

صندوق الحج

(صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

COPY

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

صندوق الحج
(صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدقي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤	- بيان الإيرادات والنفقات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١١ - ٦	- إيضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton
An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرانث ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأرين
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
صندوق الحج (صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لصندوق الحج (صندوق ذو إستقلال مالي وإداري) والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلاً من بيان الإيرادات والنفقات وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الصندوق عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم (٢) هي من مسؤولية مجلس إدارة الصندوق، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الصندوق. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لصندوق الحج (صندوق ذو إستقلال مالي وإداري) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وإيراداته ونفقاته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم (٢).

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانث ثورنتون)

عمان في ٦ نيسان ٢٠١٦



صندوق الحج
(صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢,٥٢٠,٠٠٠	٢,٥٩٠,٩٧٢	٣	الممتلكات والمعدات
٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤	إستثمار مخصص مع البنك الاسلامي الاردني
٧,٣٦٣	٨,٤١٣		مشاريع تحت التنفيذ
٢,٧٢٧,٣٦٣	٥,٥٩٩,٣٨٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢٨,١٦٠,٥٩٦	٤٢,٦٣٧,٨٩٣	٥	النقد وما في حكمه
١,٥٨٥,٣٦١	١,٥٨٥,٣٦١	٦	إستثمار في أسهم البنك الإسلامي الأردني بالكلفة
١١٣,٨٥٧	٢٤٠,٣٠٩	٧	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٢٩,٨٥٩,٨١٤	٤٤,٤٦٣,٥٦٣		مجموع الموجودات المتداولة
٣٢,٥٨٧,١٧٧	٥٠,٠٦٢,٩٤٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق صندوق الحج
			المطلوبات
٢٣,٨٦٠,٧٣٢	٤٠,٩٤٩,٠٢٣	٨	صكوك ايداع المدخرين
٥٧٥,٠٢٧	٧٧٨,٥٧٧	٩	أمانات شؤون الحج المؤقتة
١٧٥,٤٥٧	٣٣٠,٣٨٨	١٠	احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
-	٢٨,٩٩٩	١١	أرصدة دائنة أخرى
٢٤,٦١١,٢١٦	٤٢,٠٨٦,٩٨٧		مجموع المطلوبات
			حقوق صندوق الحج
٧,٨٣٢,٣٥٧	٧,٨٣٢,٣٥٧	٩	أمانات شؤون الحج الدائمة
١٤٣,٦٠٤	١٤٣,٦٠٤	١٢	الوفر المرحل
٧,٩٧٥,٩٦١	٧,٩٧٥,٩٦١		مجموع حقوق صندوق الحج
٣٢,٥٨٧,١٧٧	٥٠,٠٦٢,٩٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق صندوق الحج

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية ونقرأ معها"

صندوق الحج
(صندوق ذو استقلال مالي وإداري)
بيان الإيرادات والنفقات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
			الإيرادات:
٨١٣,٨٠٢	١,٣٩٨,٥١٩	١٣	أرباح المحافظ والودائع الإستثمارية
١,٩٦٦	٨٦,١١٧	١٤	أرباح إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
٢٣٧,٨٠٥	٢٤٧,٣١٦		توزيعات أرباح أسهم
-	١٤٠,٦٣٨		إيراد إيجارات
١,٩١٣	٤,٠٠١		أرباح تخص احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
-	٤,٢٥٧	١٥	إيرادات متفرقة
<u>١,٠٥٥,٤٨٦</u>	<u>١,٨٨٠,٨٤٨</u>		إجمالي الإيرادات
			النفقات:
-	٣٢٤,٨٨٥	١٦	مصاريف إدارية
-	٣٧,٦٣٧	٣	مصاريف استهلاك
-	<u>٣٦٢,٥٢٢</u>		إجمالي النفقات
<u>١,٠٥٥,٤٨٦</u>	<u>١,٥١٨,٣٢٦</u>		وفر السنة
			ويوزع كما يلي:
٥٧١,٠٠٨	١,١٥٩,٨٤٥	٨	أمانات المدخرين
٣٧٧,٢٠٨	٢٠٣,٥٥٠	٩	أمانات شؤون الحج
١٠٥,٣٥٧	١٥١,٤٨٨	١٠	احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٩١٣	٣,٤٤٣	١٠	أرباح تخص احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
<u>١,٠٥٥,٤٨٦</u>	<u>١,٥١٨,٣٢٦</u>		المجموع

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

صندوق الحج
(صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٠٥٥,٤٨٦	١,٥١٨,٣٢٦	وفر السنة
-	٣٧,٦٣٧	استهلاكات
٢١,٣٨٥	(١٢٦,٤٥٢)	نعم وأرصدة مدينة أخرى
-	٢٨,٩٩٩	أرصدة دائنة أخرى
<u>١,٠٧٦,٨٧١</u>	<u>١,٤٥٨,٥١٠</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٥٢٠,٠٠٠)	(١٠٨,٦٠٩)	ممتلكات ومعدات
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
(٧,٣٦٣)	(١,٠٥٠)	مشاريع تحت التنفيذ
<u>(٢,٧٢٧,٣٦٣)</u>	<u>(٢,٩٠٩,٦٥٩)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٥,٣٦٩,١٠٧	١٥,٩٢٨,٤٤٦	صافي إيداعات المنخرين
(١,٤٤١,٢٦٨)	-	أمانات شؤون الحج
<u>١٣,٩٢٧,٨٣٩</u>	<u>١٥,٩٢٨,٤٤٦</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		التغير في النقد وما في حكمه
١٢,٢٧٧,٣٤٧	١٤,٤٧٧,٢٩٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥,٨٨٣,٢٤٩	٢٨,١٦٠,٥٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
<u>٢٨,١٦٠,٥٩٦</u>	<u>٤٢,٦٣٧,٨٩٣</u>	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

صندوق الحج
(صندوق ذو استقلال مالي وإداري)
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسس صندوق الحج بمقتضى المادة رقم (٣٢) من قانون الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية رقم (٣٢) لسنة ٢٠٠١، ونشر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١ تموز ٢٠١٠. ويهدف صندوق الحج إلى تشجيع الإدخار للحج بحيث يتم استثمار أمواله لصالح المدخرين وأمانات شؤون الحج، على أن يكون الاستثمار وفق أحكام الشريعة الإسلامية، ويكون له شخصية معنوية ويتمتع باستقلال مالي وإداري وتنظم شؤونه بموجب نظام خاص. يتم منح المدخرين في الصندوق أولوية لأداء فريضة الحج بحيث تخصص نسبة لا تزيد على (١٠%) من العدد المقرر لحجاج المملكة وذلك للمدخرين الذين تزيد مدخراتهم في الصندوق على ضعف تكاليف النفقات اللازمة للحج، أما الأنتى التي تحتاج إلى محرم فيشترط وجود مدخرات مماثلة في الصندوق للمحرم أو أن مدخرات الأنتى تغطي ذلك الضعف. ويتم الاختيار وفق أسس يحددها مجلس الأوقاف لكل موسم حج. إن مركز تسجيل صندوق الحج هو في عمان / المملكة الأردنية الهاشمية وله أن يؤسس فروعاً في أي من محافظات المملكة. ومن أهم أهداف الصندوق:

- تشجيع الأفراد المسلمين على الإدخار في سن مبكرة لتغطية نفقات أداء فريضة الحج.
- توثيق الصلات بين المسلمين عن طريق إصدار صكوك إيداع في الصندوق محددة القيمة تقدم في المناسبات الإجتماعية.
- استثمار أموال الصندوق وفق أحكام الشريعة الإسلامية وتحقيق أرباح للمدخرين إسهاماً في التنمية الإجتماعية والإقتصادية.
- استثمار أموال الصندوق في تنمية الأراضي والعقارات الوقفية مساهمة من الصندوق في دعم رسالة الوقف الخيري.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الصندوق في جلسته المنعقدة بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٦.

٢ . السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للصندوق وفقاً لأساس الإستحقاق.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للصندوق.

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

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الاستثمار في الاسهم

تظهر استثمارات في الاسهم بالكلفة ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في نهاية العام.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢%
أثاث ومفروشات	٢٠%
معدات مكتبية واجهزة كمبيوتر	٣٥%
ممتلكات أخرى	٢٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في بيان الإيرادات والنفقات.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

المشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة والتي تتضمن كلفة الإنشاءات والمصاريف المباشرة. لا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين يتم الإنتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الصندوق سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الصندوق التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الصندوق بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناء على آخر معلومات متوفرة لدى الصندوق.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الأرباح على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.

٣ . ممتلكات ومعدات

المجموع	ممتلكات أخرى	معدات مكتبية و أجهزة كمبيوتر	اثاث ومفروشات	مباني	أراضي	الكلفة:
٢,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٣١,٠٧٣	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
١٠٨,٦٠٩	٩,٩٨٣	٢١,٦٣٨	١٩,١٣٤	٥٧,٨٥٤	-	إضافات
٢,٦٢٨,٦٠٩	٩,٩٨٣	٢١,٦٣٨	١٩,١٣٤	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
٣٧,٦٣٧	١,٩٩٧	٦,٠٣٤	٣,٨٢٧	٢٥,٧٧٩	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٣٧,٦٣٧	١,٩٩٧	٦,٠٣٤	٣,٨٢٧	٢٥,٧٧٩	-	استهلاك السنة
٢,٥٩٠,٩٧٢	٧,٩٨٦	١٥,٦٠٤	١٥,٣٠٧	١,٢٦٣,١٤٨	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
-	-	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٢,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٣١,٠٧٣	١,٢٨٨,٩٢٧	الكلفة:
٢,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٣١,٠٧٣	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
-	-	-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

٤ . استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

قام صندوق الحج خلال عام ٢٠١٤ بتوقيع عقد مع البنك الإسلامي الأردني يتم بموجبه استثمار مبالغ مودعة في الحساب المسمى (حساب استثمار المخصص) وذلك لتنفيذ عمليات بيع المرابحة للأمر بالشراء وذلك حسب السياسات والإجراءات المطبقة في البنك الإسلامي وفي حدود ما يسمح به رصيد حساب الاستثمار المخصص، علماً بأنه يستحق للبنك الإسلامي الأردني ما نسبته ١٠% من صافي الأرباح المتحققة من هذا الحساب.

٥ . النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٣,١٩٠,٠٠٠	٣٧,٣٧٩,٠٠٠	البنك الإسلامي الأردني / محافظ استثمارية *
٢,٦٥٧,٣١٩	٢,٧٤٠,٧٠١	البنك الإسلامي الأردني / وديعة لأجل
٤٦٧,٣٢٤	٥٧٦,٣٩٠	البنك الإسلامي الأردني / صكوك الإيداع
٣٦٦,٨٧٧	٧١٠,٥٠٣	البنك الإسلامي الأردني / جاري
٩٩٦,٩٦٦	١,٠٤٠,٨٣٦	بنك الأردن دبي الإسلامي / وديعة لأجل
٧,٨٠٤	٩,٨٠٣	بنك الأردن دبي الإسلامي / جاري
٤٧٤,٣٠٦	١٥١,٩٧٣	البنك العربي الإسلامي الدولي / وديعة لأجل
-	٢٨,٦٨٧	البنك العربي الإسلامي الدولي / جاري
٢٨,١٦٠,٥٩٦	٤٢,٦٣٧,٨٩٣	

* يمثل هذا البند قيمة المحافظ الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني والتي حققت أرباح بما نسبته (٣,٨%) سنوياً وتدفع الأرباح كل سنة أشهر.

- تستحق الودائع لأجل لدى البنوك الإسلامية الأخرى خلال فترة سنة، وتستحق عليها أرباح يتم الإعلان عنها بعد تصفية حسابات الاستثمار المشترك.

٦ . استثمار في أسهم البنك الإسلامي الأردني بالكلفة
بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم (٦,٧٥٣,٦٣٧) دينار لعام ٢٠١٥ مقابل (٧,٠٠٠,٩٥٣) دينار
لعام ٢٠١٤.

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٥٨٥,٣٦١	١,٥٨٥,٣٦١	كلفة الأسهم
١,٩٠٢,٤٣٣	١,٩٠٢,٤٣٣	عدد الأسهم

٧ . ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
-	٤٢,٤٤٢	ذمم مستأجرين
١١٣,٨٥٧	١٩٧,٨٦٧	أرباح استثمار مستحقة وغير مقبوضة
١١٣,٨٥٧	٢٤٠,٣٠٩	

٨ . صكوك إيداع المدخرين
يمثل هذا البند قيمة صكوك الإيداع التي تم إصدارها من قبل صندوق الحج بواسطة البنك الإسلامي
الأردني لصالح المدخرين، ويحق للمدخرين استرداد قيمة الصكوك أو أي جزء منها مع أرباحها في أي
وقت وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.
يتم قيد أرباح الاستثمار المتحققة على حسابات المدخرين وإضافتها إلى حساباتهم في نهاية كل عام، وذلك
كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧,٩٢٠,٦١٧	٢٣,٨٦٠,٧٣٢	الرصيد في بداية السنة
١٥,٣٦٩,١٠٧	١٥,٩٢٨,٤٤٦	صافي إيداعات المدخرين
٥٧١,٠٠٨	١,١٥٩,٨٤٥	حصة حسابات المدخرين من أرباح الاستثمار
٢٣,٨٦٠,٧٣٢	٤٠,٩٤٩,٠٢٣	الرصيد في نهاية السنة

٩ . أمانات شؤون الحج
يمثل هذا البند ما تم تحويله من حسابات أمانات شؤون الحج (حسابات بنكية وأسهم) في وزارة الأوقاف
والشؤون والمقدسات الإسلامية بناءً على نظام صندوق الحج النافذ كمساهمة في الصندوق لإستثمارها
وتحقيق عائد عليها، ويقوم الصندوق بتحويل ما تحتاجه وزارة الأوقاف من صافي الأرباح السنوية
المستحقة لأمانات شؤون الحج إلى الوزارة لإنفاقها على تطوير وتحسين الخدمات التي تقدم للحجاج.
يتم قيد أرباح الاستثمار المتحققة على حسابات أمانات شؤون الحج وإضافتها إلى حساباتهم في نهاية كل
عام، هذا وتصنف أمانات شؤون الحج إلى أمانات مؤقتة ودائمة كما هو موضح أدناه:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٦٣٩,٠٨٧	٥٧٥,٠٢٧	أمانات شؤون الحج المؤقتة
٢٠,٧٣٢	٧,٨٨٥,٦٠٠	الرصيد في بداية السنة
(١,٤٦٢,٠٠٠)	(٧,٨٨٥,٦٠٠)	مبالغ نقدية محولة لصندوق الحج
٣٧٧,٢٠٨	٢٠٣,٥٥٠	مبالغ نقدية محولة لوزارة الأوقاف
٥٧٥,٠٢٧	٧٧٨,٥٧٧	حصة أمانات شؤون الحج من أرباح الاستثمار
٧,٨٣٢,٣٥٧	٧,٨٣٢,٣٥٧	أمانات شؤون الحج الدائمة

١٠ . احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم إقتطاعه من الأرباح السنوية الصافية بنسبة لا تزيد عن ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المدخرين، ويتم التوقف عن اقتطاع هذه النسبة إذا بلغ رصيد الإحتياطي القيمة الاسمية للصكوك الصادرة عن الصندوق والمشتراه من المدخرين، ويتم إستخدام هذا الإحتياطي لمواجهة أية خسائر قد تنشأ عن استثمار أموال الصندوق ولضمان رد القيمة الاسمية للصكوك عند الطلب.

في حال تصفية الصندوق وفق أحكام القانون وتسديد جميع إلتزاماته يؤول رصيد الإحتياطي إلى صندوق الزكاة التابع لوزارة الاوقاف.

وفيما يلي بيان الحركة التي تمت على حساب الإحتياطي :

٢٠١٤	٢٠١٥
٦٨,١٨٧	١٧٥,٤٥٧
١٠٥,٣٥٧	١٥١,٤٨٨
١,٩١٣	٣,٤٤٣
١٧٥,٤٥٧	٣٣٠,٣٨٨

الرصيد في بداية السنة
إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
أرباح تخص إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
الرصيد في نهاية السنة

١١ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
-	٢٨,٦٠٥
-	٣٩٤
-	٢٨,٩٩٩

إيراد إيجارات مقبوضة مقدماً
أمانات موردين محتجزة

١٢ . الوفر المرحل

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب حصة الصندوق كمضارب مما تم تحويله من أرباح الإستثمار في السنوات السابقة وبنسبة لا تزيد عن ٢٠%.

١٣ . أرباح المحافظ والودائع الإستثمارية

٢٠١٤	٢٠١٥
٦٣٢,٤٨٧	١,١٤١,٦٧٣
١٨١,٣١٥	٢٥٦,٨٤٦
٨١٣,٨٠٢	١,٣٩٨,٥١٩

أرباح المحافظ الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
أرباح الودائع الإستثمارية لدى بنوك إسلامية أخرى

١٤ . أرباح إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

٢٠١٤	٢٠١٥
٢,١٨٥	٩٥,٦٨٦
(٢١٩)	(٩,٥٦٩)
١,٩٦٦	٨٦,١١٧

أرباح متحققة من إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
حصة البنك الإسلامي الأردني ١٠% من صافي الأرباح المتحققة

١٥ . إيرادات متفرقة

٢٠١٤	٢٠١٥
-	١,٨٩٥
-	٢,٣٦٢
-	٤,٢٥٧

إيرادات بيع نسخ عطاء
متفرقة

١٦ . مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥
-	١٧٦,٣٩٩
-	١٤,٣٧٣
-	٤٠,٠٠٠
-	١٤,٦٩٥
-	١٣,٨٩٠
-	١٠,٠٩٢
-	٩,٣٤٦
-	٨,٤١٠
-	٦,٥٧٠
-	٦,١٨٠
-	٤,٧٥٧
-	٤,١٨٤
-	٣,٦١٤
-	٢,٨٩٨
-	١,٧٥٠
-	١,٦٧٢
-	١,٣١٧
-	١,٠٥٠
-	١,٢٧٨
-	٦٨٦
-	٢٣٧
-	١٢٠
-	١,٣٦٧
-	٣٢٤,٨٨٥

رواتب وأجور ومكافآت
ضمان إجتماعي
إيجار
كهرباء
أمن وحراسة
نظافة
دعاية وإعلان
مكافآت أعضاء مجلس إدارة
مكافآت أعضاء اللجان
تتقلات
صيانة عامة
صيانة سيارات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وإنترنت
أتعاب مهنية
وقود سيارات
تدريب وندوات ومؤتمرات
مياه
ضيافة
تأمين سيارات
تدفئة
صحف ومجلات
متفرقة

- تمت تغطية كافة نفقات الإدارة الخاصة بأعمال صندوق الحج لعام ٢٠١٤ من قبل وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية.

١٧ . ضريبة الدخل

لا يتم إحتساب مخصص لضريبة الدخل حيث أن إيرادات صندوق الحج غير خاضعة لضريبة الدخل بموجب أحكام قانون ضريبة الدخل.