

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

القوائم المالية
القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
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	24 - 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 2024 ، 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 2024 ، 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 للالتزامنا 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 .

ان الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار، والافصاح (عندما ينطبق ذلك) عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ، باستثناء وجود نية لدى الادارة لتصفية الصندوق أو لإيقاف اعماله 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 2024 (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 الذي 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 جوهريه 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 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 2024 ونوصي مجلس إدارة الصندوق بالمصادقة عليها.

ميثاق للإستشارات وتدقيق الحسابات

محمد فواز عبدالعزيز

إجازة رقم 996

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

11 آيار 2025



معا

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

قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2024

31 كانون الأول 2023 دينار أردني	31 كانون الأول 2024 دينار أردني	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
155,212,980	140,944,860	6	النقد والنقد المعادل
8,886,472	13,018,643	7	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
164,099,452	153,963,503		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
18,000,000	18,000,000	8	شهادات إيداع استثمارية تستحق بعد أكثر من عام
146,000,000	201,000,000	9	إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
7,987,365	8,489,512	10	تمويل المشاركة
130,729	103,880	11	ممتلكات ومعدات
20,201,428	20,185,807	12	إستثمارات في العقارات
192,319,522	247,779,199		مجموع الموجودات غير المتداولة
356,418,974	401,742,702		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
334,216,039	371,610,567	13	صكوك إيداع المدخرين
9,979,963	15,257,378	14	أمانات شؤون الحج المؤقتة
3,136,122	3,705,594	15	إحتياطي مخاطر الإستثمار
562,150	663,350	16	أرصدة دائنة أخرى
129,495	129,810	30	مخصص ضريبة الدخل
348,023,769	391,366,699		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,246,996	6,246,996	14	أمانات شؤون الحج الدائمة
2,148,209	4,129,007	17	الوفر المرحل
8,395,205	10,376,003		مجموع حقوق الملكية
356,418,974	401,742,702		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2025 وتم توقيعها من قبل:

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

" ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءاً 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 2024

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
9,734,432	9,194,784	18	أرباح المحافظ والودائع والشهادات الاستثمارية
6,178,596	10,933,853	19	أرباح استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
978,517	829,235	23-20	إيراد الاستثمارات والمشاركات العقارية
6,879	4,811	24	إيرادات أخرى
16,898,424	20,962,683		إجمالي الإيرادات
			النفقات
(292,579)	(248,313)	25	مصاريف الاستثمارات العقارية
(129,495)	(110,815)	30	ضريبة دخل على أرباح الاستثمارات العقارية
(422,074)	(359,128)		إجمالي النفقات
16,476,350	20,603,555		صافي الأرباح القابلة للتوزيع
(329,526)	(412,071)		ينزل : احتياطي مخاطر استثمار
(13,477,653)	(16,070,769)	26	ينزل : حصة الأموال الداخلة في الاستثمار
2,669,171	4,120,715		حصة المضارب من الأرباح
(942,967)	(1,046,816)	27	ينزل : المصاريف الإدارية
(29,203)	(49,394)	11	ينزل : الإستهلاكات الإدارية
(530,050)	(895,354)		ينزل : مصروف تنفيذ التمويلات
(155,995)	(243,307)	28	ينزل : دعم أرباح المدخرين والصناديق الأخرى
1,010,956	1,885,844		وفر السنة

تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2025 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 إستقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغير في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

المجموع	الوفر المرحل	أمانات شؤون الحج الدائمة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
8,395,205	2,148,209	6,246,996	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024
1,885,844	1,885,844	-	وفر السنة
94,954	94,954	-	أرباح محفظة المضارب
10,376,003	4,129,007	6,246,996	الرصيد في 31 كانون الأول 2024
			للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
7,345,771	1,098,775	6,246,996	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
1,010,956	1,010,956	-	وفر السنة
38,478	38,478	-	أرباح محفظة المضارب
8,395,205	2,148,209	6,246,996	الرصيد في 31 كانون الأول 2023

" 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 2024

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
1,140,451	2,015,654		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			وفر السنة قبل الضريبة
			تعديلات :
149,367	169,557	12 , 11	إستهلاكات
			تدني استثمار في شركة تابعة ودفعات على حساب الزيادة في
38,478	94,954		حصص المضارب عن سنوات سابقة
			التغير في بنود رأس المال العامل
46,392,717	37,394,528	13	صكوك إيداع المدخرين
(1,646,476)	5,277,415	14	أمانات شؤون الحج المؤقتة
(930,395)	(4,132,171)		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
130,485	101,200		أرصدة دائنة أخرى
45,274,627	40,921,137		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(128,100)	(129,495)	30	ضريبة الدخل المدفوعة
45,146,527	40,791,642		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(91,530)	(22,545)	11	شراء ممتلكات ومعدات
(6,018,130)	(104,542)	12	شراء استثمارات في العقارات
415,870	569,472		إحتياطي مخاطر الاستثمار
-	-		شهادات إيداع استثمارية
(69,500,000)	(55,000,000)		استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
(696,425)	(502,147)		تمويل المشاركة
(75,890,215)	(55,059,762)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(30,743,688)	(14,268,120)		التغير في رصيد النقد
185,956,668	155,212,980		النقد وما في حكمه في بداية السنة
155,212,980	140,944,860	6	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 2024

(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 باستقلال 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 23 نيسان 2025.

(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 وحسبما تقرره 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

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

الاجتهادات

- فيما يلي اهم الاجتهادات ذات التأثير الجوهري 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 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 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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 ، باستثناء أن الصندوق قام بتطبيق المعايير الجديدة التالية :

معيار المحاسبة المالي رقم 1 – المعدّل 2021 (العرض العام والإفصاح في القوائم المالي):

- أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدّل (2021) - العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية (المعيار المحاسبة المالي رقم 1) يحل معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدّل محل معيار العرض العام والإفصاح السابق لمعيار المحاسبة المالية رقم 1 في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم شبه حقوق الملكية وموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي القوائم المالية. قام الصندوق باعتماد هذا المعيار بشكل فعال اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024.
- إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم 1 يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أ. الإطار المفاهيمي المحدث هو جزء متكامل من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوبي. ويساعد الإطار المفاهيمي على الوصول إلى تفسير وفهم أفضل لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوبي. ومع ذلك، فإن الإطار المفاهيمي ليس معياراً بذاته ولا يتجاوز أي متطلبات وردت في معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوبي.
- ب. يمثل تعريف أشباه حقوق الملكية مفهوماً أوسع يتضمن "حسابات الاستثمار المطلقة (غير المقيدة) والمعاملات الأخرى القائمة على هياكل مشابهة. وبالمثل تم استخدام المصطلح الأشمل (الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة) بدلاً من (حسابات الاستثمار المقيدة) نظراً لأنها قد تتضمن أيضاً الوكالة بالاستثمار والموجودات الأخرى تحت الإدارة. ويتوقع أن تعكس المصطلحات الجديدة بصورة أفضل طبيعة المعلومات المقدمة إلى مستخدمي القوائم المالية.
- ت. تم تعديل التعريفات وإدخال تحسينات عليها لتتواءم مع معايير المحاسبة المالية الصادرة مؤخراً عن أيوبي والإطار المفاهيمي.
- ث. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل مع خيار إعداد قائمة واحدة تجمع ما بين قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر، أو إعداد قائمتين منفصلتين.
- ج. تم نقل إيضاحات الزكاة وصندوق الصدقات وصندوق القرض الحسن إلى إيضاحات القوائم المالية مما أدى إلى تقليل عدد القوائم المالية الأساسية.
- ح. تمت إضافة أهمية عرض الصورة الحقيقية والعادلة لتسهيل عرض المؤسسات للمعلومات إلى مستخدمي قوائمها المالية بطريقة عادلة.
- خ. تم تحسين الأقسام المتعلقة بالسياسات والتقديرات المحاسبية، وتم إدخال المعالجات المتعلقة بالتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء.
- د. تم تحسين الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية ومتطلبات التقرير الجيد الأخرى.
- ذ. تم إضافة أقسام محددة ضمن متطلبات التقرير المالي العامة مثل المعلومات المتعلقة بالعملية والتقرير عن القطاعات، وحلت محل معايير المحاسبة ذات العلاقة.
- ر. تمت إضافة قائمة الدخل والاسناد إلى أشباه حقوق الملكية وقائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة إلى القوائم المالية الأساسية.

لم يكن لاعتماد هذا المعيار أي تأثير كبير على الاعتراف والقياس.

معيار المحاسبة المالي رقم 40 (إعداد التقارير المالية لنظام نوافذ التمويل الإسلامي):

- أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 40 في عام 2021 . الهدف من هذا المعيار المعدّل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي وقابلة للتطبيق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية تقدمها المؤسسات المالية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 18 (الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية) . يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 مع السماح بالتطبيق المبكر ولم يكن له أثر على القوائم المالية.
- المعايير الصادرة وغير النافذة مفصّل عنها في إيضاح رقم (70) ، ولا يوجد لها أثر جوهري على القوائم المالية.
- لا يوجد أية معايير جديدة ملزمة التطبيق ولم يتم الصندوق بتطبيقها كما في 31 كانون الأول 2024.

(4) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

الإيرادات

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

تدني الموجودات غير المالية

إن الموجودات غير المالية تصبح خاضعة لاختبار التدني عندما يظهر حدث أو تغير في الظروف يكون مؤشراً إلى أن قيمة الموجودات الدفترية من المحتمل أن تكون أقل من قيمتها الدفترية. يتم تخفيض الأصل عندما تتجاوز قيمته الدفترية قيمته القابلة للاسترداد (القيمة المستبدلة أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع الإجمالي أعلى). يتم قيد التدني ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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 بناءً على الهدف من الحصول على هذا الأصل ولم يتم تصنيف أي منها كموجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. إن 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 وتنتشأ أساساً عن طريق تقديم السلع والخدمات للعملاء (مثل الذمم التجارية)، وهي أيضاً تتضمن أنواع أخرى من الأصول النقدية التعاقدية والتي يتم الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف المباشرة المرتبطة بالحصول عليها، ويتم الاعتراف بها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصاً 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 أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، 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 بناءً على الهدف من الحصول على هذا الالتزام. إن السياسة المحاسبية للمطلوبات المالية هي كما يلي:

الذمم التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بزمم الموردين والأرصدة الدائنة النقدية الأخرى بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

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

ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف الاولوي 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 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 المتأتية 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 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 باستثناء حصته في إلتزامات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

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 المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ القوائم المالية.
- يتم التقاوس بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاوس 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 استقلال مالي وإداري
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

(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 الإيضاح أهداف وسياسات وإجراءات 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 تقريباً قيمتها العادلة.

تتحمل إدارة الصندوق مسؤولية تحديد وتنفيذ أهداف 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 بالتزامات 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:

مخاطر الائتمان

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
155,212,980	140,944,860	النقد والنقد المعادل
8,886,472	13,018,643	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
18,000,000	18,000,000	شهادات إيداع استثمارية تستحق بعد أكثر من عام
146,000,000	201,000,000	استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
328,099,452	372,963,503	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

مخاطر السوق

تتشأ مخاطر السوق نتيجة استخدام أدوات مالية تحمل فوائد أو قابلة للمتاجرة أو بعملة أجنبية وتتمثل المخاطر في أن القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية ستتذبذب 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

تتشأ 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 دائماً السيولة المناسبة للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

فيما يلي الإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

المطلوبات المالية غير المشتقة :

التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية
دينار أردني	دينار أردني
(371,610,567)	371,610,567
(15,257,378)	15,257,378
(3,705,594)	3,705,594
(663,350)	663,350
(391,236,889)	391,236,889

31 كانون الأول 2024

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

المجموع

31 كانون الأول 2023

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

المجموع

(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

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

(6) النقد والنقد المعادل

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
96,644,000	99,049,500	البنك الاسلامي الأردني / محافظ إستثمارية *
12,861,356	13,839,523	البنك العربي الإسلامي الدولي / وديعة لأجل
11,757,483	12,439,746	مصرف الراجحي / وديعة لأجل
25,463,119	3,622,935	البنك الاسلامي الأردني / وديعة لأجل و وديعة إيداع
3,269,625	3,542,420	البنك الإسلامي الأردني / جاري
764,891	3,470,362	بنك صفوة الإسلامي / صكوك إيداع و توفير
3,083,877	3,123,602	بنك صفوة الإسلامي / وديعة لأجل
731,260	1,771,768	البنك الإسلامي الأردني / محافظ إستثمارية (صكوك إيداع)
28,836	44,508	مصرف الراجحي / جاري
600,638	40,485	بنك صفوة الإسلامي / جاري
7,895	11	البنك العربي الإسلامي / جاري
155,212,980	140,944,860	المجموع

* يمثل هذا البند المحافظ الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني وقد حققت أرباح مانسبته 6.5% لعام 2024 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 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
8,080,705	12,118,206	أرباح إستثمار مستحقة وغير مقبوضة
793,650	895,705	ذمم مستأجرين
3,118	3,118	تأمينات مستردة
1,500	1,614	أخرى
7,499	-	أمانات ضريبة الدخل
8,886,472	13,018,643	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 4% - 6%، وتتراوح فترة إستحقاق هذه الشهادات من سنتين إلى خمس سنوات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

(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، علماً بأنه يستحق للبنك الاسلامي الاردني ما نسبته 10% من صافي الارباح المتحققة من هذا الحساب، وتم تعديل الإتفاقية بتخفيض النسبة إلى 7.5% اعتباراً من 1 آذار 2022.

(10) تمويل المشاركة

31 كانون الأول 2023 دينار أردني	31 كانون الأول 2024 دينار أردني	
6,869,429	6,870,429	أ - مول تجاري بمحافظة العقبة (*)
1,000	-	الرصيد في بداية السنة
-	(17,716)	إضافات على المشروع
6,870,429	6,852,713	استرداد رأس المال من صافي الإيرادات
		المجموع
421,511	1,116,936	ب- مشروع الكرك الثنية (**)
695,425	39,700	الرصيد في بداية السنة
	(20,274)	إضافات على المشروع
1,116,936	1,136,362	استرداد رأس المال من صافي الإيرادات
		المجموع
-	-	ج- مشروع الطاقة الكهروضوئية - القطرانة (***)
-	500,437	الرصيد في بداية السنة
-	500,437	إضافات على المشروع
7,987,365	8,489,512	المجموع الإجمالي

* يمثل هذا البند التكاليف المدفوعة على عقد مشاركة متناقصة لإنشاء مول تجاري بمحافظة العقبة كما في 31 كانون الأول 2024 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 كما في 31 كانون الأول 2024 بقيمة إجمالية 1.1 مليون دينار أردني.

*** يمثل هذا البند التكاليف المدفوعة على عقد مشروع الطاقة الكهروضوئية (القطرانة) لإنشاء محطة توليد طاقة كهربائية في منطقة القطرانة كما في 31 كانون الأول 2024 بقيمة إجمالية 500,437 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 2024

(11) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	ممتلكات أخرى	برامج وأجهزة حاسوب	الكلفة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
526,396	304,785	221,611	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024
22,545	15,273	7,272	إضافات
548,941	320,058	228,883	الرصيد في 31 كانون الأول 2024
395,667	181,782	213,885	الإستهلاك المتراكم
49,394	41,669	7,725	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024
445,061	223,451	221,610	استهلاكات
103,880	96,607	7,273	الرصيد في 31 كانون الأول 2024
130,729	123,003	7,726	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024
			القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023

(12) استثمارات في العقارات

المجموع	مباني *	أراضي	الكلفة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
20,935,857	6,008,200	14,927,657	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024
104,542	-	104,542	إضافات
21,040,399	6,008,200	15,032,199	الرصيد في 31 كانون الأول 2024
734,429	734,429	-	الإستهلاك المتراكم
120,163	120,163	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024
854,592	854,592	-	استهلاكات
20,185,807	5,153,608	15,032,199	الرصيد في 31 كانون الأول 2024
20,201,428	5,273,771	14,927,657	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024
			القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023

* 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 20,654,089 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 2024

(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 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		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
287,823,322	334,216,039	9,329,570	11,013,275	278,493,752	323,202,764	الرصيد في بداية السنة
33,668,587	22,233,174	1,266,652	2,306,620	32,401,935	19,926,554	صافي إيداعات المدخرين
12,724,130	15,161,354	417,053	532,328	12,307,077	14,629,026	حصة المدخرين من ارباح الإستثمار
334,216,039	371,610,567	11,013,275	13,852,223	323,202,764	357,758,344	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 الوفر السنوي المستحق لأمانات شؤون الحج والعمره 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 الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
9,979,963	15,257,378	أمانات شؤون الحج المؤقتة *
6,246,996	6,246,996	أمانات شؤون الحج الدائمة
16,226,959	21,504,374	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 2024

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

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
11,626,439	9,979,963	الرصيد في بداية السنة
5,000,000	16,000,000	يضاف : الإيداعات خلال السنة
(7,400,000)	(11,632,000)	يطرح : السحوبات خلال السنة
753,524	909,415	يضاف : حصة الأمانات المؤقتة والدائمة من توزيعات الأرباح
9,979,963	15,257,378	الرصيد في نهاية السنة

(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 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 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
2,720,252	3,136,122	الرصيد في بداية السنة
329,526	412,071	إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
86,344	157,401	أرباح إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
3,136,122	3,705,594	الرصيد في نهاية السنة

(16) أرصدة دائنة أخرى

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
359,268	366,487	إيراد إيجارات مقبوضة مقدما
155,995	243,307	توزيعات مستحقة
46,887	44,945	أمانات متفرقة وتأمينات إيجارات مول البحر
-	7,086	أخرى
-	1,525	مخصص ضريبة الدخل
562,150	663,350	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

(17) الوفر المرحّل

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

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
1,098,775	2,148,209	الرصيد في بداية السنة
1,010,956	1,885,844	وفر السنة
38,478	94,954	أرباح محفظة المضارب
2,148,209	4,129,007	الرصيد في نهاية السنة

(18) أرباح المحافظ والشهادات الإستثمارية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
7,311,138	6,316,234	أرباح المحافظ والودائع الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
596,521	1,131,793	أرباح شهادات إستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
713,818	794,309	أرباح الودائع الإستثمارية لدى البنك العربي الإسلامي الدولي
682,262	728,299	أرباح الودائع الإستثمارية لدى مصرف الراجحي
430,693	224,149	أرباح الودائع الإستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
9,734,432	9,194,784	المجموع

(19) أرباح إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
6,178,596	10,933,853	أرباح متحققة من إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
6,178,596	10,933,853	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 2024

(20) إيرادات الاستثمارات والمشاركات العقارية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
378,437	379,191	إيراد مجمع الصوفية (إيضاح رقم 21)
291,783	236,978	إيراد مجمع الجاردنز (إيضاح رقم 21)
144,103	110,569	إيراد المجمع الإستثماري - المدينة الرياضية (إيضاح رقم 21)
78,880	75,649	إيراد مجمع الزرقاء (إيضاح رقم 21)
9,200	16,219	صافي إيرادات مجمع الكرك - التثنية (إيضاح رقم 22)
76,114	10,629	صافي إيرادات مول العقبة (إيضاح رقم 23)
978,517	829,235	المجموع

(21) صافي إيرادات الاستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	
379,191	إيراد مجمع الصوفية
236,978	إيراد مجمع الجاردنز
110,569	إيراد المجمع الإستثماري - المدينة الرياضية
75,649	إيراد مجمع الزرقاء
802,387	مجموع الإيرادات
	يطرح : المصاريف
(14,968)	صيانة
(36,411)	كهرباء
(103)	مياه
(4,117)	صيانة مصاعد
(15,150)	نظافة
(17,600)	حراسة
(39,801)	رسوم ورخص
(120,163)	مصاريف الإستهلاك
(248,313)	مجموع المصاريف
554,074	صافي الدخل قبل الضريبة
(110,815)	ضريبة الدخل
443,259	صافي الدخل بعد الضريبة

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

(22) صافي إيرادات مجمع الكرك - الثانية

31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	
58,240	إيرادات مجمع الكرك / الثانية
	يطرح : المصاريف
(3,955)	كهرباء
(3,600)	أمن وحماية
50,685	صافي الدخل قبل الضريبة
(10,137)	ضريبة الدخل
40,548	صافي الدخل بعد الضريبة
	يوزع كما يلي :
31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	
16,219	حصة صندوق الحج (40%)
4,055	حصة الشريك - محمد يوسف المبيضين (10%)
20,274	استرداد رأس المال (50%)
40,548	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 2024

(23) صافي إيرادات مول العقبة

31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	
93,787	إيرادات مول العقبة / مول البحر
(13,200)	يطرح : المصاريف
(6,976)	رواتب
(893)	صيانة
(9,041)	رسوم ورخص
(6,414)	نظافة
(1,012)	كهرباء
(7,200)	مياه
(4,762)	امن وحماية
44,289	صيانة المصاعد
(8,858)	صافي الدخل قبل الضريبة
35,431	ضريبة الدخل
	صافي الدخل بعد الضريبة

يوزع كما يلي :

31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	
10,629	حصة صندوق الحج (30%)
7,086	حصة الشريك - دائرة تنمية أموال الأوقاف (20%)
17,716	استرداد رأس المال (50%)
35,431	المجموع

(24) إيرادات أخرى

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
1,894	2,596	متفرقة
4,985	2,215	إيرادات بيع نسخ عطاء
6,879	4,811	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 2024

(25) مصاريف الإستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024
دينار أردني	دينار أردني
120,164	120,163
172,415	128,150
292,579	248,313

مصاريف إستهلاك الإستثمارات العقارية
مصاريف مباشرة للمجمعات

المجموع

(26) حصة الأموال الداخلة في الإستثمار

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024
دينار أردني	دينار أردني
12,307,077	14,629,026
753,523	909,415
417,053	532,328
13,477,653	16,070,769

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 الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

(27) مصاريف إدارية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
584,320	671,725	رواتب وأجور ومكافآت
69,004	76,976	مساهمة الصندوق في الضمان الإجتماعي
52,731	55,119	مكافآت أعضاء لجان الإدارة التنفيذية المشكّلة
29,395	43,033	سفر وتنقلات
16,030	29,055	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
21,380	27,116	صيانة عامة
1,023	22,094	نظافة
43,660	18,969	إيجارات
12,939	17,961	قرطاسية ومطبوعات
13,425	17,527	متفرقة
14,917	15,929	بريد وهاتف وإنترنت
17,383	10,682	دعاية وإعلان
12,750	9,227	مياه وكهرباء
4,279	8,086	وقود سيارات
6,000	6,000	مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
2,864	5,353	صيانة سيارات
4,761	4,744	ضيافة
3,000	3,000	أتعاب مهنية
3,409	2,830	تأمين سيارات
1,010	910	تدريب وندوات ومؤتمرات
1,663	447	عمولات ومصاريف بنكية
26,124	33	رسوم ورخص
900	-	أمن وحماية
942,967	1,046,816	المجموع

(28) دعم أرباح المدخرين

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
124,728	164,680	دعم أرباح المدخرين
31,267	78,627	دعم صندوق ادخار موظفي صندوق الحج
155,995	243,307	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 2024

(29) الوضع القانوني لصندوق الحج

➤ ملخص القضايا المرفوعة من صندوق الحج على الغير :-

بلغت قيمة القضايا المرفوعة من قبل صندوق الحج على الغير 303,494 دينار أردني.

➤ ملخص القضايا المرفوعة على صندوق الحج من قبل الغير :-

بلغت قيمة القضايا المرفوعة من الغير على صندوق الحج 235,706 دينار أردني.

(30) الوضع الضريبي

قام الصندوق بسداد كافة الضرائب المستحقة لنهاية عام 2024 وتم حجز مخصصات لضريبة الدخل عن إيرادات الايجارات عن السنة المالية لعام 2024 والبالغة 129,810 دينار أردني.

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار أردني	دينار أردني	
128,100	129,495	رصيد بداية السنة
129,495	129,810	المكون خلال السنة
(128,100)	(129,495)	المدفوع خلال السنة
129,495	129,810	الرصيد في نهاية السنة

(31) إعادة التدوين لأرقام المقارنة

تم إعادة تدوين أرقام القوائم المالية لعام 2023 لتتناسب مع أرقام القوائم المالية لعام 2024، ولم ينتج عن إعادة التدوين أي أثر على قائمة الإيرادات والنفقات .