٢٧٠	٩٨,٢٧٠		ممتلكات ومعدات
٢٥٧,٨٢٤	٢٥٦,٢٧٢		عقارات مستملكة مقابل ديون
٢,٥٦٣,٤٠٥	٢,٥٦٣,٤٠٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٤٦,٦٣١	٢,٨٤٦,٦٣١		مجموع الموجودات
١٠,٥٩٨,٧٥٩	١٠,٦٠٥,٢٩٦		
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
			أرصدة دائنة أخرى
٢٨٦,٣٦٣	٤٠٩,٦٧٤		
			<u>حقوق الملكية</u>
			رأس المال المكتتب به
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي إجباري
١٢٢,٦٠٥	١٢٢,٦٠٥		إحتياطي إختياري
٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢		خسائر متراكمة
(٦,١٣٠,٧٢١)	(٦,١٤٧,٤٩٥)		صافي حقوق الملكية
١٠,٢١٢,٣٩٦	١٠,١٩٥,٦٢٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٠,٥٩٨,٧٥٩	١٠,٦٠٥,٢٩٦		

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من صفحة (١) الى صفحة (٥) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ ووقع عليها من قبل:

نبيل محمد مزق
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

د. 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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٢١٥	٦,٤٥٥	إيرادات بالصافي
٧٠	٥٧,١٧١	إيرادات أخرى
(١٥,٨٢٨)	(٦,٩٥٩)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(٣٠,٦٥٥)	(٢٨,٤٤٤)	مصاريف منافع الموظفين
(٣٧,٦٨١)	(٤٤,٩٩٧)	مصاريف إدارية
(٧٥,٨٧٩)	(١٦,٧٧٤)	الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠٠٤٧)	(٠,٠٠١٠)	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 ٢٠٢٢

رأس المال المكتتب به	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٢٢				
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٦,١٣٠,٧٢١)	١٠,٢١٢,٣٩٦
-	-	-	(١٦,٧٧٤)	(١٦,٧٧٤)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٦,١٤٧,٤٩٥)	١٠,١٩٥,٦٢٢
٢٠٢١				
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٩,٧٠٦,٠٤٦)	١٠,٦٣٧,٠٧١
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	(٧٥,٨٧٩)	(٧٥,٨٧٩)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٥,٧٨١,٩٢٥)	١٠,٥٦١,١٩٢

٢٠٢٢
١ كانون الثاني ٢٠٢٢
الخسارة الشاملة للفترة
٣١ آذار ٢٠٢٢

٢٠٢١
١ كانون الثاني ٢٠٢١
إطفاء خسائر
الخسارة الشاملة للفترة
٣١ آذار ٢٠٢١

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(٧٥,٨٧٩)	(١٦,٧٧٤)	خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
١,٨١٠	١,٥٥٢	إستهلاكات وإطفاءات
١٥,٨٢٨	٦,٩٥٩	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(٥٨,٢٤١)	(٨,٢٦٣)	
١١٥,٣٥٦	٧٧,٦١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٨,٧٩٥	(٦,٦٦٤)	أرصدة مدينة أخرى
٢,٦٩٦	٢٣,٣١١	أرصدة دائنة أخرى
٩٨,٦٠٦	٨٥,٩٩٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
(٢٨٤)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٦٨,١٦٠	-	المتحصل من بيع عقارات مستملكة مقابل ديون
٦٧,٨٧٦	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
(١٢٥,٠٠٠)	-	قروض حسنة
(١٢٥,٠٠٠)	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤١,٤٨٢	٨٥,٩٩٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣٩,٨٢٤	٣٠٦,٦٨٢	نقد وما في حكمه بداية الفترة
٨١,٣٠٦	٣٩٢,٦٧٧	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 ٢٠٢٢

(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

رئيس مجلس الإدارة	سعيد محمد حسن المسعود
نائب رئيس مجلس الإدارة	الدكتور/ فاروق محمد مراد مراد
عضو مجلس إدارة	جامعة ال البيت ويمثلها عمر فلاح بخيت العطين
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

(٢) أساس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المحلية النافذة. لا تتضمن هذه البيانات جميع الايضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠٢١.

(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 ٢٠٢١. 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 المحاسبة 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 ٢٠٢١.

(٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
١٥,٤٠٠,٥٢٦	١٥,٣١٥,٩٣٤
(٢٤,١٤٨)	(١٨,٧٥٥)
١٥,٣٧٦,٣٧٨	١٥,٢٩٧,١٧٩
(١٠,٤٢٤,٥٤٢)	(١٠,٤٢٤,٥٤٢)
(٥٦٦,٩٩١)	(٥٦٥,٤٠٣)
٤,٣٨٤,٨٤٥	٤,٣٠٧,٢٣٤

ذمم تمويل
يطرح: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

يطرح:
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
إيرادات معلقة

تتمثل ذمم التمويل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٢
صافي ذمم تمويل	صافي ذمم تمويل	إيرادات غير متحققة	ذمم تمويل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٢,٠٠٧,٠٣٠	١١,٩٢٧,٨٣١	(١٨,٧٥٥)	١١,٩٤٦,٥٨٦
٣,٣٦٩,٣٤٨	٣,٣٦٩,٣٤٨	-	٣,٣٦٩,٣٤٨
١٥,٣٧٦,٣٧٨	١٥,٢٩٧,١٧٩	(١٨,٧٥٥)	١٥,٣١٥,٩٣٤

تمويل مرابحة

تمويل بيع أجل