

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الاستثمار
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 ٢٠١٩ وقائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي 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 الملائمة 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 و ملائمة و توفر 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، بالإضافة الى 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 الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي 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 إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، 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 يعد 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين 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 الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته 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

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨
محاسبة قانونية
عمان - الأردن

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
١٤,٦٨٢	٢٤,٧٤٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٤٥٢,٨٥٤	١,٤٦٢,٩٦٧	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٦,٣٦١	١٢٤,٧١١	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨٣,٧٣٦	٢٥٩,٤٥٢	٦	قروض وديون ممنوحة
١,٤٤٨,٢٩٧	١,٣٤٩,٣٢١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٦,١٤٠	٤٧٥,٤٩٦	٨	استثمارات في شركات حليفة
٥,٤٨٢,٠٦٧	٦,١٨٩,٥٧٨	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٨٤,٥٣١	١٩١,٠٨٧	١٠	موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٩٩,٩١٨	١١٨,٨٠٣	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٣٩,٣١١	٣٢,٨٨٣	١٢	مخزون
٣٤٩,٦٩٧	٣٥٧,٢٥١	١٣	ممتلكات ومعدات
٦٥٦,٦٣٩	٧١٧,٣٩٢	١٤	استثمارات عقارية
٢,٠٣٢	١,٠٥٠	١٥	استثمارات في عمليات مشتركة
١٧١	١٢٤	٣٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٣,٧٨٧	٦٠,٨٨٦	١٦	موجودات غير ملموسة
٥٦٢,٧١٨	٥٤٤,١٩٥	١٧	موجودات أخرى
١١,١٤٢,٩٤١	١١,٩٠٩,٩٤٣		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١٨	٢٠١٩	١٠	المطلوبات -
١٨٤,٥٣١	١٩١,٠٨٧	١٠	مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٦٥,٨٣٦	٧٠,٣٢٤	١٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٢٥,١٨٩	٢٦,٣٢٥	١٩	دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء
٤٠٠,٧٨٢	٣٥١,٤٢٥	٢٠	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٥٨,٥٢٩	٥١,٩٤٤	٢١	قروض بنكية
١٥,٠٤٤	١٤,٨٨١	٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦١,٠٣٢	٦٧,٤٦٨	٢٣	بنوك دائنة
٤,٣٦٧	٣,٣٥٦	٤٤	مخصص ضريبة الدخل
١١٧,٤٤٧	١٣٠,١٣٩	٢٤	مطلوبات أخرى
٩٣٢,٧٥٧	٩٠٦,٩٤٩		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٧	حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
٥,٧٦٩,٦٨٦	٦,٢٨٦,٩١٠		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٣٥١,٩٠١	٢٥٦,٦١١	٢٧	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعتل
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	٢٥	عن العمل
٣٢٩,٦٢٠	١٧٦,٨٣٣	٢٦	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
(١٢٧)	(٢,٩٩٧)		إحتياطي القيمة العادلة
٣,٦٦٨,٣٦٢	٤,١٩٨,٥٥١		إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية
١٠,١٥١,٢٥٤	١٠,٩٤٧,٧٢٠		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
٥٨,٩٣٠	٥٥,٢٧٤		صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٠,٢١٠,١٨٤	١١,٠٠٢,٩٩٤		حقوق غير المسيطرين
١١,١٤٢,٩٤١	١١,٩٠٩,٩٤٣		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
			الإيرادات التشغيلية -
٣٦,٤٧٤	٣٩,٦٤٣		الفنادق
١٠,١٤٤	٨,٤٩٦		الصحافة والنشر
٥٦٣,٥٣٥	٥٨٦,٨٠٣		الطاقة
٩١,١٥١	٨٢,٣٥٤		التجارة
٢,٠٣٤	٣,١٦٥		أخرى
٧٠٣,٣٣٨	٧٢٠,٤٦١		إجمالي الإيرادات
(٥٤٧,٧٤٥)	(٥٦٦,٦٨٦)		النفقات التشغيلية
١٥٥,٥٩٣	١٥٣,٧٧٥	٢٩	صافي الإيرادات التشغيلية
٣٥٥,٤٦٠	٤٣٨,٥٣٠	٣٠	الفوائد الدائنة
(١٣,٣٩٦)	(٢,٠٠٨)	٣١	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالصافي
١٨,٢٤٦	٢٤,١٣٩	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
١١,٢٥٠	٦,٩٢٧	٣٢	أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
٧١,٩٨١	٨١,١١٦	٣٣	توزيعات أرباح
٣٣,١٢٥	٢٨,٥٨٣		إيرادات أخرى
٦٣٢,٢٥٩	٧٣١,٠٦٢		صافي الإيرادات
			المصروفات -
(٧١,٨١٣)	(٧٧,٤٦٤)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٨٩٤)	(٨,٦٨٧)		مصاريف طاقة وصيانة
(٧,٧٢٥)	(٧,٥٤٨)		مصاريف بيع وتوزيع
-	(٨٢)		خسائر تدني مشاريع تحت التنفيذ
(٣٠,٨٠٥)	(٢٦,٧٤٧)	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٣,٠١٧)	(٢,٩٢٦)	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١١,٤٥٩)	(٦,٨٢٣)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٩٩٩)	(٦٢٢)	١٢	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
(٢٩,٢٦٩)	(٢٦,٢٨٦)	٣٥	تكاليف التمويل
١,٠٢٨	٦٠٣		المسترد من مخصص التزامات محتملة
(٤٥٩)	(٣٨٧)		مصاريف أخرى
(١٦٣,٤١٢)	(١٥٦,٩٦٩)		مجموع المصروفات
٤٦٨,٨٤٧	٥٧٤,٠٩٣		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٥,٢٢٥)	(٣,٧٣٩)	٤٤	مصروف ضريبة الدخل
٤٦٣,٦٢٢	٥٧٠,٣٥٤		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
٤٤٩,٠١٩	٥٥٨,٥٨٠		صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٤,٦٠٣	١١,٧٧٤		حقوق غير المسيطرين
٤٦٣,٦٢٢	٥٧٠,٣٥٤		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
٤٦٣,٦٢٢	٥٧٠,٣٥٤	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
٦٤,٥٢٣	(١٥٢,٧٨٤)	٢٦ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨١)	(٤,١٠٠)	حصة المجموعة من صافي خسارة التحوطات التدفقات النقدية
		حصة المجموعة من خسائر اكتوارية لالتزامات التأمين الصحي بعد التقاعد
-	(١,٨١٨)	
٥٢٧,٩٦٤	٤١١,٦٥٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٥١٣,٤١٤	٤٠١,١٠٨	صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٤,٥٥٠	١٠,٥٤٤	حقوق غير المسيطرين
٥٢٧,٩٦٤	٤١١,٦٥٢	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩ -	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان	إحتياطي أعادة تقييم ممتلكات ومعدات	إحتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق الملكية
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٥,٧٦٩,٦٨٦	٣٥١,٩٠١	٣١,٨١٢	٣٢٩,٦٢٠	(١٢٧)	٣,٦٦٨,٣٦٢	١٠,١٥١,٢٥٤	٥٨,٩٣٠	١٠,٢١٠,١٨٤
زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	-	-	-	-	-	٥٥٨,٥٨٠	٥٥٨,٥٨٠	١١,٧٧٤	٥٧٠,٣٥٤
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(١٥٢,٧٨٤)	-	-	(١٥٢,٧٨٤)	-	(١٥٢,٧٨٤)
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٣)	-	٣	-	-	-
حصة المجموعة من احتياطي تحوطات التدفقات النقدية (إيضاح ٨)	-	-	-	-	(٢,٨٧٠)	-	(٢,٨٧٠)	(١,٢٣٠)	(٤,١٠٠)
حصة المجموعة من خسائر اكتوارية لالتزامات التأمين الصحي (إيضاح ٨)	-	-	-	-	-	(١,٨١٨)	(١,٨١٨)	-	(١,٨١٨)
المحول خلال السنة، بالصافي	٥١٧,٢٢٤	(١١٣,٩٧١)	-	-	-	(٧,٧٢١)	٣٩٥,٥٣٢	-	٣٩٥,٥٣٢
حصة صندوق التعطل من عوائد صندوق الاستثمار	-	١٨,٦٨١	-	-	-	(١٨,٦٨١)	-	-	-
توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢٠٠)	(١٤,٢٠٠)
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(١٧٤)	(١٧٤)	-	(١٧٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٦,٢٨٦,٩١٠	٢٥٦,٦١١	٣١,٨١٢	١٧٦,٨٣٣	(٢,٩٩٧)	٤,١٩٨,٥٥١	١٠,٩٤٧,٧٢٠	٥٥,٢٧٤	١١,٠٠٢,٩٩٤
٢٠١٨ -									
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٥,٢٤٤,٦٧٣	٢٩٣,٠٢٩	٣١,٨١٢	٢٧١,١٧٧	-	٣,٢٥٧,٧٨٣	٩,٠٩٨,٤٧٤	٥٦,١٠٩	٩,١٥٤,٥٨٣
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	-	-	-	-	-	(١٩,١٦٢)	(١٩,١٦٢)	-	(١٩,١٦٢)
حصة المجموعة من أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الشركات الحليفة	-	-	-	-	-	(١٠,٤٨٩)	(١٠,٤٨٩)	-	(١٠,٤٨٩)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	٥,٢٤٤,٦٧٣	٢٩٣,٠٢٩	٣١,٨١٢	٢٧١,١٧٧	-	٣,٢٢٨,١٣٢	٩,٠٦٨,٨٢٣	٥٦,١٠٩	٩,١٢٤,٩٣٢
زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	-	-	-	-	-	٤٤٩,٠١٩	٤٤٩,٠١٩	١٤,٦٠٣	٤٦٣,٦٢٢
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٦٤,٥٢٣	-	-	٦٤,٥٢٣	-	٦٤,٥٢٣
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٦,٠٨٠)	-	٦,٠٨٠	-	-	-
حصة المجموعة من احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	(١٢٧)	-	(١٢٧)	(٥٤)	(١٨١)
المحول خلال السنة، بالصافي	٥٢٥,٠١٣	٤٤,٠٠٣	-	-	-	(١٤,٨٦٩)	٥٦٩,٠١٦	-	٥٦٩,٠١٦
حصة صندوق التعطل من عوائد صندوق الاستثمار	-	١٤,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٧٢٨)	(١١,٧٢٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥,٧٦٩,٦٨٦	٣٥١,٩٠١	٣١,٨١٢	٣٢٩,٦٢٠	(١٢٧)	٣,٦٦٨,٣٦٢	١٠,١٥١,٢٥٤	٥٨,٩٣٠	١٠,٢١٠,١٨٤

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
٤٦٨,٨٤٧	٥٧٤,٠٩٣	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
تعديلات -		
٣٠,٨٠٥	٢٦,٧٤٧	١٣ استهلاكات ممتلكات ومعدات
٣,٠١٧	٢,٩٢٦	١٦ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٧١٣	١,٨٦٩	٣٤ مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٨,٢٤٦)	(٢٤,١٣٩)	٨ حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
١٣,٤٠٥	٢,٠٧١	٣١ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٦)	(٦٧)	٣١ أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٩٩	٦٢٢	١٢ مخصص بضاعة بطيئة الحركة
١١,٧٠٠	٧,٣٣٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٤١)	(٥١٣)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٢٨)	(٦٠٣)	المسترد من مخصص التزامات محتملة
(٩,٨٠٢)	٨,٩٠٩	٣٢ خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
٢٩,٢٦٩	٢٦,٢٨٦	تكاليف التمويل
-	(١٣,١٦٣)	٣٢ أراضي مستردة - قضايا
-	٨٢	خسائر تدني مشاريع تحت التنفيذ
(٢٧٤)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
تغيرات رأس المال العامل -		
(٥٦٣,٨٣١)	(٣٤٥,٥٤٧)	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣,٩٧٠)	(٣٥٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩,٧٥٧)	٥,٨٠٦	مخزون
(١٦٣,٧٢٨)	١٥,٤٧٠	موجودات أخرى
(٢٧)	٤٧	ذمم جهات ذات علاقة
٥,٧٠٢	٤,٤٨٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
١,٦٥٥	١,١٣٦	دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
١٤٤,١٨٨	(٤٩,٣٥٧)	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٧٥١	١٣,١٢١	مطلوبات أخرى
(٧٨٧)	(٢,٤٦٧)	٢٢ تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٤,٦٩٤)	(٥,٠٥٠)	٤٤ ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٣,٣٦٠)	٢٤٩,٧٤٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
الأنشطة الاستثمارية		
١,٦١٩	(٥٢,٨٢٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٢٥,٢٣٧)	(٧٠٩,٨٣٢)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٥٩١	-	إستثمارات في شركات حليفة
١٧,٠٠٣	١٧,٨٨٢	٨ توزيعات أرباح مستلمة شركات حليفة
(١٦,٨٢٤)	(٥٧,٩٥٧)	١٤ استثمارات عقارية
(٤٧,٥٧١)	(٥٠,٢٧٧)	ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
(٤٤,٨٢٤)	(٧٥,٢٠٣)	قروض وديون ممنوحة
(١٧)	(٢٥)	١٦ موجودات غير ملموسة
٣,٨٩٢	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣١)	(١١٦)	استثمارات في عمليات مشتركة
(٦٠٨,٣٩٩)	(٩٢٨,٣٥٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٥٦٩,٠٨٤	٣٩٥,٥٣٢	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(٦,٨٧١)	(٦,٥٨٥)	قروض بنكية
(١١,٧٢٨)	(١٤,٢٠٠)	توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٢٩,٢٦٩)	(٢٦,٢٨٦)	تكاليف تمويل مدفوعة
٥٢١,٢١٦	٣٤٨,٤٦١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥٠,٥٤٣)	(٣٣٠,١٤٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦٠٤,٠٩٣	٤٥٣,٥٥٠	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٤٥٣,٥٥٠	١٢٣,٤٠٧	٣٦ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

(١) عام

تأسست الوحدة الإستثمارية 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 الإستثمارات 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 إسم الوحدة الإستثمارية خلال العام ٢٠١٠ ليصبح "صندوق إستثمار أموال الضمان الاجتماعي" "الصندوق". إن عنوان الصندوق المسجل هو شارع عبد الرحمن ارشيدات، الشميساني، ص.ب ٨٥٠٦٣٣، عمان ١١٨٥، 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 الإقتصادية.
 - شراء وبيع الاسناد والسندات والاذونات وغيرها من الأوراق المالية والاكتتاب فيها.
 - الإيداع النقدي لدى الجهاز المصرفي وبعوائد مناسبة.
 - المساهمة في صناديق الاستثمار المشترك.
 - المساهمة في تمويل المشاريع الوطنية ذات الجدوى الإقتصادية من خلال تقديم القروض طويلة الأجل ومقابل ضمانات مناسبة.
 - شراء وبيع وتطوير الأراضي والمباني لغايات التملك أو المشاركة أو الاستثمار أو المتاجرة.
 - القيام بأي أنشطة استثمارية يقرها مجلس الإستثمار ويعتمدها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
 - إجراء دراسات الجدوى الإقتصادية للمشاريع التي بنوي الإستثمار بها ولها في هذا المجال الإستعانة بدور الخبرة وأصحاب الإختصاص.
 - متابعة أداء تمثيل المؤسسة في الشركات التي تساهم فيها، ورفع تقرير عن أداء هذه الشركات مشفوعة بتوصياتها إلى مجلس الإستثمار.
- تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة للصندوق للعام ٢٠١٩ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٢٠.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢) السياسات المحاسبية

(٢-١) أسس اعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، إن الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة		رأس المال		القطاع	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
%	%	دينار	دينار		
٥٤,٩٣	٥٤,٩٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صحافة ونشر	شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة / الرأي
٥٧,١	٥٧,١	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	تجارة	شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة
٦١,٤	٦١,٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار وتأجير	شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة
١٠٠	١٠٠	٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	استثمار	شركة راما للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	خدمات سياحية	الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية
					شركة مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية
١٠٠	١٠٠	٤,٦٥٤,٣٣٩	٤,٦٥٤,٣٣٩	تأجير	محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	شركة الضمان للتأجير التمويلي*
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات	شركة الضمان لخدمات النقل الفندقية
-	٧٠	-	٥٠,٠٠٠	استثمارات الطاقة	شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة**
١٠٠	١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	تأجير وتطوير اراضي	شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة***
١٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات الطاقة	شركة الضمان لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة**
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمار	شركة الضمان الاردنية للاعمال الدولية****

* وافقت الهيئة العامة لشركة الضمان للتأجير التمويلي في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٢٠ آذار ٢٠١٨ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٤٠٠ ألف دينار ليصبح ٥٠٠ ألف دينار عن طريق التسديد النقدي. وافقت وزارة الصناعة والتجارة على زيادة رأس المال بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٩ لتصبح مساهمة الصندوق في شركة الضمان للتأجير التمويلي هي ٥٠٠ ألف دينار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

****** قرر مجلس إدارة شركة الضمان لاستثمارات الطاقة بموجب اجتماعه رقم ٢٠١٩/٢ المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠١٩ الموافقة على تصفية الشركة اختيارياً. قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على تصفية الشركة وبالتالي تم نقل كافة موجودات الشركة (التي تتضمن معظمها أسهم شركة كهرباء المملكة والحسابات الجارية) إلى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لتصبح شركة كهرباء المملكة شركة تابعة بشكل مباشر لصندوق الاستثمار.

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

نسبة الملكية	بلد التأسيس
شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة	الأردن
شركة كهرباء محافظة إربد المساهمة العامة المحدودة *	الأردن
١٠٠٪	
٥٥ر٥٢٪	

***** إن شركة كهرباء محافظة إربد مملوكة من قبل شركة توزيع الكهرباء بنسبة ٥٥ر٤٦٪ وهي تمثل نسبة الملكية الفعلية للمجموعة بالإضافة إلى ٠ر٠٦٪ نسبة الملكية المباشرة لشركة كهرباء المملكة في شركة كهرباء محافظة إربد.

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

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

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

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

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

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

***** تتضمن القوائم المالية الموحدة للصندوق القوائم المالية لفندق عمان الشام بالاس للعام ٢٠١٧، هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للفندق للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠١٨ لتعثر الحصول عليهما.

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

١ - تظهر الإستثمارات العقارية لشركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة والشركة الوطنية للتنمية السياحية بالكلفة في القوائم المالية للشركة في حين يتم إثباتها 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. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من أول كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

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

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

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة. قررت المجموعة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولي رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت المجموعة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

الأثر على قائمة المركز المالي (الزيادة / النقص) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

١ كانون الثاني ٢٠١٩	دينار	موجودات
	٨,٩٨٦	حق استخدام الأصول
	(٥٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً
		مطلوبات
	(٨,٩٣١)	التزامات عقود الإيجار
	-	صافي الأثر على حقوق الملكية

(أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كانت المجموعة تقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي تمثل فيها الطرف المستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى المجموعة بشكل جوهري. وفي حال العقد الذي لا يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. كانت المجموعة تقوم برسملة عقود الإيجار التمويلية عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين الفائدة على عقد الإيجار (المعترف بها كتكاليف تمويل) وتخفيض التزامات الإيجار التمويلي. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم تكن المجموعة تقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قامت المجموعة باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قامت المجموعة باستخدامها عند تطبيق المعيار.

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قامت المجموعة بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار التشغيلية لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قامت المجموعة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قامت المجموعة أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- اعتمدت المجموعة على تقييمها السابق قبل تاريخ التطبيق والمتعلق بعقود الإيجار التي سينتج عنها خسارة.
- استخدمت المجموعة إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعدت المجموعة التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدمت المجموعة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

ان التسوية ما بين التزامات عقود الإيجار المعترف بها عند التطبيق والتزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

دينار	
٣٤,١٥١	التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
%٨	المتوسط المرجح لمعدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٨,٩٣١	التزامات عقود الإيجار المخصومة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

ب) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل والتزامات عقد الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول	
٨,٩٣١	٨,٩٨٦	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٧٢٨)	الاستهلاكات (إيضاح ٣٤)
٦٨٧	-	تكاليف التمويل (إيضاح ٣٤)
(١,٢٠٢)	-	الدفعات
٨,٤١٦	٨,٢٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

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

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

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

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

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً إن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

بعد إن يتم تحديد الاثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

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

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

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

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن قائمة حقوق الملكية 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 تسجيل الأرباح أو الخسائر 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 / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

القروض والديون الممنوحة

يتم تكوين مخصص 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 ٣٨).

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

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الإلزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.

في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.

تحتاج المجموعة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

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

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

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب 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

تعترف المجموعة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الائتمانية 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 ائتمانية أخرى تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية (ان وجدت).

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

ممتلكات ومعدات

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

%	
١٠-٢	مباني
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 الى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

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

الشهرة

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

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

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

موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة. 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 أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

تقيم الاستثمارات العقارية اعتماداً على أسس وفرضيات تعتمد على ظروف وأسعار السوق حيث يتم احتساب القيمة السوقية باعتماد المتوسط الحسابي لخمس خبراء عقاريين معتمدين بعد استثناء أعلى وأدنى قيمة تقييم. تتم 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 ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٩. يخضع موظفو صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بأحكام نظام الخدمة المدنية.

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 الى 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 اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفتره من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق المجموعة نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعتبر 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 المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً 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 إيهما اقل. 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 الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً 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 ان 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 الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة لغايات 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 الاصل). 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 والمصاريف

يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن 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. بشكل 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 الإعراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا 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 اقل. إن صافي القيمة المتوقع تحقيقها هي سعر البيع المتوقع في الظروف الاعتيادية مطروحاً منه تكاليف البيع.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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 لمطلوبات مساهمات المشتركين المقابلة لها بنفس النسبة بحيث لا تؤثر على قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

موجودات فلس الريف

يمثل هذا البند موجودات البنية التحتية لتمديد شبكة الكهرباء الى المناطق الريفية ويتم اظهارها 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 اظهار تلك البنود.

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

العمليات المشتركة

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

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

التقاص

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

العملات الأجنبية

يتم اثبات 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.

(٢-٥) 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 المقدره 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 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 افتراضاته وتقديراته 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 تقديرنا 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 الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الإيرادات 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 الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الإيرادات 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 المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت المجموعة باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

ان 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): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان 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 هنالك 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 الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة 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 باقتراض 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:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع مفهوم التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المجموعة. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان 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:
- ادوات السوق النقدي وتشمل الحسابات الجارية والدائع لدى البنوك، والودائع مقابل رهن سندات، وعقود المقايضة.
- السندات وتشمل سندات الخزينة الاردنية، والحكومية المقومة بالدولار الامريكي، وسندات المؤسسات العامة، واسناد قرض الشركات.
- القروض وتشمل القروض المباشرة وقروض التجمع البنكي، والقروض الأخرى.
- الذمم المدينة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

■ 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 الاحصائية 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.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٠٦٠	٣٥٦	نقد في الصندوق
١٣,٦٢٢	٢٤,٣٩١	حسابات جارية وتحت الطلب*
١٤,٦٨٢	٢٤,٧٤٧	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٩٤ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٠٤ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- لا يوجد أية ارصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٩٩,٩٠٠	١٦٦,١٢٨	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٦١٦,٦١٧	٧٤٩,٢٦١	ودائع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٣٤٤,٠٢٣	٥٥٦,٩٢٦	ودائع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر
١,٤٦٠,٥٤٠	١,٤٧٢,٣١٥	
(٧,٦٨٦)	(٩,٣٤٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
١,٤٥٢,٨٥٤	١,٤٦٢,٩٦٧	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ٢ ٪ الى ٦,٥ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومن ٢,٧٥ ٪ إلى ٦,٢٥ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- لا توجد أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.
- تتضمن الودائع مبلغ ١٧٤ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح المجموعة مربوطة لدى بنك سوسيته جنرال الأردن.

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

	٢٠١٩	٢٠١٨	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٧,٦٨٦	-	٧,٦٨٦
مخصص السنة	١,٦٦٢	-	١,٦٦٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٩,٣٤٨	-	٩,٣٤٨

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	
١١٦,٥٤٠	١١٧,٧٠٣	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
٨,١٧١	٨,٦٥٨	محلية
١٢٤,٧١١	١٢٦,٣٦١	أجنبية

(٦) قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	
٢١٨,٩٧٦	١٣٩,٤٠٠	قروض مباشرة
٤٧,٥٥٢	٥١,٩٢٥	قروض تجمع بنكي
٢٦٦,٥٢٨	١٩١,٣٢٥	
(٧,٠٧٦)	(٧,٥٨٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٢٥٩,٤٥٢	١٨٣,٧٣٦	

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

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧,٨٣٠	٧,٥٨٩	٢,١٦٠	-	٥,٤٢٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٤١)	(٥١٣)	-	-	(٥١٣)	المسترد من المخصص خلال السنة
٧,٥٨٩	٧,٠٧٦	٢,١٦٠	-	٤,٩١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر	سعر الفائدة	الرصيد
	قسط	%	
قروض مباشرة	٣١ آذار ٢٠٢٤	٨,٣٧ - ٥	٢١٨,٩٧٦
قروض تجمع بنكي	٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٥	٩ - ٥,٢١	٤٧,٥٥٢
			٢٦٦,٥٢٨

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ٢,١٦٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٨١٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢,١٦٠ ألف دينار أي ما نسبته ١,١٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٣٢٦,١٥٥	١,٢١٥,٦٨٩	موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية*:
٦١,٥٤٧	٧٤,٦١٤	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية
١,٣٨٧,٧٠٢	١,٢٩٠,٣٠٣	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية
٥٠,٥٤٩	٥٠,٧٣٣	موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية
١٠,٠٤٦	٨,٢٨٥	موجودات مالية أخرى:
١,٤٤٨,٢٩٧	١,٣٤٩,٣٢١	استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي

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

٢٠١٨	النسبة	٢٠١٩	النسبة	
	%		%	
١,٠٩٦,٤٢٤	٧٩	٩٥٧,٩٠١	٧٤	قطاع البنوك
٢٤٣,٤٦٣	١٧,٥	٢٩٤,٦٩٤	٢٣	قطاع الصناعة
٤٤,٢٨٨	٣,٢	٣٤,٢٣٧	٣	قطاع الخدمات
٣,٥٢٧	٠,٣	٣,٤٧١	٠,٣	قطاع التأمين
١,٣٨٧,٧٠٢		١,٢٩٠,٣٠٣		

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٨) استثمارات في شركات حليفة

٢٠١٨						٢٠١٩									
			خسائر												
القيمة بموجب	القيمة	القيمة	القيمة بموجب	القيمة	الحصة من	الحصة من	احتياطي	تحوطات	الحصة من	نتائج أعمال	بيع/تخفيض	شراء/زيادة	الملكية في	تاريخ آخر قوائم مالية	القيمة بموجب
طريقة حقوق	السوقية	طريقة حقوق	السوقية	طريقة حقوق	التأمين	للتزامات	الاحتياطيات	التدفقات	النقدية	الشركات	توزيعات ارباح	راس المال	رأس المال	بداية السنة	طريقة حقوق
المملوكة	نسبة	عدد	عدد أسهم	عدد أسهم	الاسم/الحصص	الاسم/الحصص	الاسم/الحصص	الاسم/الحصص	الاسم/الحصص	الاسم/الحصص	الاسم/الحصص	الاسم/الحصص	الاسم/الحصص	الاسم/الحصص	الاسم/الحصص
المساهمة	%	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال
٦١,٠٢١	٩٢,٦٧٥	٥٢,٨١٥	٩٤,٣٧٤	-	(٣٩٢)	-	٦,٢٩٩	(٤,٢٠٨)	-	-	-	-	٩٢,٦٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	خدمات مصرفية ومالية
٤٥,٧١٩	٥٢,٦٧٤	٦٥,٠٥٤	٥٦,٥٨٣	-	٥٩	-	٨,٩٥٢	(٥,١٠٢)	-	-	-	-	٥٢,٦٧٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	صناعات بتروكيماوية
٩,٠٠٠	٢,٧٤٥	٦,٩٠٠	-	(١,٨١٨)	(١)	-	(٩٢٦)	-	-	-	-	-	٢,٧٤٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	صناعات إنشائية
٧٥,٢٦٩	٢٢١,٤٥٢	٧٧,٩٧٦	٢٢٠,٧٤٣	-	-	-	٥,٥٠٠	(٦,٢٠٩)	-	-	-	-	٢٢١,٤٥٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	اتصالات
٨,١٨٢	١٢,١٢٠	٤,٢٢٣	١١,٣٦٩	-	(٦٥٠)	-	٥٧٥	(٦٧٦)	-	-	-	-	١٢,١٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	صناعة نسيجية
٩,٤١١	٥,٥١٢	١٠,٣٧٢	٥,٣٨٩	-	١	-	٨٤	(٢٠٨)	-	-	-	-	٥,٥١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	خدمات فندقية
٢١,٩٨٧	٤١,٩٦٨	٢٢,٥٤٢	٤٢,٠٩٠	-	-	-	١,٦٠١	(١,٤٧٩)	-	-	-	-	٤١,٩٦٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	طاقة
٢٣٠,٥٨٩	٤٢٩,١٤٦	٢٣٩,٨٨٢	٤٣٠,٥٤٨	(١,٨١٨)	(٩٨٣)	-	٢٢,٠٨٥	(١٧,٨٨٢)	-	-	-	-	٤٢٩,١٤٦		
٧,٤١٢	٥,٥٦٠	٥,٥٩١	٥,٥٧٠	-	-	-	١٠	-	-	-	-	-	٥,٥٦٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	استثمار
-	١,٠٠٥	-	١,٠٧٩	-	-	-	٧٤	-	-	-	-	-	١,٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	صناعية
-	١,٢٧٨	-	١,١٢٧	-	-	(١٦٤)	١٣	-	-	-	-	-	١,٢٧٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	توليد الكهرباء
-	١,٢٨٣	-	١,١٣٥	-	-	(١٦٤)	١٦	-	-	-	-	-	١,٢٨٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	توليد الكهرباء
-	١,٣٨٦	-	١,٢٣٦	-	-	(١٦٤)	١٤	-	-	-	-	-	١,٣٨٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	توليد الكهرباء
-	١,٦١٧	-	١,٢٠٦	-	-	(٢٦٧)	(١٤٤)	-	-	-	-	-	١,٦١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	توليد الكهرباء
-	٣٤,٨٦٥	-	٣٣,٥٩٥	-	-	(٣,٣٤١)	٢,٠٧١	-	-	-	-	-	٣٤,٨٦٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	توليد الكهرباء
٧,٤١٢	٤٦,٩٩٤	٥,٥٩١	٤٤,٩٤٨	-	-	(٤,١٠٠)	٢,٠٥٤	-	-	-	-	-	٤٦,٩٩٤		
٢٣٨,٠٠١	٤٧٦,١٤٠	٢٤٥,٤٧٣	٤٧٥,٤٩٦	(١,٨١٨)	(٩٨٣)	(٤,١٠٠)	٢٤,١٣٩	(١٧,٨٨٢)	-	-	-	-	٤٧٦,١٤٠		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

البنك الأردني الكويتي		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي
٢,٧٢١,٤٤٥	٢,٧٥٦,٠٠١	موجودات
(٢,٢٧٥,٨٨٣)	(٢,٢٩٦,٤٦٨)	مطلوبات
-	-	حقوق غير المسيطرين
٤٤٥,٥٦٢	٤٥٩,٥٣٣	صافي حقوق الملكية
%٢١,٠٤	%٢١,٠٤	نسبة الملكية
٩٢,٦٧٥	٩٤,٣٧٤	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١٠٦,٣٠٦	١٠٤,٢٣٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملاء الأجنبية
٢,٣٨٠	٩١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٦٣	١,٨٧٨	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٠	-	أرباح بيع فروع خارجية
(٢,٣٢٩)	(١٤,٠٠٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٠٠٠	(١٣٠)	(مخصص) المسترد من خسائر ائتمانية
(٢٦,٧١٠)	(٢٧,٨٤٣)	نفقات الموظفين
(٤٥,٠٤٧)	(٣٤,٢٩١)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٤٢,١٤٣	٢٩,٩٣٨	ربح السنة
٤٢,١٤٣	٢٩,٩٣٨	العائد الى مساهمي البنك
-	-	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٨,٨٦٨	٦,٢٩٩	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصفاة البترول الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي
١,٢١٧,٩٤٤	١,٠١٧,٢٥١	موجودات متداولة
٢٢٢,٢٧٧	٢٧٣,٩٤٢	موجودات غير متداولة
(١,١٥٦,٨٧٥)	(٩٥١,٥١٢)	مطلوبات متداولة
(٥٣,٤٣٧)	(٩٢,٧٨٢)	مطلوبات غير متداولة
(١١,١٣٧)	(٨,٦٩٠)	حقوق غير المسيطرين
٢١٨,٧٧٢	٢٣٨,٢٠٩	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٤١	%٢٠,٤١	نسبة الملكية
٥٢,٦٧٤	٥٦,٥٨٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١,٧٣٢,٣٧٦	١,٤٦٣,٣٥٦	المبيعات
(١,٦٢٥,٠٧٤)	(١,٣٤٨,٣٣٩)	كلفة المبيعات
(٣٨,٣٧٣)	(٤٢,٥٧٥)	فوائد وعمليات بنكية
(٥٧,٩٠٠)	(٥٨,٠٣٣)	مصاريف بيع وتوزيع
٥,٧٨٤	-	تسوية الأرباح مع الحكومة - دعم
٢٠,٠٥٩	٢٩,٧٧٩	ايرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣٦,٨٧٢	٤٤,١٨٨	ربح السنة
٣٦,٦١٦	٤٣,٨٦١	العائد إلى مساهمي الشركة
٢٥٦	٣٢٧	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
٧,٤٧٣	٨,٩٥٢	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الإسمنت الأردنية

٢٠١٨	٢٠١٩
٦٢,٤٨٧	٦٦,٨١٣
٩٤,٧٠٣	٨٢,٨٠٨
(١١٠,٤٤٥)	(١٥٣,٦٦٩)
(٤٤,٠٨٥)	(٥٠,٧٩٠)
(٤,٥١٣)	(٥,١٤٧)
(١,٨٥٣)	(٥٩,٩٨٥)
%٢١,٨٥	%٢١,٨٥
٢,٧٤٥	-

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

مطلوبات غير متداولة

حقوق غير المسيطرين

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

المبيعات

كلفة المبيعات

مصاريف إدارية

مصاريف بيع وتوزيع

مصاريف تمويل

إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي

خسارة السنة

العائد الى مساهمي الشركة

العائد الى حقوق غير المسيطرين

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الاتصالات الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي
١٤٢,٠٦٢	١٣١,٥٦٩	موجودات متداولة
٤٨٢,٢٣٨	٥٥٦,٨٤٥	موجودات غير متداولة
(٢٨٤,٣٧٢)	(٢٤٩,٨٥٨)	مطلوبات متداولة
(٦٥,٩٩٠)	(١٦٧,٠٧٤)	مطلوبات غير متداولة
٢٧٣,٩٣٨	٢٧١,٤٨٢	صافي حقوق الملكية
%٢٨,٨٨	%٢٨,٨٨	نسبة الملكية
٢٢١,٤٥٢	٢٢٠,٧٤٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٣٢٤,٣٥٢	٣١٨,٧٤٠	الإيرادات
(١٥٢,١٥٩)	(١٣٨,٠٧٨)	كلفة الخدمات
(٢١,٧٠٢)	(٢٧,٥٧٥)	مصاريف إدارية
(٣٩,٢٨٧)	(٣٨,٤٦٩)	مصاريف بيعية وتسويقية
٦٥٣	٨٨٩	إيرادات تمويل
(٩٠,٥٥٠)	(٩٦,٤٦٣)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٢١,٣٠٧	١٩,٠٤٤	ربح السنة
٦,١٥٣	٥,٥٠٠	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الأجواخ الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي
١٥,٥٣٨	١٤,٦٠١	موجودات متداولة
٥٥,٣٧٠	٥٢,١٢٦	موجودات غير متداولة
(١,٨٩٦)	(١,٧٩٩)	مطلوبات متداولة
(١,١٩١)	(١,١٩٦)	مطلوبات غير متداولة
(٤,٧٥٣)	(٤,٤١٥)	حقوق غير المسيطرين
٦٣,٠٦٨	٥٩,٣١٧	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٠٤	%٢٠,٠٤	نسبة الملكية
١٢,١٢٠	١١,٣٦٩	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٦,٠٢٨	٦,٣٣١	المبيعات
(٣,٢٩٧)	(٤,٠٣٤)	كلفة المبيعات
(١,٢٠٧)	(١,٢١٩)	مصاريف إدارية
(٨٠)	(٥٨)	مصاريف بيعية وتسويقية
٢,٤٤٤	٢,٢٢١	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣,٨٨٨	٣,٢٤١	ربح السنة
٣,٤٥٥	٢,٨٦٩	العائد الى مساهمي الشركة
٤٣٣	٣٧٢	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٦٩٢	٥٧٥	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدينار الأردني)

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية

٢٠١٨	٢٠١٩
٤,١٨٣	١,٧٣٥
١٧,٦١٢	١٩,٩٦٨
(٩٤٦)	(١,١١٦)
٢٠,٨٤٩	٢٠,٥٨٧
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣
٥,٥١٢	٥,٣٨٩

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات 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 قبل الضريبة

ضريبة الدخل

ربح السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

٥,٨٨٩	٥,٥٩٣
(١,٧٩٨)	(١,٩٤١)
(٣,٠٢٨)	(٣,٣٣٧)
١٠١	١٠٢
١,١٦٤	٤١٧
(٢٢٦)	(٩٢)
٩٣٨	٣٢٥
٢٤٤	٨٤

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الكهرباء الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي
٦٠٦,٤٧٤	٥٦٢,٩٥٥	موجودات متداولة
٥٩١,٧٥٥	٦١٢,٦٥٢	موجودات غير متداولة
(٦٥٠,٠٩٠)	(٦٧٢,٠٧٩)	مطلوبات متداولة
(٤٢٤,٦٣٩)	(٣٧٩,٨٣٤)	مطلوبات غير متداولة
(١٤)	-	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
١٢٣,٤٨٦	١٢٣,٦٩٤	صافي حقوق الملكية
%٢١,٤٨	%٢١,٤٨	نسبة الملكية
٤١,٩٦٨	٤٢,٠٩٠	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٩٧٢,٤٦٧	١٣٥,٠١١	إيرادات التشغيل
(٨٣٨,١١٧)	(١١٣,٥٣٨)	تكاليف التشغيل
(١١١,٤٧٢)	(٢٥,٠٦٢)	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
(١١,٧٨١)	١٢,٧١٩	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
١١,٠٩٧	٩,١٣٠	ربح السنة قبل الضريبة
(١,٧٨٠)	(١,٦٧٨)	ضريبة الدخل
٩,٣١٧	٧,٤٥٢	ربح السنة
٩,٤١٧	٧,٤٤٨	العائد إلى مساهمي الشركة
(١٠٠)	-	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
٢,٠٢٣	١,٦٠١	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	معدل الفائدة %
أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة		
٥,٢٩٠,٤٤١	٦,٠١٣,٠٠٩	٧,٩٩ - ٣,١٨
٧٣,٢٠٢	٤٠,٦٢٠	٦,٤٨ - ٣,٩٧
٥,٣٦٣,٦٤٣	٦,٠٥٣,٦٢٩	
ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى		
١٣١,٩٢٩	١٥١,٧٧٥	١٠,٩٢ - ٣,٦
(١٣,٥٠٥)	(١٥,٨٢٦)	
١١٨,٤٢٤	١٣٥,٩٤٩	
٥,٤٨٢,٠٦٧	٦,١٨٩,٥٧٨	

تتراوح استحقاقات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر واحد إلى ١٥ سنة.

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢١٩,٥٩٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٣٤٦,٦٤٣ ألف دينار)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٩,٣٩٥	١٣,٥٠٥	-	-	-	١٣,٥٠٥
٤,١١٠	٢,٣٢١	-	-	-	٢,٣٢١
١٣,٥٠٥	١٥,٨٢٦	-	-	-	١٥,٨٢٦

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 ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف

يمثل هذا البند قيمة أعمال البنية التحتية التي قامت بها الشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لإستثمارات الطاقة لإيصال الكهرباء للمشاركين والمناطق النائية. يقوم المشاركون ومشروع كهرباء الريف الأردني بدفع كلفة البنية التحتية، ويتم تسجيلها كموجودات ومطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة، وفيما يلي الحركة الحاصلة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الكلفة
٣١٨,٧١٩	٣٣٦,٧٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٨,٠٢٢	٢٠,٥٤٦	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
٣٣٦,٧٤١	٣٥٧,٢٨٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإستهلاك المتراكم
١٣٩,٠١٤	١٥٢,٢١٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٣,١٩٦	١٣,٩٩٠	إستهلاك السنة *
١٥٢,٢١٠	١٦٦,٢٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٨٤,٥٣١	١٩١,٠٨٧	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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣٣,٠٨٦	١٣٧,١١٧	مطلوبات مساهمات المشتركين
٥١,٤٤٥	٥٣,٩٧٠	مطلوبات فلس الريف
١٨٤,٥٣١	١٩١,٠٨٧	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٩,١٠٤	٣٤,٣٦٨	مشاريع إيصال الكهرباء*
٣٢,١٢٣	٣٢,١٤٢	مشروع الشاطئ السياحي في العقبة**
٢٩,٢١١	٢٩,٧١١	بناء وتطوير البنية التحتية لأراضي مشروع المفرق***
-	٩,٨٦٨	مشروع الطاقة الشمسية لصندوق الاستثمار
٣,٣٢٢	٦,٨٨٠	تطوير الأسواق الحرة على المعابر الحدودية****
٢,٢٥١	٢,٤١٠	بناء وتطوير البنية التحتية لمشاريع إربد*****
٧٩٨	٢,٣٦٦	تحديث منتجع كراون بلازا-البتراء
٥٢٩	٣١٥	تحديث فندق انتركونتيننتال -العقبة
٢٥٨	٢٤٥	تحديث فندق عمرة كراون بلازا-عمان
١,٠٨١	١٧٤	منتجع كراون بلازا-البحر الميت
١,٢٤١	٣٢٤	المشاريع تحت التنفيذ الأخرى
٩٩,٩١٨	١١٨,٨٠٣	

* يمثل هذا البند مشاريع البنية التحتية لإيصال الكهرباء لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والتي هي قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ من المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٢٣,٧٩٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٥,٦٧٦ ألف دينار).

** يمثل هذا البند قيمة مشروع الشاطئ السياحي، تعتقد إدارة المجموعة بأن القيمة الدفترية المسجلة أقل من القيمة العادلة للأرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

*** قامت الشركة بتحديث دراسة التكلفة التقديرية المتوقعة لاستكمال مشروع شركة تطوير المفرق من قبل شركة هندسية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٨، حيث بلغت التكلفة الاجمالية المتوقعة لإتمام المشروع حوالي ١٤٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وبلغت التكلفة التقديرية للمتر المربع الواحد المطور ١٢/٧٨ دينار بعد توزيع التكلفة التقديرية على صافي مساحة الأراضي (١١,٣ كيلو متر مربع)، ويتوقع الانتهاء من الانشاء والتطوير خلال عام ٢٠٣٠ وتعتقد إدارة الشركة بأن هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية لغاية عام ٢٠١٩.

**** يمثل هذا البند مشاريع لتطوير الأسواق على المعابر الحدودية لشركة الأسواق الحرة الأردنية. تقدر التكلفة الإجمالية لاستكمال المشاريع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بمبلغ ١٦,٦٧٦ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١٤,٤٨٥ ألف دينار) ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال العام ٢٠٢٠.

***** يمثل هذا البند مشاريع تطوير البنية التحتية لشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية. قامت الشركة بالتعاقد مع شركة استشارية لدراسة حجم الطلب ودراسة السوق بعد أن قامت الحكومة بإعادة الأراضي للشركة 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ 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 ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧,٢٤٤	١٦,٦١٠	مواد كهرباء ولوازم مشتركين وقطع غيار
١٦,١٩٥	١١,٥٤٢	بضاعة جاهزة
١,٩٣٠	١,٦٧٤	مواد خام
٣١٠	٣٤١	طعام وشراب
٥٧	٥٧	بضاعة في الطريق
٩	٩	لوازم ومعدات تشغيلية
٦,٨٢٦	٦,١٨٨	أخرى
٤٢,٥٧١	٣٦,٤٢١	
(٣,٢٦٠)	(٣,٥٣٨)	ينزل: مخصص بضاعة بطيئة الحركة*
٣٩,٣١١	٣٢,٨٨٣	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,١٨٠	٣,٢٦٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٩٩٩	٦٢٢	مخصص السنة
(٥)	-	المسترد خلال السنة
(٩١٤)	(٣٤٤)	بضاعة تم شطبها خلال السنة
٣,٢٦٠	٣,٥٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات	وسائط نقل	إضافات وتحسينات	حاسب آلي	أجهزة كهروميكانيكية	تمديدات صحية	أخرى	المجموع
١٨,٩١٥	١٧١,٢٣٨	٤٧,٥١٦	٣٦١,٣٢٦	١٧,٦٥٧	٦,٥٤٩	٢٨,٨٠١	٤٦,٦٧٦	١١,٥٧٦	٧,٩٨١	٧١٨,٢٣٥
-	١٩٨	٥٢٢	١٦,٠١٥	١,٢٠٠	٣٧	٥,٧٣١	٦٥٦	٣٩	٨٢	٢٤,٤٨٠
-	-	(٣٨٤)	(٣,٧٧٩)	(٨٤٥)	(٦)	(١٨٩)	(١٦٥)	(١٠)	(٩)	(٥,٣٨٧)
-	١,٤٩٤	٥٣	١٠,٨٨٣	-	-	-	٩٥	-	-	١٢,٥٢٥
١٨,٩١٥	١٧٢,٩٣٠	٤٧,٧٠٧	٣٨٤,٤٤٥	١٨,٠١٢	٦,٥٨٠	٣٤,٣٤٣	٤٧,٢٦٢	١١,٦٠٥	٨,٠٥٤	٧٤٩,٨٥٣
-	٥١,٩٠٧	٣٨,٢٠١	١٧٩,٨٤٢	١١,٩٤٥	٦,٥٤٨	١٨,٣٨٨	٤٢,٩٧٩	١١,٥٠٦	٧,٢٢٢	٣٦٨,٥٣٨
-	٤,٠٥٣	١,٠٢٣	١٦,٣٣٧	١,٦١٥	٥	٢,٧٦٢	٧٤٠	١٠٩	١٠٣	٢٦,٧٤٧
-	-	(٣٧٤)	(١,١٤١)	(٨٠٣)	-	(١٨٤)	(١٦٤)	(١٠)	(٧)	(٢,٦٨٣)
-	٥٥,٩٦٠	٣٨,٨٥٠	١٩٥,٠٣٨	١٢,٧٥٧	٦,٥٥٣	٢٠,٩٦٦	٤٣,٥٥٥	١١,٦٠٥	٧,٣١٨	٣٩٢,٦٠٢
١٨,٩١٥	١١٦,٩٧٠	٨,٨٥٧	١٨٩,٤٠٧	٥,٢٥٥	٢٧	١٣,٣٧٧	٣,٧٠٧	-	٧٣٦	٣٥٧,٢٥١
-	١٠,٥٥٥	٥٥٨	١٨,٦٦٧	١,٣٧٧	-	٣,٧٩١	١٩٧	١٣	٩٤	٢٥,٧٥٢
-	(٦)	(٤٢٤)	(٥,٣٥٧)	(٩٧٥)	(٤)	(١٨١)	(٢٠)	(٥)	(٢٧)	(٦,٩٩٩)
٢,٨٢٤	٢,٦٨٦	١٧٤	٨,٣٢٩	-	-	٢٥	٢٥٦	٥	٢١	١٤,٣٢٠
١٩٥	٦٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٤
١٨,٩١٥	١٧١,٢٣٨	٤٧,٥١٦	٣٦١,٣٢٦	١٧,٦٥٧	٦,٥٤٩	٢٨,٨٠١	٤٦,٦٧٦	١١,٥٧٦	٧,٩٨١	٧١٨,٢٣٥
-	٤٨,٠٩٣	٣٦,٤٦٧	١٦٤,٠٥٢	١١,٣٢٩	٦,٥٤٧	١٦,٣٤٦	٤٠,٣٣١	١٠,٨١٣	٧,١٣٦	٣٤١,١١٤
-	٣,٨١٧	٢,١٤٩	١٧,٦٣١	١,٥٦٠	٦	٢,١٦٣	٢,٦٦٨	٦٩٨	١١٣	٣٠,٨٠٥
-	(٣)	(٤١٥)	(١,٨٤١)	(٩٤٤)	(٥)	(١٢١)	(٢٠)	(٥)	(٢٧)	(٣,٣٨١)
-	٥١,٩٠٧	٣٨,٢٠١	١٧٩,٨٤٢	١١,٩٤٥	٦,٥٤٨	١٨,٣٨٨	٤٢,٩٧٩	١١,٥٠٦	٧,٢٢٢	٣٦٨,٥٣٨
١٨,٩١٥	١١٩,٣٣١	٩,٣١٥	١٨١,٤٨٤	٥,٧١٢	١	١٠,٤١٣	٣,٦٩٧	٧٠	٧٥٩	٣٤٩,٦٩٧

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني

إضافات

استيعادات

المحول من مشاريع تحت التنفيذ

المحول من استثمارات عقارية (إيضاح ١٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٢٨,٩٩٣	٦٨٣,٤٤٢	أراضي استثمارية
٢٣,٧٩٠	٣٠,٠٧٨	مباني استثمارية
٣,٦٢٩	٣,٦٢٩	دفعات مقدمة لشراء استثمارات عقارية
٢٢٧	٢٤٣	أخرى
٦٥٦,٦٣٩	٧١٧,٣٩٢	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٢٨,٤٣١	٦٥٦,٦٣٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٦,٨٢٤	٥٧,٩٥٧	شراء استثمارات عقارية
(٦٨)	-	المحول إلى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(٨٥٤)	-	المحول إلى ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)
-	١,٠٩٨	المحول من استثمارات في عمليات مشتركة (إيضاح ١٥)*
-	١٣,١٦٣	أراضي مستردة - قضايا (إيضاح ٣٢)**
٩,٨٠٢	(٨,٩٠٩)	(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
٢,٥٠٤	(٢,٥٥٦)	المحول (إلى) من المشاريع تحت التنفيذ***
٦٥٦,٦٣٩	٧١٧,٣٩٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل قطع أراضي من محفظة الاستثمارات في عمليات مشتركة إلى استثمارات عقارية بعد أن تم فرزها ونقل ملكيتها لصندوق الاستثمار بموجب سندات تسجيل أصولية. قام الصندوق بإعادة تقييم هذه الأراضي من قبل مقدرين عقاريين وتسجيلها بالقيمة العادلة.

** تم خلال العام ٢٠١٩ تسوية قضايا لصالح صندوق الاستثمار وتتمثل في إعادة ملكية عقارات للصندوق كان قد خسرهما في السنوات السابقة.

*** تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل أراضي من المحفظة العقارية إلى مشاريع تحت التنفيذ لغايات استخدامها لإنشاء محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٥) استثمارات في عمليات مشتركة

تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٠٣٥	٢٧	مشروع الزيتون (١)*
٩٩٧	١,٠٢٣	مشروع الزيتون (٢)**
٢,٠٣٢	١,٠٥٠	

* تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل معظم أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية بعد إن تم فرزها ونقل ملكيتها لصندوق الاستثمار (إيضاح ١٤).

** من المتوقع إن يتم خلال العام ٢٠٢٠ تحويل أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية.

(١٦) موجودات غير ملموسة

٢٠١٩ -	حق حصريّة *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل ****	شهرة *****	المجموع
الكلفة:						
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٧٥	٤,١٣٦	٢٨,٠١٤	٨٧,٨٣٦
إضافات	-	-	١٠	١٥	-	٢٥
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٨٥	٤,١٥١	٢٨,٠١٤	٨٧,٨٦١
الاطفاء المتراكم:						
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٦,٩٣٣	١١,٨٢٩	٣,١٥٧	٢,١٣٠	-	٢٤,٠٤٩
إطفاء السنة	٤٠٠	١,٩٧٠	٣٨٨	١٦٨	-	٢,٩٢٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٧,٣٣٣	١٣,٧٩٩	٣,٥٤٥	٢,٢٩٨	-	٢٦,٩٧٥
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ كانون الأول	٦٦٧	٢٥,٦١٢	٤,٧٤٠	١,٨٥٣	٢٨,٠١٤	٦٠,٨٨٦

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨ -	حق حصريّة *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل ****	شهرة *****	المجموع
الكلفة:						
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٥٨	٤,١٣٦	٢٨,٠١٤	٨٧,٨١٩
إضافات	-	-	١٧	-	-	١٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٧٥	٤,١٣٦	٢٨,٠١٤	٨٧,٨٣٦
الاطفاء المتراكم:						
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٦,٥٣٣	٩,٨٥٩	٢,٧٦٦	١,٨٧٤	-	٢١,٠٣٢
إطفاء السنة	٤٠٠	١,٩٧٠	٣٩١	٢٥٦	-	٣,٠١٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦,٩٣٣	١١,٨٢٩	٣,١٥٧	٢,١٣٠	-	٢٤,٠٤٩
صافي القيمة الدفترية	١,٠٦٧	٢٧,٥٨٢	٥,١١٨	٢,٠٠٦	٢٨,٠١٤	٦٣,٧٨٧
كما في ٣١ كانون الأول						

* يمثل هذا البند مجموع المبالغ التي قامت شركة الأسواق الحرة الأردنية بدفعها للخرينة العامة مقابل منحها حق الحصرية في إقامة الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية لمدة ١٠ سنوات إعتباراً من ٣٠ آب ٢٠٠١ على أن تلتزم الشركة بدفع ٨٪ من إجمالي مبيعاتها كبديل لخدمات للخرينة العامة، هذا وقد قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٩ بتمديد إتفاقية حق الحصرية لمدة عشر سنوات إضافية إعتباراً من تاريخ ٣١ آب ٢٠١١ ولغاية ٣٠ آب ٢٠٢١ وذلك مقابل دفع مبلغ ٤ مليون دينار والإلتزام بدفع ما نسبته ٩٪ كبديل لخدمات من إجمالي المبيعات الشهرية لمؤسسة المناطق الحرة عند سريان فترة تمديد الإتفاقية باستثناء مبيعات سوق المنطقة الاقتصادية الخاصة والتي تخضع لقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة. إبتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ تلتزم الشركة بدفع ما نسبته ١٠,٥٪ كبديل لخدمات من إجمالي المبيعات الشهرية لوزارة المالية.

** يتضمن بند الرخص مبلغ ٣٩,٣٩٧ ألف دينار، والذي يمثل القيمة العادلة لرخص توزيع الكهرباء الممنوحة من هيئة تنظيم قطاع الطاقة والمعادن الى الشركات التابعة كما في تاريخ المنح حيث يتم اطفائها على مدى عمر الرخص والبالغ ١٩ عاماً.

*** يمثل هذا البند قيمة التعويضات المدفوعة من قبل المجموعة لأصحاب الأراضي عن الأضرار جراء مرور خطوط الكهرباء فوق ممتلكاتهم بناءً على قرار المحكمة أو التذني في القيمة السوقية لتلك الممتلكات. قامت المجموعة 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 أن المبالغ المدفوعة تمثل حق (رخصة) لاستعمال وتشغيل مرفق عام لمدة ٢٧ سنة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

***** إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١- قيمة الشهرة الناتجة عن تملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة من قبل شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والبالغة ٥,٢٧١ آلاف دينار. هذا وتم تحديد هذه الشركة على أنها وحدة توليد النقد المنتفعة من عمليات التملك لأغراض اختبار تدني قيمة الشهرة، حيث قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة باختبار تدني لقيمة الشهرة السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠١٩ التي تم اقرارها من قبل الادارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠١٩ باستخدام معدل نمو سنوي بالإيرادات بلغ ١٪. في اعتقاد الادارة، فان معدل النمو يعتبر مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١٢٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل نمو نهائي يبلغ ٣٪. 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 ١٣,٨٥٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة وباستخدام معدل نمو ٣,٣٪ ولم ينتج عن اختبار التدني أي خسائر في قيمة الشهرة.

(١٧) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٥٣,٩١٦	٣٩٦,٢٤٩	ذمم تجارية
٩٤,٦٧١	١٣٠,٩٤٩	إيرادات وفوائد مستحقة القبض*
٢٨,٢٣٧	٢٥,٦٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٨,٢٥٨	حق استخدام الأصول
٤,٠١٤	٤,٠٨٠	شيكات برسم التحصيل
٢,٩٤٥	٢,٨٠٥	أمانات صندوق الإسكان
٢,١٥٧	٢,٤٥٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٢٩	٢,٥١٣	أرصدة مدينة أخرى
٥٨٨,١٦٩	٥٧٢,٩٧٢	
(٢٥,٤٥١)	(٢٨,٧٧٧)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٥٦٢,٧١٨	٥٤٤,١٩٥	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢,٦٨٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٤,٧٤٤ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٠,٦١٥	٢٥,٤٥١	-	-	٢٥,٤٥١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤,٨٣٦	٣,٣٥٣	-	-	٣,٣٥٣	مخصص السنة
-	(٢٧)	-	-	(٢٧)	ديون معدومة
٢٥,٤٥١	٢٨,٧٧٧	-	-	٢٨,٧٧٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٨) تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء

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

(١٩) دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء

يمثل هذا البند المبالغ المستلمة مقدماً لدى الشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة من المشتركين لقاء تنفيذ مشاريع مساهمات المشتركين.

(٢٠) المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية

يمثل هذا البند قيمة المبالغ المطلوبة من الشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة بالإضافة الى فوائد تأخير سداد قيمة طاقة مشتراه من شركة الكهرباء الوطنية. بلغت قيمة فوائد التأخير ٨٩,٧٦٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٧٢,٢٧٨ ألف دينار)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢١) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل	
١,٦٧٩	١,٥١٦	١٦٣	البنك العربي
٢١,٧٧٧	١٨,٦٦٦	٣,١١١	البنك الأردني الكويتي
٢٨,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٣٠٠	-	٣٠٠	بنك الأردن
١٨٨	-	١٨٨	البنك التجاري الأردني
٥١,٩٤٤	٤٢,١٨٢	٩,٧٦٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل	
١,١٨١	٨٠٠	٣٨١	البنك العربي
٢٤,٨٨٩	٢١,٧٧٨	٣,١١١	البنك الأردني الكويتي
٣٢,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٤٥٩	٣٦٧	٩٢	البنك التجاري الاردني
٥٨,٥٢٩	٤٨,٩٤٥	٩,٥٨٤	

البنك العربي

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٥ 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 ولتمويل 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 يستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢٠ ويكون القسط الأخير مساوياً لرصيد القرض.

البنك الأردني الكويتي

قامت شركة كهرباء محافظة أربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة) خلال شهر أيار ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٢٨ مليون دينار متضمنة فترة سماح لمدة ثلاث سنوات من تاريخ أول سحب وذلك لغايات تمويل مشاريع الشركة الرأسمالية والتشغيلية.

يسدد القرض بموجب ١٨ قسط نصف سنوي بقيمة ١,٦ مليون دينار للقسط متضمناً الفائدة المستحقة لكل قسط. تستوفي فائدة بمقدار سعر الفائدة الساري على فائدة الإيداع لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليه نسبة هامش ٢,٦٥٪ كحد أقصى، وبحد أدنى لسعر الفائدة المطبق ٥,٣٪ سنوياً.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

يتضمن هذا البند قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمبلغ ٤٠ مليون دينار الممنوح لشركة توزيع الكهرباء (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة) مع وجود فترة سماح لمدة سنة. تم منح القرض بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٦، وبمعدل سعر فائدة ٥٪ إلى ٥,٤٪ أو معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ أيهما أقل لأول خمسة سنوات من عمر القرض ومن السنة السادسة من عمر القرض ولنهاية فترة السداد معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ وبحد أدنى ٥,٢٥٪ سنوياً، على أن يسدد القرض على ٢٠ قسط نصف سنوي متساوي، هذا واستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على أن يتم تسديد الفوائد كل ستة أشهر.

بنك الاردن

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي بتاريخ كانون الأول ٢٠١٩ من بنك الأردن بمبلغ ٣٩٠ ألف دينار وبمعدل فائدة ٩٪، يسدد القرض بموجب ٣ أقساط شهرية قيمة كل منها ١٠٠ ألف دينار عدا القسط الأخير بباقي الرصيد، ويستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٠ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠. تم استخدام القرض لتمويل احتياجات الشركة.

البنك التجاري الاردني

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 بموجب ٥ أقساط سنوية قيمة كل منها ١٣٠ ألف دينار عدا القسط الأخير بباقي الرصيد، ويستحق القسط الأول بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠١٩ ويستحق القسط الأخير بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠٢٣. تم استخدام القرض لتغطية مصاريف الرواتب حتى تاريخ نهاية الخدمة لموظفي الشركة.

قامت الشركة بتاريخ ٢٨ 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 ٢٩ 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 ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٢) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٢,٤٥٠	١٥,٠٤٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٣٨١	٢,٣٠٤	مخصص السنة*
(٧٨٧)	(٢,٤٦٧)	المدفوع خلال السنة
١٥,٠٤٤	١٤,٨٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة برسطة مبلغ ٤٣٥ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٦٦٨ ألف دينار).

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٧١٣	١,٨٦٩	المصروف في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (إيضاح ٣٤)
٦٦٨	٤٣٥	ما تم رسملته على مشاريع تحت التنفيذ
٣,٣٨١	٢,٣٠٤	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
%٦,٦	%٥,٥	معدل الخصم
%٠,١٣	%٠,١٣	معدل الوفيات
%٥	%٥	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٧	%٧	معدل الاستقالات
		نسبة مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي المطروحة من تعويض
%٩	%٩	نهاية الخدمة للموظف

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(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	
		٢٠١٨	٢٠١٩
الخصم		(٣,٠١٤)	(١,٤٠٧)
الرواتب		٣,٨٧١	١,٣٨٨
الاستقالات		١٠	٥٣٦
النقص بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص	
		تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠١٨	٢٠١٩
الخصم		٣,٨٨٥	١,٧٦٩
الرواتب		(٣,٠٥٣)	(١,٦٤٨)
الاستقالات		(١١)	(٥٣٦)

(٢٣) بنوك دائنة

يمثل هذا البند رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والشركات التابعة لها من بنوك محلية بالإضافة الى مبالغ ممنوحة لشركة المؤسسة الصحفية الاردنية/ الرأي والشركة الوطنية للتنمية السياحية بمعدل فائدة يتراوح بين ٦,٦٪ إلى ٩,٢٥٪ سنوياً. بلغ مجموع سقوف التسهيلات ١٠٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٧٠ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧,٤٥٩	٢٨,٣٩٤	ذمم دائنة
٢٧,٩٧٣	٢٦,٢٣٦	إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
-	٨,٤١٦	التزامات عقود إيجار
٧,٠٠٨	٥,٣٨٥	رسوم نفايات
١,٣٢٦	٣,٩٤٤	مخصصات ورسوم حكومية
٢,٨٠٦	٣,٨٠٥	ذمم فلس الريف
٣,٠٩٢	٣,٠٣٥	المطلوب لوزارة المالية - رسوم تلفزيون
٢,٩٥٧	٢,٩٥٧	أمانات على حساب المشاريع
٣,٧٢٤	٢,١٦٨	مصاريف مستحقة
٧٤٣	١,٠٦٥	محتجزات وذمم مقاولين
٥٠,٣٥٩	٤٤,٧٣٤	أرصدة دائنة أخرى
١١٧,٤٤٧	١٣٠,١٣٩	

(٢٥) احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات

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

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٧١,١٧٧	٣٢٩,٦٢٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٤,٥٢٣	(١٥٢,٧٨٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٠٨٠)	(٣)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٩,٦٢٠	١٧٦,٨٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

بناء على قرار مجلس الإدارة للمؤسسة رقم ٢٠١٣/١٤ المنعقد بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٣، تم فصل الإستثمارات المتعلقة بصندوق التعطل عن العمل بمحفظة آمنة وبشكل مستقل عن باقي الصناديق التأمينية، وعليه تم تحويل المبالغ الخاصة بصندوق التعطل من حسابات المؤسسة الى حساب منفصل ضمن حسابات الصندوق خلال عام ٢٠١٣، على أن يتم استثمار هذه المبالغ في سندات خزينة أردنية بناءً على قرار مجلس الاستثمار المنعقد بتاريخ 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. فيما يلي تفاصيل الحركات التي تمت خلال العام ٢٠١٩ و٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٩٣,٠٢٩	٣٥١,٩٠١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٤,٠٠٣	(١١٣,٩٧١)	صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة (إلى) من المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل
١٤,٨٦٩	١٨,٦٨١	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة
٣٥١,٩٠١	٢٥٦,٦١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٢٨) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

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

نسبة الملكية لغير المسيطرين		طبيعة النشاط	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠١٨	٢٠١٩			
-	٪٣٠	الطاقة	الأردن	كهرياء المملكة لاستثمارات الطاقة*
٪٤٥,٠٧	٪٤٥,٠٧	صحافة ونشر	الأردن	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
٪٤٢,٩١	٪٤٢,٩١	تجارة	الأردن	الأسواق الحرة الأردنية
٪٣٨,٦	٪٣٨,٦	استثمار وتأجير	الأردن	الضمان للاستثمار

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	١٠,٨٩٧	الرصيد المتراكم لحقوق غير المسيطرين
٩,٠٠٠	٦,٤٨٣	شركة كهرياء المملكة لاستثمارات الطاقة*
٣٠,٥١٣	٣١,٣٧١	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
٤,١٣١	٤,١٠٩	الأسواق الحرة الأردنية
		الضمان للاستثمار
٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٢,١٢٣	الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين
(٢,٥٣٠)	(٢,٥١٧)	شركة كهرياء المملكة لاستثمارات الطاقة*
١٢,١٧٦	١٠,٥١٢	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
١١٩	٥٥	الأسواق الحرة الأردنية
		الضمان للاستثمار

* قرر مجلس إدارة شركة الضمان لاستثمارات الطاقة بموجب اجتماعه رقم ٢٠١٩/٢ المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠١٩ الموافقة على تصفية الشركة اختياريًا. قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على تصفية الشركة وبالتالي تم نقل كافة موجودات الشركة (التي تتضمن معظمها أسهم شركة كهرياء المملكة والحسابات الجارية) إلى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لتصبح شركة كهرياء المملكة شركة تابعة بشكل مباشر لصندوق الاستثمار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٤٥٦,٨٠٤	٣٩١,٣٥٨	موجودات متداولة
٥٠٤,٥٠٤	٥٢٤,٥٠٤	موجودات غير متداولة
(٥١٨,٦٦٩)	(٤٧٦,٤٤٧)	مطلوبات متداولة
(٣٧٩,٥٠٤)	(٣٨٠,١٧٢)	مطلوبات غير متداولة
٦٣,١٣٥	٤٥,٠٦٥	صافي حقوق الملكية
-	١٠,٨٩٧	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥٦٣,٥٣٥	٥٨٦,٨٠٣	إيرادات تشغيلية
(٤٧٢,٢٠٥)	(٤٩٦,٧٩٤)	مصاريف تشغيلية
(٣٥,٨٤٦)	(٣٧,٥٤٩)	مصاريف إدارية
(٢١,٧٤٩)	(١٧,٤٩٠)	مصاريف فوائد تأخير
(٩,٢٨١)	(١٠,٥٣٩)	تكاليف تمويل
(١٠,٢٨٠)	(١٣,٤٦٤)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
١٤,١٧٤	١٠,٩٦٧	ربح السنة قبل الضريبة
(٣,١٨٩)	(٢,٠٦١)	ضريبة الدخل
١٠,٩٨٥	٨,٩٠٦	ربح السنة
(١٨١)	(٤,١٠٠)	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠,٨٠٤	٤,٨٠٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨,٩٢٣	٣,٨٣٣	العائد الى مساهمي الشركة
١,٨٨١	٩٧٣	العائد الى حقوق غير المسيطرين
-	٢,١٢٣	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٦٣,٢٣٨	٧٧,٨٢٤	الانشطة التشغيلية
(٥٠,٧٦١)	(٥٨,٠١٤)	الانشطة الاستثمارية
(٢٣,٣٢٣)	(٢٦,١٨٩)	الانشطة التمويلية
(١٠,٨٤٦)	(٦,٣٧٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٤,٤٦٨	٣,٨٥٣	موجودات متداولة
٣١,٢٩٤	٢٩,٠٨٠	موجودات غير متداولة
(١٤,٣١٩)	(١٦,٨٣٩)	مطلوبات متداولة
(١,٤٧٤)	(١,٧١١)	مطلوبات غير متداولة
١٩,٩٦٩	١٤,٣٨٣	صافي حقوق الملكية
٩,٠٠٠	٦,٤٨٣	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
١٠,١٤٤	٨,٤٩٦	الإيرادات
(١٠,١٠٤)	(٩,٣٥٣)	كلفة الإيرادات
(٤,٨١٧)	(٣,٤٩٠)	مصاريف إدارية
(٥٣٣)	(٤٢٠)	مصاريف بيع وتوزيع
(٣٠٥)	(٨١٨)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
(٥,٦١٥)	(٥,٥٨٥)	خسارة السنة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(٥,٦١٥)	(٥,٥٨٥)	خسارة السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥,٦١٥)	(٥,٥٨٥)	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٢,٥٣٠)	(٢,٥١٧)	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٦٥٥	(٣٥٣)	الأنشطة التشغيلية
(٦)	٧٥	الأنشطة الاستثمارية
(٤١١)	٤٠٠	الأنشطة التمويلية
٢٣٨	١٢٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

الأسواق الحرة الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٦١,١٨٧	٥٩,٢٧٢	موجودات متداولة
١٥,٣٣٣	٢٤,٣٧٥	موجودات غير متداولة
(٤,٨٩٣)	(٤,٢٤٩)	مطلوبات متداولة
(٥١٤)	(٦,٢٨٦)	مطلوبات غير متداولة
٧١,١١٣	٧٣,١١٢	صافي حقوق الملكية
٣٠,٥١٣	٣١,٣٧١	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
١٠١,٨٣١	٩٢,٠٠٨	المبيعات
(٦٣,٥٧٧)	(٥٧,١٣٥)	كلفة المبيعات
(٤,٩٧٨)	(٤,٨١٨)	مصاريف إدارية
(٥,٥٤٦)	(٥,٣١٦)	مصاريف بيع وتوزيع
١,١٢٩	٣٤٨	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٢٨,٨٥٩	٢٥,٠٨٧	ربح السنة قبل الضريبة
(٤٨٢)	(٥٨٨)	مصرف ضريبة الدخل
٢٨,٣٧٧	٢٤,٤٩٩	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٨,٣٧٧	٢٤,٤٩٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٢,١٧٦	١٠,٥١٢	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٢٢,٠٧٤	٢٩,٠٦٧	الأنشطة التشغيلية
(٥,٢٧٧)	٤,٥٩٤	الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٠٠٠)	(٢٣,٤١٨)	الأنشطة التمويلية
(١,٢٠٣)	١٠,٢٤٣	صافي النقص في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

الضمان للاستثمار		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٢,٨٥٨	٣,٠٣٧	موجودات متداولة
٧,٩٨٩	٩,٢٦٣	موجودات غير متداولة
(١٤٥)	(١,٦٥٦)	مطلوبات متداولة
١٠,٧٠٢	١٠,٦٤٤	صافي حقوق الملكية
٤,١٣١	٤,١٠٩	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤٦٩	٤٨٣	إيرادات تشغيلية
(٣٨٨)	(٢٨١)	مصاريف تشغيلية
(١٧١)	(١٧٥)	مصاريف إدارية
٢٤٤	٨٤	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
١٨٠	٢٦	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣٣٤	١٣٧	ربح السنة
(٢٥)	٥	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٠٩	١٤٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
١١٩	٥٥	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(٤٨)	٢٧٤	الأنشطة التشغيلية
(٣٨٧)	١٠٦	الأنشطة الاستثمارية
(٤٠٠)	(٣٠٠)	الأنشطة التمويلية
(٨٣٥)	٨٠	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 ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) صافي الإيرادات التشغيلية

قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
٢٠١٩-					
٣٩,٦٤٣	٨,٤٩٦	٥٨٦,٨٠٣	٨٢,٣٥٤	٣,١٦٥	٧٢٠,٤٦١
(١٤,٩٤٥)	(٧,٢١٢)	(٤٩٦,٧٩٤)	(٤٧,٤٨٢)	(٢٥٣)	(٥٦٦,٦٨٦)
٢٤,٦٩٨	١,٢٨٤	٩٠,٠٠٩	٣٤,٨٧٢	٢,٩١٢	١٥٣,٧٧٥

إن تفاصيل صافي الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

فندق عمان	انتركونتيننتال	فندق كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون
شام بالاس	العقبة	بلازا - عمان	بلازا - البتراء	الميت	البحر الميت	الهولندي إن -
٩٢٢	٩,١٥٧	٨,٥٥٦	٤,٨٦٥	٩,٨١٦	٦,٣٢٧	٣٩,٦٤٣
(٤٧٦)	(٣,٢٥٦)	(٣,٠١٢)	(١,٥٨٧)	(٤,٠٥٣)	(٢,٥٦١)	(١٤,٩٤٥)
٤٤٦	٥,٩٠١	٥,٥٤٤	٣,٢٧٨	٥,٧٦٣	٣,٧٦٦	٢٤,٦٩٨

قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
٢٠١٨-					
٣٦,٤٧٤	١٠,١٤٤	٥٦٣,٥٣٥	٩١,١٥١	٢,٠٣٤	٧٠٣,٣٣٨
(١٤,٢٩٠)	(٧,٩٦٥)	(٤٧٢,٢٠٥)	(٥٢,٨٩٧)	(٣٨٨)	(٥٤٧,٧٤٥)
٢٢,١٨٤	٢,١٧٩	٩١,٣٣٠	٣٨,٢٥٤	١,٦٤٦	١٥٥,٥٩٣

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
٢٨٣,٠١٥	٣٤٠,٧١٥
٦٣,١٦١	٨٤,٣٩٥
٩,٢٨٤	١٣,٤٢٠
٣٥٥,٤٦٠	٤٣٨,٥٣٠

* تتضمن هذه البنود مبلغ ١٨,٨٧٩ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠١٨: ١٤,٨٩٢ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣١) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
٢٦	٦٧
(١٣,٤٠٥)	(٢,٠٧١)
(١٧)	(٤)
(١٣,٣٩٦)	(٢,٠٠٨)

أرباح متحققة
خسائر تقييم غير متحققة
عمولة شراء وبيع

(٣٢) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
١,٧٩١	٣,١٥١
-	١٣,١٦٣
(٣٤٣)	(٤٧٨)
٩,٨٠٢	(٨,٩٠٩)
١١,٢٥٠	٦,٩٢٧

الإيرادات:
إيرادات تأجير عقارات
أراضي مستردة- قضايا (إيضاح ١٤)
المصاريف:
أتعاب الإدارة والتأمين ورسوم أخرى
(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٤)

(٣٣) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
٦٥,٣٠١	٧٣,٩٠٦
٦,٦٨٠	٧,٢١٠
٧١,٩٨١	٨١,١١٦

توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٤) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٩,٤٢٩	٥١,٩٦٠	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٣,٧٥٠	٣,٦٣٢	مصاريف مركبات وسفر وتنقلات
٢,٧١٣	١,٨٦٩	تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٢٢)
١,٦٨٢	١,٨٥٤	رسوم وتراخيص حكومية
١,٣٠٧	١,٦٨١	أتعاب مهنية واستشارية
٩٥٢	١,٣٩٣	مصاريف تأمين
١,٠٢٦	١,٠٦١	كهرباء ومياه ومحروقات
٩١٤	٩٩٧	أتعاب إشراف وتشغيل الفنادق
٥١٩	٧٢٨	قطع غيار ومواد
-	٧٢٨	استهلاك حق استخدام الاصل
٧٤٢	٧١٨	بريد وهاتف
٨٣١	٧١٠	تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٦٨٧	تكاليف تمويل عقود ايجار
٤٤٣	٣٧٨	لوازم قرطاسية ومطبوعات
٢٧٥	٢٣٣	مصاريف تدريبية ودورات
١٩٤	١٣٧	إصلاح وصيانة
٢٢٨	١١٢	إيجارات
٦,٨٠٨	٨,٥٨٦	أخرى
٧١,٨١٣	٧٧,٤٦٤	

(٣٥) مصاريف بنكية وعمولات وفوائد

يمثل هذا البند تكاليف التمويل وفوائد تأخير تسديد فواتير الطاقة لشركة كهرباء المملكة للاستثمارات الطاقة والبالغة ٢٦,٢٨٦ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٩,٢٦٩ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
١٤,٦٨٢	٢٤,٧٤٧
٤٩٩,٩٠٠	١٦٦,١٢٨
٥١٤,٥٨٢	١٩٠,٨٧٥

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:

٢٠١٨	٢٠١٩
٥١٤,٥٨٢	١٩٠,٨٧٥
(٦١,٠٣٢)	(٦٧,٤٦٨)
٤٥٣,٥٥٠	١٢٣,٤٠٧

النقد وما في حكمه
بنوك دائنة (إيضاح ٢٣)

(٣٧) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركات الحليفة والتابعة، المساهمين الرئيسيين، المدراء وأعضاء الإدارة التنفيذية والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيون. قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والشركات التابعة والحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية للمجموعة وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع القروض والديون الممنوحة لجهات ذات علاقة تعتبر عاملة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	بنود قائمة المركز المالي الموحدة
المجموع	المجموع	الموجودات والمطلوبات:
	أخرى	أرصدة وإيداعات لدى البنوك -
	شركات حليفة	البنك الاردني الكويتي (حسابات جارية)
	المؤسسة الأم	البنك الأردني الكويتي (ودائع)
٢	٢	٢
٥١,٨٣٤	٥٠,٦٦٣	٥٠,٦٦٣

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	أخرى	شركات حليفة	المؤسسة الأم	
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -					
-	١١٠	-	١١٠	-	شركة محطة الزرقاء لتوليد الطاقة الكهربائية
-	١٤	١٤	-	-	شركة انتركونتيننتال العالمية للفنادق
١٣١	-	-	-	-	شركة جوردان سولار ون
٤٠	-	-	-	-	صناعة المعدات الكهربائية
١٧١	١٢٤				
القروض -					
٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	-	٧٠,٠٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢٤,٨٨٩	٢١,٧٧٧	-	٢١,٧٧٧	-	البنك الأردني الكويتي (إيضاح ٢١)
بنود قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة					
الفوائد -					
٢	٥	-	٥	-	الحساب الجاري لدى البنك الأردني الكويتي
٢,٢٤٩	٣,٣٨٦	-	٣,٣٨٦	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
١,٧٥٣	٢,٢٠٤	-	-	٢,٢٠٤	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٨٤٠	٧٩٠	٧٩٠	-	-	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١١٢	١١٧	١١٧	-	-	مكافأة مجلس الاستثمار
توزيعات أرباح نقدية -					
٤,٠٨١	٥,١٠٢	-	٥,١٠٢	-	شركة مصفاة البترول الأردنية
٦٧٦	٦٧٦	-	٦٧٦	-	شركة مصانع الاجواخ الأردنية
٦,٩٣١	٦,٢٠٩	-	٦,٢٠٩	-	شركة الاتصالات الأردنية
٤,٢٠٨	٤,٢٠٨	-	٤,٢٠٨	-	البنك الأردني الكويتي
٢٢٠	٢٠٨	-	٢٠٨	-	شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية
٨٩٧	١,٤٧٩	-	١,٤٧٩	-	شركة الكهرباء الأردنية

- قامت المجموعة خلال العام ٢٠١٩ بشراء عقار بقيمة ٨,٥ مليون دينار من البنك الأردني الكويتي (شركة حليفة).

(٣٨) 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 أو الخسائر وقروض وديون ممنوحة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالكلفة المطفأة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة وقروض بنكية وبعض المطلوبات الأخرى.

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

(٣٩) 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 اصدار التعليمات واجراءات العمل التي تضمن سلامة تنفيذ العمليات اضافة الى توفير أفضل الانظمة 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 والاستثمارات العقارية، حيث تقوم المجموعة بقياس هذه المخاطر من خلال المقاييس الاحصائية المتعارف عليها (الانحراف المعياري والتباين والتغاير والترابط وبيتا والقيمة عند الخطر) وبالتالي تحديد مستويات المخاطر المقبولة إستناداً الى استراتيجية السياسة الاستثمارية المعتمدة.

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

كما تقوم المجموعة بتحليل الفجوة في استحقاقات الأدوات الاستثمارية وربطها مع الاستحقاقات الاستثمارية والمطلوبات الأخرى وذلك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، حيث يتم ذلك من خلال توزيع محفظة إدارة السوق النقدي ومحفظة إدارة السوق النقدي ومحفظة السندات لتناسب 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:

٢٠١٩ - العملة	الزيادة بسعر الفائدة %	الزيادة على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الأثر على حقوق الملكية
دينار أردني	١	٧٥,٦٣٢	٧٥,٦٣٢
دولار أمريكي	١	٣,٧٣٥	٣,٧٣٥
٢٠١٨ - العملة	٪		
دينار أردني	١	٦٧,١٦٥	٦٧,١٦٥
دولار أمريكي	١	٤,١٦٩	٤,١٦٩

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 الاستثمارات في عدة قطاعات إقتصادية ومناطق جغرافية. إن إستثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية الموحدة مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان.

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

٢٠١٩ -			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر %	
٦٦,٦١١	٥,٨٢٧	٥	بورصة عمان
٤٠٩	٤٠٩	٥	بورصة فلسطين
٣,٧٣١	-	٥	بورصة لندن
٧٠,٧٥١	٦,٢٣٦		
٢٠١٨ -			المؤشر
٧٢,١٩٣	٥,٨٨٥	٥	بورصة عمان
٤٣٣	٤٣٣	٥	بورصة فلسطين
٣,٠٧٧	-	٥	بورصة لندن
٧٥,٧٠٣	٦,٣١٨		

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

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 يقوم بإدارة السيولة في إطار توفير التمويل اللازم لعملياته الإستثمارية من خلال السعي لتحقيق التوازن بين إستحقاقات الأدوات الإستثمارية والمتطلبات الإستثمارية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على اساس 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:

٢٠١٩-	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ سنوات حتى سنة	أكثر من ٣ سنوات	بنون استحقاق	المجموع
الموجودات								
٢٤,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	١٦٦,١٢٨	٧٤٩,٢٦١	٥٤٧,٥٧٨	-	-	-	١,٤٦٢,٩٦٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٧١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٠١٨	١٤,٤٧٤	١,٥٠٠	١٦,٥٢٤	٨٩,٣١٢	١٣٣,٦٢٤	-	٢٥٩,٤٥٢
قروض وديون منووعة	-	-	-	-	-	-	١,٣٤٩,٣٢١	١,٣٤٩,٣٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٤٧٥,٤٩٦	٤٧٥,٤٩٦
إستثمارات في شركات حليفة	٢٥,٠٠٠	٤٠,٢٠٠	٢٢,٠٠٠	٣٨٦,٥٠٠	١,٠٨٠,٠٩٢	٤,٦٣٥,٧٨٦	-	٦,١٨٩,٥٧٨
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	-	-	-	١٩١,٠٨٧	١٩١,٠٨٧
موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	١١٨,٨٠٣	١١٨,٨٠٣
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٣٢,٨٨٣	٣٢,٨٨٣
مخزون	-	-	-	-	-	-	٣٥٧,٢٥١	٣٥٧,٢٥١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٧١٧,٣٩٢	٧١٧,٣٩٢
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٠	١,٠٥٠
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١٢٤	١٢٤
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٦٠,٨٨٦	٦٠,٨٨٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٥٤٤,١٩٥	٥٤٤,١٩٥
موجودات أخرى	٥٣,٧٦٥	٢٢٠,٨٠٢	٧٧٢,٧٦١	٩٥٠,٦٠٢	١,١٦٩,٤٠٤	٤,٧٦٩,٤١٠	٣,٩٧٣,١٩٩	١١,٩٠٩,٩٤٣
مجموع الموجودات								
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات-								
-	-	-	-	-	-	-	-	١٩١,٠٨٧
مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٢٤
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٢٥
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٤٢٥
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٩٤٤
قروض بنكية	-	-	-	٩,٧٦٢	-	-	-	١٤,٨٨١
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٤٦٨
بنوك دائنة	٦٧,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	٣,٣٥٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٣,٣٥٦	-	-	-	-	١٣٠,١٣٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٦,٩٤٩
مجموع المطلوبات								
حقوق الملكية-								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٦,٩١٠
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٦١١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٨٣٣
احتياطي اعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٩٧)
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٩٨,٥٥١
احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٤٧,٧٢٠
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٧٤
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٠٩,٩٤٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنون استحقاق	المجموع
الموجودات								
١٤,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٨٢
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	٤٩٩,٩٠٠	٦١٦,٦١٧	٣٣٦,٣٣٧	-	-	-	١,٤٥٢,٨٥٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٣٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	١٨٣,٧٣٦
قروض وديون ممنوحة	٤,٠١٢	١,٩٣٩	١,٤٩٤	١٠,٩٤٠	٣٦,٨٣١	١٢٨,٥٢٠	-	١,٤٤٨,٢٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٦,١٤٠
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٨٢,٠٦٧
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٧٦,٩٢٩	١٠٣,٨٥٠	٤٤٩,٨٣١	٤٠٠,١٤٤	١,٦٤٠,٢٥٧	٢,٨١١,٠٥٦	-	١٨٤,٥٣١
موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	-	٩٩,٩١٨
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣١١
مخزون	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٩,٦٩٧
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٦,٦٣٩
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٢
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	-	١٧١
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٧٨٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٢,٧١٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١١,١٤٢,٩٤١
مجموع الموجودات	٩٥,٦٢٣	٦٠٥,٦٨٩	١,٠٦٧,٩٤٢	٧٤٧,٤٢١	١,٦٧٧,٠٨٨	٣,١٢٤,٢٧٨	٣,٨٢٤,٩٠٠	١١,١٤٢,٩٤١
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات-								
-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٤,٥٣١
مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	-	٦٥,٨٣٦
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٨٩
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٠,٧٨٢
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	٨٠	٢٠٦	٤,٨٤٢	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٢٩,٥٥٦	-	٥٨,٥٢٩
قروض بنكية	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٤٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٠٣٢
بنوك دائنة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	١١٧,٤٤٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٢,٧٥٧
مجموع المطلوبات	٦١,١١٢	٢٠٦	٩,٢٠٩	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٧٠٥,٨٩٤	١٣٢,٤٩١	٩٣٢,٧٥٧
حقوق الملكية-								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٧٦٩,٦٨٦
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٩٠١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٩,٦٢٠
احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٧)
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٨,٣٦٢
احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٥١,٢٥٤
فائض الإيرادات عن المصروفات المترجمة	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٩٣٠
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٦١,١١٢	٢٠٦	٩,٢٠٩	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٧٠٥,٨٩٤	١٠,٣٤٢,٦٧٥	١١,١٤٢,٩٤١
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦١,١١٢	٢٠٦	٩,٢٠٩	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٧٠٥,٨٩٤	١٠,٣٤٢,٦٧٥	١١,١٤٢,٩٤١

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

٢٠١٩ -	أكثر من شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٤,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٦٦,١٢٨	٧٤٩,٢٦١	٥٤٧,٥٧٨	-	-	-	-	١,٤٦٢,٩٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٧١١	١٢٤,٧١١
قروض وديون ممنوحة	٤,٠١٨	١٤,٤٧٤	١,٥٠٠	١٦,٥٢٤	٨٩,٣١٢	١٣٣,٦٢٤	-	-	٢٥٩,٤٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٤٩,٣٢١	١,٣٤٩,٣٢١
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٥,٤٩٦	٤٧٥,٤٩٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٥,٠٠٠	٤٠,٢٠٠	٢٢,٠٠٠	٣٨٦,٥٠٠	١,٠٨٠,٠٩٢	٤,٦٣٥,٧٨٦	-	-	٦,١٨٩,٥٧٨
موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	-	١٩١,٠٨٧	١٩١,٠٨٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	١١٨,٨٠٣	١١٨,٨٠٣
مخزون	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٨٨٣	٣٢,٨٨٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٧,٢٥١	٣٥٧,٢٥١
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٧١٧,٣٩٢	٧١٧,٣٩٢
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٠	١,٠٥٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤	١٢٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٨٨٦	٦٠,٨٨٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٤,١٩٥	٥٤٤,١٩٥
مجموع الموجودات	٥٣,٧٦٥	٢٢٠,٨٠٢	٧٧٢,٧٦١	٩٥٠,٦٠٢	١,١٦٩,٤٠٤	٤,٧٦٩,٤١٠	٣,٩٧٣,١٩٩	١١,٩٠٩,٩٤٣	١١,٩٠٩,٩٤٣

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -

مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩١,٠٨٧
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٢٤
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٢٥
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٤٢٥
قروض بنكية	-	-	-	٩,٧٦٢	-	-	-	-	٥١,٩٤٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٨١
بنوك دائنة	٦٧,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٤٦٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٥٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,١٣٩
مجموع المطلوبات	٦٧,٤٦٨	-	-	٩,٧٦٢	-	-	-	-	٩٠٦,٩٤٩

حقوق الملكية -

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:

حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٦,٩١٠
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٦١١
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢
إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٨٣٣
أحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٩٧)
أحتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٩٧)
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٩٨,٥٥١
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٤٧,٧٢٠
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٧٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦٧,٤٦٨	-	-	٩,٧٦٢	-	-	-	-	١١,٩٠٩,٩٤٣

فرق الحساسية

(١٣,٧٠٣)	٢٢٠,٨٠٢	٧٧٢,٧٦١	٩٤٠,٨٤٠	١,١٦٩,٤٠٤	٣,٩٣٩,٦٩١	(٧,٠٢٩,٧٩٥)	-	-
(١٣,٧٠٣)	٢٠٧,٠٩٩	٩٧٩,٨٦٠	١,٩٢٠,٧٠٠	٣,٠٩٠,١٠٤	٧,٠٢٩,٧٩٥	-	-	-

فرق الحساسية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠١٨ -	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 فائدة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٤,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٨٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٤٩٩,٩٠٠	٦١٦,٦١٧	٣٣٦,٣٣٧	-	-	-	١,٤٥٢,٨٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٣٦١	١٢٦,٣٦١
قروض وديون ممنوحة	٤,٠١٢	١,٩٣٩	١,٤٩٤	١٠,٩٤٠	٣٦,٨٣١	١٢٨,٥٢٠	-	١٨٣,٧٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٨,٢٩٧	١,٤٤٨,٢٩٧
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٤٧٦,١٤٠	٤٧٦,١٤٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٦,٩٢٩	١٠٣,٨٥٠	٤٤٩,٨٣١	٤٠٠,١٤٤	١,٦٤٠,٢٥٧	٢,٨١١,٠٥٦	-	٥,٤٨٢,٠٦٧
موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	١٨٤,٥٣١	-	١٨٤,٥٣١
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٩٩,٩١٨	٩٩,٩١٨
مخزون	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣١١	٣٩,٣١١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٤٩,٦٩٧	٣٤٩,٦٩٧
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٦٥٦,٦٣٩	٦٥٦,٦٣٩
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٢	٢,٠٣٢
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	١٧١	-	١٧١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٦٣,٧٨٧	٦٣,٧٨٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٦٢,٧١٨	٥٦٢,٧١٨
مجموع الموجودات	٩٥,٦٢٣	٦٠٥,٦٨٩	١,٠٦٧,٩٤٢	٧٤٧,٤٢١	١,٦٧٧,٠٨٨	٣,١٢٤,٢٧٨	٣,٨٢٤,٩٠٠	١١,١٤٢,٩٤١
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات -								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	١٨٤,٥٣١	-	١٨٤,٥٣١
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	٦٥,٨٣٦	-	٦٥,٨٣٦
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	٢٥,١٨٩	-	٢٥,١٨٩
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	٤٠٠,٧٨٢	-	٤٠٠,٧٨٢
قروض بنكية	٨٠	٢٠٦	٤,٨٤٢	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٢٩,٥٥٦	-	٥٨,٥٢٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٤٤	١٥,٠٤٤
بنوك دائنة	٦١,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	٦١,٠٣٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٧	٤,٣٦٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١١٧,٤٤٧	١١٧,٤٤٧
مجموع المطلوبات	٦١,١١٢	٢٠٦	٤,٨٤٢	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٧٠٥,٨٩٤	١٣٦,٨٥٨	٩٣٢,٧٥٧
حقوق الملكية -								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٥,٧٦٩,٦٨٦	٥,٧٦٩,٦٨٦
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٩٠١	٣٥١,٩٠١
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٢٩,٦٢٠	٣٢٩,٦٢٠
أحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(١٢٧)	(١٢٧)
أحتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٨,٣٦٢	٣,٦٦٨,٣٦٢
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	١٠,١٥١,٢٥٤	١٠,١٥١,٢٥٤
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٥٨,٩٣٠	٥٨,٩٣٠
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦١,١١٢	٢٠٦	٤,٨٤٢	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٧٠٥,٨٩٤	١٠,٣٤٧,٠٤٢	١١,١٤٢,٩٤١
فرق الحساسية	٣٤,٥١١	٦٠٥,٤٨٣	١,٠٦٣,١٠٠	٧٤٢,٠١٩	١,٦٥٨,٦٤٥	٢,٤١٨,٣٨٤	(٦,٥٢٢,١٤٢)	-
فرق الحساسية المتراكم	٣٤,٥١١	٦٣٩,٩٩٤	١,٧٠٣,٠٩٤	٢,٤٤٥,١١٣	٤,١٠٣,٧٥٨	٦,٥٢٢,١٤٢	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٠) التحليل القطاعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		المنطقة الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٩٣٢,٧٥٧	١١,٠٧٢,٧٣٦	٩٠٦,٩٤٩	١١,٨٢٧,١٥٨	داخل المملكة
-	٨,٦٥٨	-	٨,١٧١	الدول العربية
-	٦١,٥٤٧	-	٧٤,٦١٤	أوروبا
٩٣٢,٧٥٧	١١,١٤٢,٩٤١	٩٠٦,٩٤٩	١١,٩٠٩,٩٤٣	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		القطاع الاقتصادي
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٣,٦٢٧	٩,٧٩٣,٧٥٨	٦,٧٨٢	١٠,٥٩٩,٧٧٠	الاستثمار
٣,٣٧١	١١٦,١٧٩	٤,٧٠٨	١١٥,٣١٣	الفنادق
١٥,٧٩٤	٣٥,٧٦٢	١٨,٥٥٠	٣٢,٩٣٢	الصحافة والنشر
٨٦١,٩٧٧	٩٨٥,٤٨٦	٨٢١,٠٨٧	٩٣٨,٦٠٤	الطاقة
٥,٤٠٧	٧٦,٥٢٠	١٠,٥٣٦	٨٣,٦٤٧	التجارة
٤٢,٥٨١	١٣٥,٢٣٦	٤٥,٢٨٦	١٣٩,٦٧٧	أخرى
٩٣٢,٧٥٧	١١,١٤٢,٩٤١	٩٠٦,٩٤٩	١١,٩٠٩,٩٤٣	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤١) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ فيما يلي:

أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ١٢,٨١١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢١,٣٧٥ ألف دينار) .

ب- إلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٥٦,٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٠٧,٦٣٤ ألف دينار) .

ج- تعهدات الإيجار التشغيلي على شركة الضمان للإستثمار:

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 الزيادتتين أقل.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٨	١٠٣	أقل من سنة
٤٩٣	٥١٣	من سنة وحتى خمس سنوات
٣١,٣٢٥	٣١,٢١٤	أكثر من خمس سنوات
٣١,٩٠٦	٣١,٨٣٠	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٢) 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 إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٢٠١٩ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢٤,٧١١	-	-	١٢٤,٧١١
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	١,٢٩٠,٣٠٣	-	٥٩,٠١٨	١,٣٤٩,٣٢١
	١,٤١٥,٠١٤	-	٥٩,٠١٨	١,٤٧٤,٠٣٢

- ٢٠١٨

موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢٦,٣٦١	-	-	١٢٦,٣٦١
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	١,٣٨٧,٧٠٢	-	٦٠,٥٩٥	١,٤٤٨,٢٩٧
	١,٥١٤,٠٦٣	-	٦٠,٥٩٥	١,٥٧٤,٦٥٨

(٤٣) القضايا

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

هنالك قضايا مقامة ضد الصندوق مجموعها ٣٣٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٣٤٥ ألف دينار)، ويرأي الإدارة والمستشارين القانونيين للصندوق فإنه لن يترتب على الصندوق أية التزامات.

شركة المؤسسة الصحفية الاردنية (الرأي) - شركة تابعة

هنالك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ١,١٤٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١,١٤٢ ألف دينار) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة، وفي تقدير إدارة الشركة ومستشارها القانوني، فإنه لن يترتب على الشركة التزامات لقاء هذه القضايا.

شركة الأسواق الحرة الأردنية - شركة تابعة

أ. هنالك قضايا عمالية مقامة على الشركة بمبلغ ٢٦ ألف دينار، هذا وبرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني أن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.

ب. هنالك قضايا جمركية مقامة على الشركة بمبلغ ١٩ ألف دينار وبرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على إدارة الشركة أية التزامات كون موقف الشركة جيد.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ٢٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تتعلق بمطالبات من قبل المستأجرين (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١٤ ألف دينار).

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة - شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ٥٠١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٥٠٧ ألف 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 شركة كهرباء محافظة اربد التابعة مع شركة الكهرباء الوطنية

تطالب شركة الكهرباء الوطنية (مزود الشركة بالطاقة) بمبلغ ٧٢٢ 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 والملزمة بالتطبيق من قبل الطرفين.

منتجع كراون بلازا البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتجع بمبلغ ٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢١ ألف دينار) وما زالت هذه القضايا في مراحلها الأولى، وفي رأي إدارة المنتجع ومستشاره القانوني أنه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتجع إنتركونتيننتال - العقبة - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ١٠٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٦٩ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. وقد تم تحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها، ترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة أية التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

منتجع هوليدي إن البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

إن المنتج مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. وقد تم تحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها، وعلى الرغم من أنه لا يمكن تحديد نتائج هذه القضايا بدقة، ترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أنه لن ينتج عنها أية التزامات جوهرية.

فندق كراون بلازا - عمان - فندق مملوك بالكامل

بلغت القضايا المقامة على الفندق بمبلغ ١٦ الاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٥ ألف دينار) وبرأي ادارة الفندق ومستشاره القانوني انه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتجع كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتج بمبلغ ٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢١ ألف دينار) وتم أخذ مخصص مقابل هذه القضايا.

(٤٤) مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٨٣٦	٤,٣٦٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٧٣	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٤,٣٥٢	٤,٠٣٩	المخصص للسنة
(٤,٦٩٤)	(٥,٠٥٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٣٦٧	٣,٣٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٣٥٢	٤,٠٣٩	المخصص للسنة
-	(٣٠٠)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
٨٧٣	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٥,٢٢٥	٣,٧٣٩	

الوضع الضريبي للمجموعة

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. ويرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٧٦٩ ألف دينار كافي ولا داعي لفقد مبالغ إضافية، علماً بأن معظم نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الصندوق لتاريخه.

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

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٨.

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

حصلت الشركة على مخالصة ضريبة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٧. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة لعام ٢٠١٨ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة حيث تم قبولها ضمن نظام العينات.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٦ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن سنة ٢٠١٨ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٧ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للعام ٢٠١٨. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن عام ٢٠١٨ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة/ الرأي - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات لغاية عام ٢٠١٨، هذا ولم تصدر دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تقريرها النهائي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٧.

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة - شركة تابعة

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. 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 المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

استناداً لقرار مجلس الوزراء في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٨ فقد تم تجديد إعفاء الشركة 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.

قامت دائرة ضريبة الدخل بتسوية وقبول ضريبة الدخل للمجموعة عن الأعوام ٢٠٠٤ إلى ٢٠١٦.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٤٨١ ألف دينار عن الأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع فوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتم الاعتراض على ضريبة الدخل وتم رفض الاعتراض من دائرة ضريبة الدخل وعليه قامت المجموعة برفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل حيث قررت المحكمة إلغاء القرار ومنع المطالبة، وقد أقيمت دائرة ضريبة الدخل على استئناف الحكم ولم يصدر قرار نهائي من قبل محكمة الاستئناف الضريبية.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي الخاص لعام ٢٠١٨ لغاية تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

حصلت الشركة على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لجميع السنوات حتى نهاية عام ٢٠١٥. قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة الضريبة بعد.

قامت الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

حصلت الشركة فرع العقبة على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لجميع السنوات حتى عام ٢٠١٥. قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وتم استكمال عملية التدقيق من قبل دائرة ضريبة الدخل.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

لم يتم احتساب ضريبة دخل لعام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وذلك لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ و (٣٤) لسنة ٢٠١٤ على التوالي.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ باستثناء السنة المالية ٢٠١٧. وقامت بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة لعام ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى نهاية عام ٢٠١٦.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٧، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة المحاسبية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

لم تقم إدارة الشركة بتسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير جوهرية ولعدم تيقن إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

شركة راما للاستثمار والإدخار - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بحسب قانون الضريبة رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ والذي تم تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٠٪ بالإضافة الى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - شركة تابعة

قامت المجموعة باحتساب مخصص ضريبة دخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨. وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وقانون الاستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤ حيث أن الشركة 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 (٣٨) لسنة ٢٠١٨ والذي تم تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

قامت شركة تطوير الشمال بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥ هذا وقد قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لعام ٢٠١٦ و٢٠١٧، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لتاريخ هذه القوائم المالية. تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لعام ٢٠١٨ وتم قبول الكشف من الدائرة دون تعديل وفق نظام العينات.

قامت شركة تطوير المفرق بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لغاية عام ٢٠١٨، وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق وقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل الشركة على نظام العينات باستثناء عام ٢٠١٧ غير مدققة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

كما قامت شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للسنوات ٢٠١٠ ولغاية ٢٠١٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل بقبول الكشوفات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠١٧ ضمن نظام العينات وقد تم تقديم إقرار الضريبة عن عام ٢٠١٨ ولم تقم الدائرة لتاريخه بأجراء تدقيق على الشركة.

مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة، وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية، ووفقاً لمعيار المحاسبة رقم (١٢).

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى عام ٢٠١٨ وحصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٨.

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧). لا تتوقع المجموعة أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري. نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على المجموعة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للمجموعة.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق تأثير رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يطبق الصندوق التعديلات مبكراً حيث إن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

(٤٦) أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة ونتيجة تأثير فيروس كورونا على الاقتصاد العالمي والخلل في الأسواق العالمية. لقد كان لذلك أثر على الموجودات المالية للمجموعة بسبب هبوط أسعار الأسهم في البورصات العالمية بما فيها سوق عمان المالي. كما أن الاستثمارات في قطاع الفنادق تأثرت أيضاً بتلك الازمة بسبب الحجر الصحي للمسافرين. هذا ولا يزال مدى وفترة هذه الآثار غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، وبالتالي لم تتمكن المجموعة من تقدير حجم الأثر بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة. إن الإدارة بصدد استكمال تحديد أثر فيروس كورونا على أنشطة المجموعة لاتخاذ الإجراءات المناسبة لذلك.