

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الختامية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024



MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS®

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
(شركة مساهمة خاصة)

فهرس

رقم الصفحة	القائمة	
-	-	1- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
3	- أ -	2- قائمة المركز المالي
4	- ب -	3- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
5	- ج -	4- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	- د -	5- قائمة التدفقات النقدية
11-7	عدد 6	6- ايضاحات حول القوائم المالية الختامية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة هيئة مالكي الصكوك / مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
(شركة مساهمة خاصة)

التاريخ: 29 كانون الثاني 2025

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمشروع صكوك الوكالة بالاستثمار (المشروع) التابع للشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لمشروع صكوك الوكالة بالاستثمار (المشروع) التابع للشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (شركة مساهمة خاصة)، كما في 31 كانون الأول 2024، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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 مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

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.

**تابع تقرير المدقق حول القوائم المالية لعام 2024 مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
(شركة مساهمة خاصة)**

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن 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 الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
 - الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا 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 على الاستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص القوائم المالية، والتي هي من ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

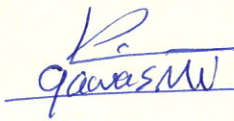
تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي بالمصادقة عليها.

المدونة لتدقيق الحسابات

عضو في SFAI الدولية

بلال القواسمي

اجازة رقم (955)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

29 كانون الثاني 2025

REF# BQ2024051

2 of 2

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
(شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023

قائمة - أ -		
31 كانون الأول 2023 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	إيضاح
الموجودات المتداولة		
-	6,000,000	3 النقد وما في حكمه
140,010,959	68,664,840	4 ذمم وكالة بالاستثمار
140,010,959	74,664,840	مجموع الموجودات المتداولة
140,010,959	74,664,840	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات المتداولة		
-	6,000,000	5 امانات مستحقة لوزارة المالية
4,679,452	1,998,174	6 عوائد الاستثمار قصيرة الاجل
4,679,452	7,998,174	مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة		
1,998,174	-	6 عوائد الاستثمار طويلة الاجل
1,998,174	-	مجموع المطلوبات غير المتداولة
6,677,626	-	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية والمطلوبات		
133,333,333	66,666,666	6 حملة صكوك تمويل اسلامية
133,333,333	66,666,666	صافي المطلوبات وحقوق الملكية
140,010,959	74,664,840	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية تشكل جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
(شركة مساهمة خاصة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023

قائمة - ب -

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
6,652,055	4,679,452	عائد حملة الصكوك
6,652,055	4,679,452	حصة حملة الصكوك من عوائد السنة

إن الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية تشكل جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
 (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023

قائمة - ج -			
المجموع	الأرباح والخسائر المدورة	حصة حملة الصكوك	
(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	
200,000,000	-	200,00,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
6,652,055	6,652,055	-	حصة حملة الصكوك من إيراد السنة
(73,318,722)	(6,652,055)	(66,666,667)	المسدد الى حملة الصكوك
133,333,333	-	133,333,333	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
4,679,452	4,679,452	-	حصة حملة الصكوك من إيراد السنة
(71,346,119)	(4,679,452)	(66,666,667)	المسدد الى حملة الصكوك
66,666,666	-	66,666,666	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024

إن الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية تشكل جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
(شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023

قائمة - د -

31 كانون الأول 2023 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
6,652,055	4,679,452	ربح السنة
		<u>يضاف بنود غير نقدية</u>
6,652,055	4,679,452	التدفق النقدي قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
66,666,667	66,666,667	ذمم وكالة بالاستثمار
-	6,000,000	امانات مستحقة لوزارة المالية
(6,677,626)	(4,679,452)	عوائد الاستثمار الآجلة
66,641,096	72,666,667	صافي التدفقات النقدية المتوفرة من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
-	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(66,641,096)	(66,666,667)	صكوك تمويل إسلامية
(66,641,096)	(66,666,667)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات الاستثمارية
-	6,000,000	صافي التدفقات النقدية المتوفرة من العمليات
-	-	رصيد النقد وما في حكمه أول المدة
-	6,000,000	رصيد النقد وما في حكمه آخر المدة

إن الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية تشكل جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
(شركة مساهمة خاصة)
إيضاحات حول القوائم المالية الختامية

1. عام

قامت الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية بإصدار الصكوك ادناه خلال العام 2022:

فيما يلي تفاصيل صكوك التمويل الاسلامية

- نوع الصكوك المعروضة: صكوك الوكالة بالاستثمار.
- الغاية من الإصدار: 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 (الإسلامية والتقليدية) والمؤسسات وصناديق الادخار والاستثمار والتقاعد وشركات التأمين وكما هو مبين في نشرة الإصدار.
- تاريخ الإصدار: 2022/10/18.
- تاريخ الاستحقاق: 2025/10/18.
- قيمة الصكوك الاجمالية: 200 مليون دينار أردني.
- قيمة الصك الاسمية: ألف دينار أردني.
- التداول: الصكوك قابلة للتداول.
- نسبة الربح: (4%) سنويا مع مراعاة شروط نشرة الإصدار بهذا الخصوص، على أن يتم احتساب الربح على أساس الرصيد للصكوك.
- التوزيع لدفعات العائد والأقساط المتوقعة: يتم تسديد الصكوك بموجب (6) أقساط متساوية قيمة كل منها (33,333,333 دينار) بالإضافة الى نسبة الربح المستحق على رصيد الصكوك تدفع كل ستة أشهر اعتبارا من 2023/4/18.
- إجازة هيئة الرقابة الشرعية المركزية: تمت إجازة هذه النشرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية المركزية المشكلة بمقتضى أحكام قانون صكوك التمويل الإسلامية رقم (30) لسنة (2012) وذلك في جلستها المنعقدة بتاريخ 2022/9/19.
- مدير الإصدار: البنك المركزي الأردني.
- وكيل الدفع والحافظ الأمين: البنك المركزي الأردني.
- أمين الإصدار: بنك صفوة الاسلامي.
- رقم الإيداع لدى هيئة الأوراق المالية: 2022/3 وتاريخه 2022/10/5.
- تاريخ نفاذ النشرة: تم انفاذ النشرة بموجب القرار رقم (2022/3) تاريخ 2022/10/5 والصادر عن هيئة الأوراق المالية بمقتضى أحكام قانون صكوك التمويل الإسلامي رقم (30) لسنة (2012).

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية

2. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

الإطار العام لإعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين النافذة، وفي حال عدم وجود معايير تعالج بعض الأمور يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يتفق مع المعايير الإسلامية.

أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية (إن وجدت) والتي تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تقوم الشركة بقيد العمليات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل عملة العرض لهذه القوائم المالية.

التمائل في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية لعام 2024 متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية لعام 2023.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

تفصيل لأهم السياسات المحاسبية

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل (إن وجدت).

الموجودات المالية

الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:

- نقد
- أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى
- حق تعاقدى لاستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للشركة.
- عقد من الممكن أو ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية

- يتم الاعتراف مبدئياً بالموجودات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على امتلاك أو إصدار هذه الموجودات، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.

تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: -

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.

صكوك تمويل إسلامية

- تقاس أدوات تمويل الصكوك بالقيمة العادلة ومن ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي مع حساب الربح الموزع على أساس التوزيعات الفعلية.
- ان طريقة الربح الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية والأرباح الموزعة على الفترة المعنية، ان معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يستخدم ويشكل محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية أو الفترة الأقصر لصافي القيمة المحملة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

ذمم وكالة بالاستثمار

- يمثل هذا المبلغ رصيد الاستثمار في شراء سلعة القمح والشعير من وزارة التجارة والتوطين وبيعها في السوق المحلي، ويتم تمويله بموجب حصيلة إصدار صكوك تمويل وكالة بالاستثمار (إيضاح 3).

ذمم دائنة ومستحققات

- يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

- المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو استنتاجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير مبلغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.
- تراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا انعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، ويتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.

المصاريف

- يتم تحقق المصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي.

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
(شركة مساهمة خاصة)
إيضاحات حول القوائم المالية الختامية

ضريبة الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل عن أرباح الشركة في حال وجود دخل خاضع للضريبة وحسب قانون ضريبة الدخل رقم 34 لسنة 2014 وتعديلاته.

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات ويتم تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني وفقاً للأسعار السائدة في نهاية العام وتظهر فروقات العملة الناجمة عن التقييم (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.

التقاص

يتم اجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

3. النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2023 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	
-	6,000,000	حساب المشروع لدى البنك المركزي
-	6,000,000	المجموع

4. 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 إصدار صكوك تمويل وكالة بالاستثمار.

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
(شركة مساهمة خاصة)
إيضاحات حول القوائم المالية الختامية

5. 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 ع ام 2024 تم الاتفاق على ان تقوم وزارة الصناعة والتجارة بتسديد المبلغ بموجب جدولة سداد معتمدة بقيمة (1,000,000) دينار بشكل شهري ابتداء من أيار 2024 الى أيار 2025 وبلغت قيمة المبالغ المتحصلة خلال عام 2024 (6,000,000) دينار.

وعند تحصيل كامل المبلغ (13,329,680) دينار من وزارة الصناعة والتجارة سيتم تسديد المبلغ لوزارة المالية لحساب صندوق الرديات والسلف والمصروفات المستردة.

6. حملة صكوك تمويل اسلامية / عوائد الاستثمار قصيرة وطويلة الأجل

دفعات عوائد الصكوك (دينار أردني)	دفعات أقساط الصكوك (دينار أردني)	
13,329,681	200,000,000	حصيلة اصدار صكوك تمويل وكالة بالاستثمار
(6,652,055)	(66,666,667)	المدفوع لحملة الصكوك خلال عام 2023
6,677,626	133,333,333	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
(4,679,452)	(66,666,667)	المدفوع لحملة الصكوك خلال عام 2024
1,998,174	66,666,666	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024