



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الامير الحسين بن عبدالله الثاني المعظم ولي العهد

رؤيتنا المستقبلية:

أن نكون في طليعة شركات الاستثمار والتمويل الإسلامية العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وتحقيق أعلى عائد للمساهمين.

رسالتنا:

الالتزام بتعميق مبادئ الاقتصاد الإسلامي من خلال التعامل مع الجميع وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

أهدافنا الاستراتيجية:

- تلبية الاحتياجات المالية المتنوعة للمتعاملين وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء بما يضمن تحقيق أفضل العوائد للمساهمين والمستثمرين على أساس يتسم بالثبات والاستمرار.
- تقديم خدمات مالية إسلامية بأحدث الوسائل التكنولوجية استجابة لمتطلبات التطور والإبداع والمنافسة.
- تنمية الموارد البشرية واستخدام أحدث التقنيات المتاحة وتطبيق أرقى المعايير المهنية.

الإفصاح عن كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي المحترمين،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأن أضع بين أيديكم التقرير السنوي السادس عشر والحسابات الختامية وذلك عن السنة المالية 2024.

شهد العام 2024 العديد من الإنجازات والتطورات التي حققتها الشركة ومنها تمكينها من تسجيل عدد من قطع الأراضي المملوكة لها، حيث أدى ذلك إلى تحسن وضع السيولة النقدية لدى الشركة لتصل حوالي 3.4 مليون دينار، وعليه؛ فقد تحسنت نسبة السيولة النقدية لدى الشركة وقد قامت الشركة باستثمار الوفر النقدي عن طريق ربطه كودائع إسلامية لدى المصارف الإسلامية وبعوائد مجزية مما سيؤدي الى تحسن في إيرادات الشركة خلال العام الحالي علماً بأن ادارة الشركة قد نجحت ايضاً في تخفيض مصاريف الشركة التشغيلية خلال العام 2024 وبما نسبته 6.8 % مقارنة عن عام 2023 ونتوقع استمرار إدارة الشركة في ضغط هذه المصاريف. وعليه فقد يشهد العام 2025 الحالي تحسن عام في الوضع المالي العام للشركة. وبناءاً على التحسن الواضح في توفر السيولة النقدية والوضع المالي العام فقد بدأت إدارة الشركة ومجلس إدارتها بدراسة البدائل الإستراتيجية المتاحة أمام الشركة في المرحلة المقبلة.

من ناحيه أخرى فقد قامت الشركة خلال الفترة الماضية بإستكمال كافة متطلبات البنك المركزي الأردني وذلك بموجب نظام تعليمات شركات التمويل رقم 107 لسنة 2021 وتعديلاته رقم 111 لسنة 2024 والذي يتم بناءً عليه تنظيم اعمال شركات التمويل العاملة في المملكة والتي نتوقع ان يدخل الشركة ضمن المؤسسات التي يتم تنظيم أعمالها من قبل البنك المركزي الأردني ونحن الان في مرحله انتظار تعليمات البنك المركزي بخصوص هذا الترخيص.

وكما نتوقع إدارة الشركة أن يصدر حكم البداية في قضية مكافحة الفساد المنظورة لها أمام محكمة الجنايات في النصف الثاني من عام 2025، حيث تستمر إدارة الشركة ومجلس إدارتها في بذل كافة الجهود الحثيثة في متابعة قضاياها المنظورة أمام المحاكم وذلك حرصاً من الإدارة والمجلس على تحصيل حقوق المساهمين.

وأخيراً،،، سوف نستمر كما عهدتمونا أوفياء في السعي الدؤوب وبذل كل ما نستطيع لإستعادة الحقوق بكل الوسائل القانونية المتاحة والوصول بالشركة معكم الى بر الامان بالرغم من طول أمد إجراءات التقاضي للوصول الى الهدف المنشود في تصويب الاوضاع المالية وإعادة تشغيل عمليات الشركة بما يحقق الاهداف المرجوة منها والله ولي التوفيق.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سعيد محمد المسعود

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي أن يرحب بكم في إجتماع الهيئة العامة العادي السادس عشر ويقدم لحضراتكم تقريره السنوي السادس عشر والقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.

علماً بأن مجلس الإدارة كان قد عقد 6 إجتماعات خلال السنة المالية 2024.

تأسست شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة بمقتضى قانون الشركات لسنة 1989 وسجلت لدى سجل الشركات تحت رقم (451) بتاريخ 2008/4/20.

واستناداً لقانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وتطبيقاً للمادة 4 من تعليمات الإفصاح واسترشاداً بدليل إعداد التقارير السنوية للشركات المساهمة العامة نورد ما يلي:

(1)

أ - أنشطة الشركة الرئيسية

- تقوم الشركة بأعمال الإستثمار والتمويل للشركات والأفراد ومنها تمويل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإستصناع وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.
- وبشكل عام يحق للشركة ممارسة جميع الأعمال اللازمة لتحقيق غاياتها وبما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء والقوانين والأنظمة المرعية.

ب - أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

تقع إدارة الشركة في عمان، شارع عبد الله غوشة، مجمع الحسيني، بناية رقم 53، الطابق الأول، مكتب رقم 106B
ص.ب 4544 عمان - 11953 - الأردن

هاتف: 00962 6 5538450 - فاكس: 00962 6 5521694

البريد الإلكتروني: info@alamanjo.com

ويبلغ عدد موظفين الشركة (5) موظفين، كما أنه لا يوجد للشركة أي فروع داخل المملكة أو خارجها (تمارس الشركة نشاطها التشغيلي من خلال مقرها الرئيسي فقط).

ج - حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

- بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 1,585,374 دينار مقسمة على النحو التالي:

كما في 31 كانون الأول 2024

البيان

(بالدينار الأردني)

17,816	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
9,049,919	إجمالي ذمم مدينة من أنشطة التمويل
7,482,361	يطرح: إجمالي الإيرادات المقبوضة مقدماً والمعلقة ومخصص التدني
1,567,558	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

(2)

الشركات التابعة والحليفة للشركة

لا يوجد شركات تابعة و/أو حليفة.

ملاحظة: بتاريخ 2022/05/16 تم تنفيذ قرار مجلس الإدارة وقرار الهيئة العامة غير العادية بالتنازل عن حصتنا في الشركة الحليفة وهي الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية) وبالبالغة 750,000 دينار/ حصة مقابل تملكنا قطعة الأرض رقم 215، حوض جبيل رقم (1)، قرية حسابان من أراضي ناعور ومساحتها 9755 م²، والمقدرة قيمتها بمبلغ 370,690 دينار.

(3) أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة

أ - رئيس مجلس الإدارة

■ السيد سعيد محمد حسن المسعود رئيس المجلس

- تاريخ العضوية : 2011/7/16
- تاريخ الميلاد : 1959/7/24
- بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأردنية عام 1977
- ماجستير إدارة أعمال من جامعة ثندر بيرد فينكس - الولايات المتحدة الأمريكية 1982.
- مدير في سيتي بنك - الإمارات - 20 سنة
- مستشار وكيل لبنك جي بي مورغان في أبو ظبي - 5 سنوات
- مدير إئتمان في بنك أبو ظبي الوطني - 5 سنوات
- مدير في بنك دبي التجاري - 3 سنوات
- عضو مجلس إدارة الشركات التالية:
- كوليرز العالمية - رئيس مجلس الإدارة
- الدار للاسهم والسندات - عضو مجلس إدارة وشريك
- الشركة الوطنية للتمويل المحدودة - عضو مجلس إدارة وشريك
- فندق المفرق - أبو ظبي - رئيس مجلس الإدارة
- شركة المستثمر الوطني - عضو مجلس إدارة
- شركة شرق المتوسط - رئيس مجلس الإدارة وشريك
- فيرست سيتي كونسلت - رئيس مجلس الإدارة وشريك وشركة أراضى - أبو ظبي - عضو مجلس إدارة

ب - الأعضاء

■ الدكتور فاروق محمد مراد مراد نائب رئيس مجلس الإدارة

- تاريخ العضوية : 2015/4/29.
- تاريخ الميلاد : 1952/01/01.
- إستشاري في جراحة الأطفال
- نائب رئيس هيئة المديرين والمدير العام لشركة التقدم للصناعات الدوائية ذ م م.
- رئيس هيئة مديرين شركة مدارس الرواد الدولية ذ م م.
- رئيس هيئة المديرين لشركة نفيس الدولية للإستشارات والإستثمار ذ م م.
- رئيس هيئة المديرين لشركة الماس للمياه المعبئة ذ م م.
- رئيس هيئة المديرين لشركة رفادة للسياحة والسفر ذ م م.

■ المهندس محمد إسماعيل محمد عطية

- تاريخ العضوية: 2008/08/01
- تاريخ الميلاد: 1946/12/21
- ماجستير إدارة أعمال - جامعة عدن 1998.
- بكالوريوس هندسة - جامعة القاهرة 1969.

■ السيد كفاح أحمد مصطفى المحارمة

- تاريخ العضوية: 2017/04/19
- تاريخ الميلاد: 1964/12/20
- بكالوريوس في المحاسبة وشهادة المحاسبة القانونية CPA .
- عمل مدير مالي لعدة شركات في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- مدير عام شركة الدار للأسهم والسندات - الإمارات العربية المتحدة.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مساكن كابيتال المساهمة العامة - الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة عمون للإستثمارات المتعددة المساهمة العامة - الأردن.

■ السيد محمد أحمد موسى العزب

- تاريخ العضوية: 2018/04/28، تاريخ الميلاد: 1956/11/09.
- بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأردنية.
- ماجستير إدارة مالية وتسويق من الولايات المتحدة الأمريكية.
- مناصب مختلفة لدى سيتي بنك في منطقة الخليج العربي للفترة من 1981 ولغاية 1987.
- عمل لدى البنك العربي/ الأردن للفترة من 1988 ولغاية 1989.
- عمل لدى بنك البحرين والكويت للفترة من 1989 ولغاية 1999.
- عمل مدير منطقة لدى البنك العربي في دولة الإمارات.
- عمل رئيس الخدمات المصرفية الخاصة في منطقة الخليج وشمال إفريقيا لدى سيتي بنك.
- شغل مهام إدارة الخدمات المصرفية الخاصة لدى مصرف أبو ظبي الإسلامي في الفترة الأخيرة.
- يشغل حالياً مهام نائب رئيس هيئة المديرين في شركة شرق المتوسط لأخبار الطباعة - الأردن.

■ الأستاذ محمد طه القسم الحراشة ممثلاً عن شركة الرفاعيات للإستثمار والتطوير العقاري

- تاريخ العضوية: 2020/01/20
- تاريخ الميلاد: 1957/4/1
- بكالوريوس آداب - الجامعة الأردنية 1978.
- رئيس هيئة المديرين في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية.
- رئيس هيئة المديرين في الشركة الإنمائية للتعليم والاستثمار.
- رئيس مجلس إدارة التجمعات لخدمات التغذية المساهمة العامة.
- عضو مجلس إدارة المجموعة العربية الأردنية للتأمين المساهمة العامة.

الدكتور أسامه خالد إبراهيم نصير ممثلاً عن جامعة آل البيت ولغاية تاريخه

- تاريخ العضوية : 2023/06/19
- تاريخ الميلاد: 1969/09/25
- دكتوراه الهندسة الجيوتقنية
- نائب رئيس جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية 2015-2018
- رئيس جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية بالإنابة ، من 2016/03/23 إلى 2016/03/30 ، 2016/11/30 إلى 2016/12/07 ، 2018/05/07 إلى 2018/05/14
- نائب رئيس جامعة آل البيت 2012 - 2015
- القائم بأعمال رئيس جامعة آل البيت من 2014/07 إلى 09/2014
- عميد كلية الهندسة ، جامعة آل البيت ، 2012-2015
- عميد شؤون الطلاب ، جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية ، 2010-2012
- مدير مركز تنمية المجتمع المدني ، جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية ، 2002-2006
- مساعد عميد كلية الدراسات العليا ، جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية ، 2001-2003
- رئيس قسم الهندسة الجيوتقنية ، قسم الهندسة المدنية ، الجامعة الأردنية، العلوم والتكنولوجيا ، 1999 إلى 2001
- محررة ، نشرة رحاب الجامعة ، جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية ، 2010-2012
- رئيس نادي موظفي جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية 2 / 2000 - إلى 8/2000
- رئيس مركز الملكة رانيا العبد الله للعلوم البيئية والاستشارات التكنولوجية لجنة ، جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية ، 2015-2018
- رئيس المركز الاستشاري للجنة الاستشارية للعلوم والتكنولوجيا ، الجامعة الأردنية، العلوم والتكنولوجيا ، 2015 إلى 2017
- رئيس اللجنة الاستشارية لمركز الحاسب والمعلومات ، جامعة العلوم الأردنية، التكنولوجيا ، من 2015 إلى 2017
- عضو اللجنة الاستشارية لمركز الملكة رانيا العبد الله للعلوم البيئية والتكنولوجيا، جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية 2000-2002
- أمين مجلس الدراسات العليا بجامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية 2001-2003
- عضو مجلس البحث العلمي الجامعي ، جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية ، 2001-2003
- عضو مجلس جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية ، جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية 1999-2006
- منسق مشروع MED "تحو التفكير الديمقراطي" الممول من قبل الاتحاد الأوروبي ، المنفذ من قبل المجلس البريطاني ، الأردن وجامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية ، 1999-2001
- مؤسس ومنسق إنشاء مركز تنمية المجتمع المدني ، الجامعة الأردنية، العلوم والتكنولوجيا 2001-2002

ج - الإدارة العليا

السيد نبيل محمد عبد الرحمن مزق.

- القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للشركة منذ 2017/09/16.
- الرئيس التنفيذي للشركة منذ 2024/12/01.
- تاريخ الميلاد: 1963/03/14.
- بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال - الجامعة الأردنية 1989.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل - 2002-1989.
- البنك التجاري الدولي (دبي) - مدير مراجعة الإئتمان 2008-2002.
- شركة الإسراء للإستثمار والتمويل الإسلامي - مدير إئتمان 2013-2008.
- شركة الإسراء للإستثمار والتمويل الإسلامي - نائب الرئيس التنفيذي من 2014/01/01 وحتى تاريخ إستقالته 2014/11/30.

السيد محمد عبد الرحيم إزمقنا.

- مدير الشؤون القانونية والإدارية في الشركة منذ 2019/02/19
- تاريخ الميلاد : 1965/10/24
- بكالوريوس قانون/ علوم سياسية - المدرسة الوطنية للإدارة العمومية - المملكة المغربية.
- عقيد في الأمن العام 2017-1991.

السيد محمد يوسف حسن غانم

- المراقب المالي إعتباراً من 2015/8/01.
- تاريخ الميلاد : 1981/4/11.
- قائم بأعمال المدير المالي منذ 2012/01/22 ولغاية 2015/07/30.
- مسؤول مالي - شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي - 2010 - 2011.
- دبلوم تحليل مالي "محلل مالي" - معهد الدراسات المصرفية 2014.
- ماجستير محاسبة - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2008.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة فيلادلفيا 2005.
- خبرة في مجال تدقيق الحسابات لدى عدة شركات 2006 - 2010 - الأردن.

(4) أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
فيما يلي أسماء كبار المساهمين الذين يمتلكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما بتاريخ 2024/12/31:

الرقم	إسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2024/12/31	النسبة	عدد الأسهم كما في 2023/12/31	النسبة
1	سعيد محمد حسن المسعود	2,308,861	14.43	1,630,517	10.19
2	شركة جمعية أبو ظبي التعاونية	1,600,000	10	1,600,000	10
3	شركة العمود للتطوير العقاري	1,423,087	8.89	1,514,103	9.4
4	جامعة آل البيت	1,200,000	7.5	1,200,000	7.5
5	محمد إسماعيل محمد عطية	1,200,000	7.5	1,200,000	7.5
6	وليد محمد حسن مسعود	888,383	5.55	713,419	4.4
7	بنك التضامن الإسلامي الدولي	824,000	5.15	824,000	5.15
8	فاروق محمد مراد مراد	800,000	5	800,000	5
9	شركة إتيقان العقارية	800,000	5	800,000	5

(5) الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

تتنافس الشركة مع الشركات المحلية المماثلة لها في طبيعة النشاط على الرغم من محدودية تلك الشركات عن طريق تقديم خدمات مصرفية إسلامية بأحدث الوسائل التكنولوجية المتاحة. وتركز الشركة على السوق المحلي وبخاصة فئة التجار.
حصة الشركة من إجمالي السوق المحلي مقارنة مع الشركات المحلية المماثلة لها في طبيعة النشاط.

- ينحصر عمل الشركة في السوق المحلي وقد استطاعت الشركة الإستحواذ على حصة من السوق المحلي بالنسبة للشركات المنافسة.

(6) درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

- إن محفظة التمويل لدى الشركة موزعة ولا تعتمد الشركة على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً.

(7) الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

(8) القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية

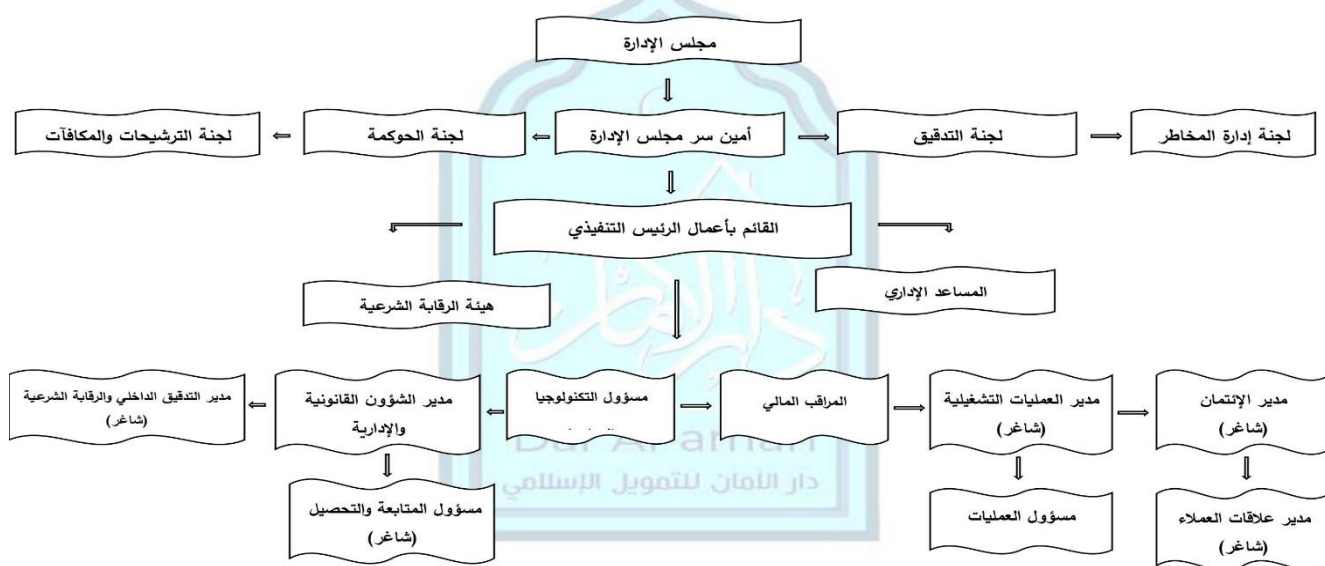
- لا توجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها ولها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

(9)

أ - الهيكل التنظيمي للشركة

الهيكل التنظيمي لشركة دار الأمان للتمويل الإسلامي ش.م.ع



ب - عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم

عدد موظفي الشركة	المؤهل العلمي
1	ماجستير
0	دبلوم عالي
3	بكالوريوس
1	دبلوم متوسط
0	ثانوية عامة
5	المجموع

ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة: لا يوجد

(10) المخاطر التي تتعرض الشركة لها: لا يوجد مخاطر من الممكن أن تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

(11) الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية: خلال عام 2024 قامت الشركة بتحقيق الإنجازات التالية:

- 1- خلال عام 2024 قامت الشركة بتسييل قطع أراضي مملوكة لها، حيث أدى إلى تحسين وضع السيولة المالية لدى الشركة لتصل إلى 3.4 مليون دينار ، وعليه؛ فقد تحسنت نسبة السيولة النقدية لدى الشركة.
- 2- في ضوء التحسن الملحوظ في الوضع المالي للشركة وإحتفاظها بسيولة نقدية معتبرة نتيجة لتسييل أرض دابوق، فقد بدأت إدارة الشركة ومجلس إدارتها بدراسة البدائل الإستراتيجية المتاحة أمام الشركة في المرحلة المقبلة.
- 3- تتوقع إدارة الشركة أن يصدر حكم البداية في قضية مكافحة الفساد المنظورة لها أمام محكمة الجنايات في النصف الثاني من عام 2025.
- 4- تستمر إدارة الشركة ومجلس إدارتها في بذل الجهود الحثيثة في متابعة قضاياها المنظورة أمام المحاكم.
- 5- إنخفضت مصاريف الشركة التشغيلية خلال العام 2024 وبما نسبته 6.8 % مقارنة عن عام 2023 ونتوقع إستمرار إدارة الشركة في ضغط هذه المصاريف.

(12) الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

- لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

(13) السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية منذ تأسيس الشركة*

السنة	الأرباح (الخسائر) الصافية قبل الضريبة	الأرباح الموزعة	صافي حقوق المساهمين	القيمة الدفترية للسهم	سعر الإغلاق
كما في 31 كانون الأول 2024	833,951	-	8,106,248	0.506	0.260
كما في 31 كانون الأول 2023	(780,805)	-	7,824,952	0.489	0.290
كما في 31 كانون الأول 2022	(757,550)	-	9,454,846	0.590	0.230
كما في 31 كانون الأول 2021	(424,675)	-	10,212,396	0.638	0.280
كما في 31 كانون الأول 2020	(97,388)	-	10,637,071	0.531	0.270
كما في 31 كانون الأول 2019	78,989	-	10,661,444	0.533	0.270
كما في 31 كانون الأول 2018	(1,782,178)	-	10,299,864	0.514	0.340
كما في 31 كانون الأول 2017	152,819	-	14,653,211	0.733	0.380
كما في 31 كانون الأول 2016	(1,161,919)	-	14,549,116	0.727	0.460
كما في 31 كانون الأول 2015	122,890	-	17,872,022	0.894	0.480
كما في 31 كانون الأول 2014	(193,306)	-	17,793,666	0.890	0.330
كما في 31 كانون الأول 2013	44,507	-	18,005,097	0.900	0.330
كما في 31 كانون الأول 2012	110,019	-	17,994,567	0.900	0.460
كما في 31 كانون الأول 2011	195,814	-	17,884,548	0.895	0.520
كما في 31 كانون الأول 2010	(3,137,446)	-	17,688,734	0.885	0.810
كما في 31 كانون الأول 2009	622,285	-	20,357,156	1.018	1.010

*السلسلة الزمنية لمدة ستة عشر عاماً فقط وذلك لأن السنة المالية الأولى للشركة هي 2009.

(14) تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

بنود قائمة المركز المالي:

- بلغ إجمالي موجودات الشركة مبلغ 8,340,870 دينار ونسبة إنخفاض 2% عن مجموعها في 2023/12/31، وتتكون معظمها من ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات بمبلغ 1,567,558 دينار وعقارات مستملكة لقاء ديون بمبلغ 1,159,130 دينار، وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ 17,816 دينار.

- بلغ مجموع حقوق المساهمين مبلغ 8,106,248 دينار ونسبة إرتفاع 4% عن مجموعها في 2023/12/31.

بنود قائمة الدخل:

- حققت الشركة أرباح مقدارها 281,296 دينار مقارنة بخسائر مقدارها بـ 1,629,894 دينار لعام 2023.
- بلغ إجمالي إيرادات الشركة 1,228,096 دينار مقارنة بـ 105,406 دينار لعام 2023.
- بلغ صافي إيرادات أنشطة التمويل 62,826 دينار مقارنة بـ 96,784 دينار لعام 2023.
- بلغت الإيرادات الأخرى 1,165,270 دينار مقارنة بـ 8,622 دينار لعام 2023.
- بلغت خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (صفر) دينار مقارنة بخسائر تقييم مقدارها (13,940) دينار لعام 2023.
- بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية لعام 2024 ما مجموعه 267,067 دينار فيما بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية لعام 2023 مبلغ 287,208 دينار.

أهم المؤشرات والنسب المالية: يظهر الجدول التالي أهم المؤشرات والنسب المالية للشركة كما في:

البيان	حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة (عائد السهم)	العائد إلى القيمة السوقية	القيمة الدفترية للسهم	القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية	العائد على الموجودات	العائد على حقوق المساهمين	العائد على رأس المال المدفوع
كما في 31 كانون الأول 2024	1.8%	6.7%	0.506	0.513	3%	3%	1.8%
كما في 31 كانون الأول 2023	(10.2)%	(35.1)%	0.489	0.592	(19)%	(21)%	(10.2)%
كما في 31 كانون الأول 2022	(4.7)%	(20.5)%	0.590	0.389	(8)%	(8)%	(4.7)%
كما في 31 كانون الأول 2021	(2.7)%	(9.4)%	0.638	0.438	(4)%	(4)%	(2.7)%
كما في 31 كانون الأول 2020	(0.1)%	(0.4)%	0.531	0.508	(0.2)%	(0.2)%	(0.1)%
كما في 31 كانون الأول 2019	1.8%	6.6%	0.533	0.506	2.8%	3.3%	1.8%
كما في 31 كانون الأول 2018	(8)%	(23.5)%	0.514	0.660	(12)%	(16)%	(8)%
كما في 31 كانون الأول 2017	0.5%	1.37%	0.733	0.518	0.55%	0.71%	0.5%
كما في 31 كانون الأول 2016	(5.1)%	(11.02)%	0.727	0.633	(5.17)%	(6.97)%	(5.1)%
كما في 31 كانون الأول 2015	0.4%	0.816%	0.894	0.537	0.34%	0.44%	0.4%
كما في 31 كانون الأول 2014	(1.1)%	(3.2)%	0.890	0.371	(1.09)%	(1.19)%	(1.1)%
كما في 31 كانون الأول 2013	0.1%	0.16%	0.900	0.366	0.06%	0.06%	0.1%
كما في 31 كانون الأول 2012	0.6%	1.2%	0.900	0.511	0.595%	0.611%	0.6%
كما في 31 كانون الأول 2011	1%	1.9%	0.894	0.581	1.04%	1.1%	1%
كما في 31 كانون الأول 2010	(13.5)%	(16.6)%	0.884	0.916	(12.7)%	(14.1)%	(13.5)%
كما في 31 كانون الأول 2009	2.6%	2.5%	1.018	0.992	2.3%	2.5%	2.6%

(15) التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل:

- 1- قامت الشركة خلال الفترة الماضية بإستكمال متطلبات البنك المركزي الأردني وذلك بموجب نظام تعليمات شركات التمويل رقم 107 لسنة 2021 وتعديلاته رقم 111 لسنة 2024.
 - 2- تعمل إدارة الشركة ومجلس إدارتها على دراسة البدائل والخيارات المتاحة في السوق أمام الشركة للإستثمار والتمويل وبما يحقق الأهداف المرجوة لمساهمي الشركة وبهذا الخصوص ستقوم الشركة بالإستعانة في بيوت الخبرة اللازمة لتحقيق أقصى منفعة ممكنة للمساهمين.
 - 3- منذ اللحظة الأولى لإرتفاع السيولة النقدية قامت الشركة بربطها كودائع إسلامية لدى أحد المصارف الإسلامية وبعوائد مجزية.
 - 4- تستمر إدارة الشركة ومجلس إدارتها في متابعة جميع قضاياها المنظورة لدى جميع المحاكم متابعة حثيثة إلى حين تحصيل حقوق المساهمين بالطرق القانونية.
 - 5- تتوقع إدارة الشركة أن يصدر حكم البداية في قضية مكافحة الفساد المنظورة لها أمام محكمة الجنايات في النصف الثاني من عام 2025.
- (16) مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له: بلغ مجموع ما دفعته الشركة لمكتب التدقيق خلال السنة المالية مبلغ 5,500 دينار.

محفظة تمويل الشركة

- بلغ رصيد محفظة التمويل لدى الشركة كما هو بتاريخ 2024/12/31 مبلغ 9,049,919 دينار.

وبيين الجدول التالي عناصر محفظة التمويل للعملاء كما هو بتاريخ 2024/12/31:

النسبة	2024/12/31	البند
%100	9,049,919	المرابحة
%100	9,049,919	الإجمالي

وقد بلغ رصيد الإيرادات المقبوضة مقدماً والإيرادات المعلقة والمخصصات والإحتياطيات كما يلي:

- الإيرادات المقبوضة مقدماً: 4,372 دينار.

- الإيرادات المعلقة: 513,824 دينار.

- مخصص تدني ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات: 6,964,165 دينار.

- وقد توزعت محفظة التمويل على القطاعات الاقتصادية التالية كما هو بتاريخ 2024/12/31:

النسبة	31 كانون الأول 2024	البند
%8	723,993	القطاع المالي
%2	180,998	القطاع الصناعي
%50	4,524,960	القطاع التجاري
%40	3,619,968	قطاع الخدمات والقطاعات الأخرى
%100	9,049,919	الإجمالي

• وقد بلغت إيرادات الشركة من محفظة التمويل للعملاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 62,826 دينار وتوزعت كما يلي:

البند	31 كانون الأول 2024	النسبة
إيرادات تمويل المراجعة	62,826	%100
الإجمالي	62,826	%100

(17)

أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

بلغ عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم كما يلي:

الرقم	الإسم	المنصب	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم في 2024/12/31	عدد الأسهم في 2023/12/31
1	سعيد محمد حسن المسعود	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	-	2,308,861	1,630,517
2	م. محمد إسماعيل محمد عطية	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	1,200,000	1,200,000
3	جامعة آل البيت ويمثلها الأستاذ الأستاذ أسامه خالد إبراهيم نصير	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	1,200,000	1,200,000
4	الدكتور فاروق محمد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	-	800,000	800,000
5	كفاح أحمد مصطفى المحارمة	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	563,818	563,818
6	محمد أحمد موسى العزب	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	600,000	600,000
7	شركة الرفاعيات للإستثمار والتطوير العقاري ويمثلها محمد الحراشنة سامية سعيد يوسف ضيازادة	عضو مجلس الإدارة	أردنية	-	50,000	50,000
		—	أردنية	زوجة	55,306	55,306
					45,370	0

لا توجد مساهمات في شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم.

ب - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

بلغ عدد الأسهم المملوكة من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم كما يلي:

الرقم	الإسم	المنصب	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم في 2024/12/31	عدد الأسهم في 2023/12/31
1	نبيل محمد عبد الرحمن مزق	القائم بأعمال الرئيس التنفيذي	أردنية	-	لا يوجد	لا يوجد
2	محمد يوسف حسن غانم	المراقب المالي	أردنية	-	لا يوجد	لا يوجد
3	محمد عبد الرحيم إزمقنا	مدير الشؤون القانونية والإدارية	أردنية	-	لا يوجد	لا يوجد

لا توجد مساهمات في شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم.

(18)

أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31:

الرقم	الإسم	المنصب	رواتب	بدل تنقلات (داخل المملكة)	مكافأة العضوية	نفقات السفر	الإجمالي
1	سعيد محمد حسن المسعود	رئيس مجلس الإدارة	-	6,000	-	-	6,000
2	د. فاروق محمد مراد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	6,000	-	-	6,000
3	م. محمد إسماعيل محمد عطية	عضو مجلس الإدارة	-	6,000	-	-	6,000
4	كفاح أحمد مصطفى المحارمة	عضو مجلس الإدارة	-	6,000	-	-	6,000
5	محمد أحمد موسى العزب	عضو مجلس الإدارة	-	6,000	-	-	6,000
6	جامعة آل البيت ويمثلها الدكتور أسامه خالد نصير	عضو مجلس الإدارة	-	6,000	-	-	6,000
7	شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري ويمثلها محمد طه الحراشنة	عضو مجلس الإدارة	-	6,000	-	-	6,000

ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية العليا للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31:

الرقم	الإسم	المنصب	رواتب ومكافآت	بدل تنقلات	نفقات السفر	مكافأة أمين سر مجلس الإدارة	الإجمالي
1	نبيل محمد مزق	الرئيس التنفيذي	48,000	-	-	-	48,000
2	محمد يوسف غانم	المراقب المالي	20,400	-	-	-	20,400
3	محمد عبد الرحيم إزمقنا	مدير الشؤون القانونية والإدارية	13,200	-	-	-	13,200

19- التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد

20- العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي

أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

21- مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي.

الحاكمة المؤسسية

تسعى الشركة لتقديم أفضل الخدمات والمنتجات التمويلية المنضبطة بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء . ولما كانت الحاكمة المؤسسية توفر القواعد والنظم والاجراءات التي تحقق بها الثقة بالشركة وأنشطتها المختلفة فان الشركة قد قررت تبني ممارسات الحاكمة المؤسسية بما يتناسب مع القواعد الإرشادية المنصوص عليها في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي السادس عشر لهيئة الرقابة الشرعية عن السنة المنتهية 2024/12/31 م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين.

إلى السادة /مساهمي شركة دار الأمان للتمويل الإسلامي الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسر هيئة الرقابة الشرعية لشركة دار الأمان للتمويل الإسلامي أن تقدم لحضراتكم تقريرها السنوي السادس عشر من الفترة المنتهية في 2024/12/31.

- 1- لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والمعاملات والتطبيقات التي طرحتها وقامت بالإجابة على جميع الاستفسارات المتعلقة وتأكدت من مراعاة الضوابط الشرعية فيها.
- 2- قامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء رأي عما إذا كانت الشركة تتقيد بأحكام الشريعة الإسلامية ومدى إلتزامها بالفناوى والقرارات الإرشادية التي تم إصدارها منا والتثبت من إلتزام الشركة بها.
- 3- تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- 4- إن مسؤوليتنا تنحصر في إبداء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات الشركة وفي إعداد تقرير لكم.
- 5- إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين وليس هناك تخويل للشركة لإخراجها مباشرة لعدم توفر قانون لتحصيلها.
- 6- علماً أن الشركة لا زالت متوقفة عن عمليات التمويل والإستثمار خلال هذا العام وتقتصر مهمتها على تحصيل الأموال من المدينين ومتابعة تحصيل أي أموال للشركة على الآخرين.

وإننا لننتهز هذه الفرصة لنعبر عن شكرنا وتقديرنا لإدارة الشركة على تعاونها وتجاوبها مع الهيئة ولكل المساهمين والمتعاملين مع الشركة.

داعين الله سبحانه وتعالى أن يوفق القائمين على هذه الشركة إلى المزيد من العطاء والإنجاز على أساس من الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء .
حرر هذا التقرير في يوم الاثنين الموافق 2025/01/27 ميلادي.



د.باسل الشاعر

عضو هيئة الرقابة الشرعية



د.حمدي محمد مراد

رئيس هيئة الرقابة الشرعية



د. فيروز أحمد بخلق

عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضو التنفيذي

إقرار مجلس الإدارة

عملاً بأحكام الفقرة هـ من المادة 4 من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإن مجلس الإدارة يقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

كما يقر بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية اللاحقة.



الدكتور فاروق محمد مراد

نائب رئيس مجلس الإدارة



أ.سعيد محمد المسعود

رئيس مجلس الإدارة

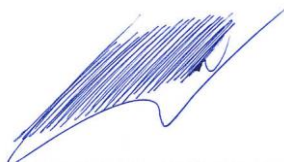
إقرار رئيس مجلس الإدارة والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي والمراقب المالي.

عملاً بأحكام الفقرة هـ من المادة 4 من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإننا نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.



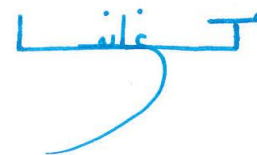
أ.سعيد محمد المسعود

رئيس مجلس الإدارة



نبيل مزق

الرئيس التنفيذي



محمد يوسف غانم

المراقب المالي

تقرير الحوكمة لعام 2024

يؤمن مجلس الإدارة بأهمية الحوكمة المؤسسية في تطوير وتحسين أداء ونتائج أعمال الشركة كما يتبنى أفضل القواعد والمعايير في تطبيق وتنفيذ الحوكمة المؤسسية، يلتزم المجلس بتطبيق الحوكمة الإلزامية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية لعام 2024 وبالنظام الأساسي للشركة والقواعد والسياسات الداخلية وإنجاز الهام الموكلة ووضع الإستراتيجيات والسياسات والخطط المستقبلية.

1- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقلين خلال عام 2024:

الرقم	إسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	العضو التنفيذي أو غير التنفيذي	مستقل أو غير مستقل
1	السيد سعيد محمد حسن المسعود	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
2	الدكتور فاروق محمد مراد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
3	المهندس محمد إسماعيل محمد عطية	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
4	السيد كفاح أحمد مصطفى المحارمة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
5	السيد محمد أحمد موسى العزب	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
8	السادة جامعة آل البيت ويمثلها الأستاذ أسامة خالد إبراهيم نصير	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
9	شركة الرفاعيات للإستثمار والتطوير العقاري ويمثلها الأستاذ محمد طه الحراشة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل

2- أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين والمستقلين خلال عام 2024:

الرقم	إسم العضو الطبيعي والإعتباري	المنصب	إسم ممثل الشخص الإعتباري	العضو التنفيذي أو غير التنفيذي	مستقل أو غير مستقل
1	شركة الرفاعيات للإستثمار والتطوير العقاري	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ محمد طه الحراشة	غير تنفيذي	مستقل
2	السادة جامعة آل البيت	عضو مجلس الإدارة	الدكتور أسامة خالد إبراهيم نصير	غير تنفيذي	مستقل

3- المناصب التنفيذية وأسماء الأشخاص الذي يشغلونها خلال عام 2024:

الرقم	الإسم	المنصب
1	نبيل محمد عبد الرحمن مزق	الرئيس التنفيذي
2	محمد عبد الرحيم إزمقنا	مدير الشؤون القانونية والإدارية
3	محمد يوسف حسن غانم	المراقب المالي

4- عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس الإدارة:

إسم العضو الطبيعي والإعتباري	المنصب	الممثل	عضويات مجالس الإدارة
السيد سعيد محمد حسن المسعود	رئيس مجلس الإدارة	-	لا يوجد عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
الدكتور فاروق محمد مراد مراد	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	لا يوجد عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
المهندس محمد إسماعيل محمد عطية	عضو مجلس الإدارة	-	لا يوجد عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السيد كفاح أحمد مصطفى المحارمة	عضو مجلس الإدارة	-	شركة عمون للإستثمارات المتعددة شركة مساكن كابيتال
السيد محمد أحمد موسى العزب	عضو مجلس الإدارة	-	لا يوجد عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السادة جامعة آل البيت	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ أسامه خالد إبراهيم نصير	لا يوجد عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
شركة الرفاعيات للإستثمار والتطوير العقاري	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ محمد طه الحراحشة	المجموعة العربية الأردنية للتأمين

5- إسم ضابط ارتباط الحوكمة: السيد محمد يوسف حسن غانم

6- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

لجنة إدارة المخاطر وتالياً أسماء أعضائها:

الرقم	الإسم	صفة العضو
1	السيد محمد أحمد العزب	رئيس اللجنة
2	الدكتور فاروق محمد مراد	عضو
3	الدكتور أسامه خالد إبراهيم نصير	عضو
4	السيد محمد طه الحراحشة	عضو

لجنة الحوكمة وتالياً أسماء أعضائها:

الرقم	الإسم	صفة العضو
1	السيد سعيد محمد حسن المسعود	رئيس اللجنة
2	الأستاذ الدكتور أسامه خالد إبراهيم نصير	عضو
3	السيد كفاح أحمد المحارمة	عضو

لجنة التدقيق وتالياً أسماء أعضائها:

الرقم	الإسم	صفة العضو
1	السيد كفاح احمد مصطفى المحارمة	رئيس اللجنة
2	السيد محمد أحمد العزب	عضو
3	السيد محمد طه الحراشة	عضو

لجنة الترشيحات والمكافآت 2022 وتالياً أسماء أعضائها:

الرقم	الإسم	صفة العضو
1	السيد سعيد محمد حسن المسعود	رئيس اللجنة
2	الدكتور فاروق محمد مراد	عضو
3	المهندس محمد إسماعيل عطية	عضو

7- إسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم بالأمور المالية والمحاسبية:

الرقم	الإسم	صفة العضو	المؤهل العلمي
1	السيد كفاح أحمد المحارمة	رئيس اللجنة	بكالوريوس في المحاسبة
2	السيد محمد أحمد العزب	عضو	ماجستير في الإدارة
3	السيد محمد طه الحراشة	عضو	بكالوريوس لغة عربية

8- رؤساء اللجان:

الإسم	اللجنة
السيد سعيد محمد حسن المسعود	رئيس لجنة الحوكمة
السيد محمد أحمد العزب	رئيس لجنة إدارة المخاطر
السيد كفاح أحمد المحارمة	رئيس لجنة التدقيق
السيد سعيد محمد حسن المسعود	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

9- عدد إجتماعات كل من اللجان خلال عام 2024:

إجتماعات لجنة المخاطر في العام 2024:

رقم الإجتماع	تاريخ الإجتماع	اسماء أعضاء لجنة إدارة المخاطر الحاضرين
الأول	2024/01/29	محمد العزب وفاروق مراد وأسامة نصير ومحمد الحراشة
الثاني	2024/02/29	محمد العزب وفاروق مراد وأسامة نصير ومحمد الحراشة
الثالث	2024/12/22	محمد العزب ومحمد الحراشة

▪ **إجتماعات لجنة التدقيق في العام 2024:**

رقم الإجتماع	تاريخ الإجتماع	اسماء أعضاء لجنة التدقيق الحاضرين
الأول	2024/01/09	كفاح المحارمة ومحمد العزب ومحمد الحراشة
الثاني	2024/03/24	كفاح المحارمة ومحمد العزب ومحمد الحراشة
الثالث	2024/04/30	كفاح المحارمة ومحمد العزب ومحمد الحراشة
الرابع	2024/07/29	كفاح المحارمة ومحمد العزب ومحمد الحراشة
الخامس	2024/10/29	كفاح المحارمة ومحمد العزب ومحمد الحراشة

▪ **إجتماعات لجنة الحوكمة في العام 2024:**

رقم الإجتماع	تاريخ الإجتماع	اسماء أعضاء لجنة الحوكمة الحاضرين
الأول	2024/03/14	السيد سعيد محمد المسعود والدكتور أسامه نصير والأستاذ كفاح المحارمة
الثاني	2024/06/30	السيد سعيد محمد المسعود والدكتور أسامه نصير والأستاذ كفاح المحارمة

▪ **إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في العام 2024:**

رقم الإجتماع	تاريخ الإجتماع	اسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت الحاضرين
الأول	2024/01/31	السيد سعيد محمد المسعود والدكتور فاروق محمد مراد والمهندس محمد إسماعيل عطية
الثاني	2024/03/10	السيد سعيد محمد المسعود والدكتور فاروق محمد مراد والمهندس محمد إسماعيل عطية
الثالث	2024/12/01	السيد سعيد محمد المسعود والدكتور فاروق محمد مراد والمهندس محمد إسماعيل عطية

10- إجتماع السادة أعضاء لجنة التدقيق مع السادة مدققي الحسابات الخارجي: تم عقد إجتماع للجنة التدقيق مع المدقق الخارجي بتاريخ 2024/03/24.

11- تم عقد 6 اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2024 كالتالي:

رقم الإجتماع	تاريخ الإجتماع	أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين
الأول	2024/02/05	سعيد المسعود و الدكتور فاروق مراد وكفاح المحارمة ومحمد العزب ومحمد طه الحراشة
الثاني	2024/03/24	سعيد المسعود والدكتور فاروق مراد وكفاح المحارمة ومحمد العزب والدكتور أسامه نصير ومحمد طه الحراشة
الثالث	2024/09/30	سعيد المسعود والدكتور فاروق مراد ومحمد إسماعيل عطية ومحمد العزب ومحمد طه الحراشة
الرابع	2024/12/01	سعيد المسعود والدكتور فاروق مراد ومحمد إسماعيل عطية ومحمد العزب ومحمد طه الحراشة
الخامس	2024/12/15	سعيد المسعود ومحمد إسماعيل عطية وكفاح المحارمة ومحمد العزب والدكتور أسامه نصير ومحمد طه الحراشة
السادس	2024/12/29	سعيد المسعود وفاروق مراد وكفاح المحارمة ومحمد العزب والدكتور أسامه نصير ومحمد طه الحراشة



سعيد محمد المسعود

رئيس مجلس الإدارة

جدول أعمال الهيئة العامة العادية المتضمن:

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة لإجتماع الهيئة العامة الخامسة عشر.
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.
- 3- التصويت على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2024.
- 4- التصويت على حسابات وميزانية الشركة عن السنة المالية 2024 والمصادقة عليها.
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- 6- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2025 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بذلك.
- 7- أي أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال ويدخل في نطاق أعمال الإجتماع العادي للهيئة العامة على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن (10%) من الأسهم الممثلة في الإجتماع.