

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

القوائم المالية  
القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى السادة صندوق الحج المحترمين - صندوق ذو استقلال مالي اداري  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لصندوق الحج - صندوق ذو استقلال مالي اداري، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول، 2021، وكُل من قائمة الإيرادات والنفقات 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 تُظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في 31 كانون الأول 2021، وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسماً بقرره 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، انا مستقلون عن الصندوق وفقاً للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة للالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

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

#### أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020، والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة، من قبل مدقق حسابات آخر وقد أصدر تقرير غير متحفظ في 28 نيسان 2021.

#### شرح إضافي

لم يتم مقارنة قائمة الإيرادات والنفقات وإيضاحاتها وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021، والإفصاح عنها كإرقام مقارنة في القوائم المالية المرفقة بسبب تطبيق نظام صندوق الحج وتعديلاته رقم 51 لسنة 2019 من قبل إدارة الصندوق، والذي أدى الى تعيرات جوهرية في عرض وتصنيف بنود قائمة الإيرادات والنفقات .

#### 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 نظم رقابية داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض (إعداد قوائم مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتمال أو خطأ).

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار، والإفصاح (عندما ينطبق ذلك) عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف أعماله أو عدم وجود دليل 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 نو إستقلال مالي اداري ) للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 (يشهد)

### مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية .  
التأكيد للمعقول هو مستوى عال من التأكيد ، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري (إن وجد).  
إن الأخطاء 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 مستحبة 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 يشمل 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 لسياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والابيضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة.
- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن 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 نطلق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.
- لقد زودنا 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 الرقابية 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 2021 وتوصي مجلس إدارة الصندوق بالمصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

24 نيسان 2022



ميثاق للاستشارات وتدقيق الحسابات

علي عطيه

إجازة رقم 895

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

قائمة المركز المالي  
كما في 31 كانون الأول 2021

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
122,596,385	154,393,367	6	النقد والنقد المعادل
2,890,666	4,696,483	7	مدينون وأرصدة مئونة أخرى
<b>125,487,051</b>	<b>159,089,850</b>		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
16,100,000	19,000,000	8	شهادات إيداع استثمارية تستحق بعد أكثر من عام
26,500,000	44,000,000	9	إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
7,812,654	8,827,284	10	إستثمار في موجود مالي بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل للأخر
6,607,944	6,895,728	11	تمويل المشاركة
			إستثمار في شركة تابعة ودفعات على حساب الزيادة في الإستثمار في
1	1	12	شركة تابعة - تحت التصفية
94,852	111,932	13	ممتلكات ومعدات
14,543,790	14,423,626	14	إستثمارات في العقارات
<b>71,659,241</b>	<b>93,258,571</b>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<b>197,146,292</b>	<b>252,348,421</b>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
173,204,681	226,383,839	15	سكوك إيداع المنخرين
7,057,005	7,501,709	16	أمانات شؤون الحج المؤقتة
2,195,243	2,438,809	17	إحتياطي مخاطر الإستثمار
348,831	388,349	18	أرصدة دائنة أخرى
137,278	99,857	29	مخصص ضريبة الدخل
<b>182,943,038</b>	<b>236,812,563</b>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
7,832,357	7,832,357	16	أمانات شؤون الحج الدائمة
6,227,293	7,241,923	10	إحتياطي التخفيض في القيمة المعادلة
143,604	461,578	19	الوفر المرحل
<b>14,203,254</b>	<b>15,535,858</b>		مجموع حقوق الملكية
<b>197,146,292</b>	<b>252,348,421</b>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل الإدارة بتاريخ 24 نيسان 2022 وتم توقيعها من قبل:

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

" أن الإيضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

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

قائمة الإيرادات والتنفقات  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

31 كانون الأول 2021	إيضاح	
دينار أردني		
6,534,780	20	الإيرادات أرباح المحافظ والودائع والشهادات الإستثمارية
2,419,073	21	أرباح استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
304,389		توزيعات أرباح أسهم
900,750	22	يرك إيجارات
1,974	23	إيرادات أخرى
<b>10,160,966</b>		<b>إجمالي الإيرادات</b>
		<b>التنفقات</b>
(211,482)	24	مصاريف الإستثمارات العقارية
(99,857)	29	ضريبة دخل على أرباح الإستثمارات العقارية
<b>(311,339)</b>		<b>إجمالي التنفقات</b>
<b>9,849,627</b>		<b>صافي الأرباح القابلة للتوزيع</b>
(196,993)		ينزل : احتياطي مخاطر استثمار
(8,175,191)	25	ينزل : حصة الأموال الداخلة في الإستثمار
<b>1,477,443</b>		<b>حصة المضارب من الأرباح</b>
(682,222)	26	ينزل : المصاريف الإدارية
(61,957)	13	ينزل : الإستهلاكات الإدارية
(241,908)		ينزل : مصروف تمويل البنك الإسلامي الأردني
(173,382)	27	ينزل : دعم أرباح المخزون
<b>317,974</b>		<b>وفر السنة</b>

تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل الإدارة بتاريخ 24 نيسان 2022 وتم توقيعها من قبل:

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

" إن الأرصادات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

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

قائمة التغير في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

المجموع	الوفاى المرحل	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	أصوات شؤون الحج الدائمة	
دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	
				<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021</b>
14,203,254	143,604	6,227,293	7,832,357	الرصيد في 1 كانون الثنى 2021
317,974	317,974	-	-	وفاى السنة
1,014,630	-	1,014,630	-	تغير فى القيمة العادلة خلال السنة
<u>15,535,858</u>	<u>461,578</u>	<u>7,241,923</u>	<u>7,832,357</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
				<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020</b>
12,737,115	143,604	4,761,154	7,832,357	الرصيد في 1 كانون الثنى 2020
1,466,139	-	1,466,139	-	تغير فى القيمة العادلة خلال السنة
<u>14,203,254</u>	<u>143,604</u>	<u>6,227,293</u>	<u>7,832,357</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

\* ان الايضاحات المرفقة فى القوائم المالية تشكل جزءاً 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 2021

31 كانون الأول 2021	إيضاح	
دينار أردني		
417,831	30	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> وفر السنة قبل الضريبة
		<u>تعديلات:</u>
182,121	14-13	إستهلاكات
-	12	تدني استثمار في شركة كرامة ونطعات على حساب الزيادة في الاستثمار في شركة تابعة - تحت التصفية
36,405	27	دعم أرباح المخزون
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
53,142,753	15	صكوك ايتاج المخزون
444,704	16	أمدات شؤون الحج المؤقتة
(1,805,817)		مدينون وأرصدة متبيلة أخرى
39,518		أرصدة دائنة أخرى
<u>52,457,515</u>		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(137,278)	29	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>52,320,237</u>		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(79,037)	13	شراء ممتلكات ومعدات
243,566		إحتياطي مخاطر الاستثمار
(2,900,000)		شهادات ايداع استثمارية
(17,500,000)		استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
(287,784)		تمويل لمشاركة
<u>(20,523,255)</u>		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
<u>31,796,982</u>		التغير في رصيد النقد
122,596,385		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>154,393,367</u>	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 استقلال مالي وإداري  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

## 1) عام

تأسس صندوق الحج بمقتضى المادة 32 من قانون الأوقاف والشؤون والمؤسسات الإسلامية رقم 32 لسنة 2001 ونشر بالجريدة الرسمية بتاريخ 1 تموز 2010. ويهدف صندوق الحج إلى تشجيع الإنجاز للحج بحيث يتم استثمار أمواله لصالح المنحرفين وأمانات شؤون الحج، على أن يكون الاستثمار وفق أحكام الشريعة الإسلامية، ويكون له تخصيصية معنوية ويتمتع باستقلال مالي وإداري. وتلزم شؤون الحج بموجب نظام خاص. يتم منح المنحرفين في الصندوق أولوية أداء فريضة الحج بحيث تخصص نسبة 20% من العدد المقرر لحجاج المملكة وذلك للمنحرفين الذين تزيد مدخراتهم في الصندوق على ضعف تكاليف النفقات اللازمة للحج، أما الأنتى التي تحتاج إلى محرم فيشترط وجود منخرفات مماثلة في الصندوق للمحرم أو أن منخرفات 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 فروعا في أي من محافظات المملكة.

ومن أهداف الصندوق :

- تشجيع الأفراد المسلمين على الإنجاز في سن مبكرة لتغطية نفقات أداء فريضة الحج.
- توثيق الصلات بين المسلمين عن طريق إصدار سكرات إيداع في الصندوق محددة القيمة تقدم في المناسبات الاجتماعية.
- استثمار أموال الصندوق وفق أحكام الشريعة الإسلامية وتحقيق أرباح للمنحرفين إسهاما في التنمية الاجتماعية والاقتصادية.
- استثمار أموال الصندوق في تنمية الأراضي والعقارات الوقفية مساهمة من الصندوق في دعم رسالة الوقف الخيري.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الأوقاف في جلسته المتعقده بتاريخ 24 نيسان 2022.

## 2) أساس الإعداد

### 2.1 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للصندوق وطبقا 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.

شارة إلى الإيضاح رقم 12 من هذه الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإنه اعتبارا من القوائم المالية لعام 2020 اعتبرت تلك القوائم هي قوائم مالية مستقلة لصندوق الحج دون الحاجة لإصدار قوائم مالية موحدة نظرا لاستكمال إجراءات تصفية الشركة التابعة.

### 2.2 أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

### 2.3 العلة الوظيفية وعللة العرض

تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل أيضا علة الصندوق الوظيفية.

إن المبالغ الظاهرة مقربة لأقرب دينار.

### 2.4 استخدام الاجتهادات والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية و حسبما تقرره الرقابة الشرعية للصندوق وطبقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب قيام الإدارة بإجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والأيرادات والمصاريف وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعتمدة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغير. 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 نو استقلال مالي وإداري  
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

#### 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 لمودج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما اذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية SPP1 على الرصيد القائم.
  - وضع معايير جديدة لتحديد ما اذا كانت الموجودات المالية قد تشكلت 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 الانوات المالية: مخفلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية.
  - تقوم الادارة بمراجعة تقديراتها حول القيمة العادلة للموجودات المالية.
  - تقوم الادارة بمراجعة التضمين المقامة ضد الصندوق بصورة مستمرة اعتمادا على دراسة قانونية معقدة 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 معقدة من قبل ادارة الصندوق لتقدير المخصص الواجب تكويده 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 أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس ويعتمد قياس القيمة العادلة على الفروض ان تتم معاملة بيع الاصل أو تحويل الالتزام في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات أو السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.
- يتم قياس القيمة العادلة لاصل أو التزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الاصل أو الالتزام، بافتراض ان المشاركين في السوق يعملون لمصلحتهم الاقتصادية.
- عند قياس القيمة العادلة للاصل غير المالي يأخذ في الاعتبار فترة 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 يحتمل عليها مراوحة بناء على التقلبات النقدية المخصومة باستخدام اسعار مراوحة للبنود ذات شروط وخصائص مخاطرة مماثلة.
- بالنسبة للاصول غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع الى القيمة السوقية لاصل مماثل أو على اساس التقلبات النقدية المخصومة المتوقعة.
- تعتمد الادارة بأن تقديراتها وافترضاؤها معقولة وكافية.

### (3) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للصندوق متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020، باستثناء تطبيق المعايير التالية اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2021:

#### معياري المحاسبة المالي الإسلامي رقم 31 (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالات الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من الموكل والوكيل.

يتطلب المعيار من الموكل تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما:

#### (أ) الاستثمار بالتمرير (a pass-through investment)

إن الاستثمار بالتمرير هو استثمار يكون فيه مشاركة الوكيل، وكذلك خيارات قابلية تحويل الاداء محدودة، ويحمل الموكل بشكل رئيسي التعرض المباشر للموجودات الأساسية. يجب على الموكل تطبيق نهج تمرير الاستثمار لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار، إلا إذا اختار تطبيق نهج مشروع الوكالة واستيفائه للشروط المذكورة في المعيار. بموجب هذا النهج، يجب على (الموكل) مبدئياً إثبات الموجودات التي تستند إليها موجودات الوكالة في دفاتر حساباته بتطبيق مبادئ الإثبات المبدئي حسب مقتضى الحال، بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية على هذه الموجودات.

#### (ب) مشروع الوكالة (Wakala Venture)

وبحوز الموكل أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة، إذا كان عقد الوكالة بالاستثمار يستوفي أي من الشروط التالية (قابل للتحويل والتداول، طبيعة الاستثمار تتطلب تغييرات بشكل دوري على الأصول المستثمرة، مشاركة الوكيل ليست محدودة كما في نهج الاستثمار بالتمرير). بموجب هذا النهج، يجب عرض الاستثمار في دفاتر الموكل حسب طريقة "حقوق الملكية في المحاسبة"، بحيث يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بلا تكلفة وبعد ذلك يتم أولسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة المدرجة ويتم تعديله لتشمل حصة الموكل في الربح أو الخسارة لمشروع الوكالة. من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات موجودات الوكالة بالاستثمار خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر ولا يتحمل مخاطر وخسائر هذه الموجودات / الأصول ذات الصلة.

#### معياري المحاسبة المالي الإسلامي رقم 32 (الاجارة)

يحل معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (32) "الاجارة" بدلاً من معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (8) "الاجارة والاجارة المنتهية بالتمليك"، ويحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والانصاح عن مختلف أنواع الاجارات كميزجر ومستأجر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزء ١٥ منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**4 ملخص لأهم السياسات المحاسبية**

**الإيرادات**

يتم تحقيق الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تحقيق مبالغ اقتصادية للصندوق نتيجة لعملية تبادل ثنائية القيمة للتقاييم بصورة موثوقة.  
يتم تحقيق إيرادات المراجعات 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 الأصلية. 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 والنقل الشامل الأخرى .

**العلاوة الأجنبية**

يتم تسجيل للتعاملات التي تقوم بها الصندوق بعلاوة مختلفة عن عملة الهيئة الاقتصادية الرئيسية التي يتعامل بها الصندوق نشاطه من خلالها (عملتها الوظيفية - الدينار الأردني) باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ حدوث تلك التعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات الدفترية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة مباشرة في بيان النقل 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 للعلاوة.

**الموجودات المالية**

يقوم الصندوق بتصنيف الموجودات المالية كما هو مبين لينه بناء 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 المشقة ذات التدفقات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط ونقشاً أساساً عن طريق تقديم السلع والخدمات للعملاء (مثل الذمم التجارية)، وهي أيضاً تتضمن أنواع أخرى من الأصول الدفترية للتعاقدية والتي يتم الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف المباشرة المرتبطة بالحصول عليها، ويتم الاعتراف بها لاحقاً بالتكلفة المضافة 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 المتوقع تحصيلها للذمة التي يجري لها التدني، تظهر الذمم التجارية بأصلها بعد تنزيل المخصص الذي يسجل في حساب مستقل وبذاتة خسارة يتم قيدها ضمن بيان الربح أو الخسارة والنقل الشامل الأخرى، عند التأكد من أن الذمة التجارية لن يتم تحصيلها، يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية لها مقابل المخصص المرتبط بها.

التقد 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 للمطلوبات المالية بناء على الهدف من الحصول على هذا الالتزام. إن السياسة المحاسبية للمطلوبات المالية هي كما يلي:

**الذمم التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى**

يتم الاعتراف الأولي بذيء الموردين والأرصدة الدائنة الدفترية الأخرى بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزء 1 منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**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**

يعشر الأجر تشغيلي عندما لا يتم نقل المخاطر والمنافع الهامة المرتبطة بالملكية إلى الصندوق، يتم قيد الأيجارات المستحقة بموجب عقد الأيجار في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس القسط للذات على مدى فترة الأيجار.

**ممتلكات ومعدات**

يتم الاعتراف الأولي بالممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تشمل بالإضافة إلى تكلفة الشراء جميع التكاليف المباشرة المرتبطة بوضع الموجودات بالحالة التي تمكنها من تحقيق الغرض الذي تم شراؤها من أجله بالإضافة إلى القيمة الحالية للتكاليف المقدرة التي لا يمكن تجنبها في المستقبل مثل: تفكيك وإزالة الأصل والتي يتم فيها كمخصصات.

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

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات يتم تحديدها عن طريق مقابلة قيمة المبيعات مع القيمة الدفترية للموجودات المبيعة، 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 والمسوونة من أموال الصندوق وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وبعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن بند حقوق الملكية.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الوفر المئراكم.
- في حصول تدلي في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يمكن إسترجاع خسارة لتدلي التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدلي من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن بند حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الأرباح المماثلة 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 احتياطي القيمة العادلة.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إجراء اختبار التدلي لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدلي في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن إسترجاع خسارة التدلي 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 والنقبات حصة الصندوق من نتائج أعمال الشركة التابعة، يقوم الصندوق بإثبات حصته من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق ملكية الصندوق. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الصندوق في رأسمال الشركة التابعة بإستثناء حصته في التزامات الشركة التابعة.

**مشاريع قيد التنفيذ**

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

#### إستثمار في العقارات

- هي إقتناء عقارات أو أراضٍ أو 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 ومنفصل التخليق إن وجد، أما وفقاً لنموذج القيمة العادلة يتم قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في احتياطي القيمة العادلة.
- يتم تسجيل الخسائر غير المتحققة الناتجة عن تقييم الإستثمارات في العقارات وفقاً لنموذج القيمة العادلة في بند احتياطي 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 وحذت 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 احتياطي القيمة العادلة.
- يتم قياس الأرباح (الخسائر) المحققة من عملية بيع أي من الإستثمارات في العقارات على أساس الفرق بين القيمة التقديرية وصافي المبلغ المتحصل من عملية البيع ويتم إثبات الناتج بالإضافة إلى حصة هذا الإستثمار السابقة في احتياطي القيمة العادلة - إن وجد - في قائمة الدخل.
- إذا تم استخدام نموذج التكلفة أو نموذج القيمة العادلة فإنه يتم تطبيق النموذج على جميع الإستثمارات في العقارات.
- يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات "بغرض البيع" بالقيمة التقديرية أو بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أيهما أقل، ولا يتم إستهلاكها، ويتم إرجاع 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 السنة 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 والتلفات.
- 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 للفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
- تحسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بداية على القوانين السائدة في تاريخ القوائم المالية.
- يتم التقاضي بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاضي بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الصندوق الخاصة بالضريبة 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 ضريبة 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 المبالغ 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 القناع.
- تحسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل 20% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية بالإضافة إلى 1% مساهمة وطنية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

5) الأدوات المالية – إدارة المخاطر

قد يتعرض الصندوق من خلال نشاطاتها للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

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

(i) الأدوات المالية الرئيسية

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

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

(ii) الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

تشتمل مخاطر الائتمان من النقد وما في حكمه ودائع لدى البنوك ويتم مواجهة تلك من خلال التعامل مع بنوك ذو تصنيف ائتمالي مناسب.

تشتمل القيمة المدرجة للموجودات المالية للقيمة التسوية التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	دينار أردني	
122,596,385	154,393,367	النقد والنقد المعادل
7,812,654	8,827,284	استثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
2,890,666	4,696,483	مديون وأرصدة مدينة أخرى
16,100,000	19,000,000	شهادات إيداع استثمارية تمسحق بعد أكثر من عام
26,500,000	44,000,000	استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
<b>175,899,705</b>	<b>230,917,134</b>	<b>المجموع</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها  
للمدة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة استخدام أدوات مالية تحمل فولد أو قابلة للتجارة أو بعملة اجنبية وتتمثل المخاطر في أن القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية ستتأثر 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 والصولات المنكورة 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 دائماً السيولة المناسبة للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

المطلوبات المالية غير المشكّفة :

التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة النظرية
دينار أردني	دينار أردني
(226,383,839)	226,383,839
(7,501,709)	7,501,709
(2,438,809)	2,438,809
(388,349)	388,349
<b>(236,712,706)</b>	<b>236,712,706</b>

31 كانون الأول 2021

صكوك إيداع المنخرين  
أمانات شؤون الحج المؤقتة  
إحتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار  
أرصدة دائنة أخرى

المجموع

31 كانون الأول 2020

صكوك إيداع المنخرين  
أمانات شؤون الحج المؤقتة  
إحتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار  
أرصدة دائنة أخرى

المجموع

(173,204,681)	173,204,681
(7,057,005)	7,057,005
(2,195,243)	2,195,243
(348,831)	348,831
<b>(182,805,760)</b>	<b>182,805,760</b>



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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(6) النقد والتقد المعادل

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	دينار أردني	
90,028,500	91,234,000	البنك الإسلامي الأردني / محافظ استثمارية *
10,391,268	10,834,000	مصرف الراجحي / ودیعة لأجل
5,043,256	5,742,508	بنك مسفرة الإسلامي / ودیعة لأجل
11,239,236	40,534,808	البنك الإسلامي الأردني / ودیعة لأجل
2,436,412	2,504,573	البنك العربي الإسلامي الدولي / ودیعة لأجل
2,340,072	2,232,809	البنك الإسلامي الأردني / جاري
633,168	348,277	بنك مسفرة الإسلامي / صكوك إيداع
107,289	721,172	البنك الإسلامي الأردني / محافظ استثمارية
372,096	228,627	بنك مسفرة الإسلامي / جاري
5,088	12,593	مصاريف الراجحي / جاري
<b>122,596,385</b>	<b>154,393,367</b>	<b>المجموع</b>

\* يمثل هذا البنك المحافظ الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني وقد حققت أرباحاً بنسبته 4.6% لعام 2021 وتوقع نهاية كل سنة الشهر.

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 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	دينار أردني	
2,354,215	4,082,361	أرباح استثمار مستحقة وغير مكتوبنة
532,170	559,235	ذمم مستأجرين
-	52,887	أمانات ضريبة الدخل
2,000	2,000	تأمينات مستفردة
2,281	-	أخرى
<b>2,890,666</b>	<b>4,696,483</b>	<b>المجموع</b>

(8) شهادات إيداع استثمارية تستحق بعد أكثر من عام

يمثل هذا البنك قيمة شهادات إيداع استثمارية لدى بنك مسفرة الإسلامي، ويسحق على هذه الشهادات أرباحاً سنوية تتراوح بين 3.8% - 5.1%، وتتراوح فترة إسحقاق هذه الشهادات من سنتين إلى خمس سنوات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(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 بتمليك وذلك حسب السياسات والإجراءات المصنفة في البنك الإسلامي الأردني وفي حدود ما يسمح به رصيد حساب الاستثمار المخصص، علما بأنه يستحق للبنك الإسلامي الأردني ما نسبته 10% من صافي الأرباح المتحققة من هذا الحساب.

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

يمثل هذا البند قيمة الاستثمار في سهم البنك الإسلامي الأردني.

بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم والبالغ عددها 2,536,576 (8,827,284) دينار أردني لسنة 2021 مقابل (7,812,654) دينار أردني لسنة 2020.

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
دينار أردني	دينار أردني
6,346,515	7,812,654
1,466,139	1,014,630
<b>7,812,654</b>	<b>8,827,284</b>

الرصيد كما في بداية السنة  
التغير في القيمة العادلة خلال السنة  
الرصيد كما في نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
دينار أردني	دينار أردني
4,761,154	6,227,293
1,466,139	1,014,630
<b>6,227,293</b>	<b>7,241,923</b>

الرصيد كما في بداية السنة  
التغير في القيمة العادلة خلال السنة  
الرصيد كما في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

11 تمويل المشاركة

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	دينار أردني	
		أ - مول تجاري بمحافظة العقبة (**)
3,768,065	6,564,594	الرصيد في بداية السنة
3,061,676	287,224	إضافات على المشروع
(265,147)	-	دفعات مقدمة للمقاول
<b>6,564,594</b>	<b>6,851,818</b>	<b>المجموع</b>
		ب - مشروع الكرك التثوية (**)
8,515	43,350	الرصيد في بداية السنة
34,835	560	إضافات على المشروع
<b>43,350</b>	<b>43,910</b>	<b>المجموع</b>
<b>6,607,944</b>	<b>6,895,728</b>	<b>المجموع الإجمالي</b>

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

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

12 استثمار في شركة تابعة ودفعات على حساب الزيادة في الاستثمار في شركة تابعة تحت التصفية

يمثل هذا المبلغ الذي تم الاستثمار به في الشركة الاستثمارية الوطنية للسياحة والسفر والمج والعمرة بمبلغ 50,000 دينار وخلال عام 2019 قام الصندوق بدفع مبلغ 200,000 وذلك لرفع رأس مال الصندوق ، هذا ولم تتم الإجراءات القانونية لرفع رأس المال لذلك تم تسجيل المبلغ في حساب منفصل حتى تتم الإجراءات القانونية اللازمة لدى دائرة مراقبة الشركات وفي تاريخ 7 تشرين الأول 2018 قرر مجلس إدارة الصندوق تصفية الشركة وتم الإنهاء من إجراءات التصفية، وعليه تم عمل كئني بالاستثمار من خلال احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار.

31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	
250,000	استثمار في شركة تابعة ودفعات على حساب زيادة الاستثمار
(249,999)	كئني في احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
<b>1</b>	<b>الرصيد كما في نهاية السنة</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**(13) ممتلكات ومعدات**

المجموع	ممتلكات أخرى	برامج وأجهزة حسوب	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			<b>الكلية</b>
341,333	149,454	191,879	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
79,037	65,640	13,397	إضافات
420,370	215,094	205,276	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
			<b>الإستهلاك المتراكم</b>
246,481	109,315	137,166	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
61,957	58,168	3,789	إستهلاكات
308,438	167,483	140,955	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
111,932	47,611	64,321	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021
94,852	40,139	54,713	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020
	35-20%	35-20%	نسب الإستهلاك

**(14) إستثمارات في العقارات**

المجموع	مبني *	أراضي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			<b>الكلية</b>
14,917,727	6,008,200	8,909,527	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	إضافات
14,917,727	6,008,200	8,909,527	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
			<b>الإستهلاك المتراكم</b>
373,937	373,937	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
120,164	120,164	-	إستهلاكات
494,101	494,101	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
14,423,626	5,514,099	8,909,527	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021
14,543,790	5,634,263	8,909,527	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020
	2%	-	نسب الإستهلاك

\* تشمل إدارة صندوق الحج طابقين من المبني الاستثماري المملوك للصندوق في شارع الجامعة حيث أن كامل أموال صندوق الحج من إيداعات المخرين وأمانات شؤون الحج القائمة اعتبرت كالمساواة وعاء استثماري واحد.

\*\* كما في تاريخ القوائم المالية بلغت القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية بناء على تقييم خبير مستقل بمبلغ 14,607,000 دينار أردني .

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءا منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**15) صكوك ايداع المدخرين**

يمثل هذا البند قيمة صكوك الايداع التي تم اسداها 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 وايضاقتها الى حساباتهم في نهاية كل عام، وذلك كما يلي:

المجموع		بنك صفوة إسلامي		البنك الإسلامي الأردني		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
143,516,374	173,204,681	2,767,706	3,571,025	140,748,668	169,633,656	الرصيد في بداية السنة
23,378,289	45,612,938	673,144	2,490,353	22,705,145	43,122,585	مبالغ ايداعات المدخرين
6,310,018	7,566,220	130,175	197,097	6,179,843	7,369,123	حصص المدخرين من ارباح الاستثمار
<b>173,204,681</b>	<b>226,383,839</b>	<b>3,571,025</b>	<b>6,258,475</b>	<b>169,633,656</b>	<b>220,125,364</b>	الرصيد في نهاية السنة

**16) أملاك شؤون الحج**

يمثل هذا البند ما تم تحويله من حسابات أملاك شؤون الحج (حسابات بنكية وأسهم) في وزارة الأوقاف والشؤون والمؤسسات الإسلامية بناء على نظام صندوق الحج النفاذ كمساهمة في الصندوق لإستثمارها وتحقيق عائد عليها ، ويقوم الصندوق بحمول ما تحتاجه وزارة الأوقاف / دائرة شؤون الحج من صفافي الرفر السنوي المستحق لأملاك شؤون الحج والحصة إلى الوزارة لانفاقها على تطوير وتحسين الخدمات التي تقدم للحجاج .

يتم قيد ارباح الاستثمار المتحققة على حسابات أملاك شؤون الحج وايضاقتها إلى حساباتهم في نهاية كل عام ، هذا وتصنف أملاك شؤون الحج إلى أملاك مؤقتة ودائمة كما هو موضح أدناه :

31 كانون الأول	31 كانون الأول	
2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>أملاك شؤون الحج المؤقتة</b>
		الرصيد في بداية السنة
7,347,374	7,057,005	مبالغ نقدية محولة من وزارة الأوقاف الى صندوق الحج
7,000,000	-	مبالغ نقدية محولة من صندوق الحج الى وزارة الأوقاف
(8,151,784)	(164,267)	حصص أملاك شؤون الحج من ارباح الاستثمار
861,415	608,971	الرصيد في نهاية السنة
<b>7,057,005</b>	<b>7,501,709</b>	
		<b>أملاك شؤون الحج الدائمة</b>
<b>7,832,357</b>	<b>7,832,357</b>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**17) احتياطي مخاطر الاستثمار**

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم إلتطاعه من الوفر السنوي المتبقي بنسبة لا تزيد عن 5% وهو غير قابل للتوزيع على المدخرين ، ويتم التوقف عن إلتطاع هذه النسبة إذا بلغ رصيد الإحتياطي القيمة الاسمية للصكوك الصادرة عن الصندوق والمشتراه من المدخرين ، ويتم استخدام هذا الإحتياطي لمواجهة أية خسائر قد تنشأ عن استثمار أموال الصندوق .  
في حال تصفية الصندوق وفق أحكام القانون وتسييد جميع التزاماته يزول رصيد الإحتياطي إلى صندوق الزكاة التابع لوزارة الأوقاف.

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	دينار أردني	
2,043,846	2,195,243	الرصيد في بداية السنة
384,198	196,993	إحتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
17,198	15,886	أرباح إحتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
-	30,687	الرصيد التقدي للشركة الوطنية بعد التصفية
(249,999)	-	النسب في استثمار في شركات تابعة ودفعات على حساب الزيادة في الاستثمار في شركة تابعة
<b>2,195,243</b>	<b>2,438,809</b>	الرصيد في نهاية السنة

**18) رصدة دائنة أخرى**

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	دينار أردني	
318,514	293,323	إيراد اجازات مفوضة مقدما
22,781	49,752	أعمال متفرقة وثامينات اجازات مول المحر
18	36,405	أخرى
7,518	8,869	أعمال أرباح محفظة المضارب
<b>348,831</b>	<b>388,349</b>	المجموع

**19) الوفر المرحل**

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	دينار أردني	
143,604	143,604	الرصيد في بداية السنة
-	317,974	وفر السنة
<b>143,604</b>	<b>461,578</b>	الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(20) أرباح المحافظ والشهادات الإستثمارية

31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	
5,175,942	أرباح المحافظ والودائع الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
628,378	أرباح شهادات إستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
417,133	أرباح الودائع الإستثمارية لدى مصرف الزاجحي
245,166	أرباح الودائع الإستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
68,161	أرباح الودائع الإستثمارية لدى البنك العربي الإسلامي الدولي
<b>6,534,780</b>	<b>المجموع</b>

(21) أرباح استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	
2,419,073	أرباح متحققة من استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
<b>2,419,073</b>	<b>المجموع</b>

(22) إيرادات الإيجار

31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	
409,846	إيراد مجمع السويبية
261,271	إيراد مجمع الجارندز
138,016	إيراد المجمع الإستثماري - المدينة الرياضية
69,902	إيراد مجمع الزرقاء
21,715	إيراد ايجار مول العقبة
<b>900,750</b>	<b>المجموع</b>

(23) إيرادات أخرى

31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	
1,920	إيرادات بيع منتج عطاء
54	متفرقة
<b>1,974</b>	<b>المجموع</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

24) مصاريف الإستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	
120,164	مصاريف استهلاك الإستثمارات العقارية (إيضاح رقم 14)
91,318	مصاريف مباشرة للمجمعات
<u>211,482</u>	المجموع

25) حصة الأموال الداخلة في الإستثمار

31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	
7,369,123	أمانات مخزعين البنك الإسلامي الأردني
197,097	أمانات مخزعين بنك صفوة الإسلامي
608,971	أمانات تدوير الحج المؤقتة والدائمة
<u>8,175,191</u>	المجموع



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

(يضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها  
للمدة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

(26) مصاريف إدارية

31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	
408,945	رواتب وأجور ومكافآت
54,284	مساهمة الصندوق في الضمان الاجتماعي
44,840	مكافآت أعضاء لجان الإدارة التنفيذية للملكة
34,726	نظافة
26,027	سفر وتقلات
20,120	دعاية وإعلان
23,323	ضريبة عامة
12,800	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنتهية عنه
12,069	متفرقة
9,766	رسوم ورخص
8,746	قرطاسية ومطبوعات
7,301	بريد وهاتف والبريد
5,747	مكافأة أعضاء هيئة الرقبة الشرعية
3,505	تأمين سيارات
3,136	وقود سيارات
1,841	ضريبة
1,764	صيانة سيارات
1,741	مياه
816	عمولات ومصاريف بنكية
725	تدريب وندوات ومؤتمرات
<b>682,222</b>	<b>المجموع</b>

(27) دعم أرباح المدخرين

31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	
136,976	دعم المضارب لتفقات الاستثمارات العقارية
36,406	دعم أرباح المدخرين
<b>173,382</b>	<b>المجموع</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية وتشكل جزءاً منها  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

**(28) القضايا**

كما جاء في كتاب الإدارة هناك قضية مقامة من الصندوق على الغير بقيمة 20,000 دينار أردني وموضوعها فتح عقد اجار.

**(29) الوضع الضريبي**

قام الصندوق بمداد كافة الضرائب المستحقة لنهاية عام 2020 وتم حجز مخصصات لضريبة الدخل عن إيرادات الاجازات عن السنة المالية لعام 2021 والبالغة 99,857 دينار أردني.

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	دينار أردني	
198,987	137,278	رصيد بداية السنة
128,330	99,857	المكون خلال السنة
(190,039)	(137,278)	المدفوع خلال السنة
<b>137,278</b>	<b>99,857</b>	الرصيد في نهاية السنة

**(30) وفر السنة قبل الضريبة**

31 كانون الأول 2021	
دينار أردني	
317,974	وفر السنة
99,857	ضريبة دخل على أرباح الإستثمارات العقارية
<b>417,831</b>	المجموع

**(31) إعادة التقييم لأرقام المقارنة**

تم إعادة تقييم أرقام القوائم المالية لعام 2020 لتتناسب مع أرقام القوائم المالية لعام 2021، ولم يتبع عن إعادة التقييم أي أثر على قائمة الإيرادات والنفقات.

**(32) تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19) على أعمال الصندوق**

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على الاقتصاد العالمي والتي أدت الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال، وبالتالي انعكس ذلك على معظم القطاعات والتي تضررت بتعليق أنشطة الأعمال والحجج الصحي الموسع الذي تم فرضه بالإضافة الى تأثير اجراءات حكومية اخرى اتخذت لمكافحة الفيروس.