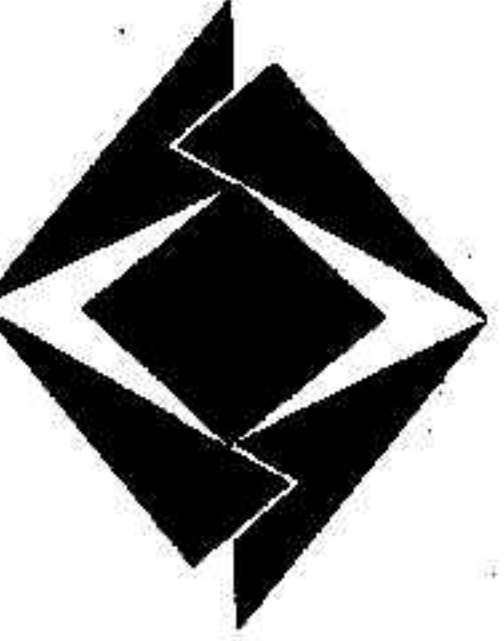


البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK



الإدارة العامة

الرقم : 2015/96/100
التاريخ : 2015/03/02

معالي السيد محمد صالح الحوراني المحترم
رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية

عمان - الأردن

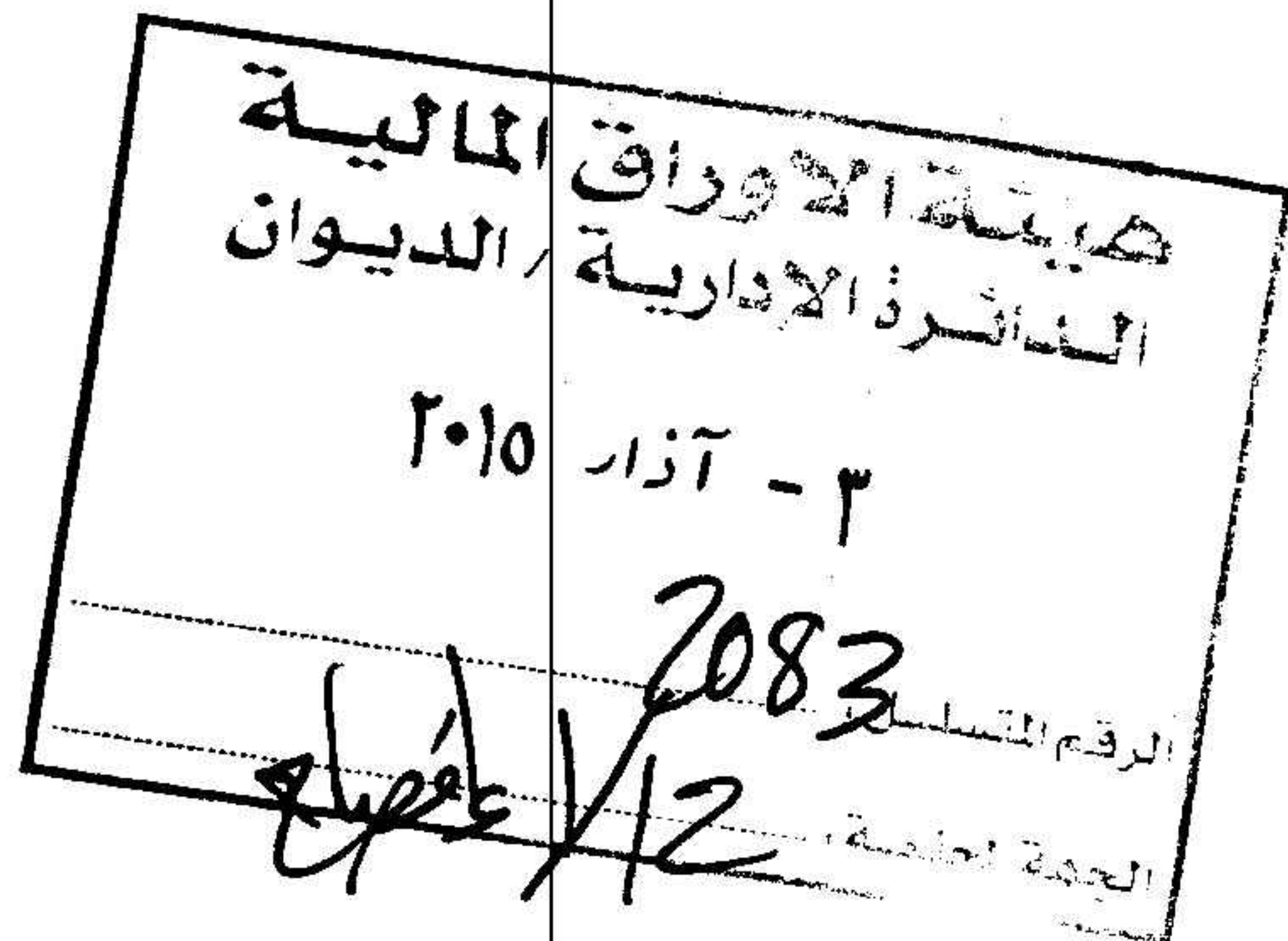
تحية طيبة وبعد،

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 31 كانون أول 2014 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

محمد ياسر الأسمر
المدير العام



نسخة: صندوق الأفق - بنك المال الأردني المحترمين

صندوق الأفق - بنك المال الأردني
(صندوق استثمار مفتوح)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

**تقرير مدقي 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 ٢٠١٤ 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 مدقي 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 الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للصندوق ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للصندوق. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة 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 ٢٠١٤ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لنشرة إصدار الصندوق.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون

عمان إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

صندوق الألفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)
قائمة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إيضاحات	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
الموجودات		
أرصدة لدى البنوك	١٨٣,٩٢١	٩٢٠,٥٧٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٣٧٥,٠٠٠
موجودات أخرى	٥٤,٤٨١	٦٠,٢١٧
مجموع الموجودات	٢,٣٣٨,٤٠٢	٣,٣٥٥,٧٩١
المطلوبات		
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٤,١٦٢	٥,١٩١
أرصدة دائنة أخرى	١٢٣	١٢٣
مخصص ضريبة الدخل	٦٠,٤٢١	٩٨,٤٨٠
مجموع المطلوبات	٦٤,٧٠٦	١٠٣,٧٩٤
صافي الموجودات	٢,٢٧٣,٦٩٦	٣,٢٥١,٩٩٧
صافي الموجودات يتمثل فيما يلي:		
القيمة الاسمية للوحدات الاستثمارية	٢,١٨٧,٣٠٠	٣,٣٩٠,٨٠٠
خصم الإصدار	(٨٠,٣٩٩)	(١٣٨,٤٠٦)
الزيادة / (النقص) في صافي الموجودات من التشغيل	١٦٦,٧٩٥	(٣٩٧)
مجموع صافي الموجودات	٢,٢٧٣,٦٩٦	٣,٢٥١,٩٩٧
قيمة الوحدة الاستثمارية	١.٠٣/٩٥.٠	٩٥/٩٠.٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

قائمة التشغيل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إيضاحات	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
الإيرادات -		
إيرادات الفوائد	١١	٢٧٢ر٣٦٤
خسائر بيع موجودات مالية	١٢	(٧٧١)
صافي الإيرادات	١٩٧ر٥١٠	٢٧١ر٥٩٣
المصاريف -		
رسوم إدارة الصندوق	١٣	٤٢ر٢١٩
مصاريف إدارية وعمومية	٨ر٩١٩	٨ر٢٥٤
عمولات و فوائد بنكية و فرق عملة	-	٢٠٠
مجموع المصاريف	٤٩ر٤٧٣	٥٠ر٦٧٣
الزيادة في صافي الموجودات قبل الضريبة	١٤٨ر٠٣٧	٢٢٠ر٩٢٠
المسترد من (مصرف) ضريبة الدخل	٣٨ر٠٦١	(٣٠ر٦٢٥)
الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل	١٨٦ر٠٩٨	١٩٠ر٢٩٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

القيمة الاسمية للوحدات الاستثمارية	الزيادة / (النقص) في صافي الموجودات من التشغيل	خصم الاصدار	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤			
وحدات استثمارية مكتتب بها خلال السنة			
وحدات استثمارية مستردة خلال السنة			
الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
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			

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٢٠.٩٢٠	١٤٨.٠٣٧
٣٥٠.٢١٨	٢٧٥.٠٠٠
(٢٤٧٦)	٥.٧٣٧
٣٨٦	(١.٠٢٨)
٥٦٩.٠٤٨	٤٢٧.٧٤٦
١٤٣٤.٠٤٦	٤٧٥.٠
(١٢٦٩.٦٧٤)	(١.١٦٩.١٤٩)
١٦٤.٣٧٢	(١.١٦٤.٣٩٩)
٧٣٣.٤٢٠	(٧٣٦.٦٥٣)
١٨٧.١٥٤	٩٢٠.٥٧٤
٩٢٠.٥٧٤	١٨٣.٩٢١

الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل قبل الضريبة

التغير في الموجودات والمطلوبات -

النقص في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

النقص / (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى

(النقص) / الزيادة في أرصدة دائنة أخرى ومصاريف مستحقة غير مدفوعة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة التمويلية

وحدات استثمارية مكتتب بها خلال السنة

وحدات استثمارية مستردة خلال السنة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(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 بالاستثمار 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 الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

- 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 سوقي 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 بناءاً على قدرتها على تحقيق الإيرادات في المستقبل.

- يتم احتساب إيرادات الفوائد يومياً.
- يتم اعتبار إيرادات توزيعات الأرباح حين الإعلان عنها.

صندوق الألف - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تحديد المطلوبات والتزامات الصندوق

- يتم احتساب الفوائد المستحقة على الصندوق والناشئة عن الاقتراض يومياً.
- يتم تقدير كلفة تسييل 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

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

(٤) أرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٢٠.٥٧٤	١٨٣.٩٢١
٩٢٠.٥٧٤	١٨٣.٩٢١

ودائع لأجل

جميع الودائع بالدينار الأردني لدى بنك المال الأردني، وتبلغ معدل الفائدة الممنوحة على ودائع الصندوق لأجل (٥%) سنوياً، وتستحق الودائع لأجل خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الربط.

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٥) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

استثمارات في سندات واسناد قرض حكومية بالكلفة المطفأة

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٣٧٥٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠
٢٣٧٥٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠

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:

فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
فوائد ودائع مستحقة وغير مقبوضة

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٨٣٣١	٥٣٧٠٣
١٨٨٦	٧٧٨
٦٠٢١٧	٥٤٤٨١

(٧) مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رسم مدير استثمار
أتعاب مهنية
رسم أمين استثمار

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٧٦١	١٩٣٨
١٧٤٠	١٧٤٠
٦٩٠	٤٨٤
٥١٩١	٤١٦٢

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٨) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذمم مستثمرين مكتتبين مقدماً

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٢٣	١٢٣
١٢٣	١٢٣

إن نسبة كلفة تسجيل الموجودات المحلية تتراوح ما بين (٠.٣٤% - ٠.٥٤%) تقريباً من القيمة السوقية للموجودات المحلية في حين أن 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 ٢١٨٧٣٠٠ دينار موزعة على ٢١٨٧٣ وحدة بقيمة اسمية ١٠٠ دينار للوحدة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣٣٩٠٨٠٠ دينار موزعة على ٣٣٩٠٨ وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وبلغت القيمة للوحدة الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
٣٢٥١٩٩٧	٢٢٧٣٦٩٦
٣٣٩٠٨	٢١٨٧٣
٩٥/٩٠٦	١٠٣/٩٥٠

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 ٢٠١٤

(١١) إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

معدلات الفائدة	٢٠١٣	٢٠١٤
	دينار	دينار
٥٪ سنوياً	١٤٣٣٧	١٠٩٩٥
ما بين ٨٪ و ٣٠٪ -	٢٥٨٠٢٧	١٨٦٥١٥
٦٠٪ سنوياً	٢٧٢٣٦٤	١٩٧٥١٠

إيراد فوائد الودائع

إيراد فوائد السندات

(١٢) خسائر بيع موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(٧٧١)	-
(٧٧١)	-

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 الألفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

إن تفاصيل الرسوم هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٣,٧٧٥	٢٣,٣٦٦
-	١١,٣٤٧
٨,٤٤٤	٥,٨٤١
٤٢,٢١٩	٤٠,٥٥٤

رسوم إدارة الاستثمار
رسم أداء الاستثمار
رسوم أمانة الاستثمار

(١٤) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٧,٨٥٥	٩٨,٤٨٠
٣٠,٦٢٥	٢٩,٧٩٥
-	(٦٧,٨٥٤)
٩٨,٤٨٠	٦٠,٤٢١

رصيد بداية السنة
المحمل إلى المخصص خلال السنة
المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة*
الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٠,٦٢٥	٢٩,٧٩٥
-	(٦٧,٨٥٤)
٣٠,٦٢٥	(٣٨,٠٦١)

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة*

* قام الصندوق بإجراء مخصصه ضريبيه لصندوق الألفق الاستثماري مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية العام ٢٠١٢ ونتيجة لهذه المخصصة فقد تم عكس مخصص ضريبة بقيمة ٦٧,٨٥٤ دينار.

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(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 إيراد 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.