

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى معالي الرئيس والسادة أعضاء مجلس الاستثمار
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وشركاته التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الاستثمار مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أرنست ويونغ/الأردن
أرنست ويونغ
حاسيون مانوفيلد
عضو في الأوس
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان- المملكة الاردنية الهاشمية
١٢ آذار ٢٠١٧

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات -
٢٣,٨٤٠	١٧,٢٠٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٧٤٤,٢٤٠	٩٩٣,٨٧٣	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٧,١٩٣	١٢٥,٨٧٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
١٣٩,٠٥٢	١١٢,٥٢٥	٦	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
١,٤٥٦,٢١٢	١,٤٤٣,٤٥٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٥,٧٠٨	٥٠٩,٠٩٤	٨	استثمارات في شركات حليفة
٢,٩٩٥,٦٥٨	٣,٤١٢,٢٥٥	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦٤,٣٢٤	١٦٩,٩٩٧	١٠	موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٦٨,٠٧٥	٧٧,١٧٦	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٣٣,٠١٦	٢٨,١٤٧	١٢	مخزون
٣٢٠,١٠٧	٣٢٦,٤٢٧	١٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٤٦٢,٥١٦	٥٩١,٧٥٣	١٤	إستثمارات عقارية
١,٤٣١	١,٤٣١	١٥	إستثمارات في عمليات مشتركة
٧,١٧٠	٩,٢٨٨	٣٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٧٦,٣٥٦	٧٢,٩٣٧	١٦	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٢٥٦,٥١٠	٢٩٧,٢٧٢	١٧	موجودات أخرى
٧,٣٤١,٤٠٨	٨,١٨٨,٧٠٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

			المطلوبات -
١٦٤,٣٢٤	١٦٩,٩٩٧	١٠	مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٤٤,٠٣١	٤٨,٨١٣	١٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
١٧,٥٤٥	١٨,٠٣٠	١٩	دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
١٤١,٥٧٥	١٧٣,٢١١	٢٠	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٤١,١٠٨	٦٨,٦٩٥	٢١	قروض
٢,٨٣٨	٢,٦٦٩	٤٣	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٥٤٢	١٠,٨١٠	٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٨,٠٧٠	٣٤,٧٨٩	٢٣	بنوك دائنة
١,٣٩٧	-	٣٦	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٠٤,١٠٧	١١٢,٤٤٧	٢٤	مطلوبات أخرى
٥٤٥,٥٣٧	٦٣٩,٤٦١		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

			حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:
٣,٧٣٨,٧٩٩	٤,١٧٣,٥٦٠		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٣٥,٦٢٥	١٨٤,٩٥١	٢٧	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	٢٥	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
٤٣١,٩٠٠	٤٤٧,٠٢٦	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة، بالصافي
٢,٤٠٦,٠٠٠	٢,٦٥٧,٣٤٢		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
٦,٧٤٤,١٣٦	٧,٤٩٤,٦٩١		مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥١,٧٣٥	٥٤,٥٥٤	٢٨	حقوق غير المسيطرين
٦,٧٩٥,٨٧١	٧,٥٤٩,٢٤٥		مجموع حقوق الملكية
٧,٣٤١,٤٠٨	٨,١٨٨,٧٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
			الإيرادات -
٣٧,٨٦٠	٣٣,٢٠١		الفنادق
١٨,٦٢٤	١٧,٠٦٧		الصحافة والنشر
٤٨١,٨٩٦	٥٣١,٠١٨		الطاقة
٤٨,٣٩٥	٥٤,٧٧٧		التجارة
١,٣٥١	٢,٠٠٤		أخرى
٥٨٨,١٢٦	٦٣٨,٠٦٧		إجمالي الإيرادات
(٤٦٥,٦٥٥)	(٥٣٤,٦٠٢)		تكاليف الإيرادات
١٢٢,٤٧١	١٠٣,٤٦٥	٢٩	صافي الإيرادات التشغيلية
٢١٩,١٧٠	٢١٢,٦٣٤	٣٠	الفوائد الدائنة
٨,٩٣٥	٢٣٢	٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
٣٠,٠٢٠	١٧,٥٦٢	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
١٤,١٧٦	٢,٧٩٧	٣٢	أرباح استثمارات عقارية، بالصفافي
٥٤,٦١١	٤٢,٤١٩		توزيعات أرباح نقدية
٢٢	-		مخصصات انتفت الحاجة لها
(٤٧)	-	٣٤	خسائر بيع شركة تابعة/ حليفة
٢٣,٠٢٩	١٨,٣٧٦		إيرادات أخرى
٤٧٢,٣٨٧	٣٩٧,٤٨٥		صافي الإيرادات
			المصروفات -
(٧٠,٢٧٨)	(٧٣,٣٢٣)	٣٣	مصاريف إدارية وعمومية
(١٠,٢٨٩)	(٨,٧٣٧)		مصاريف طاقة وصيانة
(٦,٠٢٧)	(٦,٤٤٣)		مصاريف بيع وتوزيع
(٢٩,٥٤٢)	(٣٠,٥٦٩)	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٣,٨٣٠)	(٣,٤٦٢)	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١,٨٨١)	(٨١١)	١٧	مخصص زعم مشكوك في تحصيلها
(١٧٧)	(٥٨٧)	١٢	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
(١,٦٣٦)	(٢,١٦٢)		مصاريف ما قبل افتتاح منتجع كراون بلازا البحر الميت ومصاريف أخرى
(١٢٣,٦٦٠)	(١٢٦,٠٩٤)		مجموع المصروفات
٣٤٨,٧٢٧	٢٧١,٣٩١		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٦,٠٤٤)	(٢,٣٩٩)	٤٣	مصرف ضريبة الدخل
٣٤٢,٦٨٣	٢٦٨,٩٩٢		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
٣٣٠,٦١١	٢٦٣,٠٦٦		صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٢,٠٧٢	٥,٩٢٦		حقوق غير المسيطرين
٣٤٢,٦٨٣	٢٦٨,٩٩٢		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
٣٤٢,٦٨٣	٢٦٨,٩٩٢	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
(٣١,٣٧١)	١٥,١٢٦	٢٦ صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٣١١,٣١٢	٢٨٤,١١٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		يعود إلى:
٢٩٩,٢٤٠	٢٧٨,١٩٢	صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٢,٠٧٢	٥,٩٢٦	حقوق غير المسيطرين
٣١١,٣١٢	٢٨٤,١١٨	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
٣٤٨,٧٢٧	٢٧١,٣٩١	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
تعديلات -		
٢٩,٥٤٢	٣٠,٥٦٩	١٣ استهلاكات ممتلكات ومعدات
٣,٨٣٠	٣,٤٦٢	١٦ إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٣٢٥	١,٧٤٧	٢٢ مخصص تعريض نهاية الخدمة
(٣٠,٠٢٠)	(١٧,٥٦٢)	٨ أرباح استثمارات في شركات حليفة
(٢٢)	-	٦ المسترد من مخصص تنكدي قروض وديون ممنوحة
-	٣٠٣	مخصص ايجارات مشكوك بتحصيلها
(٨,٦٩٣)	(٢٠٢)	٣١ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
(٢٤٤)	(٦٠)	٣١ أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
١٧٧	٥٨٧	١٢ مخصص بضاعة بطيئة الحركة
١,٨٨١	٨١١	١٧ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٣,٢٦٠)	(١,٨٢٤)	٣٢,١٤ تغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٣٤١)	(٢٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	(٣,٠٠٠)	مساهمة مقدمة لحقوق غير مسيطرين
٤٧	(١٠)	(أرباح) خسائر بيع شركات تابعة
تغيرات رأس المال العامل -		
١٢٥,٢٨٣	(١٠١,٩٦٢)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١,٤٥١)	(٨,٤١٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
(٥,٣٦٠)	٤,٢٨٢	مخزون
(٤٧,٢٦٨)	(٤١,٨٧٦)	موجودات أخرى
٦,٠٨٤	(٣,٥١٥)	ذمم جهات ذات علاقة
٥,٣٨٤	٤,٧٨٢	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٥,٩٤٥	٤٨٥	دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
١٢,١٩٦	٣١,٦٣٦	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
١٠,٩٣٢	٨,٣٣١	مطلوبات أخرى
٤٤٤,٦٩٤	١٧٩,٧٥٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل وتعويض نهاية الخدمة المدفوع
(١,٤٣١)	(٢,٥٦٨)	٤٣ ضريبة الدخل المدفوعة
(٨١١)	(١,٤٧٩)	٢٢ تعويض نهاية الخدمة المدفوع
٤٤٢,٤٥٢	١٧٥,٧٠٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
الأنشطة الاستثمارية		
(٤٠,٨١٤)	٢٧,٨٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٧٢,٥٥٦)	(٤١٦,٥٩٧)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
—	(٣٥,٥٩٧)	استثمارات في شركات حليفة
٢٢,٦٣٤	١٩,٧٧٣	توزيعات أرباح شركات حليفة
(٦,٥٧٦)	(١٢٧,٤١٣)	١٤ استثمارات عقارية
(٣٦,٥٧٩)	(٤٨,٩٤٢)	ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
٩,٦٤٩	٢٦,٥٢٧	قروض وديون ممنوحة
(٢٧)	(٤٣)	١٦ موجودات غير ملموسة
٢,٥٩٥	٣,٠٤٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٨٢١,٦٧٤)	(٥٥١,٣٥٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٤٢٨,٩٦٩	٤٧٩,٤١٤	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(١,٤١١)	٢٧,٥٨٧	قروض
٨,٥٧٧	١٦,٧١٩	بنوك دائنة
(١٢,٣١٢)	(٢٣٩)	التغير في حقوق غير المسيطرين
٥,١٩٤	(٤,٥٣٥)	تعديلات سنوات سابقة
(٢٠,٢٢٦)	(٢,٢٦٢)	تعديلات فروقات سنوات سابقة
٤٠٨,٧٩١	٥١٦,٦٨٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٩,٥٦٩	١٤١,٠٣٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٢٨,١١٥	٤٥٧,٦٨٤	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٤٥٧,٦٨٤	٥٩٨,٧٢٢	٣٥ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(١) عام

تأسست الوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بموجب نظام استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي رقم (١١١) لسنة ٢٠٠١ الصادر بمقتضى المادة (٧٦) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (١٩) لسنة ٢٠٠١ وقد تم اعتبار الأول من كانون الثاني ٢٠٠٣ تاريخ مباشرة الوحدة لأعمالها حيث تم نقل أرصدة حسابات الاستثمارات والحسابات الأخرى المتعلقة بها بذلك التاريخ من سجلات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي إلى سجلات الوحدة بموجب قرار مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي رقم ٢٠٠٣/٢ بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٣.

بموجب قانون الضمان الاجتماعي المؤقت رقم (٧) لسنة ٢٠١٠ تم تعديل إسم الوحدة الاستثمارية خلال العام ٢٠١٠ ليصبح "صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي" الصندوق. إن عنوان الصندوق المسجل هو شارع مكة، ص.ب ٨٥٠٦٣٣، عمان ١١١٨٥، المملكة الأردنية الهاشمية.

يهدف الصندوق إلى إدارة استثمارات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بشكل يكفل تنمية مواردها المالية ويتولى الصندوق في سبيل تحقيق أهدافها القيام بالمهام التالية:

- تأسيس المشاريع بالتعاون مع القطاعين العام والخاص والمساهمة في المشاريع القائمة ذات الجدوى الاقتصادية.
- شراء وبيع الامتداد والسندات والاذونات وغيرها من الأوراق المالية والاكتتاب فيها.
- الإيداع النقدي لدى الجهاز المصرفي وبعوائد مناسبة.
- المساهمة في صناديق الاستثمار المشترك.
- المساهمة في تمويل المشاريع الوطنية ذات الجدوى الاقتصادية من خلال تقديم القروض طويلة الأجل ومقابل ضمانات مناسبة.
- شراء وبيع وتطوير الأراضي والمباني لغايات التملك او المشاركة او الاستثمار او المتاجرة.
- القيام بأي أنشطة استثمارية يقرها مجلس الاستثمار ويعتمدها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- إجراء دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع التي ينوي الاستثمار بها ولها في هذا المجال الاستعانة بدور الخبرة وأصحاب الاختصاص.
- متابعة أداء تمثيل المؤسسة في الشركات التي تساهم فيها، ورفع تقرير عن أداء هذه الشركات مشفوعة بتوصياتها إلى مجلس الاستثمار.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة للصندوق للعام ٢٠١٥ من قبل مجلس الاستثمار في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٧.

(٢) السياسات المحاسبية

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، أن الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة		القطاع	رأس المال المدفوع	
٢٠١٤	٢٠١٥			
%	%			
٥٥	٥٥	صحافة ونشر	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة / الرأي
٥٦,٥	٥٦,٥	تجارة	٧,٥٠٠,٠٠٠	شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة
٦١,٤	٦١,٤	استثمار وتأجير	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة
١٠٠	١٠٠	استثمار	٣,٣١٠,٠٠٠	شركة راما للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	خدمات سياحية	٢,٠٥٠,٠٠٠	الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	تأجير	٤,٦٠٠,٠٠٠	شركة مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	تأجير	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة*
١٠٠	١٠٠	توزيع كهرباء	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الضمان لإستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة.**
١٠٠	١٠٠	استثمار	١٠٠,٠٠٠	شركة الضمان الاردنية للاعمال الدولية

* تتضمن القوائم المالية لشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة الشركات التابعة التالية:

نسبة الملكية	بلد التأسيس	
٪١٠٠	الأردن	شركة تطوير المفرق
٪٥٥,٥٢	الأردن	شركة تطوير الشمال

** تتضمن القوائم المالية لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة الشركات التابعة التالية:

نسبة الملكية	بلد التأسيس
%٧٠	الأردن

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة

فيما يلي الفنادق والاستراحات السياحية التي تم تجميع حساباتها ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة والمملوكة بالكامل من قبل الصندوق:

- فندق عمرة كراون بلازا - عمان
- منتجع كروان بلازا البتراء والاستراحة التابعة له
- فندق انتركونتيننتال - العقبة
- فندق عمان شام بالاس - عمان
- فندق هوليدي إن - البحر الميت
- منتجع كروان بلازا البحر الميت

يتم إعداد القوائم المالية للصندوق والشركات التابعة له لنفس الفترة المالية للصندوق وباستخدام نفس السياسات المحاسبية باستثناء ما يلي:

- ١- تظهر الأراضي المملوكة من قبل الشركة الوطنية للتنمية السياحية (مملوكة بالكامل) بالكلفة كجزء من بند الممتلكات والمعدات في حين تم تصنيفها حسب السياسات المحاسبية للصندوق كجزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إعداد التسويات اللازمة لذلك ضمن القوائم المالية الموحدة للصندوق.
- ٢- تظهر الاستثمارات العقارية لشركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة بالكلفة في حين يتم اثباتها بالقيمة العادلة ويتم إعداد التسويات اللازمة لذلك ضمن القوائم المالية الموحدة للصندوق.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. ويتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد موجودات ومطلوبات ومصاريف وإيرادات الشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.
- إعادة تصنيف حصة المجموعة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، وتطفاً العلوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات المالية الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أسهم الشركات لأغراض المتاجرة وأن الهدف منها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء على قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

القروض والديون الممنوحة

يتم تكوين مخصص تدني للقروض والديون الممنوحة المباشرة اذا تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه القروض وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على القروض والديون الممنوحة غير العاملة والمشكوك في تحصيلها.

يتم شطب القروض والديون الممنوحة المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها وفقاً للتشريعات النافذة ويتم تنزيلها من المخصص وتحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى الإيرادات.

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما تم الإفصاح عنها في (إيضاح ٣٧).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج المجموعة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقيس المجموعة القيمة العادلة للموجودات أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الإلتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم المجموعة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بفحص التدني السنوي لتلك الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض إحتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة دراسة فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على أن انخفاض القيمة الذي تم الاعتراف به سابقاً لتلك الموجودات لم يعد قائماً أو انخفضت قيمته، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد. ويتم استرجاع خسائر التدني التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لذلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف بخسائر التدني سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

إجراءات اختبار التدني:

- الشهرة: يتم إجراء اختبار التدني للشهرة بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها. إن خسائر تدني قيمة الشهرة لا يمكن استرجاعها لاحقاً.
- الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، وأي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المثوية التالية:

%	
١٠-٢	مباني
٢٥-٩	أثاث ومفروشات
٢٠-٣	أجهزة ومعدات
٢٠-١٥	وسائط نقل
١٥	إضافة وتحسينات
٢٥-٢٠	حاسب الآلي
١٥	أجهزة كهروميكانيكية
١٥	تمديدات صحية
٢٠-١٠	أخرى

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً ، يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة تملك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض كلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك مؤشرات على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة / لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في الإيرادات والمصروفات الموحدة في نفس السنة. يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على السنوات اللاحقة.

استثمارات عقارية

يتم اثبات الاستثمارات العقارية بتاريخ الشراء بالكلفة متضمناً تكاليف الشراء ويتم قياسها بعد ذلك بالقيمة العادلة والتي تعكس بشكل أساسي ظروف وأسعار السوق بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

تقيم الاستثمارات العقارية اعتماداً على أسس وفرضيات تعتمد على ظروف وأسعار السوق حيث يتم احتساب القيمة السوقية باعتماد المتوسط الحسابي لخمس خبراء عقاريين معتمدين بعد استثناء أعلى وأدنى قيمة تقييم.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عن مدة الخدمة المتراكمة على أساس آخر راتب وعلاوات تقاضاها الموظف مضروباً في مدة الخدمة المتراكمة مطروحاً منها الاشتراكات الدورية التي تدفعها الشركة إلى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عن مدة الخدمة ولغاية تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف بموجب أساس الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات القروض غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف بموجب أساس الاستحقاق على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرار من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم إثبات إيرادات بيع الصحف والمجلات عند إتمام عملية البيع من قبل وكلاء التوزيع وإصدار الفاتورة للوكلاء.

يتم إثبات إيرادات الإعلانات عند نشر الإعلان وإصدار الفاتورة للعميل.

يتم إثبات إيرادات المطبعة عند تسليم المطبوعات وإصدار الفاتورة للعميل.

يتم إثبات إيرادات الفنادق والمنتجات السياحية كما يلي:

الغرف: يتم الاعتراف بالإيرادات وفقاً لأساس الاستحقاق.

الطعام والشراب والأقسام الأخرى: يتم الاعتراف بالإيرادات عند تقديم الخدمة.

يتم تحقق إيرادات مبيعات الطاقة عند استخدامها من قبل المستهلك وإصدار الفاتورة له.

المبيعات

يتم احتساب إيرادات المبيعات بالقيمة العادلة للبديل المستلم أو الذي سيتم استلامه باستثناء ضريبة المبيعات عند توفر جميع الشروط التالية:

- تحويل لجميع المخاطر والمنافع الجوهرية المرتبطة بامتلاك البضاعة إلى المشتري؛ و
- عدم الاحتفاظ بعلاقتها الإدارية المستمرة والمتعلقة عادة بملكية البضاعة، أو سيطرتها الفعلية على البضاعة المباعة؛ و
- من الممكن احتساب الإيراد بشكل يعتمد عليه؛ و
- من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المتعلقة بالمعاملة؛ و
- من الممكن قياس التكاليف المتكبدة أو التي سيتم تكبدها بشكل يعتمد عليه.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الصندوق ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود الفائدة المستقبلية وعقود المقايضة وحقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم قيد مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تتوّل للصندوق حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن القروض والديون الممنوحة، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

استثمارات في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس فيها المجموعة تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة المجموعة من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة المجموعة من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بحدود حصة المجموعة في الشركات الحليفة.

مخزون

يتم تسعير المخزون بسعر الكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح وصافي القيمة المتوقع تحقيقها أيهما أقل. إن صافي القيمة المتوقع تحقيقها هي سعر البيع المتوقع في الظروف الاعتيادية مطروحاً منه تكاليف البيع.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية، علماً بأن إيرادات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب القانون باستثناء إيرادات الإيجارات وأرباح بعض الفنادق والإيرادات من الاستثمارات الخارجية.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات المهنية الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالمعاملات الأجنبية خلال السنة المالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

يتم إثبات فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين

يتم إظهار هذه الموجودات في بند مستقل تمشياً مع تعليمات هيئة تنظيم قطاع الكهرباء وإظهارها ضمن الموجودات تحت بند موجودات مساهمات المشتركين والتي يقابلها في جانب المطلوبات بند مطلوبات مساهمات المشتركين وبنفس القيمة.

يتم استهلاك موجودات مساهمات المشتركين بنسبة ٤٪ سنوياً وتطفاً مطلوبات مساهمات المشتركين المقابلة لها بنفس النسبة بحيث لا تؤثر على قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

موجودات فلس الريف

يمثل هذا البند موجودات البنية التحتية لتمديد شبكة الكهرباء الى المناطق الريفية ويتم إظهارها ضمن الموجودات تحت بند موجودات فلس الريف والتي يقابلها في جانب المطلوبات بند مطلوبات فلس الريف وبنفس القيمة وذلك تمشياً مع تعليمات هيئة تنظيم قطاع الكهرباء بشأن إظهار تلك البنود.

يتم استهلاك موجودات فلس الريف بنسبة ٤٪ سنوياً وتطفاً مطلوبات فلس الريف المقابلة لها بنفس النسبة بحيث لا تؤثر على قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

العمليات المشتركة

العمليات المشتركة هي اتفاقية تعاقدية بين الصندوق وأطراف أخرى بأنشطة اقتصادية خاضعة لسيطرة مشتركة وذلك عندما تتطلب قرارات السياسة المالية والتشغيلية والاستراتيجية المتعلقة بأنشطة المشاريع الموافقة بالإجماع من قبل الأطراف المشاركة بالسيطرة.

وفقاً لاتفاقيات العمليات المشتركة يقوم الصندوق بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بالعمليات الخاضعة للسيطرة المشتركة بنسبة مساهمته في هذه العمليات.

التقاص

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

(٢-٥) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف بشكل خاص، يتطلب من إدارة المجموعة 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.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
١٤٧	٣٩٥
٤	-
٢٣,٦٨٩	١٦,٨١٢
٢٣,٨٤٠	١٧,٢٠٧

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
حسابات جارية وتحت الطلب

- تتضمن الحسابات الجارية مبلغ ٥ آلاف دينار في بنك الأردن الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و لا يوجد أرصدة في ٢٠١٤.
- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
٤٣٣,٨٤٤	٥٨١,٥١٥
٢٩٨,٤٨١	٤٠٠,٦٥٨
١١,٩١٥	١١,٧٠٠
٧٤٤,٢٤٠	٩٩٣,٨٧٣

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
ودائع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
ودائع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ١,٣٥ % إلى ٥,٧٥ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومن ٤ % إلى ٧,٣٥ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- يبلغ معدل سعر الفائدة على الودائع بالجنيه الإسترليني ٠,٥ %.
- لا توجد أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.
- تتضمن الودائع مبلغ ١١١ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح الصندوق مربوطة لدى بنك سويسته جنرال الأردن.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٦,٣٢٩	١١٥,٤٩٠
١٠,٨٦٤	١٠,٣٨٤
١١٧,١٩٣	١٢٥,٨٧٤

أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
محلية
أجنبية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٦) قروض وديون ممنوحة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠٠,١٥٤	٥٥,٠٦٤	قروض مباشرة
٣٩,٦٤٥	٥٧,٢٣٢	قروض تجمع بنكي
٦١	١,٠٣٧	قروض إسكان وأخرى*
١٣٩,٨٦٠	١١٣,٣٣٣	
(٨٠٨)	(٨٠٨)	مخصص تدني قروض وديون ممنوحة
١٣٩,٠٥٢	١١٢,٥٢٥	صافي القروض والديون الممنوحة

* تم خلال العام ٢٠١٣ فصل حسابات قروض الإسكان إلى صندوق مستقل عن حسابات الصندوق وذلك تماشياً مع نظام الخدمة المدنية بموجب عملية هيكلية المؤسسات العامة والقطاع العام، حيث تم إظهارها بالصافي في القوائم المالية الموحدة كأمانات صندوق الإسكان ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح ١٧).

مخصص تدني قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل الحركة على مخصص تدني قروض وديون ممنوحة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٣٠	٨٠٨	الرصيد في بداية السنة
(٢٢)	-	المسترد للسنة
٨٠٨	٨٠٨	الرصيد في نهاية السنة

يبين الجدول أدناه أسعار الفوائد وتواريخ الاستحقاق والضمانات لكل من القروض أعلاه:

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر قسط	سعر الفائدة %	الرصيد	
حكومية، عقارية، اعتبارية	٣١ آذار ٢٠٢٤	٧,٧٥-٥,٤٠	٥٥,٠٦٤	قروض مباشرة
حكومية، رهن أسهم، اعتبارية	١٨ تشرين الأول ٢٠٢٥	١٠,٧٥-٢,٠٨	٥٧,٢٣٢	قروض تجمع بنكي
رهن عقاري			١,٠٣٧	قروض إسكان وأخرى
			١١٣,٣٣٣	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ٧٥٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٦٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٥٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٥٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٣٢٥,٢٠٢	١,٢٩٤,٠٦٥	موجودات مالية-أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
٤٩,٤٢٢	٥٦,٥١٩	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة-محلية
١,٣٧٤,٦٢٤	١,٣٥٠,٥٨٤	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة-أجنبية

موجودات مالية-أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية:

٦٥,٥٥٨	٧٥,٣٨٥
--------	--------

موجودات مالية أخرى:

١٦,٠٣٠	١٧,٤٨١	استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي
--------	--------	--

إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة

١,٤٥٦,٢١٢	١,٤٤٣,٤٥٠
-----------	-----------

- * تم تحديد القيمة العادلة للأسهم والصناديق المشتركة غير المدرجة وفقاً لعدة طرق تتلاءم مع طبيعة الشركة حيث تم استخدام صافي القيمة الدفترية والتدفقات النقدية المخصومة وصافي الموجودات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة حسب القطاع:

٢٠١٤	النسبة	٢٠١٥	النسبة	
	%		%	
١,٠٥٩,٩٢٥	٧٥,٣	١,٠٨٧,٢٧٧	٨٤	قطاع البنوك
١٧٥,٩٢٩	١٨,٤	١٧٠,٩٠٤	١٣,٢	قطاع الصناعة
٨٥,٧٩٨	٦,١	٨٩,٥٨٧	٢,٦	قطاع الخدمات
٥٢,٩٧٢	٠,٢	٢,٨١٦	٠,٢	قطاع التأمين
١,٣٧٤,٦٢٤		١,٣٥٠,٥٨٤		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

توضح الجداول التالية ملخص المعلومات المالية لأهم استثمارات المجموعة في الشركات الحليفة:

البنك الأردني الكويتي		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٦٠٩,٧١٥	٢,٨٤٤,٧٣٢	موجودات
(٢,١٧٢,٧٥٩)	(٢,٣٩٠,٤٧٨)	مطلوبات
(٥,١٧٢)	(٥,٦٧٥)	حقوق غير المسيطرين
٤٣١,٧٨٤	٤٤٨,٥٧٩	صافي حقوق الملكية
%٢١,٠٤٢	%٢١,٠٤٢	نسبة الملكية
٨٩,٧٣٣	٩٣,٢٦٥	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
١٠٤,٢٠٦	١٠٦,٤٣٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملات الأجنبية
(٣,٨٠٤)	(٦٣٣)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,١٧٨	٨٧٠	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٤,٣٥٦)	(٢٠,٩٧٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٢,٠٥٩)	(٢٣,١٣٤)	نفقات الموظفين
(١٩,٤٠٤)	(٢٣,١٤٧)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٤٦,٧٦١	٣٩,٤١٢	ربح السنة
٤٦,٥٤٥	٣٨,٥٥٨	العائد الى مساهمي البنك
٢١٦	٨٥٤	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٩,٧٩٣	٨,١١٣	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصفاة البترول الأردنية	
٢٠١٤	٢٠١٥
١,٦٤٠,٩٧٣	١,١٢١,١٥٢
١٥٧,٦٦٢	١٦٢,٠٤٧
(١,٥٨٦,٩٠٩)	(١,٠٥٢,٠٥٢)
(٦٢,٧٦١)	(٦١,٥٧٥)
(٢,٥٨٠)	(٣,٤٢٥)
١٤٦,٣٨٥	١٦٦,١٤٧
%٢٠,١٤	%٢٠,١٤
٣٧,٠٣٧	٤١,٤٢٧
٤,٦٢٤,١٢٨	٢,٦١٨,١٧٥
(٤,٥٥٢,٦٧٩)	(٢,٣٢٥,٢٥٥)
(٦٥,٤٣٤)	(٣١,٣٧٤)
(٧٢,٧٩٠)	(٦٦,٨٦١)
١٤١,١٢٣	(١٥٣,٦٣٥)
(٤١,٩١٨)	(٩,٧٠٢)
٣٢,٤٣٠	٣١,٣٤٨
٣٢,٣١٠	٣١,١٣٢
١٢٠	٢١٦
٦,٥٠٧	٦,٢٧٠

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

مطلوبات غير متداولة

حقوق غير المسيطرين

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

المبيعات

كلفة المبيعات

فوائد وعمليات بنكية

مصاريف بيع وتوزيع

تسوية الأرباح مع الحكومة - دعم

إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي

ربح السنة

العائد إلى مساهمي الشركة

العائد إلى حقوق غير المسيطرين

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الإسمنت الأردنية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٢,٦٦٢	٦٦,١٠١	موجودات متداولة
١٢٧,٦٣٨	١٢٨,٩١٠	موجودات غير متداولة
(٨٤,٤٥٣)	(٨٢,٦٤٦)	مطلوبات متداولة
(٢١,١٠٤)	(٢٢,٦٣٥)	مطلوبات غير متداولة
(٧,٧٧٧)	(٨,١٤٨)	حقوق غير المسيطرين
٧٦,٩٦٦	٨١,٥٨٢	صافي حقوق الملكية
%٢١,٨٥	%٢١,٨٥	نسبة الملكية
١٨,٣٠٦	١٩,٨٣٥	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
١١٤,٣٠٩	١٠٤,١٦٤	المبيعات
(٩٣,٧٧٩)	(٨٠,٩٩٤)	كلفة المبيعات
(٩,٠٩٥)	(٨,٥٤١)	مصاريف إدارية
(١,٨٢٩)	(١,٢٢٦)	مصاريف بيع وتوزيع
(٣,٠٥٧)	(٢,٢٨٠)	مصاريف تمويل
(٣,١٨٣)	(١,٣٥٩)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣,٣٦٦	٩,٧٦٤	ربح السنة
١,٠٩٨	٦,٩٤٣	العائد الى مساهمي الشركة
٢,٢٦٨	٢,٨٢١	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٢٤٠	١,٥١٧	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الاتصالات الأردنية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٩٤,٧٧٥	٢١٨,٥٩٨	موجودات متداولة
٢٩٣,٤٤٨	٣٥٨,٩٤٥	موجودات غير متداولة
(٢٢٨,٧٢٦)	(٢٤٥,١٧٦)	مطلوبات متداولة
(٤,٩٦٣)	(٣,٧٢٧)	مطلوبات
٣٥٤,٥٣٤	٣٢٨,٦٤٠	صافي حقوق الملكية
%٢٨,٨٨	%٢٨,٨٨	نسبة الملكية
٣٠٠,٠٤٣	٢٩٢,٥٦٤	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
٣٤٤,٩٨٠	٣٣٧,٨٤٩	الإيرادات
(١٦١,٤٠٩)	(١٥٨,٨٠٢)	كلفة الخدمات
(٢٢,٠٧٣)	(٢١,٩٥١)	مصاريف إدارية
(٤٢,٩٨٧)	(٤٥,١٨٥)	مصاريف بيعية وتسويقية
٦,٠٥٣	٢,٣٠١	إيرادات تمويل
(٨٢,٤٤١)	(٩٨,١٠٦)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٤٢,١٢٣	١٦,١٠٦	ربح السنة
٤٢,٠٣٣	١٦,١٠٦	العائد الى مساهمي الشركة
٩٠	-	العائد الى حقوق غير المسيطرين
١٢,١٣٩	٤,٦٥١	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الأجواخ الأردنية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦,٧٥٩	١٧,١٠٧	موجودات متداولة
٦٢,٩٤٨	٥٩,٣١٦	موجودات غير متداولة
(٢,٩٠٢)	(١,٦٦٨)	مطلوبات متداولة
(٩٣٢)	(٩٩٨)	مطلوبات غير متداولة
(٤,٦٩٩)	(٤,٨٠٥)	حقوق غير المسيطرين
٧١,١٧٤	٦٨,٩٥٢	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٠٣	%٢٠,٠٣	نسبة الملكية
١٣,٦٢٢	١٣,١٩٨	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
٨,٣٨٢	٨,٦١٥	المبيعات
(٤,٥٥٠)	(٤,٣٦٧)	كلفة المبيعات
(١,١٢٦)	(١,٣٣٠)	مصاريف إدارية
(١٠٢)	(١٠٩)	مصاريف بيعية وتسويقية
٢,٠٩٩	٢,٧٩٩	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٤,٧٠٣	٥,٦٠٨	ربح السنة
٤,٠٩٠	٤,٩١١	العائد الى مساهمي الشركة
٦١٣	٦٩٧	العائد الى حقوق غير السيطرين
٨١٨	٩٨٣	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية

٢٠١٤	٢٠١٥
٥,٧٣٦	٥,٣٣٥
١٦,٠١٣	١٥,٤٩٣
(٩٩٣)	(٦٤٣)
٢٠,٧٥٦	٢٠,١٨٥
%٢٦,١٥	%٢٦,١٥
٥,٥١٣	٥,٣٦٧
٦,٨٩٣	٥,٢٢٥
(١,٩٢٣)	(١,٦٨٥)
(٣,١١٧)	(٢,٦٨٠)
٧٧٦	٧٦٨
٢,٦٢٩	١,٦٢٨
(٣٠٦)	(٢٦٤)
٢,٣٢٣	١,٣٦٤
٦٠٧	٣٥٧

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

إيرادات التشغيل

تكاليف التشغيل

مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات

إيرادات أخرى

ربح السنة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

ربح السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الكهرباء الأردنية	٢٠١٥	
٣٨٦,٧٧٤	موجودات متداولة	
٥١٧,١٣٢	موجودات غير متداولة	
(٤٥١,٩٩١)	مطلوبات متداولة	
(٣٤٢,٤٧٨)	مطلوبات غير متداولة	
١٠٩,٤٣٧	صافي حقوق الملكية	
%٢٠,٢٨	نسبة الملكية	
٣٦,٦٣٤	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول	
٩٨٩,٣٧٩	إيرادات التشغيل	
(٨٦٨,٧٩٨)	تكاليف التشغيل	
(٨٩,٩٥٤)	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات	
(٢,٦٧٧)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي	
٢٧,٩٥٠	ربح السنة قبل الضريبة	
(٥,١٤١)	ضريبة الدخل	
٢٢,٨٠٩	ربح السنة	
٣٩١	حصة المجموعة من نتائج الأعمال	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	معدل الفائدة %
٢,٩١٨,٤١٦	٣,٢٩٥,٨٧٤	٨.٦٠ - ٢.٧٥
٦٣,٧٤٢	٦٠,٤٣١	٧.٧٠ - ٥.٥٨
٢,٩٨٢,١٥٨	٣,٣٥٦,٣٠٥	
١٤,٠٦٧	٥٦,٥١٧	١٠... - ٤.٤٥
(٥٦٧)	(٥٦٧)	
١٣,٥٠٠	٥٥,٩٥٠	
٢,٩٩٥,٦٥٨	٣,٤١٢,٢٥٥	

أسندات حكومية ومؤسسات عامة

مكفولة من الحكومة:

سندات خزينة

أسناد قرض مؤسسات عامة

ب-سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى

اسناد قرض و سندات شرکتات قطاع خاص

مخصص أسناد مشكوك في تحصيلها

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف

يمثل هذا البند قيمة أعمال البنية التحتية التي قامت بها الشركات التابعة لشركة الضمان لإستثمارات الطاقة (شركة تابعة) لإيصال الكهرباء للمشاركين وللمناطق النائية. يقوم المشاركون ومشروع كهرباء الريف الأردني بدفع كلفة البنية التحتية ويتم إثباتها كموجودات ومطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة، وفيما يلي الحركة الحاصلة خلال العام:

٢٠١٤	٢٠١٥	الكلفة
٢٥٣,٦٣٥	٢٦٧,٨٦٣	الرصيد في بداية السنة
١٤,٢٢٨	١٦,٨٣٥	إضافات خلال السنة
٢٦٧,٨٦٣	٢٨٤,٦٩٨	الرصيد في نهاية السنة
٩٢,٧٣٨	١٠٣,٥٣٩	الإطفاء المتراكم
١٠,٨٠١	١١,١٦٢	الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٥٣٩	١١٤,٧٠١	إستهلاك السنة *
١٦٤,٣٢٤	١٦٩,٩٩٧	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

* يتم استهلاك موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف بنسبة ٤٪ سنوياً وتطفاً مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف المقابلة لها بنفس النسبة وبذلك لا تؤثر على الأداء المالي للمجموعة. ان تفاصيل مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	مطلوبات مساهمات المشتركين
١١٨,١١٢	١٢٣,٣١٤	مطلوبات فلس الريف
٤٦,٢١٢	٤٦,٦٨٣	
١٦٤,٣٢٤	١٦٩,٩٩٧	

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٩,٩٧٢	٢٤,١٢٠	بناء وتطوير البنية التحتية لأراضي مشروع المفرق *
١٠,٦١٧	٨,٧٠١	مشاريع إيصال الكهرباء
١,٧٩٧	٢,٤٢٤	منتجع كراون بلازا-البحر الميت
٥٦١	١,٠٤٥	تحديث فندق عمرة كراون بلازا-عمان
٦٠١	٨٣١	تحديث منتجع كراون بلازا-البتراء
٢١٩	٤٠٣	تحديث فندق انتركونتيننتال -العقبة
٣٤٧	٧١٩	تطوير الأسواق الحرة على المعابر الحدودية
٣١,٣٣٨	٣٢,٠٦٧	مشروع الشاطئ السياحي في العقبة **
٣٧٢	٤١٩	منتجع هوليدي إن - البحر الميت
١,٦٣٥	١,٦٦٨	بناء وتطوير البنية التحتية لمشاريع إريد ***
٧١	٢٩٢	عمان الشام
٥٤٥	٤,٤٨٧	مشاريع تحت التنفيذ في باقي الفنادق والاستراحات
٦٨,٠٧٥	٧٧,١٧٦	

* تبلغ الكلفة التقديرية لإتمام مشروع منطقة المفرق حوالي ١٨٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ويتوقع اتمامه حتى عام ٢٠٣٠ كما تم تقدير التكلفة المتوقعة لإنهاء المشروع للمتر المربع الواحد المطور ١٥/٨٨٠ دينار بعد توزيع التكلفة التقديرية على صافي مساحة الأراضي والبالغة ١١,٣ كيلو متر مربع وتم تحديث الدراسة وتقدير التكلفة المتوقعة لاستكمال المشروع والمقدرة بحوالي ١٨٠ مليون دينار من قبل شركة هندسية ومعززة بدراسيتين من قبل القسم الهندسي في الشركة آخرها بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١٤ وتعتقد الإدارة بان هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية للأعوام ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٥ كما بلغت مساحة أراضي المفرق تحت التطوير المسجلة باسم الشركة والتي قامت الحكومة بمنحها لأغراض المشروع ١٩,٨ كيلو متر مربع وهي مسجلة بقيمة رمزية دينار واحد.

** تبلغ الكلفة التقديرية لإتمام هذا مشروع مبلغ ٣٢,٠٦٧ ألف دينار تمثل قيمة مشروع الشاطئ السياحي، ومن المتوقع الانتهاء من المشروع خلال العام ٢٠١٦ ويتكلفة اجمالية متوقعة لاتمام المشروع تبلغ ٥٦ مليون دينار .

*** تبلغ الكلفة التقديرية لإتمام مشروع منطقة اريد التنموية حوالي ٤٨ مليون دينار تقريباً ويتوقع اتمامه في عام ٢٠٣٠ كما تم تقدير التكلفة المتوقعة من قبل القسم الهندسي في الشركة آخرها بتاريخ ٦ تشرين الثاني ٢٠١٣ وتعتقد الإدارة بان هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية للأعوام ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٥ حيث بلغت الإضافات على تطوير الأراضي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٣٣,٢٤٩ ألف دينار (٢٠١٤: لا شيء) كما بلغت مساحة أراضي اريد التنموية تحت التطوير المسجلة باسم الشركة والتي قامت الحكومة بمنحها لأغراض المشروع ١,١٩٦ دونم وهي مسجلة بقيمة رمزية دينار واحد.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٢) مخزون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٧٩٩	٣,٢٤٢	مواد خام
١٧,٦٣٣	١٣,٩٦١	مواد كهرباء وأدوات-شركة الضمان لاستثمارات الطاقة
٣١٥	٢٩١	طعام وشراب
٦٠	٦٠	معدات مطابخ
٧١	٦١	لوازم ومعدات تشغيلية
٩,٢٩٣	٨,٢٦٦	بضاعة جاهزة-شركة الأسواق الحرة الأردنية
٣٨٥	١٠٢	بضاعة في الطريق
٥,٧٣٧	٥,٥٥٥	أخرى
(٣,٢٧٧)	(٣,٣٩١)	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
٣٣,٠١٦	٢٨,١٤٧	

إن الحركة على مخصص بضاعة بطيئة الحركة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,١٣٠	٣,٢٧٧	الرصيد في بداية السنة
١٧٧	٥٨٧	المخصص خلال السنة
(٣٠)	(٤٧٣)	بضاعة تم شطبها خلال العام
٣,٢٧٧	٣,٣٩١	الرصيد في نهاية السنة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمار عقارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٤٥,٨٤٣	٥٧٤,٣٨٨	أراضي استثمارية
١٥,٤٧٣	١٥,٨٥٧	مباني استثمارية وأخرى
١,٢٠٠	١,٥٠٨	دفعات مقدمة لشراء استثمارات عقارية
٤٦٢,٥١٦	٥٩١,٧٥٣	

إن الحركة الحاصلة على الاستثمارات العقارية خلال العام هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٤٢,٥٤٢	٤٦٢,٥١٦	الرصيد في بداية السنة
٦,٥٧٦	١٢٧,٤١٣	شراء استثمارات عقارية
-	(٦)	بيع استثمارات عقارية
١٣٨	-	المحول من المشاريع تحت التنفيذ
١٣,٢٦٠	١,٨٣٠	أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
٤٦٢,٥١٦	٥٩١,٧٥٣	الرصيد في نهاية السنة

(١٥) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند استثمارات في عمليات مشتركة مع المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري لإنشاء وحدات سكنية، حيث قامت المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري ببيع جزء من هذه الوحدات السكنية ولم يتم نقل ملكية معظم الوحدات المباعة للمشتريين وعليه تم إثبات المبالغ المقبوضة كإيرادات مؤجلة، ويقوم الصندوق بإثبات صافي الإيرادات المتعلقة بها في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة عند نقل الملكية. وفي العام ٢٠١٣ تم الإنتهاء من مشروع الزيتون (١) وعليه تم إثبات صافي الربح والبالغ ١,٢ مليون دينار ضمن قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة. هذا وتظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٩٧	٩٩٧	مشروع الزيتون (٢)
٤٣٤	٤٣٤	مشروع أرض فوعرة*
١,٤٣١	١,٤٣١	

*تم خلال العام ٢٠١٦ تحويل المشروع الى استثمارات عقارية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٦) موجودات غير ملموسة، بالصفافي

٢٠١٥ -	حق حصيرة *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل *****	شهرة *****	المجموع
الكلفة						
الرصيد في بداية السنة	٨,٠٠٠	٣٩,٣٩٧	٨,٢٠٨	٤,١٠٨	٢٨,٠١٤	٨٧,٧٢٧
اضافات	-	-	١٦	٢٧	-	٤٣
الرصيد في نهاية السنة	٨,٠٠٠	٣٩,٣٩٧	٨,٢٢٤	٤,١٣٥	٢٨,٠١٤	٨٧,٧٧٠
الاطفاء المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	٥,٣٣٣	٣,٩٤٠	١,١٥٠	٩٤٨	-	١١,٣٧١
الاطفاء للسنة	٤٠٠	١,٩٧٠	٧٩٤	٢٩٨	-	٣,٤٦٢
الرصيد في نهاية السنة	٥,٧٣٣	٥,٩١٠	١,٩٤٤	١,٢٤٦	-	١٤,٨٣٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢,٢٦٧	٣٣,٤٨٧	٦,٢٨٠	٢,٨٨٩	٢٨,٠١٤	٧٢,٩٣٧
٢٠١٤ -	حق حصيرة *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل *****	شهرة *****	المجموع
الكلفة						
الرصيد في بداية السنة	٨,٠٠٠	٣٩,٥٠٠	٨,١٨١	٤,١٠٨	٢٨,٠١٤	٨٧,٨٠٣
اضافات	-	-	٢٧	-	-	٢٧
استبعادات ناتجة عن بيع شركة تابعة	-	(١٠٣)	-	-	-	(١٠٣)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٠٠٠	٣٩,٣٩٧	٨,٢٠٨	٤,١٠٨	٢٨,٠١٤	٨٧,٧٢٧
الاطفاء المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	٤,٩٣٣	٢,٠١٥	-	٦٤٤	-	٧,٥٩٢
الاطفاء للسنة	٤٠٠	١,٩٧٦	١,١٥٠	٣٠٤	-	٣,٨٣٠
استبعادات ناتجة عن بيع شركة تابعة	-	(٥١)	-	-	-	(٥١)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٣٣٣	٣,٩٤٠	١,١٥٠	٩٤٨	-	١١,٣٧١
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢,٦٦٧	٣٥,٤٥٧	٧,٠٥٨	٣,١٦٠	٢٨,٠١٤	٧٦,٣٥٦

* يمثل هذا البند مجموع المبالغ التي قامت شركة الأسواق الحرة الأردنية (شركة تابعة) بدفعها للخزينة العامة مقابل حق الحصرية في إقامة الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية لمدة ١٠ سنوات اعتباراً من ٣٠ آب ٢٠٠١ على أن تلتزم الشركة بدفع ٨٪ (٩٪ ابتداءً من أيلول ٢٠١١) من إجمالي مبيعاتها كبديل لخدمات الخزينة العامة. هذا وقد قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٩ بدفع مبلغ ٢ مليون دينار مقابل تمديد حق الحصرية لمدة ٢٠ سنة بدلاً من ١٠ سنوات، بالإضافة لدفع مبلغ ٢ مليون دينار خلال شهر شباط ٢٠١٠ وذلك تماثياً مع شروط الاتفاقية.

** يتضمن بند الرخص مبلغ ٣٩,٣٩٧ ألف دينار، والذي يمثل القيمة العادلة لرخص توزيع الكهرباء الممنوحة من هيئة تنظيم قطاع الطاقة والمعادن إلى الشركات التابعة يتم اطفائها على العمر المتبقي للرخصة وهي ١٩ عاماً. كما تم في عام ٢٠١٤ استبعاد مبلغ ١٠٢ ألف تمثل قيمة رخصة شركة الاردن دبي للاتصالات والتكنولوجيا حيث تم بيع ٩٠٪ من أسهم الشركة خلال عام ٢٠١٤.

*** يمثل هذا البند قيمة التعويضات المدفوعة من قبل المجموعة لأصحاب الأراضي عن الأضرار جراء مرور خطوط الكهرباء فوق ممتلكاتهم بناء على قرار المحكمة أو التذني في القيمة السوقية لتلك الممتلكات. قامت المجموعة من بداية عام ٢٠١٤ بإطفاء حق المرور على مدى عمر الرخصة المتبقي.

**** يمثل هذا البند قيمة المبالغ المدفوعة من شركة الانطلاق الموحد لقاء انشاء وتطوير البنية التحتية للحصول على حق الاستعمال والتشغيل (رخصة) حيث تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة كموجودات غير ملموسة وفقاً لمتطلبات التفسير المالي رقم (١٢) تربيئات امتيازات الخدمات الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية حيث ان المبالغ المدفوعة تمثل حق (رخصة) لاستعمال وتشغيل مرفق عام لمدة ٢٠ سنة.

***** إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

١- قيمة الشهرة الناتجة عن تملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة والبالغة ٥,٢٧١ آلاف دينار. هذا وتم تحديد هذه الشركة على أنها وحدة توليد النقد المنفعة من عمليات التملك لأغراض اختبار تدني قيمة الشهرة، حيث قامت شركة الضمان لاستثمارات الطاقة باختبار تدني قيمة الشهرة السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة كهرباء محافظة إربد عن طريق احتساب القيمة القابلة للاسترداد للشركة والتي تم احتسابها بناء على التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠١٥ التي تم اقرارها من قبل الادارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠١٥ باستخدام معدل نمو بلغ ٥٪. في اعتقاد الادارة، فان معدل النمو مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١١,٧٤٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة. لم ينتج عن اختبار التدني أي خسائر تدني في قيمة الشهرة المتعلقة بتملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة.

تعتقد إدارة المجموعة بعدم وجود تغيرات متوقعة على الافتراضات الأساسية في تحديد القيمة المستخدمة والتي من الممكن أن تؤدي إلى انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية.

٢- شهرة بقيمة ٢٢,٧٤٣ ألف دينار نتيجة تملك صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي خلال العام ٢٠١١ لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة (شركة الاردن دبي لاستثمارات توزيع الكهرباء سابقاً) والتي تتمثل بقيمة فرق التقييم.

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة عن طريق احتساب القيمة القابلة للاسترداد لشركة كهرباء المملكة (الشركة التابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة) والتي تم احتسابها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة للشركة وتم تحديد تلك الشركة على أنها وحدة توليد النقد المنفعة من عملية التملك لأغراض تملك تلك الشركة واختبار تدني قيمة الشهرة. وقد تم استخدام الفرضيات التالية لاختبار التدني حيث تم استخدام معدل خصم يبلغ ١٢,١٨٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة وباستخدام معدل نمو ٣,٣٪ ولم ينتج عن اختبار التدني أي خسائر في قيمة الشهرة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٧) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧١,٠٧١	٥٢,٧٨٤	إيرادات وفوائد مستحقة القبض
١٧,٤٧٣	٢٤,٣٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢,٣٩٥	٢,٦٢٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٤,٤٢٦	٢٢٦,٦٧٣	ذمم تجارية
١,٠٥٧	٩٧٨	شيكات برسم التحصيل
٣,٦٦٩	٣,٤٥١	أمانات صندوق الإسكان (إيضاح ٦)
٢,٢٤٧	٣,٠٤٨	أخرى
(١٥,٨٢٨)	(١٦,٦٣٩)	مخصص ذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى مشكوك في تحصيلها
٢٥٦,٥١٠	٢٩٧,٢٧٢	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الذمم التجارية والأرصدة المدينة الأخرى المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣,٩٤٩	١٥,٨٢٨	الرصيد في بداية السنة
١,٨٨١	٨١١	مخصص (المسترد) للسنة
(٢)	-	ديون معدومة
١٥,٨٢٨	١٦,٦٣٩	

بلغ اجمالي الذمم المشكوك في تحصيلها ١٦,٦٣٩ ألف دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٥,٨٢٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

فيما يلي جدول أعمار الذمم التجارية غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم التجارية المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها

المجموع	أكثر من ١٢٠ يوم	٩١ - ١٢٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
٢١١,٦١٤	١٠٤,٥٧١	١١,١٧٠	٢٩٥	٦٤٢	٩٤,٩٣٦	٢٠١٥
١٦٠,٠١٤	٦٣,٤٣٨	٨,٩٨١	٢٥٨	١,٠٠٩	٨٦,٣٢٨	٢٠١٤

في تقدير إدارة المجموعة فانه من المتوقع تحصيل الذمم التجارية غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. هذا ويتم الحصول على ضمانات مقابل هذه الذمم التجارية.

(١٨) تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء

يمثل هذا البند المبالغ المستلمة لدى الشركات التابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) من المشتركين كتأمينات نقدية مقابل خدمات توصيل الكهرباء وذلك بناءً على تعليمات تكاليف التوصيل الصادرة عن هيئة تنظيم قطاع الكهرباء.

(١٩) دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء

يمثل هذا البند المبالغ المستلمة مقدماً لدى الشركات التابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) من المشتركين لقاء تنفيذ مشاريع مساهمات المشتركين.

(٢٠) المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية

يمثل هذا البند قيمة المبالغ المطلوبة من الشركات التابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) بالإضافة الى فوائد تأخير سداد قيمة طاقة مشتراه من شركة الكهرباء الوطنية وبلغت فوائد التأخير ٢٧,٤٠٥ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٩,٣٦٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢١) قروض

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل	
١,٢٦٥	١٦٥	١,١٠٠	البنك العربي (١)
٢,٠٢٥	١,٤٧٥	٥٥٠	البنك العربي (٢)
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	-	البنك الأردني الكويتي
٣١,٢٠١	٢٩,٢٠١	٢,٠٠٠	بنك الإسكان
٦,٢٠٤	٤,١٣٦	٢,٠٦٨	قرض البنك الأردني الكويتي (دولار)
٦٨,٦٩٥	٦٢,٩٧٧	٥,٧١٨	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل	
٢,٧٩٤	-	٢,٧٩٤	بنك المال
٢٠,٢٥٥	١٨,٤٦٨	١,٧٨٧	مؤسسة التمويل الدولية
١٢,٧٠١	١١,٧٨٣	٩١٨	بنك الاتحاد
٢,٥٧٨	٨٢٧	١,٧٥١	البنك العربي (١)
٢,٧٨٠	١,٨٢٠	٩٦٠	البنك العربي (٢)
٤١,١٠٨	٣٢,٨٩٨	٨,٢١٠	

بنك المال

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة مركز الانطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية بقيمة ٢,٥ مليون دينار بمعدل فائدة سنوي ٨٪، يسدد القرض خلال مدة سبع سنوات بموجب ١٠ أقساط نصف سنوية قيمة كل قسط ٢٥٠ ألف دينار عدا الفوائد واستحق القسط الأول بتاريخ ١٣ تموز ٢٠١٢، إن الغاية من القرض هي تمويل انشاء مركز الانطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية، وقد قامت الشركة بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠١٣ بجدولة رصيد القرض بحيث يسدد بموجب ١٨ قسط نصف سنوي قيمة كل قسط ١٥٠ ألف دينار، ويستحق القسط الأول بتاريخ ١ تموز ٢٠١٤ و بمعدل فائدة سنوية ٩,٥٪ تحتسب على اساس الرصيد اليومي لحساب القرض.

قامت الشركة بتسديد كامل رصيد القرض بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٥.

مؤسسة التمويل الدولية

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة المحدودة (شركة تابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة) بقيمة ٤٠ مليون دولار لمدة ١٥ سنة متضمنة فترة سماح لمدة سنة واحدة بمعدل فائدة ٢,٧٥٪ إضافة إلى سعر الإقراض في أسواق لندن كل ثلاثة أشهر، يسدد هذا القرض بموجب ٥٦ قسط ربع سنوي بقيمة مختلفة لكل قسط واستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٠ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠٢٣. تم رهن كامل رأسمال الشركة بالإضافة إلى أسهم الشركة التابعة المشتراة والممولة بمبلغ القرض.

تم سداد كامل رصيد القرض في ٢٠١٥.

بنك الاتحاد

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة (شركة تابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة) بقيمة ١٦,٥ مليون دينار لمدة ١٤ سنة دون فترة سماح على أساس سعر الفائدة لأفضل عملاء البنك مطروحاً منها هامش بنسبة ١,١٢٥٪ سنوياً، يسدد القرض بموجب ٥٦ قسط ربع سنوي، استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٠ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٤. تم رهن أسهم الشركة التابعة المشتراة والممولة بمبلغ القرض.

تم سداد كامل رصيد القرض في ٢٠١٥.

البنك العربي (١)

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي (شركة تابعة) بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠١٢ من البنك العربي بسقف ٧ مليون دينار وبمعدل فائدة ٦,٢٥٪ ثابتة لمدة أول سنتين من تاريخ المنح لتصبح بعد ذلك بمعدل فائدة الإقتراض المعلن عنها لأفضل عملاء البنك العربي مطروحاً منها ١,١٪، بشرط عدم رهن أي من موجودات الشركة وعدم الحصول على أي قرض آخر إلا بموافقة البنك الخطية المسبقة واستخدام القرض حصرياً في الغايات التي منح لأجلها. يسدد أصل القرض بموجب ٤٨ قسط شهري يبلغ قيمة كل منها ١٤٦ ألف دينار، استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٢ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٦، يستخدم القرض حصرياً لاستكمال بناء مشروع مجمع مطابع الرأي.

البنك العربي (٢)

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي (شركة تابعة) بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٤ من البنك العربي بسقف ٣,٥ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٦٢٥٪، يسدد القرض بموجب ٤٤ قسط شهري قيمة كل منها ٨٠ ألف دينار عدا القسط الأخير بقيمة ٦٠ ألف دينار، هذا واستحق القسط الأول منها بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ ويستحق القسط الأخير بتاريخ أول تشرين الثاني ٢٠١٧. تم استخدام القرض لسداد الأقساط المستحقة لقرض البنك العربي السابق وتمويل الجزء المتبقي من مشروع مطابع الرأي ودعم رأس المال العامل وسداد بعض المصاريف التشغيلية.

البنك الأردني الكويتي - دينار

قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة خلال شهر أيار ٢٠١٥ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار متضمنة فترة سماح لمدة ثلاث سنوات من تاريخ أول سحب وذلك لغايات تمويل مشاريع الشركة الرأسمالية والتشغيلية.

يسدد القرض بموجب ١٨ قسط نصف سنوي بقيمة ١,٥٥٥,٥٥٥ دينار للقسط متضمناً الفائدة المستحقة لكل قسط. تستوفي فائدة بمقدار سعر الفائدة الساري على فائدة الإيداع لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليه نسبة هامش ٢,٦٥٪ كحد أقصى يكون الحد الأدنى لسعر الفائدة المطبق هو ٥,٣٪ سنوياً.

قرض البنك الأردن الكويتي - دولار أمريكي

قامت شركة الضمان لاستثمارات الطاقة خلال شهر أيار ٢٠١٥ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٨,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٦,٢٠٣,٧٥٠ دينار) لمدة سنتين ونصف متضمنة فترة سماح لمدة سنة ونصف من تاريخ أول سحب وذلك لغايات تمويل مشاريع الشركة في الطاقة المتجددة.

يسدد القرض بموجب ٣ أقساط نصف سنوية بقيمة ٢,٠٦٧,٩١٧ دينار للقسط. تستوفي فائدة ٣,٥٪ إضافة إلى سعر الإقراض في أسواق لندن كل ستة أشهر على أن لا تقل سعر الفائدة عن ٤,٥٪ سنوياً. استحق القسط الأول بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠١٦ والآخر بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠١٧.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - دينار

يتضمن هذا البند قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمبلغ ٣١,٢٠١,١٩٠ دينار وبحد أقصى يصل إلى ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مع وجود فترة سماح لمدة سنة، حيث قامت شركة توزيع الكهرباء بتوقيع اتفاقية مع بنك الإسكان للتجارة والتمويل بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٥، وبمعدل سعر فائدة ٥٪ إلى ٥,٤٪ أو معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ أيهما أقل لأول خمسة سنوات من عمر القرض ومن السنة السادسة من عمر القرض ولنهاية فترة السداد معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ وبحد أدنى ٥,٢٥٪ سنوياً، على أن يسدد القرض على ٢٠ قسط نصف سنوي متساوي، هذا ويستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على أن يتم تسديد الفوائد كل ستة أشهر.

(٢٢) مخصص تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠,٠٢٨	١٠,٥٤٢	الرصيد في بداية السنة
١,٣٢٥	١,٧٤٧	المصروف خلال السنة*
(٨١١)	(١,٤٧٩)	المدفوع خلال السنة
١٠,٥٤٢	١٠,٨١٠	الرصيد في نهاية السنة

- قامت شركة الضمان لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة (شركة تابعة) برسلة مبلغ ٣٢١ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٦٠ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٣) بنوك دائنة

يمثل هذا البند رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة والشركات التابعة لها من بنوك محلية بالإضافة الى مبالغ ممنوحة لشركة المؤسسة الصحفية الاردنية/ الرأي والشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية بمعدل فائدة يتراوح من ٥٪ - ١٠٪ سنوياً، وبلغ مجموع سقوف التسهيلات ٥٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٨,٥٧١	٣٨,٨١٦	إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
٣,٦٩٤	٤,٨١٠	محتجزات ودمم مقاولين
٣,٦٧٧	٣,٨٦٠	مخصصات ورسوم حكومية
١٣,٩٢٨	١١,٨٢٢	ذمم دائنة
٢,٩٥٧	٢,٩٥٧	أمانات على حساب المشاريع
٢,١١٨	٢,١٩٥	مصاريف مستحقة
٣,٤٠١	٤,١٢٨	رسوم نفايات
٢,٢٠٩	٢,٤٦٣	المطلوب لوزارة المالية - رسوم تلفزيون
٤,٥٧١	٣,٩٩٦	ذمم فلس الريف
٥,٧٧٤	٢,٦١٣	دفعات اضافية مستحقة*
-	٩,٣٠١	ذمم وسطاء ماليين
٢٣,٢٠٧	٢٥,٤٨٦	أرصدة دائنة أخرى
١٠٤,١٠٧	١١٢,٤٤٧	

* يمثل هذا البند مبلغ التعديل المتوقع على سعر شراء الشركات التابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة (شركة توزيع الكهرباء الاردنية وشركة كهرباء محافظة اربد) بناءً على إتفاقية الشراء الموقعة مع حكومة المملكة الاردنية الهاشمية بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨.

(٢٥) احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات

تظهر الأراضي المملوكة من قبل الشركة الوطنية للتنمية السياحية (شركة تابعة) بالكلفة كجزء من بند الممتلكات والمعدات في حين تم تصنيفها حسب السياسات المحاسبية للصندوق كجزء من الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة وتم إعداد التسويات اللازمة لذلك ضمن القوائم المالية الموحدة، هذا وتم قيد الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة بتاريخ التحويل في أول كانون الثاني ٢٠٠٦ ضمن حقوق الملكية كاحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة، بالصافي

إن الحركة الحاصلة على احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٦٣,٢٧١	٤٣١,٩٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٣١,٣٧١)	١٥,١٢٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٤٣١,٩٠٠	٤٤٧,٠٢٦	الرصيد في نهاية السنة

(٢٧) جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل

بناء على قرار مجلس الإدارة للمؤسسة رقم ٢٠١٤/١٤ تاريخ ٤ شباط ٢٠١٤، تم فصل الإستثمارات المتعلقة بصندوق التعطل عن العمل بمحفظة آمنة وبشكل مستقل عن باقي الصناديق التأمينية، وعليه تم تحويل المبالغ الخاصة بصندوق التعطل عن حسابات المؤسسة الى حساب منفصل ضمن حسابات الصندوق خلال عام ٢٠١٤، على أن يتم استثمار هذه المبالغ في سندات خزانة أردنية بناء على قرار مجلس الاستثمار، بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٤، وفيما يلي تفاصيل الحركات التي تمت خلال العام ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٤,١٦٧	١٣٥,٦٢٥	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٣٧٢	٤٢,٤١٣	حصة صندوق التعطل عن العمل من المبالغ النقدية المحولة خلال السنة من المؤسسة
٤,٠٨٦	٦,٩١٣	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار
١٣٥,٦٢٥	١٨٤,٩٥١	الرصيد في نهاية السنة

(٢٨) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

إن المعلومات المالية للشركات التابعة المملوكة جزئياً والتي يكون رصيد حقوق غير المسيطرين فيها جوهرياً هي كما يلي:

نسبة الملكية لغير المسيطرين		طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
٢٠١٤	٢٠١٥			
%٤٥,٠٨	%٤٥,٠٨	صحافة ونشر	الأردن	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
%٤٣,٥	%٤٣,٥	تجارة	الأردن	الأسواق الحرة الأردنية
%٣٨,٦	%٣٨,٦	استثمار وتأجير	الأردن	الضمان للاستثمار

فيما يلي المعلومات المالية المختصرة للشركات التابعة. تم إعداد هذه المعلومات بناءً على المبالغ قبل استبعاد المعاملات مع الشركات التابعة.

الرصيد المتراكم لحقوق غير المسيطرين		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦,٠٤٩	١٥,٠٧٢	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
١٨,٥٣٦	٢٠,٦٦١	الأسواق الحرة الأردنية
٤,٠٧٥	٤,١٨٧	الضمان للاستثمار

(الخسائر) الأرباح الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(١,١٨٤)	(١,٠٠٠)	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
٦,٥٩٨	٧,٠١٨	الأسواق الحرة الأردنية
١٣٠	١٣٥	الضمان للاستثمار

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي

٢٠١٤	٢٠١٥
٦,٠٠٢	٥,٨١٠
٤٢,٣٤٠	٣٩,٦٥٩
(٩,٤٥٠)	(٩,٨٨٩)
(٣,٢٣٧)	(٢,١٤٦)
٣٥,٦٥٥	٣٣,٤٣٤
١٦,٠٤٩	١٥,٠٧٢

قائمة المركز المالي المختصرة

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

مطلوبات غير متداولة

حقوق الملكية

حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

قائمة الدخل الشامل المختصرة

الإيرادات

كلفة الإيرادات

مصاريف إدارية

مصاريف بيع وتوزيع

إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي

خسارة السنة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

مجموع الدخل الشامل للسنة

حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال

قائمة التدفقات النقدية المختصرة:

الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

١,٥٥٧	١,٣٠٠
(٨٨٨)	(١٣٣)
(٢٢٧)	(١,٦٨١)
٤٤٢	(٥١٤)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

الأسواق الحرة الأردنية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣٩,١٢٩	٤١,٧٦٧	موجودات متداولة
٩,٠٩٨	٩,٥٦٢	موجودات غير متداولة
(٣,٣٩٢)	(٣,٠٣٦)	مطلوبات متداولة
(٢,٢٢٩)	(٨٠٤)	مطلوبات غير متداولة
٤٢,٦٠٦	٤٧,٤٨٩	حقوق الملكية
١٨,٥٣٦	٢٠,٦٦١	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥٣,١٦١	٦٠,١٨٤	المبيعات
(٢٦,٩٢٥)	(٣١,٠١٧)	كلفة المبيعات
(٣,٣٨٩)	(٣,٣٨٤)	مصاريف إدارية
(٣,٤٨٩)	(٣,٩٨٤)	مصاريف بيع وتوزيع
(٤,١٩١)	(٥,٤٣٨)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
١٥,١٦٧	١٦,٣٦١	ربح السنة قبل الضريبة
-	(٢٢٨)	مصرف ضريبة الدخل
١٥,١٦٧	١٦,١٣٣	ربح السنة
(١)	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥,١٦٦	١٦,١٣٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
٦,٥٩٨	٧,٠١٨	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
١٣,٧١٠	١٥,٤١٢	الأنشطة التشغيلية
(٢,٨٧٧)	(٧,٦٤٢)	الأنشطة الاستثمارية
(٧,٥٠٠)	(١١,٢٥٠)	الأنشطة التمويلية
٣,٣٣٣	(٣,٤٨٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

الضمان للاستثمار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٢,٦٧٥	٣,٢٠٩	موجودات متداولة
٨,٠٤٨	٧,٨٢٢	موجودات غير متداولة
(١٦٦)	(١٨٥)	مطلوبات متداولة
١٠,٥٥٧	١٠,٨٤٦	حقوق الملكية
٤,٠٧٥	٤,١٨٧	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٣٦٧	٣٣٤	إيرادات تشغيلية
(٥٣٧)	(٣٣٥)	مصاريف تشغيلية
(١٨٩)	(١٨٩)	مصاريف إدارية
٦٠٨	٣٦٣	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
٨٨	١٧٦	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣٣٧	٣٤٩	ربح السنة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
٣٣٧	٣٤٩	ربح السنة
(١٢٣)	(٦٠)	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢١٤	٢٨٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨٣	١١٢	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(١١٢)	(٢١)	الأنشطة التشغيلية
(٥٧)	(٢,١٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
(٤٠٠)	-	الأنشطة التمويلية
(٥٦٩)	(٢,١٢١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) صافي الإيرادات التشغيلية

٢٠١٥ -	قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
الإيرادات التشغيلية	٣٣,٢٠١	١٧,٠٦٧	٥٣١,٠١٨	٥٤,٧٧٧	٢,٠٠٤	٦٣٨,٠٦٧
النفقات التشغيلية	(١٤,١٨٢)	(١١,٢٤٤)	(٤٧٧,٥٠٩)	(٣١,٠١٧)	(٦٥٠)	(٥٣٤,٦٠٢)
صافي الإيرادات التشغيلية	١٩,٠١٩	٥,٨٢٣	٥٣,٥٠٩	٢٣,٧٦٠	١,٣٥٤	١٠٣,٤٦٥

إن تفاصيل صافي الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق كما يلي:

	فندق عمان	انتركونتيننتال	فندق كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون
	شام بالاس	- العقبة	بلازا - عمان	بلازا - البتراء	بلازا - البحر الميت	بلازا - البحر الميت	الهولندي إن - البحر الميت
الإيرادات التشغيلية	١,٢٨٢	٧,٨٢٧	١٠,٦٤٨	١,٨٩٦	٧,٢٧٥	٤,٢٧٣	٣٣,٢٠١
النفقات التشغيلية	(٥٣٠)	(٣,٤٨٦)	(٣,٣٩٨)	(٩٢٨)	(٣,٨٢٧)	(٢,٠١٣)	(١٤,١٨٢)
	٧٥٢	٤,٣٤١	٧,٢٥٠	٩٦٨	٣,٤٤٨	٢,٢٦٠	١٩,٠١٩

٢٠١٤ -	قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
الإيرادات التشغيلية	٣٧,٨٦٠	١٨,٦٢٤	٤٨١,٨٩٦	٤٨,٣٩٥	١,٣٥١	٥٨٨,١٢٦
النفقات التشغيلية	(١٥,٢٥٦)	(١٣,١٩٧)	(٤٠٩,٩٠٤)	(٢٦,٩٢٥)	(٣٧٣)	(٤٦٥,٦٥٥)
صافي الإيرادات التشغيلية	٢٢,٦٠٤	٥,٤٢٧	٧١,٩٩٢	٢١,٤٧٠	٩٧٨	١٢٢,٤٧١

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٠,٥٤٨	٣١,٥٢٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧١,٢٢٨	١٧٤,١٠١	فوائد سندات واسناد قرض
٧,٣٩٤	٧,٠٠٤	قروض
٢١٩,١٧٠	٢١٢,٦٣٤	

(٣١) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٤٤	٦٠	أرباح متحققة
٨,٦٩٣	٢٠٢	أرباح تقييم غير متحققة
(٢)	(٣٠)	عمولة شراء وبيع للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
٨,٩٣٥	٢٣٢	

(٣٢) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,١٩١	١,٥١٣	الإيرادات:
		إيرادات تأجير عقارات
		المصاريف:
(٢٧٥)	(٢٣٧)	أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم أخرى
-	(٣٠٣)	مخصص إيجارات مشكوك في تحصيلها
٩١٦	٩٧٣	
١٣,٢٦٠	٤,٤٦٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
-	(٢,٦٣٨)	خسائر استثمارات عقارية / قضايا
١٤,١٧٦	٢,٧٩٧	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٣) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٩,٤٨٤	٤٠,٨٥١	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٢٢١	٣٦٩	مصاريف تدريبية ودورات
٨٦٢	٨٣٦	بريد وهاتف
٤١٧	٣٤١	لوازم قرطاسية ومطبوعات
٤١٧	١٩٨	الإيجارات
٩١٤	٩٢٣	كهرباء ومياه ومحروقات
٢٣٥	٩٤	إصلاح وصيانة
١,٠٢٠	٦٤٥	مصاريف تأمين
٢,٧٩٨	١,٢٣١	أتعاب مهنية واستشارية
٥٨٧	٦٤٥	تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢,٩٩٨	٢,٤٥٧	مصاريف مركبات وسفر وتنقلات
٢٥٤	٤٨٠	قطع غيار ومواد
١,٤٦١	١,٤٣٠	رسوم وتراخيص حكومية
١,٠٦٣	١,٤٢٦	تعويض نهاية الخدمة
٩٦٨	٧٨٤	أتعاب إشراف وتشغيل الفنادق
١١,٥١٥	١٣,٧٦٢	مصاريف بنكية وعمولات وفوائد *
٥,٠٦٤	٦,٨٥١	أخرى
٧٠,٢٧٨	٧٣,٣٢٣	

* يتضمن هذا البند فوائد تأخير تسديد فواتير الطاقة للشركة التابعة "شركة الضمان للاستثمارات الطاقة" والبالغة ٨,٠٤١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧,٠٥٢ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٤) خسائر بيع شركات تابعة

يمثل هذا البند الخسارة الناتجة عن قيام شركة استثمار الضمان لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) خلال العام ٢٠١٤ ببيع استثمارها في شركة الأردن دبي للاتصالات والتكنولوجيا (شركة تابعة لها).

(٣٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤	-	أرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣,٨٣٦	١٧,٢٠٧	نقد في الصندوق وحسابات جارية وتحت الطلب لدى بنوك محلية
٤٣٣,٨٤٤	٥٨١,٥١٥	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٥٧,٦٨٤	٥٩٨,٧٢٢	

(٣٦) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول بمعاملات ضمن النشاطات الاعتيادية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع القروض والديون الممنوحة لجهات ذات علاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
المجموع	المجموع	شركات حليفة أخرى
٩	٤٠,٦٠١	-
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		الموجودات والمطلوبات:
		أرصدة وإيداعات لدى البنوك -
		البنك الأردني الكويتي

استثمار في أسهم -

٢٠١٤	٢٠١٥	
المجموع	المجموع	شركات حليفة أخرى
٢,٠١٤	٢,٢٦٦	٢,٢٦٦
٦٦٠	٧٥١	٧٥١
١٥,١٦٢	١٢,١٣٠	١٢,١٣٠
٤,٢٠٨	٤,٢٠٨	٤,٢٠٨
٥٠٢	٤١٨	٤١٨
٨٨	-	-
-	٤٤٠	-
		توزيعات ارباح نقدية -
		شركة مصفاة البترول الأردنية
		شركة مصانع الاجواخ الاردنية
		شركة الاتصالات الاردنية
		البنك الأردني الكويتي
		شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية
		شركة صناعة المعدات الكهربائية
		شركة الكهرباء الأردنية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٤	٢٠١٥			
	شركات حليفة	أخرى	شركات حليفة	
المجموع				
				مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -
٦٧	-	-	-	شركة الشام لإدارة الفنادق
٩	-	-	-	فندق انتركونتيننتال الأردن
٧,٠٧٩	٧,٠٧٩	٧,٠٧٩	-	صندوق المشاريع التنموية والاستثمارية - القوات المسلحة الأردنية*
١٥	-	-	-	فنادق أخرى
-	٢,٢٠٩	-	٢,٢٠٩	شركة الكهرباء الأردنية
				مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة -
٣٤٧	-	-	-	شركة انتركونتيننتال العالمية لإدارة الفنادق
١,٠٥٠	-	-	-	شركة التخصيص القابضة
<u>عناصر قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة</u>				
٢,٦٨٣	١,٢٩٨	-	١,٢٩٨	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
٣٥	-	-	-	الحساب الجاري لدى البنك الأردني الكويتي
٦٣٢	٥٥٢	٥٥٢	-	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٨٦	١٠٢	١٠٢	-	مكافأة مجلس الاستثمار

* يمثل هذا البند المبلغ المطلوب من صندوق المشاريع التنموية والاستثمارية - القوات المسلحة الأردنية لقاء شراءه كامل شركة تابعة لشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية وهي شركة مجمع الأعمال - شركة مساهمة خاصة.

(٣٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات وقروض وديون ممنوحة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات في شركات حليفة وموجودات مالية بالكلفة المطفأة واستثمارات عقارية واستثمارات في عمليات مشتركة وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة وقروض ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٣٨) إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المالية المتنوعة في إطار منهجية منظمة واستراتيجية شاملة تحدد مصادر المخاطر وأنواعها وآليات قياسها وتحليلها والخطط اللازمة لمعالجتها وإدارتها سواء من خلال تخفيف احتمالية حدوثها أو تجنبها أو من خلال أدوات التحوط المتوفرة.

وتتمثل عملية إدارة المخاطر عملية مستمرة حيث تقوم المجموعة بمراقبة المخاطر ومعالجة الانحرافات عن الحدود المسموح بها ومعالجتها.

كما تقوم المجموعة وفي إطار إدارة المخاطر بالتأكد من الالتزام التام بالقوانين والتشريعات التي تحكم عمل المجموعة وعكسها على سياسات وإجراءات العمل.

تتم إدارة المخاطر من خلال دائرة متخصصة في إدارة وقياس الالتزام، إضافة إلى تواجد بعض اللجان المساندة مثل اللجنة الداخلية للاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات.

المخاطر الائتمانية

المخاطر التي قد تنشأ من عدم مقدرة الجهات التي يتم التعامل معها على الإيفاء بالتزاماتها.

تقوم المجموعة بإجراء عمليات التحليل المالي والائتماني اللازم عند شراء أية سندات عائدة لشركات مساهمة عامة أو خاصة أو عند منح أية قروض، كما يقوم الصندوق بتحديد سقف الإيداع لدى الجهاز المصرفي المحلي بناءً على منهجية محددة وبناءً على الوضع الائتماني للبنك بالإضافة إلى قيام المجموعة بتحديد سقف لحجم التعامل مع الوسطاء الماليين بناءً على منهجية محددة.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التي قد تنشأ عن عمليات تنفيذ المعاملات وتكون ناجمة عن عوامل داخلية تتعلق بالكادر الوظيفي أو العمليات المساندة أو أنظمة تكنولوجيا المعلومات.

وتقوم المجموعة بالعمل على إصدار التعليمات وإجراءات العمل التي تضمن سلامة تنفيذ العمليات إضافة إلى توفير أفضل الأنظمة المحوسبة والكوادر الفنية المتخصصة ووضع خطط لضمان استمرارية العمل تحت أية ظروف طارئة.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة تقلبات في أسعار الأدوات الاستثمارية، وأبرزها مخاطر التقلب في أسعار الأسهم والإستثمارات العقارية، حيث تقوم المجموعة بقياس هذه المخاطر من خلال المقاييس الإحصائية المتعارف عليها (الانحراف المعياري والتباين والتغاير والترابط وبيتا والقيمة عند الخطر) وبالتالي تحديد مستويات المخاطر المقبولة إستناداً إلى استراتيجية السياسة الإستثمارية المعتمدة.

وتقوم المجموعة في إطار التخفيف من أثر هذه المخاطر خاصة في ظل عدم توفر أدوات التحوط اللازمة، برفع مستويات التنويع داخل المحفظة والتخفيف من درجة الارتباط بين أدوات المحفظة وذلك من خلال التوزيع القطاعي السليم، والتنويع الجغرافي بالتوجه إلى إستثمارات وأسواق أقل ارتباطاً.

مخاطر أسعار الفائدة

المخاطر الناجمة عن التغير في الهيكل الأساسي لأسعار الفائدة والتي بدورها تؤثر على قيمة الأدوات الاستثمارية المرتبطة بأسعار الفائدة وعلى عوائد هذه الأدوات وإعادة استثمار عوائد هذه الأدوات.

وتقوم المجموعة في إطار التخفيف من هذه المخاطر بالعمل على زيادة أو تقليل معدل فترة الاسترداد لمحفظه الأدوات الاستثمارية التي تتأثر بأسعار الفائدة مباشرة كالودائع والسندات تبعاً لتوقعات الصندوق المستقبلية لتحركات أسعار الفوائد.

كما تقوم المجموعة بتحليل الفجوة في استحقاقات الأدوات الاستثمارية وربطها مع الاستحقاقات الاستثمارية والمطلوبات الأخرى وذلك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، حيث يتم ذلك من خلال توزيع محفظة إدارة السوق النقدي ومحفظة إدارة السوق النقدي ومحفظة السندات لنتناسب آجالها مع التزامات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي والالتزامات الأخرى.

تتمثل حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠١٥ - العملة دينار أردني دولار أمريكي	الزيادة بسر الفائدة %	الاثار على فائض الايرادات عن المصروفات للسنة	الاثار على حقوق الملكية
	١	٤٢,١٨٢	٤٢,١٨٢
	١	٥٤٩	٥٤٩
٢٠١٤ - العملة دينار أردني دولار أمريكي			
٢٠١٤ - العملة دينار أردني دولار أمريكي	الزيادة بسر الفائدة %	الاثار على فائض الايرادات عن المصروفات للسنة	الاثار على حقوق الملكية
	١	٣٦,٥٢٧	٣٦,٥٢٧
	١	١,٦٧١	١,٦٧١

في حال حدوث تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساو للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم. تعمل المجموعة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الإستثمارات في عدة قطاعات إقتصادية ومناطق جغرافية. إن إستثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية الموحدة مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة) وإحتياطي القيمة العادلة (للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠١٥ -			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	٥	٥,٧٧٤	٧٠,٤٧٧
بورصة فلسطين	٥	٥١٩	٥١٩
بورصة لندن	٥	-	٢,٨٢٦
		٦,٢٩٣	٧٣,٨٢٢
٢٠١٤ -			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	٥	٥,٣١٦	٧١,٥٧٦
بورصة فلسطين	٥	٥٤٣	٥٤٣
بورصة لندن	٥	-	٢,٤٧١
		٥,٨٥٩	٧٤,٥٩٠

هذا وفي حال حدوث تغير سالب في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس المجموعة، والدولار الأمريكي عملة الأساس للاستثمار الأجنبي وبالتالي ونتيجة لتثبيت سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الدينار فإن الصندوق لا يواجه أية مخاطر تتعلق بتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، إضافة إلى أنه لا يوجد لدى المجموعة أية إلتزامات بعملات أجنبية ليتم التحوط ضد مخاطرها.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية الإلتزامات في تواريخ إستحقاقها، وبما إنه لا توجد أية إلتزامات تجاه الصندوق في الأجل القصير والمتوسط فإن الصندوق يقوم بإدارة السيولة في إطار توفير التمويل اللازم لعملياته الإستثمارية من خلال السعي لتحقيق التوازن بين إستحقاقات الأدوات الإستثمارية والمتطلبات الإستثمارية.

يلخص الجدول أدناه إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠١٥ -	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٧,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٠٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧٧,٦٧١	٣,٨٤٤	٤٠٠,٦٥٨	١١,٧٠٠	-	-	-	٩٩٣,٨٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٨٧٤	١٢٥,٨٧٤
قروض وديون منوطة، بالصافي	٥,٦٦٣	٢٦٧	٤,٩٦٤	١٠,٧٣٠	٤٤,٧١٧	٤٦,١٨٤	-	١١٢,٥٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٣,٤٥٠	١,٤٤٣,٤٥٠
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٠٩٤	٥٠٩,٠٩٤
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	٩,٢٨٨	-	٩,٢٨٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٩,٢٦٦	٣١٩,٦٠٩	١٣٠,٤٥٠	٤١٩,٤١٩	٧٤٢,٩٢٩	١,٧٨٠,٥٨٢	-	٣,٤١٢,٢٥٥
موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	١٦٩,٩٩٧	-	١٦٩,٩٩٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٧٧,١٧٦	٧٧,١٧٦
المخزون بالصافي	-	-	-	-	-	-	٢٨,١٤٧	٢٨,١٤٧
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٣٢٦,٤٢٧	٣٢٦,٤٢٧
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٥٩١,٧٥٣	٥٩١,٧٥٣
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١,٤٣١	١,٤٣١
موجودات غير ملموسة، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٧٢,٩٣٧	٧٢,٩٣٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٩٧,٢٧٢	٢٩٧,٢٧٢
مجموع الموجودات	٦١٩,٨٠٧	٣٢٣,٧٢٠	٥٣٦,٠٧٢	٤٤١,٨٤٩	٧٨٧,٦٤٦	٢,٠٠٦,٠٥١	٣,٤٧٣,٥٦١	٨,١٨٨,٧٠٦
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات -								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	١٦٩,٩٩٧	-	١٦٩,٩٩٧
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	٤٨,٨١٣	-	٤٨,٨١٣
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	١٨,٠٣٠	-	١٨,٠٣٠
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	١٧٣,٢١١	-	١٧٣,٢١١
قروض	-	-	-	٥,٧١٨	-	٦٢,٩٧٧	-	٦٨,٦٩٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢,٦٦٩	-	-	-	-	٢,٦٦٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	١٠,٨١٠	-	١٠,٨١٠
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	-	-
بنوك دائنة	٣٤,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٨٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١١٢,٤٤٧	-	١١٢,٤٤٧
مجموع المطلوبات	٣٤,٧٨٩	-	٢,٦٦٩	٥,٧١٨	-	٥٩٦,٢٨٥	-	٦٣٩,٤٦١
حقوق الملكية -								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٤,١٧٣,٥٦٠	٤,١٧٣,٥٦٠
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق	-	-	-	-	-	-	١٨٤,٩٥١	١٨٤,٩٥١
احتياطي اعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
احتياطي القيمة العادلة، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٠٢٦	٤٤٧,٠٢٦
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	٢,٦٥٧,٣٤٢	٢,٦٥٧,٣٤٢
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٧,٤٩٤,٦٩١	٧,٤٩٤,٦٩١
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	٥٤,٥٥٤	٥٤,٥٥٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤,٧٨٩	-	٢,٦٦٩	٥,٧١٨	-	٥٩٦,٢٨٥	٧,٥٤٩,٢٤٥	٨,١٨٨,٧٠٦

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠١٤ -	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
الموجودات								
نقد وارصدة لدى البنوك	٢٣,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	٢٣,٨٤٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٨,٦٣٦	١٠٣,٦٢٦	٢٩٠,٠٦٣	١١,٩١٥	-	-	-	٧٤٤,٢٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات	-	-	-	-	-	-	١١٧,١٩٣	١١٧,١٩٣
قروض وديون ممنوحة، بالصافي	٤٨,٥٩٩	٢٦٧	٢,٦٧٧	٧,٣٤٧	٤٠,٣٢٧	٣٩,٨٣٥	-	١٣٩,٠٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٤٥٦,٢١٢	١,٤٥٦,٢١٢
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٤٧٥,٧٠٨	٤٧٥,٧٠٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٧,٣٩١	٦٩,٦٤١	٣٥,٦١٦	٤٢٨,٦٩٨	١,٣٤٠,٥٨٢	١,٠٦٣,٧٣٠	-	٢,٩٩٥,٦٥٨
موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	١٦٤,٣٢٤	-	١٦٤,٣٢٤
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٧٥	٦٨,٠٧٥
مخزون	-	-	-	-	-	-	٣٣,٠١٦	٣٣,٠١٦
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٣٢٠,١٠٧	٣٢٠,١٠٧
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٤٦٢,٥١٦	٤٦٢,٥١٦
استثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١,٤٣١	١,٤٣١
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٧,١٧٠	٧,١٧٠
موجودات غير ملموسة، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٧٦,٣٥٦	٧٦,٣٥٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٥١٠	٢٥٦,٥١٠
مجموع الموجودات	٤٦٨,٤٦٦	١٧٣,٥٣٤	٣٢٨,٣٥٦	٤٤٧,٩٦٠	١,٣٨٠,٩٠٩	١,٢٦٧,٨٨٩	٣,٢٧٤,٢٩٤	٧,٣٤١,٤٠٨
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات -								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	١٦٤,٣٢٤	-	١٦٤,٣٢٤
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	٤٤,٠٣١	٤٤,٠٣١
دفعت مقدم من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٤٥	١٧,٥٤٥
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	-	١٤١,٥٧٥	١٤١,٥٧٥
قروض	٣,٥٠١	١,٠١٤	١,٧٢١	٣,٤٤٣	١٠,٩٩٦	٢٠,٤٣٣	-	٤١,١٠٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٨
مخصص تمويل نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٤٢
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	١,٣٩٧	١,٣٩٧
بنوك دائنة	١٨,٠٧٠	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٧٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠٤,١٠٧	١٠٤,١٠٧
مجموع المطلوبات	٢١,٥٧١	٣,٨٥٢	١,٧٢١	٣,٤٤٣	١٠,٩٩٦	١٩٥,٢٩٩	٣٠٨,٦٥٥	٥٤٥,٥٣٧
حقوق الملكية -								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٣,٧٣٨,٧٩٩	٣,٧٣٨,٧٩٩
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق	-	-	-	-	-	-	-	-
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٦٢٥	١٣٥,٦٢٥
احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
احتياطي القيمة العادلة، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٩٠٠	٤٣١,٩٠٠
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٦,٠٠٠	٢,٤٠٦,٠٠٠
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٦,٧٤٤,١٣٦	٦,٧٤٤,١٣٦
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	٥١,٧٣٥	٥١,٧٣٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢١,٥٧١	٣,٨٥٢	١,٧٢١	٣,٤٤٣	١٠,٩٩٦	١٩٥,٢٩٩	٧,١٠٤,٥٢٦	٧,٣٤١,٤٠٨

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

٢٠١٥ -	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	٣ أكثر من شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٧,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٠٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧٧,٦٧١	٣,٨٤٤	٤٠٠,٦٥٨	١١,٧٠٠	-	-	-	٩٩٣,٨٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٨٧٤	١٢٥,٨٧٤
قروض ودیون ممنوحة، بالصافي	٥,٦٦٣	٢٦٧	٤,٩٦٤	١٠,٧٣٠	٤٤,٧١٧	٤٦,١٨٤	-	١١٢,٥٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٣,٤٥٠	١,٤٤٣,٤٥٠
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٠٩٤	٥٠٩,٠٩٤
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٩,٢٨٨	٩,٢٨٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٩,٢٦٦	٣١٩,٦٠٩	١٣٠,٤٥٠	٤١٩,٤١٩	٧٤٢,٩٢٩	١,٧٨٠,٥٨٢	-	٣,٤١٢,٢٥٥
موجودات مساهمات المشتركين وقلنس الريف	-	-	-	-	-	١٦٩,٩٩٧	-	١٦٩,٩٩٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٧٧,١٧٦	٧٧,١٧٦
المخزون بالصافي	-	-	-	-	-	-	٢٨,١٤٧	٢٨,١٤٧
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٣٢٦,٤٢٧	٣٢٦,٤٢٧
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٥٩١,٧٥٣	٥٩١,٧٥٣
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١,٤٣١	١,٤٣١
موجودات غير ملموسة، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٧٢,٩٣٧	٧٢,٩٣٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٩٧,٢٧٢	٢٩٧,٢٧٢
مجموع الموجودات	٦١٩,٨٠٧	٣٢٣,٧٢٠	٥٣٦,٠٧٢	٤٤١,٨٤٩	٧٨٧,٦٤٦	٢,٠٠٦,٠٥١	٣,٤٧٣,٥٦١	٨,١٨٨,٧٠٦
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات -								
مطلوبات مساهمات المشتركين وقلنس الريف	-	-	-	-	-	١٦٩,٩٩٧	-	١٦٩,٩٩٧
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	٤٨,٨١٣	-	٤٨,٨١٣
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	١٨,٠٣٠	-	١٨,٠٣٠
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	١٧٣,٢١١	-	١٧٣,٢١١
قروض	-	-	-	٥,٧١٨	-	٦٢,٩٧٧	-	٦٨,٦٩٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٩	٢,٦٦٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	١٠,٨١٠	١٠,٨١٠
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	-	-
بنوك دائنة	٣٤,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٨٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١١٢,٤٤٧	١١٢,٤٤٧
مجموع المطلوبات	٣٤,٧٨٩	-	-	٥,٧١٨	-	٤٧٣,٠٢٨	١٢٥,٩٢٦	٦٣٩,٤٦١
حقوق الملكية -								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٤,١٧٣,٥٦٠	٤,١٧٣,٥٦٠
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق	-	-	-	-	-	-	-	-
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	١٨٤,٩٥١	١٨٤,٩٥١
إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
إحتياطي القيمة العادلة، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٠٢٦	٤٤٧,٠٢٦
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	٢,٦٥٧,٣٤٢	٢,٦٥٧,٣٤٢
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٧,٤٩٤,٦٩١	٧,٤٩٤,٦٩١
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	٥٤,٥٥٤	٥٤,٥٥٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤,٧٨٩	-	-	٥,٧١٨	-	٤٧٣,٠٢٨	٧,٦٧٥,١٧١	٨,١٨٨,٧٠٦
فرق الحساسية	٥٨٥,٠١٨	٢٢٣,٧٢٠	٥٣٦,٠٧٢	٤٣٦,١٣١	٧٨٧,٦٤٦	١,٥٣٣,٠٢٣	(٤,٢٠١,٦١٠)	-
فرق الحساسية المتراكمة	٥٨٥,٠١٨	٩٠٨,٧٣٨	١,٤٤٤,٨١٠	١,٨٨٠,٩٤١	٢,٦٦٨,٥٨٧	٤,٢٠١,٦١٠	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠١٤ -							
حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى ٣ أشهر	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ سنوات حتى سنة	أكثر من ٣ سنوات	عنصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات							
٢٣,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	٢٣,٨٤٠
٣٣٨,٦٣٦	١٠٣,٦٢٦	٢٩٠,٠٦٣	١١,٩١٥	-	-	-	٧٤٤,٢٤٠
-	-	-	-	-	-	١١٧,١٩٣	١١٧,١٩٣
٤٨,٥٩٩	٢٦٧	٢,٦٧٧	٧,٣٤٧	٤٠,٣٢٧	٣٩,٨٣٥	-	١٣٩,٠٥٢
-	-	-	-	-	-	١,٤٥٦,٢١٢	١,٤٥٦,٢١٢
-	-	-	-	-	-	٤٧٥,٧٠٨	٤٧٥,٧٠٨
٥٧,٣٩١	٦٩,٦٤١	٣٥,٦١٦	٤٢٨,٦٩٨	١,٣٤٠,٥٨٢	١,٠٦٣,٧٣٠	-	٢,٩٩٥,٦٥٨
-	-	-	-	-	-	١٦٤,٣٢٤	١٦٤,٣٢٤
-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٧٥	٦٨,٠٧٥
-	-	-	-	-	-	٣٣,٠١٦	٣٣,٠١٦
-	-	-	-	-	-	٣٢٠,١٠٧	٣٢٠,١٠٧
-	-	-	-	-	-	٤٦٢,٥١٦	٤٦٢,٥١٦
-	-	-	-	-	-	١,٤٣١	١,٤٣١
-	-	-	-	-	-	٧,١٧٠	٧,١٧٠
-	-	-	-	-	-	٧٦,٣٥٦	٧٦,٣٥٦
-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٥١٠	٢٥٦,٥١٠
٤٦٨,٤٦٦	١٧٣,٥٣٤	٣٢٨,٣٥٦	٤٤٧,٩٦٠	١,٣٨٠,٩٠٩	١,٢٦٧,٨٨٩	٣,٢٧٤,٢٩٤	٧,٣٤١,٤٠٨
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية							
المطلوبات -							
-	-	-	-	-	-	-	١٦٤,٣٢٤
-	-	-	-	-	-	٤٤,٠٣١	٤٤,٠٣١
-	-	-	-	-	-	١٧,٥٤٥	١٧,٥٤٥
-	-	-	-	-	-	١٤١,٥٧٥	١٤١,٥٧٥
٣,٥٠١	١,٠١٤	١,٧٢١	٣,٤٤٣	١٠,٩٩٦	٢٠,٤٣٣	-	٤١,١٠٨
-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٨	٢,٨٣٨
-	-	-	-	-	-	١٠,٥٤٢	١٠,٥٤٢
-	-	-	-	-	-	١,٣٩٧	١,٣٩٧
١٨,٠٧٠	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٧٠
-	-	-	-	-	-	١٠٤,١٠٧	١٠٤,١٠٧
٢١,٥٧١	١,٠١٤	١,٧٢١	٣,٤٤٣	١٠,٩٩٦	١٨٤,٧٥٧	٣٢٢,٠٣٥	٥٤٥,٥٣٧
إجمالي المطلوبات							
حقوق الملكية -							
-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٣٨,٧٩٩
-	-	-	-	-	-	٣,٧٣٨,٧٩٩	٣,٧٣٨,٧٩٩
-	-	-	-	-	-	١٣٥,٦٢٥	١٣٥,٦٢٥
-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
-	-	-	-	-	-	٤٣١,٩٠٠	٤٣١,٩٠٠
-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٦,٠٠٠	٢,٤٠٦,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٦,٧٤٤,١٣٦	٦,٧٤٤,١٣٦
-	-	-	-	-	-	٥١,٧٣٥	٥١,٧٣٥
٢١,٥٧١	١,٠١٤	١,٧٢١	٣,٤٤٣	١٠,٩٩٦	١٨٤,٧٥٧	٧,١١٧,٩٠٦	٧,٣٤١,٤٠٨
٤٤٦,٨٩٥	١٧٢,٥٢٠	٣٢٦,٦٣٥	٤٤٤,٥١٧	١,٣٦٩,٩١٣	١,٠٨٣,١٣٢	(٣,٨٤٣,٦١٢)	-
٤٤٦,٨٩٥	٦١٩,٤١٥	٩٤٦,٠٥٠	١,٣٩٠,٥٦٧	٢,٧٦٠,٤٨٠	٣,٨٤٣,٦١٢	-	-

(٣٩) التحليل القطاعي

تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية وتتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		المنطقة الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٥٤٥,٥٣٧	٧,٢٨١,١٢٣	٦٣٩,٤٦١	٨,١٢١,٨٠٤	داخل المملكة
-	١٠,٨٦٤	-	١٠,٣٨٤	الدول العربية
-	٤٩,٤٢١	-	٥٦,٥١٨	أوروبا
٥٤٥,٥٣٧	٧,٣٤١,٤٠٨	٦٣٩,٤٦١	٨,١٨٨,٧٠٦	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		القطاع الاقتصادي
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٧,٦٧٨	٦,٣٦٢,٧٨٨	١٦,٣٩٠	٧,١٧٠,٤٩٧	الاستثمار
٤,٥٠٧	١٥٧,٥٧٦	٤,٧٠٢	١٤٣,١٣٥	الفنادق
١٢,٦٨٦	٤٨,٣٤٢	١٢,٠٣٤	٤٥,٤٦٩	الصحافة والنشر
٤٨٠,٤٦٥	٥٤٣,٣٢٨	٥٦٧,٢٩٤	٦٢١,٨١٧	الطاقة
٥,٦٢١	٤٨,٢٢٦	٣,٨٤١	٥١,٣٣٠	التجارة
٣٤,٥٨٠	١٨١,١٤٨	٣٥,٢٠٠	١٥٦,٤٥٨	أخرى
٥٤٥,٥٣٧	٧,٣٤١,٤٠٨	٦٣٩,٤٦١	٨,١٨٨,٧٠٦	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٠) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ فيما يلي:

أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ٥,٤٥٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤,٣٤٦ ألف دينار).

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
١٧٣,٩٢٣	٩٧,١٩٩
١,٨٩٢	-

عقود مقايضة

استثمارات في صناديق مشتركة

ج- إلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٤٤,٩٦٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٧٢,٨٤٢ ألف دينار).

د- تعهدات الإيجار التشغيلي على شركة الضمان لإستثمارات الطاقة-شركة تابعة:

وقعت شركة الضمان لإستثمارات الطاقة والشركات التابعة لها بتاريخ ١ ايار ٢٠١١ عقد إيجار لمكاتبها ولمدة ١٥ سنة بمبلغ ١١٠ ألف دينار بالإضافة إلى بعض العقود قصيرة الأجل.

بلغ الحد الأدنى للدفعات الإيجارية المستقبلية كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
١٥٤	١٦٩
٦٩٢	٦٢١
١,٧٤٦	٩٦٢
٢,٥٩٢	١,٧٥٢

أقل من سنة

من سنة وحتى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

هـ- تعهدات الإيجار التشغيلي على شركة الضمان للإستثمار-شركة تابعة:

وقعت الشركة بتاريخ ٣٠ أيلول ١٩٩٨ عقد إيجار ارض بوابة العقبة بمبلغ ٦٦ ألف دينار سنوياً ولمدة ٣٠ سنة ويجدد مرتين متتاليتين بطلب خطي من الشركة واعتباراً من السنة الحادية عشرة تتحقق زيادة على بدل الإيجار سنوياً بزيادة مقدارها (٤%) من البدل السابق أو بزيادة تعادل تغير الرقم القياسي لتكاليف المعيشة بموجب النشرات الرسمية الصادرة من البنك المركزي الأردني للسنة المنقضية أي الزيادتين أقل.

و- التزامات شركة مركز الانطلاق الموحد لسفريات السيارات الخارجية - شركة تابعة:

وقعت الشركة بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٠٧ عقد لإنشاء وتشغيل لمجمع الانطلاق الموحد على ارض مملوكة لهيئة تنظيم قطاع النقل العام ويستحق بدل ايجار لأرض بمبلغ ٣٠ ألف دينار سنوياً ولمدى ٢٠ سنة من تاريخ مباشرة تقديم الخدمة على ان تستحق زيادة على بدل الايجار السنوي كل خمس سنوات بأخذ مجموع التضخم المعلن عنه من الجهات الرسمية للسنوات الخمس السابقة وإضافته على البديل الجديد. هذا ولم يتم الاتفاق على تاريخ مباشرة تقديم الخدمة حتى تاريخ القوائم المالية.

(٤١) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة إستناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى (١): الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى (٢): معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رسده للأصل أو الإلتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى (٣): معلومات غير الأصل أو الإلتزام لا تستند الى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة	١٢٥,٨٧٤	-	-	١٢٥,٨٧٤
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٥٠,٥٨٤	٩٢,٨٦٦	-	١,٤٤٣,٤٥٠
مجموع موجودات مالية	١,٤٧٦,٤٥٨	٩٢,٨٦٦	-	١,٥٦٩,٣٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة	١١٧,١٩٣	-	-	١١٧,١٩٣
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٧٤,٦٢٤	٨١,٥٨٨	-	١,٤٥٦,٢١٢
مجموع موجودات مالية	١,٤٩١,٨١٧	٨١,٥٨٨	-	١,٥٧٣,٤٠٥

(٤٢) القضايا

صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

- هنالك قضايا مقامة ضد الصندوق مجموعها حوالي ٧٩٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧٥٥ ألف دينار)، ويرأي الإدارة والمستشارين القانونيين للصندوق فإنه لن يترتب على الصندوق أية التزامات.
- هنالك دعوى تحكيمية في سويسرا مقامة من قبل شركة KRIC لمواجهة الصندوق، تتعلق باتفاقية مزعومة لبيع أسهم الصندوق في بنك الاسكان للتجارة والتمويل. قام المحكم بتاريخ ٢٠ آب ٢٠١٥ بتبليغ الفرقاء برد الدعوى القضائية وتكليف الشركة المدعية بكافة التكاليف.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) - شركة تابعة

- هنالك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ١٣,٠٥٠,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: مبلغ ١١,٠١٨,٢٩٢ دينار) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة، وفي تقدير إدارة الشركة ومستشارها القانوني، فإنه لن يترتب على الشركة التزامات لقاء هذه القضايا.

شركة الأسواق الحرة الأردنية - شركة تابعة

- أ. هنالك قضايا عمالية مقامة ضد المجموعة بمبلغ ٥٧,٧٣٢ دينار، هذا ويرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني ان المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.
- ب. هنالك قضايا جمركية مقامة على المجموعة بمبلغ ١٣٥,٦٧٠ دينار ويرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على إدارة المجموعة إي التزامات كون موقف المجموعة جيد.
- ج. قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار مطالبة عن ضريبة المبيعات على المجموعة للسنوات من سنة ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١١ بمبلغ ٣٤٥,٩٨٥ دينار عدا الغرامات تمثل ضريبة مبيعات على الإيرادات الأخرى للمجموعة عن السنوات المذكورة من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١١، تمت المصالحة على هذه القضايا والاستفادة من قرار مجلس الوزراء بالإعفاء من الغرامات حيث تم تسديد قيمة الضريبة البالغة ٣٤٥,٩٨٤ دينار.
- د. قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار مطالبة عن ضريبة المبيعات على المجموعة للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ بمبلغ ١٨٩,٦٣٥ دينار عدا الغرامات تمثل ضريبة مبيعات على الإيرادات الأخرى للمجموعة، تمت المصالحة على هذه القضايا والاستفادة من قرار مجلس الوزراء بالإعفاء من الغرامات حيث تم تسديد قيمة الضريبة البالغة ١٨٩,٦٣٥ دينار.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تتعلق بمطالبات من قبل المستأجرين

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - شركة تابعة

هنالك قضية مقامة ضد الشركة وأطراف أخرى امام المحكمة بداية اريد يطالب فيها المدعي بإعادة تملك أراضي والمطالبة بفسخ وإلغاء عقود البيع والافراز والتعويض بمبلغ ١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هذا ويرأي الإدارة ومستشارها القانوني لن يترتب أية التزامات على الشركة تجاه القضية تتطلب قيد مخصص لقاءها كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

شركة الضمان لاستثمارات الطاقة - شركة تابعة

- إن الشركات التابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ١١,٠٣٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٠,٨٨٥ ألف دينار)، ويرأي إدارة الشركة ومستشارها القانوني بأن المخصص المأخوذ لهذه القضايا البالغ مجموعه ٤٢٣ ألف دينار كاف لمواجهة الالتزامات الي قد تنتج عن تلك القضايا والمطالبات وأنه لا حاجة لأخذ مخصص إضافي لهذه القضايا.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

- بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٢ ألف دينار) ، في حين بلغت قيمة القضايا المقامة من الشركة على الغير ١٥٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٨٩ ألف دينار).

منتج كراون بلازا البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

- هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتج بمبلغ ٤ آلاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧ آلاف دينار) ومازالت هذه القضايا في مراحلها الأولى. وفي رأي إدارة المنتج ومستشاره القانوني أنه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتج إنتركونتيننتال- العقبة - فندق مملوك بالكامل

- إن المنتج مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٨٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٩٩ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. وقد تم تحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها، وترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أنه لن ينتج عنها أية التزامات جوهرية.

منتج هوليدي إن البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

- إن المنتج مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٦ آلاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٣ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. وقد تم تحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها، وترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أنه لن ينتج عنها أية التزامات جوهرية.

- خلال العام ٢٠١٤ تم رفع دعوى على الفندق موضوعها جرم التسبب بالوفاة وجرم السبب بالإيذاء مسجلة تحت رقم ٢٠١٤/٤٠١٨ وما زالت الدعوى منظورة وفي مرحلتها الأولى وترى الإدارة ومستشاريها القانونيين أنه لن ينتج عنها أية التزامات جوهرية.

فندق عمان الشام بالاس - فندق مملوك بالكامل

- إن الفندق مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٣ آلاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. وبرأي إدارة الفندق ومستشاره القانوني انه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

فندق كراون بلازا البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

- إن الفندق مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٥٢ آلاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥٧ ألف دينار) وبرأي الإدارة والمستشار القانوني إن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

(٤٣) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على هذا الحساب خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٧٣٠	٢,٨٣٨	الرصيد في بداية السنة
-	(٢٧٧)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٥٣٩	٢,٦٧٦	المخصص للسنة
(١,٤٣١)	(٢,٥٦٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٨٣٨	٢,٦٦٩	الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٥٣٩	٢,٦٧٦	المخصص للسنة
٣,٥٠٥	(٢٧٧)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
٦,٠٤٤	٢,٣٩٩	

الوضع الضريبي للمجموعة

صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة. ويرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٤٧٧ ألف دينار كافٍ ولا داعي لقيّد مبالغ إضافية، علماً بأن معظم نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.

حصل الصندوق على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤.

شركة كهرباء محافظة إربد المساهمة العامة-شركة تابعة لشركة الضمان لإستثمارات الطاقة

حصلت الشركة على مخالصة ضريبة نهائية حتى سنة ٢٠١٣. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن سنة ٢٠١٤ حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة-شركة تابعة لشركة الضمان لإستثمارات الطاقة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٣، هذا وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير لعام ٢٠١٤.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة/ الرأي - شركة تابعة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى العام ٢٠١٣ قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل عن العام ٢٠١٤، هذا ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة - شركة تابعة

تم تسوية ضريبة الدخل للمجموعة حتى العام ٢٠٠٣ ولم يتم أخذ مخصص لضريبة الدخل اعتماداً على نصوص بنود الاتفاقية الموقعة في ٣٠ آب ٢٠٠١ بين المجموعة ومؤسسة المناطق الحرة والتي تقضي بإعفاء أرباحها من ضريبة الدخل وضريبة الخدمات الاجتماعية وقد تم تمديد الاعفاء حتى ٣٠ آب ٢٠٢١ بموجب الاتفاقية الموقعة في ٨ كانون الأول ٢٠٠٩ مع مؤسسة المناطق الحرة.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٤٧,٥٤٩ دينار عن السنوات ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وقامت المجموعة بدفع ٤٩,٥٤٩ دينار كضريبة شاملة الغرامات لتلك السنوات خلال العام ٢٠١٥. أما بخصوص العام ٢٠٠٦ فهناك دعوى مقامة من قبل المجموعة على دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لدى محكمة البداية الضريبية بخصوص منع المطالبة بإخضاع كافة بنود الإيرادات الأخرى لضريبة الدخل حيث بلغت قيمة الضرائب المعترض عليها من المجموعة ١٣٠,٠٣٠ دينار بعد اجراء الخبرة الضريبية، أما بخصوص العام ٢٠٠٧ قامت المجموعة برفع دعوى على دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لدى محكمة البداية الضريبية بخصوص منع المطالبة بإخضاع كافة بنود الإيرادات وصدر قرار من محكمة البداية الضريبية بمنع مطالبة المجموعة بضريبة الدخل عن عام ٢٠٠٧ وذلك كونها معفاة إعفاءً مطلقاً غير مقيد، وتم إستئناف القضية ومن ثم تمييزها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. وصدر قرار من محكمة التمييز بخصوصها بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٢ حيث أيدت المحكمة قرار مقدر الضريبة بفرض الضريبة على المجموعة. قامت المجموعة خلال العام ٢٠١٣ بدفع مبلغ ١٩٠,١٢٧ دينار كضريبة دخل عن العام ٢٠٠٧.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٤٨٠,٧٨٥ دينار عن السنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع فوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتم الاعتراض على ضريبة الدخل وتم رفض الاعتراض من دائرة ضريبة الدخل وعليه قامت المجموعة برفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل، والقضية في مرحلتها النهائية حيث أنها مرفوعة لإصدار القرار النهائي من قبل محكمة البداية الضريبية.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٥٥٧,٨٧٥ دينار عن السنوات ٢٠١٠ و ٢٠١٢ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع الفوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتمت المصالحة على هذه القضية والاستفادة من قرار مجلس الوزراء بالإعفاء من الغرامات حيث تم تسديد مبلغ ٢٩١,٨٤٤ دينار وإنهاء القضية.

قدمت المجموعة الإقرار الضريبي الخاص بعام ٢٠١٣ وتم دفع رصيد الضريبة الناتجة عن الإقرار بمبلغ ١٧٩,٢٦٨ دينار شاملا الغرامات للاستفادة من قرار مجلس الوزراء بالإعفاء من ٧٥٪ من الغرامات في حال دفع أصل الضريبة ولم تقم دائرة الضريبة بتدقيق هذه السنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

قدمت المجموعة الإقرار الضريبي الخاص بعام ٢٠١٤ وتم دفع رصيد الضريبة الناتجة عن الإقرار بمبلغ ٢٠٢,٣٣٤ دينار وتم قبول هذه السنة من قبل دائرة الضريبة ضمن نظام العينات.

قامت المجموعة بالتسجيل في ضريبة المبيعات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ وذلك من أجل الاستفادة من قرار مجلس الوزراء بالإعفاء من الغرامات في حال تسديد أصل المبالغ الضريبية. قامت المجموعة خلال العام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ١٠٦,٥٣٢ دينار كضريبة مبيعات عن العام ٢٠١٤.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧، هذا وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وإصدار قرار بفرض ضريبة على الشركة بمبلغ ٢٠٠٤ دينار عن هذه السنوات وقد قامت الشركة بالاعتراض على هذا القرار لدى محكمة البداية الضريبية. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الإقرارات الضريبية للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٤ ويرأي الادارة فلا داعي لأخذ مخصصات اضافية.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية العام ٢٠١٤، باستثناء السنة المالية ٢٠١٠ والتي هي مستأنفة لدى المحكمة ولا زالت منظورة لدى المحكمة. وعن أعمال الشركة في العقبة حتى نهاية العام ٢٠١١. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤، وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة المحاسبية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية للشركة، ولم تقم إدارة الشركة بقيد الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير جوهرية ولعدم تيقن إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

شركة رامما للاستثمار والإخبار - شركة تابعة

تم احتساب مصروف لضريبة الدخل لعام ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤ ما عدا سنة ٢٠١٢.

علماً بأنه تم قبول الاقرارات وفق نظام العينات (بدون اجراء الفحص الضريبي) عام ٢٠١١ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - شركة تابعة

قامت الشركة باحتساب مخصص ضريبة دخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥. وفقاً لقانون المناطق التنموية رقم (٢) لسنة ٢٠٠٨ حيث أن الشركة تقوم باقتطاع مخصص ما نسبته ٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة كمخصص لضريبة الدخل.

مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم ٢٨ لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى عام ٢٠١١ وحصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى ذلك العام.

تم تقديم كشف الدخل السنوي للشركة للسنتين المنتهيتين المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ ضمن المدة القانونية. ولم يتم مراجعتها من قبل ضريبة الدخل حتى تاريخ القوائم المالية للشركة.

(٤٤) مساهمة مقدمة لحقوق غير المسيطرين

تم الاتفاق بين حكومة المملكة الأردنية الهاشمية والوحدة الاستثمارية لمؤسسة الضمان الاجتماعي في سنة ٢٠٠٧ أن تكون الحصص في رأسمال شركة تطوير المفرق ٨٠٪ لشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية، ١٠٪ للصندوق الهاشمي لتنمية البادية، ١٠٪ للصندوق الملك عبد الله للتنمية.

وبناءً على قرار هيئة إدارة "الوحدة الاستثمارية" لمؤسسة الضمان الاجتماعي رقم ١٤/١٤/٢٠٠٧ في اجتماعها رقم ١٤ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/٨/١٩، الذي نص على أن يكون رأسمال شركة تطوير المفرق ٢٠ مليون دينار أردني، يدفع بكامله من الوحدة الاستثمارية التي أصبحت "شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية" لاحقاً خلف القانوني لها في ذلك الاتفاق. تم تحميل حساب الخسائر المتراكمة للشركة خلال العام بخسائر بقيمة ٣ مليون دينار، والذي يمثل القيمة المدفوعة من قبل شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية خلال سنة ٢٠١٥ عن حصص الشركاء غير المسيطرين بحسب النسب المذكورة أعلاه، بعد قيامها بدفع مبلغ ١٥ مليون دينار لشركة تطوير المفرق استكمالاً لإجراءات رفع رأس المال المقرر لها بحسب الاتفاق المذكورة أعلاه.

(٤٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". ستقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية
تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات
التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية الموحدة.

(٤٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٤ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠١٥. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات وحقوق الملكية لعام ٢٠١٤.