

صندوق الحج

(صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

COPY

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

صندوق الحج
(صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)

الفهرس

صفحة

٣ - ٢

- تقرير مدقق الحسابات المستقل

٤

- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٥

- بيان الإيرادات والنفقات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٦

- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٤ - ٧

- إيضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرائد ثورنتون العالمية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس: ٦٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ وإيراداته ونفقاته وتدفقاته 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 مجلس 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 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 مجلس الإدارة عن إعداد البيانات المالية، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الصندوق على الإستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح في البيانات المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الصندوق أو وقف عملياته أو لم يكن لديه 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 لإكتشاف 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 الإقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

نعتمد 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 سواءً 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ الصندوق بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي مجلس الأوقاف بالمصادقة عليها.



إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٩ نيسان ٢٠١٨

صندوق الحج
(صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٥٧,٦٧٠,٣٩٣	٧٤,٣٩٤,٤٠٤	٣	النقد وما في حكمه
١,٥٨٥,٣٦١	١,٥٨٥,٣٦١	٤	إستثمار في أسهم البنك الإسلامي الأردني بالكلفة
-	٥٠,٠٥٠	٥	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٥٠٩,٨٧٢	٨٣٦,٨٥٦	٦	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٥٩,٧٦٥,٦٢٦	٧٦,٨٦٦,٦٧١		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٧	شهادات إيداع إستثمارية تستحق بعد أكثر من عام
٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣٠٠,٠٠٠	٨	إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
٦٨,١٦١	٩٩٩,٣٨٣	٩	مشاريع تحت التنفيذ / مشروع مول العقبة التجاري
-	٥٠,٠٠٠	١٠	إستثمار في الشركة الإستثمارية الوطنية للسياحة والسفر
٢,٦٦٤,٠٤٣	٢,٦٩٤,٦٤٨	١١	الممتلكات والمعدات، بالصافي
٩,٧٣٢,٢٠٤	٢٢,٠٤٤,٠٣١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦٩,٤٩٧,٨٣٠	٩٨,٩١٠,٧٠٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق صندوق الحج
			المطلوبات
٦٠,٣٦٤,٠٠٧	٨٣,١٤٩,٥٣٦	١٢	صكوك إيداع المدخرين
٦٢٤,٢٧٥	٦,٩٠٨,١٣٤	١٣	أمانات شؤون الحج المؤقتة
٤٩٦,٩٠٤	٨٣٣,٣٨٣	١٤	احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
٣٦,٦٨٣	٤٣,٦٨٨	١٥	أرصدة دائنة أخرى
٦١,٥٢١,٨٦٩	٩٠,٩٣٤,٧٤١		مجموع المطلوبات
			حقوق صندوق الحج
٧,٨٣٢,٣٥٧	٧,٨٣٢,٣٥٧	١٣	أمانات شؤون الحج الدائمة
١٤٣,٦٠٤	١٤٣,٦٠٤	١٦	الوفر المرحل
٧,٩٧٥,٩٦١	٧,٩٧٥,٩٦١		مجموع حقوق صندوق الحج
٦٩,٤٩٧,٨٣٠	٩٨,٩١٠,٧٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق صندوق الحج

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

صندوق الحج
(صندوق ذو استقلال مالي وإداري)
بيان الإيرادات والنفقات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
			الإيرادات:
١,٨٢١,٥٢٥	٢,٧٥٦,٦١٠	١٧	أرباح المحافظ والودائع الإستثمارية
٣٧٢,٤٨٩	٥٩٣,٤٢٩	١٨	أرباح إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
٢٨٥,٣٦٥	٢٨٥,٣٦٥		توزيعات أرباح أسهم
١٧٣,٧٢٠	١٥٢,٦٧٠		إيراد اجارات
١٠,٩٩٤	٩,٨٢٥	١٩	إيرادات متفرقة
<u>٢,٦٦٤,٠٩٣</u>	<u>٣,٧٩٧,٨٩٩</u>		إجمالي الإيرادات
			النفقات:
(٤٥٩,٠٠٩)	(٤٥٣,٩٩٨)	٢٠	مصاريف إدارية
(٤٣,٣٨٩)	(٧٢,٠٩٧)	١١	مصاريف استهلاك
(٥٠٢,٣٩٨)	(٥٢٦,٠٩٥)		إجمالي النفقات
<u>٢,١٦١,٦٩٥</u>	<u>٣,٢٧١,٨٠٤</u>		وفر السنة
			ويوزع كما يلي:
١,٨١٥,٥٤٧	٢,٦٨٠,٩٧٠	١٢	امانات المدخرين
١٧٤,٩٩٨	٢٥١,٥٥٩	١٣	امانات شؤون الحج المؤقتة
١٦١,٣٩٦	٣٢٥,٨٣٦	١٤	احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
٥,١٢٠	١٠,٦٤٣	١٤	أرباح تخص احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٣٣٣	٢,٧٩٦	١٥	امانات أرباح محفظة المضارب
٣,٣٠١	-	١٥	امانات أرباح صكوك ايداع المدخرين
<u>٢,١٦١,٦٩٥</u>	<u>٣,٢٧١,٨٠٤</u>		المجموع

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

صندوق الحج
(صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢,١٦١,٦٩٥	٣,٢٧١,٨٠٤	وفر السنة
٤٣,٣٨٩	٧٢,٠٩٧	استهلاكات
١٨,٧٥٩,٢٨٢	٢١,٩٢٠,١٠٦	صافي إيداعات المدخرين
(١٢٥,٧٥٠)	٦,٢٠٧,٢٩٨	أمانات شؤون الحج
(٢٦٩,٥٦٣)	(٣٢٦,٩٨٤)	نم وأرصدة مدينة أخرى
٣,٠٥٠	٨,٨٤٣	أرصدة دائنة أخرى
-	(٥٠,٠٥٠)	نم جهات ذات علاقة
<u>٢٠,٥٧٢,١٠٣</u>	<u>٣١,١٠٣,١١٤</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(١١٦,٤٦٠)	(١٠٢,٧٠٢)	ممتلكات ومعدات
١٥٤,٩٣١	١٦٦,٥١٦	إحتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	شهادات إيداع إستثمارية
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٣٠٠,٠٠٠)	استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
(٥٩,٧٤٨)	(٩٣١,٢٢٢)	مشاريع تحت التنفيذ / مشروع مول العقبة التجاري
-	(٥٠,٠٠٠)	إستثمار في شركة تابعة
<u>(٤,٠٢١,٢٧٧)</u>	<u>(١٢,٢١٧,٤٠٨)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(١,٥١٨,٣٢٦)	(٢,١٦١,٦٩٥)	أرباح موزعة
١٥,٠٣٢,٥٠٠	١٦,٧٢٤,٠١١	التغير في النقد وما في حكمه
٤٢,٦٣٧,٨٩٣	٥٧,٦٧٠,٣٩٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٥٧,٦٧٠,٣٩٣</u>	<u>٧٤,٣٩٤,٤٠٤</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

صندوق الحج
(صندوق ذو استقلال مالي وإداري)
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(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 (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.
- 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 ٩ نيسان ٢٠١٨.

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%
برامج وأجهزة الحاسوب	٢٠ - ٣٥%
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 استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الاستثمار في الشركة التابعة

تظهر الاستثمارات في الشركة التابعة والتي يمتلك الصندوق ما يزيد عن ٥٠٪ من حق التصويت فيها ويسيطر على سياساتها التمويلية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالكلفة مضافاً إليها حصة الصندوق من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة التابعة. يعكس بيان الإيرادات والنفقات حصة الصندوق من نتائج أعمال الشركة التابعة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الصندوق التابعة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، يقوم الصندوق بإثبات حصته من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الصندوق. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الصندوق في رأسمال الشركة التابعة باستثناء حصته في التزامات الشركة التابعة.

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 إيراد الإيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدى مدة عقد الإيجار. يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٢,٦٦٩,٠٠٠	٦٦,٣١٥,٠٠٠	البنك الإسلامي الأردني / محافظ استثمارية *
٢,٦١٤,٩٢٨	٢,٦١٤,٩٢٨	البنك الإسلامي الأردني / وديعة لأجل
١٥٥,٤٥٩	٧٥٢,٥٦٥	البنك الإسلامي الأردني / صكوك الإيداع
٩٥٣,٤٧٤	١,٢٦٣,٠١٣	البنك الإسلامي الأردني / جاري
١,٠٩٣,١٨٠	١,١٥٢,٧١١	بنك صفوة الإسلامي / وديعة لأجل
١٤١	٧٥,٥٠٣	بنك صفوة الإسلامي / جاري
١٨٤,٢١١	٢,٢٢٠,٦٨٤	البنك العربي الإسلامي الدولي / وديعة لأجل
٥٧,٦٧٠,٣٩٣	٧٤,٣٩٤,٤٠٤	

* يمثل هذا البند قيمة المحافظ الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني وقد حققت أرباح بما نسبته (٣,٦%) لعام ٢٠١٧ وتدفع الأرباح نهاية 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 (٨,٣٣٢,٦٥٤) دينار لعام ٢٠١٧ مقابل (٧,٣٤٣,٣٩١) دينار لعام ٢٠١٦.

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٥٨٥,٣٦١	١,٥٨٥,٣٦١	كلفة الأسهم بالدينار
١,٩٠٢,٤٣٣	٢,٢٨٢,٩١٩	عدد الأسهم

٥ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

الرصيد القائم	حجم التعامل	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	اسم الجهة
٥٠,٠٥٠	٥٠,٠٥٠	تمويلي	شركة تابعة	الاستثمارية الوطنية للسياحة والسفر والحج والمعمره ذ.م.م

٦ . ذمم وأرصدة مدينة اخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤٨١,٥٤٧	٧٨٧,٤٤١	أرباح استثمار مستحقة وغير مقبوضة
٢٦,٤٣٩	٤٩,٤١٥	ذمم مستأجرين
١,٨٨٦	-	متفرقة
٥٠٩,٨٧٢	٨٣٦,٨٥٦	

٧ . شهادات إيداع استثمارية

يمثل هذا البند قيمة شهادات إيداع استثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي، ويستحق على هذه الشهادات أرباح سنوية تتراوح بين (٤,٥% إلى ٥,٢%)، وتتراوح فترة إستحقاق هذه الشهادات من سنتين إلى خمس سنوات.

٨ . 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 والتأجير المنتهي بالتمليك وذلك حسب السياسات والإجراءات المطبقة في البنك الإسلامي الأردني 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 (إيضاح ١٨).

٩ . مشاريع تحت التنفيذ / مشروع مول العقبة التجاري

٢٠١٦	٢٠١٧	
٨,٤١٣	٦٨,١٦١	الرصيد كما في بداية السنة
٥٩,٧٤٨	٢٩٠,٦٧٥	إضافات على المشروع
-	٦٥٩,٩٧١	دفعات مقدمة للمقاول
-	(١٩,٤٢٤)	محتجزات للمقاول
٦٨,١٦١	٩٩٩,٣٨٣	

- يمثل هذا البند التكاليف المدفوعة على حساب إنشاء مول تجاري بمحافظة العقبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بقيمة إجمالية (٦,٦) مليون دينار.
- إن المدة المتوقعة لإنجاز المشروع هي سنتان تنتهي في بداية عام ٢٠١٩.

١٠ . استثمار في الشركة الإستثمارية الوطنية للسياحة والسفر والحج والعمرة

يلخص الجدول أدناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة التابعة:

الحصة من نتائج الأعمال	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	نسبة الملكية	النشاط	اسم الشركة
-	-	٦١,٣٣٠	٨٣,٩٩١	%١٠٠	سياحة، حج وعمرة	الإستثمارية الوطنية للسياحة والسفر والحج والعمرة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة التابعة:

الرصيد في بداية السنة	الحصة من نتائج الأعمال	الرصيد في نهاية السنة	القيمة السوقية
-	-	٥٠,٠٠٠	غير مدرجة

١١ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	ممتلكات أخرى	برامج وأجهزة حاسوب	مباني	أراضي	الكلفة:
٢,٧٤٥,٠٦٩	١٣,٨٦٤	٣٦,٣٥١	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
١٠٢,٧٠٢	٤,٠٣٧	٩٨,٦٦٥	-	-	إضافات
٢,٨٤٧,٧٧١	١٣٤,٩٠١	١٣٥,٠١٦	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٨١,٠٢٦	١٧,٤٤٤	١٢,٠٢٥	٥١,٥٥٧	-	الإستهلاك المتراكم:
٧٢,٠٩٧	٢٣,٦٧٧	٢٢,٦٤١	٢٥,٧٧٩	-	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
١٥٣,١٢٣	٤١,١٢١	٣٤,٦٦٦	٧٧,٣٢٦	-	إستهلاك السنة
٢,٦٩٤,٦٤٨	٩٣,٧٨٠	١٠٠,٣٥٠	١,٢١١,٥٩١	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢,٦٢٨,٦٠٩	٤١,٩٥٤	٨,٨٠١	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
١١٦,٤٦٠	٨٨,٩١٠	٢٧,٥٥٠	-	-	الكلفة:
٢,٧٤٥,٠٦٩	١٣٠,٨٦٤	٣٦,٣٥١	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٣٧,٦٣٧	٧,٨٧٨	٣,٩٨٠	٢٥,٧٧٩	-	إضافات
٤٣,٣٨٩	٩,٥٦٦	٨,٠٤٥	٢٥,٧٧٨	-	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٨١,٠٢٦	١٧,٤٤٤	١٢,٠٢٥	٥١,٥٥٧	-	الإستهلاك المتراكم:
٢,٦٦٤,٠٤٣	١١٣,٤٢٠	٢٤,٣٢٦	١,٢٣٧,٣٧٠	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
					إستهلاك السنة
					الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٢ . 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	الرصيد في بداية السنة
٤٠,٩٤٩,٠٢٣	٦٠,٣٦٤,٠٠٧	صافي إيداعات المدخرين
١٧,٥٩٩,٤٣٧	٢٠,١٠٤,٥٥٩	حصة حسابات المدخرين من أرباح الإستثمار
١,٨١٥,٥٤٧	٢,٦٨٠,٩٧٠	الرصيد في نهاية السنة
٦٠,٣٦٤,٠٠٧	٨٣,١٤٩,٥٣٦	

١٣ . 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 الوفر السنوي المستحق 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، وهذا وتصنف أمانات شؤون الحج إلى أمانات مؤقتة ودائمة كما هو موضح أدناه:

٢٠١٦	٢٠١٧	
		أمانات شؤون الحج المؤقتة
٧٧٨,٥٧٧	٦٢٤,٢٧٥	الرصيد في بداية السنة
٦,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٠٣٢,٣٠٠	مبالغ نقدية محولة من وزارة الأوقاف إلى صندوق الحج
(٦,٨٢٩,٣٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	مبالغ نقدية محولة من صندوق الحج إلى وزارة الأوقاف
١٧٤,٩٩٨	٢٥١,٥٥٩	حصة أمانات شؤون الحج من أرباح الإستثمار
٦٢٤,٢٧٥	٦,٩٠٨,١٣٤	
٧,٨٣٢,٣٥٧	٧,٨٣٢,٣٥٧	أمانات شؤون الحج الدائمة

١٤ . احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم إقتطاعه من الوفر السنوي الصافي بنسبة لا تزيد عن ١٠% (٧,٥% لعام ٢٠١٦) 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 إستثمار 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 :

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٣٠,٣٨٨	٤٩٦,٩٠٤	الرصيد في بداية السنة
١٦١,٣٩٦	٣٢٥,٨٣٦	إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
٥,١٢٠	١٠,٦٤٣	أرباح تخص إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
٤٩٦,٩٠٤	٨٣٣,٣٨٣	الرصيد في نهاية السنة

١٥ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٥,٩٤٣	٣٧,٦٠٦	إيراد إيجارات مقبوضة مقدماً
١,٣٣٣	٢,٧٩٦	أمانات أرباح محفظة المضارب
٣,٣٠١	-	أمانات أرباح صكوك إيداع المدخرين
٦,١٠٦	٣,٢٨٦	أمانات متفرقة
٣٦,٦٨٣	٤٣,٦٨٨	

١٦ . 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% ، وقد قرر مجلس الإدارة التوقف عن أية تحويلات لهذا البند.

١٧ . أرباح المحافظ والودائع والشهادات الإستثمارية

٢٠١٦	٢٠١٧
١,٧٧٥,٩٨٣	٢,٥٠٢,٤٤٠
-	١٧٠,٦٤٦
٥,٨٤٤	٤٢,٤٤١
٣٩,٦٩٨	٤١,٠٨٣
<u>١,٨٢١,٥٢٥</u>	<u>٢,٧٥٦,٦١٠</u>

أرباح المحافظ والودائع الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
أرباح شهادات إيداع إستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
أرباح الودائع الإستثمارية البنك العربي الإسلامي الدولي
أرباح الودائع الإستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي

١٨ . أرباح إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

٢٠١٦	٢٠١٧
٤١٣,٨٧٧	٦٥٩,٣٦٦
(٤١,٣٨٨)	(٦٥,٩٣٧)
<u>٣٧٢,٤٨٩</u>	<u>٥٩٣,٤٢٩</u>

أرباح متحققة من إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
حصة البنك الإسلامي الأردني ما نسبته ١٠% من صافي الأرباح المنحققة

١٩ . إيرادات متفرقة

٢٠١٦	٢٠١٧
٨,٧٦٠	٤١٠
٢,٢٣٤	٩,٤١٥
<u>١٠,٩٩٤</u>	<u>٩,٨٢٥</u>

إيرادات بيع نسخ عطاء
متفرقة

٢٠ . مصاريف إدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٠٧,١٥٧	٢٣١,٠٩١	رواتب وأجور ومكافآت
١٧,٥٦٧	٢٤,١٣٦	ضمان اجتماعي
٤٢,٠٢٥	٤٣,٣٠٢	إيجارات
١٦,٨٧٠	٢٠,٢١٤	دعاية وإعلان
١٤,٧١٧	٢٠,٠٣٤	نظافة
٢١,٢٥٨	١٨,٠٠٤	صيانة عامة
٢١,٤٦٩	١٦,٨٢٨	كهرباء
١٤,٤٦٠	١٥,٧٨٨	أمن وحراسة
١١,٨٢٠	١٢,٧٩٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٩٦١	١١,٧١٧	تنقلات
١٤,٤٤٥	١٠,٣٣٧	مكافآت أعضاء اللجان
٤,٣٢٧	٥,٥١٧	بريد وهاتف وإنترنت
٦,٥٥٤	٤,٧١٨	قرطاسية ومطبوعات
٣,٧٥٠	٤,٠٠٠	أتعاب مهنية
٦,٥٧٣	٣,٧٢٦	تدريب وندوات ومؤتمرات
٢,٢١٧	١,٨٨٢	ضيافة
١,٤١٨	١,٧٦٥	مياه
١,٦٠٦	١,٧٤٢	وقود سيارات
٢,٧٥٩	١,٣١٣	صيانة سيارات
٦٣٧	٩٢٢	تأمين سيارات
٢٧,٨٣٥	-	رسوم وخصم وغرامات
٩,٥١٦	-	مصاريف تأسيس فرع إربد
٢,٠٦٨	٤,١٧٢	متفرقة
٤٥٩,٠٠٩	٤٥٣,٩٩٨	

٢١ . ضريبة الدخل

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