

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
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 2023
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	5 - 21

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى السادة صندوق الحج المحترمين - صندوق ذو إستقلال مالي إداري
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأى

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لصندوق الحج - صندوق ذو إستقلال مالي إداري، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023، وكل من قائمة الإيرادات والنفقات وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في 31 كانون الأول 2023، وأداءها المالي وتدفقاتها 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 الرأى

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.

نعتقد 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 ضروريا 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 أساس 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 إستقلال مالي إداري) للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 (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 جوهرياً 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 الاخطاء 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 هنالك وجود لعدم يقين 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

يحتفظ صندوق الحج بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 ونوصي مجلس إدارة الصندوق بالمصادقة عليها.

ميثاق للإستشارات وتدقيق الحسابات

علي عطيه

إجازة رقم 895

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

2 نيسان 2024



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

قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الاول 2023

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			موجودات متداولة
185,956,668	155,212,980	6	النقد والنقد المعادل
7,956,077	8,886,472	7	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
193,912,745	164,099,452		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
18,000,000	18,000,000	8	شهادات إيداع إستثمارية تستحق بعد أكثر من عام
76,500,000	146,000,000	9	إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
7,290,940	7,987,365	10	تمويل المشاركة
68,402	130,729	11	ممتلكات ومعدات
14,303,462	20,201,428	12	إستثمارات في العقارات
116,162,804	192,319,522		مجموع الموجودات غير المتداولة
310,075,549	356,418,974		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
287,823,322	334,216,039	13	صكوك إيداع المدخرين
11,626,439	9,979,963	14	أمانات شؤون الحج المؤقتة
2,720,252	3,136,122	15	إحتياطي مخاطر الإستثمار
431,665	562,150	16	أرصدة دائنة أخرى
128,100	129,495	27	مخصص ضريبة الدخل
302,729,778	348,023,769		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,246,996	6,246,996	14	أمانات شؤون الحج الدائمة
1,098,775	2,148,209	17	الوفر المرحل
7,345,771	8,395,205		مجموع حقوق الملكية
310,075,549	356,418,974		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 نيسان 2024 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
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الإيرادات والنفقات
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
8,736,085	9,734,432	18	أرباح المحافظ والودائع والشهادات الإستثمارية
3,895,036	6,178,596	19	أرباح استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
927,823	978,517	20	إيراد إيجارات
2,900	6,879	21	إيرادات أخرى
13,561,844	16,898,424		إجمالي الإيرادات
			النفقات
(287,322)	(292,579)	22	مصاريف الإستثمارات العقارية
(128,100)	(129,495)	27	ضريبة دخل على أرباح الإستثمارات العقارية
(415,422)	(422,074)		إجمالي النفقات
13,146,422	16,476,350		صافي الأرباح القابلة للتوزيع
(262,928)	(329,526)		ينزل : احتياطي مخاطر استثمار
(10,911,530)	(13,477,653)	23	ينزل : حصة الأموال الداخلة في الإستثمار
1,971,964	2,669,171		حصة المضارب من الأرباح
(825,615)	(942,967)	24	ينزل : المصاريف الإدارية
(58,026)	(29,203)	11	ينزل : الإستهلاكات الإدارية
(378,491)	(530,050)		ينزل : مصروف تنفيذ التمويلات
(95,223)	(155,995)	25	ينزل : دعم أرباح المدخرين والصناديق الأخرى
614,609	1,010,956		وفر السنة

تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 نيسان 2024 وتم توقيعها من قبل:

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

المملكة الأردنية الهاشمية
الدائرة المالية
صندوق الحج

٢٠٢٤

صندوق الحج
صندوق ذو إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغير في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

المجموع	الوفر المرحل	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	أمانات شؤون الحج الدائمة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023			
7,345,771	1,098,775	-	6,246,996
1,010,956	1,010,956	-	-
38,478	38,478	-	-
8,395,205	2,148,209	-	6,246,996
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023			
وفر السنة			
أرباح محفظة المضارب			
الرصيد في 31 كانون الأول 2023			
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022			
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)
7,345,771	1,098,775	-	6,246,996
الرصيد في 31 كانون الأول 2022			
وفر السنة			
أرباح محفظة المضارب			
ارجاع اسهم			

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

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
742,709	1,140,451	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
وفر السنة قبل الضريبة		
تعديلات :		
178,190	149,367	12 , 11
إستهلاكات		
تدني استثمار في شركة تابعة ودفعات على حساب الزيادة في		
حصص المضارب عن سنوات سابقة		
13,719	38,478	
التغير في بنود رأس المال العامل		
61,439,483	46,392,717	13
صكوك إيداع المنخرين		
4,124,730	(1,646,476)	14
أمانات شؤون الحج المؤقتة		
(3,259,593)	(930,395)	
مدينون وأرصدة مدينة أخرى		
52,185	130,485	
أرصدة دائنة أخرى		
63,291,423	45,274,627	
(99,857)	(128,100)	27
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة		
ضريبة الدخل المدفوعة		
63,191,566	45,146,527	
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(14,496)	(91,530)	11
شراء ممتلكات ومعدات		
-	(6,018,130)	12
شراء إستثمارات في العقارات		
281,443	415,870	
إحتياطي مخاطر الإستثمار		
1,000,000	-	
شهادات إيداع إستثمارية		
(32,500,000)	(69,500,000)	
إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني		
(395,212)	(696,425)	
تمويل المشاركة		
(31,628,265)	(75,890,215)	
31,563,301	(30,743,688)	
154,393,367	185,956,668	
185,956,668	155,212,980	6
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية		
التغير في رصيد النقد		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(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 الاستثمار وفق أحكام الشريعة الإسلامية، ويكون له شخصية معنوية ويتمتع بإستقلال مالي وإداري وتنظم شؤونه 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 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 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 2 نيسان 2024.

(2) أساس الإعداد

2.1 بيان الإلتزام

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 وحسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للصندوق وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات، يتم مراجعة التقديرات والافتراسات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير 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

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

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 الاول بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

التقديرات

- فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على القوائم المالية:
- تدني الانوات المالية: مخلات 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 يتحملها 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 الاكثر 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 باخذ 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(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 2022، باستثناء تطبيق المعايير التالية اعتبارا من الأول من كانون الثاني 2023:

معيار المحاسبة المالي رقم 39 - " التقارير المالية عن الزكاة ":

يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 9 " الزكاة." ويهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.

يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتمادا على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو النظام الأساسي لها بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة."

ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية.

معيار المحاسبة المالي رقم 41 - " التقرير المالي المرحلي ":

الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ التقرير المالي المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما يجب أن يقرأ مع معايير المحاسبة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومبادئ المحاسبة المقبولة عموما التي تطبق في النطاقات الرقابية ذات العلاقة. ويطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تختار إعداد التقارير المالية المرحلية وفقا للقوانين أو الأنظمة الرقابية أو الممارسات المعمول بها، أو تكون ملزمة بذلك.

ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية.

معيار المحاسبة المالية 44 - " تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال ":

يهدف الى تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال ووضع مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على الموجودات ومشروعات الأعمال سواء في حالة الموجودات محل العقد القائم على الهيكل التشاركي.

ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية.

المعايير الصادرة وغير النافذة مفصّل عنها في إيضاح رقم 71، والا يوجد لها أثر جوهري على القوائم المالية.

لا يوجد أي معايير جديدة ملزمة التطبيق ولم يتم الصندوق بتطبيقها كما في 31 كانون الأول 2023.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

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 المراهبات 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 تغير في الظروف يكون مؤشرا الى ان قيمة الموجودات الدفترية من المحتمل ان تكون اقل من قيمتها الاساسية. 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 بعملة 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 وتتشأ 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 الاولوي بضم الموردین والأرصدة الدائنة النقدية الأخرى بالقيمة العادلة وتدرج لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

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 بالإضافة الى تكلفة الشراء جميع التكاليف المباشرة المرتبطة بوضع الموجودات بالحالة التي تمكنها من تحقيق الغرض الذي تم شراؤها من اجله بالإضافة 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 المقرر. 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 الاحتفاظ 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 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 اختبار 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 والنققات 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 الإنشاءات والمصاريف المباشرة المتكبدة أثناء عملية إنشائها، ويتم تحويل تلك المشاريع عند اكتمالها إلى بنود الممتلكات والألات والمعدات الخاصة بها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

إستثمار 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 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.
- تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقعة 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.
- تحتسب 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 2023

(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 ادارة 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 الاخر 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 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	دينار أردني	
185,956,668	155,212,980	النقد والنقد المعادل
7,956,077	8,886,472	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
18,000,000	18,000,000	شهادات إيداع استثمارية تستحق بعد أكثر من عام
76,500,000	146,000,000	إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
288,412,745	328,099,452	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 2023

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة استخدام أدوات مالية تحمل فوائد أو قابلة للمتاجرة أو بعملة أجنبية 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 الأجنبية. كما لا يوجد لدى الصندوق استثمارات في أدوات ملكية لشركات أخرى.

مخاطر السيولة

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

تحرص الإدارة 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
(334,216,039)	334,216,039
(9,979,963)	9,979,963
(3,136,122)	3,136,122
(562,150)	562,150
(347,894,274)	347,894,274

31 كانون الأول 2023

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

المجموع

31 كانون الأول 2022

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

المجموع

(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

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(6) النقد والتقد المعادل

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	دينار أردني	
95,160,000	96,644,000	البنك الاسلامي الأردني / محافظ استثمارية *
61,751,831	25,463,119	البنك الاسلامي الأردني / وديعة لأجل و وديعة إيداع
4,023,576	12,861,356	البنك العربي الإسلامي الدولي / وديعة لأجل
11,261,159	11,757,483	مصرف الراجحي / وديعة لأجل
2,437,280	3,269,625	البنك الإسلامي الأردني / جاري
9,269,981	3,083,877	بنك صفوة الإسلامي / وديعة لأجل
1,358,605	764,891	بنك صفوة الإسلامي / صكوك إيداع و توفير
691,670	731,260	البنك الإسلامي الأردني / محافظ استثمارية (صكوك إيداع)
905	600,638	بنك صفوة الإسلامي / جاري
800	28,836	مصرف الراجحي / جاري
-	7,895	البنك العربي الإسلامي / جاري
861	-	الصندوق
185,956,668	155,212,980	المجموع

* يمثل هذا البند المحافظ الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني وقد حققت أرباح مانسبته 5.9% لعام 2023 وتدفع نهاية كل سنة أشهر.

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

(7) مدينون وأرصدة مدينة أخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	دينار أردني	
7,231,849	8,080,705	أرباح استثمار مستحقة وغير مقبوضة
631,339	793,650	ذمم مستأجرين
69,771	7,499	أمانات ضريبة الدخل
3,118	3,118	تأمينات مستردة
20,000	1,500	أخرى (سلف)
7,956,077	8,886,472	المجموع

(8) شهادات إيداع استثمارية تستحق بعد أكثر من عام

يمثل هذا البند قيمة شهادات إيداع استثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي، ويستحق على هذه الشهادات أرباح سنوية تتراوح بين 4% - 6%، وتتراوح فترة استحقاق هذه الشهادات من سنتين إلى خمس سنوات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(9) استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

قام صندوق الحج خلال سنة 2014 بتوقيع عقد مع البنك الإسلامي الأردني يتم بموجبه استثمار مبالغ مودعه في الحساب المسمى (حساب استثمار المخصص) وذلك لتنفيذ عمليات بيع المراجعة 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 10% من صافي الأرباح المتحققة من هذا الحساب، وتم تعديل الإتفاقية بتخفيض النسبة إلى 7.5% اعتباراً من 1 آذار 2022.

(10) تمويل المشاركة

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	دينار أردني	
		أ - مول تجاري بمحافضة العقبة (*)
6,851,818	6,869,429	الرصيد في بداية السنة
17,611	1,000	إضافات على المشروع
6,869,429	6,870,429	المجموع
		ب- مشروع الكرك الثنية (**)
43,910	421,511	الرصيد في بداية السنة
377,601	695,425	إضافات على المشروع
421,511	1,116,936	المجموع
7,290,940	7,987,365	المجموع الإجمالي

* يمثل هذا البند التكاليف المدفوعة على عقد مشاركة متناقصة لإنشاء مول تجاري بمحافضة العقبة كما في 31 كانون الأول 2023 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 محافضة الكرك كما في 31 كانون الأول 2023 بقيمة إجمالية 1.1 مليون 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 2023

(11) ممتلكات ومعدات

المجموع	ممتلكات أخرى	برامج وأجهزة حاسوب	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
434,866	220,689	214,177	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
91,530			إضافات
526,396	220,689	214,177	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
366,464	161,533	204,931	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
29,203	20,249	8,954	استهلاكات
395,667	181,782	213,885	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
130,729	38,907	292	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023
68,402	59,156	9,246	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022
	35-20%	35-20%	نسب الإستهلاك

(12) إستثمارات 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 2023
6,018,130	-	6,018,130	إضافات
20,935,857	6,008,200	14,927,657	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
614,265	614,265	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
120,164	120,164	-	استهلاكات
734,429	734,429	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
20,201,428	5,273,771	14,927,657	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023
14,303,462	5,393,935	8,909,527	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022
	2%	-	نسب الإستهلاك

* تشغل إدارة صندوق الحج طابقين من المبنى الاستثماري المملوك للصندوق في شارع الجامعة حيث ان كامل اموال صندوق الحج من ايداعات المنخرين وامانات شؤون الحج الدائمة اعتبرت كاتها وعاء استثماري واحد.

** كما في تاريخ القوائم المالية بلغت القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية وفقا لمتوسط تقييم خبيرين عقاريين مستقلين بمبلغ 20,682,209 دينار أردني .

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(13) 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 وفقاً 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		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
226,383,839	287,823,322	6,258,475	9,329,570	220,125,364	278,493,752	الرصيد في بداية السنة
51,171,283	33,668,587	2,759,761	1,266,652	48,411,522	32,401,935	صافي ايداعات المدخرين
10,268,200	12,724,130	311,334	417,053	9,956,866	12,307,077	حصة المنخرين من ارباح الإستثمار
287,823,322	334,216,039	9,329,570	11,013,275	278,493,752	323,202,764	الرصيد في نهاية السنة

(14) 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 والعمره إلى الوزارة لانفاقها على تطوير وتحسين الخدمات التي تُقدم للحجاج .

يتم قيد ارباح 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 ادناه :

31 كانون الأول	31 كانون الأول	
2022	2023	
دينار أردني	دينار أردني	
11,626,439	9,979,963	أمانات شؤون الحج المؤقتة *
6,246,996	6,246,996	أمانات شؤون الحج الدائمة
17,873,435	16,226,959	مجموع أمانات شؤون الحج

* إن الحركة على حساب أمانات شؤون الحج المؤقتة خلال السنة كما يلي :

31 كانون الأول	
2023	
دينار أردني	
9,226,440	الرصيد في بداية السنة
753,523	بضاف : الحصة من توزيعات الأرباح
9,979,963	الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(15) 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 تنتشأ 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 2022	31 كانون الأول 2023
دينار أردني	دينار أردني
2,438,809	2,720,252
262,928	329,526
18,515	86,344
2,720,252	3,136,122

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

(16) رصدة دائنة أخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينار أردني	دينار أردني
295,203	359,268
95,223	155,995
41,239	46,887
431,665	562,150

إيراد إيجارات مقبوضة مقدما
توزيعات مستحقة
أمانات متفرقة وتأمينات إيجارات مول البحر
المجموع

(17) الوفر المرحل

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

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينار أردني	دينار أردني
470,447	1,098,775
614,609	1,010,956
13,719	38,478
1,098,775	2,148,209

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(18) أرباح المحافظ والشهادات الإستثمارية

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	دينار أردني	
7,090,441	7,311,138	أرباح المحافظ والودائع الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
89,038	713,818	أرباح الودائع الإستثمارية لدى البنك العربي الإسلامي الدولي
495,525	682,262	أرباح الودائع الإستثمارية لدى مصرف الراجحي
746,241	596,521	أرباح شهادات إستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
314,840	430,693	أرباح الودائع الإستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
8,736,085	9,734,432	المجموع

(19) أرباح إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	دينار أردني	
3,895,036	6,178,596	أرباح متحققة من إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
3,895,036	6,178,596	المجموع

(20) إيرادات الإيجار

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	دينار أردني	
389,333	378,437	إيراد مجمع الصويفية
276,371	291,783	إيراد مجمع الجارذنز
140,877	144,103	إيراد المجمع الإستثماري - المدينة الرياضية
81,969	78,880	إيراد مجمع الزرقاء
39,273	76,114	إيراد ايجار مول العقبة
-	9,200	إيراد ايجار مجمع الكرك - الثانية
927,823	978,517	المجموع

(21) إيرادات أخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	دينار أردني	
2,235	1,894	متفرقة
665	4,985	إيرادات بيع نسخ عطاء
2,900	6,879	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(22) مصاريف الاستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينار أردني	دينار أردني
120,164	120,164
167,158	172,415
287,322	292,579

مصاريف إستهلاك الإستثمارات العقارية (إيضاح رقم 12)
مصاريف مباشرة للمجمعات
المجموع

(23) حصة الأموال الداخلة في الإستثمار

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينار أردني	دينار أردني
9,956,866	12,307,077
643,330	753,523
311,334	417,053
10,911,530	13,477,653

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

(24) مصاريف إدارية

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	دينار أردني	
495,464	584,320	رواتب وأجور ومكافآت
63,567	69,004	مساهمة الصندوق في الضمان الإجتماعي
35,890	52,731	مكافآت أعضاء لجان الإدارة التنفيذية المشكلة
43,156	43,660	إيجارات
28,983	29,395	سفر وتنقلات
27,607	26,124	رسوم ورخص
16,174	21,380	صيانة عامة
10,042	17,383	دعاية وإعلان
12,230	16,030	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
10,506	14,917	بريد وهاتف وانترنت
4,173	13,425	متفرقة
7,394	12,939	قرطاسية ومطبوعات
10,979	12,750	مياه وكهرباء
6,000	6,000	مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
3,075	4,761	ضيافة
3,272	4,279	وقود سيارات
1,336	3,409	تأمين سيارات
3,000	3,000	أتعاب مهنية
2,317	2,864	صيانة سيارات
662	1,663	عمولات ومصاريف بنكية
31,551	1,023	نظافة
8,237	1,010	تدريب وتدوات ومؤتمرات
-	900	أمن وحماية
825,615	942,967	المجموع

(25) دعم أرباح المدخرين

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	دينار أردني	
95,223	124,728	دعم أرباح المدخرين
-	31,267	دعم صندوق ادخار موظفي صندوق الحج
95,223	155,995	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 2023

(26) الوضع القانوني لصندوق الحج

➤ ملخص القضايا المرفوعة من صندوق الحج على الغير :-
بلغت قيمة القضايا المرفوعة من قبل صندوق الحج على الغير 121,213 دينار أردني.

➤ ملخص القضايا المرفوعة على صندوق الحج من قبل الغير :-
بلغت قيمة القضايا المرفوعة من الغير على صندوق الحج 5,001 دينار أردني.

(27) الوضع الضريبي

قام الصندوق بسداد كافة الضرائب المستحقة لنهاية عام 2022 وتم حجز مخصصات لضريبة الدخل عن إيرادات الإيجارات عن السنة المالية لعام 2023 والبالغة 129,495 دينار أردني.

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار أردني	دينار أردني	
99,857	128,100	رصيد بداية السنة
128,100	129,495	المكون خلال السنة
(99,857)	(128,100)	المنفوع خلال السنة
128,100	129,495	الرصيد في نهاية السنة

(28) إعادة التبويب لأرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام القوائم المالية لعام 2022 لتتناسب مع أرقام القوائم المالية لعام 2023، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الإيرادات والنفقات .