

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

<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
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 حزيران ٢٠٢١ 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 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.

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

عدم تأكد جوهري ذات علاقة بالاستمرارية

بدون التعديل في رأينا، 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 وخططها المستقبلية لمواجهة ذلك.



شركة سمان وشركاه
أحمد حسين الرمحي
إجازة رقم (٨٦٨)

٢٩ تموز ٢٠٢١
عمان - الأردن

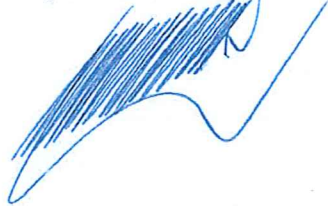
شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي المرحلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		الموجودات
٣٩,٨٢٤	٥٦,٤٢٤	نقد وما في حكمه
٣٤,٦٦٨	١٦,٥٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة
٤,٩٨٦,٦٤٣	٤,٣٤٩,٦٩٧	(٥) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٩,٨٤٩	٤٩,٩٥٢	أرصدة مدينة أخرى
٩٨,٢٧٠	٩٨,٢٧٠	إستثمار في شركة زميلة
٢٦٤,٣٦١	٢٦١,٠٢٤	ممتلكات ومعدات
٢,٩٠٩,٧٢٣	٢,٨٤١,٧٦٦	(٦) أراضي مستملكة مقابل ديون
٢,٨٤٦,٦٣١	٢,٩٤٧,٠٥١	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١١,٢٦٩,٩٦٩</u>	<u>١٠,٦٢٠,٧١٢</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٣٧٢,٨٩٨	٣٧٠,٨١١	أرصدة دائنة أخرى
٢٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	قروض حسنة
<u>٦٣٢,٨٩٨</u>	<u>٤٩٠,٨١١</u>	
		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)	(٦,٢١٣,٢١٦)	خسائر متراكمة
<u>١٠,٦٣٧,٠٧١</u>	<u>١٠,١٢٩,٩٠١</u>	صافي حقوق الملكية
<u>١١,٢٦٩,٩٦٩</u>	<u>١٠,٦٢٠,٧١٢</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية من صفحة (١) الى صفحة (٧) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١

٢٠٢٠		٢٠٢١		
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	
٢٧,٨٩٣	١٢,٥٩٥	١٥,٢٤١	٧,٠٢٦	إيرادات بالصفافي
٢,٦٦٧	٦٨٠	٤٠٢	٣٣٢	إيرادات أخرى
(٢٩,٣٤٤)	(١٠,٥٥٢)	(١٨,١٤٠)	(٢,٣١٢)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(٣٠,٠٤٥)	-	-	-	خسائر بيع أراضي مستملكة مقابل ديون
-	-	(٤٦٧,١٣٦)	(٤٦٧,١٣٦)	خسائر انتمائية متوقعة
(١٠٧,٤٢٦)	(٥٥,٣٩٦)	(٦١,٦٧٧)	(٣١,٠٢٢)	مصاريف منافع الموظفين
(٨٠,٠٦٣)	(٣٩,٩٧٠)	(٧٦,٢٨٠)	(٣٨,٥٩٩)	مصاريف إدارية
(١٨,٥٦٣)	-	-	-	مصرفوف تعويض نهاية الخدمة
(٤٦,٤٠٠)	(٦,٩٦٠)	-	-	أتعاب محاماة
(٢٨١,٢٨١)	(٩٩,٦٠٣)	(٦٠٧,٥٩٠)	(٥٣١,٧١١)	الخسارة التشغيلية
(١٠٥,٠١٠)	(٥٢,٥٠٥)	-	-	تدني الاستثمار في الشركة الزميلة
(٣,٢٣٩)	(١,٦٢٠)	-	-	تكاليف تمويل
(٣٨٩,٥٣٠)	(١٥٣,٧٢٨)	(٦٠٧,٥٩٠)	(٥٣١,٧١١)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	١٠٠,٤٢٠	١٠٠,٤٢٠	وفر ضريبة الدخل
(٣٨٩,٥٣٠)	(١٥٣,٧٢٨)	(٥٠٧,١٧٠)	(٤٣١,٢٩١)	الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠١٩٥)		(٠,٠٠٣٢)		حصة السهم من خسارة الفترة - دينار/ سهم

شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
صمان – المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

المجموع	خسائر مترجمة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
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
١٠,٦٦١,٤٤٤	(٩,٦٨١,٦٧٣)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٨٩,٥٣٠)	(٣٨٩,٥٣٠)	-	-	-
١٠,٢٧١,٩١٤	(١٠,٠٧١,٢٠٣)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢١

١ كانون الثاني ٢٠٢١

إقفاء خسائر - إيضاح (٤)

الخسارة الشاملة للفترة

٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٠٢٠

١ كانون الثاني ٢٠٢٠

الخسارة الشاملة للفترة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
		الأنشطة التشغيلية
(٣٨٩,٥٣٠)	(٦٠٧,٥٩٠)	خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
١٠٥,٠١٠	-	تدني الاستثمار في الشركة الزميلة
١١,٦٧٤	٣,٦٢١	إستهلاكات وإطفاءات
٣,٢٣٩	-	تكاليف تمويل
٢٩,٣٤٤	١٨,١٤٠	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٣٠,٠٤٥	-	خسائر بيع عقارات مستملكة مقابل ديون
(٢١٠,٢١٨)	(٥٨٥,٨٢٩)	
٢٩٣,١٦٢	٦٣٦,٩٤٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٦٧,٩٥٧	أراضي مستملكة مقابل ديون
(٢٦,١٢٦)	٣٩,٨٩٧	أرصدة مدينة أخرى
٣٥,٩٣٧	(٢,٠٨٧)	أرصدة دائنة أخرى
-	(١٤٠,٠٠٠)	قروض حسنة
٦٤,٩٦٣	-	مخصصات
١٥٧,٧١٨	١٦,٨٨٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤٧٥)	(٢٨٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٣٨,٣٣٧	-	المتحصل من بيع أراضي مستملكة مقابل ديون
٢٣٧,٨٦٢	(٢٨٤)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣,٢٣٩)	-	تكاليف تمويل مدفوعة
(٣,١٧٤)	-	دفعات إيجار
(٦,٤١٣)	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٣٨٩,١٦٧	١٦,٦٠٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٨٢,٥١١	٣٩,٨٢٤	نقد وما في حكمه بداية الفترة
٦٧١,٦٧٨	٥٦,٤٢٤	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 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 والتمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة وفي التمويل العقاري وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء. إن عنوان الشركة الرئيسي هو: عمان - شارع عبدالله 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 الدكتور عدنان يوسف العتوم	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" ووفقاً 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، وتعتبر هذه الأحداث أو الظروف مؤشراً لوجود عدم تأكد جوهري قد يلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار، ولمواجهة ذلك أعادت الشركة هيكله رأسمالها 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 المختصرة وتشكل جزءا منها
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

(٥) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٨٥٠,٠٤٦	١٥,٦٤٢,٧٥١	ذمم تمويل
(٥٦,٨٨٨)	(٤٠,٥٢٤)	يطرح: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
١٥,٧٩٣,١٥٨	١٥,٦٠٢,٢٢٧	
(١٠,٢١٤,٤٧٥)	(١٠,٦٨١,٦١١)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٩٢,٠٤٠)	(٥٧٠,٩١٩)	إيرادات معلقة
٤,٩٨٦,٦٤٣	٤,٣٤٩,٦٩٧	

تتمثل ذمم التمويل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
صافي ذمم تمويل	صافي ذمم تمويل	إيرادات غير متحققة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٢,٤١٦,٣٩٥	١٢,٢٣٢,٨٧٩	٤٠,٥٢٤
٣,٣٦٩,٣٤٧	٣,٣٦٩,٣٤٨	-
٧,٤١٦	-	-
١٥,٧٩٣,١٥٨	١٥,٦٠٢,٢٢٧	٤٠,٥٢٤
		١٥,٦٤٢,٧٥١

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٤٣,٩٧٨	٥٩٢,٠٤٠	رصيد ١ كانون الثاني
٤٨,٠٦٢	(٢١,١٢١)	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
٥٩٢,٠٤٠	٥٧٠,٩١٩	

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

يتبع ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٣,٥ مليون دينار أردني وفقاً لآخر تقيييمات من خبراء عقاريين. إن الحركة الحاصلة على أراضي مستملكة مقابل ديون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٤٧٣,٨٤٩	٢,٩٠٩,٧٢٣	رصيد ١ كانون الثاني
(٢٩٩,٩١٥)	(٦٨,١٨٠)	أراضي مباعه خلال الفترة / السنة
-	٢٢٣	نفقات أخرى
(١١٠,٥٦٦)	-	تدني خلال الفترة / السنة
(١٥٣,٦٤٥)	-	عكس قيمة قطعة أرض رقم (٦٣٤) مقابل مكتب
٢,٩٠٩,٧٢٣	٢,٨٤١,٧٦٦	