

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

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

البيانات المالية المرحلية
مع تقرير المراجعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

<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

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 ٣١ آذار ٢٠٢١ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة 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.

عدم تأكد جوهري ذات علاقة بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه إلى ما ورد في إيضاح رقم (٤) حول البيانات المالية المرحلية الذي يشير إلى ان خسائر الشركة المتراكمة قد بلغت ما نسبته ٣٦% من راس المال كما ان منح التمويلات ما زال متوقفاً حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية، وتعتبر هذه الاحداث او الظروف بالإضافة إلى الأمور الأخرى المذكورة في الايضاح مؤشراً لوجود عدم تأكد جوهري قد يلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار كما ويظهر الإيضاح إجراءات الشركة لمواجهة ذلك. لم يتم تعديل رأينا 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 ٣١ آذار ٢٠٢١ وأدائها المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



شركة سلمان وشركاه

أحمد حسين الرمحي
إجازة رقم (٨٦٨)

٢٩ نيسان ٢٠٢١
عمان - الأردن

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

بيان المركز المالي المرحلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢٠	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
٣٩,٨٢٤	٨١,٣٠٦		نقد وما في حكمه
٣٤,٦٦٨	١٨,٨٤٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٤,٩٨٦,٦٤٣	٤,٨٧١,٢٨٧	(٥)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٩,٨٤٩	٥١,٠٥٤		أرصدة مدينة أخرى
٩٨,٢٧٠	٩٨,٢٧٠		إستثمار في شركة زميلة
٢٦٤,٣٦١	٢٦٢,٨٣٥		ممتلكات ومعدات
٢,٩٠٩,٧٢٣	٢,٨٤١,٥٦٣		عقارات مستملكة مقابل ديون
٢,٨٤٦,٦٣١	٢,٨٤٦,٦٣١		موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٢٦٩,٩٦٩	١١,٠٧١,٧٨٦		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
٣٧٢,٨٩٨	٣٧٥,٥٩٤		أرصدة دائنة أخرى
٢٦٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠		قروض حسنة
٦٣٢,٨٩٨	٥١٠,٥٩٤		
			<u>حقوق الملكية</u>
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به
١٢٢,٦٠٥	١٢٢,٦٠٥		إحتياطي إجباري
٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢		إحتياطي إختياري
(٩,٧٠٦,٠٤٦)	(٥,٧٨١,٩٢٥)		خسائر متراكمة
١٠,٦٣٧,٠٧١	١٠,٥٦١,١٩٢		صافي حقوق الملكية
١١,٢٦٩,٩٦٩	١١,٠٧١,٧٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من صفحة (١) الى صفحة (٦) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ ووقع عليها من قبل:

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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٢٩٨	٨,٢١٥	إيرادات بالصافي
١,٩٨٧	٧٠	إيرادات أخرى
(١٨,٧٩٢)	(١٥,٨٢٨)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(٣٠,٠٤٥)	-	خسائر بيع أراضي مستلمة مقابل ديون
(٥٢,٠٣٠)	(٣٠,٦٥٥)	مصاريف منافع الموظفين
(٤٠,٠٩٣)	(٣٧,٦٨١)	مصاريف إدارية
(١٨,٥٦٣)	-	مصرف تعويض نهاية الخدمة
(٣٩,٤٤٠)	-	أنعاب حمامة
(١٨١,٦٧٨)	(٧٥,٨٧٩)	الخسارة التشغيلية
(٥٢,٥٠٥)	-	تدني الاستثمار في الشركة الزميلة
(١,٦١٩)	-	تكاليف تمويل
(٢٣٥,٨٠٢)	(٧٥,٨٧٩)	الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠١١٨)	(٠,٠٠٤٧)	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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

رأس المال المكتتب به	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٢١				
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٩,٧٠٦,٠٤٦)	١٠,٦٣٧,٠٧١
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	(٧٤,١٦٤)	(٧٤,١٦٤)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٥,٧٨٠,٢١٠)	١٠,٥٦٢,٩٠٧
٢٠٢٠				
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٩,٦٨١,٦٧٣)	١٠,٦٦١,٤٤٤
-	-	-	(٢٣٥,٨٠٢)	(٢٣٥,٨٠٢)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٩,٩١٧,٤٧٥)	١٠,٤٢٥,٦٤٢

١ كانون الثاني ٢٠٢١

إطفاء خسائر

الخسارة الشاملة للفترة

٣١ آذار ٢٠٢١

١ كانون الثاني ٢٠٢٠

الخسارة الشاملة للفترة

٣١ آذار ٢٠٢٠

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
		الأنشطة التشغيلية
(٢٣٥,٨٠٢)	(٧٥,٨٧٩)	الخسارة الشاملة للفترة
		تعديلات:
٥٢,٥٠٥	-	تدني الاستثمار في الشركة الزميلة
٤٥٥	١,٨١٠	إستهلاكات وإطفاءات
٥,٤٠٤	-	إطفاء حق استخدام أصل
١,٦١٩	-	تكاليف تمويل
١٨,٧٩٢	١٥,٨٢٨	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٣٠,٠٤٥	-	خسائر بيع عقارات مستملكة مقابل ديون
(١٢٦,٩٨٢)	(٥٨,٢٤١)	
١١٧,٣٠٧	١١٥,٣٥٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٢,٠٩٨)	٣٨,٧٩٥	أرصدة مدينة أخرى
٧٤,٨٨٩	٢,٦٩٦	أرصدة دائنة أخرى
٥٨,٠٠٣	-	مخصصات
١١١,١١٩	٩٨,٦٠٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٥٠)	(٢٨٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٣٨,٣٣٧	٦٨,١٦٠	المتحصل من بيع عقارات مستملكة مقابل ديون
٢٣٨,١٨٧	٦٧,٨٧٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١٢٥,٠٠٠)	قروض حسنة
-	(١٢٥,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٤٩,٣٠٦	٤١,٤٨٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٨٢,٥١١	٣٩,٨٢٤	نقد وما في حكمه بداية الفترة
٦٣١,٨١٧	٨١,٣٠٦	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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(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) بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٠. 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 حسن المسعود	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ فاروق محمد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة
جامعة آل البيت ويمثلها عدنان يوسف العتوم	عضو مجلس إدارة
شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها محمد طه الحراشة	عضو مجلس إدارة
المهندس / محمد إسماعيل عطية	عضو مجلس إدارة
كفاح أحمد المحارمه	عضو مجلس إدارة
محمد أحمد موسى العزب	عضو مجلس إدارة

(٢) أساس الاعداد

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

(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 ٢٠٢٠. 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 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 الى 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 هيكلة 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 السبولة 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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(٥) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٨٥٠,٠٤٦	١٥,٧٠١,٧٧٩	ذمم تمويل
		يطرح:
(٥٦,٨٨٨)	(٤٥,٣٢٣)	إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
١٥,٧٩٣,١٥٨	١٥,٦٥٦,٤٥٦	
		يطرح:
(١٠,٢١٤,٤٧٥)	(١٠,٢١٤,٤٧٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٩٢,٠٤٠)	(٥٧٠,٦٩٤)	إيرادات معلقة
٤,٩٨٦,٦٤٣	٤,٨٧١,٢٨٧	

تتمثل ذمم التمويل بما يلي:

	٣١ آذار ٢٠٢١		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	صافي ذمم تمويل	إيرادات غير متحققة	ذمم تمويل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٢,٤١٦,٢٩٥	١٢,٢٧٩,٦٢٥	٤٥,٢٠٦	١٢,٣٢٤,٨٣١
٣,٣٦٩,٣٤٧	٣,٣٦٩,٣٤٨	-	٣,٣٦٩,٣٤٨
٧,٤١٦	٧,٤٨٣	١١٧	٧,٦٠٠
١٥,٧٩٣,١٥٨	١٥,٦٥٦,٤٥٦	٤٥,٣٢٣	١٥,٧٠١,٧٧٩

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٤٣,٩٧٨	٥٩٢,٠٤٠	رصيد ١ كانون الثاني
٤٨,٠٦٢	(٢١,٣٤٦)	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
٥٩٢,٠٤٠	٥٧٠,٦٩٤	