

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

البيانات المالية المرحلية  
مع تقرير المراجعة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

البيانات المالية المرحلية  
مع تقرير المراجعة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

## تقرير المراجعة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

السادة مجلس الإدارة 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 حزيران ٢٠٢٢ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن 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 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 (٧) حول البيانات المالية، بلغت خسائر الشركة المتراكمة ما نسبته ٤٠٪ من راس المال كما أن منح التمويلات ما زال منذ ٢٠١٧ متوقفاً حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية، كما أن الشركة تواجه صعوبات في بيع بعض الأراضي وإتمام تسويات مالية مع أصحاب القروض المتعثرة، وتعتبر هذه الأحداث أو الظروف مؤشراً 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وأدائها المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



شركة سلمان وشركاه

أحمد حسين الرمحي  
إجازة رقم (٨٦٨)

٢٨ تموز ٢٠٢٢  
عمان - الأردن


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

بيان المركز المالي المرحلي

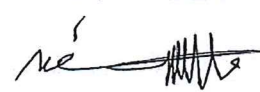
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		لقد وما في حكمه
٢٠٦,٦٨٢	٢٢٥,٧٩١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٤٢,٥٩١	٢٧,٩٤٥		موجودات مالية بالكلفة المضافة
٤,٢٨٤,٨٤٥	٣,٦٩٥,٦٢٦	(٤)	أرصدة مدينة أخرى
٩٨,٥١١	١٠٧,٦٢٤		استثمار في شركة زميلة
٩٨,٢٧٠	-	(٥)	ممتلكات ومعدات
٢٥٧,٨٢٤	٢٥٥,٠١٥		أراضي مستملكة مقابل ديون
٢,٥٦٣,٤٠٥	٢,٥٦٣,٤٠٥	(٦)	حقوق استثمارية
-	٣٨٩,٥٢٣	(٥)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٤٦,٦٢١	٢,٨٤٦,٦٢١		مجموع الموجودات
١٠,٥٩٨,٧٥٩	١٠,٢٧١,٥٨٠		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			أرصدة دائنة أخرى
٢٨٦,٣٦٣	٣٠١,٥٩٢		حقوق الملكية
			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)	(٦,٣٧٢,١٣٠)		صافي حقوق الملكية
١٠,٢١٢,٣٩٦	٩,٩٦٩,٩٨٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٠,٥٩٨,٧٥٩	١٠,٢٧١,٥٨٠		

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية من صفحة (١) الى صفحة (٦) والمصادقة على اصداقها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٢ ووقع عليها من قبلهم:

نبيل محمد مزيق  
المقيم 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  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٢٠٢١		٢٠٢٢		
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	
١٥,٢٤١	٧,٠٢٦	١٤,٤٦٧	٨,٠١٢	إيرادات بالصافي
٤٠٢	٣٣٢	٥٧,٤١٤	٢٤٣	إيرادات أخرى
(١٨,١٤٠)	(٢,٣١٢)	(٤,٦٤٧)	٢,٣١٢	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة
(٤٦٧,١٣٦)	(٤٦٧,١٣٦)	(٤٣٤,٢٧٣)	(٤٣٤,٢٧٣)	خسائر انتمائية متوقعة
(٦١,٦٧٧)	(٣١,٠٢٢)	(٦٠,٧٩٩)	(٣٢,٣٥٥)	مصاريف منافع الموظفين
(٧٦,٢٨٠)	(٣٨,٥٩٩)	(٨٦,٩٩١)	(٤١,٩٩٤)	مصاريف إدارية
(٦٠٧,٥٩٠)	(٥٣١,٧١١)	(٥١٤,٨٢٩)	(٤٩٨,٠٥٥)	الخسارة التشغيلية
-	-	٢٧٢,٤٢٠	٢٧٢,٤٢٠	إرباح استبعاد الاستثمار في الشركة الزميلة
(٦٠٧,٥٩٠)	(٥٣١,٧١١)	(٢٤٢,٤٠٩)	(٢٢٥,٦٣٥)	خسارة الفترة قبل الضريبة
١٠٠,٤٢٠	١٠٠,٤٢٠	-	-	وفر ضريبة الدخل
(٥٠٧,١٧٠)	(٤٣١,٢٩١)	(٢٤٢,٤٠٩)	(٢٢٥,٦٣٥)	الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠٣٢)		(٠,٠١٥)		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  
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

رأس المال				
المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إحتياطي	إحتياطي إحتياطي	المكتتب به
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٠,٢١٢,٣٩٦	(٦,١٣٠,٧٢١)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠
(٢٤٢,٤٠٩)	(٢٤٢,٤٠٩)	-	-	-
٩,٩٦٩,٩٨٧	(٦,٣٧٣,١٣٠)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٦٣٧,٠٧١	(٩,٧٠٦,٠٤٦)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
(٥٠٧,١٧٠)	(٥٠٧,١٧٠)	-	-	-
١٠,١٢٩,٩٠١	(٦,٢١٣,٢١٦)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٢

١ كانون الثاني ٢٠٢٢  
الخسارة الشاملة للفترة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٢٠٢١

١ كانون الثاني ٢٠٢١  
إطفاء خسائر  
الخسارة الشاملة للفترة

٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(٦٠٧,٥٩٠)	(٢٤٢,٤٠٩)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	٩٨,٢٧٠	تعديلات:
٣,٦٢١	٣,٥١٨	استبعاد الاستثمار في الشركة الزميلة
١٨,١٤٠	٤,٦٤٧	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٨٥,٨٢٩)	(١٣٥,٩٧٤)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٦٣٦,٩٤٦	٦٨٩,٢٠٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٧,٩٥٧	-	أراضي مستملكة مقابل ديون
٣٩,٨٩٧	(٩,١٢٣)	أرصدة مدينة أخرى
(٢,٠٨٧)	(٨٤,٧٧٠)	أرصدة دائنة أخرى
(١٤٠,٠٠٠)	-	قروض حسنة
١٦,٨٨٤	٤٥٩,٣٤٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(٢٨٤)	(٧٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٨٩,٥٣٣)	عقارات استثمارية
(٢٨٤)	(٣٩٠,٢٣٣)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١٦,٦٠٠	٦٩,١٠٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣٩,٨٢٤	٣٠٦,٦٨٢	نقد وما في حكمه بداية الفترة
٥٦,٤٢٤	٣٧٥,٧٩١	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  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	الصفة
السيد سعيد محمد حسن المسعود	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ فاروق محمد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة
جامعة آل البيت ويمثلها عمر فلاح بخيت العطين	عضو مجلس إدارة
شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها السيد محمد طه الحراشنة	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 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 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 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 ٢٠٢١.

(٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,١٣٠,٥٩٧	١٥,٤٠٠,٥٢٦	ذمم تمويل
(١٤,٧٨١)	(٢٤,١٤٨)	يطرح: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
١٥,١١٥,٨١٦	١٥,٣٧٦,٣٧٨	
(١٠,٨٥٨,٨١٥)	(١٠,٤٢٤,٥٤٢)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٦١,٣٦٥)	(٥٦٦,٩٩١)	إيرادات معلقة
٣,٦٩٥,٦٣٦	٤,٣٨٤,٨٤٥	



يتبع إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٩٢,٠٤٠	٥٦٦,٩٩١	رصيد ١ كانون الثاني
(٢٥,٠٤٩)	(٥,٦٢٦)	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
٥٦٦,٩٩١	٥٦١,٣٦٥	

##### (٥) استثمار في الشركة الزميلة

بتاريخ ١٧ أيار ٢٠٢٢ قامت الشركة بالتنازل عن حصصها في الشركة الزميلة (الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية) والبالغة ٧٥٠ ألف حصة بناءً على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٢٢ لشركة المي للتجارة العامة مقابل قطعة الأرض رقم ٢١٥ من أراضي ناعور البالغة مساحتها تسعة دونمات وسبعمئة وخمسة وخمسون متر مربع حيث تم تقييم القيمة الكلية للأرض بمبلغ ٣٧٠,٦٩٠ دينار أردني وقيمة الاستثمار الدفترية ٩٨,٢٧٠ دينار أردني حيث حققت الشركة أرباح بقيمة ٢٧٢,٤٢٠ دينار أردني.

##### (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 ٣,٢ مليون دينار أردني وفقاً لآخر تقييمات من خبراء عقاريين.

##### (٧) 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 باسم الشركة إلى سوق الأوراق المالية غير المدرجة، بالإضافة إلى ذلك بلغت خسائر الشركة المتراكمة (٦,٣٧٣,١٣٠) دينار أردني كما بتاريخ المركز المالي والتي تشكل ما نسبته ٤٠% 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.