

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة
مع تقرير المراجعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة
مع تقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

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

تقرير المراجعة

٣١ آذار ٢٠٢٥

السادة مجلس الادارة المحترمين
شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة لشركة دار الأمان للتمويل الإسلامي (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الاخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم 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 القوائم المالية المرحلية المختصرة، الذي يشير إلى أن خسائر الشركة المتراكمة قد بلغت حوالي ٨,٥ مليون دينار أردني والتي تشكل ما نسبته ٥٣٪ من رأس المال كما ان نشاط الشركة شبه متوقف، وتعتبر هذه الاحداث او الظروف مؤشرا لوجود حالة عدم تيقن جوهري قد يلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار، كما ويظهر الإيضاح إجراءات الشركة وخطتها المستقبلية لمواجهة ذلك، ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلية المختصرة لشركة دار الأمان للتمويل الإسلامي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وأدائها المالي المرحلية المختصرة وتدفقاتها النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

شركة سلمان وشركاه
أحمد حسين الرمحي
إجازة رقم (٨٩٨)
٢٨ نيسان ٢٠٢٥
عمان - الأردن



شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) دينار أردني	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) دينار أردني	إيضاح	الموجودات
١٥٤,٠٨٧	٣٢,٧٧٤		نقد لدى البنوك
٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠		ودائع لدى البنك
١٧,٨١٦	١٧,٨١٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١,٥٦٧,٥٥٨	١,٦١٧,٩٧٣	(٤)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٦,٧٠٨	٨٨,٦٧٣		أرصدة مدينة أخرى
٢٤١,١٥٠	٢٣٩,٧٨٩		ممتلكات ومعدات
١,١٥٩,١٣٠	١,١٥٩,١٣٠	(٥)	عقارات مستملكة مقابل ديون
٣٨٩,٥٣٤	٣٨٩,٥٣٤		عقارات استثمارية - أرض
١,٤٤٤,٨٨٧	١,٤٤٤,٨٨٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٣٤٠,٨٧٠	٨,٢٩٠,٥٧٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٣٤,٦٢٢	٢٢٢,٤٠٥		أرصدة دائنة أخرى
			حقوق الملكية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به
٢٠٦,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠		إحتياطي إجباري
٣٨٧,٣٠٢	٣٨٧,٣٠٢		إحتياطي إختياري
(٨,٤٨٧,٠٥٤)	(٨,٥٢٥,١٣١)		خسائر متراكمة
٨,١٠٦,٢٤٨	٨,٠٦٨,١٧١		صافي حقوق الملكية
٨,٣٤٠,٨٧٠	٨,٢٩٠,٥٧٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من صفحة (١) الى صفحة (٦) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٥ ووقع عليها من قبل:

نكيل محمد مزيق
الرئيس التنفيذي

الدكتور فاروق محمد مراد
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٥,٩١٠	٩,٨١١	إيرادات بالصافي
٣,٨٥٧	١٦,٤٥٤	إيرادات أخرى
(٢٧,٠٥١)	(٢٧,١٠٥)	مصاريف منافع الموظفين
(٣١,٢١٢)	(٣٧,٢٣٧)	مصاريف إدارية
(٢٨,٤٩٦)	(٣٨,٠٧٧)	الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠٠١٨)	(٠,٠٠٢٤)	حصة السهم من خسارة الفترة - دينار / سهم

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

رأس المال المكتتب به	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٢٥				
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠	٣٨٧,٣٠٢	(٨,٤٨٧,٠٥٤)	٨,١٠٦,٢٤٨
-	-	-	(٣٨,٠٧٧)	(٣٨,٠٧٧)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠	٣٨٧,٣٠٢	(٨,٥٢٥,١٣١)	٨,٠٦٨,١٧١
٢٠٢٤				
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٨,٥١٨,١٦٥)	٧,٨٢٤,٩٥٢
-	-	-	(٢٨,٤٩٦)	(٢٨,٤٩٦)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٨,٥٤٦,٦٦١)	٧,٧٩٦,٤٥٦

في ١ كانون الثاني
الخسارة الشاملة للفترة

في ٣١ آذار

في ١ كانون الثاني
الخسارة الشاملة للفترة

في ٣١ آذار

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		الأنشطة التشغيلية
(٢٨,٤٩٦)	(٣٨,٠٧٧)	خسارة الفترة
		تعديلات:
١,٣١٣	١,٣٦١	إستهلاكات وإطفاءات
(٧٧١)	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٢٧,٩٥٤)	(٣٦,٧١٦)	من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٥٦٦,٨٣٢	(٥٠,٤١٥)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥,٤٣٨)	(٢١,٩٦٥)	أرصدة مدينة أخرى
١١,٢٧٨	(١٢,٢١٧)	أرصدة دائنة أخرى
٥٤٤,٧١٨	(١٢١,٣١٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤٧٨,٢٤٩)	-	عقارات مستلمة مقابل ديون
(٤٧٨,٢٤٩)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
٦٦,٤٦٩	(١٢١,٣١٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٦٥٧,٨٠٩	٣,٤٥٤,٠٨٧	نقد وما في حكمه بداية الفترة
٧٢٤,٢٧٨	٣,٣٣٢,٧٧٤	نقد وما في حكمه نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

(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

سعيد محمد المسعود

الدكتور/ فاروق محمد مراد

جامعة ال البيت ويمثلها الاستاذ الدكتور أسامة خالد نصير

شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها السيد محمد طه الحراشنة

المهندس / محمد إسماعيل محمد عطية

كفاح أحمد مصطفى المحارمه

محمد أحمد موسى العزب

الصفة

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس إدارة

عضو مجلس إدارة

عضو مجلس إدارة

عضو مجلس إدارة

عضو مجلس إدارة

(٢) أساس الأعداد

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المحلية النافذة. لا تتضمن هذه القوائم جميع الايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠٢٤.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤، باستثناء التعديلات التالية التي تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٥. ومع ذلك، ليس من المتوقع أن تؤثر جميعها على الشركة لأنها إما لا تتعلق بأنشطة الشركة أو تتطلب محاسبة تتوافق مع السياسات المحاسبية الحالية للشركة.

تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥

عدم قابلية التبادل (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية").

في ١٥ آب ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلاً بعنوان "عدم قابلية التبادل"، والذي عدّل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية (التعديلات).

تنطبق هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. وتُدخل التعديلات متطلبات لتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل إلى عملة أخرى أم لا. وتلزم التعديلات الشركة بتقدير سعر الصرف الفوري عندما تخلص إلى أن العملة غير قابلة للتبادل إلى عملة أخرى. كما تُدخل التعديلات متطلبات إفصاح إضافية عندما تقوم الشركة بتقدير سعر الصرف الفوري بسبب عدم قابلية العملة للتبادل إلى عملة أخرى.

لم يكن المعيار الدولي رقم ٢١، قبل إدخال التعديلات، يتضمن متطلبات صريحة لتحديد سعر الصرف عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل إلى عملة أخرى، مما أدى إلى وجود تفاوت في الممارسات العملية.

عند تطبيق التعديلات، لا يُسمح للشركة بإعادة عرض المعلومات المقارنة.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

يتبع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم تمويل
٩,٠٤٩,٩١٩	٩,١٠٧,٦٣٣	يطرح:
(٤,٣٧٢)	(١٣,٨٠٢)	إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٩,٠٤٥,٥٤٧	٩,٠٩٣,٨٣١	
(٦,٩٦٤,١٦٥)	(٦,٩٦٤,١٦٥)	يطرح:
(٥١٣,٨٢٤)	(٥١١,٦٩٣)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١,٥٦٧,٥٥٨	١,٦١٧,٩٧٣	إيرادات معلقة

لدى الشركة كمبيالات برسم التحصيل وشيكات برسم التحصيل خارج المركز المالي بقيمة حوالي ١١,٢٨٧ مليون دينار أردني مقابل ذمم التمويل كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: حوالي ١١,٠٤٦ مليون دينار أردني).
تتمثل ذمم التمويل من حيث النوع بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
صافي ذمم تمويل	صافي ذمم تمويل	ذمم تمويل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩,٠٤٥,٥٤٧	٩,٠٩٣,٨٣١	٩,١٠٧,٦٣٣
	١٣,٨٠٢	

تمويل مربحة

٥) عقارات 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 ١,٥٩٠ مليون دينار أردني وفقاً لآخر تقييمات من خبراء عقاريين.

٦) الخسائر المترتبة 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 بأسهم الشركة إلى سوق الأوراق المالية غير المدرجة، بالإضافة إلى ذلك بلغت خسائر الشركة المترتبة (٨,٥٢٥,١٣١) دينار أردني كما بتاريخ المركز المالي المرحلي والتي تشكل ما نسبته ٥٣% من رأس المال.
قامت الشركة بعدة خطوات لمواجهة ذلك وتم استكمال متطلبات هيئة الأوراق المالية وأعيد تداول أسهم الشركة في السوق الثاني (الشركات المدرجة) بتاريخ ٢١ تموز ٢٠٢٠ كما تتطلع إدارة الشركة في الفترة القادمة إلى تحسين الوضع المالي للشركة حيث بدأت بمنح تمويلات جديدة خلال عام ٢٠٢٥ تمويل واحد بإجمالي ١٤٧,١٠٩ دينار أردني وخلال عام ٢٠٢٤ ١٥ تمويل وإجمالي ٨٢٨,٦٣٢ دينار أردني وذلك مع 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 علماً أن الشركة قامت خلال عام ٢٠٢٤ ببيع قطعتين أرض مستملكة مقابل ديون وهي (قطعة الأرض رقم (٧٤) حوض أم رجم رقم (٨) وقطعة الأرض رقم (٩٨) حوض الطاهر رقم (١٦) في إيضاح رقم (٥) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.