

صندوق الحج

صندوق ذو استقلال مالي وإداري

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القواعد المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في

٢٠٢٠ كانون الأول ٣١

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

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الإيرادات والنفقات

ج

قائمة التدفقات النقدية

الصفحة

١٩-١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل
السادة صندوق الحج المحترمين
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

رأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لصندوق الحج (صندوق ذو استقلال مالي وإداري)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من قائمة الإيرادات والتغيرات وقائمة التدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لصندوق كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠، وأداتها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية لـ الصندوق، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتتحقق ، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تتحقق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا . نحن مستثنون عن الصندوق، وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتتحقق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين . لقد قمنا بالحصول على أدلة تتحقق كافة وملائمة وتتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحكومة 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 ومسؤولية عن إعداد أنظمة الرقابة الداخلية والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد القوائم المالية ، خالية من أخطاء جوهريه، سواء كانت ذاتية عن إحتفال أو عن خطأ . كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعدادها للقوائم المالية تقييم قدرة الصندوق على الإستقرارية، والإخلاص عندما ينطبق ذلك، عن العيال ذات العلاقة بالإستقرارية واستخدام مبدأ الإستقرارية المحاسبى، ما لم توفر الإدارة تصفيه الصندوق أو إيقاف أعماله إذا لم يوجد لديها بديل منطقي خلاف ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحكومة 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 بكل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ذاتية عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا.

التأكد المعقول هو مستوى عالٌ من التأكيد، ولكنه ليس ضمانة بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق يكشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، يمكن أن توثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المستخدمة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ذاتية عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتقليل تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومتاسبة لتتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطأ الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يتضمن على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد والتغريفات 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 لاستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبى وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكًا جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستثمار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب هنا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، ولذا كان الإقصاص عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تحرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث لو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الصندوق على الاستثمار.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تتمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

ويحتفظ الصندوق بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة وتنصي مجلس إدارة الصندوق بالصادقة عليها.

بي كي (ف) - الأردن
خطاب وشركاء

محمد خطاب
(إجازة رقم ٧٢٠)

PKF
Khattab & Co.

صندوق الحج

صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملوكة الأردنية الهادفة

فالة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فالة (١)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
١٠٤,٣٨٦,٤٤٦	١٢٢,٥٩٦,٣٨٥	٦	الموجودات المتداولة
٦,٣٤٦,٥١٥	٧,٨١٢,٦٥٤	٧	النقد والنقد المعادل
١,٩٧٨,٧١٩	٢,٨٩٠,٦٦٦	٨	استثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال التدخل الشامل الآخر للم تجارية مدينة وارصدة مدينة أخرى
١٣٢,٧١٩,٧٨٠	١٢٣,٢٩٩,٧٠٥		مجموع الموجودات المتداولة
١٤,١٠٠,٠٠٠	١٦,١٠٠,٠٠٠	٩	الموجودات غير المتداولة
٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠	شهادات إيداع إستثمارية تستحق بعد أكثر من عام
٣,٧٧٦,٥٨٠	٦,٦٧,٩٤٤	١١	استثمار مخصص لم البنك الإسلامي الأردني
٢٥٠,٠٠٠	١	١٢	مشاريع إستثمارية قيد التنفيذ
١٤٧,٥١٨	٩٤,٨٥٢	١٣	استثمار في شركة تابعة ودفاتر على حساب الزيادة في الاستثمار
١٤,٦٦٣,٩٥٥	١٤,٥٤٣,٧٩٠	١٤	في شركة تابعة - تحت التصفية
٥٣,٤٣٨,٠٥٣	٦٣,٨٤٦,٥٨٧		ممتلكات ومعدات
١٦٦,١٤٩,٧٣٣	١٩٧,١٤٦,٢٩٢		استثمارات في العقارات
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
١٤٣,٥١٦,٣٧٤	١٧٣,٢٠٤,٦٨١	١٥	stocks إيداع المدخرین
٧,٣٤٧,٣٧٤	٧,٠٥٧,١٠٥	١٦	أمانات شؤون الحج المؤقتة
٢,٠٤٣,٨٤٦	٢,١٩٥,٢٤٣	١٧	احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
٣٠٦,٠٣٧	٣٤٨,٨٣١	١٨	ارصدة دلتنة أخرى
١٩٨,٩٨٧	١٣٧,٢٧٨	٢٦	مخصص ضريبة الدخل
١٥٣,٤١٢,٦٦٨	١٨٢,٩٤٣,٠٣٨		مجموع المطلوبات
٧,٨٣٢,٣٥٧	٧,٨٣٢,٣٥٧	١٦	حقوق الملكية
٤,٧٦١,١٥٤	٦,٢٢٧,٢٩٣	٧	أمانات شؤون الحج الدائمة
١٤٣,٦٠٤	١٤٣,٦٠٤	١٩	احتياطي التغير في القيمة العادلة
١٢,٧٣٧,١١٥	١٤,٢٠٣,٢٥٤		الوقر المرحل
١٦٦,١٤٩,٧٣٣	١٩٧,١٤٦,٢٩٢		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل الإدارة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١ وتم توقيعها من قبل:

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

صندوق الحج

صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الإيرادات والنفقات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قائمة (ب)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات		
٥,١٧٩,٦٠٧	٦,٢٣٧,٩٤٦	٢٠ أرباح المحافظة والودائع والشهادات الاستثمارية
١,١٢٦,٤١٧	١,٣٩٧,٥٦٠	٢١ صافي أرباح استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
٣٤٢,٤٣٨	-	توزيعات أرباح أسمهم
١,٠٣٩,٤٧٥	٩٨٧,٨٤٥	٢٢ إيراد إيجارات
١٤,١٥١	٣,٩٥١	٢٣ إيرادات أخرى
٧,٧٠٢,٠٨٨	٨,٦٢٧,٣٤٢	(桀مالي الإيرادات)
النفقات		
(٦٧٨,٦٠٠)	(٧٤١,٣٣٤)	٢٤ مصاريف إدارية
(١٧٧,٧٤٠)	(١٨٣,٢٩٠)	١٣٠٩٤ إستهلاكات
(٨٥٦,٣٤٠)	(٩٢٤,٦٢٤)	(桀مالي النفقات)
٦,٨٤٥,٧٤٨	٧,٧٠٢,٦٧٨	وغير السنة قبل ضريبة الدخل
(١٤٦,١٢٠)	(١٢٨,٣٣٠)	٢٥ ضريبة دخل
(٥٢,٨٦٧)	-	٢٦ ضريبة دخل سنوات سابقة
٦,٦٤٦,٧٦١	٧,٥٧٤,٣٤٨	وغير السنة بعد الضريبة
تم توزيع وغير السنة التالي		
٥,٠٧٤,١٢٦	٦,٣١٠,٠١٨	أمانات المدخرين
٨٧٠,٢٢٣	٨٦١,٤١٥	أمانات شؤون الحج الموقته والدائمة
٦٨٢,٥٩٣	٣٨٤,١٩٨	احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
١٨,٢١١	١٧,١٩٨	أرباح احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٠٨	١,٥١٩	أمانات أرباح محفظة المضارب
٦,٦٤٦,٧٦١	٧,٥٧٤,٣٤٨	المجموع

تمت المولفة على البيانات المالية المرفقة من قبل الإدارة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١ وتم توقيعها من قبل:

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

صندوق الحج

صندوق ذو استقلال مالي وإداري

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قائمة (ج)

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	إضاحات	
٦,٨٤٥,٧٤٨	٧,٧٠٢,٦٧٨		الأنشطة التشغيلية
١٧٧,٧٤٠	١٨٣,٢٩٠	١٣,١٤	وفر السنة قبل الضريبة
-	٢٤٩,٩٩٩	١٢	تعديلات:
٢٤,٤٢٦,٤٦٢	٢٩,٦٨٨,٣٠٧	١٥	استهلاكات
١,٥٦٩,٠١٧	(٢٩٠,٣٦٩)	١٦	تدنى استثمار في شركة تابعة ونفعات على حساب الزيادة
{ ٥٤٢,٩٥٤)	(٩١١,٩٤٧)	-	في الاستثمار في شركة تابعة - تحت التصفية
{ ١٦٨,٩٤٥)	٤١,٢٧٥	-	التفيرات في رأس المال العامل:
٤٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٦,٦٦٣,٢٢٣	٢٦	مكوك إيداع المدخرين
-	(١٩٠,٠٣٩)	-	أمانات شؤون الحج المؤقتة
٤٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٦,٤٧٣,١٩٤	-	ذمم تجارية مدينة وارصدة مدينة أخرى
{ ١٦,٥٥٢)	(١٠,٤٥٩)	١٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
{ ١,٢٠١,٧٥٢)	-	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٠٩,٦٥٩	(٢٤٩,٩٩٩)	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(١,١٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأنشطة الاستثمارية
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٨٢,٠٥٢)	(٢,٨٣١,٣٦٤)	-	شراء استثمارات في العقارات
(٣,٤٨٤,٥٣٤)	-	-	احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
(١٠,٢٨٠,٢٣١)	(١١,٠٩١,٨٢٢)	-	شهادات إيداع استثمارية
(٤,٩٨٠,٧٣٢)	(٧,١٧١,٤٣٣)	-	استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
(٤,٩٨٠,٧٣٢)	(٧,١٧١,٤٢٢)	-	مشاركة في التنفيذ
٢٧,٠٤٦,١١٥	١٨,٤٠٩,٩٣٩	-	اجراء منتهية بالتمليك
٧٧,٣٤٠,٣٤١	١٠٤,٣٨٦,٤٤٦	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٠٤,٣٨٦,٤٤٦	١٢٢,٥٩٦,٣٨٥	-	الأنشطة التمويلية
١,٦٠٨	١,٥٩٩	-	أرباح موزعة
٢٥,٤٧٦	-	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
		٦	التغير في النقد والنقد المعادل خلال السنة
			النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة
			النقد والنقد المعادل كما في نهاية السنة
			معلومات عن نشاط غير نقد
			مبالغ محولة إلى لامالات أرباح محفظة المضارب
			استبدال سيارة حكومية بسيارتين

صندوق الحج

صندوق ذو استقلال مالي وإداري

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

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 الإذخار للحج بحيث يتم استثمار أمواله لصالح المدخرين وأمانات شؤون الحج، على أن يكون الاستثمار وفق أحكام الشريعة الإسلامية، ويكون له شخصية معنوية ويتمتع بإستقلال مالي وإداري وتنظم شؤونه بموجب نظام خاص. يتم منح المدخرين في الصندوق أولوية لأداء فريضة الحج بحيث تخصص نسبة ٢٠% من العدد المقرر لحجاج المملكة وذلك للمدخرين الذين تزيد مدخراتهم في الصندوق على ضعف تكاليف التفقات اللازمة للحج، أما الآلثى التي تحتاج إلى حرام فتشترط وجود مدخرات مماثلة في الصندوق للحرام أو أن مدخرات الآلثى تغطي ذلك الضغف. ويتم الإختيار وفق آسس 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 الإذخار في سن مبكرة لتفعيلية نفقات أداء فريضة الحج
- توثيق العلاقات بين المسلمين عن طريق إصدار صكوك لإيداع في الصندوق محددة القيمة تقدم في المناسبات الاجتماعية
- استثمار أموال الصندوق وفق أحكام الشريعة الإسلامية وتحقيق أرباح للمدخرين إسهاماً في التنمية الاجتماعية والاقتصادية
- استثمار أموال الصندوق في تنمية الأراضي والعقارات الوقمية مساهمة من الصندوق في دعم رسالة الوقف الخيري

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الأوقاف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١.

٢ أسس إعداد القوائم المالية

١.١ بيان الالتزام

أ. 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 تتبع الصندوق بقواعد القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير اسلامية لها
ب. اشارة الى الأيضاح رقم ١٢ من هذه الإيضاحات المتتممة للقوائم المالية فإنه اعتباراً من القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ اعتبرت تلك القوائم المالية هي قوائم مالية مستقلة لصندوق الحج دون الحاجة لأصدار قوائم مالية موحدة نظراً لأن الصندوق فقد السيطرة على الشركة التابعة كونها لازالت تحت التصفية .

١.٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطبقة.

١.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تعتبر القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

١.٤ استخدام الاجتهادات والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للشركة 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 ومتابع الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغييرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيانات حول القوائم المالية

فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المعالج في البيانات المالية:

الاجتهادات

فيما يلي أهم الاجتهادات ذات التأثير الجوهري على معالج الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية:

- الاعتراف بالإيراد: سواء تم الاعتراف بالإيراد مع مرور الوقت أو في وقت معين محدد.
- تحصيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية SPPI على الرصد القائم.
- وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تبدلت التماشيا بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

التقديرات

فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهيرية على القوائم المالية

- تدتي الأدوات المالية: مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية.
- تقوم الإدارة بمراجعة تقديراتها حول القيمة العادلة للموجودات المالية.
- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا العقائد ضد الصندوق بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار للصندوق القانوني والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد يتحملها الصندوق في المستقبل جراء تلك القضايا.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما إذا كان هناك أي تدبي في قيمتها.
- يتم تكوين مخصص لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الصندوق لتقدير المخصص الواجب تكويده بموجب متطلبات معيار المحاسبة العالمي.
- تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً لقوانين والتعليمات الضريبية.

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس ويعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن يتم معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات أو السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يتم قيام القيمة العادلة للأصل أو التزام باستخدام الاقتراءات التي سيستخدمها المشاركين في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق يعملون لمصلحتهم الاقتصادية.

عند قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي وأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع الاقتصادية باستخدام الأصل في أعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أعلى وأفضل استخدام له.

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

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي يحتسب عليها مراجحة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار مراجحة لبنيود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للأصول غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأصل مماثل أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة.

تعتقد الإدارة بأن تدبياتها وأقراراتها معقوله وصادقة.

صندوق الحج

صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إضاحات حول القوائم المالية

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الصندوق في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مختلفة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء تطبيق المعايير التالية اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠:

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ (انخفاض الموجودات المالية والخسائر الانتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية)

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الاصلاح لانخفاض الموجودات المالية والخسائر الانتمانية (بما فيها الخسائر الانتمانية المتوقعة) على مختلف التمويلات والاستثمارات وغيرها من الموجودات لدى المؤسسات المالية الإسلامية والمخصصات المتعلقة بها وبما يتوافق مع افضل الممارسات المتبعة عالمياً.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار)

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الاصلاح المتعلقة بمعاملات وآدوات التمويل التي تتم بموجب الوكالة بالاستثمار لدى الموكّل (المستثمر) والوكيل يتطلب المعيار من الموكّل (المستثمر) أن يقوم بتحديد طبيعة الاستثمار (الاستثمار بالتمرير أو مشروع الوكالة)

الاستثمار بالتمرير

إن الاستثمار بالتمرير هو الاستثمار الذي يكون فيه تدخل الوكيل وخيار انتقال ملكية الإداة محدود، حيث إن المستثمر يأخذ التعرض مباشرة على الموجودات (يجب على المستثمر تطبيق هذه الطريقة إلا في حالة اختياره لطريقة لمشروع الوكالة واستيفائه للشروط المذكورة في المعيار)

يموجب هذه الطريقة يجب على المستثمر الاعتراف الأولى بال الموجودات التي يتضمنها عقد الوكالة في حساباته تطبيقاً لمبدأ الاعتراف الأولى المعقول به بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي ذو الصلة

مشروع الوكالة

قد يختار المستثمر تطبيق طريقة مشروع الوكالة فقط اذا كان عقد الوكالة بالاستثمار يفي بما من الشروط المطلوبة تحت ظروف معينة.

يموجب هذه الطريقة يجب أن يسجل الاستثمار في دفاتر المستثمر باستخدام " طريقة حقوق الملكية " حيث يتم إثبات الاستثمار عند الشراء بالتكلفة ويعاد تقييمه لاحقاً في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر من أرباح وخصائص مشروع الوكالة.

اما بالنسبة للوكيل يتطلب المعيار ان يتم الآليات الأولى للاستثمار في بنود خارج قائمة المركز المالي حيث ان الوكيل لا يسيطر على الموجودات المتعلقة بالاستثمار ومع ذلك فهو لا يكتسب بعض الاستثمارات التي تسمح باثبات الاستثمار كبند داخل قائمة المركز المالي

معيار المحاسبة المالي ٤٤ (متطلبات الاصلاح لمحنة الصكوك)

٤. منحص لأهم السياسات المحاسبية

١- الأدوات المالية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة لاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتعلق بالدفعات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ونطلاً العلامة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، فيما على أو لحساب الفائدة، وينزل أي مخصصات ناتجة عن التدفق في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدفق في قيمتها في قائمة الإيرادات وال النفقات .
- يمثل مبلغ التدفق في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير المحاسبة المالي. في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الإيرادات وال النفقات في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمقتضيات معايير المحاسبة المالي.

الذمم المدينة

إن الذمم المدينة هي موجودات مالية لا دفعات ثابتة أو قابلة للتهديد ولا يتم تداولها في سوق نشط إن مثل هذه الموجودات يتم الاعتراف العبدني بها بالقيمة العادلة مضافاً لها أي تكاليف معاملات تخصها بشكل مباشر ولاحقاً للاعتراف العبدني يتم قياس الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها أي خسائر تدفق. إن الذمم المدينة تتكون من الذمم المدينة التجارية وال أخرى.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة النقد وودائع الطلب التي لها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر فما دون منذ تاريخ الربط وغير معرضة لدرجة عالية من مخاطر التغير في القيمة العادلة ويتم استخدامها من قبل الصندوق لمواجهة التزاماتها قصيرة الأجل.

المطلوبات المالية غير المشئفة

يتم الاعتراف العبدني للأدوات الدين المصدرة وملحقاتها في التاريخ التي تأسّت فيها، يتم الاعتراف الأولى بجميع المطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح الصندوق مطرداً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إلغاء أو إنهاء إبراء مسؤولية الصندوق لالتزاماته التعاقدية. يتم تصنيف المطلوبات المالية غير المشئفة ضمن فئة الالتزامات المالية الأخرى. يتم الاعتراف العبدني لمثل هذه المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مطروحاً منه أي تكاليف للمعاملات التي تخصها بشكل مباشر.

بعد الاعتراف العبدني، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المطلوبات المالية الأخرى تشمل الأرصدة الدائنة الأخرى.

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

بـ- التدنس في قيمة الموجودات المالية

الأدوات المالية

يعترف الصندوق بالخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة;
- ذمم تأجير تمويلي.
- الضمانات التعاقدية.

لا يتم اعتبار خسائر التدنس على موجودات حقوق الملكية.

يقوم الصندوق بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر الذمة.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التغير الممكن للأدوات المالية على طول عمر الأداة المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تقام على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تخضع قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية.
- الموجودات المالية التي اخضعت قيمتها في تاريخ القوائم المالية.
- عقود الضمان.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلى:

- مطروحاً من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- التزامات الذمم وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، يتم الاعتراف بها كمخصص.

الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للصندوق في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدنس، وفي حال وجود مؤشر حول التدنس يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدنس في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدنس في قائمة الإيرادات وال النفقات.

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل الذي في القيمة، ويحتمل الاستهلاك على الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وحسب العمر الانتاجي بالسنوات وكما يلي:

نسبة الاستهلاك	%	
٤	مبابني	
٣٥ - ٢٠	برامج وأجهزة الحاسوب	
٣٥ - ٢٠	ممتلكات أخرى	

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

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

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

استثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمار في أدوات الملكية والمملوكة من أموال الصندوق وذلك بعرض الإحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتاء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، وبطبيعة التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن بند حقوق الملكية.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الورق المتراكم.
- في حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يمكن استرجاع خسارة الذي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما ثبتت بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر الذي تم من خلال إحتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن بند حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الأرباح المتلقاة من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إجراء اختبار الذي لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة الذي لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

استثمارات في العقارات

- هي إقتاء عقارات أو أراضٍ منها بعرض الحصول على إيراد دوري أو الإحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو الآتيين معها.
- يتم تسجيل الاستثمارات في العقارات "بغرض الاستخدام" وفقاً للمواصفات أو لمتوسط القيمة العادلة.

17

የኢትዮጵያ ቤትና የሚከተሉት ስራውን አገልግሎት ተመርሱ ይችላል፡፡

१८८

Digitized by srujanika@gmail.com

የኢትዮጵያውያንድ የሚከተሉት ስምዎች በመስጠት እንደሆነ የሚከተሉት ስምዎች በመስጠት እንደሆነ

સુર્યાંગ

የመንግሥት ተቋማ ነው፡ ይህም የሚከተሉ ስምምነት መረጃ የሚያስፈልግ ይችላል፡፡

אלה הנקראים

Digitized by srujanika@gmail.com

אנו - קבוצה מודרנית

Digitized by srujanika@gmail.com

卷之三

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية .

ضريبة الدخل

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب الموجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في قائمة الإيرادات والنفقات.
- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة الناتجة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ القوائم المالية إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب الموجلة وفقاً لطريقة قائمة المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البهارات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
- تتحسب الضرائب الموجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوائم السائدة في تاريخ القوائم المالية.
- يتم التفاصل بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التفاصل بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاصة للضريبة أو شركات مختلفة خاصة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.
- يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية الموجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستدادة من الفروقات المؤقتة.
- يتم مراجعة الموجودات الضريبية الموجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تتحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.
- خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، صدر قانون ضريبة الدخل المعدل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ (بتاريخ التطبيق ١كانون الثاني ٢٠١٩) . 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.
- تتحسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ٢٠٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية بالإضافة إلى ١٪ مساهمة وطنية.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- تتمثل 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 تأثير القوائم المالية بالأحداث اللاحقة التي تتطلب تعديل القوائم المالية في حين أنه يتم الإصلاح عن الأحداث اللاحقة التي لا تتطلب تعديل القوائم المالية.

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
اضمانت حول 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 الإيرادات والنفقات.

٥. معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن المعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائى ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم يقم الصندوق بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علماً أنها متاحة للتطبيق المبكر:

المعايير الجديدة

معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٥) احتياطي المخاطر (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
 لا تتوقع الإدارة بأن يكون هناك اثر جوهري على القوائم المالية عند اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

٦. النقد والنقد المعادل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٩,٩٨٧,٥٠٠	٩٠,٠٤٨,٥٠٠	البنك الإسلامي الأردني / محافظ استثمارية (*)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣٩١,٦٦٨	مصرف الراجحي / وديعة لأجل
٤,٠٣٥,٨٧٧	٥,٠٤٣,٢٥٦	بنك صفوة الإسلامي / وديعة لأجل
٢,٧٢٥,٣٩١	١١,٢٣٩,٢٣٦	البنك الإسلامي الأردني / وديعة لأجل
٢,٣٦٥,١٩١	٢,٤٣٦,٤١٢	البنك العربي الإسلامي الدولي / وديعة لأجل
٢,٢٤٦,٢٧٣	٢,٣٤٠,٠٧٢	البنك الإسلامي الأردني / حاري
١,٧٣٥,٦٤٩	٦٢٢,١٦٨	بنك صفوة الإسلامي / صكوك إيداع
٨٠٩,٤٨٦	١٠٧,٢٨٩	البنك الإسلامي الأردني / صكوك الإيداع
٤٧٠,١٤٧	٣٧٢,٠٩٦	بنك صفوة الإسلامي / حاري
١٠,٩٣٢	٥,٠٨٨	مصرف الراجحي / حاري
١٠٤,٣٨٦,٤٤٦	١٢٢,٥٩٦,٣٨٥	المجموع

(*) يمثل هذا البند المحافظ الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني وقد حققت أرباحاً ما نسبته ٥% لعام ٢٠٢٠ وتتفق الأرباح نهاية كل ستة أشهر.

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

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
اضمادات حول القوائم المالية

٧. استثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند قيمة الاستثمار في أسهم البنك الإسلامي الأردني.

بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم والمبالغ عددها ٢,٥٣٦,٥٧٦ (٧,٨١٢,٦٥٤) دينار أردني لسنة ٢٠٢٠ مقابل (٦,٣٤٦,٥١٥) دينار أردني لسنة ٢٠١٩.

٢٠١٩	٢٠٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
دينار	دينار	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٦,٥٧٤,٨٠٦	٦,٣٤٦,٥١٥	الرصيد كما في نهاية السنة
(٢٢٨,٢٩١)	١,٤٦٦,١٣٩	
<u>٦,٣٤٦,٥١٥</u>	<u>٧,٨١٢,٦٥٤</u>	

إن الحركة على احتساب التغير في القيمة العادلة خلال السنة كانت كما يلى:

٢٠١٩	٢٠٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
دينار	دينار	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٤,٩٨٩,٤٤٥	٤,٧٦١,١٥٤	الرصيد كما في نهاية السنة
(٢٢٨,٢٩١)	١,٤٦٦,١٣٩	
<u>٤,٧٦١,١٥٤</u>	<u>٦,٢٢٧,٢٩٣</u>	

٨. نعم تجارية مدينة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	أرباح استثمار مستحقة وغير مقبوضة
دينار	دينار	نعم مستأجرين
١,٩٢٨,٧٧٣	٢,٣٥٤,٢١٥	تأمينات مستردہ
٤٧,٧٠٢	٥٣٢,١٧٠	سلف عمل
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	آخری
٢٤١	-	المجموع
-	٢,٢٨١	
<u>١,٩٧٨,٧١٩</u>	<u>٢,٨٩٠,٦٦٦</u>	

٩. شهادات إيداع استثمارية تستحق بعد أكثر من عام

يمثل هذا البند قيمة شهادات إيداع استثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي، ويستحق على هذه الشهادات أرباح سنوية تتراوح بين

صندوق الحج

صندوق ذو استقلال مالي وإداري

عمل - المملكة الأردنية الهاشمية

اضمادات حوال الفاتورة المالية .

١٠ استثمار متصصص مع البنك الإسلامي الأردني

قام صندوق الحج خلال سنة ٢٠١٤ بدورين عدد مع البنك الإسلامي الأردني يتم بموجبه استثمار مبالغ موجودة في الحساب المسس (حساب استثمار المخصص) وذلك لتنفيذ عمليات بيع المرابحة للأمراء والتأشير المنتمي بالبنك وكذلك حسب البيانات والإجراءات المطبقة في البنك الإسلامي الأردني وفي حدود ما يسمح به رخصة خدمات الاستثمار للمخصص، حيث بأنه وبتحقق البنك الإسلامي الأردني ما نسبة ١٠١% من مالي إدراجه المتبقية من هذا الحساب (إضاح - ٢١).

١١ مشتريات استثمارية قيد التقطيف

المجموع الإجمالي	المجموع	النواتج على المشروع	بالمصداق في بداية السنة	مول تجاري بمحافظة العقبة (٢٠)
-	٦,٥٦٤,٥٩٤	٦,٦٧,٩٤٤	٨,٥١٥	٣,٧٣٦,٥٨٠
-	٣٤,٨٣٥	٤٣,٣٥٠	٨,٥١٥	٣,٧٣٦,٥٨٠
٨,٥١٥	٨,٥١٥	٣٤,٨٣٥	٨,٥١٥	٣,٧٣٦,٥٨٠
٦,٦٧,٩٤٤	٦,٦٧,٩٤٤	-	-	٣,٧٣٦,٥٨٠
٦,٦٧,٩٤٤	٦,٦٧,٩٤٤	٦,٦٧,٩٤٤	٦,٦٧,٩٤٤	٣,٧٣٦,٥٨٠
(٢١)	(٢١)	(٢١)	(٢١)	(٢١)
٦,٥٦٤,٥٩٤	٦,٥٦٤,٥٩٤	٦,٥٦٤,٥٩٤	٦,٥٦٤,٥٩٤	٦,٥٦٤,٥٩٤

١٢ استثمار في شركة تابعة ودفعات على حساب الزرقاء في الاستثمار في شريدة تابعة - تحت التصفية

(٢٠) يمثل هذا البنك التابع المذكور على عقد مشاركة متلاصقة لإنشاء مول تجاري بمحافظة العقبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٦ مليون دينار أردني حيث يتوقع إنتهاء مدة خلاص ٢٠٢١ ويُلغي المخترفات على نتائج المقاول ما قيمته ١٩٤,٩٤٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ويكون الأفراج عنها عند الاستلام للهادى المشروع.

(٢١) يمثل هذا البنك التابع المذكور على عقد مشاركة متلاصقة لإنشاء مجمع تجاري في محافظة الكرك بقيمة إجمالية يمثل هذا البنك الذي تم الاستثمار به في الشركة الاستثمارية الوطنية للسياحة والسفر والمعرفة بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار وخلال عام ٢٠١٩ قام الصندوق بدفع مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ وذلك لرفع رأس المال الشركة بهذا ولم يتم الإجراءات القانونية لرفع رأس المال لذلك تم تسجيل المبلغ في حساب متصل حتى يتم الإجراءات القانونية اللازمة لدى دائرة مرافق الشركات وفي تاريخ ٧٣٢٠١٨ فور محسن إدارة الصندوق على تصفية الشركة و مازالت تحت التصفية و عليه تم عمل تدبيس خلل احتوائي مواجهة مخاطر الاستثمار.

دينار	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤٣,٩٩٩	٢٤٣,٩٩٩	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
استثمار في اختياري موجودة مخاطر الاستثمار	٢٤٣,٩٩٩	٢٤٣,٩٩٩	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
حيث إن الخطة المالية قررت إلغاء تعمير كل منه المتصلة أيضاً وردت في القائم المالية كون الشركة حالياً تحت وصاية الصندوق وتم تحطيم رأس مال الشركة في مخصوص احتياط مخاطر الاستثمار.	٢٤٣,٩٩٩	٢٤٣,٩٩٩	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠

حيث إن الخطة المالية قررت إلغاء تعمير كل منه المتصلة أيضاً وردت في القائم المالية كون الشركة حالياً تحت وصاية الصندوق مما سبق الإشارة إليه فإن القائم المالية لعام ٢٠٢٠ قد اعتبرت تلك القائم المالية هي القائم المالية المستند إلى الرصيد كما في نهاية السنة

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١٣ ممتلكات ومعدات

المجموع	ممتلكات أخرى	برامج وأجهزة حاسوب	دinars	دinars	دinars
					٢٠٤٠
					الكلفة
٣٣٠,٨٧٤	١٤٤,٩٨٩	١٨٥,٨٨٥			٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٠,٤٥٩	٤,٤٦٥	٥,٩٩٤			إضافات خلال السنة
٣٤١,٣٣٣	١٤٩,٤٥٤	١٩١,٨٧٩			٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
					الاستهلاك المتراكم
١٨٣,٣٥٦	٨١,٥٢٥	١٠١,٨٣١			٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٦٣,١٢٥	٢٧,٧٩٠	٣٥,٣٣٥			إستهلاكات خلال السنة
٢٤٦,٤٨١	١٠٩,٣٩٥	١٣٧,١٦٦			٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٩٤,٨٥٢	٤٠,١٣٩	٥٤,٧١٣			الصافي
					٢٠١٩
					الكلفة
٣٢٦,٠٤٦	١٤٢,٥٠١	١٨٣,٥٤٥			٢٠١٩ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٤١,٨٢٨	٣٩,٤٨٨	٢,٣٤٠			إضافات خلال السنة
(٣٧,٠٠٠)	(٣٧,٠٠٠)	-			إستبعادات خلال السنة
٣٣٠,٨٧٤	١٤٤,٩٨٩	١٨٥,٨٨٥			٢٠١٩ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
					الاستهلاك المتراكم
١٣٥,٣٨٧	٦٦,٩٦٥	٦٨,٤٢٢			٢٠١٩ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥٩,٦٩٣	٢٦,٢٨٤	٣٣,٤٠٩			إستهلاكات خلال السنة
(١١,٧٢٤)	(١١,٧٢٤)	-			إستبعادات خلال السنة
١٨٣,٣٥٦	٨١,٥٢٥	١٠١,٨٣١			٢٠١٩ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٤٧,٥١٨	٦٣,٤٦٤	٨٤,٠٥٤			الصافي

١٤ استثمارات في العقارات

المجموع	مباني (*)	أراضي	دinars	دinars	دinars
					٢٠٤٠
					الكلفة
١٤,٩١٧,٧٢٧	٦,٠٠٨,٢٠٠	٨,٩٠٩,٥٢٧			٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٤,٩١٧,٧٢٧	٦,٠٠٨,٢٠٠	٨,٩٠٩,٥٢٧			٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
					الاستهلاك المتراكم
٤٥٣,٧٧٢	٤٥٣,٧٧٢	-			٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٢٠,١٦٥	١٢٠,١٦٥	-			إستهلاكات خلال السنة
٣٧٣,٩٣٧	٣٧٣,٩٣٧	-			٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيانات حول القوائم المالية

المجموع	مباني (*)	أراضي	
دينار	دينار	دينار	
٢٠١٩			
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	٦,٠٠٨,٤٠٠	٨,٩٠٩,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			<u>الاستهلاك المتراكم</u>
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	<u>الصافي</u>
(*) تشمل إدارة صندوق الحج طابقين من المبني الاستثماري المملوك للصندوق في شارع الجامعة حيث أن كامل أموال صندوق الحج من إيداعات المدخرين وأمانات شؤون الحج الدائمة اعتبرت كأنها وعاءً استثماري واحد.			
(**) كما في تاريخ القوائم المالية بلغت القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية بناءً على تقييم خبريين مستقلين كما يلي:			
مستوى القيمة العادلة	متوسط القيمة العادلة	نوع الاستثمار	
مستوى ٢	(١٤,٧٢٦,٦٩١٠ - ١٤,٥٧١,٢٢١)	أراضي - مباني	

١٥ صكوك الإيداع المدخرات

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

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

المجموع	بنك الصفوة الإسلامية	البنك الإسلامي الأردني	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٧٩٩,٩٦٠	١٤٣,٥١٣,٣٧٤	٧١٩,٢٨	٢,٧٦٧,٧٦
		١٠٧,٩٠٧,٧٥٢	١٤٠,٧٣٨,٦٦٤
٢٠,٧٧٥,٩٩٤	٣٣,٣٧٨,٣٨٣	١,٩٩٩,٧٨١	٢٨,٧٨٠,٤١٠
		٢٧٣,١١١	٢٢,٧٥٠,١١٥
٥,٠٧٤,١٢٦	٣,٣١٠,٠٦٨	٢٢,٨٥٦	١٣٠,١٧٢
		٥,٠١١,٢٧٠	٦,١٧٩,٨٤٣
(٩٥٨,٧,٦)	(٣,١٤٢)	(٢٥,٥٦٤)	-
		(٢٥,٥٦٤)	(٢٠١٩)
١٨٣,٥١٣,٣٧٤	١٧٣,٩١٤,٣٦١	٢,٧٦٧,٧٦	١٤٠,٧٣٨,٦٦٤
		٢,٥٧١,٤٣٥	١٤٠,٧٣٨,٦٦٤
			الرصيد في نهاية السنة
			مالي إيداعات المدخرين
			خمسة ميليات المدخرين من أرباح الاستثمار
			بطرخ: ضريبةدخل ٥% مقطعة على أرباح
			الاستثمار الموزعة على المدخرين لعام ٢٠١٩ (*)
			الرصيد في نهاية السنة

(*) بناءً على قرار مجلس إدارة صندوق الحج في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٠ فقد تقرر حجز مبلغ الضريبة على أرباح المدخرين لعام ٢٠١٩ بـ ٥٪.

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيانات حول القوائم المالية

١٦ بيانات 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 لاستثمارها وتحقيق عائد عليها، ويقوم الصندوق بتحويل ما تحتاجه وزارة الأوقاف/ دائرة شؤون الحج من صافي الوفر السنوي المستحق لأمانات شؤون الحج والعمرة إلى الوزارة لاتفاقها على تطوير وتحسين الخدمات التي تقدم للحجاج.

يتم قيد أرباح الاستثمار المتختلفة 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥,٧٢٧,١٥١	٧,٣٤٧,٣٧٤	أمانات شؤون الحج المؤقتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(٨,١٥١,٧٨٤)	مبالغ نقديّة محولة من وزارة الأوقاف إلى صندوق الحج
٨٧٠,٢٢٣	٨٦١,٤١٥	مبالغ نقديّة محولة من صندوق الحج إلى وزارة الأوقاف
٧,٣٤٧,٣٧٤	٧,٠٥٧,٠٠٥	حصة أمانات شؤون الحج من أرباح الاستثمار
٧,٨٣٢,٣٥٧	٧,٨٣٢,٣٥٧	الرصيد في نهاية السنة
		أمانات شؤون الحج الدائمة

١٧ احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار

تتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم إيقطاعه من الوفر السنوي الصافي بنسبة لا تزيد عن ٥% وهو غير قابل للتوزيع على المدخرين، ويتم التوقف عن إيقطاع هذه النسبة إذا بلغ رصيد الاحتياطي القيمة الإسمية للمسكوك الصادرة عن الصندوق والمستثمن من المدخرين، ويتم استخدام هذا الاحتياطي لمواجهة أي خسائر قد تنشأ عن إستثمار أموال الصندوق. في حال تصفية الصندوق وفق أحكام القانون وت Sidd جمّع التزاماته يؤول رصيد الاحتياطي إلى صندوق الزكاة التابع لوزارة الأوقاف.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٣٤٣,٠٤٢	٢,٠٤٣,٨٤٦	الرصيد في بداية السنة
٦٨٢,٥٩٣	٣٨٤,١٩٨	احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
١٨,٤١١	١٧,١٩٨	أرباح احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
-	(٢٤٩,٩٩٩)	تنبأ في استثمار في شركة تابعة وبدفعات على حساب الزيادة في الاستثمار في شركة تابعة
٢,٠٤٣,٨٤٦	٢,١٩٥,٢٤٣	الرصيد في نهاية السنة

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١٨ أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٧,٦٤٢	٣١٨,٥١٤	إيراد إيجارات متبوصة مقدماً
١٨,٦٣٢	٢٢,٧٨١	أمانات منفرقة
٥,٩٩٩	٧,٥١٨	أمانات أرباح محفظة المضارب
٢٥٣,٧٦	-	أمانات ضريبة الدخل لتوزيعات أرباح الإستشار على المدخرين
٥٨	١٨	أخرى
٣٠٦,٠٣٧	٣٤٨,٨٣١	المجموع

١٩ الوفر المرحل

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

٢٠ أرباح المحافظ والودائع والشهادات الاستثمارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٨١٢,٢٢٣	٤,٨١٢,٥٨٨	أرباح المحافظ والودائع الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٧١٠,٧١٧	٦٩٠,٦٦٤	أرباح شهادات إيداع استثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
٣٨٠,٣٤٦	٤٥٣,٥٥٨	أرباح الودائع الاستثمارية لدى مصرف الراجحي
٢١٤,٦٥٧	٢٠٩,٩٦٦	أرباح الودائع الاستثمارية لدى بنك صفوة الإسلامي
٦١,٦٥٤	٧١,٢٢٠	أرباح الودائع الاستثمارية لدى البنك العربي الإسلامي الدولي
٥,١٧٩,٦٠٧	٦,٢٣٧,٩٤٦	المجموع

٢١ صافي أرباح استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٤٥١,٥٧٤	١,٥٥٢,٨٤٤	أرباح متحققة من استثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
(١٢٥,١٥٧)	(١٥٥,٢٨٤)	بطرح: حصة البنك الإسلامي الأردني (١٠٪ من صافي الأرباح المتحققة)
١,٣٢٦,٤١٧	١,٤٩٦,٥٦٠	الصافي

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ابصادرات حول القوائم المالية

٤٤ إيرادات إيجارات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٨٣,٥١٦	٤٢٥,٢٤٩	إيراد مجمع الحسينية
٣١٥,١٥٩	٣١٧,٦٧١	إيراد مجمع الحارثنة
١٥٧,٦٥٦	١٥٠,٩١١	إيراد المجمع الاستثماري - المدينة
٨٣,١٤٤	٩٤,٠١٤	إيراد مجمع الزرقاء
١,٠٣٩,٤٧٥	٩٨٧,٨٤٥	المجموع

٤٤ إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٧٢٠	٣,٩٥٠	إيرادات بيع نسخ عطاء
١٢,٤٣١	١	منفرقة
١٤,١٥١	٣,٩٥١	المجموع

٤٤ مصاريف إدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣١٠,٧٧٢	٣٨٠,٢٢٥	رواتب وأجور ومتغيرات
٤١,٢٥٧	٤٨,٢٣٥	مساهمة الصندوق في الضمان الاجتماعي
٤٤,٨٠٥	٣٧,١٤٦	كهرباء
٤٣,١٩٤	٤٣,١٨٠	إيجارات (*)
٣٦,٣٤٠	٣٧,٩٣٠	مكافآت أعضاء لجان الإدارة التنفيذية
٣٢,١٦٦	٣٧,٨١٧	رسوم ورخص
٢٨,١٦٦	٢٥,٦٦٥	نظافة
٢٥,٥٧٧	١٠,١٩٦	دعائية واعلان
٢٢,٥٢٢	٣٥,٨٩٣	صيانة عامة
١٥,٣٠٥	١٣,٦٢٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
١٥,٣٧	١٤,٩٣٧	تنقلات
١٤,٩٦٠	١٦,٣٢٠	أمن وحراسة
١٢,٢٤٢	٥,٢٢٣	مياه
١٠,٠٢٩	٥,١١٠	قرطاسية ومطبوعات
٥,٤٤١	٧,٨٤٧	بريد وهاتف وانترنت
٤,٥٠٠	٤,٢٥٠	أتعاب مهنية
٤,٢٠٠	٨,٥٢٠	تدريب ونحوه ومؤتمرات
١,٦٦٢	١,٧٢٩	تأمين سيارات
١,٥٩٧	٢,٠٥١	صيانة
١,٤١١	١,٢٠٨	صيانة سيارات
١,٢٠٠	٦٠٠	مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٦٥	٤٢٨	وقود سيارات
٦,٠٦٧	٣٢٠٠	
٣٧٨,٣٠٠	٧٤١,٣٧٤	المجموع

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

صندوق الحج

صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

٤٥ فضابا

كما جاء في كتاب المحامي بذلك قضية مقامة من الصندوق على الغير بقيمة ٢٠,٠٠٠ دينار أردني وقضية مرفوعة من الغير على الصندوق بقيمة ١١,٠١٥ دينار أردني وما زالت تلك منظورة أمام المحاكم المختصة.

٤٦ الوضع الضريبي

قام الصندوق بسداد كافة الضرائب المستحقة لنهاية عام ٢٠٢٠ وتم حجز مخصصات لضريبة الدخل عن أيرادات الإيجارات عن السنة المالية لعام ٢٠٢٠ وبالمبلغ ١٢٨,٣٣٠ دينار أردني.

<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	
دinar	دinar	
-	١٩٨,٩٨٧	رصيد بداية السنة
١٩٨,٩٨٧	١٢٨,٣٣٠	المكون خلال السنة
-	(١٩٠,٠٣٩)	المدفوع خلال السنة
<u>١٩٨,٩٨٧</u>	<u>١٣٧,٢٧٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

٤٧ إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- إدارة رأس المال

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الصندوق لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الصندوق، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسئولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الصندوق.

إن سياسات إدارة الصندوق للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها الصندوق ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لنفس المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعة.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الصندوق. تهدف

موظفو دوره والواجبات الموكلة إليه.

صندوق الحج
صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية .

- **مخاطر الائتمان**

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الصندوق لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الصندوق باداء مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من التقدى لدى البنوك وذمم مدينة تجارية وأخرى، تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة الفسوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية وهي كما يلى:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٠٤,٣٨٦,٤٤٦	١٢٢,٥٩٦,٣٨٥	النقد والنقد المعادل
٣,٣٤٦,٥١٥	٧,٨١٢,٦٥٤	إستثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٧٨,٧١٩	٢,٨٩٠,٦٦٦	ذمم تجارية مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١٤,١٠٠,٠٠٠	١٦,١٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع إستثمارية تستحق بعد أكثر من عام
٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	إستثمار مخصص مع البنك الإسلامي الأردني
١٤٧,٣١١,٦٨٠	١٧٥,٨٩٩,٧٠٥	المجموع

- **مخاطر السيولة**

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الصندوق على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمتطلباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد. إن إدارة الصندوق للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الصندوق يحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماته عندما يصبح واجهة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.

يحرص الصندوق على أن يتتوفر لديه قدر كافٍ من النقدية لتفطير المصاريق التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تعطيل الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف استثنائية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية.

فيما يلى الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

المطلوبات المالية غير المنتهية:

أقل من سنة	النقدية	المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٩
(١٧٣,٢٠٤,٦٨١)	(١٧٣,٢٠٤,٦٨١)	(١٧٣,٢٠٤,٦٨١)	١٧٣,٢٠٤,٦٨١	صكوك إيداع المدخرین
(٧,٠٥٧,٠٠٥)	(٧,٠٥٧,٠٠٥)	(٧,٠٥٧,٠٠٥)	٧,٠٥٧,٠٠٥	أمانات شؤون الحج المؤقتة
(٢,١٩٥,٢٤٣)	(٢,١٩٥,٢٤٣)	(٢,١٩٥,٢٤٣)	٢,١٩٥,٢٤٣	احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
(٣٤٨,٨٣١)	(٣٤٨,٨٣١)	(٣٤٨,٨٣١)	٣٤٨,٨٣١	أرصدة دائنة أخرى
(١٨٢,٨٠٥,٧٦٠)	(١٨٢,٨٠٥,٧٦٠)	(١٨٢,٨٠٥,٧٦٠)	١٨٢,٨٠٥,٧٦٠	المجموع
(١٤٣,٥١٦,٣٧٤)	(١٤٣,٥١٦,٣٧٤)	(١٤٣,٥١٦,٣٧٤)	١٤٣,٥١٦,٣٧٤	صكوك إيداع المدخرین
(٧,٣٤٧,٣٧٤)	(٧,٣٤٧,٣٧٤)	(٧,٣٤٧,٣٧٤)	٧,٣٤٧,٣٧٤	أمانات شؤون الحج المؤقتة
(٢,٠٤٣,٨٤٦)	(٢,٠٤٣,٨٤٦)	(٢,٠٤٣,٨٤٦)	٢,٠٤٣,٨٤٦	احتياطي مواجهة مخاطر الاستثمار
(٣٠٦,٠٣٧)	(٣٠٦,٠٣٧)	(٣٠٦,٠٣٧)	٣٠٦,٠٣٧	المجموع

صندوق الحج

صندوق ذو استقلال مالي وإداري
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 ابصادرات حول القوائم المالية

- مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار المراقبة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الصندوق أو في قيمة الأدوات المالية لدى الصندوق.

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الصندوق لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- مخاطر تقلب أسعار العملات

إن معظم موجودات الصندوق وعملياته هي بالدينار الأردني وإن المعاملات مع الخارج يتم بالدينار الأردني وأن سعر صرف الدينار الأردني مرسيط بالدولار الأمريكي، ولهذا فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر تقلبات أسعار الصرف بشكل جوهري.

- مخاطر سعر المراقبة

ليس لدى الصندوق أي موجودات مالية أو مطلوبات تحمل أسعار مراقبة كما في تاريخ هذه البيانات المالية.

تحليل حساسية القيمة العادلة للأدوات المالية ذات سعر المراقبة الثابت:

لا يعالج الصندوق أي موجودات ومطلوبات مالية ذات مراقبة ثابتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ولا يقوم الصندوق بمعالجة الممتلكات كأدوات تحوط باستخدام نموذج القيمة العادلة. لهذا فإن التغير في أسعار المراقبة كما في تاريخ البيانات المالية لن يؤثر على الأرباح والخسائر.

٤٨ هكلة القيمة العادلة

إن الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم، تعرف المستويات المختلفة كما يلى:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأداة مالية.

المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات يمكن تحديدها إما مباشرة كالأسعار أو بصورة غير مباشرة بربطها مع الأسعار، تضم هذه الفئة الأدوات المقيدة بناء على الأسعار المعلنة في سوق نشطة لأدوات مشابهة، أو باستخدام أساليب تقييم تتتوفر فيها مدخلات هامة يمكن تحديدها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال معلومات السوق.

المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال العام ٢٠٢٠.

٤٩ إعادة التدوير لأرقام المقارنة

تم إعادة تدوير بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٠، ولم يفتح عن إعادة التدوير أي أثر على الدخل الشامل للشركة أو حقوق الملكية لعام ٢٠١٩.