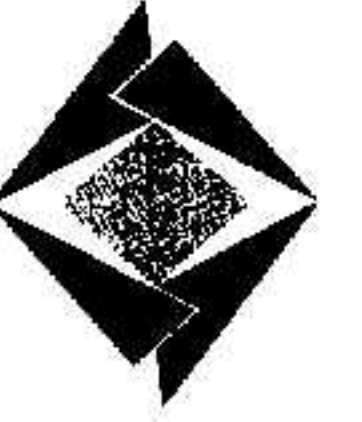




الرقم : خ 2014/230/100  
التاريخ : 2014/03/30

للاضلاع  
بجوار حصة  
دار الإصدار  
السيد محمد  
٢٠١٤

معالي السيد محمد صالح الحوراني المحترم ،  
رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية  
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: صندوق الأفق - بنك المال الأردني

عملاً بأحكام المادة 43 من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 ، والمادة ( 25 )  
من تعليمات الاستثمار المشترك رقم (2) لسنة 1999 الصادر عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق  
المالية، والمادة رقم ( 4 ) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة ، نرفق لكم طيه ، بصفتنا أمين  
الاستثمار لصندوق الأفق - بنك المال الأردني ، القوائم المالية المراجعة والمقارنة للصندوق عن  
الفترة المنتهية في 2013/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبد الكريم الكباريتي  
رئيس مجلس الإدارة

مدير عام  
ودعتم  
عزيزاً

|                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------|
| هيئة الأوراق المالية<br>مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية / المديرين |
| ٢٠ آذار ٢٠١٤                                                       |
| 3425                                                               |
| أفضل                                                               |



صندوق الأفق - بنك المال الأردني  
(صندوق استثمار مفتوح)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣



**تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى مدير الاستثمار صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح) (الصندوق) والتي تتكون من قائمة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة التشغيل وقائمة التغيرات في صافي الموجودات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

**مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية**

إن مدير الاستثمار مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنشرة إصدار الصندوق، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

**مسؤولية مدققي الحسابات**

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

**الرأي**

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لنشرة إصدار الصندوق.

إرنست ويونغ الأردن  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن  
محمد إبراهيم الكركي  
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣٠ كانون الثاني ٢٠١٤



صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)  
قائمة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

| ٢٠١٢        | ٢٠١٣        | إيضاحات |                                      |
|-------------|-------------|---------|--------------------------------------|
| دينار       | دينار       |         |                                      |
|             |             |         | <b>الموجودات</b>                     |
| ١٨٧ر١٥٤     | ٩٢٠ر٧٤      | ٤       | أرصدة لدى البنوك                     |
| ٢ر٧٢٥ر٢١٨   | ٢ر٣٧٥ر٠٠٠   | ٥       | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة       |
| ٥٧ر٧٤١      | ٦٠ر٢١٧      | ٦       | موجودات أخرى                         |
| ٢ر٩٧٠ر١١٣   | ٣ر٣٥٥ر٧٩١   |         | مجموع الموجودات                      |
|             |             |         | <b>المطلوبات</b>                     |
| ٤ر٨٠٣       | ٥ر١٩١       | ٧       | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة            |
| ١٢٥         | ١٢٣         | ٨       | أرصدة دائنة أخرى                     |
| ٦٧ر٨٥٥      | ٩٨ر٤٨٠      |         | مخصص ضريبة الدخل                     |
| ٧٢ر٧٨٣      | ١٠٣ر٧٩٤     |         | مجموع المطلوبات                      |
| ٢ر٨٩٧ر٣٣٠   | ٣ر٢٥١ر٩٩٧   |         | صافي الموجودات                       |
|             |             |         | صافي الموجودات يتمثل فيما يلي:       |
| ٣ر١٩٧ر١٠٠   | ٣ر٣٩٠ر٨٠٠   | ١٠      | القيمة الاسمية للوحدات الاستثمارية   |
| ( ٤١ر٢١٩ )  | ( ١٣٨ر٤٠٦ ) | ٩       | خصم الإصدار                          |
| ( ٢٥٨ر٥٥١ ) | ( ٣٩٧ )     |         | (النقص) في صافي الموجودات من التشغيل |
| ٢ر٨٩٧ر٣٣٠   | ٣ر٢٥١ر٩٩٧   |         | مجموع صافي الموجودات                 |
| فلس/دينار   | فلس/دينار   |         |                                      |
| ٩٠/٦٢٤      | ٩٥/٩٠٦      | ١٠      | قيمة الوحدة الاستثمارية              |



صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

قائمة التشغيل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

| ٢٠١٢     | ٢٠١٣      | إيضاحات |                                                                   |
|----------|-----------|---------|-------------------------------------------------------------------|
| دينار    | دينار     |         |                                                                   |
|          |           |         | الإيرادات -                                                       |
| ١١٩٣٣    | -         |         | توزيعات أرباح أسهم                                                |
| ١١٣١٧٣   | ٢٧٢٣٦٤    | ١١      | إيرادات الفوائد                                                   |
| ٩٤٠٥     | ( ٧٧١ )   | ١٢      | (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية                                   |
| ١٠٣٥     | -         | ١٤      | الفائض المتأتي من كلفة التسييل                                    |
| ١٣٥٤٦    | ٢٧١٥٩٣    |         | صافي الإيرادات                                                    |
|          |           |         | المصاريف -                                                        |
| ٢٤٥٤٤    | ٤٢٢١٩     | ١٣      | رسوم إدارة الصندوق                                                |
| ١٦٩٩     | -         |         | عمولة شراء وبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٨٤٨٧     | ٨٢٥٤      |         | مصاريف إدارية وعمومية                                             |
| ٢٥٦      | ٢٠٠       |         | عمولات و فوائد بنكية و فرق عملة                                   |
| ٣٤٩٨٦    | ٥٠٦٧٣     |         | مجموع المصاريف                                                    |
| ١٠٠٥٦٠   | ٢٢٠٩٢٠    |         | الزيادة في صافي الموجودات قبل الضريبة                             |
| ( ٢٤٢٢ ) | ( ٣٠٦٢٥ ) |         | ضريبة الدخل                                                       |
| ٩٨١٣٨    | ١٩٠٢٩٥    |         | الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل                              |



صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

| المجموع   | (النقص) في<br>صافي<br>الموجودات<br>من التشغيل | خصم<br>الاصدار | القيمة الاسمية<br>للوحدات<br>الاستثمارية |
|-----------|-----------------------------------------------|----------------|------------------------------------------|
| دينار     | دينار                                         | دينار          | دينار                                    |
| ٢٨٩٧٣٣٠   | (٢٥٨٥٥١)                                      | (٤١٢١٩)        | ٣١٩٧١٠٠                                  |
| ١٤٣٤٠٤٦   | -                                             | (١٣٥٦٥٤)       | ١٥٦٩٧٠٠                                  |
| (١٢٦٩٦٧٤) | ٦٧٨٥٩                                         | ٣٨٤٦٧          | (١٣٧٦٠٠٠)                                |
| ١٩٠٢٩٥    | ١٩٠٢٩٥                                        | -              | -                                        |
| ٣٢٥١٩٩٧   | ( ٣٩٧)                                        | (١٣٨٤٠٦)       | ٣٣٩٠٨٠٠                                  |
| ١٠٥٨١٣٠   | (٤٠٤٠٤٩)                                      | ٢٢٢٨٧٩         | ١٢٣٩٣٠٠                                  |
| ١٩٦٢٢٨٥   | -                                             | (٢٤٤٤١٥)       | ٢٢٠٧٠٠٠                                  |
| ( ٢٢١٢٣)  | ٤٧٣٦٠                                         | ( ١٩٦٨٣)       | ( ٢٤٩٢٠٠)                                |
| ٩٨١٣٨     | ٩٨١٣٨                                         | -              | -                                        |
| ٢٨٩٧٣٣٠   | (٢٥٨٥٥١)                                      | (٤١٢١٩)        | ٣١٩٧١٠٠                                  |

- ٢٠١٣

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣  
وحدات استثمارية مكتتب بها خلال السنة  
وحدات استثمارية مستردة خلال السنة  
الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- ٢٠١٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢  
وحدات استثمارية مكتتب بها خلال السنة  
وحدات استثمارية مستردة خلال السنة  
الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢



صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

| ٢٠١٢        | ٢٠١٣        |                                                                   |
|-------------|-------------|-------------------------------------------------------------------|
| دينار       | دينار       |                                                                   |
| ١٠٠,٥٦٠     | ٢٢٠,٩٢٠     | الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل قبل الضريبة                  |
| ٦٠٧,٨٩٠     | -           | التغير في الموجودات والمطلوبات -                                  |
| (٢,٧٢٥,٢١٨) | ٣٥٠,٢١٨     | النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل        |
| ( ٣٦,١٤٢)   | ( ٢,٤٧٦)    | (الزيادة) النقص في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                 |
| ٢,٣٥٧       | ٣٨٦         | (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى                                     |
| (٢,٥٠,٥٥٣)  | ٥٦٩,٠٤٨     | الزيادة في أرصدة دائنة أخرى ومصاريف مستحقة غير مدفوعة             |
|             |             | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| ( ٢,٤٢٢)    | -           | ضريبة الدخل المدفوعة                                              |
| (٢,٥٢,٩٧٥)  | -           | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية                  |
|             |             | <u>الأنشطة التمويلية</u>                                          |
| ١,٩٦٢,٥٨٥   | ١,٤٣٤,٠٤٦   | وحدات استثمارية مكتتب بها خلال السنة                              |
| ( ٢٢١,٥٢٣)  | (١,٢٦٩,٦٧٤) | وحدات استثمارية مستردة خلال السنة                                 |
| ١,٧٤١,٠٦٢   | ١٦٤,٣٧٢     | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية                           |
| ( ٣١١,٩١٣)  | ٧٣٣,٤٢٠     | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه                         |
| ٤٩٩,٠٦٧     | ١٨٧,١٥٤     | النقد وما في حكمه في بداية السنة                                  |
| ١٨٧,١٥٤     | ٩٢٠,٥٧٤     | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                                  |



صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)  
إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١) عام

قام بنك المال الأردني بصفته مدير الاستثمار بتأسيس صندوق الأفق - بنك المال الأردني هو عبارة عن أداة استثمارية متغيرة رأس المال مسجل وفقاً لأحكام قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والتعليمات الصادرة بمقتضاه. وقد تمت الموافقة على إنشاء الصندوق بموجب كتاب هيئة الأوراق المالية رقم (٤) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٤ وقد بدأ الصندوق مزاولة أعماله بتاريخ ١ آذار ٢٠٠٥.

تم تعيين البنك الأردني الكويتي (الأردن) كأمين استثمار.

يتم استثمار موجودات الصندوق في محفظة من شهادات الإيداع، الودائع المصرفية، الأوراق المالية قصيرة الأجل ذات العائد الثابت، أدوات الخزينة، السندات الحكومية، إسناد القروض الصادرة عن الشركات المساهمة العامة وأسهم الشركات المساهمة العامة في الأسواق التي سيقوم الصندوق الاستثمار بها ويشار إليها تالياً بالأسواق المعتمدة.

(٢) ملخص لأهداف الاستثمار والأسواق المعتمدة والقواعد العامة للاستثمار

أهداف الاستثمار

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

كما يهدف الصندوق إلى السيطرة على المخاطر المرتبطة بالأسواق المالية المعتمدة عن طريق تنويع استثمارات الصندوق بين الأدوات الاستثمارية المتاحة وتوزيع استثمارات الصندوق بين الأسواق المالية المعتمدة بصورة تسمح بالتقليل من مخاطر تقلبات الأسعار في هذه الأسواق.

الأسواق المستهدفة

قام الصندوق خلال الفترة منذ التشغيل باستثمار موجوداته في كل من المملكة الأردنية الهاشمية، جمهورية مصر العربية، لبنان، فلسطين وبريطانيا بالإضافة إلى دول الخليج العربي، في ضوء الحدود المسموح بها والمشار إليها في القواعد العامة للاستثمار.

القواعد العامة للاستثمار

تمثل هذه القواعد الأسس التي يجب الالتزام بها عند القيام باستثمار موجودات الصندوق في مختلف أوجه الاستثمار لتحقيق هدفه بخفض مخاطر الاستثمار عن طريق تنويع استثماراته في مختلف الأوراق المالية ومختلف الأسواق في ضوء القواعد المشار إليها أدناه:



صندوق الأثق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- يقوم الصندوق باستثمار ما لا يقل عن ٥٪ من موجوداته في الودائع وشهادات الإيداع المصرفية في الأسواق المالية المعتمدة.
- يقوم الصندوق باستثمار ما لا يقل عن ٢٠٪ من موجوداته في سندات صادرة عن حكومات وشركات في الأسواق المالية المعتمدة.
- يلتزم الصندوق بأن لا يزيد حجم استثماراته في أي سوق واحد من الأسواق المالية المعتمدة عن ٢٥٪ من إجمالي موجودات الصندوق باستثناء الأردن.
- يلتزم الصندوق بعدم استثمار أكثر من ٥٪ من موجوداته في أية أوراق مالية صادرة عن أي شركة أو مصدر واحد، باستثناء الأوراق المالية الصادرة عن الحكومة الأردنية أو البنك المركزي الأردني أو المكفولة من أي منهما.
- يلتزم الصندوق بعدم الاستثمار بما نسبته أكثر من ١٠٪ من إجمالي الأوراق المالية الصادرة عن مصدر واحد.
- يلتزم الصندوق بعدم الاستثمار بما نسبته أكثر من ١٠٪ من قيمة موجوداته في الأوراق المالية الصادرة عن صناديق الاستثمار الأخرى.
- يجوز للصندوق استثمار ما لا يزيد عن ١٠٪ من إجمالي موجوداته خارج الأسواق المالية المعتمدة.
- يلتزم الصندوق بأن لا تزيد الديون والتسهيلات المصرفية التي يحصل عليها عن ١٠٪ من صافي القيمة السوقية لموجوداته.
- يلتزم الصندوق بعدم ممارسة البيع المكشوف أو الاستثمار في الأوراق المالية الصادرة عن مدير الاستثمار أو أي من الشركات الحليفة له.
- يجوز للصندوق استثمار ما لا يزيد عن ١٠٪ من إجمالي موجوداته في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية.

(٣) ملخص لأهم الأسس المحاسبية

تقييم موجودات الصندوق

- يتم تقييم الأوراق المالية المدرجة والمتداولة في الأسواق المعتمدة حسب سعر الإغلاق المتوفر لهذه الأوراق في يوم التقييم.
- يتم تقييم الأوراق المالية غير المدرجة وغير المتداولة والتي لا يتوفر لها سعر موقفي بالكلفة أو حسب تقديرات أمين الاستثمار بالتعاون مع مدير الاستثمار أيهما أقل واستناداً إلى ما يلي:
  - (١) صافي القيمة الدفترية للشركة المستثمر بها بناء على قوائم مالية مدققة.
  - (٢) القيمة العادلة لموجوداتها بناءً على قدرتها على تحقيق الإيرادات في المستقبل.
- يتم احتساب إيرادات الفوائد يومياً.
- يتم اعتبار إيرادات توزيعات الأرباح حين الإعلان عنها.



صندوق الأفيق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

تحديد المطلوبات والتزامات الصندوق

- يتم احتساب الفوائد المستحقة على الصندوق والناشئة عن الاقتراض يومياً.
- يتم تقدير كلفة تسجيل الموجودات كل يوم تقييم.
- يتم احتساب رسوم مدير الاستثمار وأمين الاستثمار حسب استحقاقها في كل يوم تقييم.
- يتم تقدير رسم الأداء في حال تحققه في كل يوم تقييم.

ضريبة الدخل

- يقوم الصندوق بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ كما يتم تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

(٤) أرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٢   | ٢٠١٣   |
|--------|--------|
| دينار  | دينار  |
| ١٨٧١٥٤ | ٩٢٠٥٧٤ |
| ١٨٧١٥٤ | ٩٢٠٥٧٤ |

ودائع لأجل

جميع الودائع بالدينار الأردني لدى بنك المال الأردني، وتبلغ معدل الفائدة الممنوحة على ودائع الصندوق لأجل (٦٪) سنوياً، وتستحق الودائع لأجل خلال ستة أشهر من تاريخ الربط.



صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٥) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٢    | ٢٠١٣    |
|---------|---------|
| دينار   | دينار   |
| ٢٤٩٨٢٧  | -       |
| ٢٤٧٥٣٩١ | ٢٣٧٥٠٠٠ |
| ٢٧٢٥٢١٨ | ٢٣٧٥٠٠٠ |

استثمارات في سندات شركات بالتكلفة المطفأة  
استثمارات في سندات واسناد قرض حكومية بالتكلفة المطفأة

تستحق السندات واسناد القروض الحكومية والشركات خلال الفترة من ٢٠١٥ ولغاية ٢٠١٦ ويتراوح معدل الفائدة السنوي على السندات ما بين (٨٣٠٪ - ٨٦٠٪).

(٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٢  | ٢٠١٣  |
|-------|-------|
| دينار | دينار |
| ٥٦٩٦٩ | ٥٨٣٣١ |
| ٧٧٢   | ١٨٨٦  |
| ٥٧٧٤١ | ٦٠٢١٧ |

فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة  
فوائد ودائع مستحقة وغير مقبوضة

(٧) مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٢  | ٢٠١٣  |
|-------|-------|
| دينار | دينار |
| ٢٤٥١  | ٢٧٦١  |
| ٦١٢   | ٦٩٠   |
| ١٧٤٠  | ١٧٤٠  |
| ٤٨٠٣  | ٥١٩١  |

رسم مدير استثمار  
رسم أمين استثمار  
أتعاب مهنية



صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٨) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٢  | ٢٠١٣  |
|-------|-------|
| دينار | دينار |
| ١٢٥   | ١٢٣   |
| ١٢٥   | ١٢٣   |

نعم مستثمرين مكتتبين مقدماً

إن نسبة كلفة تسجيل الموجودات المحلية تتراوح ما بين (٠,٣٤٪ - ٠,٥٤٪) تقريباً من القيمة السوقية للموجودات المحلية في حين  
إن نسبة كلفة تسجيل الموجودات الأجنبية تتراوح ما بين (٠,١٥٪ - ٠,٧٢٪) من القيمة السوقية للموجودات الأجنبية.

(٩) خصم الإصدار

يمثل هذا البند مقدار ما يدفعه المستثمر زيادة أو نقصان على قيمة الوحدات الاستثمارية الاسمية التي يكتب بها ويمثل مقدار حصة  
الوحدة قبل اكتتاب المستثمر نتيجة للأرباح المتحققة سابقاً حفاظاً على حقوق المستثمرين القدامى.

(١٠) قيمة الوحدة الاستثمارية

بلغت القيمة الاسمية للوحدات الاستثمارية ٣٣٩٠,٨ دينار موزعة على ٣٣٩٠,٨ وحدة بقيمة اسمية ١٠٠ دينار للوحدة  
الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٣١٩٧,١٠٠ دينار موزعة على ٣١٩٧,١ وحدة كما في ٣١ كانون الأول  
٢٠١٢، وبلغت القيمة للوحدة الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي:

| ٢٠١٢     | ٢٠١٣     |
|----------|----------|
| ٣٣٩٧,٣٣٠ | ٣٢٥١,٩٩٧ |
| ٣١٩٧,١   | ٣٣٩٠,٨   |
| ٩٠/٦٢٤   | ٩٥/٩٠٦   |

مجموع صافي الموجودات (دينار)

عدد الوحدات

قيمة الوحدة الاستثمارية (فلس/دينار)



صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١١) إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| معدلات الفائدة  | ٢٠١٢   | ٢٠١٣   |
|-----------------|--------|--------|
|                 | دينار  | دينار  |
| ٦٪ سنوياً       | ٩٦٨٤   | ١٤٣٣٧  |
| ما بين ٦٪ و ١٥٪ |        |        |
| - ٦٠٪ سنوياً    | ١٠٣٤٨٩ | ٢٥٨٠٢٧ |
|                 | ١١٣١٧٣ | ٢٧٢٣٦٤ |

إيراد فوائد الودائع

إيراد فوائد السندات

(١٢) (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٢     | ٢٠١٣    |
|----------|---------|
| دينار    | دينار   |
| ١٠٨٥٠    | -       |
| ( ١٤٤٥ ) | ( ٧٧١ ) |
| ٩٤٠٥     | ( ٧٧١ ) |

أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
خسائر المتاجرة بالسندات

(١٣) رسوم إدارة الصندوق

يمثل هذا البند الرسوم المترتبة على الصندوق والتي تشمل ما يلي:

١. رسوم أداء الاستثمار بنك المال الأردني ٢٠٪ سنوياً \*
٢. رسم إدارة الاستثمار بنك المال الأردني ١٪ سنوياً
٣. رسم أمانة الاستثمار البنك الأردني الكويتي ٢٥٪ سنوياً

\* إذا حقق الصندوق عائداً يفوق ما نسبته ٨٪ سنوياً يتم اقتطاع ٢٠٪ من الأرباح المحققة فوق تلك النسبة كرسوم أداء ويتم احتسابه كل ١٥ يوم ويدفع في يوم العمل الأول من كل شهر.



صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

إن الرسوم أعلاه تحسب يومياً على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق في يوم التقييم وتدفع شهرياً.

إن تفاصيل الرسوم هي كما يلي:

| ٢٠١٢  | ٢٠١٣  |
|-------|-------|
| دينار | دينار |
| ٣٣٩٣  | -     |
| ١٦٩٢١ | ٣٣٧٧٥ |
| ٤٢٣٠  | ٨٤٤٤  |
| ٢٤٥٤٤ | ٤٢٢١٩ |

رسم أداء الاستثمار  
رسوم إدارة الاستثمار  
رسوم أمانة الاستثمار

(١٤) كلفة تسهيل الموجودات

إن الحركة على مخصص كلفة التسهيل للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠١٢     | ٢٠١٣  |
|----------|-------|
| دينار    | دينار |
| ١٠٣٥     | -     |
| ( ١٠٣٥ ) | -     |
| -        | -     |

رصيد بداية السنة  
الفائض في كلفة التسهيل  
رصيد نهاية السنة

(١٥) الأرباح القابلة للتوزيع والأرباح غير القابلة للتوزيع

استناداً إلى نشرة إصدار الصندوق يتم التمييز بين نوعين من الإيرادات: الإيرادات القابلة للتوزيع والإيرادات غير القابلة للتوزيع. حيث تمثل الإيرادات القابلة للتوزيع، الإيرادات المتأتية من فوائد الودائع وشهادات الإيداع وفوائد السندات وتوزيعات أرباح الأسهم المستلمة نقداً.

في حين أن الإيرادات غير القابلة للتوزيع تشمل الإيرادات الرأسمالية المتمثلة في إيرادات المتاجرة بالأوراق المالية وإيرادات فروقات تقييم الأوراق المالية وليتم التوصل إلى الأرباح القابلة للتوزيع وغير القابلة للتوزيع يتم طرح النفقات المرتبطة بكل نوع للوصول إلى صافي الربح من كل نوع حيث يتم توزيع رسوم إدارة أعمال الصندوق بين الأرباح القابلة للتوزيع قبل الرسوم والأرباح غير القابلة للتوزيع قبل الرسوم على أساس نسبي.