

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني
الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية
ذات الغرض الخاص بقيمة (200) مليون دينار اردني

" مساهمة خاصة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الختامية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المالية

المنتهية في 31 كانون أول 2025

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني
الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
بقيمة (200) مليون دينار اردني

" مساهمة خاصة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	الفهرس
5-3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
6	قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2025
7	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2025
8	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون 2025
9	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2025
11 - 10	أهم السياسات المحاسبية المتبعة
15 - 12	إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2025

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : 183/2026/40021

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة هيئة مالي الصكوك / مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني
الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
بقيمة (200) مليون دينار اردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني التابع لشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص "مساهمة خاصة " بقيمة (200) مليون دينار اردني ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون الأول 2025، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الشركاء وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المالية لمشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني التابع لشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص "مساهمة خاصة " بقيمة (200) مليون دينار اردني كما في 31 كانون الأول 2025، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إسناد الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة " مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية " في هذا التقرير في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا . نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات .

يتم (تقرير مدقق الحسابات المستقل لمشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني لعام 2025
الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
بقيمة (200) مليون دينار اردني

امور اخرى

- تم تدقيق القوائم المالية كما في 31 كانون اول 2024 من قبل مدقق حسابات قانوني آخر وكان قد اصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ 29 كانون الثاني 2025 .

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و عن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية تقييم قدرة الشركة على الاستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك. إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

غابتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي البيانات المالية الاقتصادية. كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهريه ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملئمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

(يتبع) تقرير مدقق الحسابات المستقل لمشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني لعام 2025
الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
بقيمة (200) مليون دينار اردني

- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد توصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة (بالإضافة إلى أمور أخرى) ، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في فقرة أمور أخرى.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

2026/02/19

المكتب العلمي للتدقيق

والمحاسبة والاستشارات

جمال محمد فلاح

إجازة رقم " 285 "

mgj المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني

الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص.

بقيمة (200) مليون دينار اردني

"مساهمة خاصة"

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2025

<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		<u>الموجودات المتداولة</u>
6,000,000	-	1	النقد وما في حكمه
68,664,840	-	2	ذمم وكالة بالاستثمار
<u>74,664,840</u>	-		مجموع الموجودات المتداولة
<u>74,664,840</u>	-		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
6,000,000	-	3	امانات متسحقة لوزارة المالية
1,998,174	-	3	عوائد الاستثمار قصير الاجل
<u>7,998,174</u>	-		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الشركاء</u>
66,666,666	-		حملة صكوك تمويل اسلامية
<u>66,666,666</u>	-		صافي حقوق الشركاء
<u>74,664,840</u>	-		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (5) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

(15 / 6)



المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني

الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص بقيمة

(200) مليون دينار اردني

" مساهمة خاصة "

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2025

<u>2024</u>	<u>2025</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
4,679,452	1,998,174	عائد حملة الصكوك
<u>4,679,452</u>	<u>1,998,174</u>	حصة حملة الصكوك من عوائد السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (5) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

(15 / 7)

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار، بالدينار الأردني

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص، بقيمة (200) مليون دينار أردني

"مساهمة خاصة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2025

المجموع	الإرباح المدورة	حصة حملة الصكوك	
دينار	دينار	دينار	
133,333,333	-	133,333,333	الرصيد في 31 كانون أول 2023
4,679,452	4,679,452	-	حصة حملة الصكوك من إيرادات السنة
(71,346,119)	(4,679,452)	(66,666,667)	المسدد الى حملة الصكوك
66,666,666	-	66,666,666	الرصيد في 31 كانون أول 2024
1,998,174	1,998,174	-	حصة حملة الصكوك من إيرادات السنة
(68,664,840)	(1,998,174)	(66,666,666)	المسدد الى حملة الصكوك
-	-	-	الرصيد في 31 كانون أول 2025

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (5) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

(15 / 8)

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني

الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

بقيمة (200) مليون دينار اردني

"مساهمة خاصة"

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2025

2024	2025	
دينار	دينار	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
4,679,452	1,998,174	ربح السنة
		<u>التغيرات في بنود رأس المال العامل</u>
66,666,667	66,666,666	ذمم وكالة بالاستثمار - اقساط
6,000,000	(6,000,000)	امانات مستحقة لوزارة المالية
(4,679,452)	(1,998,174)	عوائد الاستثمار الاجلة
<u>72,666,667</u>	<u>60,666,666</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
(66,666,667)	(66,666,666)	صكوك تمويل اسلامية
<u>(66,666,667)</u>	<u>(66,666,666)</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
6,000,000	(6,000,000)	صافي النقد من العمليات
-	6,000,000	نقد اول المدة
<u>6,000,000</u>	<u>-</u>	نقد آخر المدة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (5) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

(15 / 9)

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني

الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

بقيمة (200) مليون دينار اردني

" مساهمة خاصة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أسس إعداد البيانات المالية

- تم اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية (AAOIFI) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والقوانين النافذة، وفي حال عدم وجود معايير تعالج بعض الامور يتم تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية بما يتفق مع المعايير الاسلامية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والدخل الشامل الآخر .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .

استخدام التقديرات

- إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن . وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات .
- وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير اعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات اعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص البضاعة بطينة الحركة بحيث يكون هذا التقدير بناء على اعمار البضاعة في المخازن .

النقد لدى البنوك

- يمثل هذا البند النقد بالصندوق ولدى البنوك بالحسابات الجارية للشركة حيث أنه لا يتضمن مخاطر التغير بالقيمة.

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني
الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
بقيمة (200) مليون دينار اردني
" مساهمة خاصة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
أهم السياسات المحاسبية المتبعة

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصلي مخصوماً منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، ويتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل او جزء منه غير محتمل ، تشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها .

الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة بقيمة الالتزام مقابل الخدمات أو البضائع المستلمة سواء صدرت بها فواتير من المورد أم لا .

المخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني او متوقع) ناتج عن حدث سابق وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني

الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص بقيمة (200) مليون دينار اردني

"مساهمة خاصة"

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2025

1- النقد وما في حكمه

<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
6,000,000	-	حساب المشروع لدى البنك المركزي
<u>6,000,000</u>	<u>-</u>	المجموع

- تمثل ودیعة في مصرف الراجحي بنسبة مراهة سنوية 2.5% متغيرة.

2- ذمم وكالة بالاستثمار

يمثل هذا المبلغ رصيد الاستثمار في شراء سلعة القمح والشعير من وزارة التجارة والتموين وبيعها في السوق المحلي، والتي تم تمويله بموجب حصيلة اصدار صكوك تمويل وكالة بالاستثمار.

3- حملة صكوك التمويل الاسلامية / عوائد الاستثمار الاجلة

<u>دفعات اقساط الصكوك</u>	<u>دفعات عوائد الصكوك</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
200,000,000	13,329,681	حصيلة اصدار صكوك تمويل وكالة بالاستثمار
(66,666,667)	(6,652,055)	المدفوع لحملة الصكوك خلال عام 2023
133,333,333	6,677,626	الرصيد كما في 31 كانون اول 2023
(66,666,666)	(4,679,452)	المدفوع لحملة الصكوك خلال عام 2024
66,666,667	1,998,174	الرصيد كما في 31 كانون اول 2024
(66,666,667)	(1,998,174)	المدفوع لحملة الصكوك خلال عام 2025
-	-	الرصيد كما في 31 كانون اول 2025

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني

الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص بقيمة (200) مليون دينار اردني

"مساهمة خاصة"

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2025

3- تابع .. ايضاح حملة صكوك التمويل الاسلامية / عوائد الاستثمار الاجلة

فيما يلي تفاصيل صكوك التمويل الاسلامية

نوع الصكوك المعروضة:

صكوك الوكالة بالاستثمار

الغاية من الاصدار:

وجود فرصة استثمارية وهي شراء سلعة القمح والشعير من وزارة التجارة والتموين وبيعها في السوق المحلي.

نوع العرض:

عرض موجه للجهات الاعتبارية بما فيها من البنوك (الاسلامية والتقليدية) والمؤسسات وصناديق الادخار والاستثمار والتقاعد وشركات التأمين وكما هو مبين في نشرة الاصدار.

تاريخ الاصدار :

2022-10-18

تاريخ الاستحقاق:

2025-10-18

قيمة الصكوك الاجمالي:

200 مليون دينار اردني

قيمة الصك الاسمية :

الف دينار اردني

التداول:

الصكوك قابلة للتداول

نسبة الربح :

4 % سنويا مع مراعات شروط نشرة الاصدار بهذا الخصوص، على ان

يتم احتساب الربح على اساس الرصيد للصكوك

التوزيع لدفعات العائد والاقساط المتوقعة:

يتم تسديد الصكوك بموجب (6) اقساط متساوية قيمة كل منها (33,333,333) دينار بالاضافة الى نسبة الربح المستحق على رصيد الصكوك تدفع كل ستة اشهر اعتبارا من 2023/4/18.

اجازة هيئة الرقابة الشرعية المركزية:

تمت اجازة هذه النشرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية المركزية المشكلة بمقتضى احكام قانون صكوك التمويل الاسلامية رقم (30) لسنة (2012) وذلك في جلستها المنعقدة بتاريخ 2022/9/19.

مدير الاصدار:

البنك المركزي الاردني

وكيل الدفع والحافظ الامين:

البنك المركزي الاردني

امين الاصدار:

بنك صفوة الاسلامي

رقم الايداع لدى هيئة الاوراق المالية:

3 - / 2022 تاريخ 05 تشرين اول 2025

تاريخ نفاذ النشرة:

تم انفاذ النشرة بموجب القرار رقم (2022/3) تاريخ 2022/10/5 والصادر عن هيئة الاوراق المالية بمقتضى احكام قانون صكوك التمويل الاسلامي رقم (30) لسنة (2012)

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني
الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
بقيمة (200) مليون دينار اردني
"مساهمة خاصة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2025

4- امانات مستحقة لوزارة المالية

- يمثل جزء من مستحقات عوائد الصكوك لصالح حملة الصكوك نتجت بسبب عدم تسديد وزارة الصناعة والتجارة العوائد المترتبة عليها بموجب العقد بين الشركة والوزارة بنسبة 4% لحملة الصكوك وقيام وزارة المالية بالتسديد نيابة عن وزارة الصناعة والتجارة، لاحقا خلال عام 2024 تم الاتفاق على ان تقوم وزارة الصناعة والتجارة بتسديد المبلغ بموجب جدولة سداد معتمدة بقيمة "1,000,000" دينار بشكل شهري ابتداء من ايار 2024 الى ايار 2025 وبلغت قيمة المبالغ المتحصلة خلال عام 2024 "6,000,000" دينار .

- تم تحصيل اجمالي مبلغ "13,329,680" دينار من وزارة الصناعة والتجارة وتم تسديد المبلغ لحساب وزارة المالية/ صندوق الرديات والسلف والمصروفات المستردة لدى البنك المركزي الاردني لتسديد جزء من السلف المصروفة عام 2023

5- ادارة المخاطر والادوات المالية

أ- القيمة العادلة

ان القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة .

ب- مخاطر رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان استمرارية الاعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الملكية والديون.

ج- مخاطر سعر الصرف

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الاجنبي.
- تنشأ مخاطرة سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الاجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات اسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- تم ادارة هذه المخاطر عن طريق اجراءات خاصة باسعار الصرف الاجنبي.
- ان معظم التعاملات بالعملات الاجنبية تتمثل في المعاملات بالدولار الامريكي حيث ان سعر صرف الدينار الاردني ثابت بالنسبة للدولار الامريكي.

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار بالدينار الاردني
الشركة الاردنية للصكوك الاسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

بقيمة (200) مليون دينار اردني

"مساهمة خاصة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2025

5- تابع ... ايضاح إدارة المخاطر والادوات المالية

د- مخاطر سعر الفائدة

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق .
- تنشأ مخاطرة سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الاقتراض او الابداع في البنوك.
- تتم ادارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين ارصدة اسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة .
- ان المنشأة غير معرضة لمخاطرة سعر الفائدة .

هـ- مخاطر السعر الاخرى

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في اسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطرة سعر الفائدة او مخاطرة سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية او الجهة التي اصدرتها ، او عوامل تؤثر على جميع الادوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الاخرى للأدوات المالية نتيجة الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية.

و- مخاطر الائتمان

- هي المخاطرة الناتجة عن الخسارة المالية منعدم قدرة طرف اداة مالية من القيام بتنفيذ التزاماته .
- يتم مراقبة معدلات الائتمان بانتظام للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة.
- تمثل القيم التي تظهر بها الموجودات المالية في القوائم المالية الحد الاقصى من نسب التعرض لمخاطر الائتمان ، بدون الاخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.