

صندوق الحج

(صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

COPY

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

صندوق الحج
(صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٣-٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥	- بيان الإيرادات والنفقات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٣- ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لصندوق الحج (صندوق ذو إستقلال مالي وإداري) والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لصندوق الحج (صندوق ذو إستقلال مالي وإداري) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وإيراداته ونفقاته وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم (٢).

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للبيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق البيانات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

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 إدارة الصندوق، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد البيانات المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الصندوق على الإستمرار كمنشأة مستمرة والأفصاح في البيانات المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الصندوق أو وقف عملياته أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنتج الأخطاء في البيانات المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

نعمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الصندوق وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الصندوق وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الصندوق وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الصندوق وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الصندوق، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.

إبلاغ إدارة صندوق الحج بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٨ آذار ٢٠١٧

صندوق الحج
(صندوق ذو استقلال مالي وإداري)
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٤٢,٦٣٧,٨٩٣	٥٧,٦٧٠,٣٩٣	٣	النقد وما في حكمه
١,٥٨٥,٣٦١	١,٥٨٥,٣٦١	٤	إستثمار في أسهم البنك الإسلامي الأردني بالكلفة
٢٤٠,٣٠٩	٥٠٩,٨٧٢	٥	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٤,٤٦٣,٥٦٣	٥٩,٧٦٥,٦٢٦		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢,٥٩٠,٩٧٢	٢,٦٦٤,٠٤٣	٦	الممتلكات والمعدات، بالصافي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧	إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
٨,٤١٣	٦٨,١٦١		مشاريع تحت التنفيذ / مشروع مول العقبة التجاري
٥,٥٩٩,٣٨٥	٩,٧٣٢,٢٠٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥٠,٠٦٢,٩٤٨	٦٩,٤٩٧,٨٣٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق صندوق الحج
			المطلوبات
٤٠,٩٤٩,٠٢٣	٦٠,٣٦٤,٠٠٧	٨	صكوك إيداع المدخرين
٧٧٨,٥٧٧	٦٢٤,٢٧٥	٩	أمانات شؤون الحج المؤقتة
٣٣٠,٣٨٨	٤٩٦,٩٠٤	١٠	احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
٢٨,٩٩٩	٣٦,٦٨٣	١١	أرصدة دائنة أخرى
٤٢,٠٨٦,٩٨٧	٦١,٥٢١,٨٦٩		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
٥٠,٠٦٢,٩٤٨	٦٩,٤٩٧,٨٣٠		مجموع المطلوبات وحقوق صندوق الحج

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

صندوق الحج
(صندوق ذو استقلال مالي وإداري)
بيان الإيرادات والنفقات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			الإيرادات:
١,٤٠٢,٥٢٠	١,٨٢١,٥٢٥	١٣	أرباح المحافظ والودائع الإستثمارية
٨٦,١١٧	٣٧٢,٤٨٩	١٤	أرباح إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
٢٤٧,٣١٦	٢٨٥,٣٦٥		توزيعات أرباح أسهم
١٤٠,٦٣٨	١٧٣,٧٢٠		إيراد ايجارات
٤,٢٥٧	١٠,٩٩٤	١٥	إيرادات متفرقة
<u>١,٨٨٠,٨٤٨</u>	<u>٢,٦٦٤,٠٩٣</u>		إجمالي الإيرادات
			النفقات:
(٣٢٤,٨٨٥)	(٤٥٩,٠٠٩)	١٦	مصاريف إدارية
(٣٧,٦٣٧)	(٤٣,٣٨٩)	٣	مصاريف استهلاك
<u>(٣٦٢,٥٢٢)</u>	<u>(٥٠٢,٣٩٨)</u>		إجمالي النفقات
<u>١,٥١٨,٣٢٦</u>	<u>٢,١٦١,٦٩٥</u>		وفر السنة
			ويوزع كما يلي:
١,١٥٩,٨٤٥	١,٨١٥,٥٤٧	٨	أمانات المدخرين
٢٠٣,٥٥٠	١٧٤,٩٩٨	٩	أمانات شؤون الحج المؤقتة
١٥٤,٩٣١	١٦١,٣٩٦	١٠	احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
-	٥,١٢٠	١٠	أرباح تخص احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
-	١,٣٣٣	١١	أمانات أرباح محفظة المضارب
-	٣,٣٠١	١١	أمانات أرباح صكوك ايداع المدخرين
<u>١,٥١٨,٣٢٦</u>	<u>٢,١٦١,٦٩٥</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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٥١٨,٣٢٦	٢,١٦١,٦٩٥	وفر السنة
٣٧,٦٣٧	٤٣,٣٨٩	استهلاكات
١٥,٩٢٨,٤٤٦	١٧,٢٧٠,١٣٧	صافي إيداعات المدخرين
(١٢٦,٤٥٢)	(٢٦٩,٥٦٣)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٢٨,٩٩٩	٣,٠٥٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٧,٣٨٦,٩٥٦</u>	<u>١٩,٢٠٨,٧٠٨</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٠٨,٦٠٩)	(١١٦,٤٦٠)	ممتلكات ومعدات
(٢,٨٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
(١,٠٥٠)	(٥٩,٧٤٨)	مشاريع تحت التنفيذ / مشروع مول العقبة التجاري
(٢,٩٠٩,٦٥٩)	(٤,١٧٦,٢٠٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
١٤,٤٧٧,٢٩٧	١٥,٠٣٢,٥٠٠	التغير في النقد وما في حكمه
٢٨,١٦٠,٥٩٦	٤٢,٦٣٧,٨٩٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٤٢,٦٣٧,٨٩٣</u>	<u>٥٧,٦٧٠,٣٩٣</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

صندوق الحج
(صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(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 إستثمار أمواله لصالح المدخرين وأمانات شؤون الحج، على أن يكون الإستثمار وفق أحكام الشريعة الإسلامية، ويكون له شخصية معنوية ويتمتع بإستقلال مالي وإداري وتنظم شؤونه بموجب نظام خاص. يتم منح المدخرين في الصندوق أولوية لأداء فريضة الحج بحيث تخصص نسبة لا تزيد على (٢٠%) 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 الإختيار 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.
- إستثمار أموال الصندوق وفق أحكام الشريعة الإسلامية وتحقيق أرباح للمدخرين إسهاماً في التنمية الإجتماعية والإقتصادية.
- إستثمار 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 ٢٨ آذار ٢٠١٧.

٢ . السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للصندوق وفقاً لأساس الإستحقاق.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

ان 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 الإستثمارات 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%
ممتلكات أخرى	٢٠-٣٥%

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

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

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 بناءً 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 وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٧,٣٧٩,٠٠٠	٥٢,٦٦٩,٠٠٠	البنك الإسلامي الأردني / محافظ استثمارية *
٢,٧٤٠,٧٠١	٢,٦١٤,٩٢٨	البنك الإسلامي الأردني / وديعة لأجل
٥٧٦,٣٩٠	١٥٥,٤٥٩	البنك الإسلامي الأردني / صكوك الإيداع
٧١٠,٥٠٣	٩٥٣,٤٧٤	البنك الإسلامي الأردني / جاري
١,٠٤٠,٨٣٦	١,٠٩٣,١٨٠	بنك الأردن دبي الإسلامي / وديعة لأجل
٩,٨٠٣	١٤١	بنك الأردن دبي الإسلامي / جاري
١٥١,٩٧٣	١٨٤,٢١١	البنك العربي الإسلامي الدولي / وديعة لأجل
٢٨,٦٨٧	-	البنك العربي الإسلامي الدولي / جاري
٤٢,٦٣٧,٨٩٣	٥٧,٦٧٠,٣٩٣	

* يمثل هذا البند قيمة المحافظ الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني والتي حققت أرباح بما نسبته (٣,٥%) سنوياً وتدفع الأرباح كل ستة أشهر.

- تستحق الودائع لأجل لدى البنوك الإسلامية خلال فترة سنة، وتستحق عليها أرباح يتم الإعلان عنها عند توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار المشترك (المطلقة).

٤ . استثمار في أسهم البنك الإسلامي الأردني بالكلفة

بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم (٧,٣٤٣,٣٩١) دينار لعام ٢٠١٦ مقابل (٦,٧٥٣,٦٣٧) دينار لعام ٢٠١٥.

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٥٨٥,٣٦١	١,٥٨٥,٣٦١	كلفة الأسهم
١,٩٠٢,٤٣٣	١,٩٠٢,٤٣٣	عدد الأسهم

٥ . ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٩٧,٨٦٧	٤٨١,٥٤٧	أرباح استثمار مستحقة وغير مقبوضة
٤٢,٤٤٢	٢٦,٤٣٩	ذمم مستأجرين
-	١,٨٨٦	متفرقة
٢٤٠,٣٠٩	٥٠٩,٨٧٢	

٦ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	ممتلكات أخرى	مباني	أراضي	
				الكلفة:
٢,٦٢٨,٦٠٩	٥٠,٧٥٥	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
١١٦,٤٦٠	١١٦,٤٦٠	-	-	إضافات
٢,٧٤٥,٠٦٩	١٦٧,٢١٥	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
				الاستهلاك المتراكم:
٣٧,٦٣٧	١١,٨٥٨	٢٥,٧٧٩	-	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٤٣,٣٨٩	١٧,٦١١	٢٥,٧٧٨	-	استهلاك السنة
٨١,٠٢٦	٢٩,٤٦٩	٥١,٥٥٧	-	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢,٦٦٤,٠٤٣	١٣٧,٧٤٦	١,٢٣٧,٣٧٠	١,٢٨٨,٩٢٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
				الكلفة:
٢,٥٢٠,٠٠٠	-	١,٢٣١,٠٧٣	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
١٠٨,٦٠٩	٥٠,٧٥٥	٥٧,٨٥٤	-	إضافات
٢,٦٢٨,٦٠٩	٥٠,٧٥٥	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
				الاستهلاك المتراكم:
-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٣٧,٦٣٧	١١,٨٥٨	٢٥,٧٧٩	-	استهلاك السنة
٣٧,٦٣٧	١١,٨٥٨	٢٥,٧٧٩	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٢,٥٩٠,٩٧٢	٣٨,٨٩٧	١,٢٦٣,١٤٨	١,٢٨٨,٩٢٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

٧ .

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

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 الإستثمار المتحققة على حسابات المدخرين وإضافتها إلى حساباتهم في نهاية كل عام، وذلك كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٣,٨٦٠,٧٣٢	٤٠,٩٤٩,٠٢٣	الرصيد في بداية السنة
١٥,٩٢٨,٤٤٦	١٧,٥٩٩,٤٣٧	صافي إيداعات المدخرين
١,١٥٩,٨٤٥	١,٨١٥,٥٤٧	حصة حسابات المدخرين من أرباح الإستثمار
٤٠,٩٤٩,٠٢٣	٦٠,٣٦٤,٠٠٧	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 الإستثمار 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٧٥,٠٢٧	٧٧٨,٥٧٧	أمانات شؤون الحج المؤقتة
٧,٨٨٥,٦٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٧,٨٨٥,٦٠٠)	(٦,٨٢٩,٣٠٠)	مبالغ نقدية محولة لصندوق الحج
٢٠٣,٥٥٠	١٧٤,٩٩٨	مبالغ نقدية محولة لوزارة الأوقاف
٧٧٨,٥٧٧	٦٢٤,٢٧٥	حصة أمانات شؤون الحج من أرباح الإستثمار
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 الإسمية للصكوك الصادرة عن الصندوق والمشتراه من المدخرين، ويتم إستخدام هذا الإحتياطي لمواجهة أية خسائر قد تنشأ عن استثمار أموال الصندوق.

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

وفيما يلي بيان الحركة التي تمت على حساب الإحتياطي :

٢٠١٥	٢٠١٦
١٧٥,٤٥٧	٣٣٠,٣٨٨
١٥١,٤٨٨	١٦١,٣٩٦
٣,٤٤٣	٥,١٢٠
٣٣٠,٣٨٨	٤٩٦,٩٠٤

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

١١ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
٢٨,٦٠٥	٢٥,٩٤٣
-	١,٣٣٣
-	٣,٣٠١
٣٩٤	٦,١٠٦
٢٨,٩٩٩	٣٦,٦٨٣

ايراد إيجارات مقبوضة مقدماً
أمانات أرباح محفظة المضارب
أمانات أرباح صكوك ايداع المدخرين
أمانات متفرقة

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

٢٠١٥	٢٠١٦
١,٣٤٧,٤٤٢	١,٧٧٥,٩٨٣
٥٥,٠٧٨	٤٥,٥٤٢
١,٤٠٢,٥٢٠	١,٨٢١,٥٢٥

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

١٤ . أرباح إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

٢٠١٥	٢٠١٦
٩٥,٦٨٦	٤١٣,٨٧٧
(٩,٥٦٩)	(٤١,٣٨٨)
٨٦,١١٧	٣٧٢,٤٨٩

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

١٥ . إيرادات متفرقة

٢٠١٥	٢٠١٦
١,٨٩٥	٨,٧٦٠
٢,٣٦٢	٢,٢٣٤
٤,٢٥٧	١٠,٩٩٤

إيرادات بيع نسخ عطاء
متفرقة

١٦ . مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦
١٧٦,٣٩٩	٢٠٧,١٥٧
١٤,٣٧٣	١٧,٥٦٧
٤٠,٠٠٠	٤٢,٠٢٥
-	٢٧,٨٣٥
١٤,٦٩٥	٢١,٤٦٩
٤,٧٥٧	٢١,٢٥٨
٩,٣٤٦	١٦,٨٧٠
١٠,٠٩٢	١٤,٧١٧
١٣,٨٩٠	١٤,٤٦٠
٦,٥٧٠	١٤,٤٤٥
٨,٤١٠	١١,٨٢٠
-	٩,٥١٦
٦,١٨٠	٧,٩٦١
١,٣١٧	٦,٥٧٣
٣,٦١٤	٦,٥٥٤
٢,٨٩٨	٤,٣٢٧
١,٧٥٠	٣,٧٥٠
٤,١٨٤	٢,٧٥٩
١,٢٧٨	٢,٢١٧
١,٦٧٢	١,٦٠٦
١,٠٥٠	١,٤١٨
٦٨٦	٦٣٧
١٢٠	١٥٠
٢٣٧	-
١,٣٦٧	١,٩١٨
٣٢٤,٨٨٥	٤٥٩,٠٠٩

رواتب وأجور ومكافآت
ضمان إجتماعي
إيجارات
رسوم ورخص وغرامات
كهرباء
صيانة عامة
دعاية وإعلان
نظافة
أمن وحراسة
مكافآت أعضاء اللجان
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف تأسيس فرع إربد
تنقلات
تدريب وندوات ومؤتمرات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وإنترنت
أتعاب مهنية
صيانة سيارات
ضيافة
وقود سيارات
مياه
تأمين سيارات
صحف ومجلات
تدفئة
متفرقة

١٧ . ضريبة الدخل

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