

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة  
مع تقرير المراجعة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة  
مع تقرير المراجعة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

<u>المحتويات</u>	<u>الصفحة</u>
تقرير المراجعة	-
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة	١
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة	٢
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة	٣
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة	٤
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءا منها	٧-٥

## تقرير المراجعة ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة 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". ان 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" ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكنا 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 ٨,٤ مليون دينار أردني والتي تشكل ما نسبته ٥٢٪ من راس 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 وخططها 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وأدائها المالي المرحلية المختصرة وتدفقاتها النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

شركة سمن وشركاه



أحمد حسين الرمحي  
إجازة رقم (٨٦٨)

٣٠ تموز ٢٠٢٥  
عمان - الأردن

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>الموجودات</b>
١٥٤,٠٨٧	١٠٤,٤٤٩	نقد لدى البنوك
٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٤,٠٠٠	ودائع لدى البنك
١٧,٨١٦	١٧,٨١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١,٥٦٧,٥٥٨	١,٨٦٤,٩٤٧	(٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٦,٧٠٨	١٣٢,٥١٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٤١,١٥٠	٢٣٨,٤٢٦	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	٨,٤٤٥,٧٠٧	مجموع الموجودات
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
٢٣٤,٦٢٢	٢٢٦,٨٧٥	أرصدة دائنة أخرى
		<b>حقوق الملكية</b>
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)	(٨,٣٧٤,٤٧٠)	خسائر متراكمة
٨,١٠٦,٢٤٨	٨,٢١٨,٨٣٢	صافي حقوق الملكية
٨,٣٤٠,٨٧٠	٨,٤٤٥,٧٠٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من صفحة (١) الى صفحة (٧) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠٢٥ ووقع عليها من قبل:

الدكتور فاروق محمد مراد  
نائب رئيس مجلس الإدارة

نبيل محمد مزق  
الرئيس التنفيذي

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
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	
٤٣,٦٨١	١٧,٧٧١	٣٠,٢١٥	٢٠,٤٠٤	إيرادات بالصافي
٩,٩٢٥	٦,٨٣٩	١٠٣,٣٣٩	٨٦,٨٨٥	إيرادات أخرى
-	-	١٠٨,٥٨٨	١٠٨,٥٨٨	خسائر انتمائية متوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة (خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
-	(٧٧١)	-	-	مصاريف منافع الموظفين
(٥٣,٩٩٨)	(٢٦,٩٤٧)	(٥٤,٠٦٨)	(٢٦,٩٦٣)	مصاريف إدارية
(٦٤,٦٧٤)	(٣٣,٤٦٢)	(٧٥,٤٩٠)	(٣٨,٢٥٣)	
(٦٥,٠٦٦)	(٣٦,٥٧٠)	١١٢,٥٨٤	١٥٠,٦٦١	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
(١,٠٠٤)		١,٠٠٧		حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة - دينار/ سهم

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

رأس المال المكتتب به	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠	٣٨٧,٣٠٢	(٨,٤٨٧,٠٥٤)	٨,١٠٦,٢٤٨
-	-	-	١١٢,٥٨٤	١١٢,٥٨٤
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠	٣٨٧,٣٠٢	(٨,٣٧٤,٤٧٠)	٨,٢١٨,٨٣٢
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٨,٥١٨,١٦٥)	٧,٨٢٤,٩٥٢
-	-	-	(٦٥,٠٦٦)	(٦٥,٠٦٦)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٠٥	٢٢٠,٥١٢	(٨,٥٨٣,٢٣١)	٧,٧٥٩,٨٨٦

٢٠٢٥

في ١ كانون الثاني

الربح الشامل للفترة

في ٣٠ حزيران

٢٠٢٤

في ١ كانون الثاني

الخسارة الشاملة للفترة

في ٣٠ حزيران

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(٦٥,٠٦٦)	١١٢,٥٨٤	ربح (خسارة) الفترة
		تعديلات:
-	(١٠٨,٥٨٨)	خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٢٥	٢,٧٢٤	إستهلاكات
(٦٢,٤٤١)	٦,٧٢٠	
٧١٧,٧٧٥	(١٨٨,٨٠١)	(٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٢٣٢)	(٦٥,٨١٠)	أرصدة مدينة أخرى
١٠,٤٩٣	(٧,٧٤٧)	أرصدة دائنة أخرى
٦٦٣,٥٩٥	(٢٥٥,٦٣٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
(٤٧٨,٢٤٨)	-	(٥) عقارات مستملكة مقابل ديون
(٤٧٨,٢٤٨)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
١٨٥,٣٤٧	(٢٥٥,٦٣٨)	صافي التغير في نقد لدى البنوك خلال الفترة
٦٥٧,٨٠٩	٣,٤٥٤,٠٨٧	نقد لدى البنوك بداية الفترة
٨٤٣,١٥٦	٣,١٩٨,٤٤٩	نقد لدى البنوك نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ فاروق محمد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة
جامعة ال البيت ويمثلها الاستاذ الدكتور أسامة خالد نصير	عضو مجلس إدارة
شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها السيد محمد طه الحراشة	عضو مجلس إدارة
المهندس / محمد إسماعيل محمد عطية	عضو مجلس إدارة
كفاح أحمد مصطفى المحارمه	عضو مجلس إدارة
محمد أحمد موسى العزب	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

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 ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٤) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٩,٢٨٦,٨٥٤	٩,٠٤٩,٩١٩
(٥٨,٥٨١)	(٤,٣٧٢)
٩,٢٢٨,٢٧٣	٩,٠٤٥,٥٤٧
(٦,٨٥٥,٥٧٧)	(٦,٩٦٤,١٦٥)
(٥٠٧,٧٤٩)	(٥١٣,٨٢٤)
١,٨٦٤,٩٤٧	١,٥٦٧,٥٥٨

ذمم تمويل

يطرح:

إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

يطرح:

يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إيرادات معلقة

لدى الشركة كمبيالات برسم التحصيل وشيكات برسم التحصيل خارج المركز المالي بقيمة حوالي ١١,٧٩٢ مليون دينار أردني مقابل ذمم التمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: حوالي ١١,٠٤٦ مليون دينار أردني).  
تتمثل ذمم التمويل من حيث النوع بما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ذمم تمويل	صافي ذمم تمويل
دينار أردني	دينار أردني
٩,٢٨٦,٨٥٤	٩,٠٤٥,٥٤٧
٥٨,٥٨١	٩,٢٢٨,٢٧٣

تمويل مرابحة

فيما يلي تحليل أعمار ذمم التمويل استناداً الى الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
القيمة	القيمة
دينار أردني	دينار أردني
٩٥٧,٩٧٩	٢٥٩,٩١١
-	١,٢١١,٧٥٧
٨,٣٢٨,٨٧٥	٧,٥٧٨,٢٥١
٩,٢٨٦,٨٥٤	٩,٠٤٩,٩١٩

المرحلة الأولى: من ٠ - ٣٠ يوم

المرحلة الثانية: أكثر من ٣١ - ٩٠ يوم

المرحلة الثالثة: أكثر من ٩٠ يوم

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم التمويل:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٦,٩٦٤,١٦٥	٨,٨١٠,٨٥٥
(١٠٨,٥٨٨)	-
-	١٢٧,٠٧٨
-	(١,٩٧٣,٧٦٨)
٦,٨٥٥,٥٧٧	٦,٩٦٤,١٦٥

رصيد بداية الفترة / السنة

رد مخصص انتفت الحاجة له الفترة / السنة

المكون خلال الفترة / السنة

إعداد ديون

رصيد نهاية الفترة / السنة

يتبع إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة وتشكل جزءاً منها  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

**(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 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 بأسهم الشركة إلى سوق الأوراق المالية غير المدرجة، بالإضافة إلى ذلك بلغت خسائر الشركة المتراكمة (٨,٣٧٤,٤٧٠) دينار أردني كما بتاريخ المركز المالي المرحلي والتي تشكل ما نسبته ٥٢% 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 (١٠) تمويلات بإجمالي ٦٩٨,٣٤٩ 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.

**(٧) الأحداث اللاحقة**

بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٢٥ حيث تقرر إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بقيمة (٨,٣٨٧,٠٥٤) دينار أردني من أصل خسائر الشركة المتراكمة والبالغة (٨,٤٨٧,٠٥٤) دينار أردني وذلك من رأس المال الشركة ورصيد الاحتياطي الاختياري ليصبح رصيد الخسائر المتراكمة بقيمة (١٠٠,٠٠٠) دينار أردني، وبحيث يصبح رأس مال الشركة بعد اطفاء الخسائر المتراكمة (٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني. وقد استكملت الإجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ ١٥ تموز ٢٠٢٥.