

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

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
٧-٥	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية وتشكل جزءا منها

تقرير المراجعة

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة 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". ان 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" 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 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.

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وأدائها المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

عدم تأكد جوهري ذات علاقة بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه إلى ما ورد في إيضاح رقم (٤) حول البيانات المالية الذي يشير إلى ان خسائر الشركة المتراكمة قد بلغت ما نسبته ٣٩٪ من رأس المال كما أن منح التمويلات ما زال متوقفاً حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية، وتعتبر هذه الاحداث أو الظروف بالإضافة إلى الأمور الأخرى المذكورة في الايضاح مؤشراً لوجود عدم تأكد جوهري قد يلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار كما ويظهر الايضاح إجراءات الشركة وخطتها المستقبلية لمواجهة ذلك لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.



شركة سمان وشركاه
أحمد حسين الرمحي
إجازة رقم (٨٦٨)

٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١
عمان - الأردن

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

بيان المركز المالي المرحلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٣٩,٨٢٤	١٧٧,٩٤٨		نقد وما في حكمه
٣٤,٦٦٨	٤٩,٥٧٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٤,٩٨٦,٦٤٣	٤,٢٠٣,٠٠١	(٥)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٩,٨٤٩	٤٧,٦٨٠		أرصدة مدينة أخرى
٩٨,٢٧٠	٩٨,٢٧٠		إستثمار في شركة زميلة
٢٦٤,٢٦١	٢٥٩,٢١٤		ممتلكات ومعدات
٢,٩٠٩,٧٢٣	٢,٦٥٠,٧٧٣	(٦)	أراضي مستملكة مقابل ديون
٢,٨٤٦,٦٣١	٢,٩٤٧,٠٥١		موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٢٦٩,٩٦٩	١٠,٤٣٣,٥١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٧٢,٨٩٨	٣٢٣,٦٦٨		أرصدة دائنة أخرى
٢٦٠,٠٠٠	-		قروض حسنة
٦٣٢,٨٩٨	٣٢٣,٦٦٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	(٤)	رأس المال المكتتب به
١٢٢,٦٠٥	١٢٢,٦٠٥		إحتياطي إجباري
٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢		إحتياطي إختياري
(٩,٧٠٦,٠٤٦)	(٦,٢٣٣,٢٧٥)		خسائر متراكمة
١٠,٦٣٧,٠٧١	١٠,١٠٩,٨٤٢		صافي حقوق الملكية
١١,٢٦٩,٩٦٩	١٠,٤٣٣,٥١٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية من صفحة (١) الى صفحة (٧) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١ ووقع عليها من قبلهم:

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٢٠٢٠		٢٠٢١		
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	
١٢,٤٣٩	(١٥,٤٥٤)	٢٨,٣٠٩	١٣,٠٦٨	إيرادات بالصادفي
٣,٩٠٤	١,٢٣٧	٥٤٠	١٣٨	إيرادات أخرى
٨,٣٥٩	٣٧,٧٠٣	١٤,٩٠٦	٣٣,٠٤٦	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(٣١,٨١٢)	(١,٧٦٧)	-	-	خسائر بيع أراضي مستملكة مقابل ديون
-	-	(٤٦٧,١٣٦)	-	خسائر انتمائية متوقعة
(١٤٣,٦٥٠)	(٣٦,٢٢٤)	(٩١,١٣٢)	(٢٩,٤٥٥)	مصاريف منافع الموظفين
(١٣٣,٨٤٠)	(٥٣,٧٧٧)	(١١٣,١٣٦)	(٣٦,٨٥٦)	مصاريف إدارية
(١٨,٥٦٣)	-	-	-	مصروف تعويض نهاية الخدمة
(٤٦,٤٠٠)	-	-	-	أتعاب محاماة
(٣٤٩,٥٦٣)	(٦٨,٢٨٢)	(٦٢٧,٦٤٩)	(٢٠,٠٥٩)	الخسارة التشغيلية
(١٥٧,٥١٥)	(٥٢,٥٠٥)	-	-	تدني الاستثمار في الشركة الزميلة
(٤,٦٥٨)	(١,٤١٩)	-	-	تكاليف تمويل
(٥١١,٧٣٦)	(١٢٢,٢٠٦)	(٦٢٧,٦٤٩)	(٢٠,٠٥٩)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	١٠٠,٤٢٠	-	وفر ضريبة الدخل
(٥١١,٧٣٦)	(١٢٢,٢٠٦)	(٥٢٧,٢٢٩)	(٢٠,٠٥٩)	الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠٢٥٦)		(٠,٠٣٣)		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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إختيلري	إحتياطي إجباري	رأس المال المكتتب به	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٦٣٧,٠٧١	(٩,٧٠٦,٠٤٦)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ ١ كانون الثاني
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	إطفاء خسائر - إيضاح (٤)
(٥٢٧,٢٢٩)	(٥٢٧,٢٢٩)	-	-	-	الخسارة الشاملة للفترة
١٠,١٠٩,٨٤٢	(٦,٢٣٣,٢٧٥)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
١٠,٦٦١,٤٤٤	(٩,٦٨١,٦٧٣)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ ١ كانون الثاني
(٥١١,٧٣٦)	(٥١١,٧٣٦)	-	-	-	الخسارة الشاملة للفترة
١٠,١٤٩,٧٠٨	(١٠,١٩٣,٤٠٩)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠٢٠

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(٥١١,٧٣٦)	(٦٢٧,٦٤٩)	خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
١٥٧,٥١٥	-	تدني الاستثمار في الشركة الزميلة
١٧,٥١١	٥,٤٣٢	إستهلاكات وإطفاءات
٤,٦٥٨	-	تكاليف تمويل
(٨,٣٥٩)	(١٤,٩٠٦)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٣١,٨١٢	-	خسائر بيع عقارات مستملكة مقابل ديون
(٣٠٨,٥٩٩)	(٦٣٧,١٢٣)	
٥٧٦,٦٢٨	٧٨٣,٦٤٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٥٨,٩٥٠	أراضي مستملكة مقابل ديون
(١٩,٦٤٢)	٤٢,١٦٩	أرصدة مدينة أخرى
٤٣,٧٨٨	(٤٩,٢٣٠)	أرصدة دائنة أخرى
-	(٢٦٠,٠٠٠)	قروض حسنة
٧١,٩٢٣	-	مخصصات
٣٦٤,٠٩٨	١٣٨,٤٠٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
(١٠٠,٦٨٥)	(٢٨٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٥٢,٣٣٦	-	المتحصل من بيع أراضي مستملكة مقابل ديون
١٥١,٦٥١	(٢٨٤)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
(٤,٦٥٨)	-	تكاليف تمويل مدفوعة
(٨,١٦٧)	-	دفعات إيجار
(١٢,٨٢٥)	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٠٢,٩٢٤	١٣٨,١٢٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٨٢,٥١١	٣٩,٨٢٤	نقد وما في حكمه بداية الفترة
٧٨٥,٤٣٥	١٧٧,٩٤٨	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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(١) عام

تأسست شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ كشركة مساهمة عامة محدودة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٤٥١). تتمثل غايات الشركة الرئيسية في القيام بأعمال الاستثمار وإدارة الأراضي والعقارات والتمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة وفي التمويل العقاري وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء. إن عنوان الشركة الرئيسي هو: عمان - شارع عبد الله غوشة - مجمع الحسيني رقم (٥٣). فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم

الصفة

السيد سعيد محمد حسن المسعود	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ فاروق محمد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة
جامعة آل البيت ويمثلها السيد عمر فلاح بخيت العطين	عضو مجلس إدارة
شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها السيد محمد طه الحراشة	عضو مجلس إدارة
المهندس / محمد إسماعيل عطية	عضو مجلس إدارة
السيد كفاح أحمد المحارمه	عضو مجلس إدارة
السيد محمد أحمد موسى العزب	عضو مجلس إدارة

(٢) أساس الأعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وفقاً للقوانين المحلية النافذة. لا تتضمن هذه البيانات جميع الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠٢٠.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إن إعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار رقم (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 ٢٠٢٠.

(٤) أحداث هامة

أعلنت منظمة الصحة العالمية بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢٠ فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) كوباء عالمي وأوصت بعدة إجراءات لاحتواء الوباء، حيث تسبب فيروس (كوفيد-١٩) في تعطيل حركة الأشخاص والبضائع في جميع أنحاء العالم، مما أدى إلى تأثير الربحية والقدرة على الاستمرارية على المدى الطويل للعديد من الشركات. ونتيجة للجائحة تواجه الشركة صعوبات في بيع بعض الأراضي وإتمام تسويات مالية مع أصحاب القروض المتعثرة، ومن جهة أخرى لم يكن للجائحة تأثير كبير على الشركة لأن أنشطتها متوقفة أصلاً حيث قرر مجلس إدارة الشركة خلال عام ٢٠١٧ بإيقاف كافة أنواع التمويلات، كما بلغت الخسائر المتراكمة ٦,٢٣٣,٢٧٥ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ تمثل ما نسبته ٣٩٪ من رأس المال، وتعتبر هذه الأحداث أو الظروف مؤشراً لوجود عدم تأكد جوهري قد يلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار، ولمواجهة ذلك أعادت الشركة هيكلة رأس مالها حيث قامت وبناء على موافقة الهيئة العامة في اجتماع غير عادي بإطفاء ٤ ملايين دينار أردني من الخسائر المتراكمة عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به ١٦ مليون سهم/ دينار أردني، وقد تم استكمال الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١. هذا وما زالت الشركة تسعى جاهدة لتوفير السيولة اللازمة لاستئناف أنشطتها من خلال محاولة بيع بعض الأراضي المستملكة مقابل ديون وأيضاً إتمام التسويات المالية مع أصحاب القروض المتعثرة.

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

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٥) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم تمويل
١٥,٨٥٠,٠٤٦	١٥,٤٧٩,٩٠٩	يطرح: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
(٥٦,٨٨٨)	(٣١,٤٠٧)	
١٥,٧٩٣,١٥٨	١٥,٤٤٨,٥٠٢	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٠,٢١٤,٤٧٥)	(١٠,٦٨١,٦١١)	يطرح: إيرادات معلقة
(٥٩٢,٠٤٠)	(٥٦٣,٨٩٠)	
٤,٩٨٦,٦٤٣	٤,٢٠٣,٠٠١	

تتمثل ذمم التمويل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١		
صافي ذمم تمويل	صافي ذمم تمويل	إيرادات غير متحققة	ذمم تمويل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٢,٤١٦,٣٩٥	١٢,٠٧٩,١٥٤	٣١,٤٠٧	١٢,١١٠,٥٦١
٣,٣٦٩,٣٤٧	٣,٣٦٩,٣٤٨	-	٣,٣٦٩,٣٤٨
٧,٤١٦	-	-	-
١٥,٧٩٣,١٥٨	١٥,٤٤٨,٥٠٢	٣١,٤٠٧	١٥,٤٧٩,٩٠٩

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد ١ كانون الثاني
٥٤٣,٩٧٨	٥٩٢,٠٤٠	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
٤٨,٠٦٢	(٢٨,١٥٠)	
٥٩٢,٠٤٠	٥٦٣,٨٩٠	

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد ١ كانون الثاني
١٠,٠٧٢,٠٤٥	١٠,٢١٤,٤٧٥	خسائر ائتمانية خلال الفترة / السنة
٢١١,٤٨٠	٤٦٧,١٣٦	تسويات أرصدة عملاء
(٦٩,٠٥٠)	-	
١٠,٢١٤,٤٧٥	١٠,٦٨١,٦١١	

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(٦) أراضي 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 ٣,٣ مليون دينار أردني وفقاً لآخر تقييمات من خبراء عقاريين.

إن الحركة الحاصلة على أراضي مستملكة مقابل ديون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٤٧٣,٨٤٩	٢,٩٠٩,٧٢٣	رصيد ١ كانون الثاني
(٢٩٩,٩١٥)	(٣٠٢,٠٣٨)	أراضي مباعة خلال الفترة / السنة
-	٤١,٧٤٢	أراضي مستملكة خلال الفترة / السنة
-	١,٣٤٦	نفقات أخرى
(١١٠,٥٦٦)	-	تدني خلال الفترة / السنة
(١٥٣,٦٤٥)	-	عكس قيمة قطعة أرض رقم (٦٣٤) مقابل مكتب
٢,٩٠٩,٧٢٣	٢,٦٥٠,٧٧٣	