

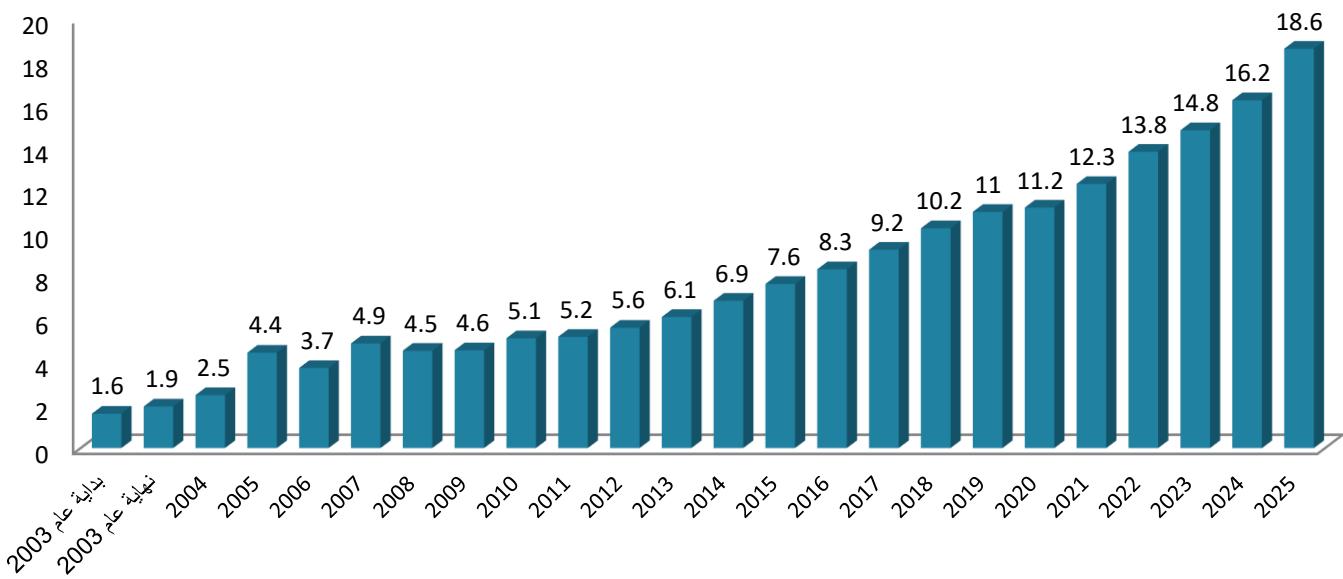
تقرير الأداء المالي لصندوق الاستثمار كما في 31/12/2025 استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية

الموجودات:

تمثل الموجودات الأصول المالية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي التي يستثمرها صندوق الاستثمار لتحقيق الدخل، وهي ناتجة عن التحويلات التاريخية للفوائض النقدية من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (الشق التأميني) ومجموع أرباح النشاط الاستثماري (الشق الاستثماري) لصندوق الاستثمار منذ تأسيسه.

بلغ إجمالي الموجودات استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية حوالي 18.6 مليار دينار كما في 31/12/2025 مقارنة مع حوالي 16.2 مليار دينار كما في 31/12/2024، وبنسبة نمو بلغت 15.2%.

تطور الموجودات (مليار دينار)

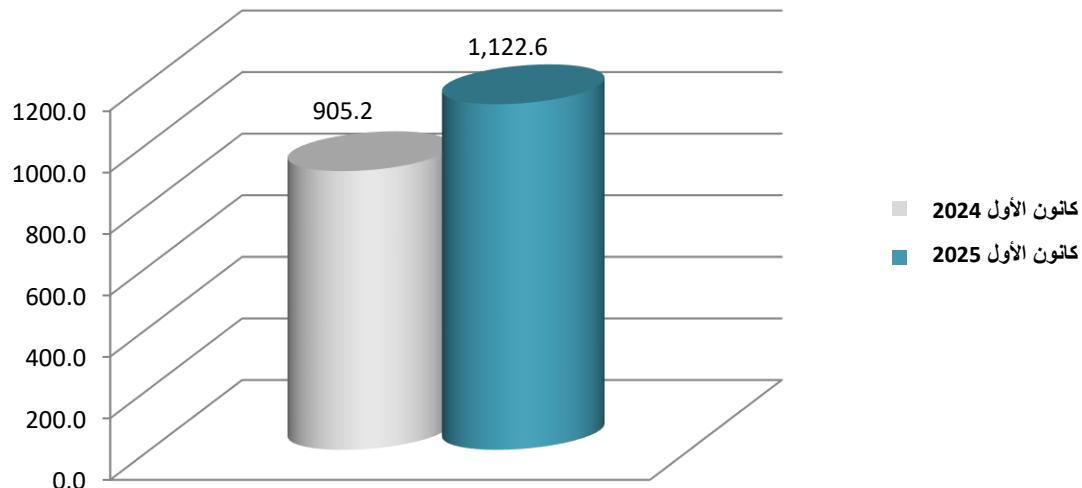


الدخل:

يمثل الدخل عوائد الاستثمار في الأدوات الاستثمارية المختلفة بما فيها أدوات السوق النقدي، والسنادات، والقروض، والاستثمار في الأسهم، والاستثمارات العقارية والسياحية.

استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية، حق الصندوق دخلاً يبلغ 1,122.6 مليون دينار كما في نهاية 31/12/2025 مقارنة مع 905.2 مليون دينار كما في نهاية 31/12/2024، بارتفاع مقداره حوالي 217.3 مليون دينار وبنسبة نمو بلغت حوالي 24%.

دخل الصندوق (مليون دينار)



أداء المحافظ الاستثمارية

تمثل المحافظ الاستثمارية الأدوات الاستثمارية التي يديرها الصندوق بمهنية وحصافة، وفقاً لأفضل الممارسات العالمية وبما ينسجم والسياسات الاستثمارية المعتمدة بهدف تعظيم موجودات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتحقيق العوائد المستهدفة منها ضمن مستويات المخاطر المقبولة.

محفظة أدوات السوق النقدية: هي المحفظة المستثمرة في مختلف أدوات السوق النقدية والتي لا يزيد استحقاقها عن سنة واحدة عند التملك، كالودائع، وأذونات الخزينة... الخ.

بلغت قيمة محفظة أدوات السوق النقدية 2,245 مليون دينار كما في 31/12/2025 استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية، وتشكل بذلك ما نسبته 12.1% من المحفظة الكلية للصندوق.

محفظة السندات: هي المحفظة المستثمرة في سندات الدين، والتي يتجاوز تاريخ استحقاقها ابتداءً من تاريخ صدورها أو تاريخ شرائها السنة الواحدة.

بلغت قيمة محفظة السندات 10,291.3 مليون دينار كما في 31/12/2025 استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية، وتشكل بذلك ما نسبته 55.6% من المحفظة الكلية للصندوق.

محفظة القروض: هي المحفظة المستثمرة في القروض المتوسطة والطويلة الأجل، وعلى النحو التالي:

- الإقراض المباشر للمؤسسات الحكومية والشركات المملوكة بالكامل للحكومة والجهات المكافحة منها، والشركات المملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، وقروض التجمع البنكي الممنوحة للمؤسسات والشركات المختلفة.
 - سقف تمويلي للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لتمويل سلف شخصية وسلف لغايات تطوير المشاريع التنموية الصغيرة لمتقاعدي الضمان الاجتماعي والارامل المستحقات لنصيب من الراتب المخصص لزوجها المتوفى.
- بلغت قيمة محفظة القروض 554.5 مليون دينار كما في 31/12/2025 استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية، وتشكل بذلك ما نسبته حوالي 3% من المحفظة الكلية للصندوق.

محفظة الأسهم: المحفظة المستثمرة في أسهم الشركات المساهمة العامة المدرجة في أسواق الأسهم، وأسهم الشركات المساهمة الخاصة، وصناديق الاستثمار المشترك.

بلغت قيمة محفظة الأسهم حوالي 3,673.7 مليون دينار كما في نهاية 31/12/2025 استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية، وتشكل بذلك ما نسبته 19.9% من المحفظة الكلية للصندوق، وتنقسم محفظة الأسهم إلى:

- محفظة المساهمات العامة: بلغت قيمة المحفظة حوالي 3,472.4 مليون دينار وتشكل ما نسبته 18.8% من المحفظة الكلية للصندوق استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية، كما بلغت قيمة محفظة المساهمات العامة المدرجة في بورصة عمان 3,458.4 مليون دينار والتي تشكل ما نسبته 13.1% من إجمالي القيمة السوقية للبورصة.

التوزيع القطاعي لمحفظة المساهمات العامة

| النسبة المئوية | القطاع |
|----------------|--------------|
| %44.86 | قطاع الصناعة |
| %40.65 | قطاع البنوك |
| %14.43 | قطاع الخدمات |
| %0.06 | قطاع التأمين |

أكبر 15 مساهمة في محفظة المساهمات العامة المحلية

بلغت قيمة أكبر 15 مساهمة في محفظة المساهمات العامة حوالي 3.3 مليار دينار كما في 31/12/2025، وتشكل ما نسبته حوالي 96% من إجمالي قيمة محفظة المساهمات العامة وتتوزع تلك المساهمات في الشركات الكبرى التي تصنف مساهمة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في أغلبيتها بالمساهمات الاستراتيجية طويلة الأجل وحسب الجدول أدناه:

| الرقم | الشركة | نسبة الملكية في الشركة |
|-------|------------------------------|------------------------|
| 1 | شركة مناجم الفوسفات الأردنية | %16.70 |
| 2 | البنك العربي | %17.18 |
| 3 | شركة البوتاس العربية | %10.42 |
| 4 | بنك الإسكان للتجارة والتمويل | %15.42 |
| 5 | شركة الاتصالات الأردنية | %28.88 |
| 6 | شركة مصفاة البترول الأردنية | %20.14 |
| 7 | البنك الأردني الكويتي | %21.04 |
| 8 | شركة الأسواق الحرة الأردنية | %56.49 |
| 9 | شركة الكهرباء الأردنية | %21.88 |
| 10 | بنك الاتحاد | %6.83 |
| 11 | بنك المال الأردني | %7.37 |
| 12 | البنك الإسلامي الأردني | %5.82 |
| 13 | بنك صفوة الإسلامي | %9.38 |
| 14 | البنك الأهلي الأردني | %11.58 |
| 15 | البنك التجاري الأردني | %19.84 |

*ترتيب الشركات أعلاه تنازلياً وحسب القيمة السوقية للمساهمة كما في 31/12/2025.

بـ- محفظة المساهمات الخاصة: بلغت قيمة المحفظة 201.3 مليون دينار كما في نهاية 31/12/2025 استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية، وتشكل بذلك ما نسبته حوالي 1.1% من المحفظة الكلية للصندوق. وتغطي استثمارات هذه المحفظة قطاعات الطاقة، البنية التحتية، الخدمات

المحفظة العقارية: هي المحفظة المستثمرة في العقارات بكافة اشكالها من خلال بيع أو شراء أو تأجير (أراضي خام، مباني مكاتب، مجمعات تجارية،) أو بإقامة مشاريع تطوير عقاري، وبما يضمن تحقيق التنوع للمحفظة.

بلغت قيمة المحفظة العقارية 1,139.3 مليون دينار كما في نهاية 31/12/2025 استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية، وتشكل بذلك ما نسبته 6.2% من المحفظة الكلية للصندوق.

المحفظة السياحية: هي المحفظة المستثمرة في المنشآت السياحية من فنادق واستراحات وشقق فندقية ومنشآت ترفيهية.

بلغت قيمة المحفظة السياحية حوالي 322.1 مليون دينار كما في نهاية 31/12/2025 استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية، وتشكل بذلك ما نسبته 1.7% من المحفظة الكلية للصندوق.

توزيع المحافظ المقارن (مليون دينار)

| 2025/12/31 استناداً للبيانات المالية الشهرية الأولية | | 2024/12/31 | | البند | الرقم |
|---|-----------------|-------------|-----------------|------------------------------|----------|
| % | مبلغ | % | مبلغ | | |
| %12.1 | 2,245.0 | %14.6 | 2,354.6 | محفظة أدوات السوق النقدي | 1 |
| %55.6 | 10,291.3 | %57.7 | 9,277.5 | محفظة السندات | 2 |
| %3 | 554.5 | %3.4 | 551.7 | محفظة القروض | 3 |
| %19.9 | 3,673.7 | %15.3 | 2,451.7 | محفظة الأسهم | 4 |
| %6.2 | 1,139.3 | %5.4 | 865.9 | محفظة الاستثمارات العقارية | 5 |
| %1.7 | 322.1 | %2 | 320.6 | محفظة الاستثمارات السياحية | 6 |
| | 413.8 | | 353.3 | أخرى | 7 |
| %100 | 18,639.7 | %100 | 16,175.3 | موجودات الصندوق مجموع | |