

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

القوائم المالية
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

القوائم المالية
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٤	قائمة التدفقات النقدية
١٨-٥	إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

تقرير مدقق الحسابات المستقل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة دار الأمان للتمويل الإسلامي "الشركة"، والتي تتكون من:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة (المعايير الدولية للتقارير المالية) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً "لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين ولقد التزمنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا حول التدقيق.

حالة عدم تأكد جوهري حول الاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه إلى ما ورد في إيضاح رقم (٢٠) حول القوائم المالية الذي يشير إلى أن خسائر الشركة المتراكمة قد بلغت حوالي ٨,٤ مليون دينار أردني والتي تشكل ما نسبته ٥٣٪ من راس المال، كما أن نشاط الشركة ما زال شبه متوقف، وتعتبر هذه الأحداث أو الظروف مؤشراً لوجود حالة عدم تأكد جوهري قد يلقي شكاً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار كما ويظهر الإيضاح إجراءات الشركة وخططها المستقبلية لمواجهة ذلك، ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

فقرة توكيدية

نود الإشارة إلى ما ورد في إيضاح رقم (١٨) حول القوائم المالية وكما هو وارد في كتاب محامي الشركة، تتضمن محفظة التمويل تمويلات ائتمانية منحت لمجموعة من العملاء دون الحصول على كفالات أو ضمانات عينية بقيمة وصلت إلى ٥,٥ مليون دينار أردني وقد قامت الشركة بتقديم دعوى إلى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد على هؤلاء العملاء وعلى بعض موظفي الشركة، حيث تم تحويل القضية إلى المحكمة المختصة. كما أنه لا يوجد قضايا مرفوعة ضد الشركة ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

يتبع تقرير مدقق الحسابات المستقل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الأساسية هي الأمور التي، وفقاً لحكمنا المهني، لها الاهتمام الأكبر في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا وتكوين رأينا على القوائم المالية ككل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالإضافة إلى الأمر المذكور في فقرة "حالة عدم تأكيد جوهرية حول الاستمرارية"، فقد حددنا الأمر أدناه ليكون أمر التدقيق الأساسي الذي سيتم الإبلاغ عنه في تقريرنا.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

أمر التدقيق الأساسي

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة حوالي ست ملايين وتسعمائة ألف دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يشكل ما نسبته ٧٧٪ من إجمالي ذمم التمويل وإن تحديد وجود تدني وتقدير قيمة المخصص اللازم وفقاً لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يتطلب درجة كبيرة من الاجتهاد والحكم المهني.

الإفصاحات ذات الصلة

إيضاح رقم [٧] حول القوائم المالية المرفقة.

استجابة التدقيق

تضمنت إجراءات التدقيق فهم طبيعة محفظة الذمم المدينة من أنشطة التمويل ومراجعة معقولة التقدير والاحتساب للمخصص الذي قامت به إدارة الشركة واستعانت في ذلك بخبير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والذي قمنا بدورنا بالاجتماع معه والتواصل حول النتيجة التي خلص إليها، كما قمنا بمراجعة أعمار الذمم وكل ما يتعلق بها من قضايا وضمانات وتحصيلات لاحقة إن وجدت وبالتالي قمنا كفاية المخصص المرصود والإفصاحات ذات الصلة.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للعام ٢٠٢٤ باستثناء القوائم المالية وتقريرنا حولها.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يتضمن المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

فيما يخص تدقيق القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، بحيث نأخذ بالاعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منسجمة بشكل جوهرية مع القوائم المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها من خلال تدقيقنا أو في حال ظهر في تلك المعلومات الأخرى أخطاء جوهرية.

بعد الاطلاع على المعلومات الأخرى والتي لم ترسل لنا حتى تاريخ تقريرنا وفي حال استنتجنا وجود خطأ جوهرية في هذه المعلومات الأخرى فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك التقرير.

يتبع تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

السادة المساهمين المحترمين

شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي

(مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة (المعايير الدولية للتقارير المالية) ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية خالية من تحريفات جوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وكذلك الإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لعدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

يكون أولئك المكلفون بالحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري أو وجد. إن التحريفات يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وهل هناك - بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها - حالة عدم تأكيد جوهري تتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا وجود حالة عدم تأكيد جوهري فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية وإذا كان الإفصاح غير كافٍ فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المدقق. ومع ذلك فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
١١٣,٨٠٩	١٥٤,٠٨٧		نقد لدى البنوك
٥٤٤,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠		ودائع لدى البنك
١٧,٨١٦	١٧,٨١٦	(٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قلزمة الربح أو الخسارة
٢,٤٩٧,٨٠٢	١,٥٦٧,٥٥٨	(٧)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٥,٢٨٧	٦٦,٧٠٨	(٨)	أرصدة مبنية أخرى
٢٤٥,٤١٨	٢٤١,١٥٠	(٩)	ممتلكات ومعدات
٢,٦٠٧,٨٥٦	١,١٥٩,١٣٠	(١٠)	عقارات مستملكة مقبل ديون
٣٨٩,٥٣٤	٣٨٩,٥٣٤		عقارات استثمارية - أرض
١,٩٩٧,٥٤٢	١,٤٤٤,٨٨٧	(١٥)	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٤٩٩,٠٦٤	٨,٣٤٠,٨٧٠		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
٦٧٤,١١٢	٢٣٤,٦٢٢	(١١)	أرصدة دائنة أخرى
		(١٢)	<u>حقوق الملكية</u>
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به
١٢٢,٦١٥	٢٠٦,٠٠٠		إحتياطي إجباري
٢٢٠,٥١٢	٣٨٧,٣٠٢		إحتياطي إختياري
(٨,٥١٨,١٦٥)	(٨,٤٨٧,٠٥٤)		خسائر متراكمة
٧,٨٢٤,٩٥٢	٨,١٠٦,٢٤٨		صافي حقوق الملكية
٨,٤٩٩,٠٦٤	٨,٣٤٠,٨٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على القوائم المالية من صفحة (١) الى صفحة (١٨) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠٢٥ ووقع عليها من قبلهم:

نبيل محمد مزق
الرئيس التنفيذي

الدكتور فاروق محمد مراد
نائب رئيس مجلس الإدارة

يتبع تقرير مدقق الحسابات المستقل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

يتبع مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

لقد تواصلنا مع الأشخاص المكلفين بالحوكمة حول أمور متعددة منها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية قمنا بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

لقد زدنا أيضاً الأشخاص المكلفين بالحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية ان وجدت.

من تلك الأمور التي تم إبلاغها الى الأشخاص المكلفين بالحوكمة تم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الأساسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان هناك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر أو في حالات نادرة جداً والتي نقرر فيها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لوجود آثار سلبية متوقعة ان تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحفظ الشركة بـ سجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

شركة سماح وشركاه

أحمد حسين الرمحي
إجازة رقم (٨٦٨)

٢٥ آذار ٢٠٢٥
عمان - الأردن

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
٩٦,٧٨٤	٦٢,٨٢٦	إيرادات تمويل مرابحة بالصافي
٨,٦٢٢	٢٥,٣٤٦	إيرادات أخرى
-	١,١٣٩,٩٢٤	أرباح بيع عقارات مستملكة مقابل ديون
(١٣,٩٤٠)	-	خسائر تقييم موجودات مالية
(٥٨٥,٠٦٣)	(١٢٧,٠٧٨)	خسائر انتمانية متوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٠٨,١٠٥)	(١١١,٨٩٠)	مصاريف منافع الموظفين
(١٧٩,١٠٣)	(١٥٥,١٧٧)	مصاريف إدارية
(٧٨٠,٨٠٥)	٨٣٣,٩٥١	ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٨٤٩,٠٨٩)	(٥٥٢,٦٥٥)	مصرف ضريبة الدخل
(١,٦٢٩,٨٩٤)	٢٨١,٢٩٦	الربح الشامل (الخسارة الشاملة)
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح الشامل
(٠,١٠٢)	٠,٠١٨	(الخسارة الشاملة) - دينار / سهم

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال المكتتب به	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
					٢٠٢٤
٧,٨٢٤,٩٥٢	(٨,٥١٨,١٦٥)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠	في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٨١,٢٩٦	٢٨١,٢٩٦	-	-	-	الربح الشامل
-	(٨٣,٣٩٥)	-	٨٣,٣٩٥	-	محول للإحتياطي الإجباري
-	(١٦٦,٧٩٠)	١٦٦,٧٩٠	-	-	محول للإحتياطي الإختياري
٨,١٠٦,٢٤٨	(٨,٤٨٧,٠٥٤)	٣٨٧,٣٠٢	٢٠٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					٢٠٢٣
٩,٤٥٤,٨٤٦	(٦,٨٨٨,٢٧١)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠	في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١,٦٢٩,٨٩٤)	(١,٦٢٩,٨٩٤)	-	-	-	الخسارة الشاملة
٧,٨٢٤,٩٥٢	(٨,٥١٨,١٦٥)	٢٢٠,٥١٢	١٢٢,٦٠٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		الأنشطة التشغيلية
(٧٨٠,٨٠٥)	٨٣٣,٩٥١	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
٦,٤٨٧	٥,٢٦٨	إستهلاكات وإطفاءات
١٣,٩٤٠	-	خسائر تقييم موجودات مالية (٦)
٥٨٥,٠٦٣	١٢٧,٠٧٨	خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة (٧)
(١٧٥,٣١٥)	٩٦٦,٢٩٧	
٥٦,٠٠٠	٢٥٧,٦٥٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١,٩٩٤,٢٣٣	عقارات مستملكة مقابل ديون (١٠)
٢٣,٢٦١	١٨,٥٧٩	أرصدة مدينة أخرى
٣٥٧,٨١٠	(٤٣٩,٤٩٠)	أرصدة دائنة أخرى
٢٦١,٧٥٦	٢,٧٩٧,٢٧٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	(١,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات (٩)
-	(١,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
٢٦١,٧٥٦	٢,٧٩٦,٢٧٨	صافي التغير في النقد لدى البنوك خلال السنة
٣٩٦,٠٥٣	٦٥٧,٨٠٩	نقد لدى البنوك بداية السنة
٦٥٧,٨٠٩	٣,٤٥٤,٠٨٧	نقد لدى البنوك نهاية السنة
		تعاملات غير نقدية
٤٤,٤٥١	٥٤٥,٥٠٧	عقارات استثمارية مقابل ديون (١٠)

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(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 عبد الله غوشة - مجمع الحسيني.

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الصفة
سعيد محمد حسن المسعود	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ فاروق محمد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة
جامعة ال البيت ويمثلها الدكتور أسامة خالد إبراهيم نصير	عضو مجلس إدارة
شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها محمد طه القسم 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

تم الاطلاع على القوائم المالية للشركة ومراجعتها من قبل هيئة الرقابة الشرعية وأصدرت تقريرها الشرعي حولها بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٥. حيث لم يبين للهيئة أي مخالفة من ناحية شرعية حول القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
تم الإقرار على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠٢٥، تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أساس الأعداد

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (٤) حول القوائم المالية. تم تطبيق تلك السياسات وفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني الذي يمثل أيضاً عملة الشركة الوظيفية. إن المبالغ الظاهرة مقربة إلى أقرب دينار أردني.
تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة (المعايير الدولية للتقارير المالية) والتفسيرات ووفقاً لمتطلبات القانون الأردني.
إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الإفصاح عن التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات المستخدمة في إعداد القوائم المالية في إيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية.

أساس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي يظهر تفاصيل عنها بالسياسات المحاسبية الخاصة بها.

التغيرات في السياسات المحاسبية

أ- معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية المفعول من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

- ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات").
- التزام الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) "عقود الإيجار")
- تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية")
- الالتزامات غير المتداولة المقترنة بإشتراطات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية")

ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات").

في ٢٥ أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات بعنوان "ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين"، والتي أدخلت تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات". تُلزم هذه التعديلات الكيانات بتقديم إفصاحات محددة (نوعية وكمية) تتعلق بتمويل المعاملات مع الموردين، كما توفر إرشادات حول خصائص هذه الترتيبات.

ليس لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية.

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التزام الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) "عقود الإيجار")
في ٢٢ أيلول ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) - التزام الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار. قبل هذه التعديلات، لم يكن المعيار يحتوي على متطلبات قياس محددة لالتزامات الإيجار التي قد تتضمن دفعات إيجار متغيرة ناتجة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار. وفقاً للتعديلات، وعند تطبيق متطلبات القياس اللاحق لالتزامات الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار، يتعين على البائع المستأجر تحديد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة تمنع البائع المستأجر من الاعتراف بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام الذي احتفظ به البائع المستأجر.

ليس لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية

تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة و الالتزامات غير المتداولة المقترنة بإشترطات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية")

في تشرين الثاني ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي (١) بشأن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة. وفي تشرين الأول ٢٠٢٢، أضيفت تعديلات جديدة تحت عنوان الالتزامات غير المتداولة المقترنة بإشترطات. وقد أوضحت هذه التعديلات النقاط التالية:

- يجب أن يكون هناك جوهر لحق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير ويجب أن يكون الحق قائماً في نهاية فترة التقرير.
- إذا كان حق تأجيل تسوية الالتزام مشروطاً بالامتنال للإشترطات، فإن تأثير هذه الإشترطات على وجود هذا الحق يعتمد على ما إذا كانت المنشأة مطالبة بالامتنال لهذه الإشترطات في أو قبل نهاية الفترة المالية.
- تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول لا يتأثر باحتمالية أن تمارس المنشأة حقها في تأجيل تسوية الالتزام.
- بالنسبة للالتزام الذي يمكن تسويته - بناءً على خيار الطرف الآخر - من خلال تحويل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة، فإن شروط التسوية هذه لا تؤثر على تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول إلا إذا تم تصنيف الخيار كأداة حقوق ملكية.

ليس لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية.

ب- معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة غير سارية المفعول بعد:

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية عدداً من التفسيرات والتعديلات والتحسينات والتي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم تقرر الشركة تطبيقها مبكراً وهي:

تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥

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

تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦

- تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) : الإفصاحات).

معايير سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: العرض والإفصاح في القوائم المالية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: الإفصاحات الخاصة بالشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة.

تقوم الشركة بتقييم أثر هذه المعايير المحاسبية والتعديلات الجديدة ولا تتوقع الشركة أن يكون لهذه المعايير و التعديلات - الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ولم تصبح سارية المفعول بعد - أثر جوهري على القوائم المالية.

في نيسان ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: العرض والإفصاح في القوائم المالية، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١. سيؤدي هذا المعيار إلى تعديلات كبيرة على معايير المحاسبة الدولية الأخرى، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: أساس إعداد البيانات المالية (الذي تم تغيير اسمه من السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء). وعلى الرغم من أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ لن يكون له أي تأثير على الاعتراف أو القياس لبنود القوائم المالية، إلا أنه من المتوقع أن يؤثر بشكل كبير على عرض وإفصاح بعض البنود. تشمل هذه التغيرات: تصنيف وعرض المجاميع الفرعية في قائمة الأرباح أو الخسائر. تجميع أو تفصيل وتصنيف المعلومات. والإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

لا تتوقع الشركة أن تكون مؤهلة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩.

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣) التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

تقوم الشركة بتقديرات وافتراضات محددة مستقبلية، يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي تعتقد الشركة بأنها معقولة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. وفيما يلي بعض التقديرات المحاسبية الهامة المعتمدة في إعداد القوائم المالية:

قياس القيمة العادلة

إن المدخلات المستخدمة في تحديد قياس القيمة العادلة تصنف إلى مستويات مختلفة بناءً على المدخلات ومدى قابلية تلك المدخلات للملاحظة (مستويات القيمة العادلة):
المستوى الأول: عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للموجودات أو الالتزامات التي تستطيع الشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معن عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للموجودات أو الالتزامات.

إن مستوى المدخلات المستخدمة في تحديد قياس القيمة العادلة لبند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة هو المستوى الأول.
إن مستوى المدخلات المستخدمة في تحديد قياس القيمة العادلة لبند عقارات مستملكة مقابل ديون هو المستوى الثاني. تقوم الإدارة بتقدير قيمة تدني تلك العقارات استناداً إلى تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيمين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويتم إعادة النظر في قيمة التدني بشكل دوري.

ممتلكات ومعدات

تراجع الشركة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات وطريقة الاستهلاك للتأكد من انها تعكس المنفعة المتحصل عليها، وفي حال وجود فرق يتم التعامل معه كتغيرات في التقديرات المحاسبية (في سنة التغيير والسنوات التالية).

مطالبات قضائية

تراجع الشركة القضايا غير المنتهية بمتابعة تطور اجراءاتها القانونية في تاريخ كل تقرير وذلك لتقييم الحاجة الى تكوين مخصصات أو الإفصاح في القوائم المالية. ومن العوامل التي تؤخذ بعين الاعتبار باتخاذ قرار المخصصات طبيعة الدعوى والمرحلة التي وصلت اليها (ويشمل ذلك الفترة ما بعد تاريخ القوائم المالية وقبل اصدارها بالشكل النهائي) ورأي وجهة نظر المستشار القانوني والتجربة السابقة لقضايا مشابهة بالإضافة الى اي قرار للإدارة حول كفية الرد.

ضريبة الدخل

إن الشركة خاضعة لضريبة الدخل، وإن تكوين مخصص لضريبة الدخل يحتاج الى تقديرات هامة. خلال النشاط الاعتيادي يوجد عدد من الحركات المالية والاحتسابات التي يكون تحديد الضريبة بشكل نهائي غير مؤكد حولها نتيجة لذلك تعترف الشركة بالالتزام الضريبي استناداً الى تقديرات فيما إذا سيستحق اية ضرائب او فوائد اضافية.

خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة

قامت الشركة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام النهج العام وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والذي يتطلب من الإدارة استخدام تقديرات وافتراضات هامة حيث تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية الخاصة بالأدوات المالية في إيضاح رقم (٤) حول القوائم المالية.

٤) السياسات المحاسبية

الإيرادات

يتم قيد استثمارات المضاربة في قائمة الربح أو الخسارة وفقاً لأساس الاستحقاق، يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المرابحة باستخدام طريقة المرابحة المتناقصة على مدى فترة عقد المرابحة، يتم قيد الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الربح أو الخسارة عند تحققها.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تقوم بها الشركة بعملات مختلفة عن عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها (عملتها الوظيفية - الدينار الأردني) باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ حدوث تلك التعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروقات العملة الناجمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ حدوث تلك التعاملات بينما يتم تحويل البنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد بتاريخ تقييم تلك الموجودات ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي ضمن أحد الفئات التالية:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بناءً على نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية وعند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

١. الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال الشركة والذي يهدف إلى الاحتفاظ بها لجمع التدفقات النقدية المستقبلية.
٢. ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية من المبلغ الأصلي والمربحة.

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً والاعتراف بإيرادات المربحة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة المربحة الفعالة (المربحة المتناقصة) على مدى فترة عقد المربحة. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر انخفاض القيمة إن وجدت.

تظهر إيرادات المربحة وإيرادات الاستثمار بالمضاربة وأرباح وخسائر فروقات العملات الأجنبية وانخفاض القيمة والأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بقيدها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ويتم الصرف منها أو التصديق منها وفقاً لما يقرره مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام النهج العام وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وقامت بتصنيف المحفظة على ثلاث مراحل بناءً على الخسارة الائتمانية المتوقعة كما يلي:

المرحلة	التصنيف	أساس الاحتساب	تقيم الشركة
المرحلة الأولى	المخاطر الائتمانية لم ترتفع بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بالأصل	تمثل قيمة التدني الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر من تاريخ البيانات	تم اعتبار جميع العملاء التي لم تستحق ذممهم و/أو لم تتجاوز ٣٠ يوم ضمن هذه الفئة
المرحلة الثانية	المخاطر الائتمانية التي ارتفعت بشكل جوهري بعد الاعتراف الأولي	تمثل قيمة التدني الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل المالي	تم اعتبار جميع العملاء التي تجاوز استحقاق ذممهم ٣٠ وحتى ٩٠ يوم ضمن هذه الفئة
المرحلة الثالثة	دليل جوهري على تدني الأصل المالي في تاريخ البيانات المالية	تمثل قيمة التدني الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل المالي	تم اعتبار جميع العملاء التي تجاوز استحقاق ذممهم ٩٠ يوم ضمن هذه الفئة

وفيما يلي المنهجيات التي تم اتباعها في احتساب المخصص:

أولاً: تم احتساب احتمالية التعثر للقروض المصنفة ضمن المرحلة الأولى من خلال القوائم التاريخية لآخر ٥ سنوات لحالات التعثر لكل محفظة، أما بخصوص المرحلة الثانية فقد تم احتساب احتمالية التعثر لكامل عمر الدين من خلال تحويل احتمالية التعثر للمحفظة إلى احتمالية التعثر لكامل عمر الدين اخذين بعين الاعتبار عدد السنوات المتبقية لانتهاء الدين والمؤشرات الاقتصادية (البطالة/ التضخم)، أما بخصوص المرحلة الثالثة فقد تم تحديد نسبه ١٠٠٪ كاحتمالية تعثر لكافة الديون المصنفة ضمن هذه المرحلة.

ثانياً: تم اعداد خمس نماذج عمل واخذ معدل الأوزان الترجيحية لها لاحتساب الخسارة الافتراضية كما يلي:

المراحل	الخسارة الافتراضية %
المرحلة الأولى	٢٠
المرحلة الثانية	٤٠
المرحلة الثالثة	٦٠ - ٨٥

ثالثاً: تم احتساب القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة وكذلك الضمانات ومصاريفها واستهلاكاتها والمدة الزمنية لتسجيل تلك الضمانات حيث تم احتساب التدفقات النقدية من الضمانات بالصافي إلا أنه تم استثناء احتساب تدفقات نقدية متوقعة لعدد من العملاء المتعثرين بناءً على تقدير الإدارة لحالة كل منهم.

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

في كل فترة مالية، تقوم الشركة بتقييم التصنيف الائتماني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. يتم انخفاض التصنيف الائتماني للموجودات المالية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية. يتم خصم مخصصات الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي. يتم عرض خسائر الموجودات المالية الأخرى ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

تشمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة النقد والودائع لدى البنوك والذمم المدينة من أنشطة التمويل والأرصدة المدينة الأخرى كما هو ظاهر في قائمة المركز المالي. النقد وما في حكمه يشمل النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تكون تواريخ استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

تقوم الشركة بقياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف الأولي بهذه الموجودات بالقيمة العادلة ويتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية بما في ذلك أي مباحات أو إيرادات توزيعات أرباح في قائمة الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية

لم تقم الشركة بتصنيف أي مطلوبات مالية في المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. المطلوبات المالية هي:

أرصدة دائنة أخرى

يتم الاعتراف الأولي بالأرصدة الدائنة الأخرى بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل المراجعة الفعال.

عقارات مستملكة مقابل ديون

يتم الاعتراف بالعقارات المستملكة مقابل ديون في قائمة المركز المالي بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل بشكل إفرادي، يتم الاعتراف بأي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بالأرباح الناتجة عن إعادة التقييم إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً في قائمة الربح أو الخسارة.

ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف الأولي بالممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تشمل بالإضافة إلى تكلفة الشراء جميع التكاليف المباشرة المرتبطة بوضع الموجودات بالحالة التي تمكنها من تحقيق الغرض الذي تم شراؤها من أجله بالإضافة إلى القيمة الحالية للتكاليف المقدرة التي لا يمكن تجنبها في المستقبل مثل تفكيك وإزالة الأصل والتي يتم قيدها كمخصصات. لا يتم استهلاك الأراضي، كما لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح كاملة وجاهزة للاستخدام، يتم احتساب الاستهلاك على جميع البنود الأخرى للممتلكات والمعدات وذلك لتخفيض قيمتها الدفترية حسب العمر الانتاجي المقدر كما يلي:

الأصل

نسبة الاستهلاك %

٢

٢٠

٢٥-١٠

مكتب

سيارة

أجهزة وبرامج كمبيوتر

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الربح أو الخسارة.

عقارات استثمارية

تظهر الاستثمارات العقارية - أرض بالتكلفة كما يتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن القوائم المالية.

رأس المال

يتم تصنيف الأدوات الصادرة من قبل الشركة كحقوق ملكية فقط إلى الحد الذي لا ينطبق عليها تعريف الموجود أو المطلوب المالي، يتم تصنيف الأسهم العادية للشركة كأدوات حقوق الملكية.

منافع الموظفين

يتم قيد مساهمة الشركة في خطة منافع الموظفين المحددة في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي تخصها.

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات حالية (قانونية أو تعاقدية) ناشئة عن أحداث سابقة، وغالباً ما سيطلب من الشركة تسوية هذا الالتزام كما يمكن تقدير قيمته بشكل موثوق. يمثل المبلغ المعترف به كمخصص التقدير الأمثل للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي كما في تاريخ التقرير المالي اخذاً بعين الاعتبار المخاطر وعدم التأكد المحيطين بهذا الالتزام. عندما يتوقع ان يتم استعادة جزء او كامل المقابل المطلوب لتسوية المخصص من طرف اخر يتم الاعتراف بذمة مدينة ضمن الموجودات ان كان الاستلام مؤكداً ويمكن قياس الذمة بشكل موثوق.

الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عندما تختلف القيمة الدفترية للأصل او الالتزام في قائمة المركز المالي عن الاساس الضريبي. يقيد الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من الاغلب تحقيق ربح ضريبي ليتم استخدامه في الانتفاع من الاصل المعترف به سابقاً.

توزيعات أرباح

يتم تحقق ايرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

٥) الأدوات المالية – إدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال نشاطاتها للمخاطر المالية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

كباقي الشركات تتعرض الشركة للمخاطر نتيجة استخدام الأدوات المالية ويبين هذا الايضاح اهداف وسياسات واجراءات الشركة لإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها. بالإضافة إلى ذلك تم عرض معلومات كمية عنها خلال هذه القوائم المالية. لا يوجد تغير جوهري في المخاطر التي تتعرض لها الشركة أو في الأهداف والسياسات والاجراءات لإدارة هذه المخاطر أو الطرق المستخدمة لقياسها ما لم يذكر خلاف ذلك.

(i) الأدوات المالية الرئيسية

إن الأدوات المالية الرئيسية المستخدمة من قبل الشركة والتي قد تنشأ عنها مخاطر هي كما يلي:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
- أخرى
- نقد وودائع لدى البنوك
- أرصدة دائنة أخرى

(ii) فئات الأدوات المالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
٢,٤٩٧,٨٠٢	١,٥٦٧,٥٥٨
٦٥٧,٨٠٩	٣,٤٥٤,٠٨٧
٣٥,٨١٦	٢٣,٤٣٩
٣,١٩١,٤٢٧	٥,٠٤٥,٠٨٤
١٧,٨١٦	١٧,٨١٦
٣,٢٠٩,٢٤٣	٥,٠٦٢,٩٠٠
١٠٥,٧٠٨	٨٨,٥٤١

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

نقد وودائع لدى البنوك

أخرى

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة

مجموع الموجودات المالية

مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة

أرصدة دائنة أخرى

(iii) الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

ان الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة تتضمن النقد والودائع لدى البنوك وموجودات مالية بالتكلفة المطفأة والأرصدة الدائنة الأخرى وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وأخرى. نظراً لطبيعة هذه الأدوات المالية كأدوات قصيرة الأجل فإن قيمتها الدفترية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.

الأهداف العامة والسياسات والإجراءات

يتم تحديد أهداف وسياسات إدارة مخاطر الشركة من قبل إدارة الشركة، حيث تتحمل إدارة الشركة المسؤولية الكاملة لتحديد وتنفيذ هذه الأهداف والسياسات. الهدف العام لإدارة الشركة هو وضع سياسات لإدارة المخاطر تؤدي إلى تخفيض المخاطر إلى أقصى حد ممكن بدون التأثير على مرونة الشركة وفيما يلي تفاصيل أكثر عن تلك السياسات:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسارة مالية للشركة نتيجة عدم مقدرة العميل أو الطرف الآخر على الوفاء بالالتزامات التعاقدية للأداة المالية، تتعرض الشركة لهذا النوع من المخاطر بشكل رئيسي من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة عند منح تمويلات في المرحلة الحالية بالحصول على كفالات أو ضمانات عينية كافية للحد من مخاطر الائتمان، كما تراجع الإدارة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كل ستة أشهر وإجراء التعديلات اللازمة على ذلك المخصص من زيادة أو تخفيض له.

يوجد تركيزات ائتمانية ممنوحة لأكثر ١٠ عملاء بمبلغ حوالي ٦ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تمثل ما نسبته ٦٧٪ من إجمالي رصيد ذمم التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حوالي ٧ مليون دينار أردني والتي تشكل ما نسبته ٥٨٪ من رصيد ذمم التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة).

تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من النقد والودائع لدى البنوك والموجودات المالية، فيما يتعلق بالبنوك والموجودات المالية، تتعامل الشركة مع بنوك ذات تصنيف ائتماني مناسب.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة استخدام أدوات مالية تحمل مراهجة أو قابلة للمتاجرة أو بعملة أجنبية وتتمثل المخاطر في أن القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية ستندبذ نتيجة التغير في معدلات المراهجة (مخاطر معدلات المراهجة) وأسعار صرف العملات (مخاطر العملات) وعوامل سوق أخرى (مخاطر الأسعار الأخرى).

مخاطر سعر المراهجة

مخاطر سعر المراهجة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات المراهجة السوقية. كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر المراهجة باستمرار ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل.

مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملات عندما تدخل الشركة في تعاملات مالية بعملات غير عملتها الوظيفية، لا تتعرض الشركة لهذا النوع من المخاطر لأنها لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها.

مخاطر الأسعار الأخرى

تتعرض الشركة لمخاطر الأسعار الأخرى نتيجة استثمارها في الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. ان الحد الأعلى المعرض لمخاطر تذبذب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات هو ٨٩١ دينار أردني للعام ٢٠٢٤ مقابل ٨٩١ دينار أردني للعام ٢٠٢٣.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة نتيجة إدارة رأس مال الشركة العامل، حيث تتمثل المخاطر في أن تواجه الشركة صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تحرص سياسة الشركة على أن توفر دائماً السيولة المناسبة للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

إدارة رأس المال

تراقب الإدارة رأس المال المعدل والذي يشمل جميع بنود حقوق الملكية (رأس المال المكتتب به والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري والخسائر المتراكمة).

تهدف الإدارة بإدارة رأس المال حماية قدرة الشركة على الاستمرارية وتحقيق عوائد ومنافع للمعاملين مع الشركة.

تراقب الإدارة هيكل رأس المال وتجري التعديلات اللازمة على مكوناته في ظل متغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة المخاطر المرتبطة بموجودات الشركة. وللحفاظ على هيكل رأس مال متوازن قد تعدل الشركة المبالغ المدفوعة كتوزيعات أرباح على المساهمين وتخفيض أو زيادة رأس المال أو استبعاد بعض الموجودات لتخفيض الدين.

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

يمثل هذا البند الاستثمار في أسهم شركتين في السوق المحلي (سوق عمان المالي)، علماً بأنه تم وقف التداول بأسهم الشركتين من قبل هيئة الأوراق المالية حتى أشعار آخر. وفيما يلي تفاصيل الحركة على هذا الاستثمار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣١,٧٥٦	١٧,٨١٦	رصيد ١ كانون الثاني
(١٣,٩٤٠)	-	خسائر إعادة تقييم
١٧,٨١٦	١٧,٨١٦	رصيد ٣١ كانون الأول

٧) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٨٨٢,٤٠٥	٩,٠٤٩,٩١٩	ذمم تمويل
(٥٢,٨٩٦)	(٤,٣٧٢)	يطرح:
١١,٨٢٩,٥٠٩	٩,٠٤٥,٥٤٧	إيرادات غير متحققة
(٨,٨١٠,٨٥٥)	(٦,٩٦٤,١٦٥)	يطرح:
(٥٢٠,٨٥٢)	(٥١٣,٨٢٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٤٩٧,٨٠٢	١,٥٦٧,٥٥٨	إيرادات معلقة

لدى الشركة كمبيالات برسم التحصيل وشيكات برسم التحصيل خارج المركز المالي بقيمة حوالي ١١,٠٤٦ مليون دينار أردني مقابل ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: حوالي ١١,٠٥٠ مليون دينار أردني). تتمثل ذمم التمويل من حيث النوع بما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
صافي ذمم تمويل	صافي ذمم تمويل	إيرادات غير متحققة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١١,٣٨٩,٨٥٩	٩,٠٤٥,٥٤٧	٤,٣٧٢
٤٣٩,٦٥٠	-	-
١١,٨٢٩,٥٠٩	٩,٠٤٥,٥٤٧	٤,٣٧٢

تمويل مرابحة

تمويل بيع أجل

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
الخسارة المتوقعة	القيمة	الخسارة المتوقعة	القيمة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٦,٢٦٤	١,٠٢١,٤١٧	٢,٦١٨	٢٥٩,٩١١	المرحلة الأولى: من ٠ - ٣٠ يوم
٤٨,٨٨٠	١,٢٨٤,٧١٢	٥٣,١٣٩	١,٢١١,٧٥٧	المرحلة الثانية: من ٣١ - ٩٠ يوم
٨,٧٢٥,٧١١	٩,٥٧٦,٢٧٦	٦,٩٠٨,٤٠٨	٧,٥٧٨,٢٥١	المرحلة الثالثة: أكثر من ٩٠ يوم
٨,٨١٠,٨٥٥	١١,٨٨٢,٤٠٥	٦,٩٦٤,١٦٥	٩,٠٤٩,٩١٩	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٢٥٨,٢٥٤	٨,٨١٠,٨٥٥	في ١ كانون الثاني
٥٨٥,٠٦٣	١٢٧,٠٧٨	المكون خلال السنة
(٣,٠٣٢,٤٦٢)	(١,٩٧٣,٧٦٨)	إعدام ديون
٨,٨١٠,٨٥٥	٦,٩٦٤,١٦٥	في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات غير المتحققة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢,٨٥٩	٥٢,٨٩٦	في ١ كانون الثاني
١٠١,٠٦٩	٧,٢٧٤	إيرادات غير متحققة خلال السنة
(٧١,٠٣٢)	(٥٥,٧٩٨)	إيرادات متحققة خلال السنة
٥٢,٨٩٦	٤,٣٧٢	في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة التي تمت على الإيرادات المعلقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٤٦,٨٨٧	٥٢٠,٨٥٢	في ١ كانون الثاني
٥,٦٠٠	٤,١٤٢	إيرادات معلقة خلال السنة
(٣١,٦٣٥)	(١١,١٧٠)	بطرح: إيرادات معلقة تم الاعتراف بها خلال السنة
٥٢٠,٨٥٢	٥١٣,٨٢٤	في ٣١ كانون الأول

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
٤٥,٩٥٢	٣٧,٦٤٦
٣٣,٦٢٢	٢٣,١٣٩
٣,٥١٩	٥,٦٢٣
٢,١٩٤	٣٠٠
٨٥,٢٨٧	٦٦,٧٠٨

أخرى
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم موظفين

(٩) ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة وبرامج كمبيوتر	سيارة	مكتب
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٢٦,٢٦٥	٢٤٢,٧٨٦	٢١,٠٠٠	٢٦٢,٤٧٩
٥٢٦,٢٦٥	٢٤٢,٧٨٦	٢١,٠٠٠	٢٦٢,٤٧٩
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-
٥٢٧,٢٦٥	٢٤٢,٧٨٦	٢٢,٠٠٠	٢٦٢,٤٧٩
٢٧٤,٣٦٠	٢٤١,٥٤٩	٢١,٠٠٠	١١,٨١١
٦,٤٨٧	١,٢٣٧	-	٥,٢٥٠
٢٨٠,٨٤٧	٢٤٢,٧٨٦	٢١,٠٠٠	١٧,٠٦١
٥,٢٦٨	-	١٨	٥,٢٥٠
٢٨٦,١١٥	٢٤٢,٧٨٦	٢١,٠١٨	٢٢,٣١١
٢٥١,٩٠٥	١,٢٣٧	-	٢٥٠,٦٦٨
٢٤٥,٤١٨	-	-	٢٤٥,٤١٨
٢٤١,١٥٠	-	٩٨٢	٢٤٠,١٦٨

الكلفة
في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
إضافات
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الاستهلاك المتراكم
في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
إستهلاكات
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
إستهلاكات
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

صافي القيمة الدفترية
في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٠ 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.
إن الحركة الحاصلة على عقارات مستملكة مقابل ديون كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	في ١ كانون الثاني
٢,٥٦٣,٤٠٥	٢,٦٠٧,٨٥٦	عقارات مستملكة خلال السنة
٤٤,٤٥١	٥٤٥,٥٠٧	عقارات مباعه خلال السنة *
-	(١,٩٩٤,٢٣٣)	
٢,٦٠٧,٨٥٦	١,١٥٩,١٣٠	في ٣١ كانون الأول

* حققت الشركة أرباح من عملية بيع العقارات المستملكة مقابل ديون ما قيمته ١,١٣٩,٩٢٤ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١١ أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
٣٧,٤٣٩	٣٥,٥٦١	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤٦,٩٨٧	٤٧,٣٩٢	مصاريف مستحقة
٢١,٢٨٢	٥,٥٨٨	مجموع المطلوبات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة
١٠٥,٧٠٨	٨٨,٥٤١	
١٠٢,١٦٨	١٢٤,٦٣٤	أمانات عملاء
٦,٦٦٥	٦,٦٦٥	أمانات مساهمين
٤٤٤,٠٠٠	-	مقبوض مقدماً مقابل بيع أرض
١٥,٥٧١	١٤,٧٨٢	أخرى
٦٧٤,١١٢	٢٣٤,٦٢٢	

إن القيمة الدفترية للأرصدة الدائنة الأخرى المصنفة كمطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة تساوي تقريباً قيمتها العادلة.

١٢ حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به (١٦) مليون دينار أردني مقسم إلى (١٦) مليون سهم بقيمة إسمية دينار أردني واحد لكل سهم.

احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع إلا أنه للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه. تستطيع الشركة التوقف عن تحويل مبالغ الاحتياطي الإجباري عندما يبلغ رصيده ٢٥٪ من رأس المال المصرح به. إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة السنوية إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به.

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

احتياطي/اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة ٢٠٪ خلال السنوات ويستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين.

خسائر متراكمة

فقط يتضمن هذا البند الارباح والخسائر وتوزيعات الأرباح.

(١٣) مصاريف منافع الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٥,٥٨٠	١٠٠,٣٦٠	رواتب وأجور ومكافآت
٨,٣٧٩	٦,٨٩١	ضمان إجتماعي
٤,١٤٦	٤,٦٣٩	تأمين صحي وعلاجات
١٠٨,١٠٥	١١١,٨٩٠	

(١٤) مصاريف إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٥١,٩٦٠	٤٤,٥١٤	أتعاب مهنية واستشارات
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤١,٤٩٤	٢٦,٣١٧	قضايا
١٧,٢٥٦	١٦,٣١٨	رسوم حكومية واشتراكات
٨,٤٦٠	١٠,٦٦٠	هيئة الرقابة الشرعية
٦,٤٨٧	٥,٢٦٧	إستهلاكات
٣,٨٧٠	٣,٠٤٦	صيانة وتنظيفات
١,٦٠٦	١,٦٣٩	كهرباء ومياه
٥,٩٧٠	٥,٤١٦	أخرى
١٧٩,١٠٣	١٥٥,١٧٧	

(١٥) ضريبة الدخل

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المبلغ الذي تم تخفيضه من الموجودات الضريبية المؤجلة نتيجة إعدام بعض الديون القديمة كما هو مبين في إيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية.
يمثل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ما تم احتسابه في السنوات السابقة عن الفرق الضريبي المؤقت الناجم عن بند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نسبة ٢٤٪ (نسبة ضريبة الدخل) ونسبة ٤٪ (نسبة المساهمة الوطنية).

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة وهي مرتبطة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة كانت كما يلي:

الموجودات الضريبية الموجلة في ٣١ كانون الأول		الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إعدام نمم	المكون خلال السنة	في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١,٩٩٧,٥٤٢	١,٤٤٤,٨٨٧	٦,٩٦٤,١٦٥	(١,٩٧٣,٧٦٨)	١٢٧,٠٧٨	٨,٨١٠,٨٥٥

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٨٤٦,٦٣١	١,٩٩٧,٥٤٢	في ١ كانون الثاني
(٨٤٩,٠٨٩)	(٥٥٢,٦٥٥)	تخفيض الجزء المتعلق بإعدام الذمم - إيضاح رقم (٧)
١,٩٩٧,٥٤٢	١,٤٤٤,٨٨٧	في ٣١ كانون الأول

لا تقوم الشركة بتكوين موجودات ضريبية مؤجلة إضافية سواء على الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً لأن الشركة لا ترجح توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن استخدامها مقابل تلك البنود وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل".
إن الشركة ملتزمة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل (كشوف التقدير الذاتي) إلى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة السنوية ولا حاجة لرصد مخصص ضريبة دخل بسبب أن الشركة لديها خسائر مقبولة ضريبياً.
تم تسوية ضريبة دخل الشركة حتى العام ٢٠٢٠ كما تم تسوية ضريبة المبيعات مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى العام ٢٠٢٠.

(١٦) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح الشامل (الخسارة الشاملة) - دينار/ سهم

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
(١,٦٢٩,٨٩٤)	٢٨١,٢٩٦	الربح الشامل (الخسارة الشاملة)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,١٠٢)	٠,٠١٨	

(١٧) أطراف ذات علاقة

بلغ إجمالي التمويل المستحق على أعضاء وأقارب مجلس الإدارة ١٢٢ ألف دينار أردني كما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية مقابل التمويل حوالي ٩٠ ألف دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن موظفي الإدارة العليا هم أولئك الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة الشركة، حيث بلغت رواتب ومنافع الإدارة العليا كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٩,٧١٠	٥٠,٠٠٠	رواتب وملحقاتها
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٩١,٧١٠	٩٢,٠٠٠	

(١٨) قضايا

كما هو وارد في كتاب محامي الشركة، تتضمن محفظة التمويل تمويلات ائتمانية منحت لمجموعة من العملاء دون الحصول على كفالات أو ضمانات عينية بقيمة وصلت إلى ٥,٥ مليون دينار أردني وقد قامت الشركة بتقديم دعوى إلى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد على هؤلاء العملاء وعلى بعض موظفي الشركة علماً أن الشركة قامت بأخذ مخصصات خسائر ائتمانية مقابل هذه التمويلات، حيث تم تحويل القضية إلى المحكمة المختصة. كما انه لا يوجد قضايا مرفوعة ضد الشركة.

(١٩) التحليل القطاعي

لا يوجد تحليل قطاعي لأن أنشطة الشركة متوقفة منذ العام ٢٠١٧ إلا أنه وبموجب قرارات مجلس الإدارة فقد تم وبشكل استثنائي منح عدة تمويلات خلال عام ٢٠٢٤ بلغت ٢٣٤,٣٨٣ دينار أردني تمثلت معظمها في تمويل شراء ماثورات وقطع غيار مصانع في الأردن.

(٢٠) الخسائر المتراكمة وخطة الإدارة المستقبلية

قرر مجلس إدارة الشركة خلال عام ٢٠١٧ إيقاف 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 ٨,٤٥١,٤٧٢ دينار أردني كما بتاريخ المركز المالي والتي تشكل ما نسبته ٥٣٪ من رأس المال، تعتبر هذه الأمور مؤشراً لوجود حالة عدم تأكيد جوهري حول الاستمرارية.

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 ٢٠٢٤ بلغ عددها ٣ تمويلات وبإجمالي ٢٣٤,٣٨٣ دينار أردني وخلال عام ٢٠٢٣ بلغ عدد التمويلات 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) كما هو مبين في إيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية.