

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي –
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى معالي الرئيس والسادة أعضاء مجلس الاستثمار المحترمين
المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ("الصندوق") وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال بعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم نيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ الصندوق بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن



أحمد محمود أبو عصبه
ترخيص رقم ١١٥٥

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٣ تموز ٢٠٢٦

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
١٧,٥٢٨	١٨,٧٨٥	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٠٠٤,٥٠٤	١,٩٠١,٩٧٦	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٦,٣٥٤	٢١٣,٧٨٣	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩٦,٨٠٤	٥٠٣,٧٠١	٦	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
١,٧٣٠,٤٥٧	٢,٧٦٣,٦٠٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣٦,٤٤٧	٦٦٦,٢٨٦	٨	استثمارات في شركات حليفة
٩,٨٠٥,٩٣٧	١٠,٨٦٠,٢٠٩	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١٢,٠٢٣	٢١٩,٦٥١	١٠	موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف
١٣٧,٠٦٤	١٤٥,٦٠١	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٣٥,٤٥٧	٣٨,١٥٤	١٢	مخزون
٤٣١,٤٣١	٤٦١,١٣٧	١٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٩١٤,١٦٠	١,١٨٨,٥٠٩	١٤	استثمارات عقارية
١٥	١٥	١٥	استثمارات في عمليات مشتركة
١,٣٧٩	٥٩٥	١٦	استثمارات في مشروع مشترك
٧,٩٥٥	٩,٤٧٤	١٧/٣٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦١,١٠٥	٥٦,٨٣٢	١٧	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٥٨٤,٣٨٩	٥٣٨,٩٣٠	١٨	موجودات أخرى
١٧,٢١٣,٠٠٩	١٩,٥٨٧,٢٤٤		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -

٢١٢,٠٢٣	٢١٩,٦٥١	١٠	مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف
٩٦,٥٩٢	١٠٢,٨٦٩	١٩	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٢٧,٤١١	٢٦,٣٠٨	٢٠	دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء
٢٩٠,٨٢٧	٢٤١,٤٠١	٢١	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
١٢٩,٧٤٤	١٥٣,١٣٠	٢٢	قروض بنكية
٦,٣٩٤	٦,٢٩١	٤٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٤,٤٩٨	٢٥,٦١١	٢٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٧,٦٨٣	٢٩,٨٨١	٢٤	بنوك دائنة
٨٨	-	٢٥/٣٨	ذمم لجهات ذات علاقة
٢١٩,٥٢٢	٢٣٣,٩٠٥	٢٥	مطلوبات أخرى
١,٠٣٤,٧٨٢	١,٠٣٩,٠٤٧		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -

٧,٦٥٢,٥٤٦	٧,٨١٢,٧١٨		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٩٨,٨٣٨	١٤٤,٧٤٢	٢٨	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق التعطل عن العمل
٨٧,٨٠٤	٨٧,٨٠٤	٢٦	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
٥٨٢,٤٧٥	١,٦٠٥,١٤٠	٢٧	إحتياطي القيمة العادلة، بالصافي
٤,٣٧١	٢,٩٢٤		إحتياطي تغطيات التدفقات النقدية
٧,٦٩٥,٥٢٣	٨,٨٣٤,٥٤٧		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
١٦,١٢١,٥٥٧	١٨,٤٨٧,٨٧٥		مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥٦,٦٧٠	٦٠,٣٢٢		حقوق غير المسيطرين
١٦,١٧٨,٢٢٧	١٨,٥٤٨,١٩٧		مجموع حقوق الملكية
١٧,٢١٣,٠٠٩	١٩,٥٨٧,٢٤٤		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 ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
			الإيرادات التشغيلية -
٢٥,٠٩٧	٢٧,٠١٤		الفنادق
٥,٠٣٩	٤,٠٧٨		الصحافة والنشر
٦١٦,٤٨١	٦٢٩,٩٩٩		الطاقة
٨٠,٤٧٦	٨٦,٤٣٠		التجارة
٦,٩٧٢	٦,٩٤٩		أخرى
٧٣٤,٠٦٥	٧٥٤,٤٧٠		إجمالي الإيرادات
(٥٧٦,٩٥٣)	(٥٩٩,٤٠٥)		تكاليف الإيرادات
١٥٧,١١٢	١٥٥,٠٦٥	٣٠	صافي الإيرادات التشغيلية
٧٣٩,٣٨٠	٧٩٧,٧٨٦	٣١	الفوائد الدائنة
(٥,٢٣٦)	٧٧,١٣٧	٣٢	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٩,١٣٢	٥٩,٣٦٤	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
(٤٩٨)	(٧٨٤)	١٦	حصة المجموعة من نتائج أعمال المشروع المشترك، بالصافي
(١,٠١٧)	٧١,٠٣٣	٣٣	أرباح (خسائر) استثمارات عقارية، بالصافي
١٢٧,٨٩٨	١٥٢,٩٩١	٣٤	توزيعات أرباح نقدية
٣١,٦٢٥	٢٨,٩٦٨		إيرادات أخرى
١,١١٨,٣٩٦	١,٣٤١,٥٦٠		صافي الإيرادات
			المصروفات -
(٩٨,١٢٢)	(٩٥,٩٩٢)	٣٥	مصاريف إدارية وعمومية
(١٤,٤٨٩)	(١٤,٤٢٧)		مصاريف طاقة وصيانة
(٧,٤٤٥)	(٧,٥٨٧)		مصاريف بيع وتوزيع
(٣٣,٨٧٠)	(٣٦,١٢٩)	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٤,٣١٩)	(٤,٣٢٦)	١٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢,١٤٩)	(١,٨٦٨)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٩٥)	(١٣٥)	١٢	مخصص بضاعة بطينة الحركة
(٨,٩٢٦)	(٧,٨١٢)	٣٦	تكاليف التمويل
١,٩٧٧	-	٢٥	المسترد من مخصص التزامات محتملة
(٣,٢٧١)	(٦,٥٢٢)		مصاريف أخرى
(١٧١,٤٠٩)	(١٧٤,٧٩٨)		مجموع المصروفات
٩٤٦,٩٨٧	١,١٦٦,٧٦٢		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٧,٥٧٤)	(٦,٨٩٠)	٤٥	مصرف ضريبة الدخل
٩٣٩,٤١٣	١,١٥٩,٨٧٢		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
٩٢٦,٤٤١	١,١٤٦,٨٨٣		صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
١٢,٩٧٢	١٢,٩٨٩		حقوق غير المسيطرين
٩٣٩,٤١٣	١,١٥٩,٨٧٢		

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 ٢٠٢٥
(آلاف الدينار الأردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩٣٩,٤١٣	١,١٥٩,٨٧٢	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
١٢٤,١٦٣	١,٠٢١,١٨٤	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٣٠	(٢,٠٦٧)	حصة المجموعة من صافي (خسائر) أرباح التحوطات التدفقات النقدية
١,٠٦٤,٣٠٦	٢,١٧٨,٩٨٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
١,٠٥١,٠٨٢	٢,١٦٦,٥٨٥	صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
١٣,٢٢٤	١٢,٤٠٤	حقوق غير المسيطرين
١,٠٦٤,٣٠٦	٢,١٧٨,٩٨٩	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
 (الآلاف الدنانير الأردنية)

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ 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 ٢٠٢٥
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٩٤٦,٩٨٧	١,١٦٦,٧٦٢		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
			تعديلات -
٣٣,٨٧٠	٣٦,١٢٩	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٤,٣١٩	٤,٣٢٦	١٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٠٢٤	١,٠٦٠	٣٥	استهلاك حق استخدام الاصل
٤٩٨	٧٨٤	١٦	حصة المجموعة من نتائج أعمال المشروع المشترك، بالصافي
٢,٢٣٣	٣,٠٦٧	٣٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٦٩,١٣٢)	(٥٩,٣٦٤)	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
٥,٢١٧	(٧٧,٢٠٠)	٣٢	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨	٥٩	٣٢	مخصص بضاعة بطينة الحركة
٧٩٥	١٣٥	١٢	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٢,١٤٩	١,٨٦٨		(أرباح) خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
٩,٦١٧	(٦١,٤٦٦)	٣٣	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	(١,٠٧٩)	٣٣	تكاليف التمويل
٨,٩٢٦	٧,٨١٢		المسترد من مخصص التزامات محتملة
(١,٩٧٧)	-	٢٥	
			تغيرات رأس المال العامل -
			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٤٣,١٤٥	٤٥٤,٩٣٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠٦	(٢٨٨)		مخزون
(٢,٩٩٧)	(٢,٨٣٢)		موجودات أخرى
(١٦٨,٠٥١)	٢٩,٦٥٠		تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٥,٧٥٤	٦,٢٧٧		دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
٢,٦٦٠	(١,١٠٣)		المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
١٤٦,٨٧٨	(٤٩,٤٢٦)		ذمم لجهات ذات علاقة
(٤٤٩)	(٨٨)		مطلوبات أخرى
١٦,٤٨٩	١٤,٤٠٩		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٢,٥٣٥)	(٢,٥٨٣)	٢٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧,٣٢٤)	(٧,٣٩١)	٤٥	المدفوع من مخصص التزامات محتملة
(١٦)	(٢٦)	٢٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٠٧٨,٣٠٤	١,٤٦٤,٤٢٢		

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 ٢٠٢٥
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
الأنشطة الاستثمارية		
(٣,٧٢٩)	(١٦,٥٣٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٧١,٥٥٤)	(١,٠٥٧,٨٢١)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٣٠٤	٢,٨٨٥	٨ إستثمارات في شركات حليفة
٢٧,٦٤٠	٢٩,١٤٦	٨ توزيعات أرباح مستلمة من شركات حليفة
(٢٥,٣٢٨)	(٢٠٠,٧١٨)	١٤ استثمارات عقارية
(٧٠,٧٥٧)	(٧٣,٧٤٣)	ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
٢,٣٦٦	(٦,٩٦٤)	قروض وديون ممنوحة
(١,٨٧٧)	-	استثمارات في مشروع مشترك
(٧,٧٧٤)	(١,٥١٩)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	٥,٢٤٣	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٦٨)	(٥٣)	١٧ موجودات غير ملموسة
(١,١٤٨,٧٧٧)	(١,٣٢٠,٠٨٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٣٠٣,٤١٠	١٦٠,١٧٢	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١١,٧٨٥	٢٣,٣٨٦	قروض بنكية
(٨,٣٦٨)	(٨,٧٥٢)	توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٨,٩٢٦)	(٧,٨١٢)	تكاليف تمويل مدفوعة
-	٣٩,٥٦١	٢٨ حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق التعطل عن العمل
٢٩٧,٩٠١	٢٠٦,٥٥٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٢٧,٤٢٨	٣٥٠,٨٩٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٨٠,٨٢٩	٩٠٨,٢٥٧	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٩٠٨,٢٥٧	١,٢٥٩,١٥٢	٣٧ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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 ٢٠٠٣/١ بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٣.

بموجب قانون الضمان الاجتماعي المؤقت رقم (٧) لسنة ٢٠١٠ تم تعديل اسم الوحدة الاستثمارية خلال العام ٢٠١٠ ليصبح "صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي" "الصندوق". إن عنوان الصندوق المسجل هو شارع عبد الرحمن ارشيدات، الشميساني، 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 الاسناد والسندات والاذونات وغيرها من الأوراق المالية والاكتتاب فيها.
- شراء وبيع أسهم شركات مدرجة أو غير مدرجة في بورصة عمان.
- 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، المشاركة، الاستثمار أو 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلتزم صندوق الاستثمار بالسياسة العامة الاستثمارية للمؤسسة والخطة العامة لاستثمار أموالها اللتين يقرهما المجلس بما في ذلك ما يلي:

- تعظيم القيمة السوقية للأصول.
 - الالتزام بالنسب المستهدفة للمحافظ الاستثمارية والمدى المستهدف للاستثمارات التي يقرها المجلس بناءً على تنسيب مجلس الاستثمار.
 - الالتزام بنموذج التقييم المعتمد من مجلس الاستثمار لتقييم مشاريع الاستثمارات.
 - العمل على مواءمة آجال الاستحقاق لأدوات الدين مع نتائج الدراسات الاكتوارية.
 - تقليل المخاطر بتوزيع استثمارات المؤسسة بين أدوات الاستثمار المختلفة.
 - الالتزام بالقيود الكمية على الاستثمارات الخارجية المصنفة جغرافياً واقتصادياً والتي أقرها المجلس.
 - يصدر المجلس التعليمات اللازمة لتحديد الأهداف الاستثمارية ومعايير وآليات ومحددات الاستثمارات.
- تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة للصندوق للعام ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٢٦.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة ويتم تقريب جميع المبالغ بالدينار الأردني لأقرب ألف إلا إذا ذكر عكس ذلك.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢-٢) القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة.

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ان الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة	رأس المال	القطاع		
			٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٠٢٤	٢٠٢٥		دينار	دينار
%	%			
٥٤,٩	٥٤,٩	شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة / الرأي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٦,٥	٥٦,٥	شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
٦١,٤	٦١,٤	شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠	١٠٠	شركة راما للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية	٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠
١٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠
		شركة مركز الانطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية		
١٠٠	١٠٠	محدودة المسؤولية	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
١٠٠	١٠٠	شركة الضمان للتأجير التمويلي ذات مسؤولية محدودة	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١٠٠	١٠٠	شركة الضمان لخدمات النقل الفندقي ذات مسؤولية محدودة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٧٠	٧٠	شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة*	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
		تأجير وتطوير		
١٠٠	١٠٠	شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة**	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠	١٠٠	شركة الضمان الاردنية للأعمال الدولية ذات مسؤولية محدودة***	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١٠٠	١٠٠	شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية المساهمة الخاصة	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
		استثمار زراعي		

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

نسبة الملكية	بلد التأسيس
١٠٠%	الأردن
٥٥,٥٢%	الأردن
	شركة توزيع الكهرباء العامة المحدودة وشركتها التابعة
	شركة كهرباء محافظة إربد المساهمة العامة المحدودة *
	سما المملكة للمشاريع التجارية والخدمات**

* إن شركة كهرباء محافظة إربد مملوكة من قبل شركة توزيع الكهرباء بنسبة ٥٥,٤٦% وهي تمثل نسبة الملكية الفعلية للمجموعة بالإضافة إلى ٠,٠٦% نسبة الملكية المباشرة لشركة كهرباء المملكة في شركة كهرباء محافظة إربد.

** إن شركة سما المملكة للمشاريع التجارية والخدمات مملوكة من قبل شركة كهرباء المملكة بنسبة ٦٠% وهي تمثل نسبة الملكية الفعلية للمجموعة، بالإضافة إلى ٤٠% نسبة الملكية المباشرة لشركة توزيع الكهرباء وشركة كهرباء محافظة إربد (شركة تابعة).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

نسبة الملكية	بلد التأسيس	
٨٠٪	الأردن	شركة تطوير المفرق
١٠٠٪	الأردن	شركة تطوير الشمال

***** تتضمن القوائم المالية لشركة الضمان الاردنية للأعمال الدولية الشركة التابعة التالية:**

نسبة الملكية	بلد التأسيس	
١٠٠٪	الأردن	شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية

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 انتركوتنينتال – العقبة
- 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 الاستثمارات العقارية لشركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة ولشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة التي تظهر بالكلفة في القوائم المالية للشركة 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 المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي 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) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) "آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، كيفية تقييم المنشأة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٤-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

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 الاقتناء، وتطفاً العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية 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/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات 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 الاقتناء 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن 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 والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا 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 الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة، ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للقروض والديون الممنوحة المباشرة عن طريق الوصول إلى احتمالية التعثر، ونسب الخسارة بافتراض التعثر، حيث يقوم الصندوق بالاستناد على عدد من المؤشرات الاقتصادية الرئيسية في بناء عدد من الافتراضات وأهمها مؤشرات نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومؤشر السوق المالي، ومؤشرات المديونية العامة للدولة، إضافة إلى التصنيف الصادر عن مؤسسات التصنيف الائتمانية وحسب البيانات الإحصائية لمعدلات التعثر العالمية لهذا التصنيف.

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 ٣٩).

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

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام تمت 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 الالتزام باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

تعرّف المجموعة بمخصص خسائر انتمائية متوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة. تستند الخسائر الانتمائية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة عند تقدير سعر الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها أو تحسينات انتمائية أخرى تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية (إن وجدت).

تقوم إدارة المجموعة باحتساب المخصص استناداً إلى خبرتها التاريخية في خسارة الائتمان معدلة وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

ممتلكات ومعدات

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

%	
١٠-٢	مباني
١٠	عدادات وكوابل ومضخات
٢٥-٩	أثاث ومفروشات
٢٠-٣	أجهزة ومعدات
٢٠-١٥	وسائط نقل
١٥	إضافات وتحسينات
٢٥-٢٠	حاسب آلي
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 إلى 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 المجموعة 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. أما 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 رسملة 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 والخسائر 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. تم تقييم الاستثمارات العقارية التي تم اقتناءها خلال العام بسعر الشراء.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم الاعتراف بمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين عندما تكون المجموعة ملتزمة بتقديم تعويض نهاية الخدمة للموظفين. تكون المجموعة ملتزمة عندما يكون لديها خطة رسمية مفصلة للتعويض ولا يوجد احتمال فعلي بسحب هذه الخطة. يتم قياس مخصص تعويض نهاية الخدمة بناءً على عدد الموظفين في المجموعة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً للسياسات الداخلية للمجموعة ومعياري المحاسبة الدولي رقم (١٩) يخضع موظفو صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لأحكام نظام الموارد البشرية.

الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

قروض

بعد الاعتراف الأولي، تقاس القروض بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة عند سداد المطلوبات، وهكذا خلال عملية حساب الإطفاء لأسلوب معدل الفائدة الفعلي. تحسب التكلفة المطفأة باعتبار أي خصم أو علاوة اقتناء والرسوم والتكاليف وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتدرج تكاليف التمويل في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

ذمم مدينة

تدرج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت المجموعة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. يتم شطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

الإيجارات

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق المجموعة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة، وتتعرف المجموعة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك التراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحة منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم المجموعة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحة منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة لمعايير خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

المجموعة كمؤجر

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار التشغيلي كإيراد إيجارات في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة حسب طريقة القسط الثابت على فترة عقد الإيجار.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين).

يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) والذي يتضمن تحديد العقد والثلث وتحديد التزام الاداء في العقد والاعتراف بالإيرادات بناء على تأدية التزام الاداء.

تقوم المجموعة بالاعتراف بإيرادات بيع الصحف وتوزيع الاعلانات وإيرادات المطبعة التجارية عند نقطة معينة من الزمن في الوقت الذي يتم فيه نقل السيطرة على الأصل إلى العميل، عند تسليم البضائع.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح أسهم الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

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

تمثل إيرادات الفنادق الإيرادات المتحققة من خدمة تقديم الغرف الفندقية للزبائن يتم تحقق إيرادات الفنادق (المبيت) عند تقديم الخدمة بشكل يومي وعلى مدة الإقامة.

تمثل إيرادات خدمات الطعام والشراب الإيرادات المتحققة من خدمة تقديم الطعام والشراب للزبائن من خلال قسم خدمة الغرف بالإضافة الى المطاعم داخل الفندق. يتم تحقق إيرادات الطعام والشراب عند تقديم الخدمة وإصدار الفاتورة للعميل والتي تتم عادة عند نقطة معينة من الزمن.

تمثل إيرادات الإيجارات الإيرادات المتحققة للمجموعة من خلال خدمات التأجير للعملاء حيث يتم تسجيل الدفعات من المستأجرين كإيرادات غير متحققة ويتم الاعتراف بها عند بدء مدة التأجير وعلى عمر العقد.

إثبات الإيرادات

تقوم المجموعة بالاعتراف بإيرادات بيع البضائع حسب معيار التقارير المالية الدولية (١٥) بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو المستحقة وعندما يكون هناك احتمال معقول لتحصيل هذه المبالغ. تقوم المجموعة بالاعتراف بإيرادات بيع البضائع عند نقطة معينة من الزمن في الوقت الذي يتم فيه انتقال السيطرة على الموجودات للعميل. وبشكل عام عند توصيل البضائع وإصدار فاتورة للعميل.

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 المشتركة 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 تؤول 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 إطفائها. 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.

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب 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.

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 بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

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 إلى 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 المجموعة أو 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 تقوم المجموعة والصندوق بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بالعمليات الخاضعة للسيطرة المشتركة بنسبة مساهمته في هذه العمليات.

استثمارات في مشاريع مشتركة

المشاريع المشتركة هي مشاريع مشتركة تكون بموجبها "للجهات اللذين يمارسون سيطرة مشتركة على انتلاف الحقوق في صافي موجودات ذلك المشروع المشترك". السيطرة المشتركة هي المشاركة في السيطرة بناءً على ترتيب متفق عليه تعاقدياً ويتم فقط عندما تتطلب القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات الصلة موافقة بالإجماع من قبل الجهات المشاركة بالسيطرة.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد المشاريع المشتركة أو السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في المشروع المشترك بالتكلفة، يتم تعديل القيمة المدرجة للاستثمار في المشروع المشترك لتثبيت حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات المشروع المشترك بتاريخ الاستحواذ. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن المشروع المشترك كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم اجراء اختبار الانخفاض في القيمة لها بشكل منفصل.

تعكس قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة حصة المجموعة من نتائج أعمال المشروع المشترك أو المشاريع المشتركة. أي تغيرات في بنود الدخل الشامل الأخرى لهذا الاستثمار يتم تصنيفه ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية المشروع المشترك فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة المشروع المشترك بمقدار حصة المجموعة في المشروع المشترك.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر المشروع المشترك ضمن قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة والحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة للمشروع المشترك.

يتم إعداد القوائم المالية للمشروع المشترك لنفس فترة إعداد التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، تجرى تعديلات على السياسات المحاسبية لتنماشى مع تلك التي تتعلق بالمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هنالك ضرورة لاحتساب خسارة انخفاض في القيمة على استثمارها في المشروع المشترك. تقوم المجموعة في كل تاريخ لإعداد التقارير المالية بتحديد ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في المشروع المشترك. في حال وجود دليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبالغ القابلة للتحويل للمشروع المشترك وقيمتة الدفترية، ويتم تثبيت الخسائر كحصة الأرباح في المشروع المشترك في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

عند خسارة التأثير الجوهري على المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وتثبيت أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة. إن أي فرق بين القيمة المدرجة للمشروع المشترك عند خسارة التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمبالغ المحصلة من الاستبعاد يتم تثبيته في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

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.

العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية 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) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

(٥-٢) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. هذا وبشكل 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.

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات المقدرة من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية الموحدة ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضاً في إيضاحات بنود القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أدناه. قامت المجموعة بوضع افتراضاتها وتقديراتها عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجاً عن سيطرة المجموعة. تقوم المجموعة بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة للاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، يتم اخذ خسارة التدني في قائمة الايرادات والمصروفات الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الايرادات والمصروفات الموحدة.
- مستويات القيمة العادلة:
يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.
- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:
يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبني بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قامت المجموعة باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن سياسة المجموعة في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis) او على اساس فردي (On an Individual Basis).

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية):

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المجموعة عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

■ **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المجموعة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية سنوياً وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قامت المجموعة بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة الى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات. بهذا الخصوص قامت المجموعة باعتماد فترة ٤٥ يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية.

■ **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:**

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذات خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة بافتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للثلاثة سنوات اللاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

■ **تعريف التعثر:**

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع مفهوم التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المجموعة. إن التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

■ **العمر المتوقع:**

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المجموعة معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها المجموعة لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

■ **نطاق التطبيق:**

- تم قياس واحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الموجودات المالية لدى المجموعة، وكما يلي:
- أدوات السوق النقدي وتشمل الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك، والودائع مقابل رهن سندات، وعقود المقايضة.
 - السندات وتشمل سندات الخزينة الأردنية، والحكومية المقومة بالدولار الأمريكي، وسندات المؤسسات العامة، واسناد قرض الشركات.
 - القروض وتشمل القروض المباشرة وقروض التجمع البنكي، والقروض الأخرى.
 - الذمم المدينة.

الفرضيات ومنهجية العمل

تم البحث في كل أداة من الأدوات الاستثمارية الواردة أعلاه للوصول إلى احتمالية التعثر، ونسب الخسارة بافتراض التعثر، حيث تم الاستناد على عدد من المؤشرات الاقتصادية الرئيسية في بناء عدد من الافتراضات وأهمها مؤشرات نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومؤشر السوق المالي، ومؤشرات المديونية العامة للدولة، إضافة إلى التصنيف السيادي للأردن الصادر عن مؤسسات التصنيف الائتمانية وحسب البيانات الإحصائية لمعدلات التعثر التراكمية العالمية لهذا التصنيف. كما تم افتراض عدد من السيناريوهات لغايات احتساب احتمالية التعثر، باستخدام البيانات المتاحة حول الشركات سواء خارجية أو من داخل صندوق الاستثمار، إضافة إلى استخدام نظام التقييم الذاتي للمخاطر في تصنيف الشركات والبنوك والمعتمد داخل صندوق الاستثمار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩,٧٣٩	٤٢٠	نقد في الصندوق
٧,٧٨٩	١٨,٣٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب*
١٧,٥٢٨	١٨,٧٨٥	

* يتضمن هذا البند مبلغ صفر دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٠ ألف دينار).

– لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

– لا يوجد أية أرصدة مقيّدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩١٨,٤١٢	١,٢٧٠,٢٤٨	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٧٠٤,١٩٣	٤٣٥,٨٩١	ودائع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٣٩٣,٩٢٤	٢٠٧,٢٩٦	ودائع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر
٢,٠١٦,٥٢٩	١,٩١٣,٤٣٥	
(١٢,٠٢٥)	(١١,٤٥٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٢,٠٠٤,٥٠٤	١,٩٠١,٩٧٦	

– تتراوح معدلات الفوائد والعوائد السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ٢,٧٥٪ إلى ٦,٨٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومن ٥,٧٥٪ إلى ٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

– لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيّدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

– تتضمن الودائع مبلغ ١٠٤,٦ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح الصندوق مربوطة لدى بنك المال الأردني (٢٠٢٤: ١٦٦,٩ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة هي كما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٣,٥٤٦	١٢,٠٢٥	
المسترد من مخصص السنة	(١,٥٣٩)	(٦٣٥)	
مخصص للتعطّل	١٨	٦٩	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٢,٠٢٥	١١,٤٥٩	

إن مراحل الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة هي كما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٣,٥٤٦	١٢,٠٢٥	-	-	١٢,٠٢٥	
المسترد من مخصص السنة	(١,٥٣٩)	(٦٣٥)	-	-	(٦٣٥)	
مخصص التعطّل للسنة	١٨	٦٩	-	-	٦٩	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٢,٠٢٥	١١,٤٥٩	-	-	١١,٤٥٩	

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
١٢٦,٨٥٥	١٩٩,٧٣٠	محلية
٩,٤٩٩	١٤,٠٥٣	أجنبية
١٣٦,٣٥٤	٢١٣,٧٨٣	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٦) قروض وديون ممنوحة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٥٣,٢١٥	٤٥٨,٠٥٨	قروض مباشرة
٢٥,٣٢٤	٢٤,٨٢٧	قروض تجمع بنكي
٢٣,٥٩٧	٢٦,٢١٥	قروض إسكان
٥٠٢,١٣٦	٥٠٩,١٠٠	
(٥,٣٣٢)	(٥,٣٩٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٤٩٦,٨٠٤	٥٠٣,٧٠١	صافي القروض والديون الممنوحة

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر	سعر الفائدة	الرصيد	
	قسط	%		
حكومية، عقارية، اعتبارية	١ كانون الثاني ٢٠٤٠	٨,٥ – ٤	٤٥٨,٠٥٨	قروض مباشرة
حكومية، عقارية، اعتبارية	١١ كانون الثاني ٢٠٣٥	٨,٢٥ – ١٠,٨١٣	٢٤,٨٢٧	قروض تجمع بنكي
رهن عقاري	٣١ آذار ٢٠٦٠	٤,٧٥	٢٦,٢١٥	قروض إسكان
			٥٠٩,١٠٠	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٣٨٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل، مقارنة مع ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٣٨٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

* ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والديون الممنوحة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥,٢٦٢	٥,٣٣٢	٣,٠٦٨	-	٢,٢٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧٠	٦٧	٦٧	-	-	مخصص السنة
٥,٣٣٢	٥,٣٩٩	٣,١٣٥	-	٢,٢٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٦١٤,٥٠٣	٢,٦٦٣,٠٥١	موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية*:
٧٨,٦١٩	٦٥,٥٩٣	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية
١,٦٩٣,١٢٢	٢,٧٢٨,٦٤٤	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية
٣٧,٣٣٥	٣٤,٩٦٢	موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية
١,٧٣٠,٤٥٧	٢,٧٦٣,٦٠٦	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

* إن تفاصيل توزيع أسهم الشركات المدرجة في أسواق مالية حسب القطاع هي كما يلي:

٢٠٢٤	النسبة	٢٠٢٥	النسبة	
	%		%	
٩٠٠,٦٢١	٥٣,٢	١,٥٧٥,٨١٩	٥٧,٨	قطاع الصناعة
٧٦٢,٣٤٥	٤٥	١,١١٤,٠٥٣	٤٠,٨	قطاع البنوك
٢٨,٥٠٩	١,٧	٣٦,٧٤٨	١,٣	قطاع الخدمات
١,٦٤٧	٠,١	٢,٠٢٤	٠,١	قطاع التأمين
١,٦٩٣,١٢٢		٢,٧٢٨,٦٤٤		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(الآلاف الدنانير الأردنية)

(٨) استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥									
	القيمة المبرجة	القيمة المبرجة	القيمة المبرجة	القيمة المبرجة	القيمة المبرجة	القيمة المبرجة	القيمة المبرجة	القيمة المبرجة	القيمة المبرجة	القيمة المبرجة
٩٠,١٠٠	١٣١,٤٨٧	١٠٨,٨٩١	١٤,٨٨٩	٢٠,٤١٢	٢٠,٤١٢	٢٠,٤١٢	٢٠,٤١٢	٢٠,٤١٢	٢٠,٤١٢	٢٠,٤١٢
١٠٠,٧٠٣	١٤٢,٧٢١	١١٨,٤١٧	١٤,٧٢١	١٥,٧٢١	١٥,٧٢١	١٥,٧٢١	١٥,٧٢١	١٥,٧٢١	١٥,٧٢١	١٥,٧٢١
٨,١٨٢	٧,٢٢١	١٣,٩٨٩	٧,٧٥٧	٥١٨	٥١٨	٥١٨	٥١٨	٥١٨	٥١٨	٥١٨
١٥٤,٨٩٩	٢٢٠,٤١٩	١١٨,٩٤٨	٢٢,٥٤٩	١٢,٠٤٣	١٢,٠٤٣	١٢,٠٤٣	١٢,٠٤٣	١٢,٠٤٣	١٢,٠٤٣	١٢,٠٤٣
١,١٠٠	٩,٧٥١	٨,٤١٠	١٣,٢٣٠	٢,٢٥٨	٢,٢٥٨	٢,٢٥٨	٢,٢٥٨	٢,٢٥٨	٢,٢٥٨	٢,٢٥٨
٨,٩٥٣	٥,٥٦١	٨,٢٢٨	٥,٢٦١	٢٥٥	٢٥٥	٢٥٥	٢٥٥	٢٥٥	٢٥٥	٢٥٥
٤٢,٧٦٤	٤٨,٥٣٢	٧٧,٧٥٥	٥٢,١٢٠	٥,٤١٤	٥,٤١٤	٥,٤١٤	٥,٤١٤	٥,٤١٤	٥,٤١٤	٥,٤١٤
٤١٢,٤٢١	٥٢١,٧٦٥	٥٠٤,٩٤٨	١,٠٧٦,٠٤	٥٤,٧٠٣	٥٤,٧٠٣	٥٤,٧٠٣	٥٤,٧٠٣	٥٤,٧٠٣	٥٤,٧٠٣	٥٤,٧٠٣

٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨
١,١٤٤	١,٢١٠	١,٢١٠	١,٢١٠	١,٢١٠	١,٢١٠	١,٢١٠	١,٢١٠	١,٢١٠	١,٢١٠	١,٢١٠
١,٢٢١	١,١٧٦	١,١٧٦	١,١٧٦	١,١٧٦	١,١٧٦	١,١٧٦	١,١٧٦	١,١٧٦	١,١٧٦	١,١٧٦
١,٣٦١	١,٣٥٥	١,٣٥٥	١,٣٥٥	١,٣٥٥	١,٣٥٥	١,٣٥٥	١,٣٥٥	١,٣٥٥	١,٣٥٥	١,٣٥٥
١,٤٨٠	١,٤١٤	١,٤١٤	١,٤١٤	١,٤١٤	١,٤١٤	١,٤١٤	١,٤١٤	١,٤١٤	١,٤١٤	١,٤١٤
١,٢٢١	١,١١٧	١,١١٧	١,١١٧	١,١١٧	١,١١٧	١,١١٧	١,١١٧	١,١١٧	١,١١٧	١,١١٧
٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩
٢٦	٢٦	٢٦	٢٦	٢٦	٢٦	٢٦	٢٦	٢٦	٢٦	٢٦
٥٩,٦٨٢	٥٨,١٨٧	٥٨,١٨٧	٥٨,١٨٧	٥٨,١٨٧	٥٨,١٨٧	٥٨,١٨٧	٥٨,١٨٧	٥٨,١٨٧	٥٨,١٨٧	٥٨,١٨٧
١٨,٨٥٢	١٦,١٧٨	١٦,١٧٨	١٦,١٧٨	١٦,١٧٨	١٦,١٧٨	١٦,١٧٨	١٦,١٧٨	١٦,١٧٨	١٦,١٧٨	١٦,١٧٨

مشاركة في بورصة عمان -

بنك الأردن القوي - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

شركة مساهمة لقرن الأردن - مساهمة عمدة محدودة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

البنك الأردني الكويتي		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥,٦٣٠,٣٢٦	٥,٤٦٠,٥٦٢	قائمة المركز المالي
(٤,٧٤٤,١٩٦)	(٤,٥٠٨,٥٠٧)	موجودات
(١٧٨,٠١٣)	(١٧٢,٥٢٢)	مطلوبات
٧٠٨,١١٧	٧٧٩,٥٣٣	حقوق غير المسيطرين
%٢١,٠٤	%٢١,٠٤	صافي حقوق الملكية
١٣١,٤٨٧	١٤٨,٨٩٧	نسبة الملكية
		صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
٣٨٣,٩٨٩	٣١٦,٥٦٩	قائمة الدخل الشامل
٤٤	٤٥٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملاء الأجنبية
٢,٤٦٤	٤,٨٢١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥١٩	٢,٧٩٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٣,٥٥٣)	(٣١,٨٤٧)	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٣١٢)	٢,٣٧٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٨,٨٣٨)	(٥٣,٧٧٠)	مخصص خسائر انتمائية
(٩١,٩٩٢)	(٩٠,٢٥٩)	نفقات الموظفين
١٩٤,٣٢١	١٥١,١٤٥	مصاريف أخرى، بالصافي
		ربح السنة
١١٧,٣٢٩	٩٧,١٥٢	العائد الى مساهمي البنك
٧٦,٩٩٢	٥٣,٩٩٣	العائد الى حقوق غير المسيطرين
١٩٤,٣٢١	١٥١,١٤٥	
٢٤,٦٨٨	٢٠,٤٤٢	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصفاة البترول الأردنية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		قائمة المركز المالي
١,٢١٦,٨٠٢	١,٢٠٦,٧٩٦	موجودات متداولة
٥٨٣,٦٩٥	٦٠٠,١٣٢	موجودات غير متداولة
(١,٠٥٥,٩٢٢)	(١,٠٣٠,٨٩٢)	مطلوبات متداولة
(٧٦,٣٧٠)	(٧٦,١٨٧)	مطلوبات غير متداولة
(٧,٠٠١)	(١١,٤٦٦)	حقوق غير المسيطرين
٦٦١,٢٠٤	٦٨٨,٣٨٣	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٤٠	%٢٠,٤٠	نسبة الملكية
١٤٣,٧٤١	١٤٩,٢٨٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١,٥١٦,٨٤٨	١,٤٥٢,٠٣١	المبيعات
(١,٣٥٦,١٢٧)	(١,٢٨٩,٧٥١)	كلفة المبيعات
(٤٧,٤٦٢)	(٤٤,١٢٤)	فوائد وعملات بنكية
(٤٦,٦٩٨)	(٥٠,٢٩١)	مصاريف بيع وتوزيع
٦,٥١٣	٧,٦٤٢	إيرادات أخرى، بالصافي
٧٣,٠٧٤	٧٥,٥٠٧	ربح السنة
٧٢,٤١٥	٧٤,٧٨٣	العائد إلى مساهمي الشركة
٦٥٩	٧٢٤	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
٧٣,٠٧٤	٧٥,٥٠٧	
١٤,٧٧٣	١٥,٢٥٣	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الاتصالات الأردنية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٠٤,٩٦١	٢١٤,١٧٩	قائمة المركز المالي
٥٨٤,٨١٤	٥٨٠,٦٥٩	موجودات متداولة
(٢٨٨,٢٠٣)	(٣٢٨,٣٠٦)	موجودات غير متداولة
(١٩٦,٦٠٢)	(١٦١,١١٢)	مطلوبات متداولة
٣٠٤,٩٧٠	٣٠٥,٤٢٠	مطلوبات غير متداولة
%٢٨,٨٨	%٢٨,٨٨	صافي حقوق الملكية
٢٣٠,٤١٦	٢٣٠,٥٤٦	نسبة الملكية
		صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل		
٣٦١,٢٥٢	٣٦٣,٠٣٩	الإيرادات
(١٢٦,٢٢١)	(١٢٤,٩٣٣)	كلفة الخدمات
(٢٢,٩٣٠)	(٢١,٢٣٩)	مصاريف إدارية
(٤٣,٩٩٥)	(٤٢,٨٨١)	مصاريف بيعية وتسويقية
(١٢٦,٦٤٨)	(١٣٢,٢٨٥)	مصاريف أخرى، بالصافي
٤١,٤٥٨	٤١,٧٠١	ربح السنة
١١,٩٧٣	١٢,٠٤٣	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

شركة مصانع الأجواخ الأردنية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٩١٤	٤,٤٦٦	قائمة المركز المالي
٥٢,٦٠١	٦٨,٦٤١	موجودات متداولة
(٢٢٧)	(٢٢١)	موجودات غير متداولة
(١١٣)	(١٤٦)	مطلوبات متداولة
٥٥,١٧٥	٧٢,٧٤٠	مطلوبات غير متداولة
%٢٠	%٢٠	صافي حقوق الملكية
٩,٧٥١	١٣,٢٣٠	نسبة الملكية
		صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل		
٢١٤	٢١٤	إيرادات استثمارات عقارية
(٨٥٥)	(٩٦٠)	مصاريف إدارية
٢,٧٨٠	٣,٩٨٧	إيرادات أخرى، بالصافي
٢,١٣٩	٣,٢٤١	ربح السنة
٤٢٨	٦٤٨	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣,١٤٠	٣,٣٧٢
١٩,٠٣١	١٩,٣٧٦
(١,١٧٦)	(١,٠٠٧)
-	-
٢٠,٩٩٥	٢١,٧٤١
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣
٥,٥٦١	٥,٧٦١

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

مطلوبات غير متداولة

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

إيرادات التشغيل

تكاليف التشغيل

مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات

إيرادات أخرى

ربح السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

شركة الكهرباء الأردنية	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٥٦٢,١٥١	٤٨٥,٠٣٤
٥٨٧,١٩٦	٦٣٦,٩٧٨
(٨٧٤,٩٢١)	(٨٥٩,٠٨٧)
(١٢٢,٩١٤)	(٩٩,٩٤١)
١٥١,٥١٢	١٦٢,٩٨٤
%٢١,٥٨	%٢١,٨٨
٤٨,٥٧٣	٥٢,١٣٠

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

مطلوبات غير متداولة

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

إيرادات التشغيل

تكاليف التشغيل

مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات ومصاريف أخرى بالصافي

ربح السنة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

ربح السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

١,٠٦٧,٣٩٧	١,١٠٨,٦٩٧
(٩٠١,٣٦٨)	(٩٣١,٤٦١)
(١٣٨,٦٢٣)	(١٤٥,١٢٠)
٢٧,٤٠٦	٣٢,١١٦
(٨,٢٢٣)	(٧,٣٢٥)
١٩,١٨٣	٢٤,٧٩١
٤,١٤٠	٥,٤٢٤

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	معدل الفائدة %	
			أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة
٣٥١,٠٠٧	٣٥١,٤٠٩	٦,٨٦٨ – ٥,٩٠٠	أذونات خزينة
٩,٢٣٠,٦١١	١٠,٢٢٣,١٥٥	٧,٩٩٩ – ٣,٧١٠	سندات خزينة*
٦,٣٤٨	٦,٣٤٨	٦,٩٨٩ – ٦,٤٧٠	أسناد قرض مؤسسات عامة
٩,٥٨٧,٩٦٦	١٠,٥٨٠,٩١٢		
			ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى
٢٢٥,٢١٠	٢٩٠,٠٨٥	٧,٠٠٠ – ٤,٠٠٠	أسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص
(٧,٢٣٩)	(١٠,٧٨٨)		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٢١٧,٩٧١	٢٧٩,٢٩٧		
٩,٨٠٥,٩٣٧	١٠,٨٦٠,٢٠٩		

تتراوح استحقاقات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر واحد حتى العام ٢٠٤٧.

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٢٥,٩٢٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٩٥,٥٠٧ ألف دينار).

** ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥,٦٣٦	٧,٢٣٩	١,١٢٥	-	٦,١١٤
١,٦٠٣	٣,٥٤٩	٤١	-	٣,٥٠٨
٧,٢٣٩	١٠,٧٨٨	١,١٦٦	-	٩,٦٢٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني

مخصص السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف

يمثل هذا البند البنية التحتية التي قامت الشركات التابعة بإنشائها لإيصال الكهرباء للمشتركين والمناطق النائية. يقوم المشتركون ومشروع كهرباء الريف الأردني بدفع كلفة البنية التحتية، ويتم تسجيلها كموجودات ومطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٣٢,٩٦٩	٤٥٥,٨٨٧	الكلفة -
٢٢,٩١٨	٢٥,١٩٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٥٥,٨٨٧	٤٨١,٠٨٢	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٢٧,٠٨١	٢٤٣,٨٦٤	الإستهلاك المتراكم -
١٦,٧٨٣	١٧,٥٦٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٤٣,٨٦٤	٢٦١,٤٣١	إستهلاك السنة *
٢١٢,٠٢٣	٢١٩,٦٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

* 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 هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٥٠,٥٦٩	١٥٦,٠٧٩	مطلوبات مساهمات المشتركين
٦١,٤٥٤	٦٣,٥٧٢	مطلوبات فلس الريف
٢١٢,٠٢٣	٢١٩,٦٥١	

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٢,١٧٣	٣٢,٥٠٧	مشروع الشاطئ السياحي في العقبة*
٢٧,٧٠٥	٢٧,٤٣٥	بناء وتطوير البنية التحتية لأراضي مشروع المفرق**
٣٨,٥٢١	٣٧,٩٠٠	مشاريع إيصال الكهرباء***
١,٨٥١	٨٠٣	تطوير الأسواق الحرة على المعابر الحدودية****
٢٣,١٤٤	٢٤,٤٠٠	تحديث منتجج كراون بلازا-البتراء*****
١٠,٨٧٨	١٦,٨٨٠	بناء وتطوير البنية التحتية لمشاريع إربد*****
٦٤٩	٧٨١	تحديث فندق هوليدي ان – البحر الميت
٣٥٥	٢,٤٦٨	تحديث فندق انتركونتيننتال – العقبة
٣٨٣	٤٧٠	تحديث فندق عمرة كراون بلازا – عمان
٥٨٢	٥٩٢	منتجج كراون بلازا-البحر الميت
٨٢٣	١,٣٦٥	المشاريع تحت التنفيذ الأخرى
١٣٧,٠٦٤	١٤٥,٦٠١	

* يمثل مبلغ ٣٢,٥٠٧ ألف دينار قيمة أرض الشاطئ السياحي وما عليها. قامت الشركة الوطنية للتنمية السياحية المملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي خلال عام ٢٠٢٥ بعمل دراسة جدوى اقتصادية لتحديد آلية الاستفادة من هذه الأرض. تمت الموافقة على إقامة فندق ٤ نجوم عليها، تحت علامة تجارية دولية (فوكو) علماً بأن الموافقة النهائية تعتمد على نتائج الدراسات التي سيتم إعدادها من قبل شركة أرابتك جردانة. وقد سبق وأن تم توقيع رسالة اهتمام مع شركة الإنترنت العالمية لإقامة هذا الفندق وجاري العمل على إعداد التصاميم اللازمة.

إن الكلفة المتوقعة لإقامة الفندق بحدود ١٨,٦ مليون دينار ومن المتوقع البدء في تنفيذه نهاية عام ٢٠٢٦ ولمدة سنتين تقريباً.

** قامت المجموعة بتحديث دراسة التكلفة التقديرية المتوقعة لاستكمال مشروع شركة تطوير المرفق من قبل شركة هندسية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٨، حيث بلغت التكلفة الاجمالية المتوقعة لإتمام المشروع حوالي ١٤٣ مليون دينار، وبلغت التكلفة التقديرية للمتر المربع الواحد المطور ١٢,٧٨ دينار بعد توزيع التكلفة التقديرية على صافي مساحة الأراضي ١١,٣ ألف كيلو متر مربع، ويتوقع الانتهاء من الانشاء والتطوير خلال عام ٢٠٣٠ وتعتقد الإدارة بأن هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية لغاية عام ٢٠٢٥.

*** يمثل هذا البند مشاريع البنية التحتية لإيصال الكهرباء للشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والتي هي قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ من المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٣٧,٧٦٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٩,٥٧٢ ألف دينار).

**** تشمل المشاريع تحت التنفيذ بشكل رئيسي كلف الهندسة، المشتريات، البناء، والكلف المباشرة الأخرى المرتبطة بتطوير وفصل أسواق المغادرين عن القادمين والبنية التحتية الداعمة لها. تتركز هذه المشاريع في المعابر الحدودية المختلفة، مثل سوق جابر، سوق المدورة، سوق الشيخ حسين، وسوق العمري، بالإضافة إلى مشاريع تطويرية في العقبة مثل مشروع شركة الأسواق الأولى كما يتضمن التنفيذ تحسينات في مرافق قائمة مثل العزل والصيانة، إضافة إلى مشاريع الطاقة الشمسية لتوفير حلول مستدامة في مول النافورة. خلال عام ٢٠٢٥ تحملت المجموعة تكاليف إضافية لهذه المشاريع، وتم تسجيل هذا التكاليف ضمن المشاريع تحت التنفيذ وتبلغ التكلفة المتوقعة للإنتهاء من المشاريع ٣,٩٧٢ ألف دينار ومن المتوقع الإنتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٦.

قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٣,١٠٤ ألف دينار الى الممتلكات والمعدات ويمثل جزء من هذا المبلغ مصاريف ذات صلة بالقضية التي كانت قائمة بين المجموعة والمقاول المسؤول عن إنشاء المول، حيث تمت رسملة مبلغ وقدره ٢,٥٢١ ألف دينار وإضافته إلى قيمة المول، وسيتم استهلاكه على مدى العمر الإنتاجي للمشروع (إيضاح ٤٤).

***** يمثل مبلغ ٢٤,٤ ألف دينار والذي يمثل مشروع تطوير فندق كراون بلازا البتراء. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ٢٥,٦ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢٦.

***** قامت المجموعة بالتعاقد مع شركة استشارية لدراسة حجم الطلب ودراسة السوق بعد أن قامت الحكومة بإعادة الأراضي لشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية وتم إحالة عطاء إعداد المخطط الشمولي الجديد لمشروع شركة تطوير الشمال على مكتب هندسي متخصص وتم إنجازه خلال عام ٢٠١٩ وتم اعتماده من الهيئة. تبلغ الكلفة التقديرية للبنية التحتية حوالي ٦٨ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ويتوقع اتمامه في العام ٢٠٤٦، بناءً على الدراسة المقدمة من الشركة الاستشارية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٥,٣٢٢	١٧,٢٤٣	مواد كهرباء ولوازم مشتركين وقطع غيار
١٤,١٩٤	١٤,٣٠١	بضاعة جاهزة
٦١٢	٦٦٢	مواد خام
٢٦١	١٩١	طعام وشراب
١١,٠٠٢	١١,٦٣٦	أخرى
٤١,٣٩١	٤٤,٠٣٣	
(٥,٩٣٤)	(٥,٨٧٩)	ينزل: مخصص بضاعة بطينة الحركة*
٣٥,٤٥٧	٣٨,١٥٤	

* إن الحركة على مخصص بضاعة بطينة الحركة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥,٣٠٧	٥,٩٣٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧٩٥	١٣٥	مخصص السنة
(١٦٨)	(١٩٠)	بضاعة تم شطبها خلال السنة
٥,٩٣٤	٥,٨٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة لضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(الآلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٥ -	٢٠٢٥ -	الارضى	مباني	معدات و وكرابل	اثاث ومفروشات	اجزء ومعدات	وسائط نقل	إضافات وتحسينات	حاسب إلى	كبرومبيكايكية	تدبيات صحبة	أخرى	الجموع
		٧٧,٩٨٢	١٩٦,٣٢٦	١,٠٥٨	٤٥,٨٣١	٥٢٣,٨١٩	٢٢,١٧٢	٥,٥٦١	٤٩,١٥٢	٥٤,٨٩٦	٩,٤٥٧	٩,٣٢٤	٩٤٥,٥٧٨
		٤	٧٤٣	٤١	٤٩٢	٢٧,٨٣١	٢,٤١٨	٨١	٢,٨٠٤	١٦١	٤٧	٩٤٣	٣٦,٥٦٥
		-	(٤٩٦)	-	(١,٣٠٩)	(٧,٩٢٣)	(١,٠٥٤)	(١١)	(٤٣٤)	(٥٣٩)	(١٦٢)	(٨٢)	(١٢,٠١٠)
		-	٢,٦٦٠	-	١١٨	٢٨,٨٩٤	-	-	١٢٧	-	-	-	٣١,٧٩٩
		-	-	-	-	-	-	-	٢٩	-	-	-	٢٩
		٢٧,٩٨٦	١٩٩,٢٣٣	١,٠٩٩	٤٥,١٣٢	٥٧٢,٦٢١	٢٤,٥٣٦	٥,٦٣١	٥١,٦٧٨	٥٤,٥١٨	٩,٣٤٢	١٠,١٨٥	١,٠٠١,٩٦١

الاستهلاك المبرأكم:

		-	٧٦,٢٣٨	٧٨١	٣٧,٥٤٣	٢٧٤,٣٦٥	١٧,٧٥٧	٤,٠٢٩	٣٩,١٧٥	٤٨,٤٤٥	٩,٤٥٤	٦,٨٦٠	٥١٤,١٤٧
		-	٤,٦٨٤	١٢٥	٦٦١	٢٣,٥٠٠	١,١٣٢	١١٠	٣,٩٤٧	١,٧٢٥	٤١	٢٠٤	٣٦,١٢٩
		-	(٧٧)	-	(١,٢٩٦)	(٥,٨٧٠)	(١,٠٣٠)	(١١)	(٤١٣)	(٥٢٤)	(١٥٩)	(٨٢)	(٩,٤٥٢)
		-	٨٠,٨٤٥	٤٠٦	٣٦,٩٠٨	٢٩١,٩٩٥	١٧,٨٦٩	٤,١٢٨	٤٢,٧٠٩	٤٩,٦٤٦	٩,٣٣٦	٦,٩٨٢	٥٤٠,٨٢٤
		٢٧,٩٨٦	١١٨,٣٨٨	٦٩٣	٨,٢٢٤	٧٨٠,٦٢٦	٦,٦٦٧	١,٥٠٣	٨,٩٦٩	٤,٨٧٢	٦	٣,٢٠٣	٤٦١,١٣٧

- ٢٠٢٤ -

		٧٧,٩٨٢	١٩٤,٧٠٩	٨١٨	٤٦,١٩٧	٤٨١,٠٧٥	٢٠,٢٧٠	٥,١٠٣	٤٦,٥٧٣	٥٥,٣٧٧	٩,٥٦٦	٨,٢١٤	٨٩٦,٢٤٤
		-	٧٩٩	٢٤٠	٤٩٤	٣٠,٨٣٣	٢,٢١٤	٥٢٢	٢,٦٩٣	١١٧	١٨	١,٢٣٥	٣٩,١٧٥
		-	(٨)	-	(٨٨٠)	(٧,٣٦٧)	(٣,١٢)	(٧٤)	(٣١٠)	(٩٥٨)	(١٢٧)	(١٢٦)	(١٠,١٦٧)
		-	١,٢٤٣	-	٢٠	١٨,٨٦٣	-	-	١١٣	-	-	-	٢,٢٣٩
		-	(٤١٧)	-	-	٤١٥	-	-	١	-	-	١	-
		-	-	-	-	-	-	-	٨٢	-	-	-	٨٢
		٢٧,٩٨٢	١٩٦,٣٢٦	١,٠٥٨	٤٥,٨٣١	٥٢٣,٨١٩	٢٢,١٧٢	٥,٥٦١	٤٩,١٥٢	٥٤,٨٩٦	٩,٤٥٧	٩,٣٢٤	٩٤٥,٥٧٨

الاستهلاك المبرأكم:

		-	٧١,٩٩٣	١٧٦	٣٧,٨٦٠	٢٥٧,٢٧٩	١٧,٠٢٠	٤,١١٨	٣٥,٢٤٦	٤٧,١٤٢	٩,٥٥٦	٦,٧٩٠	٤٨٧,٥٨٠
		-	٤,٥٦٣	١٠٥	٥٥٠	٢١,٣٤٢	١,٠١٦	٨٥	٤,٢٢٨	١,٧٦١	٢٥	١٩٥	٣٣,٨٧٠
		-	(٤)	-	(٨١٧)	(٤,٥٦٨)	(٢,٧٩)	(٧٤)	(٣٠٠)	(٩٥٨)	(١٢٧)	(١٢٦)	(٧,٢٠٣)
		-	(٣١٤)	-	-	٢١٢	-	-	١	-	-	١	-
		-	٧٦,١٢٨	٢٨١	٣٧,٥٤٣	٢٧٤,٣٦٥	١٧,٧٥٧	٤,٠٢٩	٣٩,١٧٥	٤٨,٤٤٥	٩,٤٥٤	٦,٨٦٠	٥١٤,١٤٧
		٧٧,٩٨٢	١٢٠,٠٨٨	٧٧٧	٨,٢٢٨	٢٤٩,٤٥٤	٤,٤١٥	١,٥٢٢	٩,٩٧٧	٦,٤٥١	٣	٢,٤٦٤	٤٣١,٤٦١

صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٤ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٥٥,٩١٤	١,١٠٣,٧٧٢	أراضي استثمارية
٥٦,٩٣٢	٨٣,٤٢٢	مباني استثمارية
١,٣١٤	١,٣١٥	أخرى
٩١٤,١٦٠	١,١٨٨,٥٠٩	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٩٨,٤٤٩	٩١٤,١٦٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٥,٣٢٨	٢٠٠,٧١٨	شراء استثمارات عقارية
-	(٤,١٦٤)	بيع استثمارات عقارية
-	١٦,٣٢٩	مباني جديدة مقامة على أراضي مؤجرة*
(٩,٦١٧)	٦١,٤٦٦	أرباح (خسائر) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٣٣)
٩١٤,١٦٠	١,١٨٨,٥٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قامت المجموعة بعقد اتفاقيات مع مستأجرين لأراضي مملوكة للصندوق على أن يقوم المستأجر ببناء مباني على هذه الأراضي. هذه الاتفاقيات تنص على أن ملكية المباني المقامة على هذه الأراضي تعود للمجموعة كجزء من اتفاقية تأجير هذه الأراضي.

خلال الفترة السابقة، قامت المجموعة بتوقيع (١٢) عقد إيجار جديد وفق نظام البناء والتشغيل والتحويل (BOT) على أراضي جديدة. وقد تم استكمال أعمال الإنشاء لتلك المشاريع والحصول على أذونات التشغيل الخاصة بها خلال عام ٢٠٢٥. وعليه، تم إدراج هذه المباني ضمن المحفظة العقارية للمجموعة والاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠٢٥.

(١٥) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتون رقم (١) والذي يمثل أراضي تم الاستثمار بها بالشراكة مع مؤسسة التطوير الحضري وشركاء آخرين. تم فرز هذه الأراضي بانتظار توزيعها على المستثمرين كلاً حسب حصته. تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٥	١٥	مشروع الزيتون (١) *
١٥	١٥	

* يمثل حصة المجموعة في كلفة آخر قطعة أرض سكنية متبقية من المشروع.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٦) استثمارات في مشروع مشترك

تم بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢٤ الاتفاق على عقد تأسيس بين كل من شركة هاينمان أفريقيا المحدودة الألمانية، وشركة العربية للتموين والتجارة السعودية "أسترا"، وشركة الأسواق الحرة الأردنية (شركة تابعة)، بهدف إنشاء شركة جي أيه اتش العربية الدولية للأسواق الحرة ذات مسؤولية محدودة، وذلك لإنشاء سوق حرة في مطار الملك عبد العزيز الدولي – جدة، حيث يكون المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض وللشركة الحق في افتتاح فروع لها داخل وخارج المملكة العربية السعودية متى اقتضت مصلحة الشركة وذلك بموافقة الشركاء.

وفقاً لشروط الاتفاقية، ستمتلك كل شركة حصة قدرها ٣٣٪، باستثناء شركة هاينمان التي ستمتلك حصة تبلغ ٣٤٪.

لدى شركة الأسواق الحرة الأردنية (شركة تابعة) تأثير جوهري على الاستثمارات في المشروع المشترك حيث أن لديها اثنين من أصل ستة أعضاء في مجلس إدارة شركة جي أيه اتش العربية الدولية للأسواق الحرة ويتم إصدار القرارات بالإجماع.

بناءً على ذلك؛ تم تصنيف هذا الاستثمار كاستثمارات في مشروع مشترك وسيتم معالجته محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الشركة	عدد حصص رأس المال	عدد الحصص المملوكة للمجموعة	نسبة المساهمة %	نشاط	بلد التأسيس/الموقع	قيمة الاستثمار	
						٢٠٢٥	٢٠٢٤
شركة جي أيه إتس العربية الدولية للأسواق الحرة	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٠,٠٠٠	٣٣	بيع وتجارة الجملة والتجزئة	السعودية / جدة	٥٩٥	١,٣٧٩

فيما يلي ملخص الحركة على الاستثمار في المشروع المشترك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ / ٢٢ نيسان ٢٠٢٤	١,٣٧٩	١,٨٧٧
حصة المجموعة من نتائج أعمال المشروع المشترك*	(٩٥٦)	(٤٩٨)
تعديلات	١٧٢	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥٩٥	١,٣٧٩

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

* فيما يلي ملخص للبيانات المالية حول المشروع المشترك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

شركة جي آيه إنتش العربية الدولية للأسواق الحرة		٢٠٢٥ -
		الإستثمارات في مشروع مشترك
٣٣,٧١٧		الموجودات المتداولة
١٦,٤٣٣		الموجودات غير المتداولة
(١٩,٧٦٦)		المطلوبات المتداولة
(٢٤٧)		المطلوبات غير المتداولة
٣٠,١٣٧		حقوق الملكية
(٢٨,٣٦٠)		ي طرح: دفعات مقدمة على حساب زيادة رأس المال
٢٥		يضاف: فرق احتساب العملة
١,٨٠٢		صافي حقوق الملكية
%٣٣		نسبة ملكية الشركة %
٥٩٥		قيمة الاستثمار
		نتائج الأعمال
٥٥,٩٧٨		الإيرادات
(٤٦,٧١٤)		كلفة المبيعات
(١٢,١٦٠)		المصاريف الإدارية
(٢,٨٩٦)		خسارة الفترة
(٩٥٦)		حصة المجموعة من خسارة السنة

* فيما يلي ملخص للبيانات المالية حول المشروع المشترك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

شركة جي آيه إنتش العربية الدولية للأسواق الحرة		٢٠٢٤ -
		الإستثمارات في مشروع مشترك
٢٦,٨٣٢		الموجودات المتداولة
٥,٦٣٨		الموجودات غير المتداولة
(١١,٢٨٤)		المطلوبات المتداولة
-		المطلوبات غير المتداولة
٢١,١٨٦		حقوق الملكية
%٣٣		نسبة ملكية الشركة %
١,٣٧٩		قيمة الاستثمار
		نتائج الأعمال
١٠,١٢٩		الإيرادات
(٥,١٧٦)		كلفة المبيعات
(٦,٤٦٢)		المصاريف الإدارية
(١,٥٠٩)		خسارة الفترة
(٤٩٨)		حصة المجموعة من خسارة الفترة منذ التأسيس
		بتاريخ ٢٢ نيسان ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٧) موجودات غير ملموسة

٢٠٢٥ -	حق حصرية *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل ****	شهره *****	برامج الحاسوب	المجموع
الكلفة:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٧,٦٩٧	٣٩,٤١١	٨,٤٢٦	٤,١٨٥	٢٨,٠١٤	٤١٧	٩٨,١٥٠
إضافات	-	-	٥١	٢	-	-	٥٣
استيعادات	-	-	-	(٢)	-	-	(٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٧,٦٩٧	٣٩,٤١١	٨,٤٧٧	٤,١٨٥	٢٨,٠١٤	٤١٧	٩٨,٢٠١
الاطفاء المتراكم:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٤,٧٢٠	٢٣,٦٥١	٥,٤٤٣	٢,٩٣١	-	٣٠٠	٣٧,٠٤٥
إطفاء السنة	١,٧٦٩	١,٩٧٠	٣٨٦	١١٣	-	٨٨	٤,٣٢٦
استيعادات	-	-	-	(٢)	-	-	(٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦,٤٨٩	٢٥,٦٢١	٥,٨٢٩	٣,٠٤٢	-	٣٨٨	٤١,٣٦٩
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	١١,٢٠٨	١٣,٧٩٠	٢,٦٤٨	١,١٤٣	٢٨,٠١٤	٢٩	٥٦,٨٣٢
٢٠٢٤ -							
الكلفة:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٧,٦٩٧	٣٩,٤١١	٨,٣٥٩	٤,١٨٤	٢٨,٠١٤	٤١٧	٩٨,٠٨٢
إضافات	-	-	٦٧	١	-	-	٦٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٧,٦٩٧	٣٩,٤١١	٨,٤٢٦	٤,١٨٥	٢٨,٠١٤	٤١٧	٩٨,١٥٠
الاطفاء المتراكم:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٢,٩٥٠	٢١,٦٨١	٥,٠٦٣	٢,٨١٨	-	٢١٤	٣٢,٧٢٦
إطفاء السنة	١,٧٧٠	١,٩٧٠	٣٨٠	١١٣	-	٨٦	٤,٣١٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤,٧٢٠	٢٣,٦٥١	٥,٤٤٣	٢,٩٣١	-	٣٠٠	٣٧,٠٤٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	١٢,٩٧٧	١٥,٧٦٠	٢,٩٨٣	١,٢٥٤	٢٨,٠١٤	١١٧	٦١,١٠٥

* خلال عام ٢٠٢١ انتهت اتفاقية حق الحصرية مع المملكة الأردنية الهاشمية والممثلة بوزارة المالية في إقامة الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية الموقعة في ٣٠ آب ٢٠١١ ولغاية ٣٠ آب ٢٠٢١. خلال عام ٢٠٢٢ حصلت المجموعة على تجديد حق الحصرية لمدة ١٠ سنوات اعتباراً من ١ أيار ٢٠٢٢ على أن تلتزم المجموعة بدفع مبلغ ٢٥ مليون دينار والذي سيتم تسديده على مدى عمر الاتفاقية. بناءً على ذلك تم خصم مبلغ اتفاقية الحصرية المتفق عليه إلى القيمة الحالية وتسجيله كموجودات غير ملموسة، حيث يتم اطفأؤه على عمر الاتفاقية. ويتوجب على المجموعة أن تلتزم بالدفع للخزينة العامة كل من المبالغ التالية:

- بدل خدمات شهرية بنسبة ١٣,٥٪ وبدل خدمات جمركية شهرية بنسبة ١,٥٪ من إجمالي مبيعاتها الشهرية المتحققة في الأسواق الحرة التي لا تخضع لنفس الرسوم والضرائب والجمارك المطبقة في المنطقة الجمركية ككلف تشغيلية.

- بدل سنوي بنسبة ٢٠٪ من صافي أرباح الشركة التشغيلية السنوية للأسواق الحرة وذلك على أساس سنوي ويبدأ احتسابه اعتباراً من السنة المالية ٢٠٢٢ وبحيث يشمل كامل أرباح ٢٠٢٢ وما بعدها إلى نهاية عام ٢٠٣١. تسدد قيمة هذا البديل خلال ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء السنة المالية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

** يمثل بند الرخص القيمة العادلة لرخص توزيع الكهرباء الممنوحة من هيئة تنظيم قطاع الطاقة والمعادن الى الشركات التابعة كما في تاريخ المنح حيث يتم اطفأؤها على مدى عمر الرخصة والبالغ ٢٠ عاماً.

*** يمثل هذا البند قيمة التعويضات المدفوعة من قبل شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة وشركاتها التابعة لأصحاب الأراضي عن الأضرار جراء مرور خطوط الكهرباء فوق ممتلكاتهم بناءً على قرار المحكمة أو التدني في القيمة السوقية لتلك الممتلكات. قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة وشركاتها التابعة ابتداءً 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 لمجمع الانطلاق الموحد كموجودات غير ملموسة وفقاً لمتطلبات تفسير التقارير المالية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمات الصادر عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية حيث إن المبالغ المدفوعة تمثل حق (رخصة) لاستعمال وتشغيل مرفق عام لمدة ٢٧ سنة.

***** إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١- تم تحديد الشركة التابعة التالية على أنها وحدة توليد النقد المنتفعة من عمليات التملك لأغراض اختبار تدني قيمة الشهرة:

الشركة التابعة	الشهرة
شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة المحدودة	٥,٢٧١

قامت المجموعة بإجراء اختبار تدني قيمة الشهرة السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ كما يلي:

- شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب القيمة القابلة للاسترداد للشركة والتي تم احتسابها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢٥ التي تم اقرارها من قبل الادارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠٢٥ باستخدام معدل نمو سنوي في الإيرادات بلغ ٠,٣٪. في اعتقاد الادارة، فإن معدل النمو يعتبر مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١١٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل نمو يبلغ ١٪. 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 الى 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 كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة (شركة الضمان لاستثمارات الطاقة سابقاً) والتي تتمثل بقيمة فرق التقييم.

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة عن طريق احتساب القيمة القابلة للاسترداد والتي تم احتسابها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة للشركة وتم تحديد الشركة على أنها وحدة توليد النقد المنتفعة من عملية التملك لأغراض تملك تلك الشركة ولاختبار تدني قيمة الشهرة. وقد تم استخدام الفرضيات التالية لاختبار التدني حيث تم استخدام معدل خصم يبلغ ١٣٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة وباستخدام معدل نمو 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 ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٨) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٩٦,١٠٣	٣٤٤,٨٥٧	ذمم تجارية
٢٠٣,٤٦٣	٢١٢,٦٧٩	إيرادات وفوائد مستحقة القبض*
٨,٠٠٥	٦,٧٩٢	حق استخدام الأصول
٦,٨٤١	٥,٩٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٥٦٩	٤,٩٦٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٨٧	١,٨٦٦	أمانات صندوق الإسكان
١,٩٤٧	٢,٧١٨	شيكات برسم التحصيل
٢٧,٥٠٥	٢٤,٠٤٦	أرصدة مدينة أخرى
٦٥٠,٤٢٠	٦٠٣,٨٩٦	
(٦٦,٠٣١)	(٦٤,٩٦٦)	
٥٨٤,٣٨٩	٥٣٨,٩٣٠	

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

* يتضمن هذا البند مبلغ ١,١٧٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١,٠٣٥ ألف دينار).

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦٤,٠٣٤	٦٦,٠٣١	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٦٢	١,٩٢٢	مخصص السنة
(١,٦٦٥)	(٣,١٠٤)	المسترد من المخصص
-	١١٧	تعديلات سنوات سابقة
٦٦,٠٣١	٦٤,٩٦٦	

إن مراحل الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٦٤,٠٣٤	٦٦,٠٣١	٦٥,٧٦٩	٢٦٢	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٦٦٢	١,٩٢٢	١,٩٢٢	-	-	-	مخصص السنة
(١,٦٦٥)	(٣,١٠٤)	(٣,٠٦٦)	(٣٨)	-	-	المسترد من المخصص
-	١١٧	١١٧	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
٦٦,٠٣١	٦٤,٩٦٦	٦٤,٧٤٢	٢٢٤	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٩) تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء

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

(٢٠) دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء

يمثل هذا البند المبالغ المستلمة مقدماً لدى الشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) من المشتركين لقاء تنفيذ مشاريع مساهمات المشتركين. حيث تقوم المجموعة بإقفال هذا البند بعد اتمام المشروع في بندي مطلوبات مساهمات المشتركين وفائض مساهمات المشتركين.

(٢١) المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية

يمثل هذا البند قيمة المبالغ المطلوبة من الشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) بالإضافة الى فوائد تأخير سداد قيمة طاقة مشتراه من شركة الكهرباء الوطنية وبلغت فوائد التأخير ١٣,٧٦٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٢,١٧٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

(٢٢) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل	
٣,٣٥٧	٢,٨١٧	٥٤٠	البنك العربي
٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٢٠,٠٤٨	٢٠,٠٤٢	٦	بنك القاهرة عمان
١٠,٨٠٠	٧,٢٠٠	٣,٦٠٠	البنك الإسلامي الأردني
١١٦,٩٢٥	-	١١٦,٩٢٥	قروض قصيرة الأجل
١٥٣,١٣٠	٣٠,٠٥٩	١٢٣,٠٧١	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل	
٣,٣٥٧	٢,٨١٧	٥٤٠	البنك العربي
٦٦٧	-	٦٦٧	البنك الأردني الكويتي
٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١٤,٤٠٠	١٠,٨٠٠	٣,٦٠٠	البنك الإسلامي الأردني
١١	-	١١	البنك التجاري الأردني
١٠٣,٢٥٦	-	١٠٣,٢٥٦	البنك الإسلامي الأردني - قرض قصير الأجل
٥٣	٤٧	٦	بنك القاهرة عمان
١٢٩,٧٤٤	١٥,٦٦٤	١١٤,٠٨٠	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

البنك العربي

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي 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 ٢٠١٥. 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.

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠١٩. بناءً عليه، تم تعديل قيمة القسط الشهري للقرض ليصبح ٢٥ ألف دينار وتعديل سعر الفائدة ليصبح ٨,٨٧٥٪. يسدد القرض بموجب ٥٧ قسط شهري بحيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وحتى السداد التام. قامت الشركة خلال الربع الأخير من عام ٢٠١٩ بتوقيع ملحق لزيادة قيمة القرض بمبلغ ٥٢٥ ألف من قيمة الجاري المدين على أن يتم سداد القرض بموجب أقساط شهرية قيمة كل منها ٤٥ ألف دينار بنسبة فائدة ٩٪ بموجب ٤٥ قسط شهري بحيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ ويكون القسط الأخير مساوياً لرصيد القرض المتبقي.

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ و ٨ تموز ٢٠٢١ لزيادة رصيد القرض المتناقص بمبلغ ١٩٠ ألف دينار و ٤٠٠ ألف دينار. بناءً عليه تم تعديل قيمة القسط الشهري للقرض ليصبح ٤٥ ألف دينار وبنسبة فائدة ٨٪ سنوياً بحيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١.

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٢ بقسط الشهري ٤٥ ألف دينار وحتى السداد التام عدا القسط الأخير بباقي الرصيد بحيث استحق القسط الأول بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٣.

البنك الأردني الكويتي

قامت شركة كهرباء المملكة بتوقيع اتفاقية مع البنك الأردني الكويتي عمان بتاريخ ١ كانون الأول عام ٢٠٢٢، للحصول على تمويل بمقدار ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، بمعدل فائدة ٨,٧٥٪ على أن يتم على ان يسدد القرض على ٣ أقساط متساوية مضافاً إليها الفائدة، يستحق أول قسط بعد سنة من تاريخ المنح. وقد تم سداد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٥.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

قامت شركة توزيع الكهرباء (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة) بتوقيع اتفاقية مع بنك الإسكان للتجارة والتمويل بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتضمن هذا البند قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمبلغ وسقف ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مع وجود فترة سماح لمدة سنة، وبمعدل سعر فائدة يتراوح بين ٥٪ الى ٥,٤٪ او 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٪ ويحد أدنى ٥,٢٥٪ سنوياً، على ان يسدد القرض على ٢٠ قسط نصف سنوي متساوي، هذا واستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ويتم تسديد الفوائد كل ستة أشهر.

تم تعديل الفائدة لتصبح ٥,٧٥٪ مع تثبيت السعر لمدة عام من تاريخ ١ أيلول ٢٠٢٤، وتم تعديل الفائدة لتصبح ٧,٧٥٪ مع تثبيت السعر لمدة ست شهور من تاريخ ١ أيلول ٢٠٢٤، علماً بأنه سيعاد العمل بسعر فائدة ٥,٧٥٪ بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٥.

البنك التجاري الأردني

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٨ من البنك التجاري الأردني بمبلغ ٥٠٠ ألف دينار وبمعدل فائدة ٩,٥٪، يسدد القرض من قبل أحد وكلاء الإعلانات مقابل الإعلانات التي تقوم بها الشركة لصالحه.

قامت الشركة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٩ بإعادة جدولة القرض لتصبح قيمته ١٩٢ ألف دينار وبمعدل فائدة ١٠,٢٥٪. يسدد القرض بموجب ٩ أقساط شهرية قيمة كل منها ٢٢ ألف دينار عدا القسط الأخير بباقي الرصيد، واستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٩. تم استخدام القرض لتسديد مستندات بوليصة التحصيل الواردة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك التجاري الأردني لإعادة الجدولة بتاريخ ٨ آذار ٢٠٢٣، يسدد القرض بموجب ٢٣ قسط شهري شاملة الفائدة قيمة كل منها ٦ ألف دينار وحتى سداد التام عدا القسط الأخير بباقي الرصيد. وقد تم سداد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٥.

البنك الإسلامي الأردني

قامت شركة كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة) خلال عام ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الإسلامي الأردني بمبلغ ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبمراجعة قدرها ٣,١٥٠,٠٠٠ دينار وبمقدار نسبة مراجعة ٣,٥٪. يسدد القرض بموجب ١٠ أقساط نصف سنوية بقيمة ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار للقسط، بحيث تستحق الدفعة الأولى شهر أيار ٢٠٢٥ وتستحق الدفعة الأخيرة شهر تشرين الثاني ٢٠٢٨، وبالتالي فإن مجموع قيمة القرض مع المراجعة تساوي ٢١,١٥٠,٠٠٠ دينار.

بنك القاهرة عمان

قامت شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة خلال عام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك القاهرة عمان بقيمة ٦٦,٥٠٠ دينار وبنسبة ٢,٣٪. إن الهدف من القرض هو تمويل مشروع الطاقة الشمسية لتوفير الكهرباء لفرع العقبة. قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٤ بتوقيع ملحق للاتفاقية تشمل تخفيض قيمة القرض ليصبح ٥٦,٠٠٠ دينار. يتم سداد القرض بموجب ١٢٠ قسط شهري يبلغ ٤٦٦ دينار وبنسبة فائدة ٢,٣٪. استحق القسط الأول بتاريخ ٨ آب ٢٠٢٤.

قامت شركة توزيع الكهرباء (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة) بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك القاهرة عمان بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٢٥ بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار. تبلغ مدة القرض ١١ سنة مع فترة سماح لمدة سنة على أن تستحق آخر دفعة بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٣٦. يتم سداد أصل القرض على دفعات نصف سنوية وفقاً لجدول السداد المتفق عليه مع البنك ويتم سداد الفوائد كل ٦ أشهر. خلال السنة الأولى من عمر القرض يتم احتساب العائد بسعر فائدة ثابت بنسبة ٦,٥٪ سنوياً. بعد انتهاء السنة الأولى وحتى السداد التام يتم احتساب العائد بسعر فائدة متغير يعادل سعر فائدة الإيداع الساري Overnight Deposit Window Rate لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليه هامش ثابت قدره ٠,٥٪ ويحد أدنى لسعر الفائدة المطبق قدره ٦,٠٪ سنوياً طوال مدة القرض.

قروض قصيرة الأجل:

شركة توزيع الكهرباء (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة):

البنك الإسلامي الأردني

قامت شركة توزيع الكهرباء بتوقيع اتفاقية توريد الطاقة الكهربائية (تمويل ائتمان طاقة كهربائية) مع البنك الإسلامي الأردني خلال عام ٢٠٢٥ لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية ويسقف ائتماني متضمن الربح مقداره ٢٨,٨٥٠,٠٠٠ دينار مقابل معدل نسبة ربح سنوية متفق عليها مقدارها ٤,٣٪ (٢٠٢٤: ٥,٥٪). سيتم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٦.

البنك العربي الإسلامي الدولي

قامت شركة توزيع الكهرباء بتوقيع اتفاقية توريد الطاقة الكهربائية (تمويل ائتمان طاقة كهربائية) مع البنك العربي الإسلامي الدولي خلال عام ٢٠٢٥ لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية ويسقف ائتماني متضمن الربح مقداره ١٦,٩٩٩,٠٠٤ دينار مقابل نسبة ربح سنوية متفق عليها مقدارها ٤,٥٪. سيتم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٦.

شركة كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة):

البنك الإسلامي الأردني

قامت شركة كهرباء محافظة اربد بتوقيع اتفاقية توريد الطاقة الكهربائية (تمويل ائتمان طاقة كهربائية) مع البنك الإسلامي الأردني والبنك العربي الإسلامي لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية ويسقف ائتماني متضمنة الربح وقدرها ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتحمل متوسط سعر فائدة ٤,٤٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٤,٧٧٪)، وسيتم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٦.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدينائر الأردنية)

(٢٣) مخصص تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٤,٠٧٨	٢٤,٤٩٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٩٥٥	٣,٦٩٦	مخصص السنة*
(٢,٥٣٥)	(٢,٥٨٣)	المدفوع خلال السنة
٢٤,٤٩٨	٢٥,٦١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة برسلة مبلغ ٦١٤ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٦٠٩ ألف دينار).

تم توزيع مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٢٣٣	٣,٠٦٧	المصروف في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (إيضاح ٣٥)
٦٠٩	٦١٤	ما تم رسملته على مشاريع تحت التنفيذ
١١٣	١٥	المحول على تكاليف مصنع الأعمدة
٢,٩٥٥	٣,٦٩٦	

إن الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة لتحديد قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%٦,١٠	%٦,٢٣	معدل الخصم
%٠,١٦	%٠,٠٧	معدل الوفيات
%٥,١٣	%٤	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٣,٠	%٣,٩٦	معدل الإستقالات
%٨,٠	%٨,٠	نسبة مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي المطروحة من تعويض نهاية الخدمة للموظف

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

يوضح الجدول التالي التغيرات الممكنة في القيمة الحالية لتعويض نهاية الخدمة كما في ٣١ كانون الأول نتيجة التغير بمقدار ١٪ في معدل الخصم ومعدل زيادة الرواتب ومعدل الاستقالات:

الزيادة بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠٢٤	٢٠٢٥
الخصم		(٢,٤٦٨)	(٣,٩٧٨)
الرواتب		٤,٢١٤	٥,٤٣٢
الإستقالات		٩٨٧	١,٠٢٧
النقص بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠٢٤	٢٠٢٥
الخصم		٣,١٢٥	٥,٥٠٣
الرواتب		(٣,٠٨٧)	(٣,٧٣٥)
الإستقالات		(٩٨٧)	(١,٠٢٧)

(٢٤) بنوك داننة

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة –

يمثل هذا البند رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة من عدة بنوك محلية بسقف ٨٣,٥٠٠ ألف دينار ومتوسط سعر فائدة ٧,٣٩٪ (٢٠٢٤: سقف ٨٣,٥٠٠ ألف دينار ومتوسط سعر فائدة وعمولة ٦,٨٦٪).

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة المحدودة / الرأي –

قام بنك القاهرة عمان في العام ٢٠١٥ برفع قضية على المؤسسة الصحفية الأردنية وحكم له فيها في نهاية العام ٢٠٢٢ بمبلغ ٥٢٧ ألف دينار ويضاف عليها الفوائد القانونية بواقع مبلغ ١٣١,٨٥ دينار يومياً.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٩,١٨٤	٥٧,٢٨٩	ذمم دائنة
٣٩,٩٣٨	٥٣,٩٦٩	إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
٢٤,٩٧٢	٢٢,٩٣٧	مخصصات ورسوم حكومية
١١,٨٨٥	١٣,٢١٢	رسوم نفائات
٩,٨٥٣	١٠,٢٠٧	مصاريف مستحقة
٩,٢٧٤	٨,٣٣٢	التزامات عقود ايجار
٦,٠٥٦	٦,٢٤٦	ذمم فلس الريف
٥,٦٩٠	٥,٦٧٩	المطلوب لوزارة المالية – رسوم تلفزيون
٢,٩٥٧	٢,٩٥٧	أمانات على حساب المشاريع
٢,٨٩١	٢,٩٣٦	محتجزات وذمم مقاولين
٢,٤٦٤	٢,٤٣٨	مخصص التزامات محتملة*
٤٤,٣٥٨	٤٧,٧٠٣	أرصدة دائنة أخرى
٢١٩,٥٢٢	٢٣٣,٩٠٥	

* إن الحركة على مخصص التزامات محتملة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤,٤٥٧	٢,٤٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٩٧٧)	-	المسترد من مخصص السنة
(١٦)	(٢٦)	المدفوع خلال السنة
٢,٤٦٤	٢,٤٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٢٦) احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات

تظهر بعض الأراضي التي كانت مملوكة من قبل الشركة الوطنية للتنمية السياحية (شركة تابعة) و نقلت ملكيتها لاحقاً للصندوق بالكلفة كجزء من بند الممتلكات والمعدات في حين تم تصنيفها حسب السياسات المحاسبية للصندوق كجزء من الاستثمارات 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 كإحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات.

قامت شركة مصفاة البترول الأردنية المساهمة المحدودة (شركة حليفة) خلال عام ٢٠٢٤، ولغايات المحافظة على حقوق مساهمي الشركة وتعظيم القيمة لهم، بإعادة تقييم الأراضي المملوكة لها وإظهارها بالقيمة العادلة استناداً الى تعليمات إثبات القيمة والتصرف بفائض إعادة التقييم لسنة ٢٠٢٢ والصادر استناداً لأحكام المادة (١٢) من قانون الأوراق المالية رقم (١٨) لسنة ٢٠١٧، حيث أن إعادة تقييم أراضي الشركة بالقيمة العادلة أدى الى زيادة قيمة موجودات شركة مصفاة البترول الأردنية المساهمة المحدودة وقيمة حقوق مساهميها بحوالي ٢٧٤ مليون دينار. حيث بلغت حصة المجموعة من إعادة تقييم الأراضي ٥٥,٩٩٢ ألف دينار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على احتياطي القيمة العادلة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٥٣,٤٨٧	٥٨٢,٤٧٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٢٤,١٣٠	١,٠٢١,١٤٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٨٥٨	١,٥١٦	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨٢,٤٧٥	١,٦٠٥,١٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٢٨) حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق التعطل عن العمل

بناءً على قرار مجلس الإدارة للمؤسسة رقم ٢٠١٣/١٤ بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٣، تم فصل الاستثمارات المتعلقة بصندوق التعطل عن العمل بمحفظة أمانة وبشكل مستقل عن باقي الصناديق التأمينية، وعليه تم تحويل المبالغ الخاصة بصندوق التعطل من حسابات المؤسسة إلى حساب منفصل ضمن حسابات الصندوق خلال عام ٢٠١٣، وقد قام الصندوق باستثمار هذه المبالغ في سندات خزينة أردنية بناءً على قرار مجلس الاستثمار تاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٣. قرر مجلس الإدارة للمؤسسة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ الإيجاز للمؤمن عليه الأردني التقدم بطلب لسحب الرصيد المتراكم في حسابه الادخاري أو أي جزء منه لغايات تعليم أبنائه في مؤسسات التعليم العالي والمهني أو لغايات تغطية نفقات أو تكاليف المعالجة الطبية للمؤمن عليه أو لأفراد العائلة وذلك وفقاً للشروط والاحكام والتعليمات الصادرة عن المجلس لهذه الغاية.

إن الحركة الحاصلة التي تمت على الحساب خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩٣,٥٧٣	٩٨,٨٣٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٣٩,٥٦١	حصة صندوق التعطل عن العمل من المبالغ النقدية المحولة خلال السنة من المؤسسة
٥,٢٦٥	٦,٣٤٣	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة
٩٨,٨٣٨	١٤٤,٧٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	٢٠٢٥	٢٠٢٤
كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	الأردن	الطاقة	%٣٠	%٣٠	%٣٠
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	الأردن	صحافة ونشر	%٤٥,٠٧	%٤٥,٠٧	%٤٥,٠٧
الأسواق الحرة الأردنية	الأردن	تجارة	%٤٢,٩١	%٤٢,٩١	%٤٢,٩١
الضمان للاستثمار	الأردن	استثمار وتأجير	%٣٨,٦	%٣٨,٦	%٣٨,٦

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	٢٠٢٥	٢٠٢٤
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	٣٢,٥٩٢	٣٠,٢٢٦
الأسواق الحرة الأردنية	١٩,٦١٦	١٨,٧١٦
الضمان للاستثمار	٤,٣١٤	٤,٢٨٥
الضمان لتطوير المناطق التنموية	٣,٨٠٠	٣,٤٤٣
	٦٠,٣٢٢	٥٦,٦٧٠

الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين	٢٠٢٥	٢٠٢٤
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	٥,١٦٥	٥,٦٩١
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	(١,٤٢٧)	(١,١٨٧)
الأسواق الحرة الأردنية	٤,٤٧٢	٤,٤٤٩
الضمان للاستثمار	١٨٣	١٣٤

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٩٥,٤٣١	٣٤٧,٠٨٢	قائمة المركز المالي المختصرة
٦١٩,٣٤٨	٦٥٨,٦٧٣	موجودات متداولة
(٥٢٣,٩٠٨)	(٤٨١,٩٦٩)	موجودات غير متداولة
(٣٨٨,٩٤٠)	(٤١٣,٨٦١)	مطلوبات متداولة
١٠١,٩٣١	١٠٩,٩٢٥	مطلوبات غير متداولة
٣٠,٢٢٦	٣٢,٥٩٢	صافي حقوق الملكية
		حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
٦١٨,٨٦٥	٦٣١,٥١٩	قائمة الدخل الشامل المختصرة
(٥٠٧,٨١٩)	(٥٢٣,٩٦٤)	إيرادات تشغيلية
(٣٥,٠٦٧)	(٣٨,٧٠٥)	مصاريف تشغيلية
(١٤,٨٢٣)	(١٤,٠٩٨)	مصاريف إدارية
(٩,٨٥٢)	(٨,٥٧١)	مصاريف فوائد تأخير
(٢٧,٦٣٧)	(٢٢,٣٧١)	تكاليف تمويل
٢٣,٦٦٧	٢٣,٨١٠	مصاريف أخرى، بالصافي
(٥,٤٢٨)	(٤,٥٢٥)	ربح السنة قبل الضريبة
١٨,٢٣٩	١٩,٢٨٥	ضريبة الدخل
٧٣٠	(٢,٠٦٧)	ربح السنة
١٨,٩٦٩	١٧,٢١٨	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥,١٠٥	١٤,٠٤٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣,٨٦٤	٣,١٧٨	العائد الى مساهمي الشركة
٥,٦٩١	٥,١٦٥	العائد الى حقوق غير المسيطرين
		حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
٩٥,٠٤٣	٨٥,١٦٦	قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(٧٨,١٠٦)	(٩٢,٢٥٧)	الانشطة التشغيلية
(٨,٨٩٤)	١,٠٢٩	الانشطة الاستثمارية
٨,٠٤٣	(٦,٠٦٢)	الانشطة التمويلية
		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 ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٤,٩١٥	٤,٣٢١	موجودات متداولة
١٨,١٩٩	١٦,٥٣٠	موجودات غير متداولة
(٢٠,٥٢٦)	(٢٢,٤٧١)	مطلوبات متداولة
(٦,٠٩٤)	(٥,٧٤٥)	مطلوبات غير متداولة
(٣,٥٠٦)	(٧,٣٦٥)	صافي العجز في حقوق الملكية
-	-	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥,٠٣٩	٤,٠٧٨	الإيرادات
(٥,٦٣٧)	(٥,٣٨٥)	كلفة الإيرادات
(٢,٠٨١)	(١,٨٩٣)	مصاريف إدارية
٤٦	٣٤	إيرادات أخرى، بالصافي
(٢,٦٣٣)	(٣,١٦٦)	خسارة السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,٦٣٣)	(٣,١٦٦)	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١,١٨٧)	(١,٤٢٧)	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٨٠٢	٩٠٠	الانشطة التشغيلية
(٦)	(١٤٩)	الانشطة الاستثمارية
(٤٠٨)	(٤٩٣)	الانشطة التمويلية
٣٨٨	٢٥٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

الأسواق الحرة الأردنية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣٦,١٨٤	٣٩,٨٩١	موجودات متداولة
٤٣,٣٨٩	٤١,٢٢٣	موجودات غير متداولة
(١٧,٢٩٢)	(١٨,٤٥٦)	مطلوبات متداولة
(١٨,٦٦٣)	(١٦,٩٤٦)	مطلوبات غير متداولة
٤٣,٦١٨	٤٥,٧١٢	صافي حقوق الملكية
١٨,٧١٦	١٩,٦١٦	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٨٠,٤٧٦	٨٦,٤٣٠	المبيعات
(٤٩,١٨٢)	(٥٣,٤٩٠)	كلفة المبيعات
(٨,٤٥٦)	(٨,٧٠٤)	مصاريف إدارية
(٦,١١٨)	(٦,٢٣٦)	مصاريف بيع وتوزيع
(٦,٠٠٤)	(٧,٢٩٨)	مصاريف أخرى، بالصافي
١٠,٧١٦	١٠,٧٠٢	ربح السنة قبل الضريبة
(٣٤٨)	(٢٨١)	مصروف ضريبة الدخل
١٠,٣٦٨	١٠,٤٢١	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠,٣٦٨	١٠,٤٢١	مجموع الدخل الشامل للسنة
٤,٤٤٩	٤,٤٧٢	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
١٦,٠٠٧	١٧,٠٧٦	الأنشطة التشغيلية
٢,٨٤٠	٩٩٠	الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٧١٦)	(١٣,٣٤٧)	الأنشطة التمويلية
(٢,٨٦٩)	٤,٧١٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

الضمان للاستثمار		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣,٥٥٦	٣,٤٤٨	موجودات متداولة
٩,٣٢٥	٩,٥١٥	موجودات غير متداولة
(١,٥٤٦)	(١,٥٦١)	مطلوبات متداولة
(٢٥٥)	(٢٤٩)	مطلوبات غير متداولة
١١,٠٨٠	١١,١٥٣	صافي حقوق الملكية
٤,٢٨٥	٤,٣١٤	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤٣٧	٤٣٦	إيرادات تشغيلية
(٣٢٨)	(٣٦٨)	مصاريف تشغيلية
(٢٠٣)	(٢١٧)	مصاريف إدارية
٢٨٧	٣٧٥	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
٦٨	١٥٧	إيرادات أخرى، بالصافي
٢٦١	٣٨٣	ربح السنة
٨٧	٩١	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٤٨	٤٧٤	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٣٤	١٨٣	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(١١٦)	٧١	الأنشطة التشغيلية
١٨٥	٤٢٦	الأنشطة الاستثمارية
(٦٦)	(٥٢٥)	الأنشطة التمويلية
٣	(٢٨)	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 ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) صافي الإيرادات التشغيلية

مجموع القطاعات	قطاعات أخرى	قطاع التجارة	قطاع الطاقة	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الفنادق*	٢٠٢٥ -
٧٥٤,٤٧٠	٦,٩٤٩	٨٦,٤٣٠	٦٢٩,٩٩٩	٤,٠٧٨	٢٧,٠١٤	الإيرادات التشغيلية
(٥٩٩,٤٠٥)	(٦,٣٢٣)	(٥٣,٤٩٠)	(٥٢٣,٩٦٤)	(٣,٤٣٧)	(١٢,١٩١)	النفقات التشغيلية
١٥٥,٠٦٥	٦٢٦	٣٢,٩٤٠	١٠٦,٠٣٥	٦٤١	١٤,٨٢٣	إجمالي الربح التشغيلي
مجموع القطاعات	قطاعات أخرى	قطاع التجارة	قطاع الطاقة	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الفنادق	٢٠٢٤ -
٧٣٤,٠٦٥	٦,٩٧٢	٨٠,٤٧٦	٦١٦,٤٨١	٥,٠٣٩	٢٥,٠٩٧	الإيرادات التشغيلية
(٥٧٦,٩٥٣)	(٤,٨٣٤)	(٤٩,١٨٢)	(٥٠٧,٨١٩)	(٣,٥٨٩)	(١١,٥٢٩)	النفقات التشغيلية
١٥٧,١١٢	٢,١٣٨	٣١,٢٩٤	١٠٨,٦٦٢	١,٤٥٠	١٣,٥٦٨	إجمالي الربح التشغيلي

* ان تفاصيل الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

المجموع	كروان بلازا البحر الميت	هوليدي إن – البحر الميت	انتركونتيننتال – العقبة	كروان بلازا البتراء	عمرة كراون بلازا – عمان	٢٠٢٥ -
٢٧,٠١٤	٧,١٢١	٣,٨٦٤	٦,٦٤٢	١,٩٣٧	٧,٤٥٠	الإيرادات التشغيلية
(١٢,١٩١)	(٣,٦٨٢)	(٢,١٣٠)	(٢,٥١٦)	(١,٠٨٨)	(٢,٧٧٥)	النفقات التشغيلية
١٤,٨٢٣	٣,٤٣٩	١,٧٣٤	٤,١٢٦	٨٤٩	٤,٦٧٥	إجمالي الربح التشغيلي
المجموع	كروان بلازا البحر الميت	هوليدي إن – البحر الميت	انتركونتيننتال – العقبة	كروان بلازا البتراء	عمرة كراون بلازا – عمان	٢٠٢٤ -
٢٥,٠٩٧	٦,٤٢٥	٢,٩٥٢	٧,٥٠٣	١,٤٨٧	٦,٧٣٠	الإيرادات التشغيلية
(١١,٥٢٩)	(٣,٦٥٩)	(١,٨٤١)	(٢,٥٨٢)	(٨٨٢)	(٢,٥٦٥)	النفقات التشغيلية
١٣,٥٦٨	٢,٧٦٦	١,١١١	٤,٩٢١	٦٠٥	٤,١٦٥	إجمالي الربح التشغيلي

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣١) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٨٠,٦٢٣	٦٤٨,٠٥١	فوائد سندات واسناد قرض *
١٢٦,٤١٨	١١٧,٨٣٣	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية *
٣٢,٣٣٩	٣١,٩٠٢	فوائد قروض وديون ممنوحة
٧٣٩,٣٨٠	٧٩٧,٧٨٦	

* تتضمن هذه البنود مبلغ ٦,٣٤٣ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٥,٢٧٥ ألف دينار).

(٣٢) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(١٨)	(٥٩)	خسائر متحققة
(٥,٢١٧)	٧٧,٢٠٠	أرباح (خسائر) تقييم غير متحققة
(١)	(٤)	عمولة شراء وبيع للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
(٥,٢٣٦)	٧٧,١٣٧	

(٣٣) أرباح (خسائر) استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩,٠١٢	٩,٠٧٦	الإيرادات:
-	١,٠٧٩	إيرادات تأجير عقارات
		أرباح بيع استثمارات عقارية
(٤١٢)	(٥٨٨)	المصاريف:
		أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم أخرى
(٩,٦١٧)	٦١,٤٦٦	التغير في القيمة العادلة:
(١,٠١٧)	٧١,٠٣٣	أرباح (خسائر) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٤)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٤) توزيعات أرباح نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٢٠,٦٥٢	١٤٥,٧٣٦
٧,٢٤٦	٧,٢٥٥
١٢٧,٨٩٨	١٥٢,٩٩١

توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر

(٣٥) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣٦,٢١١	٣٣,٦١٨
١٦,٣٦٣	١٨,٦٩٢
١٤,٨٢٣	١٤,٠٩٨
٤,٧٥٣	٤,٦٢٠
٤,١٧٣	١,٩٧٧
٢,٢٣٣	٣,٠٦٧
١,٥٩٠	١,٤٢٠
١,٥٤٣	١,٦١٦
١,٤٣٤	١,٠٨٩
١,٠٢٤	١,٠٦٠
٨٩٨	٩٤٨
٦١٣	٥٦٩
٥٩٧	٥٤٢
٥٩٠	٥٩٦
٤٣٥	٤٧٨
٤١١	٣٧٦
٣٨٦	٣٨٩
٣٥٧	٢٧٣
٣١٨	٣٦١
٢٢٣	٣٥٦
٩,١٤٧	٩,٨٤٧
٩٨,١٢٢	٩٥,٩٩٢

رواتب وأجور ومنافع الموظفين
مصاريف خدمات مشتركين
فوائد تأخير تسديد الفواتير
رسوم وترخيص حكومية
أتعاب مهنية واستشارية
تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٢٣)
مصاريف تأمين
قطع غيار ومواد
مصاريف مركبات وسفر وتنقلات
استهلاك حق استخدام الأصل
كهرباء ومياه ومحروقات
تكاليف تمويل عقود إيجار
مصاريف تدريبية ودورات
تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
مصروف تعويضات وخسائر قانونية وقضائية
لوازم قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف
أتعاب إشراف وتشغيل الفنادق
إصلاح وصيانة
إيجارات
أخرى

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٦) تكاليف التمويل

يمثل هذا البند تكاليف التمويل المتعلقة بالقروض والبنوك الدائنة للمجموعة.

(٣٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٧,٥٢٨	١٨,٧٨٥
٩١٨,٤١٢	١,٢٧٠,٢٤٨
٩٣٥,٩٤٠	١,٢٨٩,٠٣٣

نقد في الصندوق وحسابات جارية وتحت الطلب (إيضاح ٣)
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل (إيضاح ٤)

النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية يتمثل في التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٩٣٥,٩٤٠	١,٢٨٩,٠٣٣
(٢٧,٦٨٣)	(٢٩,٨٨١)
٩٠٨,٢٥٧	١,٢٥٩,١٥٢

النقد وما في حكمه
بنوك دائنة (إيضاح ٢٤)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣٨) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

(ز) - حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك -

- 55 -

(٣٩) 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 الأرباح والخسائر وقروض وديون ممنوحة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات في شركات حليفة وموجودات مالية بالكلفة المطفأة واستثمارات عقارية ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الموجودات الأخرى.

تتكون المطلوبات المالية من بنوك داننة وقروض بنكية ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

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

(٤٠) 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.

وتمثل 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 لجنة الاستثمار.

المخاطر الائتمانية

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

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 التقلبات 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 الإستثمارية 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 لمحفظة الأدوات الاستثمارية التي تتأثر بأسعار الفائدة مباشرة كالودائع والسندات تبعاً لتوقعات الصندوق المستقبلية لتحركات أسعار الفوائد.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

كما تقوم المجموعة بتحليل الفجوة في استحقاقات الأدوات الإستثمارية 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 لتتناسب 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:

٢٠٢٥ -		الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات
العملة			
دينار أردني		%	
١٢٧,٨١٢		١	
٥,٠٣٥		١	
٢٠٢٤ -			
العملة			
دينار أردني			
١١٨,٤٥٧		١	
٤,٧٩١		١	
دولار أمريكي			

في حال حدوث تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) وقائمة التغيرات في حقوق الملكية (للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٢٥ - المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	٥	٩,٩٨٧	١٤٣,١٣٩
بورصة فلسطين	٥	٧٠٣	٧٠٣
بورصة لندن	٥	-	٣,٢٨٠
		١٠,٦٩٠	١٤٧,١٢٢
٢٠٢٤ - المؤشر			
بورصة عمان	٥	٦,٣٤٣	٨٧,٠٦٨
بورصة فلسطين	٥	٤٧٥	٤٧٥
بورصة لندن	٥	-	٣,٩٣١
		٦,٨١٨	٩١,٤٧٤

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 للمجموعة، والدولار الأمريكي عملة الأساس للاستثمار الأجنبي وبالتالي ونتيجة لتثبيت سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الدينار فإن المجموعة لا تواجه أية مخاطر تتعلق بتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، إضافة إلى أنه لا يوجد لدى المجموعة أية التزامات بعملات أجنبية ليتم التحوط ضد مخاطرها.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(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 المجموعة في الأجل القصير والمتوسط فإن المجموعة تقوم بإدارة السيولة في إطار توفير التمويل اللازم لعملياته الإستثمارية من خلال السعي لتحقيق التوازن بين إستحقاقات الأدوات الإستثمارية والمطلوبات الإستثمارية.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠٢٥ -	حتى شهر واحد	أكثر من 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	عناصر بدون قائدة	المجموع
الموجودات								
١٨,٧٨٥	١٨,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٨٥
نقد وأرصدة لدى البنوك								
٣٦٠,٢٧٠	٩٠٩,٩٧٨	٤٣٥,٨٩١	١٩٥,٨٣٧	-	-	-	-	١,٩٠١,٩٧٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية								
-	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٧٨٣	٢١٣,٧٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر								
٥٠,٩٩٩	١٩,٤٢٤	٣١,٠٨٧	٣٠,٣٨٢	١٥٤,١١٣	٢٦٣,٥٩٦	-	-	٥٠٣,٧٠١
قروض وديون ممنوحة، بالصافي								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٦٣,٦٠٦	٢,٧٦٣,٦٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
١٩٤,٠٩٦	٤٠٠,٩٥٥	٤٣٦,٠٧٦	١,١٤٨,٥٥٩	٢,٥٨٠,٣٠٣	٦,١٠٠,٢٢٠	-	٦٦٦,٢٨٦	١٠,٨٦٠,٢٠٩
إستثمارات في شركات حليفة								
-	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٦٥١	٢١٩,٦٥١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة								
-	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٦٠١	١٤٥,٦٠١
موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف								
-	-	-	-	-	-	-	٣٨,١٥٤	٣٨,١٥٤
مشاريع تحت التنفيذ								
-	-	-	-	-	-	-	٤٦١,١٣٧	٤٦١,١٣٧
مخزون								
-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٥٠٩	١,١٨٨,٥٠٩
ممتلكات ومعدات، بالصافي							١٥	١٥
-	-	-	-	-	-	-	٥٩٥	٥٩٥
إستثمارات عقارية							٩,٤٧٤	٩,٤٧٤
-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٨٣٢	٥٦,٨٣٢
إستثمارات في عمليات مشتركة							٥٣٨,٩٣٠	٥٣٨,٩٣٠
إستثمارات في مشروع مشترك								
-	-	-	-	-	-	-		
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة								
-	-	-	-	-	-	-		
موجودات غير ملموسة، بالصافي								
-	-	-	-	-	-	-		
موجودات أخرى								
٥٧٨,٢٥٠	١,٢٣٠,٣٥٧	٩٠٣,٠٥٤	١,٣٧٤,٧٧٨	٢,٧٣٤,٤١٦	٦,٣٦٣,٨١٦	٦,٣٠٢,٥٧٣	١٩,٥٨٧,٢٤٤	١٩,٥٨٧,٢٤٤
مجموع الموجودات								

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -								
-	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٦٥١	٢١٩,٦٥١
مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف								
-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٨٦٩	١٠٢,٨٦٩
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء							-	-
-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٠٨	٢٦,٣٠٨
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء							٢٤١,٤٠١	٢٤١,٤٠١
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية							-	-
١٠,٧٨٩	١٩,٥٧٨	٣١,١٦٨	٦١,٥٣٥	١٢,٢٩١	١٧,٧٦٩	-	١٥٣,١٣٠	١٥٣,١٣٠
قروض بنكية							٦,٢٩١	٦,٢٩١
مخصص ضريبة الدخل							-	-
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٦١١	٢٥,٦١١
مخصص تعويض نهاية الخدمة							٢٩,٨٨١	٢٩,٨٨١
بنوك دائنة							-	-
-	-	-	-	-	-	-	٢٣٣,٩٠٥	٢٣٣,٩٠٥
نعم لجهات ذات العلاقة								
مطلوبات أخرى								
٤٠,٦٧٠	١٩,٥٧٨	٣٧,٤٥٩	٦١,٥٣٥	١٢,٢٩١	٦٤٧,٨٦٣	٢١٩,٦٥١	١,٠٣٩,٠٤٧	١,٠٣٩,٠٤٧
مجموع المطلوبات								

حقوق الملكية -

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
-	-	-	-	-	-	-	٧,٨١٢,٧١٨	٧,٨١٢,٧١٨
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
-	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٧٤٢	١٤٤,٧٤٢
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق							٨٧,٨٠٤	٨٧,٨٠٤
التعطل عن العمل							١,٦٠٥,١٤٠	١,٦٠٥,١٤٠
إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات							٢,٩٢٤	٢,٩٢٤
إحتياطي القيمة العادلة							٨,٨٣٤,٥٤٧	٨,٨٣٤,٥٤٧
إحتياطي تحوطات التفتقات النقدية							١٨,٤٨٧,٨٧٥	١٨,٤٨٧,٨٧٥
فائض الإيرادات عن المصروفات المترتبة							٦٠,٣٢٢	٦٠,٣٢٢
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							١٨,٧٦٧,٨٤٨	١٨,٧٦٧,٨٤٨
حقوق غير المسيطرين								
٤٠,٦٧٠	١٩,٥٧٨	٣٧,٤٥٩	٦١,٥٣٥	١٢,٢٩١	٦٤٧,٨٦٣	٢١٩,٦٥١	١٩,٥٨٧,٢٤٤	١٩,٥٨٧,٢٤٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

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	عناصر بدون فائدة	المجموع
٢٠٢٤ -							
الموجودات							
١٧,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٢٨
٣٦٠,٢٧٠	٥٥٨,١٤٢	٧٠٤,١٩٣	٣٨١,٨٩٩	-	-	-	٢,٠٠٤,٥٠٤
-	-	-	-	-	-	١٣٦,٣٥٤	١٣٦,٣٥٤
٩,٧٣٢	١٣,٥٦٤	٣٤,١٨٣	٣٠,١٤١	١٦٣,٦٧٣	٢٤٥,٥١١	-	٤٩٦,٨٠٤
-	-	-	-	-	-	١,٧٣٠,٤٥٧	١,٧٣٠,٤٥٧
-	-	-	-	-	-	٦٣٦,٤٤٧	٦٣٦,٤٤٧
١١٠,٧٥٨	٤٩٥,٦٩٦	٣٥٣,٨٦٩	٢٢٠,٥١٢	٣,٣٣٣,٣٣١	٥,٢٩١,٧٧١	-	٩,٨٠٥,٩٣٧
-	-	-	-	-	-	٢١٢,٠٢٣	٢١٢,٠٢٣
-	-	-	-	-	-	١٣٧,٠٦٤	١٣٧,٠٦٤
-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٥٧	٣٥,٤٥٧
-	-	-	-	-	-	٤٣١,٤٣١	٤٣١,٤٣١
-	-	-	-	-	-	٩١٤,١٦٠	٩١٤,١٦٠
-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
-	-	-	-	-	-	١,٣٧٩	١,٣٧٩
-	-	-	-	-	-	٧,٩٥٥	٧,٩٥٥
-	-	-	-	-	-	٦١,١٠٥	٦١,١٠٥
-	-	-	-	-	-	٥٨٤,٣٨٩	٥٨٤,٣٨٩
٤٩٨,٢٨٨	١,٠٦٧,٤٠٢	١,٠٩٢,٢٤٥	٦٣٢,٥٥٢	٣,٤٩٧,٠٠٤	٥,٥٣٧,٢٨٢	٤,٨٨٨,٢٣٦	١٧,٢١٣,٠٠٩
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية							
المطلوبات -							
-	-	-	-	-	-	٢١٢,٠٢٣	٢١٢,٠٢٣
-	-	-	-	-	-	٩٦,٥٩٢	٩٦,٥٩٢
-	-	-	-	-	-	٢٧,٤١١	٢٧,٤١١
-	-	-	-	-	-	٢٩٠,٨٢٧	٢٩٠,٨٢٧
٢,٢٠٠	١٦,٦٢٠	٢٥,٢٥٣	١٥,٢٥٢	٧٠,٤١٩	١٢٩,٧٤٤	-	١٢٩,٧٤٤
-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٤	٦,٣٩٤
-	-	-	-	-	-	٢٤,٤٩٨	٢٤,٤٩٨
٢٧,٦٨٣	-	-	-	-	-	٢٧,٦٨٣	٢٧,٦٨٣
-	-	-	-	-	-	٨٨	٨٨
-	-	-	-	-	-	٢١٩,٥٢٢	٢١٩,٥٢٢
٢٩,٨٨٣	-	١٦,٦٢٠	٢٥,٢٥٣	١٥,٢٥٢	٧٣٥,٦٦٣	٢١٢,١١١	١,٠٣٤,٧٨٢
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية -							
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:							
-	-	-	-	-	-	٧,٦٥٢,٥٤٦	٧,٦٥٢,٥٤٦
-	-	-	-	-	-	٩٨,٨٣٨	٩٨,٨٣٨
-	-	-	-	-	-	٨٧,٨٠٤	٨٧,٨٠٤
-	-	-	-	-	-	٥٨٢,٤٧٥	٥٨٢,٤٧٥
-	-	-	-	-	-	٤,٣٧١	٤,٣٧١
-	-	-	-	-	-	٧,٦٩٥,٥٢٣	٧,٦٩٥,٥٢٣
-	-	-	-	-	-	١٦,١٢١,٥٥٧	١٦,١٢١,٥٥٧
-	-	-	-	-	-	٥٦,٦٧٠	٥٦,٦٧٠
٢٩,٨٨٣	-	١٦,٦٢٠	٢٥,٢٥٣	١٥,٢٥٢	٧٣٥,٦٦٣	١٦,٣٩٠,٣٣٨	١٧,٢١٣,٠٠٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

٢٠٢٥ –	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	عناصر بنون قائمة	المجموع
الموجودات								
تقد وأرصدة لدى البنوك	١٨,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٨٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦٠,٢٧٠	٩٠٩,٩٧٨	٤٣٥,٨٩١	١٩٥,٨٣٧	-	-	-	١,٩٠١,٩٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٧٨٣	٢١٣,٧٨٣
قروض ودیون ممنوحة، بالصافي	٥٠,٩٩	١٩,٤٢٤	٣١,٠٨٧	٣٠,٣٨٢	١٥٤,١١٣	٢٦٣,٥٩٦	-	٥٠٣,٧٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢,٧٦٣,٦٠٦	٢,٧٦٣,٦٠٦
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٦٦٦,٢٨٦	٦٦٦,٢٨٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩٤,٠٩٦	٤٠٠,٩٥٥	٤٣٦,٠٧٦	١,١٤٨,٥٥٩	٢,٥٨٠,٣٠٣	٦,١٠٠,٢٢٠	-	١٠,٨٦٠,٢٠٩
موجودات مساهمات المشتركين وفس الریف	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٦٥١	٢١٩,٦٥١
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٦٠١	١٤٥,٦٠١
مخزون	-	-	-	-	-	-	٣٨,١٥٤	٣٨,١٥٤
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٤٦١,١٣٧	٤٦١,١٣٧
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٥٠٩	١,١٨٨,٥٠٩
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
إستثمارات في مشروع مشترك	-	-	-	-	-	-	٥٩٥	٥٩٥
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٩,٤٧٤	٩,٤٧٤
موجودات غير ملموسة، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٥٦,٨٣٢	٥٦,٨٣٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٣٨,٩٣٠	٥٣٨,٩٣٠
مجموع الموجودات	٥٧٨,٢٥٠	١,٣٣٠,٣٥٧	٩٠٣,٠٥٤	١,٣٧٤,٧٧٨	٢,٧٣٤,٤١٦	٦,٣٦٣,٨١٦	٦,٣٠٢,٥٧٣	١٩,٥٨٧,٢٤٤
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات –								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفس الریف	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٦٥١	٢١٩,٦٥١
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٨٦٩	١٠٣,٨٦٩
نفقات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٠٨	٢٦,٣٠٨
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٤٠١	٢٤١,٤٠١
قروض بنكية	١٠,٧٨٩	١٩,٥٧٨	٣١,١٦٨	٦١,٥٣٥	١٢,٢٩١	١٧,٧٦٩	-	١٥٣,١٣٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٦,٢٩١	٦,٢٩١
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	٢٥,٦١١	٢٥,٦١١
بنوك دائنة	٢٩,٨٨١	-	-	-	-	-	-	٢٩,٨٨١
ذمم لجهات ذات العلاقة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣٣,٩٠٥	٢٣٣,٩٠٥
مجموع المطلوبات	٤٠,٦٧٠	١٩,٥٧٨	٣٧,٤٥٩	٦١,٥٣٥	١٢,٢٩١	٦٤٧,٨٦٣	٢١٩,٦٥١	١,٠٣٩,٠٤٧
حقوق الملكية –								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٧,٨١٢,٧١٨	٧,٨١٢,٧١٨
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٧٤٢	١٤٤,٧٤٢
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٨٧,٨٠٤	٨٧,٨٠٤
إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٥,١٤٠	١,٦٠٥,١٤٠
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٢,٩٢٤	٢,٩٢٤
إحتياطي تحوطات التنفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	٨,٨٣٤,٥٤٧	٨,٨٣٤,٥٤٧
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٨٧,٨٧٥	١٨,٤٨٧,٨٧٥
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٤٠,٦٧٠	١٩,٥٧٨	٣٧,٤٥٩	٦١,٥٣٥	١٢,٢٩١	٦٤٧,٨٦٣	٦,٠٣٢٢	١٩,٥٨٧,٢٤٤
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٠,٦٧٠	١٩,٥٧٨	٣٧,٤٥٩	٦١,٥٣٥	١٢,٢٩١	٦٤٧,٨٦٣	١٨,٧٦٧,٨٤٨	١٩,٥٨٧,٢٤٤
فرق الحساسية	٥٣٧,٥٨٠	١,٣٣٠,٧٧٩	٨٦٥,٥٩٥	١,٣١٣,٢٤٣	٢,٧٢٢,١٢٥	٥,٧١٥,٩٥٣	(١٢,٤٦٥,٢٧٥)	-
فرق الحساسية المتراكم	٥٣٧,٥٨٠	١,٨٤٨,٣٥٩	٢,٧١٣,٩٥٤	٤,٠٢٧,١٩٧	٦,٧٤٩,٣٢٢	١٢,٤٦٥,٢٧٥	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٤ –	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	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٧,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٢٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦٠,٢٧٠	٥٥٨,١٤٢	٧٠٤,١٩٣	٣٨١,٨٩٩	-	-	-	٢,٠٠٤,٥٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٣٥٤	١٣٦,٣٥٤
قروض وديون ممنوحة، بالصفافي	٩,٧٣٢	١٣,٥٦٤	٣٤,١٨٣	٣٠,١٤١	١٦٣,٦٧٣	٢٤٥,٥١١	-	٤٩٦,٨٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٠,٤٥٧	١,٧٣٠,٤٥٧
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٦,٤٤٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١١٠,٧٥٨	٤٩٥,٦٩٦	٣٥٣,٨٦٩	٢٢٠,٥١٢	٣,٢٣٣,٣٣١	٥,٢٩١,٧٧١	-	٩,٨٠٥,٩٣٧
موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٠٢٣	٢١٢,٠٢٣
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٠٦٤	١٣٧,٠٦٤
مخزون	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٥٧	٣٥,٤٥٧
ممتلكات ومعدات، بالصفافي	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٤٣١	٤٣١,٤٣١
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٩١٤,١٦٠	٩١٤,١٦٠
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
إستثمارات في مشروع مشترك	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٩	١,٣٧٩
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٧,٩٥٥	٧,٩٥٥
موجودات غير ملموسة، بالصفافي	-	-	-	-	-	-	٦١,١٠٥	٦١,١٠٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٨٤,٣٨٩	٥٨٤,٣٨٩
مجموع الموجودات	٤٩٨,٢٨٨	١,٠٦٧,٤٠٢	١,٠٩٢,٢٤٥	٦٣٢,٥٥٢	٣,٤٩٧,٠٠٤	٥,٥٣٧,٢٨٢	٤,٨٨٨,٢٣٦	١٧,٢١٣,٠٠٩
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات –								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٠٢٣	٢١٢,٠٢٣
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	٩٦,٥٩٢	٩٦,٥٩٢
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	٢٧,٤١١	٢٧,٤١١
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	-	٢٩٠,٨٢٧	٢٩٠,٨٢٧
قروض بنكية	٢٠,٢٠٠	١٦,٦٢٠	٢٥,٢٥٣	١٥,٢٥٢	٧٠,٤١٩	١٢٩,٧٤٤	-	١٢٩,٧٤٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٤	٦,٣٩٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	٢٤,٤٩٨	٢٤,٤٩٨
بنوك دائنة	٢٧,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	٢٧,٦٨٣
نعم لجهات ذات العلاقة	-	-	-	-	-	-	٨٨	٨٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٥٢٢	٢١٩,٥٢٢
مجموع المطلوبات	٢٩,٨٨٣	-	١٦,٦٢٠	٢٥,٢٥٣	١٥,٢٥٢	٧٣٥,٦٦٣	٢١٢,١١١	١,٠٣٤,٧٨٢
حقوق الملكية –								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسدة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٧,٦٥٢,٥٤٦	٧,٦٥٢,٥٤٦
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق	-	-	-	-	-	-	٩٨,٨٣٨	٩٨,٨٣٨
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٨٧,٨٠٤	٨٧,٨٠٤
إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٥٨٢,٤٧٥	٥٨٢,٤٧٥
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧١	٤,٣٧١
إحتياطي تحوطات التفتقات النقدية	-	-	-	-	-	-	٧,٦٩٥,٥٢٣	٧,٦٩٥,٥٢٣
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	١٦,١٢١,٥٥٧	١٦,١٢١,٥٥٧
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٥٦,٦٧٠	٥٦,٦٧٠
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	١٧,٢١٣,٠٠٩	١٧,٢١٣,٠٠٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٩,٨٨٣	-	١٦,٦٢٠	٢٥,٢٥٣	١٥,٢٥٢	٧٣٥,٦٦٣	١٦,٣٩٠,٣٣٨	١٧,٢١٣,٠٠٩
فرق الحسابية	٤٦٨,٤٠٥	١,٠٦٧,٤٠٢	١,٠٧٥,٦٢٥	٦٠٧,٢٩٩	٣,٤٨١,٧٥٢	٤,٨٠١,٦١٩	(١١,٥٠٢,١٠٢)	-
فرق الحسابية المتراكم	٤٦٨,٤٠٥	١,٠٣٥,٨٠٧	٢,٦١١,٤٣٢	٣,٢١٨,٧٣١	٦,٧٠٠,٤٨٣	١١,٥٠٢,١٠٢	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤١) التحليل القطاعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		المنطقة الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
١,٠٣٤,٧٨٢	١٧,١٢٤,٨٩١	١,٠٣٩,٠٤٧	١٩,٥٠٧,٥٩٨	داخل المملكة
-	٩,٤٩٩	-	١٤,٠٥٣	الدول العربية (إيضاح ٥)
-	٧٨,٦١٩	-	٦٥,٥٩٣	أوروبا (إيضاح ٧)
١,٠٣٤,٧٨٢	١٧,٢١٣,٠٠٩	١,٠٣٩,٠٤٧	١٩,٥٨٧,٢٤٤	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		القطاع الاقتصادي
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٢١,٣٣١	١٥,٨٤٤,٣٦١	٣٤,٩١٠	١٨,٢٢٥,٩٥٢	الاستثمار
٣,٥٨١	١٠٥,٩٨٠	٢٥١	٩٨,٠٢٦	الفنادق
٩٠٠,٧١٢	١,٠٢٥,٣٨٥	٨٨٧,٧٥٠	١,٠٢٠,٤١٧	الطاقة
٢٦,٦٢٠	٢٣,١١٣	٢٨,٢١٦	٢٠,٨٥١	الصحافة والنشر
٣٥,٩٥٥	٧٩,٥٧٢	٣٥,٤٠١	٨١,١١٥	التجارة
٢,٢٨٢	٩,٨٣٨	٢,٩٢٨	٩,٤٣٢	التصنيع الزراعي
٤٤,٣٠١	١٢٤,٧٦٠	٤٩,٥٩١	١٣١,٤٥١	أخرى
١,٠٣٤,٧٨٢	١٧,٢١٣,٠٠٩	١,٠٣٩,٠٤٧	١٩,٥٨٧,٢٤٤	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٢) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ فيما يلي:

أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ٣٣,٤٩٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٣,١٧٥ ألف دينار).

ب- إلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٦٦,٣٦٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٨٤,٧٤٤ ألف دينار).

ج- تعهدات الإيجار التشغيلي على شركة الضمان للإستثمار (شركة تابعة):

وقعت الشركة بتاريخ ٣٠ أيلول ١٩٩٨ عقد إيجار أرض 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 البديل السابق أو بزيادة تعادل تغير الرقم القياسي لتكاليف المعيشة بموجب النشرات الرسمية الصادرة من البنك المركزي الأردني للسنة المنقضية أي الزيادتين أقل.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٥٨	٢٠٠	أقل من سنة
١,٤٥٠	١,٤٠١	من سنة وحتى خمس سنوات
٥٢,٣٩٤	٤٩,٦١٣	أكثر من خمس سنوات
٥٤,١٠٢	٥١,٢١٤	

(٤٣) 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 رصده 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).

٢٠٢٥ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
٢١٣,٧٨٣	-	-	-	٢١٣,٧٨٣
موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر				
٢,٧٢٨,٦٤٤	-	٣٤,٩٦٢	-	٢,٧٦٣,٦٠٦
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢,٩٤٢,٤٢٧	-	٣٤,٩٦٢	-	٢,٩٧٧,٣٨٩
٢٠٢٤ -				
موجودات أدوات مالية:				
١٣٦,٣٥٤	-	-	-	١٣٦,٣٥٤
موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر				
١,٦٩٣,١٢٢	-	٣٧,٣٣٥	-	١,٧٣٠,٤٥٧
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر				
١,٨٢٩,٤٧٦	-	٣٧,٣٣٥	-	١,٨٦٦,٨١١

(٤٤) القضايا

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الصندوق ٢٥٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٥٩١ ألف دينار). ويرأي الإدارة والمستشار القانوني، فإن موقف الصندوق متوسط وإن المخصص المرصود البالغ ٨١ ألف دينار كافٍ لتغطية أي التزام من الممكن أن يطرأ.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) – شركة تابعة

بلغت عدد القضايا المرفوعة من الغير على الشركة والمنتهية من الناحية القضائية بحيث لا يتم الرجوع فيها على الجريدة بأية مطالبة ٥٠ قضية بإجمالي مبلغ ٢١٧ ألف دينار. بينما بلغت عدد القضايا المرفوعة من الغير على الشركة والتي ما زالت في الدوائر القضائية والتي يتم تتبعها من المحامي السابق للشركة ولم يتضح وضعها بشكل نهائي بواقع ٨١ قضية بإجمالي مبلغ ٨,٥٣٨ ألف دينار.

شركة الأسواق الحرة الأردنية – شركة تابعة

أ. هنالك قضايا عمالية مقامة ضد المجموعة بمبلغ ٥ ألف دينار، هذا ويرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني فإن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.

ب. كان هنالك قضية مقامة من المجموعة على أحد المقاولين بقيمة ٢,٨٣٤ ألف دينار عن مخالفات المقاول للعقد والغرامات المستحقة بالإضافة إلى مطالبة بالتعويض عن العطل والضرر بقيمة ٢٠٠ ألف دينار. كما وقام الخصم برفع إدعاء للمطالبة بقيمة ٤,٥١٦ ألف دينار مفادها استحقاق المقاول لهذا المبلغ عن أوامر تغييرية وأعمال منفذة منها. بتاريخ ١٧ تموز ٢٠٢٥ أقرت هيئة التحكيم بالحكم لصالح المقاول بما يخص دفعة الإنجاز ورسوم الاستطالة وفوائد التأخير عن هذه الدفعات وبالمقابل الحكم لصالح الشركة بالتعويض عن تأخير المقاول في التسليم. ترتب على المجموعة دفع صافي مبلغ ٢,٨٨٩ ألف دينار مضافا إليها الفوائد المتركمة. تم التوصل إلى مخالصة نهائية مع المقاول لدفع المبلغ المستحق على دفعتين عن طريق شيكات آجلة حيث تكون الدفعة الأولى بشهر كانون الثاني بمبلغ قيمته ١,٥٠٠ ألف دينار، والدفعة الثانية بنهاية شهر حزيران بقيمة ١,٥٦٧ ألف دينار.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية – شركة تابعة

إن الشركة مدعى عليها في قضية غير محددة القيمة بدون حاجة لتسجيل مخصص مقابل هذه القضية وذلك وفقا للمستشار القانوني للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة – شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ٢,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢,٨٥٣ دينار)، ترى إدارة المجموعة ومستشارها القانوني بأن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافٍ لمواجهة الالتزامات التي قد تنجم عن تلك القضايا والمطالبات وأنه لا حاجة لأخذ مخصص إضافي لهذه القضايا.

خلاف الشركة التابعة (شركة كهرباء محافظة إربد) مع شركة الكهرباء الوطنية –

تطالب شركة الكهرباء الوطنية (مزود شركة كهرباء محافظة إربد بالطاقة) شركة كهرباء محافظة إربد (شركة تابعة) بمبلغ ٧١٧ ألف دينار والذي يمثل فرق في فوائد التأخير وتعتقد إدارة الشركة التابعة ومستشارها القانوني بأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات وفقاً لما ورد بالتعرفة الكهربائية (تعرفة الجملة) الصادرة عن هيئة تنظيم الطاقة والمعادن والملزومة بالتطبيق من قبل الطرفين.

منتجع كراون بلازا البحر الميت – فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا مقامة على المنتجع بمبلغ ١١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٥٢ ألف دينار)، وفي رأي إدارة المنتجع ومستشاره القانوني أن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

منتجع إنتركونتيننتال – العقبة – فندق مملوك بالكامل

لا يوجد على المنتجع أي قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٨٣ ألف دينار وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. قامت الإدارة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتماليات نتائجها، وعلى الرغم من أنه لا يمكن تحديد نتائج هذه القضايا بدقة، ترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة أية التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا).

منتجع هوليدي إن البحر الميت – فندق مملوك بالكامل

يوجد على المنتجع بعض القضايا العمالية المدعى عليه بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وقد بلغت قيمتها ١١ ألف دينار (٢٠٢٤: ٢٨ ألف دينار).

فندق كراون بلازا – عمان – فندق مملوك بالكامل

لا يوجد قضايا قائمة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٦ ألف دينار)، وبراى الإدارة والمستشار القانوني إن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

منتجع كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له – فندق مملوك بالكامل

لا يوجد قضايا مقامة ضد المنتجع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة وشركاتها التابعة

بلغت قيمة القضايا المرفوعة على الشركة التابعة (شركة تطوير المرفق محدودة المسؤولية) ٢٨٠ ألف دينار والمخصص مقابل هذه القضايا ٢٨٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤. هذا وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني أنه لا داعي لأخذ مخصص إضافي.

شركة الضمان للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية

تواجه الشركة دعوى حقوق منظورة أمام محكمة صلح حقوق خلال عام ٢٠٢٥ تتعلق بمطالبات باسترداد مبالغ وتعويضات عن ضرر مادي ومعنوي. وبحسب رأي المستشار القانوني للشركة، فإن موقف الشركة قوي ومن غير المتوقع، وفق المعلومات المتاحة حالياً، أن ينشأ عنها تدفق نقدي خارج جوهري. وعليه لم يتم احتساب مخصص، وسيُعاد تقييم الموقف دورياً لحين صدور أحكام قطعية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٥) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥,٩١٤	٦,٣٩٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧,٨٠٦	٧,٢٩٠	المخصص للسنة
(٢)	(٢)	أمانات ضريبة الدخل
(٧,٣٢٤)	(٧,٣٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٣٩٤	٦,٢٩١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧,٨٠٦	٧,٢٩٠	المخصص للسنة
(٢٣٢)	(٤٠٠)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
٧,٥٧٤	٦,٨٩٠	

الوضع الضريبي لشركات مجموعة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي:

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وبرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٦٠٥ ألف دينار كافٍ ولا داعي لقيّد مبالغ إضافية، علماً بأن نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل باستثناء صافي الدخل المتأتي من الإيجارات وتوزيعات أرباح الاستثمارات الخارجية.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للعام ٢٠٢٤ ضمن المدة القانونية، ولم يتم تدقيق الإقرار الضريبي من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، وخلال عام ٢٠٢٥ سدد الصندوق مبلغ ٧٥٠ ألف دينار دفعات نصف سنوية، ليبلغ رصيد الصندوق ٥٧٨ ألف دينار كما في ذلك التاريخ.

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

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠١٥ وحتى ٢٠٢٢ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا تزال إقرارات أعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ منظورة بدائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير فروقات ضريبية بما مجموعه ١,٥٦٥ ألف دينار عن تلك السنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠٢٢ باستثناء عام ٢٠١٩ حيث صدر قرار بها وقد تم دفع الضريبة المستحقة عن عام ٢٠١٩ وتعليق الغرامة البالغة ٢٧٢ ألف دينار. وبخصوص القضايا الأخرى التي لم يصدر بها قرار قام الصندوق بالاعتراض على المبالغ المطالب بها ورفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل. لا زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والذي تم تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. إن نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة كهرباء المملكة (الشركة الأم) هي ٢٠٪ بالإضافة إلى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية، وللشركات التابعة هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٣٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية في مناطق المجموعة باستثناء منطقة العقبة حيث إن نسبة ضريبة الدخل القانونية وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات الخاص بمنطقة العقبة الاقتصادية الخاصة هي ٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٤ باستثناء عام ٢٠٢١، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة كهرباء محافظة إربد المساهمة العامة - شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٢٠. قامت المجموعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤، ولم يتم تدقيقهم بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

قامت المجموعة بدفع المبالغ المستحقة عليها لصالح ضريبة الدخل للفترة التي تغطي النصف الأول من عام ٢٠٢٥.

شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة - شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠٢٢، وقامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للعام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ضمن المدة القانونية. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة توزيع الكهرباء - العقبة (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة)

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠٢١، وتم قبول الإقرار الضريبي للعام ٢٠٢٤ ضمن نظام العينات وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير للعامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة/ الرأي – شركة تابعة

حسب رأي المستشار الضريبي الخاص بالشركة فإنه لا داعي لأخذ أي مخصصات لغايات ضريبة الدخل عن سنة ٢٠٢٥ وإن حسابات الشركة مدققة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٩.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة – شركة تابعة

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. تم تعديل نسب الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ لتصبح ٢٠٪ ضريبة دخل بالإضافة إلى ١٪ مساهمة وطنية، أي ما مجموعه ٢١٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

استناداً لقرار مجلس الوزراء في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٧ فقد تم تجديد إعفاء المجموعة من الضريبة العامة على المبيعات وضريبة الدخل على السلع والخدمات التي يتم بيعها ضمن النشاط الرئيسي للشركة حيث يتم احتساب ضريبة دخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى فقط. تم تجديد إعفاء المجموعة من ضريبة الدخل على نشاطها لمدة ست سنوات من تاريخ تجديد اتفاقية الحصص الموقعة في ١ أيار ٢٠٢٢ وتعتبر سنة ٢٠٢٢ سنة أول سنة إعفاء.

قامت دائرة ضريبة الدخل بتسوية وقبول ضريبة الدخل للمجموعة عن الأعوام ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٧ وعن الأعوام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٩.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٢٧٠ ألف دينار عن العام ٢٠٠٨ 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 حيث قررت المحكمة إلغاء القرار ومنع المطالبة، وقد أقدمت دائرة ضريبة الدخل على استئناف الحكم وقد صدر قرار من قبل محكمة الاستئناف الضريبية بتحويل القضية إلى محكمة التمييز. قامت محكمة التمييز خلال عام ٢٠٢١ برّد الدعوة إلى محكمة البداية لإعادة النظر فيها. تم البت في هذه القضية بنهاية عام ٢٠٢٢ حيث ترتب على الشركة دفع مبلغ ١٤٥ ألف دينار وتم تسديده بالكامل خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤.

قامت المجموعة بتقديم الأقرار الضريبي للسنوات من عام ٢٠٢٠ حتى عام ٢٠٢٤ ضمن المهلة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الأقرار الضريبي لهذه السنوات حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

قامت المجموعة بالتسجيل في ضريبة المبيعات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ وهي ملتزمة بتقديم الإقرارات ضمن المدد القانونية وإقراراتها الضريبية مدققة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

تم استبعاد حصة الشركة من خسائر الاستثمار في مشروع جدة المشترك من الإيرادات الأخرى بصفتها استثمارات خارجية حيث أن الدخل من الاستثمارات الخارجية يخضع لضريبة دخل ١٠٪ في حالة الربح، ويعالج بطريقة مختلفة ومنفصلة عن باقي الدخل الخاضعة في حالة الخسارة حيث يتم تقاص خسائر الاستثمارات الخارجية من الأرباح المتحققة منه فقط (الفقرة ج من المادة ٣ من القانون).

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى والبالغ مجموعها ١,٤٦٩ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١,٨٩٦ ألف دينار).

الشركة الوطنية للتنمية السياحية – شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة فرع عمان ٢٠٪ وضريبة المساهمة الوطنية ١٪، فيما يخص الشركة فرع العقبة فإن معدل ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٢) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته ٥٪ وضريبة مساهمة وطنية ١٪.

– مخصص ضريبة الدخل - فرع عمان

تم قبول الأقرارات الضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢١ باستثناء العام ٢٠١٨ حيث لا تزال منظورة لدى المحكمة. هذا وقامت الشركة بتقديم الإقرارات للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ هذا ولم يتم تدقيقها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

– مخصص ضريبة الدخل - فرع العقبة

تم قبول الاقرارات الضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٣. هذا وقامت الشركة بتقديم الإقرار للعام ٢٠٢٤ هذا ولم يتم تدقيقه حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة – شركة تابعة

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك لوجود خسائر مدوّرة من سنوات سابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٢ وتم تقديم الإقرار الضريبي للسنة المالية ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى نهاية عام ٢٠٢١. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ضمن المهلة القانونية ولم تقم سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمنطقة العقبة الاقتصادية بإصدار مطالبة بإقتطاعات تتعلق بأتعاب مهنية وهي إقتطاعات تم فرضها على مبالغ غير مدفوعة أو مصاريف بدل تنقلات لمهندسين من المؤسسة الضمان الاجتماعي وقد قامت الشركة باستئناف تلك المطالبات ومازالت القضية منظورة أمام المحكمة.

شركة راما للاستثمار والإدخار – شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٠٪ بالإضافة الى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

لقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لغاية للأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ضمن المدة القانونية، وقد تم مراجعة وقبول سجلات الشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٤ باستثناء عام ٢٠٢٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات والحصول على مخالصة نهائية.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية – شركة تابعة

قامت المجموعة باحتساب مخصص ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون الاستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤ حيث إن المجموعة تقوم باقتطاع مخصص ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة و ٢٠٪ من أرباح الفوائد كمخصص لضريبة الدخل بالإضافة الى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية بحسب قانون الضريبة (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

تم التوصل لمخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركات التابعة شركة تطوير المفرق محدودة المسؤولية وشركة تطوير الشمال محدودة المسؤولية حتى نهاية عام ٢٠٢٠. هذا وقامت الشركات التابعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

تم التوصل لمخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة حتى نهاية عام ٢٠٢١. هذا وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

قامت المجموعة بدفع ١٦٢ ألف دينار كضريبة دخل مدفوعة مقدماً مقتطعة عن إيرادات الفوائد على الودائع خلال العام ٢٠٢٥ (٢٠٢٤): ١٧٧ ألف دينار).

مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية – شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة، وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية، ووفقاً لمعيار المحاسبة رقم (١٢).

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢٤.

شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية المساهمة الخاصة – شركة تابعة

تخضع الشركة لأحكام قانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والذي ينص كما ورد في المادة (٥) على أن تعفى الشركة من دفع الضريبة على أول خمسين ألف دينار من دخل الشركات المتأني من نشاط زراعي داخل المملكة وتستوفي ٢٠٪ ضريبة دخل و ١٪ مساهمة وطنية على الدخل المتبقي.

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وذلك لزيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير لعام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٢ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

تم قبول إقرار عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٣ ضمن نظام العينات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية محدودة المسؤولية – شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية على نظام العينات حتى عام ٢٠٢٤ وقد تبين وجود التزامات محتملة تتمثل في رصيد غرامات مستحقة بمبلغ ٦٥ ألف دينار، والذي ما يزال قيد المتابعة مع الدائرة. كما قامت الشركة بتقديم الاقرارات عن السنوات ما بين ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٣، وقد جرى سداد الضريبة المستحقة عن تلك الفترات لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمبلغ إجمالي قدره ١٥٢ ألف دينار، وذلك استناداً إلى التقديرات والمطالبات الضريبة الصادرة عن الدائرة.

شركة الضمان التأجير التمويلي محدودة المسؤولية – شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل الشركة على نظام العيّنات حتى عام ٢٠٢٠. قامت الشركة بتقديم اقراراتها الضريبية للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة ولا تزال منظورة، حيث إن إقرار الضريبة لعام ٢٠٢٤ مقبول ضمن نظام العيّنات ولا يوجد أرصدة على الشركة.

شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية محدودة المسؤولية – شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية على نظام العيّنات حتى عام ٢٠٢٤ وقد تبين وجود التزامات محتملة تتمثل في رصيد غرامات مستحقة ببلغ ٦٥ ألف دينار، والذي ما يزال قيد المتابعة مع الدائرة. كما قامت الشركة بتقديم الاقرارات عن السنوات ما بين ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٣، وقد جرى سداد الضريبة المستحقة عن تلك الفترات لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمبلغ إجمالي قدره ١٥٢ ألف دينار، وذلك استناداً إلى التقديرات والمطالبات الضريبة الصادرة عن الدائرة.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعام ٢٠٢٤ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية على نظام العيّنات حتى عام ٢٠٢٤.

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

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بينية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) - العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة. تطبق هذه التعديلات فقط على العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود المشمولة بالنطاق
- تعديل متطلبات تحديد البند المحوط في علاقة التحوط للتدفقات النقدية بالنسبة للعقود المشمولة بالنطاق
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة/المجموعة/البنك

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يجب تطبيق التعديلات المتعلقة باستثناء الاستخدام الخاص بأثر رجعي، في حين يجب تطبيق تعديلات محاسبة التحوط بأثر مستقبلي على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تحديدها اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي. بالإضافة إلى ذلك، يجب تطبيق تعديلات الإفصاح المتعلقة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) مع تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). وإذا لم تقم المنشأة بإعادة عرض معلومات المقارنة، فلا يمكنها تقديم إفصاحات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٨) – العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٨)، الذي يحل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية". يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٨) متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، تُلزم المنشأة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٨) والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

تعمل المجموعة حالياً على تحديد جميع التأثيرات الناتجة عن التعديلات على القوائم المالية الموحدة الرئيسية والإيضاحات حولها.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٩) – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٩)، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المنشأة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠)، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٩) على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع لهذا المعيار أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تشرين الثاني ٢٠٢٥ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) بعنوان الترجمة إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط. تتطلب هذه التعديلات الترجمة من عملة وظيفية غير خاضعة للتضخم المفرط إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط باستخدام سعر الإغلاق.

إذا كانت العملة الوظيفية للمنشأة هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، ولكن عملة العرض الخاصة بها هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، يتم ترجمة نتائجها ومركزها المالي إلى عملة العرض من خلال ترجمة جميع المبالغ (الأصول، الالتزامات، بنود حقوق الملكية، والإيرادات والمصاريف) وجميع أرقام المقارنة باستخدام سعر الإغلاق كما في تاريخ أحدث قائمة مركز المالي.

أما المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية وعملة العرض هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، فتقوم بتعديل أرقام المقارنة للعمليات الأجنبية، والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام على الأرقام المقارنة للعمليات الأجنبية، وفقاً للفقرة ٣٤ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩). تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات إضافية معينة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٧، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.