

مؤسسة تنمية أموال الأيتام
(مؤسسة عامة ذات استقلال مالي وإداري)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مؤسسة تنمية أموال الأيتام
(مؤسسة عامة ذات استقلال مالي وإداري)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٤	قائمة الإيرادات والمصروفات وقائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٥	قائمة التغيرات في حقوق الأيتام وودائع أيتام القدس والاحتياطي للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٦	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٣-٧	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ مؤسسة تنمية أموال الأيتام المحترمين
مؤسسة تنمية أموال الأيتام
(مؤسسة عامة ذات استقلال مالي وإداري)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تحية طيبة وبعد،،،

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمؤسسة تنمية أموال الأيتام ("المؤسسة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، قائمة الإيرادات والمصروفات وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الأيتام وودائع أيتام القدس والاحتياطيات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣٣.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتعليمات الداخلية في المؤسسة.

أساس الرأي

تم تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية، إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المدقق عن تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المؤسسة وذلك وفقا لقواعد آداب وسلوك المهنة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لآداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنيين وكذلك متطلبات آداب وسلوك المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، كما أننا إلترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد والمتطلبات. بإعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتعليمات الداخلية في المؤسسة. كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة المؤسسة على الاستمرار في العمل وفقا لأساس الاستمرارية والإفصاح، وحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية مالم تعترض الإدارة تصفية المؤسسة أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المؤسسة.

مسؤولية المدقق عن تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقا لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائما عن خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وكجزء من التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال التدقيق وعلينا أيضا:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أية أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الإحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا، يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الإحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤولية المدقق عن تدقيق القوائم المالية (تابع)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق، من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمؤسسة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المؤسسة على الاستمرار في العمل وفقاً لمفهوم الاستمرارية، وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا، تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المؤسسة عن الاستمرار في العمل وفقاً لأساس الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للتدقيق والنتائج الهامة للتدقيق، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال التدقيق.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة إذا تطلب ذلك.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، واعتبارها أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما، وفي ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة في ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ مؤسسة تنمية أموال الأيتام بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي مجلس الإدارة بالمصادقة عليها.

التاريخ: ٢٨ كانون الأول ٢٠٢٦

مجموعة العثمان الدولية
محاسبون قانونيون
(عضو مستقل في كريستون العالمية)

حسن أمين عثمان
إجازة رقم (٦٧٤)



مؤسسة تنمية أموال الأيتام
(مؤسسة عامة ذات استقلال مالي وإداري)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(دينار أردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
الموجودات		
الموجودات المتداولة:		
٣,١٤٤,٤١٠	٤,١٨٧,٠١٠	٥ النقد لدى البنوك
٢,٠٨٤,٦٠٥	١,٦٩١,٩٧٤	٦ ذمم مدينة
١,٣١٩,٠٣٢	١,٢٥٣,٢٦١	٧ أرصدة مدينة أخرى
٦,٥٤٨,٠٤٧	٧,١٣٢,٢٤٥	مجموع الموجودات المتداولة
الإستثمارات		
٤١,٢٨٠,٣٩١	٤٥,٧٤٨,٨٦٢	٨ ودائع لدى البنوك الإسلامية
٧٩,٥١٢,٧٦٣	٨١,٢٨٦,٥٢٩	٩ ذمم بيوع المراجعات
٢٣,٣٠٣,٨٢٩	٣٩,٧٢٧,٦٠٤	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨,٦٦٨,٤١٢	٤٩,٩٣١,٢١٧	١١ إستثمارات في أراضي
٤٢,٤١٥,٥٦٦	٤١,٥٠٨,٤٥٦	١٢ إستثمارات في مباني
٣,٦٠١,٣٥٦	٣,٤٧٠,٤٢٥	١٣ إستثمار حق المنفعة (مجمع آيلة العقبة)
١٠,٧٨٨,٥٤٤	١٠,٣٠٨,٦٠٤	١٤ موجودات مؤجرة منتهية بالتملك، صافي
٢٤٩,٥٧٠,٨٦١	٢٧١,٩٨١,٦٩٧	مجموع الإستثمارات
الموجودات غير المتداولة:		
٧١٩,٥٨٧	٧١٦,٦٦٦	١٥ ممتلكات والالات ومعدات ، صافي
٦٨,٦٥٢	٤٣,٢٧١	١٦ موجودات غير ملموسة، صافي
١٣٠,١٣٥	٩٢,٠٦١	حق استخدام أصل – إيجار
٩١٨,٣٧٤	٨٥١,٩٩٨	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٥٧,٠٣٧,٢٨٢	٢٧٩,٩٦٥,٩٤٠	مجموع الموجودات والاستثمارات
المطلوبات وحقوق الأيتام والاحتياطيات		
المطلوبات:		
المطلوبات المتداولة:		
١٢,٨١٢,٦١٨	١٣,٢٥٧,٩٢٥	١٧ الأمانات
٣,٣٠١,٥٤١	٣,٢٠٩,١١٥	١٨ التأمين التعاوني
١١٩,٨٠٢	١٠٠,٥٠٤	١٩ ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١,٤٦٢,٥٩٠	١,٣٣٣,٤٣٠	٢٠ إيرادات إيجارات مؤجلة
١٥٢,٧٤٢	١١٦,٨٩١	التزامات مقابل إيجارات
١٧,٨٤٩,٢٩٣	١٨,٠١٧,٨٦٥	مجموع المطلوبات
حقوق الأيتام والاحتياطيات:		
٢٢٣,٥٩٧,٣٧٠	٢٢٨,٣٥٢,٨٨٣	٢١ ودائع الأيتام
٣٥٨,٧١٣	٣٨٦,٢١٠	٢١ ودائع أيتام القدس
١١,٥٢٤,١٥٣	١٢,٦٣١,٢٤٢	٢٢ الاحتياطيات
٣,٧٠٧,٧٥٣	٢٠,٥٧٧,٧٤٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
-	-	الأرباح المدورة
٢٣٩,١٨٧,٩٨٩	٢٦١,٩٤٨,٠٧٥	مجموع حقوق الأيتام والاحتياطيات
٢٥٧,٠٣٧,٢٨٢	٢٧٩,٩٦٥,٩٤٠	مجموع المطلوبات وحقوق الأيتام والاحتياطيات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

مؤسسة تنمية أموال الأيتام
(مؤسسة عامة ذات استقلال مالي وإداري)
قائمة الإيرادات و المصروفات و قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(دينار أردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
الإيرادات:		
٥,١٦٥,٥٨٨	٥,٧٥٣,٧٧١	٢٣ أرباح عمليات المراجعة
٣,٠٩٩,١٦٤	٣,١٥٧,٥٦٨	٢٤ إيجارات المباني، صافي
٢,٤٨٩,٣٦١	٢,٣٥٤,٢٣٩	٢٥ أرباح ودائع لدى البنوك الإسلامية
٥٠٠,٣٢٢	٤٧٨,٨٦٩	٢٦ إيرادات حق المنفعة مجمع آيله باريك العقبة، صافي
١,٠٣٥,٠٣٧	٨٦٦,٦٩٠	٢٧ أرباح نشاط الأراضي
٦٧٧,٦٤٥	٧١١,٠٣٦	٢٨ صافي إيرادات أفساط موجودات مؤجرة بهدف التملك
٢٣٨,٦١٠	٣٣٩,٠٨١	أرباح الحظيطة
٣٩,٨٧٧	٣٣,٩٠٧	إيرادات متفرقة
١٦,٩٣٠	٣٣,٠٤٦	فروقات النمر وأرباح غير مستحقة
١,٠٢١,٥٩٦	١,١٩٩,٧٣٥	أرباح إستثمارات مالية مقبوضة
٢٨,٦٧١	٢٨,١٥٠	إيراد بدل خدمات
٣٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	إيرادات اتفاقيات BOT (شركة للمسة الراقية /مدخل الشرق)
٨٣,٦٨٧	-	أرباح مشاريع طاقة
١٤,٤٢٦,٤٨٨	١٥,٠٢٦,٠٩٢	مجموع الإيرادات
المصاريف:		
(١,٠٧٣,٩٠٥)	(١,٠٧٦,٣٤٢)	استهلاك المباني المستثمرة
(١٣٠,٩٣١)	(١٣٠,٩٣١)	إطفاء حق المنفعة
(٥٣,٨٠٢)	(٧٣,٩٧٨)	إطفاء أنظمة الكمبيوتر والبرمجيات
(٦٢,٥٦٥)	(٥٩,٢٠٤)	إستهلاكات ممتلكات والآلات ومعدات
(٢,٥٩٩,٩٠٤)	(٢,٦٠٠,٨٧٨)	٣٠ المصاريف الإدارية والعمومية
(٣,٩٢١,١٠٧)	(٣,٩٤١,٣٣٣)	مجموع المصاريف
١٠,٥٠٥,٣٨١	١١,٠٨٤,٧٥٩	صافي الدخل قبل المخصصات و فروقات النمر
(٦٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	فروقات نمر سنوات سابقة
(٤١٢,٨٧٦)	(٥٠٤,٧٧٤)	٢٩ مصروف مخصص خسائر ئثمانية متوقعه
١٥٢,٢٥٨	٤٦,٧٢٢	٢٩ المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٢٠,٦١٨)	(٥٠٨,٠٥٢)	مجموع المخصصات و فروقات النمر
١٠,١٨٤,٧٦٣	١٠,٥٧٦,٧٠٧	صافي دخل السنة
إضاف/ (يطرح) بنود الدخل الشامل الآخر		
٩٧,٨٩٦	٣٨٥,٣٦٦	أرباح متحققة عن بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٠٣,٦٨٠	٣٩١,٨٤٦	أرباح/خسائر متحققة عن فروقات تغير بالقيمة العادلة للموجودات مالية المباعه من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٤٠٥,٠٢١	١٧,٢٦١,٨٣٣	التغير في إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٨٠٦,٥٩٧	١٨,٠٣٩,٠٤٥	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
١٢,٩٩١,٣٦٠	٢٨,٦١٥,٧٥٢	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية