

صندوق بنك الاسكان للتجارة والتمويل/
صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق إستثماري مفتوح)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

صندوق بنك الاسكان للتجارة والتمويل /صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق إستثماري مفتوح)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٣	قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٩-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السيد/ مدير استثمار صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تحية طيبة وبعد،،،

مقدمة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لصندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية ("الصندوق") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١م والقوائم المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة، والتغيرات في الموجودات، والتدفقات النقدية عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات من رقم (١) إلى (١١).

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

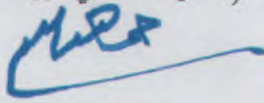
نطاق المراجعة:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار ارتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية، وإن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة تتمثل في توجيه إستفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة تعد أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

واستناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت إنتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١م غير معقدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية.

شركة العباسي وشركاه
(عضو مستقل في مور العالمية)



أحمد محمد العباسي
إجازة رقم (٧١٠)



التاريخ: ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١

صندوق بنك الاسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق إستثماري مفتوح)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير المدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(دينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات:
٥٤٥,٤١٦	٤٨٣,٢٦٤		النقد وما في حكمه
١,٠٥٣,٧٠٠	١,٣٢٩,٣٣٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة
٤٥٠,٠٢٨	٤٥٠,٠٢٤	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٢١٢	١٥,٥٩٤		أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٧٠,٣٥٦	٢,٢٧٨,٢١٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٦,٢٦٨	٧٤,٧٣٥		أرصدة دائنة أخرى
-	-	٩	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٢٦٨	٧٤,٧٣٥		مجموع المطلوبات
٢,٠٥٤,٠٨٨	٢,٢٠٣,٤٨٣		صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات
٢٣,٤٢١	٢٢,٥٤٣		عدد الوحدات الإستثمارية - وحدة
٨٧,٧٠٣	٩٧,٧٤٦		قيمة الوحدة الإستثمارية - دينار أردني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق بنك الاسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق إستثماري مفتوح)
قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(دينار أردني)

لفترة التسعة أشهر من ١ كانون الثاني إلى ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر من ١ تموز إلى ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ ٢٠٢١		إيضاح
الإيرادات:				
-	٢١٤,٧٦٩	-	(٦,٦١٨)	أرباح غير متحققة من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٢٨,٣٤٤	٥٥,٠٧٧	١,٧٠٣	-	أرباح توزيعات أسهم
١٩,١٤٨	١٩,١٤٨	٦,٣٨٣	٦,٣٨٣	إيراد فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢,٤٤٧	-	١,٠٤٠	أرباح بيع أسهم
٤٧,٤٩٢	٢٩١,٤٤١	٨,٠٨٦	٨٠٥	إجمالي الإيرادات
مصاريف التشغيل:				
(١١,٨٦٤)	(٥٦,٩٤٥)	(١,٩٥٨)	-	٧ عمولة إداء
(٦,٢٤٦)	(٨,١٩٦)	(٢,٦٤٢)	(٢,٨٠٥)	٨ عمولة إدارة الصندوق
(٣,١٢٣)	(٤,٠٩٨)	(١,٣٢١)	(١,٤٠٣)	عمولة أمانة الصندوق
(٤,٠٣٣)	(٤,٠٣٣)	(١,٣٤٥)	(١,٣٤٥)	اتعاب مهنية
(٢,٠٧٧)	(٢,٦٧١)	(٨٩٠)	(٨٩٠)	مصروفات دعائية وأعلان
(٤١٢)	(١,١٩٤)	(١١٠)	(١,٠٥١)	عمولة الوسطاء
(١٢٤,١٤٦)	-	(٥,١٢٦)	-	خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٣,٤٢١)	-	(١,٢٤٠)	-	مخصصات مخاطر سوق والتزامات محتملة
(٣٠٦)	-	(٣٠٦)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة
(١٥٥,٦٢٨)	(٧٧,١٣٧)	(١٤,٩٣٨)	(٧,٤٩٤)	إجمالي المصروفات
(١٠٨,١٣٦)	٢١٤,٣٠٤	(٦,٨٥٢)	(٦,٦٨٩)	صافي (العجز)/الوفر من التشغيل
إيرادات ومصروفات أخرى:				
١٣,٦٣٢	١٢,٠١٦	٣,٩٩٧	٣,٩٢٣	إيراد فوائد
١,١٤٥	٧٢٦١	٩٩٠	-	إيرادات أخرى
(١٢٣)	(١٠٠)	(٤)	(٤٣)	مصروفات أخرى
١٤,٦٥٤	١٩,١٧٧	٤,٩٨٣	٣,٨٨٠	إجمالي الإيرادات و المصروفات الأخرى
(٩٣,٤٨٢)	٢٣٣,٤٨١	(١,٨٦٩)	(٢,٨٠٩)	صافي (العجز)/الوفر قبل الضريبة
-	-	-	-	٩ مصروف ضريبة الدخل
(٩٣,٤٨٢)	٢٣٣,٤٨١	(١,٨٦٩)	(٢,٨٠٩)	صافي الوفر/(العجز)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق بنك الاسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(دينار أردني)

رأس المال المنفوع	الزيادة المدورة في صافي الموجودات	صافي الموجودات	
<u>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠</u>			
٦٠٨,٢٠٠	١,٥٩٣,٩٥٠	٢,٢٠٢,١٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
(٩,٧٢٥)	(٢٤,٧٠٣)	(٣٤,٤٢٨)	وحدات استثمارية مستردة
٧,١٥٠	١٧,٥٩٩	٢٤,٧٤٩	وحدات استثمارية مكتتب بها
-	(٩٣,٤٨٢)	(٩٣,٤٨٢)	صافي العجز
٦٠٥,٦٢٥	١,٤٩٣,٣٦٤	٢,٠٩٨,٩٨٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
<u>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١</u>			
٥٨٥,٥٢٥	١,٤٦٨,٥٦٣	٢,٠٥٤,٠٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
(٣٢,٧٠٠)	(٩٣,٤٢٠)	(١٢٦,١٢٠)	وحدات استثمارية مستردة
١٠,٧٥٠	٣١,٢٨٤	٤٢,٠٣٤	وحدات استثمارية مكتتب بها
-	٢٣٣,٤٨١	٢٣٣,٤٨١	صافي الوفر
٥٦٣,٥٧٥	١,٦٣٩,٩٠٨	٢,٢٠٣,٤٨٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق بنك الاسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق إستثماري مفتوح)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(دينار أردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
(٩٣,٤٨٢)	٢٣٣,٤٨١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الوفرة/(العجز) قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الوفرة/(العجز) قبل الضريبة إلى
		صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
		(ارباح)/خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة
		العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١٢٤,١٤٦	(٢١٤,٧٦٩)	
٣٠,٦٦٤	١٨,٧١٢	
(٣٩,٠٦٢)	(٦٠,٨٦٧)	التغييرات في بنود رأس المال العامل:
٥,٥٤١	٥,٦١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١٧,٣٢٧	٥٨,٤٦٧	أرصدة مدينة أخرى
١٤,٤٧٠	٢١,٩٣٠	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٤	التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٢٤,٧٤٩	٤٢,٠٣٤	وحدات إستثمارية مكتتب بها
(٣٤,٤٢٨)	(١٢٦,١٢٠)	وحدات إستثمارية مستردة
(٩,٦٧٩)	(٨٤,٠٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤,٧٩١	(٦٢,١٥٢)	صافي النقد (المستخدم)/المتولد خلال الفترة
٥٤٥,٢٣٤	٥٤٥,٤١٦	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
٥٥٠,٠٢٥	٤٨٣,٢٦٤	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

قام بنك الإسكان للتجارة والتمويل بصفته مدير الإستثمار بتأسيس صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية وهو عبارة عن صندوق استثماري متغير رأس المال مسجل وفقاً لأحكام المادة (٤٤) من قانون الأوراق المالية رقم ٢٣ لسنة ١٩٩٧م ويقع مركزه الرئيسي في عمان العبدلي، وقد تمت الموافقة على إنشاء الصندوق بموجب كتاب هيئة الأوراق المالية رقم (٢/١/١١٠٤/١١٥٠) بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠١م وقد بدأ الصندوق مزاولة أعماله بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠٠١م.

تم تعيين البنك الأردني الكويتي كأمين استثمار.

بلغت الوحدات الإستثمارية المكتتب بها والمدفوعة القيمة ٢٢,٥٤٣ وحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١م (مقابل ٢٣,٤٢١ وحدة كما في: ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠م).

يتم استثمار موجودات الصندوق في الأسهم والأوراق المالية الأردنية المرتبطة بالأسهم والسندات الصادرة عن الحكومة الأردنية والمؤسسات العامة والشركات المساهمة العامة المسجلة في الأسواق الأردنية.

إيضاح ٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام:

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي".

لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ بالترتيب مع القوائم المالية للصندوق للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١م.

إيضاح ٣- ملخص لأهداف الصندوق والأسواق المعتمدة والقواعد العامة للاستثمار

أ- أهداف الاستثمار

يهدف الصندوق الى تحقيق نمو رأسمالي متوسط إلى طويل الأجل في صافي قيمة الموجودات عن طريق زيادة القيمة السوقية للأوراق المالية المستثمر بها إضافة الى إيرادات الفوائد المتحققة على الودائع المصرفية وأدوات الدين، وإيرادات توزيعات الأرباح المتحققة على إستثمارات الصندوق في أسهم الشركات المساهمة العامة.

كما يهدف الصندوق الى السيطرة على المخاطر المرتبطة بسوق رأس المال الأردني عن طريق توزيع إستثمارات الصندوق على مختلف أدوات الإستثمار المتاحة وفي مختلف القطاعات الإستثمارية بصورة تسمح بالتقليل من مخاطر الإستثمار وتحقيق أعلى عائد ممكن.

ب- السياسة الإستثمارية

سوف يستثمر الصندوق موجوداته في الأدوات الإستثمارية التالية:

- الأسهم والأوراق المالية المرتبطة بأسهم الشركات المساهمة العامة والمدرجة للتداول في السوق الأول والثاني والثالث والشركات حديثة التأسيس
- أدوات الدين العام الصادرة عن الحكومة والمؤسسات العامة ومؤسساتها الفرعية.
- أسناد القرض الصادرة عن الشركات المساهمة العامة المسجلة.
- الودائع وشهادات الإيداع المصرفية.
- صناديق الإستثمار المشترك الأخرى.

صندوق بنك الاسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

إيضاح ٣- ملخص لأهداف الصندوق والأسواق المعتمدة والقواعد العامة للاستثمار (تابع)
ج- أسس ومعايير وضوابط إستثمارات الصندوق

- تحقيق أهداف الصندوق وفي تحقيق أعلى عائد ممكن بأقل نسبة مخاطرة، يلتزم الصندوق بما يلي:
- استثمار ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي القيمة السوقية لموجوداته في الودائع وشهادات الإيداع المصرفية وذلك لسيولة الصندوق.
 - عدم استثمار أكثر من ٥٪ من صافي القيمة السوقية لموجوداته في أي شركة أو مصدر واحد، باستثناء الأوراق المالية الصادرة عن الحكومة الأردنية أو البنك المركزي الأردني أو المكفولة من أي منهما.
 - عدم استثمار أكثر من ١٠٪ من الأوراق المالية الصادرة عن مصدر واحد.
 - أن لا تزيد الديون والتسهيلات المصرفية التي يحصل عليها عن ١٠٪ من صافي القيمة السوقية لموجوداته.
 - عدم استثمار أكثر من ١٠٪ من قيمة موجوداته في الأوراق المالية الصادرة عن صناديق الإستثمار الأخرى.
 - أن لا يمارس البيع المكشوف للأوراق المالية.
 - أن لا يستثمر أمواله في الأوراق المالية الصادرة عن مدير الإستثمار أو أي من الشركات التابعة له.

إيضاح ٤- السياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه في النقد في الصندوق وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك و الاستثمارات القابلة للتحويل لنقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاث شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغيير في القيمة.

صافي موجودات الصندوق

يتم احتساب صافي قيمة موجودات الصندوق بالدينار الأردني في يوم التقييم بناءً على القواعد التالية:

موجودات الصندوق

- يتم تقييم الأوراق المالية المدرجة والمتداولة في السوق المالي حسب سعر إغلاق اليوم السابق أو إذا كانت أسعار إغلاق اليوم السابق غير متوفرة فبالرجوع إلى آخر سعر إغلاق معلن.
- يتم تقييم الأوراق المالية غير المدرجة وغير المتداولة (التي لا يتوفر لها سعر سوقي) بالتكلفة أو حسب تقديرات أمين الإستثمار بالتعاون مع مدير الإستثمار وذلك إستناداً إلى القيمة الأقل مما يلي:
 - القيمة الدفترية المبينة في القوائم المالية للشركة المستثمر بها والمدققة من قبل مدقق حسابات خارجي.
 - القيمة العادلة لموجوداتها بناءً على قدرتها على تحقيق الإيرادات في المستقبل.
- يتم تقييم الأرصدة النقدية والإستثمارات المشابهة بالقيمة الاسمية مع الفوائد المجمعة لنهاية نفس يوم التداول.
- يتم تقييم الإستثمار في الوحدات أو محافظ الإستثمار الأخرى المجمعة على أساس صافي قيمة الأصول السوقية لكل وحدة أو مساهمة.
- يتم تحويل قيم الأصول بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني على الأسعار الوسطية السائدة بتاريخ التقييم.
- يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح النقدية لمساهمات الصندوق حين أقرارها بشكل رسمي.

مطلوبات الصندوق

- يتم احتساب الفوائد المستحقة على الصندوق والناشئة عن الإقتراض بصورة يومية.
- يتم تقدير كلفة تسهيل الموجودات كل يوم تقييم.
- يتم احتساب عمولات مدير الإستثمار وأمين الإستثمار والعمولات والمصاريف الأخرى حسب إستحقاقها في كل يوم تقييم.
- يتم تقدير عمولة الأداء (في حالة تحققها) في كل يوم تقييم.

صندوق بنك الاسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

إيضاح ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

سياسة توزيع الأرباح

لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على حملة الوحدات الاستثمارية بل سيقوم بإتباع سياسة إعادة استثمار عائداته من الفوائد المتحققة على الودائع المصرفية وشهادات الإيداع وسندات الدين وأسناد قرض الشركات المساهمة العامة، والأرباح النقدية المستلمة عن إستثمارات الصندوق في أسهم الشركات (الربح الخاضع للتوزيع) وذلك لتنمية وتعظيم قيمة موجودات الصندوق.

إسترداد الوحدات الإستثمارية

إعتباراً من بداية السنة المالية الثانية للصندوق، تكون الوحدات الإستثمارية قابلة للإسترداد (الاطفاء) بصورة مستمرة شهرياً، وذلك بسعر يحدد بناءً على صافي قيمة موجودات الصندوق في يوم التقييم الأخير من شهر الإسترداد (الاطفاء) وحسب إجراءات الإطفاء المتبعة في نشرة الإصدار.

إيضاح ٥- موجودات مالية من خلال قائمة الربح أو الخسارة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إستثمارات في الشركات مدرجة
١,٠٥٣,٧٠٠	١,٣٢٩,٣٣٦	
١,٠٥٣,٧٠٠	١,٣٢٩,٣٣٦	

يتم تقييم الأسهم بناءً على أسعار الإغلاق لبورصة عمان كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ م.

إيضاح ٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

رقم السند	تاريخ السند	العائد السنوي	تاريخ الإستحقاق
٢٠١٨/١٣	١٥ تموز ٢٠١٨	%٥.٦٧٤	١٥ تموز ٢٠٢٣
٢٠١٩/٠١	١٠ كانون الثاني ٢٠١٩	%٥.٦٧٥	١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤

إيضاح ٧- عمولة الأداء

يستحق مدير الإستثمار عمولة أداء تحتسب شهرياً بنسبة ٢٠٪ من معدل الزيادة في صافي قيمة موجودات الصندوق التي تزيد عن أحد المؤشرات الموضحة أدناه وحسب تسلسلها:

- متوسط سعر الفائدة آخر إصدارين من شهادات الإيداع الأجل ٦ شهور الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- في حال توقف البنك المركزي الأردني عن إصدار تلك الشهادات يتم إستخدام العائد السنوي المرجح لأخر إصدار من أذونات الخزينة الأردنية لأجل ستة شهور.
- في حال عدم قيام الحكومة الأردنية بإصدار تلك الأذونات لفترة ثلاثة شهور متتالية يتم إستخدام متوسط سعر فائدة الإقراض بين البنوك المحلية لأجل ثلاثة شهور.

إيضاح ٨- عمولة إدارة الصندوق

يمثل هذا البند العمولات المترتبة على الصندوق والتي تشمل:

- عمولة إدارة الإستثمار والتي تخص مدير الإستثمار بواقع ٠.٥٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق
 - عمولة أمانة الإستثمار والتي تخص أمين الإستثمار بواقع ٠.٢٥٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق وبحد أدنى ١,٣٠٠ دينار سنوياً.
- تحتسب وتدفع جميع العمولات أعلاه شهرياً على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق في نهاية كل شهر.

إيضاح ٩- ضريبة الدخل

أ-الوضع الضريبي:

أن الصندوق قدم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٠ م وقبل دون تعديل حسب نظام العيّنات.

صندوق بنك الاسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق إستثماري مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

إيضاح ١٠ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر

القيمة العادلة:

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مضطلعه وراغبة في المعاملات على أسس تجارية. كما يتم تصنيف الأدوات المالية للصندوق وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية، ويمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيم العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. ليس لدى الصندوق تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. يتم مراجعة ذمم العملاء المدينة باستمرار كما يتم تحليل أعمار تلك الذمم وتكوين المخصصات اللازمة لمقابلة أية ذمم مشكوك في تحصيلها، ويتم إظهار رصيد الذمم المدينة بعد خصم خسائر الائتمان. يحتفظ الصندوق بالأموال النقدية لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

مخاطر العملات:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الصندوق هي في الغالب بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن المعاملات بالدينار الأردني مرتبط بشكل فعال مع الدولار الأمريكي، فإن مخاطر الصرف أيضاً تدار بشكل فعال.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة منشأة ما صعوبة في الحصول على الأموال لمقابلة ارتباطاتها المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. يدير الصندوق مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطات كافية، والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية وموازنة استحقاقات الأصول والالتزامات المالية.

مخاطر اسعار الفائدة:

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية، وحيث أن معظم الادوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت، وأن حساسية ارباح الصندوق للتغير في اسعار صرف المعاملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

إيضاح ١١ - اعتماد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل لجنة ادارة الصندوق بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١