

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص المساهمة الخاصة المحدود

الرقم ١٨٠٠٠/١٢٩
التاريخ ١٦ رمضان ١٤٣٨ هـ
الموافق ١١/٦/٢٠١٧ م

للمرئ
ملا برهه عا في
كا البه ران

١) كسبه مرنه
عقبتا في مرنه
ع

معالي رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية

إشارة الى كتاب السادة دويك وشركاه رقم 12993/447/2/330 تاريخ 2017/5/17 (مرفق)
والمتعلق بتقريرهم حول القوائم المالية للشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات
الغرض الخاص ومشروعها مبنى وزارة المالية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31.

أرجو أن أرفق لكم نسخة من التقريرين المشار إليهما أعلاه، علما بأن هذه أول قوائم مالية صادرة
للشركة وتغطي الفترة من بداية التأسيس في 2015/10/25 ولغاية 2016/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

د. حازم إبراهيم الخصاونة
رئيس مجلس الإدارة

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية - الديوان
21 - حزيران - 2017

الرقم المتسلسل : 3680
الجهة المختصة : إصدار
مضام

اشارتنا : ١٢٩٩٣ / ٤٤٧ / ٢ / ٣٣٠

التاريخ : ٢٠١٧ / ٥ / ١٧

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

الموضوع : القوائم المالية للفترة من بداية التأسيس

في ٢٠١٥/١٠/٣٥ ولغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

تحية واحتراما ،،

نرفق لكم طياً (٥) نسخ من تقريرنا حول القوائم المالية للشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص و (٥) نسخ من تقريرنا حول المركز المالي لمشروع الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٦ .

يرجى التكرم بتوقيع النسخة الثانية من الكتاب اشعاراً بالاستلام .

" ونفضلوا بقبول فائق الاحترام "



دويك وشركاه LEA

أعضاء مجموعة ليدنغ ادم الباناس الدولية

س م

**الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع
المكومية ذات الغرض الخاص
(شركة مساهمة خاصة)
القوائم المالية للفترة من بداية التأسيس
في ٢٥/١٠/٢٠١٥ ولغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٦
وتقرير مدقق الحسابات المستقل**

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل

المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

" شركة مساهمة خاصة "

عمان - الأردن

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل الشامل

ج

قائمة التغير في حقوق الملكية

د

قائمة التدفقات النقدية

إيضاح

١ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية

١٤٧٦/٤٤٧/١/٣٣٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي،

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل

المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

" شركة مساهمة خاصة "

عمان - الأردن

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (شركة مساهمة خاصة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي للفترة من بداية التأسيس في ٢٥/١٠/٢٠١٥ ولغاية ٣١/كانون الأول / ٢٠١٦ ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية من رقم (١-١٠) ، وبما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٦ ، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسب ما تقره هيئة الرقابة الشرعية المركزية، ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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 للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمر آخر:

هذه أول قوائم مالية صادرة للشركة وتغطي الفترة من بداية التأسيس في ٢٥/١٠/٢٠١٥ ولغاية ٣١/١٢/٢٠١٦ .

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسب ما تقره هيئة الرقابة الشرعية المركزية ، ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، كما أن الإدارة مسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

أن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

أن الإدارة هي المسؤولة عن الاشراف على إجراءات التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، ان وجد.

ان الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة 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 ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان 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 المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فانه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- 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 الإدارة بخصوص، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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


دويك وشركاه
أعضاء مجموعة ليدنغ ادج اليانيس الدولية
د. رفيل توفيق الدويك
إجازة ممارسة رقم ٣٨٦



١٧/أيار/٢٠١٧
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة (أ)

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل

المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

"شركة مساهمة خاصة"

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٦

الموجودات	٢٠١٦	
موجودات متداولة	دينار أردني	إيضاح
النقد والنقد المعادل	٦٦ ٩٢٩	٣
أرصدة مدينة أخرى	٣٤ ٠١٤ ٢٦٢	٤
مجموع الموجودات المتداولة	٣٤ ٠٨١ ١٩١	
مجموع الموجودات	٣٤ ٠٨١ ١٩١	
موجودات المشروع - حساب نظامي	٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٧
المطلوبات وحقوق الملكية		
مطلوبات متداولة		
ذمم دائنة - وزارة المالية	٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٧
أرصدة دائنة أخرى	١٦ ٩٢٩	٥
مجموع المطلوبات المتداولة	٣٤ ٠١٦ ٩٢٩	
حقوق الملكية		
رأس المال	٥٠ ٠٠٠	٦
احتياطي اجباري	١ ٤٢٦	٦
ربح الفترة	١٢ ٨٣٦	
صافي حقوق الملكية	٦٤ ٢٦٢	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤ ٠٨١ ١٩١	
مطلوبات المشروع - حساب نظامي	٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٧

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة (ب)

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل

المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

" شركة مساهمة خاصة "

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل للفترة من بداية التأسيس

في ٢٥/١٠/٢٠١٥ ولغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

٢٠١٦	إيضاح	بنود الدخل الشامل :
دينار اردني		حصة الشركة من عوائد المشروع
١٤ ٢٦٢		إيرادات دعم حكومي
١٩ ٠٤٣		مصاريف ادارية
(١٩ ٠٤٣)	٨	
١٤ ٢٦٢		ربح الفترة / الدخل الشامل
=====		

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

قائمة (ج)

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل

المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

"شركة مساهمة خاصة"

عمان - الأردن

قائمة التغير في حقوق الملكية للفترة من بداية التأسيس

في ٢٥/١٠/٢٠١٥ ولغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

المجموع	ربح الفترة	الاحتياطي الإيجابي	رأس المال	البـ
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٠.٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٥٠.٠٠٠	تسديد رأس المال
١٤.٢٦٢	١٤.٢٦٢	٠٠٠	٠٠٠	ربح الفترة / الدخل الشامل
٠٠٠	(١.٤٢٦)	١.٤٢٦	٠٠٠	المحول للاحتياطي الإيجابي
				الرصيد كما في
٦٤.٢٦٢	١٢.٨٣٦	١.٤٢٦	٥٠.٠٠٠	٣١/كانون الأول/٢٠١٦
=====	=====	=====	=====	

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة (د)

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل

المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

" شركة مساهمة خاصة "

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية للفترة من بداية التأسيس

في ٢٥/١٠/٢٠١٥ ولغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

دينار أردني	البير
٢٠١٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٤ ٢٦٢	ربح الفترة / الدخل الشامل
١٤ ٢٦٢	ربح التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٤ ٠١٤ ٢٦٢)	ذمم مدينة وارصده مدينة أخرى
٣٤ ٠١٦ ٩٢٩	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٦ ٩٢٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٠٠٠	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٥٠ ٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٥٠ ٠٠٠	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٦٦ ٩٢٩	تسديد رأس المال
٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٦٦ ٩٢٩	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٦٦ ٩٢٩	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٦٦ ٩٢٩	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
=====	

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل

المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

"شركة مساهمة خاصة"

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية

لعام ٢٠١٦

١- تأسيس الشركة وطبيعة أعمالها :

أ- تأسيس الشركة :

تأسست الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص كشركة مساهمة خاصة وسجلت في سجل الشركات المساهمة الخاصة (ذات الغرض الخاص) تحت الرقم (١) بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٥ برأس مال (٥٠.٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (٥٠.٠٠٠) سهم بقيمة دينار أردني واحد للسهم ،

ب- غايات الشركة وطبيعة أعمالها :

تملك الأموال غير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة ، إصدار صكوك التمويل الإسلامي بموجب أي من العقود التي تنظم صكوك التمويل الإسلامي، تسويق الصكوك الإسلامية وتداولها وفق احكام التشريعات المرعية ، التأجير التمويلي عقداً من العقود التي تبنى عليها صكوك التمويل الاسلامي .

٢- السياسات المحاسبية الهامة :

أ- أسس إعداد القوائم المالية :

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

استخدام التقديرات :

ب-

يتطلب اعداد القوائم المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في القوائم المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير مخصص التدني للديون كما تقوم الإدارة باجراء تقديرات مستقبلية لأمر غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل ان تتسبب في اجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال السنة القادمة ومن أمثلة ذلك المخصصات المختلفة والقضايا والمطالبات المقامة على الشركة .

الذمم المدينة:

ج-

تسجل الذمم المدينة بقيمة المطالبات الصادرة بعد تنزيل المبالغ المقدّر عدم تحصيلها، ويتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها، وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها .

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع:

د-

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

النقد والنقد المعادل :

هـ-

لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية، فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك . يطرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين المدين والدائن خلال السنة .

الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية :

و-

يتم الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية للشركة بثبات من سنة لأخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة .

تحقق الإيراد :

ز-

- ♦ يتم تحقق الإيراد عند إصدار المطالبة .
- ♦ يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

الأدوات المالية:

ح-

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة أو التزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية .

٣- النقد والنقد المجادل :

٢٠١٦	البان
دينار اردني	بنك القاهرة عمان
٦٦ ٩٢٩	
٦٦ ٩٢٩	المجموع
=====	

٤- أرصدة مدينة أخرى :

٢٠١٦	البان
دينار اردني	أمانات لدى البنك المركزي
٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠	عوائد مستحقة
١٤ ٢٦٢	
٣٤ ٠١٤ ٢٦٢	المجموع
=====	

٥- أرصدة دائنة أخرى :

٢٠١٦	البان
دينار اردني	مصاريف مستحقة
١ ٩٧٢	ايرادات مقبوضة مقدماً*
١٤ ٩٥٧	
١٦ ٩٢٩	المجموع
=====	

*يمثل المبلغ قيمة الدعم الوارد من وزارة المالية لتغطية مصاريف الشركة ويتم الاعتراف به مقابل النفقات المدفوعة أو المستحقة فعلاً .

٦- رأس المال والاحتياطيات :

أ- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة (٥٠.٠٠٠) دينار أردني، مقسم إلى (٥٠.٠٠٠) سهم
قيمة كل منها دينار أردني واحد .

ب- الاحتياطي الإجباري :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل
المخصصات بنسبة ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

٧- موجودات ومطلوبات المشروع - حسابات نظامية :

نوع الصكوك المعروضة : ان الصكوك المعروضة هي صكوك الإجارة المنتهية بالتمليك .

عدد الصكوك المعروضة : (٣٤.٠٠٠) صك إجارة منتهية بالتمليك .

الغاية من الإصدار : استكمال مبنى وزارة المالية الجديد المملوك من قبلها والكائن في
العاصمة عمان ، والواقع شمال ميدان جمال عبد الناصر (دوار الداخلية) بجانب هيئة
الأوراق المالية .

نوع العرض : عرض موجه للبنوك (الإسلامية والتقليدية) وصناديق الادخار والاستثمار
والتقاعد وشركات التأمين والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ، وكما هو مبين في نشرة
الإصدار .

تاريخ الإصدار : ٢٠١٦/١٠/١٧ .

تاريخ الاستحقاق : ٢٠٢١/١٠/١٧ .

فئات الصكوك المعروضة : تصدر الصكوك بقيمة (١٠٠٠) دينار أردني (الف دينار) .

قيمة الصك الاسمية : (١٠٠٠) دينار أردني .

القيمة الإجمالية للصكوك : (٣٤.٠٠٠.٠٠٠) أربعة وثلاثون مليون دينار أردني فقط لا
غير .

تاريخ الإطفاء : ٢٠٢١/١٠/١٧ .

التداول : الصكوك قابلة للتداول .

نسبة العائد المتوقع : ٣,٠١% مع مراعاة شروط نشرة الإصدار بهذا الخصوص ، على
ان يتم حسم ما مجموعه نسبة قدرها (٠,٢٥١%) (تعادل ٢٥ نقطة أساس) من اجمالي هذا
العائد لصالح الشركة المصدرة وذلك لتغطية مصاريفها .

التوزيع لدفعات العائد والاقساط المتوقعة : مع مراعاة فترة السماح ، يتم تسديد الصكوك بموجب (١٠) اقساط متساوية قيمة كل منها (٣ ٤٠٠ ٠٠٠) دينار بالإضافة إلى بدل الاجارة المستحق على رصيد الصكوك تدفع كل (٦) أشهر . وسيتم الإعلان عن جدول توزيع دفعات العائد والاقساط بعد الانتهاء من عملية الاكتتاب وتحديد نسبة بدل الاجارة النهائي بموجب شروط واحكام هذه النشرة . وفي حالة وقوع تاريخ استحقاق دفع الربح في يوم عطلة رسمية ، فان هذه المبالغ سوف تدفع في يوم العمل التالي .

اجازة هيئة الرقابة الشرعية المركزية : تمت اجازة هذه النشرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية المركزية المشكلة بمقتضى احكام قانون صكوك التمويل الإسلامي رقم (٣٠) لسنة (٢٠١٢) (ويشار اليها هنا وفيما بعد في هذه النشرة بـ " هيئة الرقابة الشرعية المركزية ") وذلك في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٨/٣٠ .

مدير الإصدار : البنك المركزي الاردني .

أمين الإصدار : بنك الأردن دبي الاسلامي .

وكيل الدفع : البنك المركزي الأردني .

الحافظ الأمين : البنك المركزي الأردني .

رقم الإيداع لدى هيئة الأوراق المالية : ٩٠٣٨/٢/صك/١/٨ وتاريخه ٢٠١٦/٨/٢٤ .

تاريخ نفاذ النشرة : تم انفاذ النشرة بموجب القرار رقم (٢٠١٦/٩) تاريخ ٢٠١٦/٩/٠٨ والصادر عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية المشكل بمقتضى احكام قانون صكوك التمويل الإسلامي رقم (٣٠) لسنة (٢٠١٢) .

٨- مصاريف إدارية :

البيان	٢٠١٦
اتعاب محاماه	دينار أردني
دعاية وإعلان	١١ ٢٥٠
اتعاب مهنية	٤ ٧٧٧
	٣ ٠١٦
المجموع	١٩ ٠٤٣

=====

٩- الأدوات المالية :

أ- القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة والدائنة، والقروض تقارب قيمتها العادلة .

وتبين الإيضاحات حول هذه القوائم المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات .

ب- مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

ج- مخاطر السعر:

• مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق . إن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق .

• مخاطر تقلبات العملة :

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات . إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي، أما مخاطر العملات الأخرى فيتم معالجتها في القوائم المالية .

• مخاطر سعر الفائدة :

إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة .

١٠- عام:

هذه أول قوائم مالية صادرة للشركة وتغطي الفترة من بداية التأسيس في ٢٥/١٠/٢٠١٥ ولغاية ٣١/١٢/٢٠١٦ .

**المركز المالي لمشروع الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية
لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٦
وتقرير مدقق المسابقات المستقل**

المركز المالي لمشروع الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية

لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

عمان - الأردن

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل الشامل

إيضاح

١ - ٦

إيضاحات حول القوائم المالية

١٤٧٦/٤٤٧/١/٣٣٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مجلس إدارة الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص عمان - الأردن

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمشروع الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٦ ، والإيضاحات حول القوائم المالية من رقم (١-٦) ، وبما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمشروع كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٦ ، وأدائه المالي للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسب ما تقره هيئة الرقابة الشرعية المركزية ، ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

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 المشروع وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسب ما تقره هيئة الرقابة الشرعية المركزية ، ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما إن الإدارة مسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة المشروع على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية المشروع أو إيقاف أعماله أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على إجراءات التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، ان وجد.

ان الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً 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 ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان 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 المشروع.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المشروع على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة المشروع على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

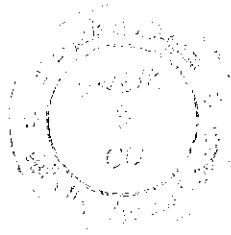
لقد تواصلنا مع الإدارة بخصوص، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدودتنا أيضاً الإدارة 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

يحتفظ المشروع بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة واننا نوصي بالمصادقة عليها.


دوبك وشركاه
أعضاء مجموعة إيدنغ آدم اليانيس الدولية
مدقيق توفيق الدوبك
إجازة ممارسة رقم ٣٨٦



١٧/أيار/٢٠١٧
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة (أ)

المركز المالي لمشروع الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية

لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٦

الموجودات	٢٠١٦	
موجودات متداولة	دينار أردني	إيضاح
ذمم مستأجرين إجارة منتهية بالتمليك	١ ٣٠٤ ٣٦٧	٢
مجموع الموجودات المتداولة	١ ٣٠٤ ٣٦٧	
الموجودات غير المتداولة		
صافي موجودات مأجرة إجارة منتهية بالتمليك	٣٢ ٨٦٦ ٦٦٧	٣
مجموع الموجودات غير المتداولة	٣٢ ٨٦٦ ٦٦٧	
مجموع الموجودات	٣٤ ١٧١ ٠٣٤	
المطلوبات وحقوق حملة الصكوك		
مطلوبات متداولة	١٤ ٢٦٢	
ذمة الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية	١٤ ٢٦٢	
مجموع المطلوبات المتداولة	١٤ ٢٦٢	
حقوق حملة الصكوك	٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤
حملة الصكوك (الصكوك المصدرة)	١٥٦ ٧٧٢	
ربح الفترة	٣٤ ١٥٦ ٧٧٢	
صافي حقوق حملة الصكوك	٣٤ ١٧١ ٠٣٤	
مجموع المطلوبات وحقوق حملة الصكوك	٣٤ ١٧١ ٠٣٤	

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة (ب)

المركز المالي لمشروع الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية
لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
عمان - الأردن
قائمة الدخل الشامل كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٦

٢٠١٦	إيضاح	بنود الدخل الشامل :
دينار أردني		صافي عوائد إجارة منتهية بالتمليك
١٥٦ ٧٧٢	٥	
١٥٦ ٧٧٢		ربح الفترة / الدخل الشامل

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

المركز المالي لمشروع الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية

لتمويل المشاريع المكمومية ذات الغرض الخاص

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية

لعام ٢٠١٦

١- السياسات المحاسبية العامة :

أ- أسس إعداد القوائم المالية :

تم إعداد القوائم المالية للمشروع وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .

ب- استخدام التقديرات :

يتطلب إعداد القوائم المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في القوائم المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير مخصص التدني للديون كما تقوم الإدارة بإجراء تقديرات مستقبلية لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل ان تتسبب في إجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال السنة القادمة ومن أمثلة ذلك المخصصات المختلفة والقضايا والمطالبات المقامة على المشروع .

ج- الذمم المدينة:

تسجل الذمم المدينة بقيمة المطالبات الصادرة بعد تنزيل المبالغ المقدّر عدم تحصيلها، ويتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها، وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها .

د- الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع:

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل المشروع سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

د- النقد والنقد المعادل :

لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية، فإن بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك . يطرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين المدين والدائن خلال السنة .

و- الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية :

يتم الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية للمشروع بثبات من سنة لأخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة .

ز- تحقق الإيراد :

- ♦ يتم تحقق الإيراد عند إصدار المطالبة .
- ♦ يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

ح- عقود الإجارة المنتهية بالتمليك

- ♦ الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى :
 - الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة .
 - الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية .
- ♦ تقاس الموجودات المقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال . وتستهلك الموجودات المؤجرة على مدى العمر القانوني للعقد .
- ♦ عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات المقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- ♦ توزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة .
- ♦ يتم قيد مصروفات صيانة الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها .

ط- الأدوات المالية:

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة أو التزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات المالية للمشروع بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية .

-٢-

ذمم مستأجرين إجارة منتهية بالتملك :

- ♦ تمثل ذمم مستأجرين إجارة منتهية بالتملك قيمة اقساط وعوائد الإجارة المستحقة عن الفترة من بداية سريان العقد وحتى ٢٠١٦/١٢/٣١ .
- ♦ **المؤجر :** الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (مساهمة خاصة محدودة) .
- ♦ **المستأجر :** حكومة المملكة الأردنية الهاشمية ، ممثلة بوزارة المالية .
- ♦ **الأصول المؤجرة :** قطعة الأرض رقم (٢٠٨) حوض رقم (٨) العبارة من أراضي عمان ، والبالغ مساحتها (١٥٢٨٥) خمسة عشر ألفاً ومائتين وخمسة وثمانون متراً مربعاً ، والتي تحمل الصفة التنظيمية ، مكاتب ضمن سكن (ب) بأحكام خاصة ، وما عليها وما سيقام عليها .
- ♦ **مدة الإيجار :** تكون مدة الإيجار خمسة سنوات ميلادية تبدأ بتاريخ ٢٠١٦/١٠/١٧ وتنتهي بتاريخ ٢٠٢١/١٠/١٧ .
- ♦ **بدل الإيجار :** اتفق الطرفان على ان يكون بدل الإيجار عن كامل مدة الإيجار مبلغاً وقدره (٣٦ ٧٧٢ ٧١٣/٠٤١) ستة وثلاثون مليوناً وسبعمائه واثنان وسبعون ألفاً وسبعمئة وثلاثة عشر ديناراً أردنياً و(٠٤١) فلساً يلتزم المستأجر بدفعها للمؤجر .

-٣-

صافي موجودات مأجرة إجارة منتهية بالتملك :

المجموع	الموجودات	التكلفة
دينار أردني	دينار أردني	
٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
		الاستهلاك المتراكم
١ ١٣٣ ٣٣٣	١ ١٣٣ ٣٣٣	الاستهلاك السنوي
١ ١٣٣ ٣٣٣	١ ١٣٣ ٣٣٣	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٣٢ ٨٦٦ ٦٦٧	٣٢ ٨٦٦ ٦٦٧	صافي القيمة الدفترية/٢٠١٦

معلومات الصكوك المصدرة :

نوع الصكوك المعروضة : ان الصكوك المعروضة هي صكوك الإجارة المنتهية بالتملك .

عدد الصكوك المعروضة : (٣٤ ٠٠٠) صك إجارة منتهية بالتملك .

الغاية من الإصدار : استكمال مبنى وزارة المالية الجديد المملوك من قبلها والكائن في العاصمة عمان ، والواقع شمال ميدان جمال عبد الناصر (دوار الداخلية) بجانب هيئة الأوراق المالية .

نوع العرض : عرض موجه للبنوك (الإسلامية والتقليدية) وصناديق الادخار والاستثمار والتقاعد وشركات التأمين والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ، وكما هو مبين في نشرة الاصدار .

تاريخ الإصدار : ٢٠١٦/١٠/١٧ .

تاريخ الاستحقاق : ٢٠٢١/١٠/١٧ .

فئات الصكوك المعروضة : تصدر الصكوك بقيمة (١٠٠٠) دينار أردني (الف دينار) .

قيمة الصك الاسمية : (١٠٠٠) دينار أردني .

القيمة الإجمالية للصكوك : (٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠) أربعة وثلاثون مليون دينار أردني فقط لا غير .

تاريخ الإطفاء : ٢٠٢١/١٠/١٧ .

التداول : الصكوك قابلة للتداول .

نسبة العائد المتوقع : ٣,٠١ % مع مراعاة شروط نشرة الإصدار بهذا الخصوص ، على ان يتم حسم ما مجموعه نسبة قدرها (٠,٢٥١ %) (تعادل ٢٥ نقطة أساس) من اجمالي هذا العائد لصالح الشركة المصدرة وذلك لتغطية مصاريفها .

التوزيع لدفعات العائد والاقساط المتوقعة : مع مراعاة فترة السماح ، يتم تسديد الصكوك بموجب (١٠) اقساط متساوية قيمة كل منها (٣ ٤٠٠ ٠٠٠) دينار بالإضافة إلى بدل الاجارة المستحق على رصيد الصكوك تدفع كل (٦) اشهر . وسيتم الإعلان عن جدول توزيع دفعات العائد والاقساط بعد الانتهاء من عملية الاكتتاب وتحديد نسبة بدل الاجارة النهائي بموجب شروط واحكام هذه النشرة . وفي حالة وقوع تاريخ استحقاق دفع الربح في يوم عطلة رسمية ، فان هذه المبالغ سوف تدفع في يوم العمل التالي .

اجازة هيئة الرقابة الشرعية المركزية : تمت اجازة هذه النشرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية المركزية المشكلة بمقتضى احكام قانون صكوك التمويل الإسلامي رقم (٣٠) لسنة (٢٠١٢) (ويشار اليها هنا وفيما بعد في هذه النشرة بـ " هيئة الرقابة الشرعية المركزية ") وذلك في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٨/٣٠ .

• **مدير الإصدار :** البنك المركزي الأردني .
• **أمين الإصدار :** بنك الأردن دبي الإسلامي .
• **وكيل الدفع :** البنك المركزي الأردني .
• **الحافظ الأمين :** البنك المركزي الأردني .
• **رقم الإيداع لدى هيئة الأوراق المالية :** ١/٨/صك ٩٠٣٨/٢ وتاريخه ٢٤/٨/٢٠١٦ .
• **تاريخ نفاذ النشرة :** تم انفاذ النشرة بموجب القرار رقم (٢٠١٦/٩) تاريخ ٨/٩/٢٠١٦
والصادر عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية المشكل بمقتضى احكام قانون صكوك
التمويل الإسلامي رقم (٣٠) لسنة (٢٠١٢) .

-٥- صافي عوائد إجارة منتهية بالتمليك :

٢٠١٦	البين
دينار اردني	اقساط إجارة
١ ١٣٣ ٣٣٣	عوائد إجارة
١٥٦ ٧٧٢	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(١ ١٣٣ ٣٣٣)	صافي عوائد إجارة منتهية بالتمليك
١٥٦ ٧٧٢	
=====	

-٦- الأدوات المالية :

أ- القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة والدائنة، والقروض تقارب قيمتها العادلة .
وتبين الإيضاحات حول هذه القوائم المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات .

ب- مخاطر الائتمان:

يحتفظ المشروع بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

ج - مخاطر السعر:

• مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق. إن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق .

• مخاطر تقلبات العملة:

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات . إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي، أما مخاطر العملات الأخرى فيتم معالجتها في القوائم المالية .

• مخاطر سعر الفائدة:

إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة .