

الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية - 31 كانون الأول 2022

بيت الإستشارات Consulting House

Audit • Tax • Advisory

Amman, 3rd Circle, Al-Riyadh Center, Build 14, 8th Floor - P.O.Box: 17322 Amman 11195 Jordan

T. +962 (6) 554 56 83 - F. +962 (6) 554 56 84 - E. info@consultants-house.com - W. www.consultants-house.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2022، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (2).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات و متطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين". في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (2)، و عن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق بالإستمرارية وإستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك. إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون على الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، قد تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين لهذه القوائم المالية.



Consulting House is MSI Global Alliance's Independent Member Firm in Jordan.



بيت الإستشارات Consulting House

Audit • Tax • Advisory

Amman, 3rd Circle, Al-Riyadh Center, Build 14, 8th Floor - P.O.Box: 17322 Amman 11195 Jordan

T. +962 (6) 554 56 83 - F. +962 (6) 554 56 84 - E. info@consultants-house.com - W. www.consultants-house.com

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الإجهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال هو أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الإستنتاج حول ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم يقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. إذا إستنتجنا عدم وجود يقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

3 كانون الأول 2023

بيت الإستشارات للخدمات المهنية

أعضاء مجموعة أم.أس.أي جلوبال (MSI Global Alliance)

حسن أبو صعليليك - إجازة رقم (917)

بيت الإستشارات
Consulting House

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
موجودات متداولة -			
229,314	212,822		أرصدة لدى البنوك
-	200,000,000	5	نمم وكالة بالاستثمار / رصيد لدى البنك المركزي
229,314	200,212,822		
موجودات غير متداولة -			
-	-	6	ممتلكات مؤجرة إجارة منتهية بالتملك
-	-		
229,314	200,212,822		مجموع الموجودات
حقوق الملكية و المطلوبات			
حقوق الملكية -			
50,000	50,000	1	رأس المال المدفوع
12,500	12,500	7	الإحتياطي الإجباري
161,849	148,506		الأرباح المدورة
224,349	211,006		مجموع حقوق الملكية
مطلوبات متداولة -			
-	200,000,000	8	صكوك تمويل إسلامية
4,965	1,739	9	أرصدة دائنة أخرى
-	77	10	مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
4,965	200,001,816		مجموع المطلوبات
229,314	200,212,822		مجموع حقوق الملكية و المطلوبات

2021	2022	إيضاحات
دينار	دينار	
18,233	22,543	11 الإيرادات
101,516	-	12 صافي إيراد إجارة منتهية بالتملك
(28,660)	(22,266)	13 المصاريف الإدارية
91,089	277	ربح السنة قبل حملة الصكوك
(101,516)	-	12 حصة حملة الصكوك
(10,427)	277	ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
-	(13,543)	10 ضريبة الدخل السنوات السابقة
-	(77)	10 ضريبة الدخل السنة الحالية
(10,427)	(13,343)	الدخل الشامل للسنة

2021	رأس المال دينار	احتياطي اجباري دينار	أرباح مدورة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	50,000	12,500	172,276	234,776
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(10,427)	(10,427)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	50,000	12,500	161,849	224,349

2022	رأس المال دينار	احتياطي اجباري دينار	أرباح مدورة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	50,000	12,500	161,849	224,349
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(13,343)	(13,343)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	50,000	12,500	148,505	211,005

2021	2022	إيضاحات
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
(10,427)	(13,343)	خسارة السنة
		تعديلات -
5,666,667	-	إستهلاك
(4,331)	77	مخصص ضربية الدخل و المساهمة الوطنية
		تغيرات رأس المال العامل -
1,175,952	-	أرصدة مدينة أخرى
515	(3,226)	أرصدة دائنة أخرى
(6,839,064)	200,000,000	نم وكالة بالاستثمار
(10,688)	199,983,508	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(200,000,000)	صكوك تمويل إسلامية
-	(200,000,000)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(10,688)	(16,492)	التغير في رصيد النقد وما في حكمه
240,002	229,314	النقد وما في حكمه في بداية السنة
229,314	212,822	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(1) عام

تأسست لشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص وسجلت كشركة مساهمة خاصة في سجل الشركات ذات الغرض الخاص لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة و التجارة تحت الرقم (1) و ذلك بتاريخ 25 تشرين الأول 2015 و برأس مال مصرح به و مدفوع قدره (50,000) دينار أردني.

بلغت حصص المساهمين في الشركة كما في نهاية السنة المالية كما يلي:

عدد الحصص
50,000

اسم الشريك
- حكومة المملكة الاردنيه الهاشميه

تتخصر غايات الشركة في ما يلي:

- تملك الاموال غير المنقوله لتنفيذ غايات الشركه.
- اصدار صكوك التمويل الاسلامي بموجب اي من العقود التي تنظم صكوك التمويل الاسلامي بما في ذلك الاجارة و/أو المضاربة (المقارضة) و/أو المرابحة و/أو المشاركة و/أو السلم و/أو الاستصناع و/أو بيع حق المنفعة و/أو أي عقد تجيزه الرقابة الشرعية المركزية وذلك شريطة الحصول على الموافقات والاجازات المطلوبة وفقاً للتشريعات النافذة.
- التأجير التمويلي عقداً من العقود التي تبنى عليها صكوك التمويل الاسلامي, وبما لا يتعارض مع الشريعة الاسلامية.
- تسويق الصكوك الاسلامية وتداولها وفق احكام التشريعات المرعية.

(2) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوفي) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين المحلية النافذة, وفي حال عدم وجود معايير تعالج بعض الأمور يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يتفق مع المعايير الإسلامية.

أعدت القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في السنة السابقة.

(3) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(4) أهم السياسات المحاسبية

ممتلكات مؤجرة

يتم تسجيل المباني المؤجرة بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة لتدني القيم, و تستخدم المنشأة طريقة القسط الثابت في استهلاك المباني المؤجرة على كامل مدة عقد الإجارة المنتهية بالتأمليك.

أرصدة مدينة أخرى

يتم الاعتراف بالأرصدة المدينة الأخرى بقيمة المبالغ المدفوعة لموردي الخدمات مقابل خدمات سيتم استلامها في المستقبل، أو بقيمة المبالغ التي تم دفعها لأطراف خارجية وسيتم استردادها في المستقبل.

صكوك تمويل إسلامية

تقاس أدوات تمويل الصكوك بالقيمة العادلة ومن ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي مع حساب الربح الموزع على أساس التوزيعات الفعلية.

إن طريقة الربح الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية والأرباح الموزعة على الفترة المعنية. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يستخدم وبشكل محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية أو الفترة الأقصر لصافي القيمة المحملة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ إستحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

أرصدة دائنة أخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الإيرادات و المصاريف

يتم تحقق إيرادات المشروع حسب الإستحقاق، في حين يتم تحقق إيرادات المنح عند إطفاء رصيد المنح المؤجلة. يتم تسجيل المصاريف والإعتراف بها عند الإستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائد في تاريخ إجراء المعاملات، كما ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ضريبة الدخل

تحتسب 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 الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

(5) ذمم وكالة بالاستثمار / رصيد لدى البنك المركزي

يمثل هذا المبلغ حصيلة اصدار صكوك تمويل وكالة بالاستثمار (إيضاح 8) و المودع لدى البنك المركزي الاردني، و لم يتم قيد عائد حملة الصكوك من الربح المتوقع نظرا لعدم استكمال عملية الاستثمار بتاريخ القوائم المالية.

(6) ممتلكات إجارة منتهية بالتمليك

2021 دينار	2022 دينار	التكلفة
34,000,000	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول
34,000,000	-	
28,333,333	-	مجمع الاستهلاك
5,666,667	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
34,000,000	-	يضاف: استهلاك السنة
-	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية

قامت وزارة المالية (المستأجر) بإبرام عقد إجارة منتهية بالتمليك مع الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية (المؤجر) لإستئجار قطعة الأرض رقم (208) حوض رقم (8) العبارة من أراضي عمان و البالغ مساحتها (15,285 متر مربع) و ما سيقام عليها، و ذلك لمدة خمس سنوات ميلادية تبدأ بتاريخ 17 تشرين الأول 2016 و تنتهي بتاريخ 17 تشرين الأول 2021 مقابل بدل إيجار مبنى بقيمة 36,772,712 دينار أردني لكامل قيمة العقد.

(7) الاحتياطي الإيجاري

حسب متطلبات قانون الشركات الأردني، على الشركة أن تقتطع ما نسبته 10% من صافي الأرباح قبل مخصص ضريبة الدخل و تحويلها إلى الاحتياطي الإيجاري، و يستمر هذا الإقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما أقتطع لهذا الإحتياطي 25% من رأس مال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(8) صكوك تمويل إسلامية

2021 دينار	2022 دينار	حصيلة اصدار صكوك تمويل وكالة بالاستثمار
-	200,000,000	عائد حملة الصكوك
-	-	المدفوع لحملة الصكوك
-	200,000,000	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل ارصدة صكوك تمويل اسلامية الصادرة خلال العام 2022:

نوع الصكوك المعروضة: صكوك وكالة بالاستثمار.

الغاية من الإصدار: وجود فرصة استثمارية و هي شراء سلعة القمح و الشعير من وزارة التجارة و التموين و بيعها في السوق المحلي.

نوع العرض: عرض موجه للجهات الاعتبارية بما فيها من البنوك (الإسلامية والتقليدية) والمؤسسات وصناديق الادخار والاستثمار والتقاعد وشركات التأمين و كما هو مبين في نشرة الإصدار.

تاريخ الإصدار: 2022/10/18.

تاريخ الإستحقاق: 2025/10/18.

قيمة الصكوك الاجمالية: 400 مليون دينار أردني.

قيمة الشريحة الاولى: 200 مليون دينار أردني.

قيمة الصك الاسمية: ألف دينار أردني.

التداول: الصكوك قابلة للتداول.

نسبة الربح: (4%) سنوياً مع مراعاة شروط نشرة الإصدار بهذا الخصوص، على أن يتم احتساب الربح على أساس الرصيد للصكوك. التوزيع لدفعات العائد والأقساط المتوقعة: يتم تسديد الصكوك بموجب (6) أقساط متساوية قيمة كل منها (33,333,333 دينار) بالإضافة إلى نسبة الربح المستحق على رصيد الصكوك تدفع كل ستة أشهر اعتباراً من 2023/4/18. إجازة هيئة الرقابة الشرعية المركزية: تمت إجازة هذه النشرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية المركزية المشكلة بمقتضى أحكام قانون صكوك التمويل الإسلامي رقم (30) لسنة (2012) وذلك في جلستها المنعقدة بتاريخ 2022/9/19. مدير الإصدار: البنك المركزي الأردني. وكيل الدفع و الحافظ الامين: البنك المركزي الأردني. أمين الإصدار: بنك صفوة الإسلامي.

رقم الإيداع لدى هيئة الأوراق المالية: 2022/3 و تاريخه 2022/10/5.

تاريخ نفاذ النشرة: تم إنفاذ النشرة بموجب القرار رقم (2022/3) تاريخ 2022/10/5 و الصادر عن هيئة الأوراق المالية بمقتضى أحكام قانون صكوك التمويل الإسلامي رقم (30) لسنة (2012).

فيما يلي تفاصيل ارصدة صكوك تمويل اسلامية القائمة خلال العام 2021:

2021	2022	
دينار	دينار	
6,839,066	-	الرصيد في بداية السنة
101,516	-	حصة حملة الصكوك من إيرادات التاجير المنتهي بالتمليك
(6,940,582)	-	المدفوع لحملة الصكوك
-	-	الرصيد في نهاية السنة

نوع الصكوك المعروضة: إن الصكوك المعروضة هي صكوك الإجازة المنتهية بالتمليك.

عدد الصكوك المعروضة: (34,000) صك إجازة منتهية بالتمليك.

الغاية من الإصدار: استكمال مبنى وزارة المالية الجديد والكائن في العاصمة عمان، والواقع شمال ميدان جمال عبد الناصر (دوار الداخلية) بجانب هيئة الأوراق المالية.

نوع العرض: عرض موجه للبنوك الإسلامية والتقليدية وصناديق الادخار والاستثمار والتقاعد وشركات التأمين والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي و كما هو مبين في نشرة الإصدار.

تاريخ الإصدار: 2016/10/17.

تاريخ الإستحقاق: 2021/10/17.

فئات الصكوك المعروضة: تصدر الصكوك بقيمة ألف دينار أردني.

قيمة الصك الاسمية: ألف دينار أردني.

القيمة الإجمالية للصكوك: أربعة وثلاثون مليون دينار أردني فقط لا غير.

تاريخ الإطفاء: 2021/10/17.

التداول: الصكوك قابلة للتداول.

نسبة العائد المتوقع: (3.01%) سنوياً مع مراعاة شروط نشرة الإصدار بهذا الخصوص، على أن يتم احتساب على أساس الرصيد للصكوك وعلى أن تكون حصة الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية من العائد النهائي ما نسبته (0.251%) سنوياً محتسب على أساس الرصيد غير المسدد للصكوك وذلك لتغطية مصاريفها.

التوزيع لدفعات العائد والأقساط المتوقعة: مع مراعاة فترة السماح، يتم تسديد الصكوك بموجب (10) أقساط متساوية قيمة كل منها (3,400,000 دينار) بالإضافة إلى بدل الإجازة المستحق على رصيد الصكوك تدفع كل ستة أشهر.

إجازة هيئة الرقابة الشرعية المركزية: تمت إجازة هذه النشرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية المركزية المشكلة بمقتضى أحكام قانون صكوك التمويل الإسلامي رقم (30) لسنة (2012) وذلك في جلستها المنعقدة بتاريخ 2016/6/30.

مدير الإصدار: البنك المركزي الأردني.

أمين الإصدار: بنك صفوة الإسلامي (بنك الأردن دبي الإسلامي سابقاً).

وكيل الدفع: البنك المركزي الأردني. الحافظ الامين: البنك المركزي الأردني.

رقم الإيداع لدى هيئة الأوراق المالية: 9038/2/1/صك و تاريخه 2016/8/24.

تاريخ نفاذ النشرة: تم إنفاذ النشرة بموجب القرار رقم (2016/9) تاريخ 2016/9/8 و الصادر عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق بمقتضى أحكام قانون صكوك التمويل الإسلامي رقم (30) لسنة (2012).

(9) أرصدة دائنة أخرى

2021	2022	
دينار	دينار	
4,740	1,739	مصاريف مستحقة الدفع
225	-	أمانات ضريبة الدخل
4,965	1,739	

(10) مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2021 ضمن المدة القانونية، و تم إنهاء الموقف الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2021 حيث تم قبول كشف التقدير الذاتي بدون تعديل للعام 2021 و ذلك ضمن نظام العينات.

العام 2021: لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل و ذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة عن الإيرادات و ذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (38) لسنة 2018 و قانون رقم (34) لسنة 2014 و القانون المؤقت رقم (28) لسنة 2009 و قانون رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته اللاحقة على التوالي

العام 2022: تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بنسبة 24% من الدخل الخاضع لضريبة الدخل و بنسبة 4% لصندوق المساهمة الوطنية.

تمثل ضريبة دخل السنوات السابقة ضريبة الدخل المستحقة على الشركة عن العام 2017.

(11) الإيرادات

2021	2022	
دينار	دينار	
9,233	-	حصة الشركة من عوائد المشروع (إيضاح 12)
9,000	22,543	منح حكومية
18,233	22,543	

(12) صافي إيرادات التأجير المنتهي بالتمليك/ حصة حملة الصكوك

2021	2022	
دينار	دينار	
5,666,667	-	أقساط الإجارة
110,749	-	عائد الإجارة
(5,666,667)	-	إستهلاك ممتلكات مؤجرة إجارة منتهية بالتملك
(9,233)	-	يطرح: حصة الشركة من عوائد المشروع
101,516	-	

(13) المصاريف الإدارية

2021	2022	
دينار	دينار	
18,825	18,900	أتعاب محاماه
3,000	-	أتعاب أمين الاصدار
4,167	-	رسوم تسجيل الصكوك الإسلامية
2,320	1,740	مصاريف مهنية
250	1,000	رسوم ادراج صكوك لدى البورصة
70	0	رسوم حكومية
-	600	مكافأة المحاسب وأمين سر مجلس الإدارة
28	26	عمولات بنكية
28,660	22,266	

(14) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي تلك المتعلقة بإحتمال تقلب أسعار الفائدة. إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها المالية.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي تلك التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق وضع سقف إئتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر وأخذ ضمانات كافية من عملائها.

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي تلك المتعلقة بإحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغير أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني و الدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1.41 دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات هو غير جوهري على القوائم المالية.

(15) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(16) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم إصدار مجموعة من معايير التقارير المالية الدولية ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تتوقع إدارة الشركة أن تطبق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية للشركة.