

صندوق الحج

صندوق ذو استقلال مالي وإداري

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة
قائمة الإيرادات والنفقات الموحدة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

قائمة
أ
ب
ج
الصفحة
١٥-١

COPY

تقرير مدقق الحسابات المستقل
السادة صندوق الحج المحترمين
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لصندوق الحج (صندوق ذو استقلال مالي وإداري)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من قائمة الإيرادات والنفقات الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للصندوق، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

امعان الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الصندوق، وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد إلترمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية لسنة ٢٠١٧ من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٨.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومسؤولة عن إعداد أنظمة الرقابة الداخلية والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعدادها للقوائم المالية تقييم قدرة الصندوق على الاستمرارية، والإفصاح عندما ينطبق ذلك، عن المسائل ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الصندوق أو إيقاف أعماله إذا لم يوجد لديها بديل منطقي خلاف ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون على الإشراف على إجراءات 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 الإحتيال أو الخطأ، 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 سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكناً أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الإجتهد 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 ملائمة لتقليل تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إيداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الصندوق.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- التوصل لإستنتاج حول مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم ثيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الإستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود ثيقن جوهري، فإنه يتطلب منا ان نلغث الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإيضاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن إستنتاجنا نعتد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الصندوق على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات 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 نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا بالإضافة إلى أمور أخرى.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعة الأخرى

يحتفظ الصندوق بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي مجلس الأوقاف بالمصادقة عليها.

بي كي إف - الأردن
خطاب وشركاه
محمد خطاب
(إجازة رقم ٧٣٠)

PKF
Khattab & Co.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠١٩

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(أ) قائمة (١)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
		النقد والتفد المعادل
٧٤,٤٠٥,٤١٧	٧٧,٣٧٩,٧١٧	٥
		إستثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
٨,٣٣٢,٦٥٤	٦,٥٧٤,٨٠٦	٦
٨٢٥,٢٨٦	١,٤٥٧,٧٥٤	٧
٨٣,٥٦٣,٣٥٧	٨٥,٤١٢,٢٧٧	
الموجودات غير المتداولة		
		٨ شهادات إيداع إستثمارية تستحق بعد أكثر من عام
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	
		٩ إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
١٠,٣٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	
		١٠ مشاريع إستثمارية قيد التنفيذ/ مشروع مول العقبة التجاري
٩٩٩,٣٨٣	٢,٦٩٤,٥٢٨	
		١١ ممتلكات ومعدات
٢٥٦,٨٩٣	٢٥٠,٩١٤	
		١٢ إستثمارات في العقارات
٢,٥٠٠,٥١٨	١٣,١٨٠,٢٥٠	
٢٢,٠٥٦,٧٩٤	٤٦,١٢٥,٦٩٢	
١٠٥,٦٢٠,١٥١	١٣١,٥٣٧,٩٦٩	
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات المتداولة		
		١٣ صكوك إيداع المدخرين
٨٣,١٤٩,٥٣٦	١٠٧,٩١٩,٩٦٠	
		١٤ أمانات شؤون الحج المؤقتة
٦,٩٠٨,١٣٤	٥,٧٢٧,١٥١	
		١٥ احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
٨٠٦,٠٤٤	١,٢١٢,٥٥٠	
		١٦ أرصدة دائنة أخرى
٣٣,١٨٣	٢٢٣,٣٦٨	
		١٧ إجارة منتهية بالتمليك
-	٣,٤٨٩,٥٣٤	
٩٠,٨٩٦,٨٩٧	١١٨,٥٧٢,٥٦٣	
حقوق الملكية		
		١٤ أمانات شؤون الحج الدائمة
٧,٨٣٢,٣٥٧	٧,٨٣٢,٣٥٧	
		٦ احتياطي التغير في القيمة العادلة
٦,٧٤٧,٢٩٣	٤,٩٨٩,٤٤٥	
		١٨ الوفر المرحل
١٤٣,٦٠٤	١٤٣,٦٠٤	
١٤,٧٢٣,٢٥٤	١٢,٩٦٥,٤٠٦	
١٠٥,٦٢٠,١٥١	١٣١,٥٣٧,٩٦٩	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الإيرادات والتفقات الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قائمة (ب)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار			
			الإيرادات
٢,٧٥٦,٦١٠	٣,٧٦٩,٠٤١	١٩	أرباح المحافظ والودائع والشهادات الاستثمارية
٥٩٣,٤٢٩	٩٩٢,٨٠٠	٢٠	صافي أرباح استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
٢٨٥,٣٦٥	٣٤٢,٤٣٨		توزيعات أرباح أسهم
١٥٢,٦٧٠	٥٥٥,٩٥٤	٢١	إيراد إيجارات
٩,٨٢٥	٦٢,٧٥٣	٢٢	إيرادات أخرى
<u>٣,٧٩٧,٨٩٩</u>	<u>٥,٧٢٢,٩٨٦</u>		مجمل الربح
			التفقات
(٤٨١,٣٣٧)	(٦٥٩,٧٧١)	٢٣	مصاريف إدارية
-	(٥٤,٨٨٨)		مصاريف نشاط السياحة والسفر والحج والعمره
(٧٢,٠٩٧)	(١٣٠,٧٤٨)	١٢ و ١١	إستهلاكات
(٥٥٣,٤٣٤)	(٨٤٥,٤٠٧)		إجمالي التفقات
<u>٣,٢٤٤,٤٦٥</u>	<u>٤,٨٧٧,٥٧٩</u>		الدخل الشامل للسنة
			تم توزيع وفر السنة التالي
٢,٦٨٠,٩٧٠	٣,٦٥٠,٤٦٨	١٣	أمانات المدخرين
٢٥١,٥٥٩	٨١٩,٠١٧	١٤	أمانات شؤون الحج المؤقتة
٢٩٨,٤٩٧	٣٩٣,٤٥٨	١٥	إحتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠,٦٤٣	١٣,٠٤٨	١٥	أرباح مخصص إحتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,٧٩٦	١,٥٨٨		أمانات أرباح محفظة المضارب
<u>٣,٢٤٤,٤٦٥</u>	<u>٤,٨٧٧,٥٧٩</u>		المجموع

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قائمة (ج)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار			
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
٣,٢٤٤,٤٦٥	٤,٨٧٧,٥٧٩		وفر السنة
			تعديلات
٧٢,٠٩٧	١٣٠,٧٤٨	١٢, ١١	إستهلاكات
			التغيرات في رأس المال العامل:
٢١,٩٢٠,١٠٦	٢٣,٨٠٠,٩٢٦		صافي إيداعات المدخرين
٦,٢٠٧,٢٩٨	(١,٧٤٨,٤٤١)		أمانات شؤون الحج
(٣١٥,٤١٤)	(٦٣٢,٤٦٨)		دمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(٦٤,٤٢٥)	١٩١,٣٩٣		أرصدة دائنة أخرى
<u>٣١,٠٦٤,١٢٧</u>	<u>٢٦,٦١٩,٧٣٧</u>		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
(١٠٢,٧٠٢)	(٦٦,٣٨٠)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٠,٧٣٨,١٢١)	١٢	شراء إستثمارات في العقارات
١٦٦,٥١٦	٣٣٦,٤٧٩		إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		شهادات إيداع إستثمارية
(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٦,٧٠٠,٠٠٠)		إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
(٩٣١,٢٢٢)	(١,٦٩٥,١٤٥)		مشاريع قيد التنفيذ/ مشروع مول العقبة التجاري
-	٣,٤٨٩,٥٣٤		إجازة منتهية بالتعليك
<u>(١٢,١٦٧,٤٠٨)</u>	<u>(٢٠,٣٧٣,٦٢٣)</u>		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
(٢,١٦١,٦٩٥)	(٣,٢٧١,٨٠٤)		أرباح موزعة
(٢,١٦١,٦٩٥)	(٣,٢٧١,٨٠٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٦,٧٣٥,٠٢٤	٢,٩٧٤,٣٠٠		التغير في النقد والنقد المعادل خلال السنة
٥٧,٦٧٠,٣٩٣	٧٤,٤٠٥,٤١٧		النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة
<u>٧٤,٤٠٥,٤١٧</u>	<u>٧٧,٣٧٩,٧١٧</u>	٥	النقد والنقد المعادل كما في نهاية السنة
-	١,٥٨٨		معلومات عن نشاط غير نقدي
			مبالغ محولة إلى أمانات أرباح محفظة المضارب

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 الإيداع للحج بحيث يتم استثمار أمواله لصالح المدخرين وأمانات شؤون الحج، على أن يكون الإستثمار وفق أحكام الشريعة الإسلامية، ويكون له شخصية معنوية ويتمتع باستقلال مالي وإداري وتنظم شؤونه بموجب 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 ماثلة في الصندوق للمحرم أو أن مدخرات الأنتى تغطي تلك 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 أهداف الصندوق:

- تشجيع الأفراد المسلمين على الإيداع في سن سكرة لتغطية نفقات أدار 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 ارباح 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 الأوقاف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩.

٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية ووفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوفي) ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وللقوانين المحلية النافذة وفي حال عدم وجود معايير تعالج بعض الأمور يتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للصندوق.

(٢/أ) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لصندوق الحج والقوائم المالية لشركته التابعة له (المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) إن الشركة التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

بند التأسيس	سنة التأسيس	رأس المال المدفوع	صافي حقوق الملكية
الأردن	٢٠١٧	٥٠,٠٠٠ دينار	٨٠,٤٩٢ دينار

الشركة الوطنية الإستثمارية للمياحة والسفر والحج والعمرة

يتم توحيد الشركة التابعة بالكامل من تاريخ التملك وهو تاريخ حصول الصندوق على السيطرة ويستمر توحيد الشركة التابعة حتى تاريخ فقدان السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما يكون للصندوق القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها.

يتم إعداد القوائم المالية الشركة التابعة لنفس السنة المالية للصندوق باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة فيها. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الصندوق فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الصندوق.

يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات غير المتحققة والمصروفات غير المتحققة والأرباح بالكامل فيما بين الصندوق والشركة التابعة.

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل الصندوق من حقوق الملكية في الشركة التابعة. يتم تسجيل الخسائر التي تعود إلى حقوق الجهات غير المسيطرة حتى وإن كان رصيدها سالباً. يتم تسجيل التغير في نسبة ملكية الشركة التابعة والتي لا تؤدي لفقدان السيطرة كحركة في حقوق الملكية. في حال فقدان الصندوق للسيطرة على الشركة التابعة، فيقوم الصندوق بما يلي:

- استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة.
- استبعاد أي قيمة دفترية لحقوق غير المسيطرين.
- استبعاد حساب فروقات ترجمة العملة المتراكمة الموجود في حقوق الملكية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة لما تم استلامه.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار الذي تم الاحتفاظ به.
- الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الإيرادات والنفقات الموحدة.
- إعادة تصنيف حصة الصندوق في التود التي تم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الإيرادات والنفقات الموحدة وفقاً لما هو مناسب.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الصندوق القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات 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 اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

إن التقديرات والفرضيات ضمن القوائم المالية مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الصندوق لتقدير المخصص الواجب تكوينه.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات للضريبة المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بتقييم وجود مؤشرات على تدني قيمة المشاريع تحت التنفيذ والاستثمارات العقارية والأراضي تحت التطوير، وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات يتم احتساب القيمة المستخدمة لتلك المشاريع باستخدام طريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة وذلك لأغراض احتساب قيمة التدني إن وجدت.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الممتلكات والمعدات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم احتساب خسائر التدني كمصروف في قائمة الإيرادات والنفقات الموحدة.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة التابعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة التابعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير التدني في قيمتها ويتم تسجيل هذا التدني كخسارة في قائمة الإيرادات والتنفقات الموحدة.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الصندوق قام بتطبيق التعديلات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الصندوق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، يتناول المعيار تصنيف وقياس وإستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للإعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة. قام الصندوق بمراجعة موجوداته ومطلوباته المالية و لا يتوقع أثر مالي جوهري من تطبيق المعيار حيث أن لدى الصندوق مخصص مواجهة مخاطر إستثمار وهو ما يتلائم مع متطلبات المعيار الجديد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، "الإيراد من العقود مع العملاء" أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للإعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الإعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، "عقود الإيجار" صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني عام ٢٠١٧. وسوف يؤدي تقريباً إلى الإعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. بموجب المعيار الجديد، يتم الإعتراف بالأصل (الحق في إستخدام البند المؤجرة) والإلتزام المالي لدفع الإيجارات. والاستثناءات لمحاسبة المؤجرين والتي لم تتغير بشكل ملحوظ.

يتوقع الصندوق بأن يقوم بتطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه (التحسينات) في البيانات المالية مع عدم وجود معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المنشأة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

٤ أهم السياسات المحاسبية

التدّ والنقد المعادل

يمثل بند النقد والنقد المعادل بالحساب الجاري لدى البنوك.

أرصدة مدينة أخرى

يتم الاعتراف بالأرصدة المدينة الأخرى بقيمة المبالغ المنفوضة لموردي الخدمات مقابل خدمات سيتم استلامها في المستقبل، أو بقيمة المبالغ التي تم دفعها لأطراف خارجية وسيتم استردادها في المستقبل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني في القيمة، ويحسب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وحسب العمر الإنتاجي بالسنوات وكما يلي:

نسب الاستهلاك	
%	
٢	مباني
٢٠ - ٣٥	برامج وأجهزة الحاسوب
٢٠ - ٣٥	ممتلكات أخرى

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

تم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بشكل دوري وفي حال وجود أحداث أو تغيرات في الظروف السائدة تشير إلى أن الموجودات مسجلة بقيمة أعلى من تلك التي يمكن استردادها يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات على القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية منها ويتم إدراج أية أرباح أو خسائر استبعاد في قائمة الدخل الشامل.

إستثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال الصندوق وذلك بغرض الإحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن بند حقوق الملكية.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الوفر المتراكم.
- في حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يمكن إسترجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال إحتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن بند حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الأرباح العتائية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إجراء إختيار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، ولا يمكن إسترجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

إستثمارات في العقارات

- هي إقتناء عقارات أو أراضٍ أو جزء منها بغرض الحصول على إيراد دوري أو الإحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو الأثنين معاً.
- يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات 'بغرض الإستخدام' وفقاً لنموذج التكلفة أو لنموذج القيمة العادلة.
- يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات 'بغرض الإستخدام' وفقاً لنموذج التكلفة بالكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم ومخصص التدني إن وجد، أما وفقاً لنموذج القيمة العادلة يتم قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في إحتياطي القيمة العادلة.

- يتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم الإستثمارات في العقارات وفقاً لنموذج القيمة العادلة في بند إحتياطي القيمة العادلة، وذلك إلى الحد الذي يسمح به رصيد ذلك الإحتياطي، وفي حال تجاوزت الخسائر غير المحققة رصيد هذا الإحتياطي يتم إثبات ما زاد عن رصيد الإحتياطي في قائمة الدخل تحت بند أرباح (خسائر) غير محققة من تقييم الإستثمارات في العقارات.
- في حال وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في فترة مالية سابقة وحدثت أرباح تقييم (غير محققة) في فترة مالية لاحقة فإن هذه الأرباح يتم تسجيلها في قائمة الدخل إلى الحد الذي يساوي الخسائر غير المحققة التي تم تسجيلها في الفترات السابقة في قائمة الدخل وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى إحتياطي القيمة العادلة.
- يتم قياس الأرباح (الخسائر) المحققة من عملية بيع أي من الإستثمارات في العقارات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المتحصل من عملية البيع ويتم إثبات الناتج بالإضافة إلى حصة هذا الإستثمار السابقة في إحتياطي القيمة العادلة - إن وجد - في قائمة الدخل الموحدة.
- إذا تم إستخدام نموذج التكلفة أو نموذج القيمة العادلة فإنه يتم تطبيق النموذج على جميع الإستثمارات في العقارات.
- يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات "بغرض البيع" بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أيهما أقل، ولا يتم إستهلاكها، ويتم إدراج الفروقات في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تصنيف الإستثمارات في العقارات بغرض البيع إذا كان من المتوقع بيعها خلال ١٢ شهر من تاريخ إقتنائها، وإذا لم يتم بيعها خلال المدة المذكورة يتم إعادة تصنيفها حسبما ورد أعلاه.
- يقوم الصندوق بتسجيل جميع الإستثمارات في العقارات "بغرض الإستخدام" وفقاً لنموذج التكلفة.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً المنشأ والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

- الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:
 - أ. نقد، أو
 - ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
 - ج. حق تعاقدى لاستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
 - د. عقد من الممكن أو مستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها في حالة الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى امتلاك الموجود المالي.
- بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس جميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس كل مما يلي:
 - أ. نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية
 - ب. خصائص التدفق النقدي التعاقدى للموجود المالي
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
 - أ. تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ب. ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من الموجود المالي المقاس بالقيمة العادلة والذي لا يكون جزءاً من علاقة تحوط من ضمن الربح أو الخسارة ما لم يعتبر الأصل المالي استثمار في أداة حق ملكية واختارت المنشأة عرض أرباح وخسائر الاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر.

المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:

- أ. الترام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة.
 - ب. عقد من الممكن أو سنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على امتلاك أو إصدار هذه المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء المطلوبات مالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

استثمار في شركات تابعة

تظهر الإستثمارات في الشركة التابعة والتي يمتلك الصندوق ما يزيد عن ٥٠% من حق التصويت فيها ويسيطر على سياساتها التمويلية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الإستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالكلفة مضافاً إليها حصة الصندوق من أية تغييرات في صافي موجودات الشركة التابعة. تعكس قائمة الدخل حصة الصندوق من نتائج أعمال الشركة التابعة. إذا كان هناك تغييرات على حقوق ملكية الشركة التابعة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، يقوم الصندوق بإثبات حصته من تلك التغييرات بشكل مباشر ضمن حقوق ملكية الصندوق. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الصندوق في رأسمال الشركة التابعة باستثناء حصته في التزامات الشركة التابعة.

مشاريع قيد التنفيذ

تمثل المشاريع قيد التنفيذ الممتلكات والألات والمعدات قيد الإنشاء وتظهر المشاريع قيد التنفيذ بالكلفة، حيث تتضمن الكلفة تكلفة الإنشاءات والمصاريف المباشرة المتكبدة أثناء عملية إنشائها، ويتم تحويل تلك المشاريع عند اكتمالها إلى بنود الممتلكات والألات والمعدات الخاصة بها.

أرصدة دائنة أخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستظمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

التقاص

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

ضريبة الدخل

يتم أخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل الموارد والخدمات أو الالتزامات ما بين الأطراف ذات العلاقة.
- يتم اعتماد أسس وشروط التعاملات بين الأطراف ذات العلاقة من قبل الإدارة.

المخصصات

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

الأحداث اللاحقة

يتم تأثر القوائم المالية بالأحداث اللاحقة التي تتطلب تعديل القوائم المالية في حين أنه يتم الإفصاح عن الأحداث اللاحقة التي لا تتطلب تعديل القوائم المالية.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك التقديرات.

النقد والنقد المعادل

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٦,٣١٥,٠٠٠	٦٠,٧٣٨,٥٠٠	البنك الإسلامي الأردني / محافظة إستثمارية (*)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مصرف الراجحي / وديعة لأجل
١,١٥٢,٧١١	٣,٥٦٥,٧١٠	بنك صفوة الإسلامي / وديعة لأجل
٢,٦١٤,٩٢٨	٢,٦٠٨,٢٧٧	البنك الإسلامي الأردني / وديعة لأجل
٢,٢٢٠,٦٨٤	٢,٢٨٥,٥٩٣	البنك العربي الإسلامي الأردني / وديعة لأجل
١,٢٧٤,٠٢٦	١,٧٢٨,١٣٤	البنك الإسلامي الأردني / جاري
-	٧٠٧,٥٠٦	بنك صفوة الإسلامي / صكوك إيداع
٧٥٢,٥٦٥	٥٩٦,١٠٠	البنك الإسلامي الأردني / صكوك الإيداع
٧٥,٥٠٣	١٤٩,٨٩٧	بنك صفوة الإسلامي / جاري
٧٤,٤٠٥,٤١٧	٧٧,٣٧٩,٧١٧	المجموع

(*) يمثل هذا البند قيمة المحافظ الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني وقد حققت أرباح بما نسبته ٤.٨% لسنة ٢٠١٨ وتتفع 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 الإستثمار المشترك (المطلقة).

٦ إستثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يمثل هذا البند قيمة الإستثمار في أسهم البنك الإسلامي الأردني.

بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم والبالغ عددها ٢,٢٨٢,٩١٩ (٦,٥٧٤,٨٠٦) دينار أردني لسنة ٢٠١٨ مقابل (٨,٣٣٢,٦٥٤) دينار أردني لسنة ٢٠١٧.

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٨٥,٣٦١	٨,٣٣٢,٦٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٧٤٧,٢٩٣	(١,٧٥٧,٨٤٨)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٨,٣٣٢,٦٥٤	٦,٥٧٤,٨٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على إحتياطي التغير في القيمة العادلة خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٦,٧٤٧,٢٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٧٤٧,٢٩٣	(١,٧٥٧,٨٤٨)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٦,٧٤٧,٢٩٣	٤,٩٨٩,٤٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة

٧ ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٨٧,٤٤١	١,٤١٩,٧٧٦	أرباح إستثمار مستحقة وغير مقبوضة
٢٧,٦٣٠	١٤,٩٨٩	ذمم مستأجرين
١٠,٠٠٠	١٢,٠٣٥	تأمينات كفالات
١٢٠	٩,١٢٠	تأمينات مسترده
-	١,٤٢٠	صندوق الشيكات
٩٥	٤١٤	متفرقه
٨٢٥,٢٨٦	١,٤٥٧,٧٥٤	المجموع

٨ شهادات إيداع إستثمارية

يمثل هذا البند قيمة شهادات إيداع إستثمارية لدى بنك صغرة الإسلامي، ويستحق على هذه الشهادات أرباح سنوية تتراوح بين (٤.٥% - ٥.٢%)، وتتراوح فترة إستحقاق هذه الشهادات من سنتين إلى خمس سنوات.

٩ إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

قام صندوق الحج خلال سنة ٢٠١٤ بتوقيع عقد مع البنك الإسلامي الأردني يتم بموجبه إستثمار مبالغ مودعة في الحساب المسمى (حساب إستثمار 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 الإستثمار المخصص، علماً بأنه يستحق للبنك الإسلامي الأردني ما نسبته ١٠% من صافي الأرباح المتحققة من هذا الحساب (إيضاح - ٢٠).

١٠ مشاريع استثمارية قيد التنفيذ/ مشروع مول العقبة التجاري

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٨,١٦١	٩٩٩,٣٨٣	الرصيد في بداية السنة
٢٩٠,٦٧٥	١٥٤,٥٤١	إضافات على المشروع
٦٤٠,٥٤٧	١,٥٤٠,٦٠٤	نفقات مقدمة للمقاول
٩٩٩,٣٨٣	٢,٦٩٤,٥٢٨	المجموع

- يمثل هذا البند التكاليف المدفوعة على حساب إنشاء مول تجاري بمحافظة العقبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٦,٦ مليون دينار أردني.
- يتوقع إنجاز المشروع في نهاية عام ٢٠١٩.

COPY

١١ ممتلكات ومعدات

المجموع	ممتلكات أخرى	أثاث ومفروشات	برامج وأجهزة حاسوب	تأمينات على المأمور
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٢,٦٨٠	١٣٠,٣٣٤	١٠,٦٠٤	١٥٤,٢٣٦	٣٧,٥١٦
٦٦,٣٨٠	١٢,١٧٧	-	٥١,٥٢٤	٣,٦٧٩
٣٩٩,٠٦٠	١٤٢,٥١١	١٠,٦٠٤	٢٠٤,٧٦٠	٤١,١٩٥
٧٥,٧٨٧	٤١,١٧١	-	٣٤,٦٦٦	-
٧٢,٣٥٩	٢٥,٨٤٤	١,٥٧٦	٣٧,٤١٦	٧,٥٢٣
١٤٨,١٤٦	٦٦,٩٦٥	١,٥٧٦	٧٢,٠٨٢	٧,٥٢٣
٢٥٠,٩١٤	٧٥,٥٣١	٩,٠٢٨	١٢٢,٦٧٨	٣٣,٦٧٢
٢٢٩,٩٧٨	١٢٦,٢٨٧	١٠,٦٠٤	٥٥,٥٧١	٣٧,٥١٦
١٠٢,٧٠٢	٤,٠٣٧	-	٩٨,٦٦٥	-
٣٣٢,٦٨٠	١٣٠,٣٣٤	١٠,٦٠٤	١٥٤,٢٣٦	٣٧,٥١٦
٣٩,٤٦٩	١٧,٤٤٤	-	١٦,٠٢٥	-
٤٦,٣١٨	٢٣,٦٧٧	-	٢٢,٦٤١	-
٧٥,٧٨٧	٤١,١٢١	-	٣٤,٦٦٦	-
٢٥٦,٨٩٣	٨٩,٢٠٣	١٠,٦٠٤	١١٩,٥٧٠	٣٧,٥١٦

٢٠١٨

للكافة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
إضافات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الاستهلاك المشترك

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

إستهلاكات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الصافي

٢٠١٧

للكافة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
إضافات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الاستهلاك المشترك

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

إستهلاكات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الصافي

١٢ استثمارات في العقارات

المجموع دينار	مباي * دينار	أراضي دينار	
			٢٠١٨
			الكلفة
٢,٥٧٧,٨٥٤	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٠,٧٣٨,١٢١	٣,٨٩٤,٥٢١	٦,٨٤٣,٦٠٠	إضافات خلال السنة
١٣,٣١٥,٩٧٥	٥,١٨٣,٤٤٨	٨,١٣٢,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			الاستهلاك المتراكم
٧٧,٢٣٦	٧٧,٢٣٦	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥٨,٢٨٩	٥٨,٢٨٩	-	إستهلاكات خلال السنة
١٣٥,٧٢٥	١٣٥,٧٢٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٣,١٨٠,٢٥٠	٥,٠٤٧,٧٢٣	٨,١٣٢,٥٢٧	الصافي

٢٠١٧

			الكلفة
٢,٥٧٧,٨٥٤	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢,٥٧٧,٨٥٤	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			الاستهلاك المتراكم
٥١,٥٥٧	٥١,٥٥٧	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٥,٧٧٩	٢٥,٧٧٩	-	إستهلاكات خلال السنة
٧٧,٣٣٦	٧٧,٣٣٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢,٥٠٠,٥١٨	١,٢١١,٥٩١	١,٢٨٨,٩٢٧	الصافي

* إن متوسط القيمة العادلة لأراضي مجمع الجارندز ومجمع الصوفية مساوية للكلفة كما أن متوسط القيمة العادلة لمبنى مجمع الجارندز ومبنى مجمع الصوفية أكبر من تكلفتها الدفترية.

* تشغل إدارة صندوق الحج طابقيين من المبنى الاستثماري المملوك للصندوق في شارع الجامعة حيث أن كامل أموال صندوق الحج من إيداعات المدخرين وأمانات شؤون الحج الدائمة اعتبرت كأنها وعاء استثماري واحد.

١٣ صكوك إيداع المدخرين

يمثل هذا البند قيمة صكوك الإيداع التي تم إصدارها من قبل صندوق الحج بواسطة البنك الإسلامي الأردني وبك صفوة الإسلامي لصالح المدخرين، ويحق للمدخرين إسترداد 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:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٦٠,٣٦٤,٠٠٧	٨٣,١٤٩,٥٣٦	الرصيد في بداية السنة
٢٠,١٠٤,٥٥٩	٢١,١١٩,٩٥٦	صافي إيداعات المدخرين
٢,٦٨٠,٩٧٠	٣,٦٥٠,٤٦٨	حصة حسابات المدخرين من أرباح الاستثمار
٨٣,١٤٩,٥٣٦	١٠٧,٩١٩,٩٦٠	الرصيد في نهاية السنة

١٤ أمانات شؤون الحج

يمثل هذا البند ما تم تحويله من حسابات أمانات شؤون الحج (حسابات بنكية وأسهم) في وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية بناء على نظام صندوق الحج الناقد كساهمة 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، هذا وتصنف أمانات شؤون الحج إلى أمانات مؤقتة ودائمة كما هو موضح أدناه:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٢٤,٢٧٥	٦,٩٠٨,١٣٤
١٩,٠٣٢,٣٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٥٠٠,٠٠٠)
٢٥١,٥٥٩	٨١٩,٠١٧
٦,٩٠٨,١٣٤	٥,٧٢٧,١٥١
٧,٨٣٢,٣٥٧	٧,٨٣٢,٣٥٧

أمانات شؤون الحج المؤقتة

الرصيد في بداية السنة
مبالغ نقدية محولة من وزارة الأوقاف إلى صندوق الحج
مبالغ نقدية محولة من صندوق الحج إلى وزارة الأوقاف
حصة أمانات شؤون الحج من أرباح الإستثمار
الرصيد في نهاية السنة

أمانات شؤون الحج الدائمة

١٥ احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم إقتطاعه من الوفر السنوي الصافي بنسبة لا تزيد عن ١٠% (١٠% لعام ٢٠١٧) وهو غير قابل للتوزيع على المدخرين، ويتم التوقف عن إقتطاع 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 إستثمار أموال الصندوق.

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٩٦,٩٠٤	٨٠٦,٠٤٤
٣٢٥,٨٣٦	٤٩٦,٦١١
١٥,٦٤٣	١٣,٠٤٨
(٢٧,٣٣٩)	(١٠٣,١٥٣)
٨٠٦,٠٤٤	١,٢١٢,٥٥٠

الرصيد في بداية السنة
إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
أرباح تخص إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
نتائج أعمال الشركة التابعة
الرصيد في نهاية السنة

١٦ أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٥,٣٤٤	١٩٨,١٢٠	إيراد إيجارات مقبوضة مقدماً
٣,٢٨٦	١٦,٥٦٦	أمانات متفرقة
٢,٧٩٦	٤,٣٨٤	أمانات أرباح محفظة المضارب
١,٢٥٧	٢,٤٢٠	أمانات ضمان إجتماعي
٥٠٠	١,٠٠٠	مصاريف مستحقة
-	٤٢٠	أمانات بنك صفوة معلقة
-	٤٥٨	أخرى
٣٣,١٨٣	٢٢٢,٣٦٨	المجموع

١٧ إجارة منتهية بالتمليك

يمثل هذا البند قيمة المبنى الذي تم استجاره إجارة منتهية بالتمليك من قبل الصندوق والمقام على قطعة أرض رقم ١٢٩٤ حوض الرونق رقم ١٢ قرية وادي السير من أراضي غرب عمان والبالغ مساحتها ٢,٤٨٤ م. يسدد الإلتزام على مدى ٦٥ قسط متساوي بقيمة ٦٧,٢٢٢ دينار أردني شهرياً شاملاً الأرباح. طمأ بأن المبلغ المسجل لبند الإجارة المنتهية بالتمليك والذي يمثل الجزء الممول لشراء المبنى من البنك الإسلامي هو دون إضافة أرباح الإجارة.

١٨ الوفرة المرحل

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب حصة الصندوق كمضارب مما تم تحويله من أرباح الإستثمار في السنوات السابقة ونسبة لا تزيد عن ٢٠%، وقد قرر مجلس الإدارة التوقف عن أية تحويلات لهذا البند.

١٩ صافي أرباح المحافظ والودائع والشهادات الإستثمارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٥٠٢,٤٤٠	٣,٠٢٥,٤٢١	أرباح المحافظ والودائع الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
١٧٠,٦٤٦	٥٤٧,٤٧٢	أرباح شهادات إيداع إستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
٤١,٠٨٣	١١١,٥٤٦	أرباح الودائع الإستثمارية لدى البنك العربي الإسلامي
٤٢,٤٤١	٧٣,٦٧٠	أرباح الودائع الإستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
-	١٠,٩٣٢	أرباح الودائع الإستثمارية لدى مصرف الراجحي
٢,٧٥٦,٦١٠	٣,٧٦٩,٠٤١	المجموع

٢٠ صافي أرباح إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٥٩,٣٦٦	١,١٠٣,١١١	أرباح متحققة من إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
(٦٥,٩٣٧)	(١١٠,٣١١)	وطرح: حصة البنك الإسلامي الأردني ما نسبته ١٠% من صافي الأرباح المتحققة
٥٩٣,٤٢٩	٩٩٢,٨٠٠	الصافي

٢١ إيرادات ايجارات

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٣٣٠,٨١١
١٥٢,٦٧٠	١٤١,٤٠٢
-	٨٣,٧٤١
١٥٢,٦٧٠	٥٥٥,٩٥٤

إيرادات مجمع الجاردينز
إيرادات المجمع الإستثماري - المتدينة
إيرادات مجمع الصوفية
المجموع

٢٢ إيرادات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٤٥,٣٧٩
٤١٠	٨٥٥
٩,٤١٥	١٦,٥١٩
٩,٨٢٥	٦٢,٧٥٣

إيرادات نشاط السياحة و السفر و الحج و العمرة
إيرادات بيع نسخ عطاء
متفرقة
المجموع

٢٣ مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٣٦,٥٥٣	٣٣٤,٢٥٠
٥٢,٨٢٥	٥١,٤٢٢
٢٤,٩٥٩	٣٥,٦٠٥
١٦,٨٢٨	٢٩,٨٦٣
٢٠,٥٥٠	٢٩,٧٣٩
١١,٩٤٧	٢٤,٩١٠
٢١,٩١٤	٢١,٩٦٤
١٢,٧٩٠	١٨,٧٥٨
١٥,٧٨٨	١٦,٣٢٠
١١,٧١٧	١٥,٢٤٩
١٨,٠٠٤	١٥,١٧٦
٢,٩٦٤	١٤,٩١٦
٤,٧١٨	٨,٣٢٢
٣,٧٧٦	٦,٩٠٣
٥,٩٨٥	٦,١٢١
٥,٧٠٠	٥,٦٥٠
٢,٣٨٧	٤,٠٩٠
١,٧٦٥	٣,٦٦٣
١,٣١٣	١,٩١٤
٢,٠٦٨	١,٥٦٩
٩٢٢	١,٣٩٧
١,٧٤٢	١,٢٢٩
٤,١٧٢	١٠,٧٩٦
٤٨١,٣٣٧	٦٥٩,٧٧١

رواتب وأجور ومكافآت
إيجارات
ضمان إجتماعي
كهرباء
نظافة
مكافآت أعضاء اللجان
دعاية وإعلان
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
أمن وحراسة
تقنيات
صيانة عامة
رسوم ورخص وغرامات
قرطاسية ومطبوعات
تدريب وندوات ومؤتمرات
بريد وهاتف وإنترنت
ألعاب مهنية
مصاريف بنكية
مياه
صيانة سيارات
ضيافة
تأمين سيارات
وقود سيارات
متفرقة
المجموع

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

- تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- تتكون الموجودات المالية من النقد لدى البنك والذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى وإستثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وشهادات الإيداع الإستثمارية وإستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وإستثمار في شركة تابعة والدفعات على حساب الإستثمار في الشركة التابعة.
- تتكون المطلوبات المالية من صكوك إيداع المدخرين وإحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار والإجارة المنتهية بالتمليك والأرصدة الدائنة الأخرى.
- إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

٢٦ إدارة المخاطر

مخاطرة أسعار الفائدة

إن الصندوق غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته ومطلوباته المالية وذلك لتعامله مع مؤسسات مصرفية إسلامية.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها تجاه الصندوق، ويرى الصندوق بأنه معرض لمخاطر الائتمان، حيث يحتفظ الصندوق بالأرصدة لدى مؤسسات مصرفية رائدة ولديه مخصص لمواجهة مخاطر الإستثمار.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تعرض الصندوق إلى احتمالية عدم تمكنها من الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية، يعمل الصندوق على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق الحصول على المدخرات اللازمة من قبل المدخرين.

مخاطر العملات

تعرف مخاطر العملات بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات، إن معظم تعاملات الصندوق هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وإن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١.٤١ دولار لكل دينار) وبالتالي فإن مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.