

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية - 31 كانون الأول 2023

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 هيئة مالكي الصكوك/ مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمشروع صكوك الوكالة بالاستثمار (المشروع) التابع للشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023، 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 للمشروع كما في 31 كانون الأول 2023، وأدأؤه المالي وتدفقاته 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 الإستمرار 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 المسؤولين 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 يكتشف 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.

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 إلى:

- 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 تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. إذا إستنتجنا عدم وجود تيقن 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 تتسبب 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.

بيت الإستشارات للخدمات المهنية

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

حسن أبوصعيليك - إجازة رقم (917)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

27 كانون الأول 2024

بيت الإستشارات
Consulting House

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
 الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (م.م.خ)
 قائمة المركز المالي
 كما في 31 كانون الأول 2023

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	ايضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
موجودات متداولة -		
200,000,000	140,010,959	5
200,000,000	140,010,959	نمم وكالة بالاستثمار
200,000,000	140,010,959	مجموع الموجودات
حقوق الملكية و المطلوبات		
حقوق حملة الصكوك -		
200,000,000	133,333,333	6
		حملة الصكوك
المطلوبات المتداولة -		
-	6,677,626	عوائد الاستثمار الآجلة
200,000,000	140,010,959	مجموع حقوق الملكية و المطلوبات

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (م.م.خ)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاحات
دينار	دينار	
-	6,652,055	عائد حملة الصكوك
-	6,652,055	حصة حملة الصكوك من إيراد السنة

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (م.م.خ)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022			
المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	حصة حملة الصكوك دينار	
-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
200,000,000	-	200,000,000	الصكوك المصدرة خلال العام
<u>200,000,000</u>	<u>-</u>	<u>200,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
2023			
المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	حصة حملة الصكوك دينار	
200,000,000	-	200,000,000	الرصيد كما في بداية السنة
6,652,055	6,652,055	-	حصة حملة الصكوك من إيراد السنة
(73,318,722)	(6,652,055)	(66,666,667)	المسدد إلى حملة الصكوك
<u>133,333,333</u>	<u>-</u>	<u>133,333,333</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

مشروع صكوك الوكالة بالاستثمار
الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية ذات الغرض الخاص (م.م.خ)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاحات
دينار	دينار	
		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
-	6,652,055	ربح السنة
-	(6,677,626)	تغيرات رأس المال العامل -
(200,000,000)	66,666,667	عوائد الاستثمار الآجلة
(200,000,000)	66,641,096	ذمم وكالة بالاستثمار
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
200,000,000	(66,641,096)	صكوك تمويل إسلامية
200,000,000	(66,641,096)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
-	-	التغير في رصيد النقد وما في حكمه
-	-	النقد وما في حكمه في بداية السنة
-	-	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(1) عام

قامت الشركة الأردنية للصكوك الإسلامية لتمويل المشاريع الحكومية بإصدار الصكوك ادناه خلال العام 2022:

معلومات الصكوك المصدرة:

نوع الصكوك المعروضة: صكوك وكالة والاستثمار.
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 الاستحقاق: 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).

(2) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) 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 للمشروع.

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء 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 الإلتزامات 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 بالتملك.

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 لاحقا 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.

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.

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 المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

(5) ذمم وكالة بالاستثمار / رصيد لدى البنك المركزي

يمثل هذا المبلغ رصيد الاستثمار في شراء سلعة القمح و الشعير من وزارة التجارة و التموين و بيعها في السوق المحلي, و التي تم تمويله بموجب حصيلة اصدار صكوك تمويل وكالة بالاستثمار.

(6) حملة صكوك تمويل إسلامية

2022	2023	
دينار	دينار	
200,000,000	200,000,000	حصيلة اصدار صكوك تمويل وكالة بالاستثمار
-	6,652,055	عائد حملة الصكوك
-	(73,318,722)	المدفوع لحملة الصكوك
200,000,000	133,333,333	الرصيد في نهاية السنة