

صندوق UFICO ASE 20
صندوق استثمار مشترك مفتوح
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية المرحلية
(مراجعة غير مدققة)
30 ايلول 2025

صندوق UFICO ASE 20
صندوق استثمار مشترك مفتوح
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية
(مراجعة غير مدققة)

جدول المحتويات
تقرير المراجعة

قائمة

أ

ب

ج

د

صفحة

7-1

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

قائمة التدفقات النقدية

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة صندوق 20 UFICO المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لصندوق 20 UFICO ASE كما في 30 ايلول 2025 وكل من قوائم الدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2025 والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الاخرى، ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي IAS رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة ISRE رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل" تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام باجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة اقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استنادا الى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي IAS رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

الريادة لتدقيق الحسابات والاستشارات


عبد المجيد الطاهر

اجازة رقم (1082)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في 1 تشرين الثاني 2025



صندوق UFICO ASE 20
صندوق استثمار مشترك مفتوح
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 30 ايلول 2025

قائمة (أ)		
30 ايلول 2025	ايضاحات	
دينار		
		الموجودات
		الموجودات متداولة
522,040	5	نقد وما في حكمة
2,320	6	ارصدة مدينة اخرى
524,360		مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة
2,452,464	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة - أسهم
2,976,824		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات المتداولة
4,472		ذمم دائنة
26,698	8	ارصدة دائنة اخرى
31,170		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
2,649,187	9	رأس المال المدفوع
7,075		علاوة اصدار
289,392		أرباح مدورة
2,945,654		صافي حقوق الملكية
2,976,824		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

صندوق UFICO ASE 20
صندوق استثمار مشترك مفتوح
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للفترة من 23 شباط 2025 ولغاية 30 ايلول 2025

قائمة (ب)

30 ايلول 2025	ايضاحات	
دينار		
11,620	10	صافي ارباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة
29,518	11	ينزل: مصاريف ادارية
15,125	12	يضاف: الايرادات متنوعة
292,165	7	يضاف: ارباح اعادة تقييم موجودات مالية غير متحققة من خلال قائمة الدخل
289,392		صافي الربح
-	13	ينزل: مخصص ضريبة الدخل
289,392		اجمالي الأرباح

صندوق UFICO ASE 20

صندوق استثمار مشترك مفتوح

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة من 23 شباط 2025 ولغاية 30 ايلول 2025

قائمة (ج)

رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
2,649,187	7,075	289,392	2,945,654
2,649,187	7,075	289,392	2,945,654

-2025

الرصيد كما في 23 شباط 2025

التغيرات خلال الفترة

الرصيد كما في 30 ايلول 2025

صندوق UFICO ASE 20

صندوق استثمار مشترك مفتوح

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للفترة من 23 شباط 2025 ولغاية 30 ايلول 2025

قائمة (د)

30 ايلول 2025	ايضاحات	
دينار		
		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
289,392		الدخل الشامل للسنة
		يستبعد عمليات غير نقدية
(292,165)		أرباح اعادة تقييم موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
		<u>التغيرات في رأس المال العامل</u>
(2,320)		ارصدة مدينة اخرى
4,472		ذمم دائنة
26,698	8	ارصدة دائنة اخرى
26,077		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(2,160,299)	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة - أسهم
(2,160,299)		صافي التدفق النقدي المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
2,649,187	9	رأس المال المدفوع
7,075		علاوة اصدار
2,656,262		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
522,040		التغير في النقد والنقد المعادل خلال السنة
-		النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة
522,040		نقد ونقد معادل كما في نهاية السنة

1 معلومات عامة

تأسس صندوق UFICO ASE 20 في 23 شباط من عام 2025 وسجل في المملكة حسب أحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بقتضاه واستناداً لأحكام المادة (3/د) من نظام صناديق الاستثمار المشترك لعام 2018، ويتخذ الصندوق شكل صناديق المؤشرات المتداولة إلا أنه لن يتم تداول وحداته الاستثمارية من خلال البورصة بل من خلال مدير الاستثمار المتمثل في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية و يتولى مهمة مراقبة مدير الاستثمار أمين الاستثمار المتمثل ببنك الاسكان، ويعتبر الصندوق صندوق استثمار مشترك مفتوح ذو راس مال متغير بقيمة (2,000,000) دينار كحد أدنى و بقيمة (20,000,000) دينار كحد أعلى فيما بلغ رأس المالي الفعلي بتاريخ 30 ايلول 2025 مبلغ 2,649,431 دينار أردني، هذا و تقوم الشركة باتباع سياسة الادارة غير النشطة في ادارة الصندوق عبر اتخاذ قراراتها الاستثمارية بناء على المؤشر الاسترشادي الصادر من بورصة عمان.

- يهدف الصندوق الى تخصيص ما نسبته 80% من صافي قيمة الموجودات كحد أدنى للاستثمار في الاسهم المكونة للمؤشر الاسترشادي بهدف تحقيق نمو رأسمالي على المدى المتوسط والطويل بمستوى واداء يماهي المؤشر الاسترشادي، وذلك قبل خصم الرسوم والمصاريف، ونسبة انحراف مقبولة، بالإضافة الى محاولة تخفيف المخاطر المرتبطة بهذا النوع من الاستثمار والحد منها قدر الامكان وتوفير السيولة لمواجهة استرداد الوحدات الاستثمارية عن طريق تخصيص ما نسبته 20% (كحد أعلى) وتوجيهها نحو الاستثمارات الاقل مخاطرة واكثر سيولة في ادوات الاستثمار المتاحة خاصة في السوق النقدي.
- ان الصندوق هو صندوق تراكم للدخل حيث سيتم اعادة استثمار الدخل ولمدير الاستثمار قرار توزيعه لمالكي الوحدات الاستثمارية أو عدم توزيعه وستعكس اعادة استثمار دخل الصندوق في قيمة الوحدات الاستثمارية وتعظيم قيمة موجودات الصندوق.

2 أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية).
- تم اعداد المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية.
- ان المعلومات المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات و الايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما ان نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 30 ايلول 2025 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025.

3 تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قامت الصندوق بتطبيق تعريف المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم على الصندوق او المنشأة حسب قرار الهيئة العليا لمهنة المحاسبة القانونية استناداً لأحكام الفقرة (أ) من المادة (5) من قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية المؤقت رقم (73) لسنة 2003 الذي يعمل به اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية 1 اذار 2022.

4 أهم السياسات المحاسبية**النقد والنقد المعادل**

إن بند النقد والنقد المعادل يشتمل على النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك.

الذمم المدينة

- تندرج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها.
- يتم تكوين مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك على مدى الاعمار الإنتاجية المتوقعة باستخدام طريقة القسط الثابت . عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل مقدم الخدمة.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

1- الصندوق

تعفى ارباح المتجارة بالاسهم من الضريبة وتخضع الى ضريبة الدخل المقطوعة بواقع 0.0008 "ثمانية من العشر الاف" تعفى الارباح المتأتية من توزيعات الارباح من الشركات الى الصندوق من ضريبة الدخل ويطبق عليها نظام الدخول المعفاة والمتعلق بالمصاريف. تخضع باقي الإيرادات المتحققة من الصندوق الى قانون ضريبة الدخل رقم 38 لعام 2018 بواقع 20% ضريبة دخل بالإضافة الى 1% مساهمة وطنية

2- حملة الوحدات الاستثمارية

تعفى سندا لاحكام المادة 4 فقرة 8 الارباح المتحققة من الوحدات الاستثمارية للأفراد والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات التوصية البسيطة وشركات التضامن وشركات المساهمة الخاصة والعامة للأشخاص المقيمين داخل المملك من ضريبة الدخل.

وتخضع ارباح هذه الوحدات الاستثمارية المتأتية للبنوك وشركات الاتصالات الاساسية وشركات تعدين المواد الاساسية وشركات التأمين وشركات اعادة التأمين وشركات الوساطة المالية والشركات لمالية وشركات التاجير التمويلي

3- يطبق قانون ضريبة الدخل الاردني رقم 38 لعام 2018 ويقرأ مع قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2018

تحقق الإيراد

تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم أو المستحق القبض. يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

صندوق UFICO ASE 20

إيضاحات حول البيانات المالية

30 ايلول 2025

5 نقد وما في حكمة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول
2025
دينار
410,280
111,760
522,040

وديعة لدى البنك الأردني الكويتي

حسابات جارية لدى البنوك

المجموع

6 ارصدة مدينة اخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول
2025
دينار
1,207
974
139
2,320

فوائد مستحقة وغير مقبوضة

امانات ضريبة دخل

أمانات ضريبة مساهمة وطنية

المجموع

7 موجودات مالية بالقيمة العادلة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول
2025
دينار
2,160,299
292,165
2,452,464

موجودات مالية بالقيمة العادلة - الأسهم

يضاف: فروقات اعادة التقييم

المجموع

8 ارصدة دائنة اخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول
2025
دينار
25,738
960
26,698

مصاريف مستحقة الدفع

امانات اخرى

المجموع

صندوق UFICO ASE 20

إيضاحات حول البيانات المالية

30 ايلول 2025

9 راس المال المدفوع

ان راس المال المدفوع بلغ بقيمة 2,649,187 دينار "مليونان وستمئة وتسع واربعون الفا ومئة وسبع وثمانون دينار اردني" بينما قيمة رأس المال بحده الأعلى هو 20,000,000 "عشرون مليون دينار اردني".

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول 2025	
دينار	
2,552,522	عدد الوحدات بداية المدة
148,396	عدد الاشتراكات
51,731	ينزل: عدد الوحدات المطفأة
2,649,187	عدد الوحدات نهاية المدة

10 صافي ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول	يتألف هذا البند مما يلي:
2025	
دينار	
205,594	مبيعات أصول مالية بالقيمة العادلة - أسهم طويلة الأجل
193,974	ينزل: تكلفة مبيعات أصول مالية بالقيمة العادلة - أسهم طويلة الأجل
11,620	صافي إيرادات مبيعات أصول مالية بالقيمة العادلة

11 مصاريف ادارية

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول 2025	
دينار	
18,962	اتعاب ادارية و رقابية
1,389	اتعاب مهنية
6,841	دعاية واعلان
2,326	اتعاب محاماة
29,518	المجموع

12 الايرادات متنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول 2025	
دينار	
15,125	ايرادات ودائع بنكية
15,125	المجموع

صندوق UFICO ASE 20

إيضاحات حول البيانات المالية

30 ايلول 2025

13 مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول	
2025	
دينار	
15,125	الإيرادات متنوعة
-	تعديلات على صافي الربح حسب رأي المستشار الضريبي
15,125	صافي الربح بعد تعديلات الضريبة
16,693	ينزل: حصة الإيرادات المتنوعة من المصاريف الإدارية
(1,568)	صافي الخسارة بعد تنزيل حصة الإيرادات المتنوعة من المصاريف الإدارية
20%	نسبة الضريبة
-	مخصص ضريبة الدخل
0%	النسبة الفعلية

14 احتياطي تقييم الاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول	
2025	
دينار	
292,165	ارباح اعادة تقييم محفظة الأسهم
292,165	صافي ربح اعادة تقييم محفظة الاسهم

15 القيمة العادلة للأدوات المالية

- تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات بالأسهم طويلة الأجل والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى.
- تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

16 إدارة المخاطر**مخاطر أسعار الفائدة**

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بموجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بأسعار الفائدة مثل الودائع لدى البنوك والقرض.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تعرض الشركة إلى احتمالية عدم تمكنها من الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية، تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

مخاطر العملات

تعرف مخاطر العملات بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات، إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وإن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

مخاطر الكوارث الطبيعية

إن البراكين، الزلزل، والفيضانات وغيرها من الكوارث الطبيعية التي قد تسبب دمار كبير للممتلكات والتي لا يمكن السيطرة عليها، وتؤثر بشكل سلبي على أداء كافة القطاعات الاقتصادية والاستثمارية وبالتالي تؤثر على أداء الصندوق مما سيؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وسعر الوحدة الاستثمارية.

المخاطر المتعلقة بالمصدر

وهي مخاطر التغير في الأوضاع المالية لأحد مصدري الأوراق المالية في البورصة "أحد مكونات المؤشر الاسترشادي" نتيجة لتغيرات في الإدارة أو الطلب أو المنتجات والخدمات التي يقدمها كما وتشمل هذه المخاطر تعرض المصدر لإجراءات قانونية ومنها تعليق التداول بالورقة المصدرة عنه بسبب مخالفات يقوم بها مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة أسهمه وبالتالي تأثر أداء الصندوق وقيمة الوحدة الاستثمارية.

مخاطر تعليق التداول

قد يؤدي تعليق التداول في البورصة ككل أو مجموعة من الأوراق المالية الداخلة في المؤشر الاسترشادي إلى مخاطر عدم المقدرة على البيع أو الشراء، مما يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وقيمة الوحدة الاستثمارية.

مخاطر المؤشر الاسترشادي

بينما يسعى الصندوق إلى متابعة أداء المؤشر الاسترشادي الخاص به، سواء من خلال استراتيجية تكرار أو محاكاة للمؤشر الاسترشادي، إلا أنه ليس هناك ما يضمن أنه سيحقق متابعة مثالية، حيث يعتمد مدير الاستثمار على استمرار احتساب المؤشر المقدم من طرف ثالث وهو البورصة وفي حال قيام مزود المؤشر الاسترشادي بإنهاء العمل بالمؤشر الاسترشادي أو تغييره، فسيؤثر ذلك على قدرة الصندوق على الاستمرار في استخدام ومتابعة مؤشره الاسترشادي لتحقيق هدفه وسياسته الاستثمارية.

مخاطر انخفاض معدل الارتباط

قد لا تتطابق عوائد الصندوق مع عوائد المؤشر الاسترشادي بسبب تحمل الصندوق أعباء المصاريف التشغيلية وقد يتحمل الصندوق بعض مصاريف العمولات في حالتي البيع والشراء عند إجراء عمليات إعادة التوازن لكي تعكس التغييرات التي تحدث في محفظة المؤشر الاسترشادي.

مخاطر الادارة غير النشطة

يتبع الصندوق أسلوب الادارة غير النشطة وذلك بمتابعة أداء مؤشر محدد وبحد أدنى يماثل 80% من موجودات الصندوق، مما قد يترتب على ذلك إمكانية احتفاظ الصندوق بمكون أو أكثر من مكونات المؤشر الاسترشادي بغض النظر عن التغير في ظروف الأسواق المالية أو في جدوى الاستثمار في تلك المكونات مما سينعكس سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة الاستثمارية.

مخاطر اعادة الاستثمار

وهي المخاطر الناجمة عن إعادة مدير الاستثمار استثمار الارباح الموزعة والرأسمالية الناتجة عن استثمارات الصندوق، وعليه فإن مبالغ الارباح قد لا يتم اعادة استثمارها بالأسعار التي تم شراء الأصول "الأسهم" بها سابقاً، وبالتالي ارتفاع تكلفة الشراء الجديدة للأصل مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق وعلى قيمة الوحدة الاستثمارية الجديدة.

17 إدارة رأس المال

تقوم ادارة الصندوق بادارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، و تلتزم ادارة الصندوق بالاستثمار بنسبة لا تقل عن 80% في الاسهم المكونة في المؤشر الاسترشادي لبورصة عمان كاستثمارات طويلة اجل وبنسبة لا تزيد عن 20% من استثمارات قصيرة الاجل نحو الاستثمارات الاقل مخاطرة والاكثر سيولة.

تقوم ادارة الصندوق بمراجعة هيكلية رأس مال الصندوق بشكل مستمر وكجزء من تلك المراجعة تقوم ادارة الصندوق بالاذخ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية في ادارة رأس مال الصندوق وذلك من خلال وضع سياسة ملائمة للتوزيعات النقدية.