

صندوق الحج

صندوق ذو إستقلال مالي وإداري

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية
القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	-
قائمة المركز المالي	1
قائمة الإيرادات والنفقات	2
قائمة التدفقات النقدية	3
قائمة التغير في حقوق الملكية	4
إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها	22 - 5

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى السادة صندوق الحج المحترمين - صندوق ذو إستقلال مالي إداري

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لصندوق الحج - صندوق ذو إستقلال مالي إداري، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022 ، وكل من قائمة الإيرادات والنفقات وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى.

برأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في 31 كانون الأول 2022 ، وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للصندوق، وطبقاً لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية، اننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ .

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار، والافصاح (عندما ينطبق ذلك) عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف أعماله أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل الى السادة صندوق الحج (صندوق ذو استقلال مالي إداري) للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
(يتبع)

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية .
التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري (ان وجد).
ان الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت (بشكل فردي أو إجمالي) ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين على اساس هذه القوائم المالية .
كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الصندوق .
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة.
- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم ثيق جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار .
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الإدارة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.
- لقد زدنا الإدارة أيضاً بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

يحفظ صندوق الحج بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 ونوصي مجلس إدارة الصندوق بالمصادقة عليها.

ميثاق للاستشارات وتدقيق الحسابات

علي عطيه

إجازة رقم 895

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

9 نيسان 2023



صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021 دينار أردني	31 كانون الأول 2022 دينار أردني	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
154,393,367	185,956,668	6	النقد والنقد المعادل
4,696,484	7,956,077	7	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
159,089,851	193,912,745		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
19,000,000	18,000,000	8	شهادات إيداع إستثمارية تستحق بعد أكثر من عام
44,000,000	76,500,000	9	إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
8,827,284	-	10	إستثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,895,728	7,290,940	11	تمويل المشاركة
111,932	68,402	12	ممتلكات ومعدات
14,423,626	14,303,462	13	إستثمارات في العقارات
93,258,570	116,162,804		مجموع الموجودات غير المتداولة
252,348,421	310,075,549		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
226,383,839	287,823,322	14	صكوك إيداع المدخرين
7,501,709	11,626,439	15	أمانات شؤون الحج المؤقتة
2,438,809	2,720,252	16	إحتياطي مخاطر الإستثمار
379,480	431,665	17	أرصدة دائنة أخرى
99,857	128,100	28	مخصص ضريبة الدخل
236,803,694	302,729,778		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
7,832,357	6,246,996	15	أمانات شؤون الحج الدائمة
7,241,923	-	10	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
470,447	1,098,775	18	الوفر المرحل
15,544,727	7,345,771		مجموع حقوق الملكية
252,348,421	310,075,549		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 نيسان 2023 وتم توقيعها من قبل:

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

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

قائمة الإيرادات والنفقات
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021 دينار أردني	31 كانون الأول 2022 دينار أردني	إيضاح	
			الإيرادات
6,534,780	8,736,085	19	أرباح المحافظ والودائع والشهادات الإستثمارية
2,419,073	3,895,036	20	أرباح استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
304,389	-		توزيعات أرباح أسهم
900,750	927,823	21	إيراد إيجارات
1,974	2,900	22	إيرادات أخرى
10,160,966	13,561,844		إجمالي الإيرادات
			النفقات
(211,482)	(287,322)	23	مصاريف الإستثمارات العقارية
(99,857)	(128,100)	28	ضريبة دخل على أرباح الإستثمارات العقارية
(311,339)	(415,422)		إجمالي النفقات
9,849,627	13,146,422		صافي الأرباح القابلة للتوزيع
(196,993)	(262,928)		ينزل : احتياطي مخاطر استثمار
(8,175,191)	(10,911,530)	24	ينزل : حصة الأموال الداخلة في الإستثمار
1,477,443	1,971,964		حصة المضارب من الأرباح
(682,222)	(825,615)	25	ينزل : المصاريف الإدارية
(61,957)	(58,026)	12	ينزل : الإستهلاكات الإدارية
(241,908)	(378,491)		ينزل : مصروف تنفيذ التمويلات
(173,382)	(95,223)	26	ينزل : دعم أرباح المدخرين
317,974	614,609		وفر السنة

تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 نيسان 2023 وتم توقيعها من قبل:

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

" إن الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغير في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

المجموع	الوفر المرحل	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	أمانات شؤون الحج الدائمة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
15,544,727	470,447	7,241,923	7,832,357
614,609	614,609	-	-
13,719	13,719	-	-
(8,827,284)	-	(7,241,923)	(1,585,361)
<u>7,345,771</u>	<u>1,098,775</u>	<u>-</u>	<u>6,246,996</u>
14,203,254	143,604	6,227,293	7,832,357
317,974	317,974	-	-
8,869	8,869	-	-
1,014,630	-	1,014,630	-
<u>15,544,727</u>	<u>470,447</u>	<u>7,241,923</u>	<u>7,832,357</u>

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

الرصيد في 1 كانون الثاني 2022

وفر السنة

أرباح محفظة المضارب

ارجاع اسهم

الرصيد في 31 كانون الأول 2022

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021

وفر السنة

أرباح محفظة المضارب

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

الرصيد في 31 كانون الأول 2021

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021 دينار أردني	31 كانون الأول 2022 دينار أردني	ايضاح	
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
417,831	742,709		وفر السنة قبل الضريبة
			<u>تعديلات :</u>
182,121	178,190	13 , 12	إستهلاكات
-	13,719		تدني استثمار في شركة تابعة ودفعات على حساب الزيادة في
36,405	-	26	حصص المضارب عن سنوات سابقة
			دعم أرباح المدخرين
			<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
53,142,753	61,439,483	14	صكوك إيداع المدخرين
444,704	4,124,730	15	أمانات شؤن الحج المؤقتة
(1,805,817)	(3,259,593)		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
39,518	52,185		أرصدة دائنة أخرى
52,457,515	63,291,423		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(137,278)	(99,857)	28	ضريبة الدخل المدفوعة
52,320,237	63,191,566		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(79,037)	(14,496)	12	شراء ممتلكات ومعدات
243,566	281,443		إحتياطي مخاطر الإستثمار
(2,900,000)	1,000,000		شهادات إيداع إستثمارية
(17,500,000)	(32,500,000)		إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
(287,784)	(395,212)		تمويل المشاركة
(20,523,255)	(31,628,265)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
31,796,982	31,563,301		التغير في رصيد النقد
122,596,385	154,393,367		النقد وما في حكمه في بداية السنة
154,393,367	185,956,668	6	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(1) عام

تأسس صندوق الحج بمقتضى المادة 32 من قانون الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية رقم 32 لسنة 2001 ونشر بالجريدة الرسمية بتاريخ 1 تموز 2010. ويهدف صندوق الحج الى 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 بإستقلال مالي وإداري وتنظم شؤونها بموجب نظام خاص. يتم منح المدخرين في الصندوق أولوية لأداء فريضه الحج بحيث تخصص نسبة بما لا تزيد عن 20% من العدد المقرر لحجاج المملكة وذلك للمدخرين الذين تزيد مدخراتهم في الصندوق على ضعف تكاليف النفقات اللازمة للحج، أما الأنتى التي تحتاج الى محرم فيشترط وجود مدخرات ماثلة 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 أهداف الصندوق :

- تشجيع الأفراد المسلمين على الإيداع 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 القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 19 نيسان 2023.

(2) أساس الإعداد

2.1 بيان الالتزام

➤ تم إعداد القوائم المالية 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 وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

2.2 أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2.3 العملة الوظيفية وعملة العرض

➤ تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل أيضاً عملة الصندوق الوظيفية.

➤ إن المبالغ الظاهرة مقربة لأقرب دينار.

2.4 استخدام الاجتهادات والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية و حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للصندوق وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات، يتم مراجعته التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك القيمة. فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

الاجتهادات

- فيما يلي اهم الاجتهادات ذات التأثير الجوهرية على مبالغ الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية:
- الاعتراف بالايراد: سواء تم الاعتراف بالايراد مع مرور الوقت أو في وقت معين محدد.
 - تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما اذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية SPPI على الرصيد القائم.
 - وضع معايير جديدة لتحديد ما اذا كانت الموجودات المالية قد تدنت ائتمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

التقديرات

- فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على القوائم المالية
- تدني الادوات المالية: مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية.
 - تقوم الادارة بمراجعة تقديراتها حول القيمة العادلة للموجودات المالية.
 - تقوم الادارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الصندوق بصورة مستمرة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للصندوق والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد يحملها الصندوق في المستقبل جراء تلك القضايا.
 - تقوم الادارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الاخرى لتحديد فيما اذا كان هناك اي تدني في قيمتها.
 - يتم تكوين مخصص لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الصندوق لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات معيار المحاسبة المالي.
 - تقوم الادارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقا للقوانين والتعليمات السارية.

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع اصل او دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس ويعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض ان تتم معاملة بيع الاصل او تحويل الالتزام في السوق الرئيسية للموجودات او المطلوبات او السوق الأكثر فائدة للموجودات او المطلوبات.

يتم قياس القيمة العادلة لاصل او التزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الاصل او الالتزام، بافتراض ان المشاركين في السوق يعملون لمصلحتهم الاقتصادية.

عند قياس القيمة العادلة للاصل غير المالي ياخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الاصل في اعلى وافضل استخدام له أو عن طريق بيعه الى مشارك آخر في السوق يستخدم الاصل في اعلى وافضل استخدام له.

بالنسبة للموجودات المتداولة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام اسعار الشراء المدرجة في السوق.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي يحتسب عليها مريحة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام اسعار مريحة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للاصول غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع الى القيمة السوقية لاصل مماثل او على اساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

تعتقد الادارة بأن تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.

(3) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للصندوق متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021، باستثناء تطبيق المعايير التالية اعتبارا من الأول من كانون الثاني 2022:

معيار المحاسبة المالية رقم 37 التقرير المالي للمؤسسات الوقفية

يبين هذا المعيار المتطلبات الشاملة للمحاسبة و التقارير المالية للمؤسسات الوقفية و المؤسسات المماثلة بما في ذلك متطلبات العرض و الإفصاح العام ومتطلبات العرض الخاص مثل المتطلبات الخاصة بالغلة والمعالجات المحاسبية الاساسية المتعلقة ببعض الجوانب الخاصة بالمؤسسات الوقفية. تتوافق المبادئ الواردة في هذا المعيار مع مبادئ الشريعة واحكامها وهذا يساعد على الوصول الى فهم افضل للمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية ذات الغرض العام ويعزز ثقة اصحاب المصالح في المؤسسات الوقفية .

ولم ينتج اي اثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية.

معيار المحاسبة المالية رقم 38 (الوعد)؛ (الخيار) و (التحوط) "

يصف هذا المعيار مبادئ المحاسبة واعداد التقارير ومتطلبات ترتيبات (الوعد)؛ (الخيار) و (التحوط) للمؤسسات المالية الاسلامية . العديد من المنتجات مثل المراجعة و الاجازة التي تقدمها المؤسسات تدمج تطبيق الوعد او الخيار بشكل او باخر. الوعد الاضافي او الخيار؛ بما يتماشى مع هذا المعيار؛ هو الوعد او الخيار المرتبط بترتيب متوافق مع الشريعة فيما يتعلق بهيكلة الذي لا ينتج عنه اي اصل او التزام ما لم يتحول الى عقد او التزام مضمحل.

من ناحية اخرى؛ يعتبر منتج الوعد او الخيار ترتيبا قائما بذاته متوافق مع الشريعة و يستخدم اما كمنتج عادي او في بعض الاحيان؛ لغرض التحوط. قد يأخذ شكل معاملة واحدة او سلسلة او مجموعة من المعاملات وقد يتحول الى معاملة مستقبلية او سلسلة من المعاملات بما يتماشى مع مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية. تؤدي مثل هذه المعاملات الى نشوء اصل التزام للاطراف؛ وفقا للشروط المحددة في هذا المعيار.

ولم ينتج اي اثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية.

لا يوجد اية معايير جديدة ملزمة التطبيق ولم يتم الصندوق بتطبيقها كما في 31 كانون الأول 2022 .

4 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

الإيرادات

يتم تحقيق الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تحقيق منافع اقتصادية للصندوق نتيجة لعملية تبادل قابلة للقياس بصورة موثوقة. يتم تحقيق إيرادات المبيعات على أساس زمني بحيث تعكس العائد الفعلي على الموجودات. يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.

تدني الموجودات غير المالية

ان الموجودات غير المالية تصبح خاضعة لاختبار التدني عندما يظهر حدث أو تغيير في الظروف يكون مؤشرا الى ان قيمة الموجودات الدفترية من المحتمل ان تكون غير الممكن استردادها . يتم تخفيض الأصل عندما تتجاوز قيمته الدفترية قيمته القابلة للاسترداد (القيمة المستبدلة او القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع ايهما اعلى) . يتم قيد التدني ضمن بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر .

العملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي يقوم بها الصندوق بعملات مختلفة عن عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يمارس الصندوق نشاطه من خلالها (عملتها الوظيفية - الدينار الأردني) باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ حدوث تلك التعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروقات العملة الناجمة مباشرة في بيان الدخل يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ حدوث تلك التعاملات بينما يتم تحويل البنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد بتاريخ تقييم تلك الموجودات ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف الموجودات المالية كما هو مبين أدناه بناء على الهدف من الحصول على هذا الأصل ولم يتم تصنيف أي منها كموجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

ان السياسة المحاسبية للموجودات المالية هي كما يلي:

الذمم المدينة

هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط وتنشأ أساسا عن طريق تقديم السلع والخدمات للعملاء (مثل الذمم التجارية)، وهي أيضا تتضمن أنواع أخرى من الأصول النقدية التعاقدية والتي يتم الاعتراف بها أولا بالقيمة العادلة مضافا إليها التكاليف المباشرة المرتبطة بالحصول عليها، ويتم الاعتراف بها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصا مخصص تدني القيمة.

يتم تكوين مخصص تدني القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي (مثل صعوبات مالية كبيرة من جانب الطرف المقابل أو تقصير أو تأخير كبير في الدفع) أي أن الصندوق لن يكون قادر على تحصيل كل المبالغ المستحقة بموجب ما اتفق عليه، تكون قيمة المخصص الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها للذمة التي يجري لها التدني، تظهر الذمم التجارية بالصافي بعد تنزيل المخصص الذي يسجل في حساب مستقل ويقابله خسارة يتم قيدها ضمن بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر، عند التأكد من أن الذمة التجارية لن يتم تحصيلها، يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية لها مقابل المخصص المرتبط بها.

النقد وما في حكمه يشمل النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك، وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تكون تواريخ استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف المطلوبات المالية بناء على الهدف من الحصول على هذا الالتزام. ان السياسة المحاسبية للمطلوبات المالية هي كما يلي:

الذمم التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بزم المورد والارصدة الدائنة النقدية الأخرى بالقيمة العادلة وتدرج لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

منافع الموظفين

يتم قيد مساهمة الصندوق في خطة منافع الموظفين المحددة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في السنة التي تخصها.

الاصول المستأجرة

يعتبر الايجار تشغيلي عندما لا يتم نقل المخاطر والمنافع الهامة المرتبطة بالملكية الى الصندوق، يتم قيد الايجارات المستحقة بموجب عقد الايجار في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف الاولي بالممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تشمل بالاضافة الى تكلفة الشراء جميع التكاليف المباشرة المرتبطة بوضع الموجودات بالحالة التي تمكنها من تحقيق الغرض الذي تم شراؤها من اجله بالاضافة الى القيمة الحالية للتكاليف المقدرة التي لا يمكن تجنبها في المستقبل مثل : تفكيك وازالة الاصل والتي يتم قيدها كمخصصات .

يتم احتساب الاستهلاك على جميع بنود الممتلكات والمعدات وذلك لتخفيض قيمتها الدفترية حسب العمر الانتاجي المقدر .

إن الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات يتم تحديدها عن طريق مقابلة قيمة المبيعات مع القيمة الدفترية للموجودات المباعة، وعليه يتم احتساب الأرباح أو الخسائر للوصول إلى صافي الربح.

إستثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- 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 او جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الوفر المتراكم.
- في حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يمكن إسترجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل 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 المتأتبة من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل.
- 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 إختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن إسترجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

إستثمارات في شركات تابعة

تظهر الإستثمارات في الشركة التابعة والتي يمتلك الصندوق ما يزيد عن 50% 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 تغيرات في صافي موجودات الشركة التابعة. تعكس قائمة الإيرادات والنفقات حصة الصندوق من نتائج أعمال الشركة التابعة، يقوم الصندوق بإثبات حصته من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق ملكية الصندوق. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الصندوق في رأسمال الشركة التابعة بإستثناء 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.

إستثمار في العقارات

- هي إقتناء عقارات أو أراضٍ أو جزءٍ 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 المتحققة 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 متحققة) 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.
- 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.
- يتم تصنيف الإستثمارات في العقارات بغرض البيع إذا كان من المتوقع بيعها خلال 12 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.

ضريبة الدخل

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في قائمة الإيرادات والنفقات.
- تمثل الضريبة الحالية الضرائب المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ القوائم المالية إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة قائمة المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
- تحسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ القوائم المالية.
- يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الصندوق الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.
- يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.
- يتم مراجعة الموجودات المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.
- خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018، صدر قانون ضريبة الدخل المعدلة رقم (38) لعام 2018 (تاريخ التطبيق 1 كانون الثاني 2019). وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير معدل ضريبة الدخل للشركات بالإضافة إلى احتساب المساهمة الوطنية لغرض سداد الدين الوطني حيث أنه تم تحديد معدلات المساهمة الوطنية في القانون المعدل على أساس القطاع.
- تحسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل 20% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية بالإضافة إلى 1% مساهمة وطنية.

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(5) الأدوات المالية – إدارة المخاطر

قد يتعرض الصندوق من خلال نشاطاتها للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

كباقي المنشآت يتعرض الصندوق للمخاطر نتيجة استخدام الأدوات المالية، يبين هذا الايضاح اهداف وسياسات واجراءات الصندوق لإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها. بالإضافة إلى ذلك تم عرض معلومات كمية عنها خلال هذه القوائم المالية.

(i) الأدوات المالية الرئيسية

إن الأدوات المالية الرئيسية المستخدمة من قبل الصندوق والتي تنشأ عنها مخاطر هي ما يلي:

- نقد وما في حكمه
- ذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى
- ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى

(ii) الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

إن الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة تتضمن النقد وما في حكمه وذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى وذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى وقروض.

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المذكورة اعلاه تساوي تقريبا قيمتها العادلة.

تتحمل إدارة الصندوق مسؤولية تحديد وتنفيذ اهداف وسياسات إدارة المخاطر ويكون الهدف العام هو وضع سياسات تؤدي إلى تخفيض المخاطر إلى أقصى حد ممكن بدون التأثير على مرونة الصندوق وقدرته التنافسية وفيما يلي تفاصيل أكثر عن تلك السياسات:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسارة مالية للصندوق نتيجة عدم مقدرة العميل أو الطرف الآخر على الوفاء بالالتزامات التعاقدية للأداة المالية. لا يتعرض الصندوق لمثل هذا النوع من المخاطر كونه يتعامل مع بنوك ذات تصنيف ائتماني مناسب.

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما في حكمه ودائع لدى البنوك ويتم مواجهة ذلك من خلال التعامل مع بنك ذو تصنيف ائتماني مناسب.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار أردني	دينار أردني	
154,393,367	185,956,668	النقد والنقد المعادل
8,827,284	-	إستثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,696,484	7,956,077	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
19,000,000	18,000,000	شهادات إيداع إستثمارية تستحق بعد أكثر من عام
44,000,000	76,500,000	إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
230,917,135	288,412,745	المجموع

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة استخدام أدوات مالية تحمل فوائد أو قابلة للمتاجرة أو بعملة اجنبية وتتمثل المخاطر في أن القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية ستندبذ نتيجة التغير في معدلات الفائدة (مخاطر معدلات الفائدة) وأسعار صرف العملات (مخاطر العملات) وعوامل سوق أخرى (مخاطر الأسعار الأخرى).

لا يتعرض الصندوق لمخاطر معدلات الفائدة والعمولات المذكورة في الفقرة السابقة وذلك لعدم امتلاكه لأدوات مالية تحمل سعر فائدة متغير. كما لا يوجد مبالغ من المتوقع أن يتم تسويتها بالعملة الاجنبية. كما لا يوجد لدى الصندوق استثمارات في أدوات ملكية لشركات أخرى.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة نتيجة ادارة رأس المال العامل وسداد التزاماتها. حيث تتمثل المخاطر في أن يواجه الصندوق صعوبات في الوفاء بالتزاماته المالية عندما تستحق.

تحرص الادارة على أن توفر دائما السيولة المناسبة للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

فيما يلي الإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

المطلوبات المالية غير المشتقة :

التدفقات النقدية	القيمة الدفترية
المتعاقد عليها	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني
(287,823,322)	287,823,322
(11,626,439)	11,626,439
(2,720,252)	2,720,252
(431,665)	431,665
(302,601,678)	302,601,678

31 كانون الأول 2022

صكوك إيداع المدخرين
أمانات شؤون الحج المؤقتة
إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

31 كانون الأول 2021

(226,383,839)	226,383,839
(7,501,709)	7,501,709
(2,438,809)	2,438,809
(379,480)	379,480
(236,703,837)	236,703,837

صكوك إيداع المدخرين
أمانات شؤون الحج المؤقتة
إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عقّان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

		(6) النقد والنقد المعادل
31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار أردني	دينار أردني	
91,234,000	95,160,000	البنك الاسلامي الأردني / محافظ إستثمارية *
40,534,808	61,751,831	البنك الاسلامي الأردني / وديعة لأجل و وديعة إيداع
10,834,000	11,261,159	مصرف الراجحي / وديعة لأجل
5,742,508	9,269,981	بنك صفوة الإسلامي / وديعة لأجل
2,504,573	4,023,576	البنك العربي الإسلامي الدولي / وديعة لأجل
2,232,809	2,437,280	البنك الإسلامي الأردني / جاري
348,277	1,358,605	بنك صفوة الإسلامي / صكوك إيداع و توفير
721,172	691,670	البنك الإسلامي الأردني / محافظ إستثمارية (صكوك إيداع)
228,627	905	بنك صفوة الإسلامي / جاري
12,593	800	مصرف الراجحي / جاري
-	861	الصندوق
154,393,367	185,956,668	المجموع

* يمثل هذا البند المحافظ الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني وقد حققت أرباح مانسبته 4.9% لعام 2022 وتدفع نهاية كل ستة أشهر.

تستحق الودائع لأجل لدى البنوك الإسلامية خلال فترة سنة، وتستحق لها أرباح ويتم الإعلان عنها عند توزيع الأرباح على حسابات الإستثمار المشترك (المطلقة).

(7) مدينون وأرصدة مدينة أخرى

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار أردني	دينار أردني	
4,082,362	7,231,849	أرباح إستثمار مستحقة وغير مقبوضة
559,235	631,339	ذمم مستأجرين
52,887	69,771	أمانات ضريبة الدخل
-	20,000	أخرى (سلف)
2,000	3,118	تأمينات مستردة
4,696,484	7,956,077	المجموع

(8) شهادات إيداع إستثمارية تستحق بعد أكثر من عام

يمثل هذا البند قيمة شهادات إيداع إستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي، ويستحق على هذه الشهادات أرباح سنوية تتراوح بين 3.8% - 5.1%، وتتراوح فترة إستحقاق هذه الشهادات من سنتين إلى خمس سنوات.

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(9) استثمار مخصص مع البنك الاسلامي الاردني

قام صندوق الحج خلال سنة 2014 بتوقيع عقد مع البنك الاسلامي الاردني يتم بموجبه استثمار مبالغ مودعه في الحساب المسمى (حساب استثمار المخصص) وذلك لتنفيذ عمليات بيع المراجعة للأمر بالشراء والتأجير المنتهي بالتمليك وذلك حسب السياسات والاجراءات المطبقة في البنك الاسلامي الاردني وفي حدود ما يسمح به رصيد حساب الاستثمار المخصص، علما بأنه يستحق للبنك الاسلامي الاردني ما نسبته 10% من صافي الارباح المتحققة من هذا الحساب، وتم تعديل الاتفاقية بتخفيض النسبة إلى 7.5% اعتبارا من 1 آذار 2022.

(10) استثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند قيمة الإستثمار في أسهم البنك الإسلامي الأردني.

31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022	
دينار أردني	دينار أردني	
7,812,654	8,827,284	الرصيد كما في بداية السنة
1,014,630	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	(8,827,284)	ارجاع اسهم
8,827,284	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022	
دينار أردني	دينار أردني	
6,227,293	7,241,923	الرصيد كما في بداية السنة
1,014,630	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	(7,241,923)	ارجاع اسهم
7,241,923	-	الرصيد كما في نهاية السنة

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(11) تمويل المشاركة

31 كانون الأول 2021 دينار أردني	31 كانون الأول 2022 دينار أردني	
6,564,594	6,851,818	أ - مول تجاري بمحافظة العقبة (*)
287,224	17,611	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات على المشروع
		دفعات مقدمة للمقاول
6,851,818	6,869,429	المجموع
43,350	43,910	ب- مشروع الكرك الثانية (**)
560	377,601	الرصيد في بداية السنة
43,910	421,511	إضافات على المشروع
6,895,728	7,290,940	المجموع
		المجموع الإجمالي

* يمثل هذا البند التكاليف المدفوعة على عقد مشاركة متناقصة لإنشاء مول تجاري بمحافظة العقبة كما في 31 كانون الأول 2022 بقيمة إجمالية 6.9 مليون دينار أردني حيث تم الانتهاء منه خلال عام 2021.

** يمثل هذا البند التكاليف المدفوعة على عقد مشاركة متناقصة لإنشاء مجمع تجاري في محافظة الكرك بقيمة إجمالية 800,000 دينار أردني.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(12) ممتلكات ومعدات

المجموع	ممتلكات أخرى	برامج وأجهزة حاسوب	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
420,370	214,885	205,485	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
14,496	5,804	8,692	إضافات
434,866	220,689	214,177	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
308,438	133,922	174,516	الإستهلاك المتراكم
58,026	27,611	30,415	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
366,464	161,533	204,931	استهلاكات
68,402	59,156	9,246	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
111,932	80,963	30,969	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022
	35-20%	35-20%	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021
			نسب الإستهلاك

(13) استثمارات في العقارات

المجموع	مباني *	أراضي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
14,917,727	6,008,200	8,909,527	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	إضافات
14,917,727	6,008,200	8,909,527	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
494,101	494,101	-	الإستهلاك المتراكم
120,164	120,164	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
614,265	614,265	-	استهلاكات
14,303,462	5,393,935	8,909,527	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
14,423,626	5,514,099	8,909,527	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022
	2%	-	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021
			نسب الإستهلاك

* تشغل ادارة صندوق الحج طابقين من المبنى الاستثماري المملوك للصندوق في شارع الجامعه حيث ان كامل اموال صندوق الحج من ايداعات المدخرين وامانات شؤون الحج الدائمة اعتبرت كأنها وعاء استثماري واحد.

** كما في تاريخ القوائم المالية بلغت القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية وفقا لمتوسط تقييم خبيرين عقاريين مستقلين بمبلغ 15,309,927 دينار أردني .

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(14) صكوك ايداع المدخرين

يمثل هذا البند قيمة صكوك الايداع التي تم اصدارها من قبل صندوق الحج بواسطة البنك الاسلامي الاردني وبنك صفوة الاسلامي لصالح المدخرين ، ويحق للمدخرين استرداد قيمة الصكوك او اي جزء منها مع ارباحها في اي وقت وفقا للتعليمات الصادرة بهذا الخصوص. يتم قيد ارباح الاستثمار المتحققة على حسابات المدخرين وإضافتها الى حساباتهم في نهاية كل عام، وذلك كما يلي:

المجموع		بنك صفوة الإسلامي		البنك الإسلامي الأردني		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
173,204,681	226,383,839	3,571,025	6,258,475	169,633,656	220,125,364	الرصيد في بداية السنة
45,612,938	51,171,283	2,490,353	2,759,761	43,122,585	48,411,522	صافي إيداعات المخثرين
7,566,220	10,268,200	197,097	311,334	7,369,123	9,956,866	حصة المخثرين من ارباح الإستثمار
226,383,839	287,823,322	6,258,475	9,329,570	220,125,364	278,493,752	الرصيد في نهاية السنة

(15) 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 / دائرة شؤون الحج من صافي الوفرة السنوي المستحق لأمانات شؤون الحج والعمرة إلى الوزارة لانفاقها على تطوير وتحسين الخدمات التي تُقدم للحجاج .

يتم قيد ارباح 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 ادناه :

31 كانون الاول	31 كانون الاول	
2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	
7,501,709	11,626,439	أمانات شؤون الحج المؤقتة
7,832,357	6,246,996	أمانات شؤون الحج الدائمة
15,334,066	17,873,435	مجموع أمانات شؤون الحج

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(16) احتياطي مخاطر الإستثمار

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم إقتطاعه من الوفر السنوي الصافي بنسبة لا تزيد عن 5% وهو غير قابل للتوزيع على المدخرين , ويتم التوقف عن إقتطاع 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.

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
دينار أردني	دينار أردني
2,195,243	2,438,809
196,993	262,928
15,886	18,515
30,687	-
2,438,809	2,720,252

الرصيد في بداية السنة
إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
أرباح إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
الرصيد النقدي للشركة الوطنية بعد التصفية
الرصيد في نهاية السنة

(17) رصدة دانئة أخرى

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
دينار أردني	دينار أردني
293,323	295,203
36,405	95,223
49,752	41,239
379,480	431,665

إيراد إيجارات مقبوضة مقدما
توزيعات تحسين ارباح المدخرين المستحقة
أمانات متفرقة وتأمينات إيجارات مول البحر
المجموع

(18) الوفر المرحل

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب حصة الصندوق كمضارب مما تم تحويله من أرباح الإستثمار.

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
دينار أردني	دينار أردني
143,604	470,447
317,974	614,609
8,869	13,719
470,447	1,098,775

الرصيد في بداية السنة
وفر السنة
أرباح محفظة المضارب
الرصيد في نهاية السنة

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(19) أرباح المحافظ والشهادات الإستثمارية

31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022
دينار أردني	دينار أردني
5,175,942	7,090,441
245,166	314,840
417,133	495,525
628,378	746,241
68,161	89,038
6,534,780	8,736,085

أرباح المحافظ والودائع الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
أرباح الودائع الإستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
أرباح الودائع الإستثمارية لدى مصرف الراجحي
أرباح شهادات إستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
أرباح الودائع الإستثمارية لدى البنك العربي الإسلامي الدولي
المجموع

(20) أرباح إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022
دينار أردني	دينار أردني
2,419,073	3,895,036
2,419,073	3,895,036

أرباح متحققة من إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
المجموع

(21) إيرادات الإيجار

31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022
دينار أردني	دينار أردني
409,846	389,333
261,271	276,371
138,016	140,877
69,902	81,969
21,715	39,273
900,750	927,823

إيراد مجمع الصوفية
إيراد مجمع الجاردنز
إيراد المجمع الإستثماري - المدينة الرياضية
إيراد مجمع الزرقاء
إيراد إيجار مول العقبة
المجموع

(22) إيرادات أخرى

31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022
دينار أردني	دينار أردني
54	2,235
1,920	665
1,974	2,900

متفرقة
إيرادات بيع نسخ عطاء
المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(23) مصاريف الإستثمارات العقارية

31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022
دينار أردني	دينار أردني
120,164	120,164
91,318	167,158
211,482	287,322

مصاريف إستهلاك الإستثمارات العقارية (إيضاح رقم 13)
مصاريف مباشرة للمجمعات
المجموع

(24) حصة الأموال الداخلة في الإستثمار

31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022
دينار أردني	دينار أردني
7,369,123	9,956,866
608,971	643,330
197,097	311,334
8,175,191	10,911,530

أمانات مدخرين البنك الإسلامي الأردني
أمانات شؤون الحج المؤقتة والدائمة
أمانات مدخرين بنك صفوه الإسلامي
المجموع

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(25) مصاريف إدارية

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار أردني	دينار أردني	
408,945	495,464	رواتب وأجور ومكافآت
54,284	63,567	مساهمة الصندوق في الضمان الإجتماعي
-	43,156	إيجارات
44,840	35,890	مكافآت أعضاء لجان الإدارة التنفيذية المشكلة
34,726	31,551	نظافة
26,027	28,983	سفر وتنقلات
9,766	27,607	رسوم ورخص
12,800	12,230	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
23,323	16,174	صيانة عامة
1,741	10,979	مياه وكهرباء
7,301	10,506	بريد وهاتف وانترنت
20,120	10,042	دعاية وإعلان
5,747	6,000	مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
725	8,237	تدريب وندوات ومؤتمرات
8,746	7,394	قرطاسية ومطبوعات
9,069	4,173	متفرقة
3,136	3,272	وقود سيارات
1,841	3,075	ضيافة
3,000	3,000	أتعاب مهنية
1,764	2,317	صيانة سيارات
3,505	1,336	تأمين سيارات
816	662	عمولات ومصاريف بنكية
682,222	825,615	المجموع

(26) دعم أرباح المدخرين

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار أردني	دينار أردني	
36,406	95,223	دعم أرباح المدخرين
136,976	-	دعم المضارب لنفقات الإستثمارات العقارية
173,382	95,223	المجموع

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(27) القضايا المقامة من صندوق الحج

كما جاء في كتاب الإدارة هنالك قضايا مقامة من الصندوق على الغير بقيمة 65,254 دينار أردني وذلك كما في 31 كانون الأول 2022.

(28) الوضع الضريبي

قام الصندوق بسداد كافة الضرائب المستحقة لنهاية عام 2021 وتم حجز مخصصات لضريبة الدخل عن إيرادات الاجارات عن السنة المالية لعام 2022 والبالغة 128,100 دينار أردني.

31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2022	
دينار أردني	دينار أردني	
137,278	99,857	رصيد بداية السنة
99,857	128,100	المكون خلال السنة
(137,278)	(99,857)	المدفوع خلال السنة
99,857	128,100	الرصيد في نهاية السنة

(29) إعادة التبويب لأرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام القوائم المالية لعام 2021 لتتناسب مع أرقام القوائم المالية لعام 2022، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الإيرادات والنفقات .