

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
-	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

٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة 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 أقل 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 ٤٧% 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، 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 ٢٠٢٣ وأدائها المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

شركة سمان وشركاه
Samman & Co.
Public Accountants
& Business Advisors
أحمد حسين الرمحي
إجازة رقم (٨٦٨)
٣٠ تموز ٢٠٢٣
عمان - الأردن

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

بيان المركز المالي المرحلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٢٩٦,٠٥٣	٢٠٣,٣١٥		نقد وما في حكمه
٢١,٧٥٦	٣٠,٩٨٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٢,١٨٣,٣١٦	٢,٧٠٦,٨٢٢	(٤)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٨,٥٤٨	١١٠,٩٦٧		أرصدة مدينة أخرى
٢٥١,٩٠٥	٢٤٨,٨٦٩		ممتلكات ومعدات
٢,٥٦٣,٤٠٥	٢,٦٠٧,٨٥٥	(٥)	عقارات مستملكة مقابل ديون
٢٨٩,٥٣٤	٣٨٩,٥٣٤		عقارات استثمارية
٢,٨٤٦,٦٣١	٢,٨٤٦,٦٣١		موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٧٧١,١٤٨	٩,١٤٤,٩٨٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢١٦,٣٠٢	٣٠٣,٣٢٨		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 اختياري
(٦,٨٨٨,٢٧١)	(٧,٥٠١,٤٥٧)		خسائر متراكمة
٩,٤٥٤,٨٤٦	٨,٨٤١,٦٦٠		صافي حقوق الملكية
٩,٧٧١,١٤٨	٩,١٤٤,٩٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية من صفحة (١) الى صفحة (٦) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٣ ووقع عليها من قبلهم:

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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
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	
١٤,٤٦٧	٨,٠١٢	٤٥,٣٣٨	٢٢,٢١٥	إيرادات بالصفافي
٥٧,٤١٤	٢٤٣	٤,٨٣٨	٤,٨١٨	إيرادات أخرى
(٤,٦٤٧)	٢,٣١٢	(٧٧١)	٣,١٠٤	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(٤٣٤,٢٧٣)	(٤٣٤,٢٧٣)	(٥٢٣,٣٧٩)	(٥٢٣,٣٧٩)	خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٠,٧٩٩)	(٣٢,٣٥٥)	(٥٤,٥٦٠)	(٢٦,٣٨٣)	مصاريف منافع الموظفين
(٨٦,٩٩١)	(٤١,٩٩٤)	(٨٤,٦٥٢)	(٣٨,٣٠٠)	مصاريف إدارية
(٥١٤,٨٢٩)	(٤٩٨,٠٥٥)	(٦١٣,١٨٦)	(٥٥٧,٩٢٥)	الخسارة التشغيلية
٢٧٢,٤٢٠	٢٧٢,٤٢٠	-	-	ارباح استبعاد الاستثمار في الشركة الزميلة
(٢٤٢,٤٠٩)	(٢٢٥,٦٣٥)	(٦١٣,١٨٦)	(٥٥٧,٩٢٥)	الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠١٥)		(٠,٠٣٨)		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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

رأس المال المكتتب به				
المجموع	خسائر متراكضة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إيجاري	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩,٤٥٤,٨٤٦	(٦,٨٨٨,٢٧١)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠
(٦١٣,١٨٦)	(٦١٣,١٨٦)	-	-	-
٨,٨٤١,٦٦٠	(٧,٥٠١,٤٥٧)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠
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

٢٠٢٣
١ كانون الثاني
الخسارة الشاملة للفترة

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢٠٢٢
١ كانون الثاني
الخسارة الشاملة للفترة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
		الأنشطة التشغيلية
(٢٤٢,٤٠٩)	(٦١٣,١٨٦)	خسارة لفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
٩٨,٢٧٠	-	لستبعاد الاستثمار في الشركة للزميلة
٣,٥١٨	٣,٠٣٦	لإستهلاكات وإطفاءات
٤,٦٤٧	٧٧١	خسائر موجودات مالية بقيمة عادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(١٣٥,٩٧٤)	(٦٠٩,٣٧٩)	
٦٨٩,٢٠٩	٤٧٦,٤٨٤	موجودات مالية بالتكلفة لمطفاة
-	(٤٤,٤٥٠)	أراضي مستملكة مقابل ديون
(٩,١٢٣)	(٢,٤١٩)	أرصدة مدينة أخرى
(٨٤,٧٧٠)	(١٢,٩٧٤)	أرصدة دائنة أخرى
٤٥٩,٣٤٢	(١٩٢,٧٣٨)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٧٠٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٨٩,٥٣٣)	-	عقارات استثمارية
(٣٩٠,٢٣٣)	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٦٩,١٠٩	(١٩٢,٧٣٨)	نقد وما في حكمه بداية لفترة
٣٠٦,٦٨٢	٣٩٦,٠٥٣	نقد وما في حكمه نهاية الفترة
٣٧٥,٧٩١	٢٠٣,٣١٥	

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 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 مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة
جامعة ال البيت ويمثلها أسامة خالد ابراهيم نصير	عضو مجلس ادارة
شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها محمد طه القسم الحراشنة	عضو مجلس ادارة
المهندس / محمد إسماعيل محمد عطية	عضو مجلس ادارة
كفاح أحمد مصطفى المحارمه	عضو مجلس ادارة
محمد أحمد موسى العزب	عضو مجلس ادارة

(٢) أساس الاعداد

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 كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٠١١,٣١٦	١٥,٠٥٨,٦٣٨	نعم تمويل
(٢٢,٨٥٩)	(٣٨,٧٦٣)	يطرح: إيرادات غير متحققة على عقود لتمويل
١٤,٩٨٨,٤٥٧	١٥,٠١٩,٨٧٥	
(١١,٢٥٨,٢٥٤)	(١١,٧٨١,٦٣٣)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٤٦,٨٨٧)	(٥٣١,٤١٠)	إيرادات معلقة
٣,١٨٣,٣١٦	٢,٧٠٦,٨٣٢	

يتبع إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(٥) عقارات مستملكة مقابل ديون

يمثل هذا البند قيمة العقارات 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 باسم الشركة إلى سوق الأوراق المالية غير المدرجة، بالإضافة إلى ذلك بلغت خسائر الشركة المتراكمة (٧,٥٠١,٤٥٧) دينار أردني كما بتاريخ المركز المالي والتي تشكل ما نسبته ٤٧% 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.