



للاستشارة
* مدير الشؤون
* الشؤون المالية
السيد / د. محمد
شحات / د. محمد

الرقم : خ ٢٠١٧/١٢١/١٠٠
التاريخ : ٢٠١٧/٠٣/٢٢

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

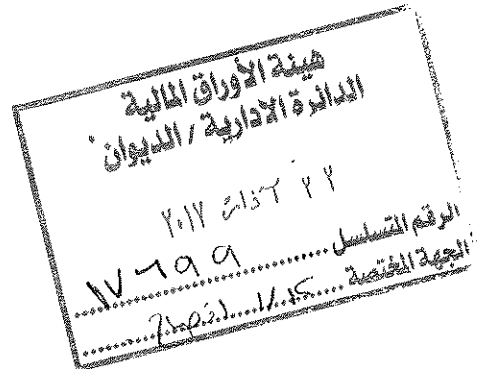
تحية طيبة وبعد،

الموضوع: القوائم المالية لصندوق الأفق
بنك المال الأردني

عملاً بأحكام المادة ٤٣ من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢، والمادة (٢٥) من تعليمات الاستثمار المشترك رقم (٢) لسنة ١٩٩٩ الصادر عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية، والمادة رقم (٤) 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 ٣١ كانون أول 2016.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مودة
عبدالكريم الكباريني
رئيس مجلس الإدارة



نسخة: صندوق الأفق-بنك المال الأردني.

صندوق الأئق - بنك المال الأردني
(صندوق استثمار مفتوح)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مدير الاستثمار صندوق الأفق - بنك المال الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لصندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح) (الصندوق) والتي تتكون من قائمة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة التشغيل وقائمة التغيرات في صافي الموجودات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لنشرة اصدار الصندوق.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنشرة اصدار الصندوق ، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الصندوق أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية .

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للصندوق.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الصندوق على الاستمرار. و إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

إرنست ويونغ/الأردن
إرنست ويونغ
محاسبين قاتنين
صالح - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

قائمة الموجودات والمطلوبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<u>الموجودات</u>
١٠٧٢٧٠٧	٤٤٨٥٢٣	٤	أرصدة لدى البنوك
١٢٧٥٠٠٠	١٥٧٤٤٧٦	٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤٥٦٤	١٩٦٦٧	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٣٩٢٧٧١	٢٠٤٢٦٦٦		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٣٩٨٨	٥٧٢٨	٧	أرصدة دائنة أخرى ومصاريف مستحقة
٥٨٥٥٥	٤٢١٠٧	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٦٢٥٤٣	٤٧٨٣٥		مجموع المطلوبات
٢٣٢٩٧٢٨	١٩٩٤٨٣١		صافي الموجودات
			صافي الموجودات يتمثل فيما يلي:
٢١٣٨٧٠٠	١٧٧٥٠٠٠	٩	القيمة الاسمية للوحدات الاستثمارية
(٧٤٧٢٣)	(٦٤١٤٤)	٨	خصم الإصدار
٢٦٥٧٥١	٢٨٣٩٧٥		الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل
٢٣٢٩٧٢٨	١٩٩٤٨٣١		مجموع صافي الموجودات
فلس/دينار	فلس/دينار		
١٠٨/٩٣٢	١١٢/٣٨٥	٩	قيمة الوحدة الاستثمارية

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

قائمة التشغيل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
١٨١,٦٤٦	١٠٠,٥٠٣	١٠	إيرادات الفوائد
			ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦,٠٨٠)	١٠,٣٥١	١١	توزيعات ارباح
١٨٨	-		
١٧٥,٧٥٤	١١٠,٨٥٤		صافي الإيرادات
			المصاريف -
٢٩,٢١٣	٢٧,٤٤٥	١٢	رسوم إدارة الصندوق
١١,١٥٣	٧,٣٣٢		مصاريف إدارية وعمومية
			عمولات بيع وشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١٥	-		
٤٠,٥٨١	٣٤,٧٧٧		مجموع المصاريف
١٣٥,١٧٣	٧٦,٠٧٧		الزيادة في صافي الموجودات قبل الضريبة
(٢٥,٩٣١)	(٩,٢٦٩)	١٣	ضريبة الدخل
١٠٩,٢٤٢	٦٦,٨٠٨		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 ٢٠١٦

المجموع	الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل	علاوة/ خصم الاصدار	القيمة الاسمية للوحدات الاستثمارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
- ٢٠١٦				
٢٣٢٩٧٢٨	٢٦٥٧٥١	(٧٤٧٢٣)	٢١٣٨٧٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
(٤٠١٧٠٥)	(٤٨٥٨٤)	١٠٥٧٩	(٣٦٣٧٠٠)	وحدات استثمارية مستردة خلال السنة
٦٦٨٠٨	٦٦٨٠٨	-	-	الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل
١٩٩٤٨٣١	٢٨٣٩٧٥	(٦٤١٤٤)	١٧٧٥٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- ٢٠١٥				
٢٢٧٣٦٩٦	١٦٦٧٩٥	(٨٠٣٩٩)	٢١٨٧٣٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٥١٤٠٥	-	٢٢٠٥	٤٩٢٠٠	وحدات استثمارية مكتتب بها خلال السنة
(١٠٤٦١٥)	(١٠٢٨٦)	٣٤٧١	(٩٧٨٠٠)	وحدات استثمارية مستردة خلال السنة
١٠٩٢٤٢	١٠٩٢٤٢	-	-	الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل
٢٣٢٩٧٢٨	٢٦٥٧٥١	(٧٤٧٢٣)	٢١٣٨٧٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣٥٠١٧٣	٧٦٠٧٧	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
		الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل قبل الضريبة
		تعديلات -
٦٠٨٠	(١٠٣٥١)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤١٢٥٣	٦٥٧٢٦	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
٩٩١٧	٢٤٨٩٨	النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٢٩٧)	١٧٤٠	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى ومصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٥٠٨٧٣	٩٢٣٦٤	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٢٧٧٩٧)	(٢٥٧١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٣٠٧٦	٦٦٦٤٧	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(٧٦٣١٥)	(١٨٦٥١٦٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٠٢٣٥	٣٠١٠٤١	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٢٥٠٠٠	١٢٧٥٠٠٠	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨١٨٩٢٠	(٢٨٩١٢٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
٥١٤٠٥	-	وحدات استثمارية مكتتب بها خلال السنة
(١٠٤٦١٥)	(٤٠١٧٠٥)	وحدات استثمارية مستردة خلال السنة
(٥٣٢١٠)	(٤٠١٧٠٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٨٨٧٨٦	(٦٢٤١٨٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨٣٩٢١	١٠٧٢٧٠٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٧٢٧٠٧	٤٤٨٥٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(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 الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- 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 بناءً على قدرتها على تحقيق الإيرادات في المستقبل.

- يتم احتساب إيرادات الفوائد يومياً.

- يتم اعتبار إيرادات توزيعات الأرباح حين الإعلان عنها.

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تحديد المطلوبات والتزامات الصندوق

- يتم احتساب الفوائد المستحقة على الصندوق والناشئة عن الاقتراض يومياً.
- يتم تقدير كلفة تسهيل 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

(٤) أرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٠٧٢٧٠٧	٤٤٨٥٢٣
١٠٠٧٢٧٠٧	٤٤٨٥٢٣

ودائع لأجل

جميع الودائع بالدينار الأردني لدى بنك المال الأردني، وتبلغ معدل الفائدة الممنوحة على ودائع الصندوق لأجل (٤٪) سنوياً، وتستحق الودائع لأجل خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الربط.

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٥) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٢٧٥,٠٠٠	١,٥٧٤,٤٧٦

استثمارات في سندات واسناد قرض حكومية بالكلفة المطفأة

تستحق السندات واسناد القروض الحكومية والشركات خلال الفترة من ٢٠١٦ ولغاية ٢٠٢٦ ويتراوح معدل الفائدة السنوي على السندات بين ٤٪ و ٤,٠٦٪.

(٦) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤١,١٥٤	١٨,٤١٥
٣,٤١٠	١,٢٥٢
٤٤,٥٦٤	١٩,٦٦٧

فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة

فوائد ودائع مستحقة وغير مقبوضة

(٧) أرصدة دائنة أخرى ومصاريف مستحقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٩٧٨	١,٧٠٠
١,٣٩٢	٣,٤٨٠
٤٩٥	٤٢٥
١٢٣	١٢٣
٣,٩٨٨	٥,٧٢٨

رسم مدير استثمار

أتعاب مهنية

رسم أمين استثمار

أخرى

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٨) خصم الإصدار

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

(٩) قيمة الوحدة الاستثمارية

بلغت القيمة الاسمية للوحدات الاستثمارية ١٧٧٥٠٠٠ دينار موزعة على ١٧٧٥٠ وحدة بقيمة اسمية ١٠٠ دينار للوحدة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢١٣٨٧٠٠ دينار موزعة على ٢١٣٨٧ وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وبلغت القيمة للوحدة الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٣٢٩٧٢٨	١٩٩٤٨٣١	مجموع صافي الموجودات (دينار)
٢١٣٨٧	١٧٧٥٠	عدد الوحدات
١٠٨/٩٣٢	١١٢/٣٨٥	قيمة الوحدة الاستثمارية (فلس/دينار)

(١٠) إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

معدلات الفائدة	٢٠١٥	٢٠١٦	
	دينار	دينار	
٤٪ سنوياً	١٦٠٠٦٩	٣٥٩٦٣	إيراد فوائد الودائع
٤٪ - ٦٪ سنوياً	١٦٥٥٧٧	٦٤٥٤٠	إيراد فوائد السندات
	١٨١٦٤٦	١٠٠٥٠٣	

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١١) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٦٠,٨٠)	١٠,٣٥١	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٠,٨٠)	١٠,٣٥١	

(١٢) 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.

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

إن تفاصيل الرسوم هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٣,٣٧١	٢١,٠٥٤	رسوم إدارة الاستثمار
-	١,١٢٩	رسم أداء الاستثمار
٥,٨٤٢	٥,٢٦٢	رسوم أمانة الاستثمار
٢٩,٢١٣	٢٧,٤٤٦	

صندوق الأفق - بنك المال الأردني (صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١٣) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٠٤٢١	٥٨٥٥٥	رصيد بداية السنة
٢٥٩٣١	١٨٠٦٣	المحمل إلى المخصص خلال السنة
(٢٧٧٩٧)	(٢٥٧١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٨٧٩٤)	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة*
٥٨٥٥٥	٤٢١٠٧	الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة التشغيل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٢٥٨	١٥٠٥٣	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
-	١١٠٤	ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
٦٧٣	١٩٠٦	ضريبة دخل مدفوعة على فوائد الودائع
-	(٨٧٩٤)	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة*
٢٥٩٣١	٩٢٦٩	

٢٠.٠٪ -

٢٠.٠٪ -

نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

قام الصندوق بإجراء مخلصه ضريبية لصندوق الافق الاستثماري مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعام ٢٠١٤ ونتيجة لهذه المخالصة فقد تم عكس مخصص ضريبة بقيمة ٨٧٩٤ دينار.

(١٤) 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.