

Horizon Fund

Tel.: +962 6 5200 330

Fax: +962 6 5692 872

E-mail: Horizon@CapitalInv.jo

P.O.Box: 940982 Amman 11194 - Jordan

Horizon

التاريخ : 2019/03/31

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : القوائم المالية لصندوق الأفق الإستثماري

تحية وبعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم القوائم المالية لصندوق الأفق الإستثماري- بنك المال الاردني للفترة المنتهية في 31 كانون اول 2018 مدققة و متضمنة تقرير المدقق الخارجي.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

صندوق الأفق الإستثماري

11/11/19
مستلمة
حارة

✓ نسخة / السادة بورصة عمان.

/ البنك الاردني الكويتي- امين الاستثمار.

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠١٩ آذار ٣١

1696

الرقم التسلسل:

11017

رقم الملف:

11017

الجهة المختصة:

صندوق الأفق - بنك المال الأردني
(صندوق استثمار مفتوح)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صندوق الأفق - بنك المال الأردني
(صندوق استثمار مفتوح)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صفحة

١ - ٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣

قائمة الموجودات والمطلوبات

٤

قائمة التشغيل

٥

قائمة التغيرات في صافي الموجودات

٦

قائمة التدفقات النقدية

٧ - ١٢

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى شركاء حاملي ومدير صندوق الأفق
(صندوق استثمار مفتوح)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الموجودات والمطلوبات لصندوق الأفق ("الصندوق") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأداءها التشغيلي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لنشرة إصدار الصندوق.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للصندوق والتي تشمل ما يلي:

- قائمة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨،
- قائمة التشغيل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة "مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية" من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنشرة إصدار الصندوق ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تتوي تصفية الصندوق أو وقف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

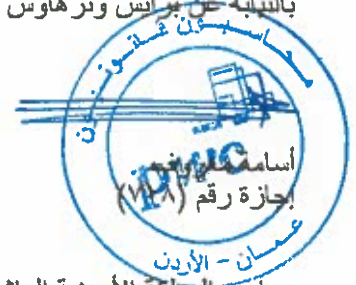
كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية للصندوق ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الصندوق.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالصندوق إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالنيابة عن بريس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣ آذار ٢٠١٩

صندوق الأفق - بنك المال الأردني
(صندوق استثمار مفتوح)
قائمة الموجودات والمطلوبات
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
٨٦,٤٤٦	٧٢,١٧٣	٤	أرصدة لدى البنوك
-	٢١,٧٩٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة التشغيل
٧٩٩,٧٥٨	٦٥٠,٩٢٦	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١,٩٧١	٨,٢٤٩	٧	أرصدة مدينة أخرى
٨٩٨,١٧٥	٧٥٣,١٤٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٤١٩	٥,٥٤٥	٨	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٢٣	١٢٣		رديات ائتمان
٩,١٠٨	٦,٩٧١	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١٣,٦٥٠	١٢,٦٣٩		مجموع المطلوبات
٨٨٤,٥٢٥	٧٤٠,٥٠٧		صافي الموجودات
			صافي الموجودات يتمثل فيما يلي:
٧٥٣,٧٠٠	٦١١,٥٠٠	١٠	القيمة الاسمية للوحدات الاستثمارية
(٢١٩,٧٢٣)	(٢٤٩,٠٢١)	٩	خصم الإصدار
٣٥٠,٥٤٨	٣٧٨,٠٢٨		الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل
٨٨٤,٥٢٥	٧٤٠,٥٠٧		مجموع صافي الموجودات
فلس/دينار	فلس/دينار		
١١٧/٣٥٨	١٢١/٠٩٧	١٠	قيمة الوحدة الاستثمارية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

صندوق الأفق - بنك المال الأردني
(صندوق استثمار مفتوح)
قائمة التشغيل
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار	دينار		
٧٣,٩٤٨	٥٥,٤٦٣	١١	الإيرادات
			إيرادات الفوائد
٤,٧٥١	١,٣٠٧	١٢	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة التشغيل
-	(٢,٧٦٤)	١٢	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة التشغيل
-	١,٤٢٩		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة التشغيل
(٣٥٣)	(٤٣٣)		خسائر فروقات عملة
٧٨,٣٤٦	٥٥,٠٠٢		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٢١,٨١٣)	(١١,٦٠٩)	١٣	رسوم إدارة الصندوق
(١٠,٩٦٣)	(٨,٧٨١)		مصاريف إدارية
(٣٢,٧٧٦)	(٢٠,٣٩٠)		مجموع المصاريف
٤٥,٥٧٠	٣٤,٦١٢		الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل قبل الضريبة
٢١,٠٠٣	(٧,١٣٢)	١٤	(مصرف الضريبة) منافع ضريبية
٦٦,٥٧٣	٢٧,٤٨٠		الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل

صندوق الأفق - بنك المال الأردني
(صندوق استثمار مفتوح)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

القيمة الاسمية للوحدات الاستثمارية	خصم الاصدار	الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل	صافي الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٨			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٧٥٣,٧٠٠	٣٥٠,٥٤٨	٨٨٤,٥٢٥
وحدات استثمارية مستردة خلال السنة	(١٤٢,٢٠٠)	-	(١٧١,٤٩٩)
الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل	-	٢٧,٤٨٠	٢٧,٤٨٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٦١١,٥٠٠	٣٧٨,٠٢٨	٧٤٠,٥٠٦
٢٠١٧			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	١,٧٧٥,٠٠٠	٢٨٣,٩٧٥	١,٩٩٤,٨٣١
وحدات استثمارية مستردة خلال السنة	(١,٠٢١,٣٠٠)	-	(١,١٧٦,٨٧٩)
الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل	-	٦٦,٥٧٣	٦٦,٥٧٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٧٥٣,٧٠٠	٣٥٠,٥٤٨	٨٨٤,٥٢٥

صندوق الأفق - بنك المال الأردني

(صندوق استثمار مفتوح)

قائمة التدفقات النقدية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٥,٥٧٠	٣٤,٦١٢	الأنشطة التشغيلية
		الزيادة في صافي الموجودات من التشغيل قبل الضريبة
(٤,٧٥١)	-	تعديلات:
-	(٣,٧٠٧)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة التشغيل
٣٥٣	٤٣٣	خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤١,١٧٢	٣١,٣٣٨	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات:
-	١٣٠,٧٤٢	التغير في الموجودات والمطلوبات
٧,٦٩٦	٣,٧٢٢	موجودات مالية من خلال قائمة التشغيل
(١,١٨٦)	١,١٢٥	أرصدة مدينة أخرى
٤٧,٦٨٢	١٦٦,٩٢٧	أرصدة دائنة أخرى
(١١,٩٩٦)	(٩,٢٦٩)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
٣٥,٦٨٦	١٥٧,٦٥٨	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤٨٧,٠٠٩)	-	الأنشطة الاستثمارية
١,٢٦٦,٤٧٨	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة التشغيل
٧٧٩,٤٦٩	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة التشغيل
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١,١٧٦,٨٧٩)	(١٧١,٤٩٨)	الأنشطة التمويلية
(١,١٧٦,٨٧٩)	(١٧١,٤٩٨)	وحدات استثمارية مستردة خلال السنة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٦١,٧٢٤)	(١٣,٨٤٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٤٨,٥٢٣	٨٦,٤٤٦	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
(٣٥٣)	(٤٣٣)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٦,٤٤٦	١٧٣,٧٢	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

(١) معلومات عامة

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 أول 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.

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل إدارة الصندوق في ١٤ شباط ٢٠١٩.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ 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.

٢-٢ 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.

٣-٢ 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 استثمارات في مختلف الأوراق المالية ومختلف الأسواق في ضوء القواعد المشار إليها أدناه

- 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 استثمارات 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 للسياسات المحاسبية الهامة

١-٣ الأسواق المستهدفة

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 بناء على قدرتها على تحقيق الإيرادات في المستقبل.

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

٢-٣ 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.

٣-٣ 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.

صندوق الأفق - بنك المال الأردني
(صندوق استثمار مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٤) أرصدة لدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٠	٢,٩٧٧
٨٦,٤٤٦	٦٩,١٩٦
٨٦,٤٤٦	٧٢,١٧٣

حساب جاري
ودائع لأجل
مجموع

جميع الودائع بالدينار الأردني لدى بنك المال الأردني، وتبلغ معدل الفائدة الممنوحة على ودائع الصندوق لأجل (٤,٥%) سنوياً، وتستحق الودائع لأجل خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الربط.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة التشغيل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٠	٢١,٧٩٨

اسهم شركات

(٦) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٧٩٩,٧٥٨	٦٥٠,٩٢٦

استثمارات في سندات قرض حكومية بالكلفة المطفأة

تستحق السندات وأسناد القروض الحكومية والشركات خلال ٢٠١٨ ولغاية ٢٠٢٦ ويتراوح معدل الفائدة السنوي على السندات بين ٦,٠٩٩ و ٦,٤٠٪.

(٧) موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١١,٦٩٣	٨,٠٢٤
٢٧٨	٢٢٥
١١,٩٧١	٨,٢٤٩

فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
فوائد ودائع مستحقة وغير مقبوضة

(٨) مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٥١	٦٣٩	رسم مدير استثمار
-	١١٧	عمولة تسهيل الموجودات
٣,٤٨٠	٤,٦٤٢	أتعاب مهنية
١٨٨	١٥٧	رسم أمين استثمار
٤,٤١٩	٥,٥٤٥	

(٩) 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.

(١٠) قيمة الوحدة الاستثمارية

بلغت القيمة الاسمية للوحدات الاستثمارية ٦١١,٥٠٠ دينار موزعة على ٦,١١٥ وحدة بقيمة اسمية ١٠٠ دينار للوحدة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧٥٣,٧٠٠ دينار موزعة على ٧,٥٣٧ وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وبلغت القيمة العادلة للوحدة الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٨٤,٥٢٥	٧٤٠,٥٠٦	مجموع صافي الموجودات (دينار)
٧,٥٣٧	٦,١١٥	عدد الوحدات
١١٧/٣٥٨	١٢١/٠٩٧	قيمة الوحدة الاستثمارية (فلس/دينار)

(١١) إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

معدلات الفائدة	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
٤,٥٪ سنوياً	٩,٣٠٢	٣,١٧١	إيراد فوائد الودائع
٦,٠٩٩٪ - ٦,٤٠٪ سنوياً	٦٤,٦٤٦	٥٢,٢٩٢	إيراد فوائد السندات
	٧٣,٩٤٨	٥٥,٤٦٣	

صندوق الأفق - بنك المال الأردني

(صندوق استثمار مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة التشغيل

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤,٧٥١	١,٣٠٧
	(٢,٧٦٤)
-	

(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة التشغيل

(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة التشغيل

(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	٠,٢٥٪ 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.

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٣,٣٤١	٨,٦٨٦
٥,١٣٦	٧٥٢
٣,٣٣٦	٢,١٧١
٢١,٨١٣	١١,٦٠٩

رسوم إدارة الاستثمار

رسم أداء الاستثمار

رسوم أمانة الاستثمار

(١٤) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمبيعات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام ٢٠١٥. وقام الصندوق بتقديم كشف التقدير الذاتي لسنة ٢٠١٧، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الصندوق لسنة ٢٠١٧، وبرأي إدارة الصندوق والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الصندوق اية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

صندوق الأفق - بنك المال الأردني
(صندوق استثمار مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٢,١٠٧	٩,١٠٨	رصيد بداية السنة
٩,٦٢٢	٧,١٣٢	مخصص السنة
(١١,٩٩٦)	(٩,٢٦٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٠,٦٢٥)	-	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
٩,١٠٨	٦,٩٧١	الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة التشغيل ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٩,١٠٨)	(٦,٩٧١)	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
(٥١٤)	(١٦١)	ضريبة دخل مدفوعة على فوائد الودائع
٣٠,٦٢٥	-	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
٢١,٠٠٣	٧,١٣٢	

ان التسوية ما بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠١٨ هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٥,٥٧٠	٣٤,٦١٢	الربح المحاسبي
.	.	ينزل ارباح غير خاضعة للضريبة
.	.	يضاف مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤٥,٥٧٠	٣٤,٦١٢	الربح الضريبي
%٢١,١١	%٢٠,٦	نسبة الضريبة الفعلية
%٢٠,٠٠	%٢٠,٠٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

(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.