

صندوق الحج

صندوق ذو استقلال مالي وإداري

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المنفصلة وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

ب

ج

الصفحة

١٦-١

قائمة المركز المالي المنفصلة

قائمة الإيرادات والنفقات المنفصلة

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة صندوق الحج المحترمين

صندوق ذو إستقلال مالي وإداري

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المنفصلة لصندوق الحج (صندوق ذو إستقلال مالي وإداري)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من قائمة الإيرادات والنفقات المنفصلة وقائمة التدفقات النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، والإيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المنفصلة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للصندوق، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

اساس الرأي

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

أمر آخر

إن هذه القوائم المالية المرفقة لصندوق الحج - صندوق ذو إستقلال مالي وإداري، تمثل القوائم المالية المنفصلة للصندوق كمنشأة مستقلة وقد تم إعدادها لأغراض الإدارة، علماً بأن الصندوق يقوم بإصدار قوائم مالية موحدة تتضمن القوائم المالية للصندوق والشركة التابعة كمجموعة واحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

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

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

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الإجتهد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتقليل تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الصندوق.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- التوصل لإستنتاج حول مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الإستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الصندوق على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا بالإضافة إلى أمور أخرى.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

بي كي إف - الأردن
خطاب وشركاه

محمد خطاب
(إجازة رقم ٧٣٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠

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

قائمة المركز المالي المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قائمة (أ)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
٧٧,٣٤٠,٣٤١	١٠٤,٣٨٦,٤٤٦	٥	النقد والنقد المعادل
٦,٥٧٤,٨٠٦	٦,٣٤٦,٥١٥	٦	إستثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٣٥,٧٦٥	١,٩٧٨,٧١٩	٧	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٨٥,٣٥٠,٩١٢	١١٢,٧١١,٦٨٠		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١٠٠,٠٠٠	٨	شهادات إيداع إستثمارية تستحق بعد أكثر من عام
١٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٩	إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
٢,٦٩٤,٥٢٨	٣,٧٧٦,٥٨٠	١٠	مشاريع إستثمارية قيد التنفيذ
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١١	إستثمار في شركة تابعة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٢	دفعات على حساب الزيادة في الاستثمار في شركة تابعة
١٩٠,٦٥٩	١٤٧,٥١٨	١٣	ممتلكات ومعدات
١٣,١٨٠,٢٥٠	١٤,٦٦٣,٩٥٥	١٤	إستثمارات في العقارات
٤٦,٣١٥,٤٣٧	٥٣,٤٣٨,٠٥٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٣١,٦٦٦,٣٤٩	١٦٦,١٤٩,٧٣٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
١٠٧,٩١٩,٩٦٠	١٤٣,٥١٦,٣٧٤	١٥	صكوك إيداع المدخرين
٥,٧٢٧,١٥١	٧,٣٤٧,٣٧٤	١٦	أمانات شؤون الحج المؤقتة
١,٣٤٣,٠٤٢	٢,٠٤٣,٨٤٦	١٧	إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
٢٢١,٢٥٦	٣٠٦,٠٣٧	١٨	أرصدة دائنة أخرى
٣,٤٨٩,٥٣٤	-	١٩	إجارة منتهية بالتمليك
-	١٩٨,٩٨٧	٢٦	مخصص ضريبة الدخل
١١٨,٧٠٠,٩٤٣	١٥٣,٤١٢,٦١٨		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٧,٨٣٢,٣٥٧	٧,٨٣٢,٣٥٧	١٦	أمانات شؤون الحج الدائمة
٤,٩٨٩,٤٤٥	٤,٧٦١,١٥٤	٦	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
١٤٣,٦٠٤	١٤٣,٦٠٤	٢١	الوفر المرحل
١٢,٩٦٥,٤٠٦	١٢,٧٣٧,١١٥		صافي حقوق الملكية
١٣١,٦٦٦,٣٤٩	١٦٦,١٤٩,٧٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

قائمة الإيرادات والنفقات المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قائمة (ب)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار		
الإيرادات		
٣,٧٦٩,٠٤١	٥,١٧٩,٦٠٧	٢١
٩٩٢,٨٠٠	١,١٢٦,٤١٧	٢٢
٣٤٢,٤٣٨	٣٤٢,٤٣٨	
٥٥٥,٩٥٤	١,٠٣٩,٤٧٥	٢٣
١٧,٣٧٤	١٤,١٥١	٢٤
<u>٥,٦٧٧,٦٠٧</u>	<u>٧,٧٠٢,٠٨٨</u>	
إجمالي الإيرادات		
النفقات		
(٥٧٨,٨٨٦)	(٦٧٨,٦٠٠)	٢٥
(١١٧,٩٨٩)	(١٧٧,٧٤٠)	١٣ و ١٤
(٦٩٦,٨٧٥)	(٨٥٦,٣٤٠)	
٤,٩٨٠,٧٣٢	٦,٨٤٥,٧٤٨	
-	(١٤٦,١٢٠)	٢٦
-	(٥٢,٨٦٧)	٢٦
<u>٤,٩٨٠,٧٣٢</u>	<u>٦,٦٤٦,٧٦١</u>	
وفر السنة قبل ضريبة الدخل		
ضريبة دخل		
ضريبة دخل سنوات سابقة		
وفر السنة بعد الضريبة		
تم توزيع وفر السنة التالي		
٣,٦٥٠,٤٦٨	٥,٠٧٤,١٢٦	١٥
٨١٩,٠١٧	٨٧٠,٢٢٣	١٦
٤٩٦,٦١١	٦٨٢,٥٩٣	١٧
١٣,٠٤٨	١٨,٢١١	١٧
١,٥٨٨	١,٦٠٨	
<u>٤,٩٨٠,٧٣٢</u>	<u>٦,٦٤٦,٧٦١</u>	
المجموع		

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

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قائمة (ج)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار		
٤,٩٨٠,٧٣٢	٦,٨٤٥,٧٤٨	
		الأنشطة التشغيلية
		وفر السنة قبل الضريبة
		تعديلات
١١٧,٩٨٩	١٧٧,٧٤٠	١٤ و ١٣
		إستهلاكات
		التغيرات في رأس المال العامل:
٢٣,٨٠٠,٩٢٦	٣٤,٤٢٦,٤٦٢	١٥
(١,٧٤٨,٤٤١)	١,٥٦٩,٠١٧	
(٦٣٢,٧٦١)	(٥٤٢,٩٥٤)	
١٩١,٠٣٨	(١٦٨,٩٤٥)	
٧١,٦٤٠	-	
٢٦,٧٨١,١٢٣	٤٢,٣٠٧,٠٦٨	
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٥٦,١٢٩)	(١٦,٥٥٢)	١٣
(١٠,٧٣٨,١٢١)	(١,٦٠١,٧٥٢)	١٤
٣٣٦,٤٧٩	٥٠٩,٦٥٩	
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	
(٦,٧٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	
(١,٦٩٥,١٤٥)	(١,٠٨٢,٠٥٢)	
(٢٠٠,٠٠٠)	-	
٣,٤٨٩,٥٣٤	(٣,٤٨٩,٥٣٤)	
(٢٠,٥٦٣,٣٨٢)	(١٠,٢٨٠,٢٣١)	
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣,٢٧١,٨٠٤)	(٤,٩٨٠,٧٣٢)	
(٣,٢٧١,٨٠٤)	(٤,٩٨٠,٧٣٢)	
٢,٩٤٥,٩٣٧	٢٧,٠٤٦,١٠٥	
٧٤,٣٩٤,٤٠٤	٧٧,٣٤٠,٣٤١	
٧٧,٣٤٠,٣٤١	١٠٤,٣٨٦,٤٤٦	٥
		النقد والنقد المعادل كما في نهاية السنة
		معلومات عن نشاط غير نقدي
١,٥٨٨	١,٦٠٨	
-	٢٥,٢٧٦	
		مبالغ محولة إلى أمانات أرباح محفظة المضارب
		إستبدال سيارة حكومية بباص

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

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

١ عام

تأسس صندوق الحج بمقتضى المادة رقم (٣٢) من قانون الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية رقم (٣٢) لسنة ٢٠٠١، ونشر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١ تموز ٢٠١٠. ويهدف صندوق الحج إلى تشجيع الإدخار للحج بحيث يتم إستثمار أمواله لصالح المدخرين وأمانات شؤون الحج، على أن يكون الإستثمار وفق أحكام الشريعة الإسلامية، ويكون له شخصية معنوية ويتمتع بإستقلال مالي وإداري وتنظم شؤونه بموجب نظام خاص. يتم منح المدخرين في الصندوق أولوية لأداء فريضة الحج بحيث تخصص نسبة ٢٠% من العدد المقرر لحجاج المملكة وذلك للمدخرين الذين تزيد مدخراتهم في الصندوق على ضعف تكاليف النفقات اللازمة للحج، أما الأنتى التي تحتاج إلى محرم فيشترط وجود مدخرات ماثلة في الصندوق للمحرم أو أن مدخرات الأنتى تعطي 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 الإدخار 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
- إستثمار أموال الصندوق وفق أحكام الشريعة الإسلامية وتحقيق أرباح للمدخرين إسهاماً في التنمية الإجتماعية والإقتصادية
- إستثمار أموال الصندوق في تنمية الأراضي والعقارات الوقفية مساهمة من الصندوق في دعم رسالة الوقف الخيري

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الأوقاف في جلسته المنعقدة بتاريخ -----.

٢ أسس إعداد القوائم المالية المنفصلة

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

السياسات المحاسبية الهامة إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بإستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمعايير الدولية للتقارير المالية (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣).

إن إتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة بإستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات".

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار" يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالإعتراف والقياس والعرض والإفصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية بإستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو إعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية (SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج (SPPI) بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل العملات بين المستثمر

وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الإستثمار في الشركة التابعة إلى إستثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة- وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة على مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر إن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الإستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الإستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الإستثمار، كتعديلات على صافي الإستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهري على البيانات المالية للشركة عند تطبيق المعايير أعلاه.

٤ أهم السياسات المحاسبية

النقد والنقد المعادل

يتمثل بند النقد والنقد المعادل بالحسابات لدى البنوك.

أرصدة مدينة أخرى

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

إستثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال الصندوق وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن بند حقوق الملكية.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الوفر المتراكم.
- في حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل المنفصلة.
- يمكن إسترجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل المنفصلة 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 المنفصلة.
- 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 المنفصلة، ولا يمكن إسترجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

إستثمارات في العقارات

- هي إقتناء عقارات أو أراضي 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 المنفصلة.
- 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 المنفصلة.
- يتم تصنيف الإستثمارات في العقارات بغرض البيع إذا كان من المتوقع بيعها خلال ١٢ شهر من تاريخ إقتنائها، وإذا لم يتم بيعها خلال المدة المذكورة يتم إعادة تصنيفها حسبما ورد أعلاه.
- يقوم الصندوق بتسجيل جميع الإستثمارات في العقارات "بغرض الإستخدام" وفقاً لنموذج التكلفة.

الأدوات المالية

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

الموجودات المالية

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

- يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من الموجود المالي المقاس بالقيمة العادلة والذي لا يكون جزءاً من علاقة تحوط من ضمن الربح أو الخسارة ما لم يعتبر الأصل المالي استثمار في أداة حق ملكية واختارت المنشأة عرض أرباح وخسائر الاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر.

المطلوبات المالية

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

استثمار في شركات تابعة

تظهر الإستثمارات في الشركة التابعة والتي يمتلك الصندوق ما يزيد عن ٥٠% من حق التصويت فيها ويسيطر على سياساتها التمويلية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الإستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالكلفة مضافاً إليها حصة الصندوق من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة التابعة. تعكس قائمة الدخل حصة الصندوق من نتائج أعمال الشركة التابعة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة التابعة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، 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 إلتزامات الشركة التابعة.

مشاريع قيد التنفيذ

تمثل المشاريع قيد التنفيذ الممتلكات والآلات 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 والآلات والمعدات الخاصة بها.

أرصدة دائنة أخرى

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

التقاص

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

ضريبة الدخل

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

المخصصات

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

الأحداث اللاحقة

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

العملات الأجنبية

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الصندوق القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

إن التقديرات والفرضيات ضمن القوائم المالية مفصلة على النحو التالي:

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

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

٥ النقد والنقد المعادل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٠,٧٣٨,٥٠٠	٧٩,٩٨٧,٥٠٠	البنك الإسلامي الأردني/ محافظ إستثمارية (*)
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرف الراجحي/ وديعة لأجل
٣,٥٦٥,٧١٠	٤,٠٣٥,٨٧٧	بنك صفوة الإسلامي/ وديعة لأجل
٢,٦٠٨,٢٧٧	٢,٧٢٥,٣٩١	البنك الإسلامي الأردني/ وديعة لأجل
٢,٢٨٥,٥٩٣	٢,٣٦٥,١٩١	البنك العربي الإسلامي الدولي/ وديعة لأجل
١,٦٨٨,٧٥٨	٢,٢٤٦,٢٧٣	البنك الإسلامي الأردني/ جاري
٧٠٧,٥٠٦	١,٧٣٥,٦٤٩	بنك صفوة الإسلامي/ صكوك إيداع
٥٩٦,١٠٠	٨٠٩,٤٨٦	البنك الإسلامي الأردني/ صكوك الإيداع
١٤٩,٨٩٧	٤٧٠,١٤٧	بنك صفوة الإسلامي/ جاري
-	١٠,٩٣٢	مصرف الراجحي/ جاري
٧٧,٣٤٠,٣٤١	١٠٤,٣٨٦,٤٤٦	المجموع

(*) يمثل هذا البند المحافظ الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني وقد حققت أرباح ما نسبته ٥% لعام ٢٠١٩ وتدفع الأرباح نهاية كل ستة أشهر.

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

٦ استثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند قيمة الإستثمار في أسهم البنك الإسلامي الأردني.

بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم والبالغ عددها ٢,٢٨٢,٩١٩ (٦,٣٤٦,٥١٥) دينار أردني لسنة ٢٠١٩ مقابل (٦,٥٧٤,٨٠٦) دينار أردني لسنة ٢٠١٨.

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨,٣٣٢,٦٥٤	٦,٥٧٤,٨٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٧٥٧,٨٤٨)	(٢٢٨,٢٩١)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٦,٥٧٤,٨٠٦	٦,٣٤٦,٥١٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦,٧٤٧,٢٩٣	٤,٩٨٩,٤٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٧٥٧,٨٤٨)	(٢٢٨,٢٩١)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٤,٩٨٩,٤٤٥	٤,٧٦١,١٥٤	الرصيد كما في نهاية السنة

٧ نعم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار		
١,٤١٩,٧٧٦	١,٩٢٨,٧٧٣	أرباح إستثمار مستحقة وغير مقبوضة
١٤,٩٨٩	٤٧,٧٠٥	ذمم مستأجرين
١,٠٠٠	٢,٠٠٠	تامينات مسترده
-	٢٤١	سلف عمل
١,٤٣٥,٧٦٥	١,٩٧٨,٧١٩	المجموع

٨ شهادات إيداع إستثمارية

يمثل هذا البند قيمة شهادات إيداع إستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي، ويستحق على هذه الشهادات أرباح سنوية تتراوح بين (٥,٤% - ٥,٩٥%)، وتتراوح فترة إستحقاق هذه الشهادات من سنتين إلى خمس سنوات.

٩ إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

قام صندوق الحج خلال سنة ٢٠١٤ بتوقيع عقد مع البنك الإسلامي الأردني يتم بموجبه إستثمار مبالغ مودعة في الحساب المسمى (حساب إستثمار المخصص) وذلك لتنفيذ عمليات بيع المرابحة للأمر بالشراء والتأجير المنتهي بالتمليك وذلك حسب السياسات والإجراءات المطبقة في البنك الإسلامي الأردني وفي حدود ما يسمح به رصيد حساب الإستثمار المخصص، علماً بأنه يستحق للبنك الإسلامي الأردني ما نسبته ١٠% من صافي الأرباح المتحققة من هذا الحساب (إيضاح - ٢٢).

١٠ مشاريع إستثمارية قيد التنفيذ

أ. مول تجاري بمحافظة العقبة (*):

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار		
٩٩٩,٣٨٣	٢,٦٩٤,٥٢٨	الرصيد في بداية السنة
١٥٤,٥٤١	١,٠٧٣,٥٣٧	إضافات على المشروع
١,٥٤٠,٦٠٤	-	دفعات مقدمة للمقاول
٢,٦٩٤,٥٢٨	٣,٧٦٨,٠٦٥	المجموع

ب. مشروع الكرك الثنية (**):

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٨,٥١٥	إضافات على المشروع
٢,٦٩٤,٥٢٨	٣,٧٧٦,٥٨٠	المجموع الإجمالي

(*) يمثل هذا البند التكاليف المدفوعة على عقد مشاركة متاقصة لإنشاء مول تجاري بمحافظة العقبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بقيمة إجمالية ٦,٦ مليون دينار أردني حيث يتوقع الإنتهاء منه خلال عام ٢٠٢٠ وبلغت المحتجزات على نفقات المقاول ما قيمته ٢٥٣,٦٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ويكون قرار الإفراج عنها عند الإستلام النهائي للمشروع.

(**) يمثل هذا البند التكاليف المدفوعة على عقد مشاركة متاقصة لإنشاء مجمع تجاري في محافظة الكرك بقيمة إجمالية ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

١١ استثمار في شركة تابعة

الحصة من	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	نسبة الملكية	النشاط
نتائج الأعمال	دينار	دينار	دينار	%	
دينار	دينار	دينار	دينار		
(٣٥,٧٥٥)	-	٢٠٠,٦٤٢	٨٤,٣٩٥	١٠٠	سياحة، حج وعمرة
					الشركة الإستثمارية الوطنية للسياحة والسفر والحج والعمرة

١٢ دفعات على حساب الزيادة في الاستثمار في شركة تابعة

يمثل هذا المبلغ ما تم تحويله للشركة الإستثمارية الوطنية للسياحة والسفر والحج والعمرة خلال عام ٢٠١٨ وذلك لرفع رأس مال الشركة، هذا ولم تتم الإجراءات القانونية لرفع رأس المال لذلك تم تسجيل المبلغ في حساب منفصل حتى تتم الإجراءات القانونية اللازمة لدى دائرة مراقبة الشركات.

١٣ ممتلكات ومعدات

المجموع	ممتلكات أخرى	برامج وأجهزة حاسوب	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٩
			الكلفة
٣٢٦,٠٤٦	١٤٢,٥٠١	١٨٣,٥٤٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٤١,٨٢٨	٣٩,٤٨٨	٢,٣٤٠	إضافات خلال السنة
(٣٧,٠٠٠)	(٣٧,٠٠٠)	-	إستبعادات خلال السنة
٣٣٠,٨٧٤	١٤٤,٩٨٩	١٨٥,٨٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			الاستهلاك المتراكم
١٣٥,٣٨٧	٦٦,٩٦٥	٦٨,٤٢٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٩,٦٩٣	٢٦,٢٨٤	٣٣,٤٠٩	إستهلاكات خلال السنة
(١١,٧٢٤)	(١١,٧٢٤)	-	إستبعادات خلال السنة
١٨٣,٣٥٦	٨١,٥٢٥	١٠١,٨٣١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٤٧,٥١٨	٦٣,٤٦٤	٨٤,٠٥٤	الصافي
			٢٠١٨
			الكلفة
٢٦٩,٩١٧	١٣٠,٣٢٤	١٣٩,٥٩٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥٦,١٢٩	١٢,١٧٧	٤٣,٩٥٢	إضافات خلال السنة
٣٢٦,٠٤٦	١٤٢,٥٠١	١٨٣,٥٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			الاستهلاك المتراكم
٧٥,٧٨٧	٤١,١٢١	٣٤,٦٦٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥٩,٦٠٠	٢٥,٨٤٤	٣٣,٧٥٦	إستهلاكات خلال السنة
١٣٥,٣٨٧	٦٦,٩٦٥	٦٨,٤٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٩٠,٦٥٩	٧٥,٥٣٦	١١٥,١٢٣	الصافي

١٤ إستثمارات العقارات

المجموع	مباني (*)	أراضي	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٩
			الكلفة
١٣,٣١٥,٩٧٥	٥,١٨٣,٤٤٨	٨,١٣٢,٥٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٦٠١,٧٥٢	٨٢٤,٧٥٢	٧٧٧,٠٠٠	إضافات خلال السنة
١٤,٩١٧,٧٢٧	٦,٠٠٨,٢٠٠	٨,٩٠٩,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			الاستهلاك المتراكم
١٣٥,٧٢٥	١٣٥,٧٢٥	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١١٨,٠٤٧	١١٨,٠٤٧	-	إستهلاكات خلال السنة
٢٥٣,٧٧٢	٢٥٣,٧٧٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٤,٦٦٣,٩٥٥	٥,٧٥٤,٤٢٨	٨,٩٠٩,٥٢٧	الصافي
			٢٠١٨
			الكلفة
٢,٥٧٧,٨٥٤	١,٢٨٨,٩٢٧	١,٢٨٨,٩٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٠,٧٣٨,١٢١	٣,٨٩٤,٥٢١	٦,٨٤٣,٦٠٠	إضافات خلال السنة
١٣,٣١٥,٩٧٥	٥,١٨٣,٤٤٨	٨,١٣٢,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			الاستهلاك المتراكم
٧٧,٣٣٦	٧٧,٣٣٦	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥٨,٣٨٩	٥٨,٣٨٩	-	إستهلاكات خلال السنة
١٣٥,٧٢٥	١٣٥,٧٢٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٣,١٨٠,٢٥٠	٥,٠٤٧,٧٢٣	٨,١٣٢,٥٢٧	الصافي

(*) تشغل إدارة صندوق الحج طابقين من المبنى الإستثماري المملوك للصندوق في شارع الجامعة حيث أن كامل أموال صندوق الحج من إيداعات المدخرين وأمانات شؤون الحج الدائمة اعتبرت كأنها وعاء إستثماري واحد.

١٥ صكوك إيداع المدخرين

يمثل هذا البند قيمة صكوك الإيداع التي تم إصدارها من قبل صندوق الحج بواسطة البنك الإسلامي الأردني وبنك صفوة الإسلامي لصالح المدخرين، ويحق للمدخرين إسترداد قيمة الصكوك أو أي جزء منها مع أرباحها في أي وقت وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.

يتم قيد أرباح الإستثمار المتحققة على حسابات المدخرين وإضافتها إلى حساباتهم في نهاية كل عام، وذلك كما يلي:

المجموع		بنك الصفوة الإسلامي		البنك الإسلامي الأردني		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣,١٤٩,٥٣٦	١٠٧,٩١٩,٩٦٠	-	٧١٢,٢٠٨	٨٣,١٤٩,٥٣٦	١٠٧,٢٠٧,٧٥٢	الرصيد في بداية السنة
٢١,١١٩,٩٥٦	٣٠,٧٧٥,٩٩٤	٧٠٧,٢٤٠	١,٩٩٥,٧٨٤	٢٠,٤١٢,٧١٦	٢٨,٧٨٠,٢١٠	صافي إيداعات المدخرين
٣,٦٥٠,٤٦٨	٥,٠٧٤,١٢٦	٤,٩٦٨	٦٢,٨٥٦	٣,٦٤٥,٥٠٠	٥,٠١١,٢٧٠	حصة حسابات المدخرين من أرباح الإستثمار
١٠٧,٩١٩,٩٦٠	١٤٣,٧٧٠,٠٨٠	٧١٢,٢٠٨	٢,٧٧٠,٨٤٨	١٠٧,٢٠٧,٧٥٢	١٤٠,٩٩٩,٢٣٢	الرصيد في نهاية السنة

وبناءً على قرار مجلس إدارة صندوق الحج في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٠ فقد تقرر حجز مبلغ الضريبة على أرباح المدخرين لعام ٢٠١٩ بنسبة ٥% وكما يلي:

٢٠١٩	
١٤٣,٧٧٠,٠٨٠	رصيد صكوك ايداع المدخرين
(٢٥٣,٧٠٦)	بطرح: ضريبة دخل ٥% مقتطعة على أرباح الإستثمار الموزعة على المدخرين لعام ٢٠١٩
١٤٣,٥١٦,٣٧٤	رصيد صكوك ايداع المدخرين

١٦ 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 والعمرة إلى الوزارة لإنفاقها على تطوير وتحسين الخدمات التي تقدم للحجاج.

يتم قيد أرباح الإستثمار المتحققة على حسابات أمانات شؤون الحج وإضافتها إلى حساباتهم في نهاية كل عام، هذا وتصنف أمانات شؤون الحج إلى أمانات مؤقتة ودائمة كما هو موضح أدناه:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار		
		أمانات شؤون الحج المؤقتة
٦,٩٠٨,١٣٤	٥,٧٢٧,١٥١	الرصيد في بداية السنة
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ نقدية محولة من وزارة الأوقاف إلى صندوق الحج
(١٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	مبالغ نقدية محولة من صندوق الحج إلى وزارة الأوقاف
٨١٩,٠١٧	٨٧٠,٢٢٣	حصة أمانات شؤون الحج من أرباح الإستثمار
٥,٧٢٧,١٥١	٧,٣٤٧,٣٧٤	الرصيد في نهاية السنة
		أمانات شؤون الحج الدائمة
٧,٨٣٢,٣٥٧	٧,٨٣٢,٣٥٧	

١٧ احتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم إقتطاعه من الوفر السنوي الصافي بنسبة لا تزيد عن ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المدخرين، ويتم التوقف عن إقتطاع هذه النسبة إذا بلغ رصيد الإحتياطي القيمة الإسمية للذكوك 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.

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار		
٨٣٣,٣٨٣	١,٣٤٣,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
٤٩٦,٦١١	٦٨٢,٥٩٣	إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
١٣,٠٤٨	١٨,٢١١	أرباح إحتياطي مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٣٤٣,٠٤٢	٢,٠٤٣,٨٤٦	الرصيد في نهاية السنة

١٨ أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار		
-	٢٥٣,٧٠٦	أمانات ضريبة الدخل لتوزيعات أرباح الإستثمار على المدخرين
١٩٨,١٢٠	٢٧,٦٤٢	إيراد إيجارات مقبوضة مقدماً
١٦,٥٦٦	١٨,٦٣٢	أمانات متفرقة
٤,٣٨٤	٥,٩٩٩	أمانات أرباح محفظة المضارب
١,٣٤٢	٢٥	أمانات ضمان إجتماعي
٤٢٠	-	أمانات بنك صفوة معلقة
٤٢٤	٣٣	أخرى
٢٢١,٢٥٦	٣٠٦,٠٣٧	المجموع

١٩ إجارة منتهية بالتمليك

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

٢٠ الوفر المرحل

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

٢١ أرباح المحافظ والودائع والشهادات الإستثمارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار		
٣,٠٢٥,٤٢١	٣,٨١٢,٢٣٣	أرباح المحافظ والودائع الإستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٥٤٧,٤٧٢	٧١٠,٧١٧	أرباح شهادات إيداع إستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
١٠,٩٣٢	٣٨٠,٣٤٦	أرباح الودائع الإستثمارية لدى مصرف الراجحي
١١١,٥٤٦	٢١٤,٦٥٧	أرباح الودائع الإستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
٧٣,٦٧٠	٦١,٦٥٤	أرباح الودائع الإستثمارية لدى البنك العربي الإسلامي الدولي
٣,٧٦٩,٠٤١	٥,١٧٩,٦٠٧	المجموع

٢٢ صافي أرباح استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	
١,١٠٣,١١١	١,٢٥١,٥٧٤
(١١٠,٣١١)	(١٢٥,١٥٧)
٩٩٢,٨٠٠	١,١٢٦,٤١٧

أرباح متحققة من استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
ي طرح: حصة البنك الإسلامي الأردني (١٠% من صافي الأرباح المتحققة)
الصافي

٢٣ إيرادات إيجارات

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	
٨٣,٧٤١	٤٨٣,٥١٦
٣٣٠,٨١١	٣١٥,١٥٩
١٤١,٤٠٢	١٥٧,٦٥٦
-	٨٣,١٤٤
٥٥٥,٩٥٤	١,٠٣٩,٤٧٥

إيراد مجمع الصوفية
إيراد مجمع الجاردينز
إيراد المجمع الإستثماري - المدينة
إيراد مجمع الزرقاء
المجموع

٢٤ إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	
٨٥٥	١,٧٢٠
١٦,٥١٩	١٢,٤٣١
١٧,٣٧٤	١٤,١٥١

إيرادات بيع نسخ عطاء
متفرقة
المجموع

٢٥ مصاريف إدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار		
٢٩٢,٥٣٥	٣١٠,٧٧٢	رواتب وأجور ومكافآت
٢٩,٣١٦	٤١,٢٥٧	مساهمة الصندوق في الضمان الإجتماعي
٢٨,٤٩٤	٤٤,٨٠٥	كهرباء
٤٣,١٨٠	٤٣,١٩٤	إيجارات (*)
١٦,٧٥٠	٣٦,٣٤٠	مكافآت أعضاء لجان الإدارة التنفيذية
١١,٦٣٨	٣٢,١٦٦	رسوم ورخص
٢٩,٤٧٦	٢٨,١٦٦	نظافة
١٩,٧٣٩	٢٥,٥٧٧	دعاية وإعلان
١٥,١٢٦	٢٢,٥٢٧	صيانة عامة
١٨,٧٥٨	١٥,٣٠٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
١٤,٦٤٤	١٥,٠٣٧	تنقلات
١٦,٣٢٠	١٤,٩٦٠	أمن وحراسة
٣,٦٦٣	١٢,٢٤٢	مياه
٧,٢٢٧	١٠,٠٢٩	قرطاسية ومطبوعات
٤,٩٦٦	٥,٤٢١	بريد وهاتف وإنترنت
٤,٢٥٠	٤,٥٠٠	أتعاب مهنية
٦,٩٠٣	٤,٢٠٠	تدريب وندوات ومؤتمرات
١,٣٩٧	١,٦٦٢	تأمين سيارات
١,٣٥٥	١,٥٩٧	ضيافة
١,٩١٤	١,٤١١	صيانة سيارات
-	١,٢٠٠	مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١,٢٢٩	١٦٥	وقود سيارات
١٠,٠٠٦	٦,٠٦٧	متفرقة
٥٧٨,٨٨٦	٦٧٨,٦٠٠	المجموع

(*) لا تنطبق متطلبات معيار الإبلاغ للتقارير المالية (١٦) على هذا البند.

٢٦ الوضع الضريبي

يتم إحتساب مخصص لضريبة الدخل بموجب قانون وأحكام ضريبة الدخل لعام ٢٠١٤ وتعديلاته حيث تم تكوين مخصص ضريبة دخل الإيجارات للعام الحالي بواقع مبلغ ١٤٦,١٢٠ دينار أردني وضريبة دخل للإيجارات عن الأعوام السابقة بواقع مبلغ ٥٢,٨٦٧ دينار أردني كما تم حجز مبلغ الضريبة على الأرباح الموزعة على المدخرين لعام ٢٠١٩ بواقع مبلغ ٢٥٣,٧٠٦ دينار أردني.

٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مخاطرة أسعار الفائدة

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر العملات

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