

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي –
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

**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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ وأدائها 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 إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

مسؤولية مدقي 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 لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان 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 الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهرى 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 اجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرى مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهرى، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات 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 وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

إرنست ويونغ / الأردن


شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨


إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ آب ٢٠٢١

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
٢٤,٧٤٧	١١,٧٦٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٤٦٢,٩٦٧	١,٤٩٥,٦٣٧	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٤,٧١١	٩٥,١٦١	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥٩,٤٥٢	٣٢٧,٠٢٣	٦	قروض وديون ممنوحة
١,٣٤٩,٣٢١	١,٠٧٣,٦٦٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٥,٤٩٦	٤٦٤,٢٨٩	٨	استثمارات في شركات حليفة
٦,١٨٩,٥٧٨	٦,٥٧٢,١٩١	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩١,٠٨٧	٢٠١,١٥٤	١٠	موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف
١١٨,٨٠٣	١١٩,٥٠١	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٣٢,٨٨٣	٣٦,٤٨٥	١٢	مخزون
٣٥٧,٢٥١	٣٥٨,٣٣٤	١٣	ممتلكات ومعدات
٧١٧,٣٩٢	٧٧٠,٢٦٩	١٤	استثمارات عقارية
١,٠٥٠	١,٠٤٦	١٥	استثمارات في عمليات مشتركة
١٢٤	٣٨	٣٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٠,٨٨٦	٥٨,٠١٧	١٦	موجودات غير ملموسة
٥٤٤,١٩٥	٤٥٤,٢٦٠	١٧	موجودات أخرى
١١,٩٠٩,٩٤٣	١٢,٠٣٨,٨٣٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -

١٩١,٠٨٧	٢٠١,١٥٤	١٠	مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٧٠,٣٢٤	٧٤,٠٣٤	١٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٢٦,٣٢٥	١٧,٢٣٨	١٩	دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء
٣٥١,٤٢٥	٢٤٨,٢٣٣	٢٠	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٥١,٩٤٤	٥٤,٢٦٥	٢١	قروض بنكية
١٤,٨٨١	١٦,٥٣٨	٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٧,٤٦٨	٧٠,٢٢٩	٢٣	بنوك دائنة
٣,٣٥٦	٥,٤٦٦	٤٤	مخصص ضريبة الدخل
١٣٠,١٣٩	١٤٤,٢٦٣	٢٤	مطلوبات أخرى
٩٠٦,٩٤٩	٨٣١,٤٢٠		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

٦,٢٨٦,٩١٠	٦,٤٠٧,٢٥١		حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢٥٦,٦١١	١٧٤,٧٢٥	٢٧	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعتل عن العمل
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	٢٥	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
١٧٦,٨٣٣	(١٠٥,١٩٣)	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة
(٢,٩٩٧)	(٧,٠٧٨)		إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية
٤,١٩٨,٥٥١	٤,٦٦٣,٣٦٠		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
١٠,٩٤٧,٧٢٠	١١,١٦٤,٨٧٧		صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥٥,٢٧٤	٤٢,٥٣٩		حقوق غير المسيطرين
١١,٠٠٢,٩٩٤	١١,٢٠٧,٤١٦		صافي حقوق الملكية
١١,٩٠٩,٩٤٣	١٢,٠٣٨,٨٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
			الإيرادات التشغيلية -
٣٩,٦٤٣	١٣,٩٩٥		الفنادق
٨,٤٩٦	٤,٩٢٨		الصحافة والنشر
٥٨٦,٨٠٣	٥٦٦,٥٧٥		الطاقة
٨٢,٣٥٤	٢٦,٢٦٤		التجارة
٣,١٦٥	٢,٧٩٦		أخرى
٧٢٠,٤٦١	٦١٤,٥٥٨		إجمالي الإيرادات
(٥٦٦,٦٨٦)	(٥٠٠,٦٦٥)		النفقات التشغيلية
١٥٣,٧٧٥	١١٣,٨٩٣	٢٩	صافي الإيرادات التشغيلية
٤٣٨,٥٣٠	٤٦٢,٥٢٩	٣٠	الفوائد الدائنة
(٢,٠٠٨)	(٥٦٧)	٣١	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالصافي
٢٤,١٣٩	٥,٩٣٦	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
٦,٩٢٧	(١,٧٥٩)	٣٢	(خسائر) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
٨١,١١٦	١٤,٣٩٩	٣٣	توزيعات أرباح
٢٨,٥٨٣	٢٧,٤٥٤		إيرادات أخرى
٧٣١,٠٦٢	٦٢١,٨٨٥		صافي الإيرادات
			المصروفات -
(٧٧,٤٦٤)	(٧٣,٥١٥)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٦٨٧)	(٦,٠٢٠)		مصاريف طاقة وصيانة
(٧,٥٤٨)	(٥,٩٧٦)		مصاريف بيع وتوزيع
(٨٢)	-		خسائر تدني مشاريع تحت التنفيذ
(٢٦,٧٤٧)	(٢٨,٣٥٨)	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٢,٩٢٦)	(٢,٩٠٤)	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٦,٨٢٣)	(٣,٥٦٠)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٢٢)	(٤٩٤)	١٢	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
(٢٦,٢٨٦)	(٢٥,١٤٤)	٣٥	تكاليف التمويل
٦٠٣	(٢,٩٣٩)		(مخصص) المسترد من مخصص التزامات محتملة
(٣٨٧)	٦٤٥		إيرادات (مصاريف) أخرى
(١٥٦,٩٦٩)	(١٤٨,٢٦٥)		مجموع المصروفات
٥٧٤,٠٩٣	٤٧٣,٦٢٠		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٣,٧٣٩)	(٤,٩٨١)	٤٤	مصروف ضريبة الدخل
٥٧٠,٣٥٤	٤٦٨,٦٣٩		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
٥٥٨,٥٨٠	٤٦٧,٣٨٧		صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١١,٧٧٤	١,٢٥٢		حقوق غير المسيطرين
٥٧٠,٣٥٤	٤٦٨,٦٣٩		

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٧٠,٣٥٤	٤٦٨,٦٣٩	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
(١٥٢,٧٨٤)	(٢٧٥,٣٢٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,١٠٠)	(٥,٨٣٠)	حصة المجموعة من صافي خسارة التحوطات التدفقات النقدية
(١,٨١٨)	-	حصة المجموعة من خسائر اكتوارية لالتزامات التأمين الصحي بعد التقاعد
٤١١,٦٥٢	١٨٧,٤٨٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٤٠١,١٠٨	١٨٧,٩٩٩	صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٠,٥٤٤	(٥١٧)	حقوق غير المسيطرين
٤١١,٦٥٢	١٨٧,٤٨٢	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(آلاف الدنانير الأردنية)

صافي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	حساب جاري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل	حساب جاري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
١١,٠٠٢,٩٩٤	٥٥,٢٧٤	١٠,٩٤٧,٧٢٠	٤,١٩٨,٥٥١	(٢,٩٩٧)	١٧٦,٨٣٣	٣١,٨١٢	٢٥٦,٦١١	٦,٢٨٦,٩١٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٤٦٨,٦٣٩	١,٢٥٢	٤٦٧,٣٨٧	٤٦٧,٣٨٧	-	-	-	-	-	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
(٢٧٥,٣٢٧)	(٢٠)	(٢٧٥,٣٠٧)	-	-	(٢٧٥,٣٠٧)	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	٦,٧١٩	-	(٦,٧١٩)	-	-	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٨٣٠)	(١,٧٤٩)	(٤,٠٨١)	-	(٤,٠٨١)	-	-	-	-	حصة المجموعة من احتياطي تحوطات التدفقات النقدية (إيضاح ٨)
٢٩,١٥٨	-	٢٩,١٥٨	-	-	-	-	(٩١,١٨٣)	١٢٠,٣٤١	المحول خلال السنة، بالصافي
-	-	-	(٩,٢٩٧)	-	-	-	٩,٢٩٧	-	حصة صندوق التعطل من عوائد صندوق الاستثمار
(١٢,٢١٨)	(١٢,٢١٨)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
١١,٢٠٧,٤١٦	٤٢,٥٣٩	١١,١٦٤,٨٧٧	٤,٦٦٣,٣٦٠	(٧,٠٧٨)	(١٠٥,١٩٣)	٣١,٨١٢	١٧٤,٧٢٥	٦,٤٠٧,٢٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٠,٢١٠,١٨٤	٥٨,٩٣٠	١٠,١٥١,٢٥٤	٣,٦٦٨,٣٦٢	(١٢٧)	٣٢٩,٦٢٠	٣١,٨١٢	٣٥١,٩٠١	٥,٧٦٩,٦٨٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٥٧٠,٣٥٤	١١,٧٧٤	٥٥٨,٥٨٠	٥٥٨,٥٨٠	-	-	-	-	-	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
(١٥٢,٧٨٤)	-	(١٥٢,٧٨٤)	-	-	(١٥٢,٧٨٤)	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	٣	-	(٣)	-	-	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,١٠٠)	(١,٢٣٠)	(٢,٨٧٠)	-	(٢,٨٧٠)	-	-	-	-	حصة المجموعة من احتياطي تحوطات التدفقات النقدية
(١,٨١٨)	-	(١,٨١٨)	(١,٨١٨)	-	-	-	-	-	حصة المجموعة من خسائر اكتوارية لالتزامات التأمين الصحي
٣٩٥,٥٣٢	-	٣٩٥,٥٣٢	(٧,٧٢١)	-	-	-	(١١٣,٩٧١)	٥١٧,٢٢٤	المحول خلال السنة، بالصافي
-	-	-	(١٨,٦٨١)	-	-	-	١٨,٦٨١	-	حصة صندوق التعطل من عوائد صندوق الاستثمار
(١٤,٢٠٠)	(١٤,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(١٧٤)	-	(١٧٤)	(١٧٤)	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
١١,٠٠٢,٩٩٤	٥٥,٢٧٤	١٠,٩٤٧,٧٢٠	٤,١٩٨,٥٥١	(٢,٩٩٧)	١٧٦,٨٣٣	٣١,٨١٢	٢٥٦,٦١١	٦,٢٨٦,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٦ 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 ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
٥٧٤,٠٩٣	٤٧٣,٦٢٠		الأنشطة التشغيلية
			زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
			تعديلات -
٢٦,٧٤٧	٢٨,٣٥٨	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٢,٩٢٦	٢,٩٠٤	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٨٦٩	٢,١٢٤	٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٤,١٣٩)	(٥,٩٣٦)	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
٢,٠٧١	٤,١٢٢	٣١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٧)	(٣,٥٥٦)	٣١	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
٦٢٢	٤٩٤	١٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٣٣٦	٦,٦٥١		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥١٣)	(٣,٠٩١)		مخصص (المسترد من) التزامات محتملة
(٦٠٣)	٢,٩٣٩		خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
٨,٩٠٩	٥,٣٦٢	٣٢	تكاليف التمويل
٢٦,٢٨٦	٢٥,١٤٤		أراضي مستردة - قضايا
(١٣,١٦٣)	-	٣٢	خسائر تدني مشاريع تحت التنفيذ
٨٢	-		
			تغيرات رأس المال العامل -
			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣٤٥,٥٤٧)	١٥٤,٦٥٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٥٤)	٢٨,٩٨٤		مخزون
٥,٨٠٦	(٤,٠٩٦)		موجودات أخرى
١٥,٤٧٠	٨٤,٣٦٣		ذمم جهات ذات علاقة
٤٧	٨٦		تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٤,٤٨٨	٣,٧١٠		دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
١,١٣٦	(٩,٠٨٧)		المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
(٤٩,٣٥٧)	(١٠٣,١٩٢)		مطلوبات أخرى
١٣,١٢١	١١,١٨٥		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٢,٤٦٧)	(٩٣٤)	٢٢	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٠٥٠)	(٣,٠٧٢)	٤٤	
٢٤٩,٧٤٩	٧٠١,٧٣٨		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
			الأنشطة الاستثمارية
(٥٢,٨٢٥)	١,٣٢٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٠٩,٨٣٢)	(٣٧٩,٩٩٠)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٣٩)	٨	إستثمارات في شركات حليفة
١٧,٨٨٢	١٠,٣٥٤	٨	توزيعات أرباح مستلمة شركات حليفة
(٥٧,٩٥٧)	(٥٨,١٠٨)	١٤	استثمارات عقارية
(٥٠,٢٧٧)	(٢٩,٦٧٣)		ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
(٧٥,٢٠٣)	(٦٧,١٢١)		قروض وديون ممنوحة
(٢٥)	(٣٥)	١٦	موجودات غير ملموسة
(١١٦)	٤		استثمارات في عمليات مشتركة
(٩٢٨,٣٥٣)	(٥٢٣,٢٨١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٣٩٥,٥٣٢	٢٩,٠٢٨		صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(٦,٥٨٥)	٢,٣٢١		قروض بنكية
(١٤,٢٠٠)	(١٢,٢١٨)		توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٢٦,٢٨٦)	(٢٥,١٤٤)		تكاليف تمويل مدفوعة
٣٤٨,٤٦١	(٦,٠١٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٣٣٠,١٤٣)	١٧٢,٤٤٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٥٣,٥٥٠	١٢٣,٤٠٧		النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
١٢٣,٤٠٧	٢٩٥,٨٥١	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.
 - شراء وبيع أسهم شركات مدرجة أو غير مدرجة في بورصة عمان.
 - الإيداع النقدي لدى الجهاز المصرفي وبعوائد مناسبة.
 - المساهمة في صناديق الاستثمار المشترك.
 - المساهمة في تمويل المشاريع الوطنية ذات الجدوى الإقتصادية من خلال تقديم القروض طويلة الأجل ومقابل ضمانات مناسبة.
 - شراء وبيع وتطوير الأراضي والمباني لغايات التملك أو المشاركة أو الاستثمار او المتاجرة.
 - القيام بأي أنشطة استثمارية يقرها مجلس الإستثمار ويعتمدها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
 - إجراء دراسات الجدوى الإقتصادية للمشاريع التي ينوي 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 ٢٠٢٠ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢١.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس اعداد القوائم المالية الموحدة

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

تم اعداد 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 ٢٠٢٠، ان الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة		رأس المال		القطاع	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
%	%	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
١٠٠	١٠٠	٤,٦٥٤,٣٣٩	٤,٦٥٤,٣٣٩	تأجير	شركة مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية 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	٧٠	٥٠,٠٠٠	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	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمار	شركة الضمان الاردنية للاعمال الدولية****
-	١٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	استثمار	شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية*****

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

* لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، قامت شركة مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية بتخفيض رأس المال ليصبح ١,٩٨٦,٤٩٩ دينار بدلاً من ٤,٦٥٤,٣٣٩ دينار.

** 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 بالشركات التابعة التالية:

<u>نسبة الملكية</u>	<u>بلد التأسيس</u>
١٠٠٪	الأردن
٥٥,٥٢٪	الأردن

شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة
شركة كهرباء محافظة إربد المساهمة العامة المحدودة *

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

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

<u>نسبة الملكية</u>	<u>بلد التأسيس</u>
٨٠٪	الأردن
١٠٠٪	الأردن

شركة تطوير المفرق
شركة تطوير الشمال

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

<u>نسبة الملكية</u>	<u>بلد التأسيس</u>
١٠٠٪	الأردن

شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية

***** قام الصندوق خلال عام ٢٠٢٠ بتأسيس شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية ("شركة مساهمة خاصة محدودة") برأس مال مصرح به ومدفوع مقداره ٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

* تتضمن القوائم المالية الموحدة للصندوق القوائم المالية لفندق عمان الشام بالاس للعام ٢٠١٧، هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للفندق للسنوات ٢٠٢٠ و٢٠١٩ و٢٠١٨ لتعذر الحصول عليهم.

يتم إعداد القوائم المالية للصندوق والشركات التابعة له لنفس الفترة المالية للصندوق وباستخدام نفس السياسات المحاسبية بإستثناء الإستثمارات العقارية لشركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة والشركة الوطنية للتنمية السياحية التي تظهر بالكلفة في القوائم المالية للشركة في حين يتم اثباتها بالقيمة العادلة ويتم إعداد التسويات اللازمة لذلك ضمن القوائم المالية الموحدة للصندوق.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. 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 التغيير 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 تغيير 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.

(٢-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، بالإضافة إلى التعديلات التالية التي قامت المجموعة بتطبيقها بدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠:

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضيق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة ابلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على المجموعة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

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

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

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي 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".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة 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 ومعيار التقارير المالية الدولي 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 من عدم التيقن 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 بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف 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 الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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 / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

القروض والديون الممنوحة

يتم الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة، ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما تم الإفصاح عنها في (إيضاح 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 الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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.

(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 المئوية 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة تملك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او التابعة عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصادفي 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 أيّة 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 التغيير 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 سنوات خبراء عقاريين معتمدين بعد استثناء أعلى وأدنى قيمة تقييم. تم تقييم الاستثمارات العقارية التي تم اقتناءها خلال العام بسعر الشراء.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ترج 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 لفترة 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. وتعترف 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 ايهما 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 بقيمة 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 اي 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 شهرًا أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). كما تقوم المجموعة أيضا 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 الطعم والشراب الإيرادات المتحققة من خدمة تقديم الطعم والشراب للزبائن من خلال قسم خدمة الغرف بالإضافة الى المطاعم داخل الفندق. يتم تحقق إيرادات الطعم 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 لتحويل 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 اطفائها. يتم تسجيل حصة المجموعة من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة. في حال وجود تغيير 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 المترتبة 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 الاجارات وأرباح بعض الفنادق والإيرادات من الاستثمارات الخارجية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات المهنية الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة 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 الايرادات 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 والايرادات 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.

(٥-٢) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. هذا وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل.

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات 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 تقديراتنا 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 الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الايرادات والمصروفات الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الايرادات والمصروفات الموحدة.
- مستويات القيمة العادلة:

يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريه 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 تجميحي (Collective Basis) او على اساس فردي (On an Individual Basis).

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

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:

ينم 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 فإنه 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) (الادوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة الى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات. بهذا الخصوص قامت المجموعة باعتماد فترة ٤٥ يوم.

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

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

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

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة بافتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير 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 المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للثلاثة سنوات اللاحقة.

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

■ تعريف التعثر:

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

■ العمر المتوقع:

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

■ نطاق التطبيق

تم قياس واحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الموجودات المالية لدى المجموعة، وكما يلي:

- أدوات السوق النقدي وتشمل الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك، والودائع مقابل رهن سندات، عقود المقايضة.
- السندات وتشمل سندات الخزينة الأردنية، والحكومية المقومة بالدولار الأمريكي، وسندات المؤسسات العامة، واسناد قرض الشركات.
- القروض وتشمل القروض المباشرة وقروض التجمع البنكي، والقروض الأخرى.
- الذمم المدينة

الفرضيات ومنهجية العمل

تم البحث في كل أداة من الأدوات الاستثمارية الواردة أعلاه للوصول إلى احتمالية التعثر، ونسب الخسارة بافتراض التعثر، حيث تم الاستناد على عدد من المؤشرات الاقتصادية الرئيسية في بناء عدد من الافتراضات وأهمها مؤشرات نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومؤشر السوق المالي، ومؤشرات المديونية العامة للدولة، إضافة إلى التصنيف السيادي للأردن الصادر عن مؤسسات التصنيف الائتمانية وحسب البيانات 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٥٦	١,٧٣١	نقد في الصندوق
٢٤,٣٩١	١٠,٠٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب*
٢٤,٧٤٧	١١,٧٦٦	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢٢ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٩٤ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٦٦,١٢٨	٣٥٤,٣١٤	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٧٤٩,٢٦١	٥٧٦,٠٨٩	ودائع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
٥٥٦,٩٢٦	٥٧٥,٤٤٢	ودائع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر الى ١٢ أشهر
١,٤٧٢,٣١٥	١,٥٠٥,٨٤٥	
(٩,٣٤٨)	(١٠,٢٠٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
١,٤٦٢,٩٦٧	١,٤٩٥,٦٣٧	

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ٢,٧٥ ٪ الى ٦,٤ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ومن ٢٪ الى ٦,٥ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا توجد أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- تتضمن الودائع مبلغ ١٧٤ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح المجموعة مربوطة لدى بنك سوسيته جنرال الأردن (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٧٤ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

المجموع	٢٠٢٠			٢٠١٩	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
٩,٣٤٨	-	-	-	٧,٦٨٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٦٠	-	-	-	١,٦٦٢	مخصص السنة
١٠,٢٠٨	-	-	-	٩,٣٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١٦,٥٤٠	٨٨,١٣٤	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
٨,١٧١	٧,٠٢٧	محلية
١٢٤,٧١١	٩٥,١٦١	أجنبية

(٦) قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢١٨,٩٧٦	٢٨٧,٧٨٣	قروض مباشرة
٤٧,٥٥٢	٤٢,٧٩٧	قروض تجمع بنكي
-	٣,٠٦٩	قروض إسكان
٢٦٦,٥٢٨	٣٣٣,٦٤٩	
(٧,٠٧٦)	(٦,٦٢٦)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٢٥٩,٤٥٢	٣٢٧,٠٢٣	

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

المجموع	٢٠٢٠			٢٠١٩	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
٤,٩١٦	-	-	٢,١٦٠	٧,٥٨٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٨	-	-	-	-	مخصص السنة
(٢٣٢)	-	-	(٢٣٦)	(٥١٣)	المسترد من المخصص خلال السنة
٤,٧٠٢	-	-	١,٩٢٤	٧,٠٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر قسط	سعر الفائدة %	الرصيد	
حكومية، عقارية، اعتبارية	٤ نيسان ٢٠٢٥	٨,٣٧ - ٥	٢٨٧,٧٨٣	قروض مباشرة
حكومية، عقارية، اعتبارية	١٤ حزيران ٢٠٢٨	٧,٧٢ - ٥,٢١	٤٢,٧٩٧	قروض تجمع بنكي
عقارية	٢٨ شباط ٢٠٥٦	٤,٧٥	٣,٠٦٩	قروض إسكان
			<u>٣٣٣,٦٤٩</u>	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٥,٥٨٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢,١٦٠ ألف دينار أي ما نسبته ٥,٨١٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٢١٥,٦٨٩	٩٣٥,٣٠٧	موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية*:
٧٤,٦١٤	٩١,٣٧٣	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية
١,٢٩٠,٣٠٣	١,٠٢٦,٦٨٠	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية
٥٠,٧٣٣	٤٢,٢٣٩	موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية
٨,٢٨٥	٤,٧٤٦	موجودات مالية أخرى:
١,٣٤٩,٣٢١	١,٠٧٣,٦٦٥	استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي

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

٢٠١٩	النسبة %	٢٠٢٠	النسبة %	
٩٥٧,٩٠١	٧٤	٦٦٦,٠١٨	٦٥	قطاع البنوك
٢٩٤,٦٩٤	٢٣	٣٢٧,٢٧٤	٣٢	قطاع الصناعة
٣٤,٢٣٧	٣	٣٠,٩٠٢	٣	قطاع الخدمات
٣,٤٧١	٠,٣	٢,٤٨٦	٠,٢	قطاع التأمين
١,٢٩٠,٣٠٣		١,٠٢٦,٦٨٠		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٨) استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩		٢٠٢٠		الحصة من			القيمة بموجب					عدد			
القيمة	بموجب	القيمة	بموجب	الحصة من	تحوطات	الحصة من	تاريخ آخر قوائم مالية	نسبة	الاسهم/الحصص	عدد أسهم	رأس المال	نسبة	المملوكة	رأس المال	
القيمة السوقية	طريقة حقوق الملكية في العادلة في نهاية السنة	القيمة السوقية	طريقة حقوق الملكية في العادلة في نهاية السنة	الحصة من	التدقيقات	نتائج أعمال	بيع/تخفيض	شراء/زيادة	المساهمة	عدد	رأس المال	النشاط	المساهمة	رأس المال	
القيمة السوقية	طريقة حقوق الملكية في العادلة في نهاية السنة	القيمة السوقية	طريقة حقوق الملكية في العادلة في نهاية السنة	الحصة من	التدقيقات	نتائج أعمال	بيع/تخفيض	شراء/زيادة	المساهمة	عدد	رأس المال	النشاط	المساهمة	رأس المال	
مداول في بورصة عمان															
٥٢,٨١٥	٩٤,٣٧٤	٤٥,٤٥٠	٩٣,٩٠٣	٤٧٨	-	(٩٤٩)	-	-	٩٤,٣٧٤	٢٠٢٠ كانون الأول	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	خدمات مصرفية ومالية	٢١,٠٠٤	٣١,٥٦٢,٤٦٦	البنك الأردني الكويتي
٦٥,٠٥٤	٥٦,٥٨٣	٥٠,٣٥٢	٥٠,١٨٣	(٨)	-	(٢,٩٢٤)	(٣,٤٦٨)	-	٥٦,٥٨٣	٢٠٢٠ كانون الأول	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صناعات بتركيماوية	٢٠,٤١	٢٠,٤٠٧,٤٩٧	شركة مصفاة البترول الأردنية
٤,٢٢٣	-	٣,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٠ كانون الأول	٦٠,٤٤٤,٤٦٠	صناعات إنشائية	٢١,٨٥	١٣,٢٠٧,٢٢٦	شركة مصانع الاسمنت الاردنية
٧٧,٩٧٦	٢٢٠,٧٤٣	٧٩,٦٠٠	٢٢١,٤٦٦	-	-	٥,٠٥٥	(٤,٣٣٢)	-	٢٢٠,٧٤٣	٢٠٢٠ كانون الأول	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	اتصالات	٢٨,٨٨	٥٤,١٥٠,٠٠٠	شركة الاتصالات الاردنية
٦,٩٠٠	١١,٣٦٩	٦,١٥٠	٩,٦٤٤	(١,٤٤٥)	-	٢٦١	(٥٤١)	-	١١,٣٦٩	٢٠٢٠ كانون الأول	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صناعة نسيجية	٢٠,٠٢	٣,٠٠٤,٠٠٠	شركة مصانع الاجواح الاردنية
١٠,٣٧٢	٥,٣٨٩	١٠,٤١٠	٥,٠٣٩	(٢٣)	-	(٣٢٧)	-	-	٥,٣٨٩	٢٠٢٠ كانون الأول	١٦,٠٠٠,٠٠٠	خدمات فندقية	٢٦,٠٢	٤,١٦٤,١٥٣	شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية
٢٢,٥٤٢	٤٢,٠٩٠	٢٢,٣٥٧	٤٢,٣٢٣	-	-	١,٥٧٤	(١,٣٤١)	-	٤٢,٠٩٠	٢٠٢٠ كانون الأول	٨٦,٠٨٠,١٥٤	طاقة	٢١,٤٨	١٨,٤٨٩,٠٤٤	شركة الكهرباء الأردنية
٢٣٩,٨٨٢	٤٣٠,٥٤٨	٢١٨,١٤٦	٤٢٢,٥٥٨	(٩٩٨)	-	٢,٦٩٠	(٩,٦٨٢)	-	٤٣٠,٥٤٨						
غير متداولة في بورصة عمان															
٥,٥٩١	٥,٥٧٠	٥,٤٣٩	٥,٥٧١	-	-	١	-	-	٥,٥٧٠	٢٠٢٠ كانون الأول	١٧,٠٠٠,٠٠٠	استثمار	٣٠	٥,١٠٠,٠٠٠	شركة تطوير جنوب البحر الميت
-	١,٠٧٩	-	٩٩١	-	-	(٨٨)	-	-	١,٠٧٩	٢٠٢٠ كانون الأول	٣,٧٥٠,٠٠٠	صناعية	٢٣,٥	٨٨١,٢٥٠	شركة صناعة المعادن الكهربائية
-	١,١٢٧	-	٩٢٠	(١٨٦)	-	١٣٠	(١٥١)	-	١,١٢٧	٢٠٢٠ كانون الأول	١٦٧,٠٠٠	توليد الكهرباء	٣٠	٥٠,١٠٠	شركة الزنيق
-	١,١٣٥	-	٩٣٣	(١٨٦)	-	١٢٠	(١٣٦)	-	١,١٣٥	٢٠٢٠ كانون الأول	١٦٧,٠٠٠	توليد الكهرباء	٣٠	٥٠,١٠٠	شركة زهرة السلام
-	١,٢٣٦	-	١,٠٣١	(١٨٦)	-	١٣٠	(١٤٩)	-	١,٢٣٦	٢٠٢٠ كانون الأول	١٦٧,٠٠٠	توليد الكهرباء	٣٠	٥٠,١٠٠	شركة الورد الجوري
-	١,٢٠٦	-	٦٢٧	(٣٧٦)	-	٣٣	(٢٣٦)	-	١,٢٠٦	٢٠٢٠ كانون الأول	١٠٠,٠٠٠	توليد الكهرباء	٣٠	٣٠,٠٠٠	شركة جوردن سولار ون
-	٣٣,٥٩٥	-	٣١,٦٢٣	(٤,٨٩٦)	-	٢,٩٢٤	-	-	٣٣,٥٩٥	٢٠٢٠ كانون الأول	٥٠,٠٠٠	توليد الكهرباء	٤٠	٢٠,٠٠٠	شركة محطة الرزقاء لتوليد الطاقة الكهربائية
-	-	٣٦	٣٥	-	-	(٤)	-	-	٣٩	-	٨٠,٠٠٠	استثمار	٤٨,٧٥	٣٩,٠٠٠	شركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية
٥,٥٩١	٤٤,٩٤٨	٥,٤٧٥	٤١,٧٣١	-	(٥,٨٣٠)	٣,٢٤٦	(٦٧٢)	-	٤٤,٩٤٨						
٢٤٥,٤٧٣	٤٧٥,٤٩٦	٢٢٣,٦٢١	٤٦٤,٢٨٩	(٩٩٨)	(٥,٨٣٠)	٥,٩٣٦	(١٠,٣٥٤)	-	٤٧٥,٤٩٦						

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

البنك الأردني الكويتي		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
٢,٧٥٦,٠٠١	٢,٨٠٩,٨٩٥	موجودات
(٢,٢٩٦,٤٦٨)	(٢,٣٥٣,٤٦٣)	مطلوبات
-	-	حقوق غير المسيطرين
٤٥٩,٥٣٣	٤٥٦,٤٣٢	صافي حقوق الملكية
%٢١,٠٤	%٢١,٠٤	نسبة الملكية
٩٤,٣٧٤	٩٣,٩٠٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١٠٤,٢٣٧	٩٦,١٨٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملات الأجنبية
٩١	(٤٠٧)	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٨٧٨	٢,٧٦٨	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٤,٠٠٤)	(٤٤,٩٥٣)	مخصص تدني التسهيلات الانتمانية المباشرة
(١٣٠)	(٧,٢٦٩)	مخصص خسائر ائتمانية
(٢٧,٨٤٣)	(٢٨,٨٦٨)	نفقات الموظفين
(٣٤,٢٩١)	(٢١,٩٦٥)	ايرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٢٩,٩٣٨	(٤,٥١١)	(خسارة) ربح السنة
٢٩,٩٣٨	(٤,٥١١)	العائد الى مساهمي البنك
-	-	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٦,٢٩٩	(٩٤٩)	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصفاة البترول الأردنية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
١,٠١٧,٢٥١	٨١٧,٨٤١	موجودات متداولة
٢٧٣,٩٤٢	٢٧٦,١٢٩	موجودات غير متداولة
(٩٥١,٥١٢)	(٧٩٠,٨٩٣)	مطلوبات متداولة
(٩٢,٧٨٢)	(٨٧,٠٩٥)	مطلوبات غير متداولة
(٨,٦٩٠)	(٩,١٣٨)	حقوق غير المسيطرين
٢٣٨,٢٠٩	٢٠٦,٨٤٤	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٤١	%٢٠,٤١	نسبة الملكية
٥٦,٥٨٣	٥٠,١٨٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١,٤٦٣,٣٥٦	٩٥٧,٢٨٨	المبيعات
(١,٣٤٨,٣٣٩)	(٩٢١,٠٦٠)	كلفة المبيعات
(٤٢,٥٧٥)	(٢٢,٤٥٨)	فوائد وعمليات بنكية
(٥٨,٠٣٣)	(٥٠,٨٣٠)	مصاريف بيع وتوزيع
٢٩,٧٧٩	٢٢,٧٨٢	ايرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٤٤,١٨٨	(١٤,٢٧٨)	(خسارة) ربح السنة
٤٣,٨٦١	(١٤,٣٢٦)	العائد إلى مساهمي الشركة
٣٢٧	٤٨	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
٨,٩٥٢	(٢,٩٢٤)	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الاتصالات الأردنية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
		موجودات متداولة
١٣١,٥٦٩	١٥١,٤٤٠	موجودات غير متداولة
٥٥٦,٨٤٥	٥٤١,٤٨٧	مطلوبات متداولة
(٢٤٩,٨٥٨)	(٢٥٨,٩١٨)	مطلوبات غير متداولة
(١٦٧,٠٧٤)	(١٦٠,٠٢٦)	صافي حقوق الملكية
٢٧١,٤٨٢	٢٧٣,٩٨٣	نسبة الملكية
%٢٨,٨٨	%٢٨,٨٨	
٢٢٠,٧٤٣	٢٢١,٤٦٦	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
		الإيرادات
٣١٨,٧٤٠	٣١٧,٠٦٦	كلفة الخدمات
(١٣٨,٠٧٨)	(١٢٣,٨٠٦)	مصاريف إدارية
(٢٧,٥٧٥)	(٢٧,٧٤٦)	مصاريف بيعية وتسويقية
(٣٨,٤٦٩)	(٣٧,٢٢٥)	إيرادات تمويل
٨٨٩	٩٥٦	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
(٩٦,٤٦٣)	(١١١,٧٤٣)	ربح السنة
١٩,٠٤٤	١٧,٥٠٢	
٥,٥٠٠	٥,٠٥٥	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الأجواخ الأردنية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
١٤,٦٠١	١١,٣٥٧	موجودات متداولة
٥٢,١٢٦	٤٤,٣٦١	موجودات غير متداولة
(١,٧٩٩)	(٩٠٣)	مطلوبات متداولة
(١,١٩٦)	(١٤٧)	مطلوبات غير متداولة
(٤,٤١٥)	(٣,٩٥٧)	حقوق غير المسيطرين
٥٩,٣١٧	٥٠,٧١١	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٠٤	%٢٠,٠٤	نسبة الملكية
١١,٣٦٩	٩,٦٤٤	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٦,٣٣١	٤,٨٥٥	المبيعات
(٤,٠٣٤)	(٣,٠٥٦)	كافة المبيعات
(١,٢١٩)	(١,٢٥٠)	مصاريف إدارية
(٥٨)	(٥٠)	مصاريف بيعية وتسويقية
٢,٢٢١	١,١٢٥	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣,٢٤١	١,٦٢٤	ربح السنة
٢,٨٦٩	١,٣٠٤	العائد الى مساهمي الشركة
٣٧٢	٣٢٠	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٥٧٥	٢٦١	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
		موجودات متداولة
١,٧٣٥	٩٩٣	موجودات غير متداولة
١٩,٩٦٨	١٨,٨٦٠	مطلوبات متداولة
(١,١١٦)	(٤٩٣)	صافي حقوق الملكية
٢٠,٥٨٧	١٩,٣٦٠	نسبة الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
٥,٣٨٩	٥,٠٣٩	
		قائمة الدخل الشامل
		إيرادات التشغيل
٥,٥٩٣	٢,٠٢٧	تكاليف التشغيل
(١,٩٤١)	(٨٦٢)	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
(٣,٣٣٧)	(٢,٤٣٦)	إيرادات أخرى
١٠٢	١٣	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٤١٧	(١,٢٥٨)	ضريبة الدخل
(٩٢)	-	(خسارة) ربح السنة
٣٢٥	(١,٢٥٨)	حصة المجموعة من نتائج الأعمال
٨٤	(٣٢٧)	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الكهرباء الأردنية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
٥٦٢,٩٥٥	٥٨٠,١٧٧	موجودات متداولة
٦١٢,٦٥٢	٤٢٤,٥٥٩	موجودات غير متداولة
(٦٧٢,٠٧٩)	(٥٣١,٥١١)	مطلوبات متداولة
(٣٧٩,٨٣٤)	(٣٤٨,٩٦٢)	مطلوبات غير متداولة
-	-	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
١٢٣,٦٩٤	١٢٤,٢٦٣	صافي حقوق الملكية
%٢١,٤٨	%٢١,٤٨	نسبة الملكية
٤٢,٠٩٠	٤٢,٣٢٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١٣٥,٠١١	٩٠١,١٦٢	إيرادات التشغيل
(١١٣,٥٣٨)	(٧٦٢,٥٣٠)	تكاليف التشغيل
(٢٥,٠٦٢)	(١١٢,٥٠٨)	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
١٢,٧١٩	(١٤,٧٩٥)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٩,١٣٠	١١,٣٢٩	ربح السنة قبل الضريبة
(١,٦٧٨)	(٢,٩٧٧)	ضريبة الدخل
٧,٤٥٢	٨,٣٥٢	ربح السنة
٧,٤٤٨	٧,٣٣٠	العائد إلى مساهمي الشركة
-	-	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
١,٦٠١	١,٥٧٤	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	معدل الفائدة %	
			أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة
٦,٠١٣,٠٠٩	٦,٤١١,١٩٦	٧,٩٩ - ٣,٤٧	سندات خزينة*
٤٠,٦٢٠	٤٠,٦٢٦	٦,٤٨ - ٣,٩٧	أسناد قرض مؤسسات عامة
٦,٠٥٣,٦٢٩	٦,٤٥١,٨٢٢		
			ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى
١٥١,٧٧٥	١٣٣,٥٧٢	١٠,٩٢ - ٣,٢٣	أسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص
(١٥,٨٢٦)	(١٣,٢٠٣)		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
١٣٥,٩٤٩	١٢٠,٣٦٩		
٦,١٨٩,٥٧٨	٦,٥٧٢,١٩١		

تتراوح استحقاقات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر واحد إلى ٢٧ سنة.

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٦١,٨٥٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢١٩,٥٩٨ ألف دينار)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣,٥٠٥	١٥,٨٢٦	-	-	١٥,٨٢٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٣٢١	-	-	-	-	مخصص السنة
-	(٢,٦٢٣)	-	-	(٢,٦٢٣)	المسترد من المخصص خلال السنة
١٥,٨٢٦	١٣,٢٠٣	-	-	١٣,٢٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(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 المشتركون ومشروع كهرباء الريف الأردني بدفع كلفة البنية التحتية، ويتم تسجيلها كموجودات ومطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة، وفيما يلي الحركة الحاصلة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الكلفة -
٣٣٦,٧٤١	٣٥٧,٢٨٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٠,٥٤٦	٢٤,٦٣٦	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
٣٥٧,٢٨٧	٣٨١,٩٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإستهلاك المتراكم -
١٥٢,٢١٠	١٦٦,٢٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٣,٩٩٠	١٤,٥٦٩	إستهلاك السنة *
١٦٦,٢٠٠	١٨٠,٧٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٩١,٠٨٧	٢٠١,١٥٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

* يتم استهلاك موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف بنسبة ٤٪ سنوياً وتطفاً لمطلوبات 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٣٧,١١٧	١٤٧,٤٦٠	مطلوبات مساهمات المشتركين
٥٣,٩٧٠	٥٣,٦٩٤	مطلوبات فلس الريف
١٩١,٠٨٧	٢٠١,١٥٤	

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٢,١٤٢	٣٢,١٤٢	مشروع الشاطئ السياحي في العقبة*
٢٩,٧١١	٢٨,٣٩٢	بناء وتطوير البنية التحتية لأراضي مشروع المفرق**
٣٤,٣٦٨	٢٠,٣٣٥	مشاريع إيصال الكهرباء***
٩,٨٦٨	١٦,٤٣٣	مشروع الطاقة الشمسية لصندوق الاستثمار****
٦,٨٨٠	١١,٠٤٤	تطوير الأسواق الحرة على المعابر الحدودية*****
٢,٣٦٦	٥,٢٠٦	تحديث منتجج كراون بلازا-البتراء*****
٢,٤١٠	٤,١٤٥	بناء وتطوير البنية التحتية لمشاريع إربد*****
٣١٥	٥٦٣	تحديث فندق انتركونتيننتال -العقبة
٢٤٥	٤١٢	تحديث فندق عمرة كراون بلازا-عمان
١٧٤	١٨٢	منتجج كراون بلازا-البحر الميت
٣٢٤	٦٤٧	المشاريع تحت التنفيذ الأخرى
١١٨,٨٠٣	١١٩,٥٠١	

* يمثل هذا البند مبلغ ٣٢,١٤٢ ألف دينار والذي يمثل قيمة أرض الشاطئ السياحي وما عليها. لم يتم الصندوق باتخاذ قرار آلية الاستفادة من هذه الأرض أو استكمال المشروع الذي كان من المقرر اقامته عليها. تعتقد إدارة الصندوق بأن القيمة الدفترية المسجلة اقل من القيمة العادلة للأرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

** قامت الشركة بتحديث دراسة التكلفة التقديرية المتوقعة لاستكمال مشروع شركة تطوير المفرق من قبل شركة هندسية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٩، حيث بلغت التكلفة الاجمالية المتوقعة لإتمام المشروع حوالي ١٤٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ 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 ٢٠٢٠.

*** يمثل هذا البند مشاريع البنية التحتية لإيصال الكهرباء للشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والتي هي قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ من المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٢١,١٩٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٣,٧٩٥ ألف دينار).

**** يمثل هذا البند مشاريع الطاقة الشمسية لصندوق الاستثمار والذي يمثل مشروع إنشاء محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ١٦,٥٠٠ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢١.

***** يمثل هذا البند مشاريع لتطوير الأسواق على المعابر الحدودية لشركة الأسواق الحرة الأردنية. تقدر التكلفة الإجمالية لاستكمال المشاريع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بمبلغ ١٦,٨٩٧ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٦,٦٧٦ ألف دينار) ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال العام ٢٠٢١.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

***** يمثل هذا البند مبلغ ٤,٨٤٧ ألف دينار والذي يمثل مشروع تطوير فندق كراون بلازا البتراء. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ١٩,٥٠٠ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال عام ٢٠٢٢.

***** 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 ٢٠٢٠ و٢٠١٩ ويتوقع اتمامه في العام ٢٠٤٦، بناءً على الدراسة المقدمة من الشركة الاستشارية.

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٦,٦١٠	١٨,١٧٧	مواد كهرباء ولوازم مشتركين وقطع غيار
١١,٥٤٢	١٣,٩٢٣	بضاعة جاهزة
١,٦٧٤	١,٢٣٨	مواد خام
٣٤١	٢٣٥	طعام وشراب
٥٧	٩٠	بضاعة في الطريق
٩	٥	لوازم ومعدات تشغيلية
٦,١٨٨	٦,٨١١	أخرى
٣٦,٤٢١	٤٠,٤٧٩	
(٣,٥٣٨)	(٣,٩٩٤)	ينزل: مخصص بضاعة بطيئة الحركة*
٣٢,٨٨٣	٣٦,٤٨٥	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٢٦٠	٣,٥٣٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٢٢	٤٩٤	مخصص السنة
(٣٤٤)	(٣٨)	بضاعة تم شطبها خلال السنة
٣,٥٣٨	٣,٩٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى	تمديدات صحية	أجهزة كهربوميكانيكية	حاسب آلي	إضافات وتحسينات	وسائط نقل	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	مباني	أراضي	
٧٤٩,٨٥٣	٨,٠٥٤	١١,٦٠٥	٤٧,٢٦٢	٣٤,٣٤٣	٦,٥٨٠	١٨,٠١٢	٣٨٤,٤٤٥	٤٧,٧٠٧	١٧٢,٩٣٠	١٨,٩١٥	- ٢٠٢٠
١٤,٣١١	٤٩	٣٩	٧٣	١,٧٩٧	١	١١٥	١١,٩٦٥	١٣٣	١٣٩	-	الكلفة:
(٧,٨٦٦)	(٣٧٦)	(١٠٣)	(١,٢٦٦)	(٢٣٥)	(٢,٥٣٠)	(١٦٤)	(٢,٨٧٠)	(٢٥٨)	(٦٤)	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٦,٤٤٧	٤٠	-	-	٦,٧٧٨	-	-	٧,٣٣٠	٨٣	٢,٢١٦	-	إضافات
٧٧٢,٧٤٥	٧,٧٦٧	١١,٥٤١	٤٦,٠٦٩	٤٢,٦٨٣	٤,٠٥١	١٧,٩٦٣	٤٠٠,٨٧٠	٤٧,٦٦٥	١٧٥,٢٢١	١٨,٩١٥	استيعادات
											المحول من مشاريع تحت التنفيذ
											الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٩٢,٦٠٢	٧,٣١٨	١١,٦٠٥	٤٣,٥٥٥	٢٠,٩٦٦	٦,٥٥٣	١٢,٧٥٧	١٩٥,٠٣٨	٣٨,٨٥٠	٥٥,٩٦٠	-	الاستهلاك المتراكم:
٢٨,٣٥٨	٩٠	٣٨	٧٤٥	٣,٥٨٤	٢	١,٥٨٩	١٧,٠٦٧	٩٣٣	٤,٣١٠	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٦,٥٤٩)	(٣٧٤)	(١٠٢)	(١,٢٦٦)	(٢٢٨)	(٢,٥٣٠)	(١٤٩)	(١,٦٢٥)	(٢٥٣)	(٢٧)	-	استهلاك السنة
٤١٤,٤١١	٧,٠٣٤	١١,٥٤١	٤٣,٠٣٩	٢٤,٣٢٢	٤,٠٢٥	١٤,١٩٧	٢١٠,٤٨٠	٣٩,٥٣٠	٦٠,٢٤٣	-	استيعادات
											الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٥٨,٣٣٤	٧٣٣	-	٣,٠٣٠	١٨,٣٦١	٢٦	٣,٧٦٦	١٩٠,٣٩٠	٨,١٣٥	١١٤,٩٧٨	١٨,٩١٥	صافي القيمة الدفترية
											كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧١٨,٢٣٥	٧,٩٨١	١١,٥٧٦	٤٦,٦٧٦	٢٨,٨٠١	٦,٥٤٩	١٧,٦٥٧	٣٦١,٣٢٦	٤٧,٥١٦	١٧١,٢٣٨	١٨,٩١٥	- ٢٠١٩
٢٤,٤٨٠	٨٢	٣٩	٦٥٦	٥,٧٣١	٣٧	١,٢٠٠	١٦,٠١٥	٥٢٢	١٩٨	-	الكلفة:
(٥,٣٨٧)	(٩)	(١٠)	(١٦٥)	(١٨٩)	(٦)	(٨٤٥)	(٣,٧٧٩)	(٣٨٤)	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٢,٥٢٥	-	-	٩٥	-	-	-	١٠,٨٨٣	٥٣	١,٤٩٤	-	إضافات
٧٤٩,٨٥٣	٨,٠٥٤	١١,٦٠٥	٤٧,٢٦٢	٣٤,٣٤٣	٦,٥٨٠	١٨,٠١٢	٣٨٤,٤٤٥	٤٧,٧٠٧	١٧٢,٩٣٠	١٨,٩١٥	استيعادات
											المحول من مشاريع تحت التنفيذ
											الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٦٨,٥٣٨	٧,٢٢٢	١١,٥٠٦	٤٢,٩٧٩	١٨,٣٨٨	٦,٥٤٨	١١,٩٤٥	١٧٩,٨٤٢	٣٨,٢٠١	٥١,٩٠٧	-	الاستهلاك المتراكم:
٢٦,٧٤٧	١٠٣	١٠٩	٧٤٠	٢,٧٦٢	٥	١,٦١٥	١٦,٣٣٧	١,٠٢٣	٤,٠٥٣	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢,٦٨٣)	(٧)	(١٠)	(١٦٤)	(١٨٤)	-	(٨٠٣)	(١,١٤١)	(٣٧٤)	-	-	استهلاك السنة
٣٩٢,٦٠٢	٧,٣١٨	١١,٦٠٥	٤٣,٥٥٥	٢٠,٩٦٦	٦,٥٥٣	١٢,٧٥٧	١٩٥,٠٣٨	٣٨,٨٥٠	٥٥,٩٦٠	-	استيعادات
											الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٥٧,٢٥١	٧٣٦	-	٣,٧٠٧	١٣,٣٧٧	٢٧	٥,٢٥٥	١٨٩,٤٠٧	٨,٨٥٧	١١٦,٩٧٠	١٨,٩١٥	صافي القيمة الدفترية
											كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٨٣,٤٤٢	٧٣٦,٢٧٨	أراضي استثمارية
٣٠,٠٧٨	٣٠,١٢٦	مباني استثمارية
٣,٦٢٩	٣,٦٢٩	دفعات مقدمة لشراء استثمارات عقارية
٢٤٣	٢٣٦	أخرى
٧١٧,٣٩٢	٧٧٠,٢٦٩	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٥٦,٦٣٩	٧١٧,٣٩٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٧,٩٥٧	٥٨,١٠٨	شراء استثمارات عقارية
-	١٣٠	المحول من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي*
١,٠٩٨	-	المحول من استثمارات في عمليات مشتركة**
١٣,١٦٣	-	أراضي مستردة - قضايا (إيضاح ٣٢)***
(٨,٩٠٩)	(٥,٣٦٢)	خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
(٢,٥٥٦)	١	المحول من (إلى) المشاريع تحت التنفيذ****
٧١٧,٣٩٢	٧٧٠,٢٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* تم خلال العام ٢٠٢٠ تحويل المبنى الإداري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مدينة العقبة الى صندوق الاستثمار نتيجة تغيير غايات استخدامه.

** 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 خسرها 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 ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٥) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتون رقم (١) ومشروع الزيتون رقم (٢) والذي يمثل أراضي تم الاستثمار بها بالشراكة مع مؤسسة التطوير الحضري وشركاء آخرين. تم فرز هذه الأراضي بانتظار توزيعها على المستثمرين كلاً حسب حصته. تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٧	١٣	مشروع الزيتون (١)*
١,٠٢٣	١,٠٣٣	مشروع الزيتون (٢)*
١,٠٥٠	١,٠٤٦	

* من المتوقع أن يتم خلال العام ٢٠٢١ تحويل أراضي المشروعين إلى استثمارات عقارية.

(١٦) موجودات غير ملموسة

٢٠٢٠ -	حق حصرية *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل ****	شهرة *****	المجموع
	الكلفة:					
	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٨٥	٤,١٥١	٢٨,٠١٤	٨٧,٨٦١
	-	-	١٣	٢٢	-	٣٥
	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٩٨	٤,١٧٣	٢٨,٠١٤	٨٧,٨٩٦
	الرصيد في أول كانون الثاني					
	٧,٣٣٣	١٣,٧٩٩	٣,٥٤٥	٢,٢٩٨	-	٢٦,٩٧٥
	٤٠٠	١,٩٧٢	٣٨٣	١٤٩	-	٢,٩٠٤
	٧,٧٣٣	١٥,٧٧١	٣,٩٢٨	٢,٤٤٧	-	٢٩,٨٧٩
	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول					
	٢٦٧	٢٣,٦٤٠	٤,٣٧٠	١,٧٢٦	٢٨,٠١٤	٥٨,٠١٧
	صافي القيمة الدفترية					
	كما في ٣١ كانون الأول					

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

* يمثل هذا البند مجموع المبالغ التي قامت شركة الأسواق الحرة الأردنية بدفعها للخزينة 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 الخزينة 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 ٢٠١٧ تلتزم الشركة بدفع ما نسبته ١٠,٥٪ كبديل لخدمات من إجمالي المبيعات الشهرية لوزارة المالية. قامت إدارة الشركة بمخاطبة رئاسة الوزراء من أجل تمديد إتفاقية حق الحصرية في تشغيل الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية بما فيها السوق الحرة في عمان لمدة عشر سنوات أخرى ومن المتوقع ان يتم تجديدها خلال العام ٢٠٢١.

** 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 اطاؤها 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.

(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 ٢٠٢٠ كما يلي:

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢٠ التي تم اقرارها من قبل الادارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠٢٠ 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 تغييرات 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 ٤,١٣٪ 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٩٦,٢٤٩	٣١٨,٥٠٣	ذمم تجارية
١٣٠,٩٤٩	١٢٧,٢٥٥	إيرادات وفوائد مستحقة القبض*
٢٥,٦٦١	٢٦,٩٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٢٥٨	٧,٤٥٧	حق استخدام الأصول
٤,٠٨٠	٢,٩٠٨	شيكات برسم التحصيل
٢,٤٥٧	٢,٦٥٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٠٥	٢,٦٢٣	أمانات صندوق الإسكان
٢,٥١٣	٤٣٨	أرصدة مدينة أخرى
٥٧٢,٩٧٢	٤٨٨,٨١٠	
(٢٨,٧٧٧)	(٣٤,٥٥٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٥٤٤,١٩٥	٤٥٤,٢٦٠	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢,١٣٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣,٢٥٦ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١
٢٥,٤٥١	٢٨,٧٧٧	٢٨,٥٣٣	٢٤٤	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٣٥٣	٥,٧٧٣	٥,٧٥٥	١٨	-	مخصص السنة
(٢٧)	-	-	-	-	ديون معدومة
٢٨,٧٧٧	٣٤,٥٥٠	٣٤,٢٨٨	٢٦٢	-	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 ٢٤,٤٩٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٨٩,٧٦٧ ألف دينار)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢١) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل	
٢,٤٠٦	٢,٠٤٣	٣٦٣	البنك العربي
١٨,٧١٦	١٥,٦٠٥	٣,١١١	البنك الأردني الكويتي
٢٤,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٦,٠٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	بنك الإسلامي الأردني
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
١٤٣	-	١٤٣	البنك التجاري الأردني
<u>٥٤,٢٦٥</u>	<u>٣٥,٦٤٨</u>	<u>١٨,٦١٧</u>	

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
<u>٥١,٩٤٤</u>	<u>٤٢,١٨٢</u>	<u>٩,٧٦٢</u>	

البنك العربي

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٤ من البنك العربي بسقف ٣,٥ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٦٢٥٪، يسدد القرض بموجب ٤٤ قسط شهري قيمة كل منها ٨٠ ألف دينار عدا القسط الأخير بقيمة ٦٠ ألف دينار، هذا واستحق القسط الأول منها بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤. 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 استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢٠ ويكون القسط الأخير مساوياً لرصيد القرض المتبقي.

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٠ و ٨ تموز ٢٠٢٠ لزيادة رصيد القرض المتناقص بمبلغ ١٩٠ ألف دينار و ٤٠٠ ألف دينار. بناءً عليه تم تعديل قيمة القسط الشهري للقرض ليصبح ٤٥ ألف دينار وبنسبة فائدة ٨٪ سنوياً بحيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢٠.

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. تم استغلال كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠١٦.

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.

حصلت مؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٠ على قرض متناقص من البنك الأردني الكويتي بقيمة ٥٠ ألف دينار بمعدل فائدة ١٠,٥٪ بدون عمولة وذلك لسداد جزء من رصيد الجاري المدين. يسدد القرض بموجب دفعة واحدة تستحق بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٢.

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 ٢٠١٥، وبمعدل سعر فائدة ٥٪ إلى ٥,٤٪ أو معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ أيهما أقل لأول خمسة سنوات من عمر القرض ومن السنة السادسة من عمر القرض ولنهاية فترة السداد معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ وبحد أدنى ٥,٢٥٪ سنوياً، على أن يسدد القرض على ٢٠ قسط نصف سنوي متساوي، هذا 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، واستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٠ واستحق 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 من قبل أحد وكلاء الإعلانات مقابل الإعلانات التي تقوم بها الشركة لصالحه.

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.

بنك القاهرة عمان

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة كهرباء المملكة بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠٢٠ من بنك القاهرة عمان، للحصول على تمويل بمقدار ٣ مليون دينار أردني، بمعدل فائدة ٥,٧٥٪ على أن يتم سداد الفوائد وكامل المبلغ في تاريخ ٢٠ تشرين الأول عام ٢٠٢١.

بنك الإسلامي الأردني

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة توزيع الكهرباء (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة) بتوقيع اتفاقية توريد الطاقة الكهربائية (تمويل ائمان طاقة كهربائية) مع البنك الإسلامي الأردني بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٩ لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية وبسقف ائتماني متضمن الربح مقداره ٦ مليون دينار مقابل نسبة ربح سنوية متفق عليها مقدارها ٦٪ تبدأ من تاريخ التسديد الى شركة الكهرباء الوطنية بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٠ ولمدة عام، بحيث يكون استحقاق القسط والربح الناشئ عنه بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢١. تم سداد رصيد القرض بالكامل خلال عام ٢٠٢١.

(٢٢) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٥,٠٤٤	١٤,٨٨١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٣٠٤	٢,٥٩١	مخصص السنة*
(٢,٤٦٧)	(٩٣٤)	المدفوع خلال السنة
١٤,٨٨١	١٦,٥٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة برسطة مبلغ ٤٦٧ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤٣٥ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٨٦٩	٢,١٢٤	المصرفوف في قائمة الإيرادات والمصرفوفات الموحدة (إيضاح ٣٤)
٤٣٥	٤٦٧	ما تم رسملته على مشاريع تحت التنفيذ
٢,٣٠٤	٢,٥٩١	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%٥,٢٧	%٥,١٥	معدل الخصم
%٠,١٣	%٠,١٨	معدل الوفيات
%٥	%٤,٣	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٧	%٣	معدل الاستقالات
		نسبة مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي المطروحة من تعويض
%٨	%٨	نهاية الخدمة للموظف

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:

الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		الزيادة بمقدار ١٪ في معدل
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(١,٤٠٧)	(١,٠٨٣)	الخصم
١,٣٨٨	١,٤٣٤	الرواتب
٥٣٦	٣٦٧	الاستقالات
الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		النقص بمقدار ١٪ في معدل
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٧٦٩	١,٣٣٤	الخصم
(١,٦٤٨)	(١,١١٨)	الرواتب
(٥٣٦)	(٣٦٧)	الاستقالات

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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 ٥,٨٣٪ إلى ٩,٢٥٪ سنوياً. بلغ مجموع سقوف التسهيلات ٨٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٠٥ مليون دينار).

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٨,٣٩٤	٣٦,٥١٥	ذمم دائنة
٢٦,٢٣٦	٢٦,٥٨٠	إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
٥,٣٨٥	١٠,٣٠٩	رسوم نفايات
٣,٤٤٨	٨,٨٠٤	مخصصات ورسوم حكومية
٨,٤١٦	٧,٨٨٨	التزامات عقود ايجار
٣,٨٠٥	٥,٦٢١	ذمم فلس الريف
٣,٠٣٥	٤,٤٦٣	المطلوب لوزارة المالية - رسوم تلفزيون
٢,١٦٨	٣,٩٤٣	مصاريف مستحقة
٤٩٦	٣,٤٧٦	مخصص التزامات محتملة
٢,٩٥٧	٢,٩٥٧	أمانات على حساب المشاريع
١,٠٦٥	٥٧٤	محتجزات وذمم مقاولين
٤٤,٧٣٤	٣٣,١٣٣	أرصدة دائنة أخرى
١٣٠,١٣٩	١٤٤,٢٦٣	

(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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٢٩,٦٢٠	١٧٦,٨٣٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٥٢,٧٨٤)	(٢٧٥,٣٠٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣)	(٦,٧١٩)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٦,٨٣٣	(١٠٥,١٩٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٥١,٩٠١	٢٥٦,٦١١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١١٣,٩٧١)	(٩١,١٨٣)	صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة إلى المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل
١٨,٦٨١	٩,٢٩٧	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة
٢٥٦,٦١١	١٧٤,٧٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٨) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	٢٠٢٠	٢٠١٩
كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة*	الأردن	الطاقة	%٣٠	%٣٠	%٣٠
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	الأردن	صحافة ونشر	%٤٥,٠٧	%٤٥,٠٧	%٤٥,٠٧
الأسواق الحرة الأردنية	الأردن	تجارة	%٤٢,٩١	%٤٢,٩١	%٤٢,٩١
الضمان للاستثمار	الأردن	استثمار وتأجير	%٣٨,٦	%٣٨,٦	%٣٨,٦

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

الرصيد المتراكم لحقوق غير المسيطرين	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة*	١٣,٠٤٣	١٠,٨٩٧
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	٢,٢٤٥	٦,٤٨٣
الأسواق الحرة الأردنية	٢٠,٨٤٣	٣١,٣٧١
الضمان للاستثمار	٣,٨٨٤	٤,١٠٩
الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة*	٣,٧٤٧	٢,١٢٣
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	(٤,٢٣٨)	(٢,٥١٧)
الأسواق الحرة الأردنية	٩٢	١٠,٥١٢
الضمان للاستثمار	(٢٢٥)	٥٥

* 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣٩١,٣٥٨	٣٠٩,٤٩٣	موجودات متداولة
٥٢٤,٥٠٤	٥٢٢,٥٥٧	موجودات غير متداولة
(٤٧٦,٤٤٧)	(٣٩٤,٢١٤)	مطلوبات متداولة
(٣٨٠,١٧٢)	(٣٧٤,٢٩٩)	مطلوبات غير متداولة
٤٥,٠٦٥	٤٨,١٣٤	صافي حقوق الملكية
١٠,٨٩٧	١٣,٠٤٣	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥٨٦,٨٠٣	٥٦٦,٥٧٥	إيرادات تشغيلية
(٤٩٦,٧٩٤)	(٤٧١,١١٢)	مصاريف تشغيلية
(٣٧,٥٤٩)	(٣٥,٧٤٤)	مصاريف إدارية
(١٧,٤٩٠)	(١٧,٦٦٤)	مصاريف فوائد تأخير
(١٠,٥٣٩)	(٩,١٥١)	تكاليف تمويل
(١٣,٤٦٤)	(١٧,٧٦٠)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
١٠,٩٦٧	١٥,١٤٤	ربح السنة قبل الضريبة
(٢,٠٦١)	(٣,٤١٩)	ضريبة الدخل
٨,٩٠٦	١١,٧٢٥	ربح السنة
(٤,١٠٠)	(٥,٨٣٠)	بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٨٠٦	٥,٨٩٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣,٨٣٣	٣,٠٦٩	العائد الى مساهمي الشركة
٩٧٣	٢,٨٢٦	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٢,١٢٣	٣,٧٤٧	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٧٧,٨٢٤	٥١,٨٩٩	الانشطة التشغيلية
(٥٨,٠١٤)	(٣٦,٢٣٩)	الانشطة الاستثمارية
(٢٦,١٨٩)	(١٦,٥٤٩)	الانشطة التمويلية
(٦,٣٧٩)	(٨٨٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣,٨٥٣	٢,٤٩٨	موجودات متداولة
٢٩,٠٨٠	٢٦,٩١٤	موجودات غير متداولة
(١٦,٨٣٩)	(٢٢,٠٥٣)	مطلوبات متداولة
(١,٧١١)	(٢,٣٨٠)	مطلوبات غير متداولة
١٤,٣٨٣	٤,٩٧٩	صافي حقوق الملكية
٦,٤٨٣	٢,٢٤٥	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٨,٤٩٦	٤,٩٢٨	الإيرادات
(٩,٣٥٣)	(٧,٧٩٧)	كلفة الإيرادات
(٣,٤٩٠)	(٣,٠٥٣)	مصاريف إدارية
(٤٢٠)	(٢٤٥)	مصاريف بيع وتوزيع
(٨١٨)	(١,١٨٥)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
(٥,٥٨٥)	(٧,٣٥٢)	خسارة السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥,٥٨٥)	(٧,٣٥٢)	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٢,٥١٧)	(٤,٢٣٨)	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(٣٥٣)	(١١٧)	الانشطة التشغيلية
٧٥	(١٠)	الانشطة الاستثمارية
٤٠٠	(٣٧)	الانشطة التمويلية
١٢٢	(١٦٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

الأسواق الحرة الأردنية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي المختصرة
		موجودات متداولة
٥٩,٢٧٢	٢٩,٧٤١	موجودات غير متداولة
٢٤,٣٧٥	٢٧,٤٢٨	مطلوبات متداولة
(٤,٢٤٩)	(٣,٣٥٠)	مطلوبات غير متداولة
(٦,٢٨٦)	(٥,٢٤٥)	صافي حقوق الملكية
٧٣,١١٢	٤٨,٥٧٤	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
٣١,٣٧١	٢٠,٨٤٣	
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
		المبيعات
٩٢,٠٠٨	٢٦,٢٦٤	كافة المبيعات
(٥٧,١٣٥)	(١٤,٧٨٤)	مصاريف إدارية
(٤,٨١٨)	(٥,٧٥٥)	مصاريف بيع وتوزيع
(٥,٣١٦)	(٤,٧١٢)	ايرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣٤٨	(٤١٢)	ربح السنة قبل الضريبة
٢٥,٠٨٧	٦٠١	مصروف ضريبة الدخل
(٥٨٨)	(٣٨٧)	ربح السنة
٢٤,٤٩٩	٢١٤	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٤,٤٩٩	٢١٤	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
١٠,٥١٢	٩٢	
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
		الأنشطة التشغيلية
٢٩,٠٦٧	(٤,٦٤٠)	الأنشطة الاستثمارية
٤,٥٩٤	١٩,٢٤٠	الأنشطة التمويلية
(٢٣,٤١٨)	(٢٥,٦١٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٠,٢٤٣	(١١,٠١٧)	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

الضمان للاستثمار		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي المختصرة
		موجودات متداولة
٣,٠٣٧	٣,٠٩٦	
		موجودات غير متداولة
٩,٢٦٣	٨,٦٩٦	
(١,٦٥٦)	(١,٧٣٠)	مطلوبات متداولة
١٠,٦٤٤	١٠,٠٦٢	صافي حقوق الملكية
٤,١٠٩	٣,٨٨٤	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
		إيرادات تشغيلية
٤٨٣	٤٦٤	
(٢٨١)	(٤٢٤)	مصاريف تشغيلية
(١٧٥)	(١٥٥)	مصاريف إدارية
٨٤	(٣٢٧)	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
٢٦	(٨٨)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
١٣٧	(٥٣٠)	(خسارة) ربح السنة
٥	(٥٢)	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤٢	(٥٨٢)	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٥	(٢٢٥)	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
		الأنشطة التشغيلية
٢٧٤	(١٤)	
١٠٦	١١٨	الأنشطة الاستثمارية
(٣٠٠)	(٩٧)	الأنشطة التمويلية
٨٠	٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) صافي الإيرادات التشغيلية

قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات اخرى	مجموع القطاعات	
١٣,٩٩٥	٤,٩٢٨	٥٦٦,٥٧٥	٢٦,٢٦٤	٢,٧٩٦	٦١٤,٥٥٨	الإيرادات التشغيلية
(٨,٦٤٧)	(٥,٦٩٩)	(٤٧١,١١٢)	(١٤,٧٨٤)	(٤٢٣)	(٥٠٠,٦٦٥)	النفقات التشغيلية
٥,٣٤٨	(٧٧١)	٩٥,٤٦٣	١١,٤٨٠	٢,٣٧٣	١١٣,٨٩٣	صافي الإيرادات التشغيلية

إن تفاصيل صافي الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

فندق عمان	فندق كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	
شام بالاس	بلانزا - عمان						
العقبة -	بلانزا - عمان						
٩٢٢	٢,٧٢٩	٨٥٣	٣,٢٥٢	٢,٠٤٧	١٣,٩٩٥	الإيرادات التشغيلية	
(٤٧٦)	(١,٨٨٤)	(٤٩٩)	(٢,٤٧٩)	(١,٤٩٢)	(٨,٦٤٧)	النفقات التشغيلية	
٤٤٦	٢,٣٠٨	٩١٢	٧٧٣	٥٥٥	٥,٣٤٨	صافي الإيرادات التشغيلية	

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

إن تفاصيل صافي الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

فندق عمان	فندق كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	
شام بالاس	بلانزا - عمان						
العقبة -	بلانزا - عمان						
٩٢٢	٨,٥٥٦	٤,٨٦٥	٩,٨١٦	٦,٣٢٧	٣٩,٦٤٣	الإيرادات التشغيلية	
(٤٧٦)	(٣,٢٥٦)	(١,٥٨٧)	(٤,٠٥٣)	(٢,٥٦١)	(١٤,٩٤٥)	النفقات التشغيلية	
٤٤٦	٥,٩٠١	٣,٢٧٨	٥,٧٦٣	٣,٧٦٦	٢٤,٦٩٨	صافي الإيرادات التشغيلية	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٤٠,٧١٥	٣٨٣,٨١٤	فوائد سندات واسناد قرض *
٨٤,٣٩٥	٦٢,٣٩٩	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية *
١٣,٤٢٠	١٦,٣١٦	فوائد قروض وديون ممنوحة
٤٣٨,٥٣٠	٤٦٢,٥٢٩	

* تتضمن هذه البنود مبلغ ٩,٢٩٦ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠١٩: ١٨,٨٧٩ ألف دينار).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٧	٣,٥٥٦	أرباح متحققة
(٢,٠٧١)	(٤,١٢٢)	خسائر تقييم غير متحققة
(٤)	(١)	عمولة شراء وبيع
(٢,٠٠٨)	(٥٦٧)	

(٣٢) (خسائر) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الإيرادات:
٣,١٥١	٤,٠١١	إيرادات تأجير عقارات
١٣,١٦٣	-	أراضي مستردة- قضايا (إيضاح ١٤)
-	٦٨	تعويضات مستلمة
		المصاريف:
(٤٧٨)	(٤٧٦)	أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم أخرى
		التغير في القيمة العادلة:
(٨,٩٠٩)	(٥,٣٦٢)	خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٤)
٦,٩٢٧	(١,٧٥٩)	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٣) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٧٣,٩٠٦	١٣,٤٧٣
٧,٢١٠	٩٢٦
٨١,١١٦	١٤,٣٩٩

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

(٣٤) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٥١,٩٦٠	٥٠,٦٥٣
١,٦٨١	٢,٧٥٣
٣,٦٣٢	٢,٤٣٤
١,٨٦٩	٢,١٢٤
١,٨٥٤	١,٦٥٦
١,٣٩٣	١,٢٠٥
٧٢٨	٨٠٩
١,٠٦١	٧٧٦
٧٢٨	٧٢٠
٦٨٧	٦٨٢
٧١٠	٦٧٩
٧١٨	٦١٩
٣٧٨	٢٦٦
٩٩٧	١٤٩
١٣٧	١٤٠
١١٢	١١٢
٢٣٣	٩٤
٨,٥٨٦	٧,٦٤٤
٧٧,٤٦٤	٧٣,٥١٥

رواتب وأجور ومنافع الموظفين
أتعاب مهنية واستشارية
مصاريف مركبات وسفر وتنقلات
تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٢٢)
رسوم وتراخيص حكومية
مصاريف تأمين
قطع غيار ومواد
كهرباء ومياه ومحروقات
استهلاك حق استخدام الاصل
تكاليف تمويل عقود ايجار
تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
بريد وهاتف
لوازم قرطاسية ومطبوعات
أتعاب إشراف وتشغيل الفنادق
إصلاح وصيانة
إيجارات
مصاريف تدريبية ودورات
أخرى

(٣٥) تكاليف التمويل

يمثل هذا البند تكاليف التمويل وفوائد تأخير تسديد فواتير الطاقة لشركة كهرباء المملكة للاستثمارات الطاقة والبالغة ٢٥,١٤٤ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٦,٢٨٦ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٢٤,٧٤٧	١١,٧٦٦
١٦٦,١٢٨	٣٥٤,٣١٤
١٩٠,٨٧٥	٣٦٦,٠٨٠

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٩٠,٨٧٥	٣٦٦,٠٨٠
(٦٧,٤٦٨)	(٧٠,٢٢٩)
١٢٣,٤٠٧	٢٩٥,٨٥١

النقد وما في حكمه
بنوك دائنة (إيضاح ٢٣)

(٣٧) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركات الحليفة والتابعة، المساهمين الرئيسيين في الشركات الحليفة والتابعة، 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠			بنود قائمة المركز المالي الموحدة
	المجموع	أخرى	شركات حليفة	
				الموجودات والمطلوبات:
				أرصدة وإيداعات لدى البنوك -
٢	٢٨	-	٢٨	البنك الاردني الكويتي (حسابات جارية)
٥٠,٦٦٣	٥٥,٢٨٥	-	٥٥,٢٨٥	البنك الأردني الكويتي (ودائع)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠			المؤسسة الأم	شركات حليفة	أخرى	المجموع	المجموع
	المجموع	المجموع	المجموع					
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -								
١١٠	٢٩	-	٢٩	-	-	-	١١٠	٢٩
١٤	٩	٩	-	-	-	-	١٤	٩
١٢٤	٣٨	-	٢٩	-	-	-	١٢٤	٣٨
القروض -								
٧٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢١,٧٧٧	١٨,٧١٦	-	١٨,٧١٦	-	-	-	٢١,٧٧٧	١٨,٧١٦
بنود قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة								
الفوائد -								
٥	-	-	-	-	-	-	٥	-
٣,٣٨٦	١,٦٣٩	-	١,٦٣٩	-	-	-	٣,٣٨٦	١,٦٣٩
٢,٢٠٤	٢,٨٣٥	-	-	٢,٨٣٥	-	-	٢,٢٠٤	٢,٨٣٥
٧٩٠	٨٤٣	٨٤٣	-	-	-	-	٧٩٠	٨٤٣
١١٧	١٢٢	١٢٢	-	-	-	-	١١٧	١٢٢
توزيعات أرباح نقدية -								
٥,١٠٢	٣,٤٦٨	-	٣,٤٦٨	-	-	-	٥,١٠٢	٣,٤٦٨
٦٧٦	٥٤١	-	٥٤١	-	-	-	٦٧٦	٥٤١
٦,٢٠٩	٤,٣٣٢	-	٤,٣٣٢	-	-	-	٦,٢٠٩	٤,٣٣٢
٤,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	٤,٢٠٨	-
٢٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٠٨	-
١,٤٧٩	١,٣٤١	-	١,٣٤١	-	-	-	١,٤٧٩	١,٣٤١
-	١٥١	-	١٥١	-	-	-	-	١٥١
-	١٣٦	-	١٣٦	-	-	-	-	١٣٦
-	١٤٩	-	١٤٩	-	-	-	-	١٤٩
-	٢٣٦	-	٢٣٦	-	-	-	-	٢٣٦

- 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 الإنحرافات 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 والإستثمارات العقارية، حيث تقوم المجموعة بقياس هذه المخاطر من خلال المقاييس الاحصائية المتعارف عليها (الإنحراف المعياري والتباين والتغاير والترابط وبيتا والقيمة عند الخطر) وبالتالي تحديد مستويات المخاطر المقبولة إستناداً الى استراتيجية السياسة الإستثمارية المعتمدة.

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

تتمثل حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة بأثر التغييرات 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:

الاثـر على حقوق الملكية	الاثـر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الزيادة بسعر الفائدة %	٢٠٢٠ - العملة
٨٠,٢٥١	٨٤,٠٢٨	١	دينار أردني
٣,٨١٥	٣,٨١٥	١	دولار أمريكي
			٢٠١٩ - العملة
٧٥,٦٣٢	٧٥,٦٣٢	١	دينار أردني
٣,٧٣٥	٣,٧٣٥	١	دولار أمريكي

في حال حدوث تغيير 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 ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

٢٠٢٠ -			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر في %	
٥١,١٧٢	٤,٤٠٧	٥	بورصة عمان
٣٥١	٣٥١	٥	بورصة فلسطين
٤,٥٦٩	-	٥	بورصة لندن
<u>٥٦,٠٩٢</u>	<u>٤,٧٥٨</u>		
٢٠١٩ -			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر في %	
٦٦,٦١١	٥,٨٢٧	٥	بورصة عمان
٤٠٩	٤٠٩	٥	بورصة فلسطين
٣,٧٣١	-	٥	بورصة لندن
<u>٧٠,٧٥١</u>	<u>٦,٢٣٦</u>		

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 للإستثمار 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 ٢٠٢٠

(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:

٢٠٢٠-	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
الموجودات							
	١١,٧٦٦	-	-	-	-	-	١١,٧٦٦
	١٥٧,٦٢٥	١٩٦,٦٨٩	٥٧٦,٠٨٩	٥٦٥,٢٣٤	-	-	١,٤٩٥,٦٣٧
	-	-	-	-	-	٩٥,١٦١	٩٥,١٦١
	٣٠٥	١٤,٨٢٣	٢,١٣٦	١٤,٤٩٩	١١٩,٧٩٨	١٧٥,٤٦٢	٣٢٧,٠٢٣
	-	-	-	-	-	١,٠٧٣,٦٦٥	١,٠٧٣,٦٦٥
	-	-	-	-	-	٤٦٤,٢٨٩	٤٦٤,٢٨٩
	-	٢٩,٢٢٤	٢٣٠,٧٨٦	٢١٠,٣٤٧	١,٠٤٥,٨٦٥	٥,٠٥٥,٩٦٩	٦,٥٧٢,١٩١
	-	-	-	-	-	٢٠١,١٥٤	٢٠١,١٥٤
	-	-	-	-	-	١١٩,٥٠١	١١٩,٥٠١
	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٥	٣٦,٤٨٥
	-	-	-	-	-	٣٥٨,٣٣٤	٣٥٨,٣٣٤
	-	-	-	-	-	٧٧٠,٢٦٩	٧٧٠,٢٦٩
	-	-	-	-	-	١,٠٤٦	١,٠٤٦
	-	-	-	-	-	٣٨	٣٨
	-	-	-	-	-	٥٨,٠١٧	٥٨,٠١٧
	-	-	-	-	-	٤٥٤,٢٦٠	٤٥٤,٢٦٠
	١٦٩,٦٩٦	٢٤٠,٧٣٦	٨٠٩,٠١١	٧٩٠,٠٨٠	١,١٦٥,٦٦٣	٥,٢٣١,٤٣١	١٢,٠٣٨,٨٣٦
	مجموع الموجودات						
	المطلوبات وحقوق الملكية						
	المطلوبات-						
	-	-	-	-	-	٢٠١,١٥٤	٢٠١,١٥٤
	-	-	-	-	-	٧٤,٠٣٤	٧٤,٠٣٤
	-	-	-	-	-	١٧,٢٣٨	١٧,٢٣٨
	-	-	-	-	-	٢٤٨,٢٣٣	٢٤٨,٢٣٣
	-	-	١٨,٦١٧	-	-	٣٥,٦٤٨	٥٤,٢٦٥
	-	-	-	-	-	١٦,٥٣٨	١٦,٥٣٨
	٧٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	٧٠,٢٢٩
	-	-	٥,٤٦٦	-	-	-	٥,٤٦٦
	-	-	-	-	-	١٤٤,٢٦٣	١٤٤,٢٦٣
	٧٠,٢٢٩	-	٥,٤٦٦	١٨,٦١٧	-	٧٣٧,١٠٨	٨٣١,٤٢٠
	مجموع المطلوبات						
	حقوق الملكية-						
	-	-	-	-	-	-	٦,٤٠٧,٢٥١
	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٧٢٥
	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢
	-	-	-	-	-	-	(١٠٥,١٩٣)
	-	-	-	-	-	-	(٧,٠٧٨)
	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٣,٣٦٠
	-	-	-	-	-	-	١١,١٦٤,٨٧٧
	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥٣٩
	٧٠,٢٢٩	-	٥,٤٦٦	١٨,٦١٧	-	٧٣٧,١٠٨	١٢,٠٣٨,٨٣٦
	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠١٩-	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
الموجودات							
٢٤,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧
١,٤٦٢,٩٦٧	-	-	٥٤٧,٥٧٨	٧٤٩,٢٦١	١٦٦,١٢٨	-	-
١٢٤,٧١١	١٢٤,٧١١	-	-	-	-	-	-
٢٥٩,٤٥٢	-	١٣٣,٦٢٤	٨٩,٣١٢	١٦,٥٢٤	١,٥٠٠	١٤,٤٧٤	٤,٠١٨
١,٣٤٩,٣٢١	١,٣٤٩,٣٢١	-	-	-	-	-	-
٤٧٥,٤٩٦	٤٧٥,٤٩٦	-	-	-	-	-	-
٦,١٨٩,٥٧٨	-	٤,٦٣٥,٧٨٦	١,٠٨٠,٠٩٢	٣٨٦,٥٠٠	٢٢,٠٠٠	٤٠,٢٠٠	٢٥,٠٠٠
١٩١,٠٨٧	١٩١,٠٨٧	-	-	-	-	-	-
١١٨,٨٠٣	١١٨,٨٠٣	-	-	-	-	-	-
٣٢,٨٨٣	٣٢,٨٨٣	-	-	-	-	-	-
٣٥٧,٢٥١	٣٥٧,٢٥١	-	-	-	-	-	-
٧١٧,٣٩٢	٧١٧,٣٩٢	-	-	-	-	-	-
١,٠٥٠	١,٠٥٠	-	-	-	-	-	-
١٢٤	١٢٤	-	-	-	-	-	-
٦٠,٨٨٦	٦٠,٨٨٦	-	-	-	-	-	-
٥٤٤,١٩٥	٥٤٤,١٩٥	-	-	-	-	-	-
١١,٩٠٩,٩٤٣	٣,٩٧٣,١٩٩	٤,٧٦٩,٤١٠	١,١٦٩,٤٠٤	٩٥٠,٦٠٢	٧٧٢,٧٦١	٢٢٠,٨٠٢	٥٣,٧٦٥
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية							
المطلوبات-							
١٩١,٠٨٧	-	١٩١,٠٨٧	-	-	-	-	-
٧٠,٣٢٤	-	٧٠,٣٢٤	-	-	-	-	-
٢٦,٣٢٥	-	٢٦,٣٢٥	-	-	-	-	-
٣٥١,٤٢٥	-	٣٥١,٤٢٥	-	-	-	-	-
٥١,٩٤٤	-	٤٢,١٨٢	-	٩,٧٦٢	-	-	-
١٤,٨٨١	-	١٤,٨٨١	-	-	-	-	-
٦٧,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	٦٧,٤٦٨
٣,٣٥٦	-	-	-	-	٣,٣٥٦	-	-
١٣٠,١٣٩	-	١٣٠,١٣٩	-	-	-	-	-
٩٠٦,٩٤٩	-	٨٢٦,٣٦٣	-	٩,٧٦٢	٣,٣٥٦	-	٦٧,٤٦٨
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية-							
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:							
٦,٢٨٦,٩١٠	٦,٢٨٦,٩١٠	-	-	-	-	-	-
٢٥٦,٦١١	٢٥٦,٦١١	-	-	-	-	-	-
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	-	-	-	-	-	-
١٧٦,٨٣٣	١٧٦,٨٣٣	-	-	-	-	-	-
(٢,٩٩٧)	(٢,٩٩٧)	-	-	-	-	-	-
٤,١٩٨,٥٥١	٤,١٩٨,٥٥١	-	-	-	-	-	-
١٠,٩٤٧,٧٢٠	١٠,٩٤٧,٧٢٠	-	-	-	-	-	-
٥٥,٢٧٤	٥٥,٢٧٤	-	-	-	-	-	-
١١,٩٠٩,٩٤٣	١١,٠٠٢,٩٩٤	٨٢٦,٣٦٣	-	٩,٧٦٢	٣,٣٥٦	-	٦٧,٤٦٨
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
حقوق غير المسيطرين							
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد
١١,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	١١,٧٦٦
١,٤٩٥,٦٣٧	-	-	-	٥٦٥,٢٣٤	٥٧٦,٠٨٩	١٩٦,٦٨٩	١٥٧,٦٢٥
٩٥,١٦١	٩٥,١٦١	-	-	-	-	-	-
٣٢٧,٠٢٣	-	١٧٥,٤٦٢	١١٩,٧٩٨	١٤,٤٩٩	٢,١٣٦	١٤,٨٢٣	٣٠٥
١,٠٧٣,٦٦٥	١,٠٧٣,٦٦٥	-	-	-	-	-	-
٤٦٤,٢٨٩	٤٦٤,٢٨٩	-	-	-	-	-	-
٦,٥٧٢,١٩١	-	٥,٠٥٥,٩٦٩	١,٠٤٥,٨٦٥	٢١٠,٣٤٧	٢٣٠,٧٨٦	٢٩,٢٢٤	-
٢٠١,١٥٤	٢٠١,١٥٤	-	-	-	-	-	-
١١٩,٥٠١	١١٩,٥٠١	-	-	-	-	-	-
٣٦,٤٨٥	٣٦,٤٨٥	-	-	-	-	-	-
٣٥٨,٣٣٤	٣٥٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	-
٧٧٠,٢٦٩	٧٧٠,٢٦٩	-	-	-	-	-	-
١,٠٤٦	١,٠٤٦	-	-	-	-	-	-
٣٨	٣٨	-	-	-	-	-	-
٥٨,٠١٧	٥٨,٠١٧	-	-	-	-	-	-
٤٥٤,٢٦٠	٤٥٤,٢٦٠	-	-	-	-	-	-
١٢,٠٣٨,٨٣٦	٣,٦٢٢,٢١٩	٥,٢٣١,٤٣١	١,١٦٥,٦٦٣	٧٩٠,٠٨٠	٨٠٩,٠١١	٢٤٠,٧٣٦	١٦٩,٦٩٦
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية							
المطلوبات-							
٢٠١,١٥٤	-	٢٠١,١٥٤	-	-	-	-	-
٧٤,٠٣٤	-	٧٤,٠٣٤	-	-	-	-	-
١٧,٢٣٨	-	١٧,٢٣٨	-	-	-	-	-
٢٤٨,٢٣٣	-	٢٤٨,٢٣٣	-	-	-	-	-
٥٤,٢٦٥	-	٣٥,٦٤٨	-	١٨,٦١٧	-	-	-
١٦,٥٣٨	-	١٦,٥٣٨	-	-	-	-	-
٧٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٢٩
٥,٤٦٦	-	٥,٤٦٦	-	-	-	-	-
١٤٤,٢٦٣	-	١٤٤,٢٦٣	-	-	-	-	-
٨٣١,٤٢٠	-	٧٤٢,٥٧٤	-	١٨,٦١٧	-	-	٧٠,٢٢٩
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:							
٦,٤٠٧,٢٥١	٦,٤٠٧,٢٥١	-	-	-	-	-	-
١٧٤,٧٢٥	١٧٤,٧٢٥	-	-	-	-	-	-
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	-	-	-	-	-	-
(١٠٥,١٩٣)	(١٠٥,١٩٣)	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٧٨)	(٧,٠٧٨)	-	-	-	-	-	-
٤,٦٦٣,٣٦٠	٤,٦٦٣,٣٦٠	-	-	-	-	-	-
١١,١٦٤,٨٧٧	١١,١٦٤,٨٧٧	-	-	-	-	-	-
٤٢,٥٣٩	٤٢,٥٣٩	-	-	-	-	-	-
١٢,٠٣٨,٨٣٦	١١,٢٠٧,٤١٦	٧٤٢,٥٧٤	-	١٨,٦١٧	-	-	٧٠,٢٢٩
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
حقوق غير المسيطرين							
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
-	(٧,٥٧٥,١٩٧)	٤,٤٨٨,٨٥٧	١,١٦٥,٦٦٣	٧٧١,٤٦٣	٨٠٩,٠١١	٢٤٠,٧٣٦	٩٩,٤٦٧
-	-	٧,٥٧٥,١٩٧	٣,٠٨٦,٣٤٠	١,٩٢٠,٦٧٧	١,١٤٩,٢١٤	٣٤٠,٢٠٣	٩٩,٤٦٧
فرق الحساسية							
فرق الحساسية المتراكم							

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠١٩-							
المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد
الموجودات							
٢٤,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧
١,٤٦٢,٩٦٧	-	-	-	٥٤٧,٥٧٨	٧٤٩,٢٦١	١٦٦,١٢٨	-
١٢٤,٧١١	١٢٤,٧١١	-	-	-	-	-	-
٢٥٩,٤٥٢	-	١٣٣,٢٢٤	٨٩,٣١٢	١٦,٥٢٤	١,٥٠٠	١٤,٤٧٤	٤,٠١٨
١,٣٤٩,٣٢١	١,٣٤٩,٣٢١	-	-	-	-	-	-
٤٧٥,٤٩٦	٤٧٥,٤٩٦	-	-	-	-	-	-
٦,١٨٩,٥٧٨	-	٤,٦٣٥,٧٨٦	١,٠٨٠,٠٩٢	٣٨٦,٥٠٠	٢٢,٠٠٠	٤٠,٢٠٠	٢٥,٠٠٠
١٩١,٠٨٧	١٩١,٠٨٧	-	-	-	-	-	-
١١٨,٨٠٣	١١٨,٨٠٣	-	-	-	-	-	-
٣٢,٨٨٣	٣٢,٨٨٣	-	-	-	-	-	-
٣٥٧,٢٥١	٣٥٧,٢٥١	-	-	-	-	-	-
٧١٧,٣٩٢	٧١٧,٣٩٢	-	-	-	-	-	-
١,٠٥٠	١,٠٥٠	-	-	-	-	-	-
١٢٤	١٢٤	-	-	-	-	-	-
٦٠,٨٨٦	٦٠,٨٨٦	-	-	-	-	-	-
٥٤٤,١٩٥	٥٤٤,١٩٥	-	-	-	-	-	-
١١,٩٠٩,٩٤٣	٣,٩٧٣,١٩٩	٤,٧٦٩,٤١٠	١,١٦٩,٤٠٤	٩٥٠,٦٠٢	٧٧٢,٧٦١	٢٢٠,٨٠٢	٥٣,٧٦٥
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية							
المطلوبات-							
١٩١,٠٨٧	-	١٩١,٠٨٧	-	-	-	-	-
٧٠,٣٢٤	-	٧٠,٣٢٤	-	-	-	-	-
٢٦,٣٢٥	-	٢٦,٣٢٥	-	-	-	-	-
٣٥١,٤٢٥	-	٣٥١,٤٢٥	-	-	-	-	-
٥١,٩٤٤	-	٤٢,١٨٢	-	٩,٧٦٢	-	-	-
١٤,٨٨١	-	١٤,٨٨١	-	-	-	-	-
٦٧,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	٦٧,٤٦٨
٣,٣٥٦	-	٣,٣٥٦	-	-	-	-	-
١٣٠,١٣٩	-	١٣٠,١٣٩	-	-	-	-	-
٩٠٦,٩٤٩	-	٨٢٩,٧١٩	-	٩,٧٦٢	-	-	٦٧,٤٦٨
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:							
٦,٢٨٦,٩١٠	٦,٢٨٦,٩١٠	-	-	-	-	-	-
٢٥٦,٦١١	٢٥٦,٦١١	-	-	-	-	-	-
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	-	-	-	-	-	-
١٧٦,٨٣٣	١٧٦,٨٣٣	-	-	-	-	-	-
(٢,٩٩٧)	(٢,٩٩٧)	-	-	-	-	-	-
٤,١٩٨,٥٥١	٤,١٩٨,٥٥١	-	-	-	-	-	-
١٠,٩٤٧,٧٢٠	١٠,٩٤٧,٧٢٠	-	-	-	-	-	-
٥٥,٢٧٤	٥٥,٢٧٤	-	-	-	-	-	-
١١,٩٠٩,٩٤٣	١١,٠٠٢,٩٩٤	٨٢٩,٧١٩	-	٩,٧٦٢	-	-	٦٧,٤٦٨
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
-	(٧,٠٢٩,٧٩٥)	٣,٩٣٩,٦٩١	١,١٦٩,٤٠٤	٩٤٠,٨٤٠	٧٧٢,٧٦١	٢٢٠,٨٠٢	(١٣,٧٠٣)
-	-	٧,٠٢٩,٧٩٥	٣,٠٩٠,١٠٤	١,٩٢٠,٧٠٠	٩٧٩,٨٦٠	٢٠٧,٠٩٩	(١٣,٧٠٣)
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
فرق الحساسية							
فرق الحساسية المتراكم							

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(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 ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		المنطقة الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٩٠٦,٩٤٩	١١,٨٢٧,١٥٨	٨٣١,٤٢٠	١١,٩٤٠,٤٣٦	داخل المملكة
-	٨,١٧١	-	٧,٠٢٧	الدول العربية (إيضاح ٥)
-	٧٤,٦١٤	-	٩١,٣٧٣	أوروبا (إيضاح ٧)
٩٠٦,٩٤٩	١١,٩٠٩,٩٤٣	٨٣١,٤٢٠	١٢,٠٣٨,٨٣٦	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		القطاع الاقتصادي
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٦,٧٨٢	١٠,٥٩٩,٧٧٠	٨,٥١٨	١٠,٨٩٥,٩٤٩	الاستثمار
٤,٧٠٨	١١٥,٣١٣	٥,٠١٠	١٠٤,٤٧٩	الفنادق
١٨,٥٥٠	٣٢,٩٣٢	٢٤,٤٣٣	٢٩,٤١٣	الصحافة والنشر
٨٢١,٠٨٧	٩٣٨,٦٠٤	٧٤٠,٤١٦	٨٢٦,٦٩٥	الطاقة
١٠,٥٣٦	٨٣,٦٤٧	٨,٥٩٥	٥٧,١٦٩	التجارة
٤٥,٢٨٦	١٣٩,٦٧٧	٤٤,٤٤٨	١٢٥,١٣١	أخرى
٩٠٦,٩٤٩	١١,٩٠٩,٩٤٣	٨٣١,٤٢٠	١٢,٠٣٨,٨٣٦	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤١) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ فيما يلي:

أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ١٠,٢٩٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٠,٨١١ ألف دينار) .

ب- إلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٦٨,٥٩٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٥٦,٧٣٩ 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 الزيادتين أقل.

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
١٠٣	٩١
٥١٣	٥١٢
٣١,٢١٤	٣٠,٤١٩
٣١,٨٣٠	٣١,٠٢٢

أقل من سنة
من سنة وحتى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(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).

٢٠٢٠ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	٩٥,١٦١	-	-	٩٥,١٦١
موجودات مالية من خلال الدخل	١,٠٢٦,٦٨٠	-	٤٦,٩٨٥	١,٠٧٣,٦٦٥
الشامل الآخر	١,١٢١,٨٤١	-	٤٦,٩٨٥	١,١٦٨,٨٢٦
٢٠١٩ -				
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢٤,٧١١	-	-	١٢٤,٧١١
موجودات مالية من خلال الدخل	١,٢٩٠,٣٠٣	-	٥٩,٠١٨	١,٣٤٩,٣٢١
الشامل الآخر	١,٤١٥,٠١٤	-	٥٩,٠١٨	١,٤٧٤,٠٣٢

(٤٣) القضايا

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

هناك قضايا مقامة ضد الصندوق مجموعها ١,٠٠٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣٣٥ ألف دينار). قام الصندوق بتسجيل مخصص التزامات محتملة مقابل هذه القضايا بقيمة ٦٦٩ ألف دينار.

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) - شركة تابعة

هنالك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ٢,٠٤٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٥٥٠ 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 ٦٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تتعلق بمطالبات من قبل المستأجرين (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٣ ألف دينار).

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة - شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ٢,١٨٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٧٥٣ 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 ٧١٧ ألف دينار والذي يمثل فرق في فوائد التأخير وتعتقد إدارة الشركة التابعة ومستشارها القانوني بأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات وفقاً لما ورد بالتعرف الكهربية (تعرفه الجملة) الصادرة عن هيئة تنظيم الطاقة والمعادن والملزمة بالتطبيق من قبل الطرفين.

منتج كراون بلازا البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتج بمبلغ ٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣ ألف دينار) وما زالت هذه القضايا في مراحلها الأولى، وفي رأي إدارة المنتج ومستشاره القانوني أنه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتج إنتركونتيننتال - العقبة - فندق مملوك بالكامل

إن المنتج مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٨٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٠٧ 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 ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

منتجع هوليدي إن البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٢٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٤ 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 ٤٩ الاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٦ ألف دينار) ويرأى 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 المنتجع بمبلغ ٤٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: صفر دينار) وتم أخذ مخصص مقابل هذه القضايا.

(٤٤) مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٣٦٧	٣,٣٥٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤,٠٣٩	٥,٤٥٧	المخصص للسنة
-	(٢٧٥)	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥,٠٥٠)	(٣,٠٧٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٣٥٦	٥,٤٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٠٣٩	٥,٤٥٧	المخصص للسنة
(٣٠٠)	(٢٠١)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
-	(٢٧٥)	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
٣,٧٣٩	٤,٩٨١	

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. وبرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٨٠٣ ألف دينار كافي ولا داعي لقيود 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 ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٩ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الصندوق لغاية ٢٠١٩ ولم يصدر قرار نهائي لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

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 ٢٠١٩.

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

حصلت الشركة على مخالصة ضريبة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٨. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة لعام ٢٠١٩ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٦، وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير للأعوام ٢٠١٧ و٢٠١٨ و٢٠١٩ ضمن المدة القانونية. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٧ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للأعوام ٢٠١٩ و٢٠١٨. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن الأعوام ٢٠١٩ و٢٠١٨ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة/ الرأي - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة للسنوات المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات للأعوام ٢٠٢٠ و٢٠١٩، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الاقرارات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة - شركة تابعة

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. 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 ٢٠٠٧ وعن الأعوام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٨.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٢٥٢,٠٧٩ دينار عن العام ٢٠٠٨ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع فوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتم الاعتراض على ضريبة الدخل وتم رفض الاعتراض من دائرة ضريبة الدخل وعليه قامت المجموعة برفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل حيث قررت المحكمة إلغاء القرار ومنع المطالبة، وقد أقيمت دائرة ضريبة الدخل على استئناف الحكم وقد صدر قرار من قبل محكمة الاستئناف الضريبية بتحويل القضية إلى محكمة التمييز، هذا ولم يصدر قرار نهائي من قبل محكمة التمييز حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٢٢٨,٧٠٦ دينار عن العام 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 وقد صدر قرار من قبل محكمة الاستئناف الضريبية بتحويل القضية إلى محكمة التمييز. قامت محكمة التمييز خلال عام ٢٠٢٠ برفض الاستئناف ورد الدعوى، وعليه فقد قامت الشركة برّد مبلغ ٢١١,٠٩٦ دينار من مخصص التزامات أخرى إلى الإيرادات الأخرى خلال عام ٢٠٢٠.

قامت المجموعة بتقديم الإقرار الضريبي للعام ٢٠١٩ ضمن المهلة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

قامت المجموعة بالتسجيل في ضريبة المبيعات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ وهي ملتزمة بتقديم الإقرارات ضمن المدد القانونية.

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة الضريبة بعد.

لم تقم الشركة بإحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة ولوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩. لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة راما للإستثمار والإدخار - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و 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 وطنية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٧. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ و ٢٠١٩، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - شركة تابعة

قامت المجموعة بإحتساب مخصص ضريبة دخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وقانون الإستثمار 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 و ٢٠١٧ و ٢٠١٩، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لتاريخ هذه القوائم المالية الموحدة. 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 ٢٠١٩، وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق و قبول الإقرارات الضريبية المقدمة من قبل الشركة على نظام العينات باستثناء عام ٢٠١٨ غير مدققة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

كما قامت شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للسنوات ٢٠١٠ ولغاية ٢٠١٩ وقامت دائرة ضريبة الدخل بقبول الكشوفات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠١٧ ضمن نظام العينات وقد تم تقديم إقرار الضريبة عن عام ٢٠١٩ و 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ 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.

هذا وقد قامت الشركة بتقديم سجلاتها المحاسبية للعام ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

(٤٥) انتشار فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على المجموعة

تأثر الاقتصاد العالمي بتفشي فيروس كورونا والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال، وبالتالي انعكس ذلك على صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وشركاته التابعة بسبب فرض قانون حظر التجول وتعليق كافة أنشطة الأعمال في المملكة وإيقاف جميع رحلات المسافرين من وإلى المملكة ابتداءً من ١٧ آذار ٢٠٢٠ حتى ٤ أيلول ٢٠٢٠ وإغلاق الأسواق على المعابر الحدودية والتشديد على إجراءات السفر والحجر الصحي المؤسسي للقادمين للمملكة وانخفاض اعداد المسافرين.

نتيجة تفشي فيروس كورونا، أصدر رئيس الوزراء الأردني خلال الفترة السابقة أوامر الدفاع التالية:

١. أمر الدفاع رقم (١) الصادر بموجب قانون الدفاع رقم (١٣) لسنة ١٩٩٢، بوقف العمل بأحكام قانون الضمان الاجتماعي رقم (١) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والأنظمة والتعليمات التي تطبقها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويشمل ذلك تعليق تطبيق تأمين الشيخوخة المنصوص عليه في قانون الضمان الاجتماعي خلال الفترة للأشهر آذار ونيسان وأيار لعام ٢٠٢٠ على جميع العمال الخاضعين لأحكام قانون العمل في منشآت القطاع الخاص.

٢. أمر الدفاع رقم (٩) الصادر بموجب قانون الدفاع رقم ١٣ لسنة ١٩٩٢، تم استحداث برنامج التضامن (١)، برنامج التضامن (٢)، برنامج المساند (١)، برنامج المساند (٢) وبرنامج المساند (٣) وذلك ضماناً للاستقرار المعيشي والوظيفي للعمال وإدامة عمل القطاع الخاص وحماية للاقتصاد الوطني وتكريساً لمفهوم التضامن والتشاركية والتكافل بين مؤسسات القطاع العام والخاص والأفراد ولمساندة القطاع الخاص في تحمل الالتزامات المترتبة عليه.

٣. أمر الدفاع رقم (٢٤) الصادر بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٢٠ الصادر بموجب قانون الدفاع رقم ١٣ لسنة ١٩٩٢، استحداث برنامج استدامة وذلك للمحافظة على فرص عمل في القطاع الخاص بالتعاون بين الحكومة والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بحيث تكون مساهمة المؤسسة في هذا البرنامج من فوائض تأمين إصابات العمل.

(آلاف الدنانير الأردنية)

كما وتم إصدار قرارات أخرى من جهات مختلفة لمساعدة مختلف قطاعات الاقتصاد الأردني في الاستمرارية وذلك من خلال تخفيف الأعباء المالية على تلك القطاعات. مثالا على ذلك:

١. قرار البنك المركزي الأردني بالزام جميع البنوك الأردنية العاملة بتأجيل أقساط القروض المستحقة على الشركات والافراد بدون تحميلهم أي أعباء إضافية أخرى.
٢. قرار البنك المركزي الأردني بتخفيض أسعار الفائدة التي تتقاضاها على التسهيلات الممنوحة.
٣. قرار البنك المركزي الأردني بتوفير الاحتياجات التمويلية للقطاعين العام والخاص بأسعار فائدة متدني لتمويل عملياتها.
٤. قرار البنك المركزي بتخفيض كلف تمويل برنامج تمويل ودعم القطاعات الاقتصادية.
٥. قرار البنك المركزي بتأجيل توزيع أرباح البنوك للسنة المالية ٢٠١٩.

لقد كان لانتشار فيروس كورونا أثر سلبي على نتائج مختلف قطاعات الأعمال للعام ٢٠٢٠، الأمر الذي ساهم بشكل مباشر في هبوط أسعار الأسهم في سوق عمان المالي، وبذلك انخفاض القيمة العادلة لاستثمارات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي المدرجة، وانخفاض توزيعات الأرباح للعام ٢٠٢٠ مقارنة بالسنة السابقة والموازنة للعام ٢٠٢٠.

وتأثر أيضاً قطاع السياحة والفنادق بانتشار الفيروس بسبب انخفاض كل من نسبة اشغال الغرف، معدل سعر الغرفة لليوم و ايراد الغرفة المتاحة الواحدة، الأمر الذي ساهم في تراجع أداء الفنادق المملوكة للصندوق للعام ٢٠٢٠ مقارنة بالسنة السابقة والموازنة للعام ٢٠٢٠.

تأثرت أيضاً شركة الأسواق الحرة الأردنية وشركاتها التابعة بفيروس كورونا بسبب اغلاق الأسواق على المعابر الحدودية وانخفاض اعداد المسافرين والتي كان لها انعكاس سلبي على نتائج أعمال المجموعة للعام ٢٠٢٠ مقارنة بالسنة السابقة والموازنة للعام ٢٠٢٠.

من الناحية الأخرى، كان لأوامر الدفاع والقرارات المذكورة أعلاه أثر غير مباشر على عمليات ونتائج صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، بحيث انخفضت صافي المبالغ المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي للعام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٦٩ مليون دينار تقريباً (مقارنة مع العام ٢٠١٩)، والتي كان من المتوقع استغلال هذه المبالغ في استثمارها لتحقيق عوائد مالية للمجموعة للعام ٢٠٢٠. انخفض أيضاً معدل الفوائد على الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأمر الذي أدى الى انخفاض ايراد فوائد الودائع بمبلغ ٢٠ مليون دينار تقريباً. كان أيضاً لأوامر الدفاع المذكورة أعلاه مساهمة في تخفيض مصاريف الرواتب والمنافع الأخرى للفنادق عبر تطبيق أمر الدفاع رقم ٦ المتعلق برواتب الموظفين.

ان مدى تأثير الجائحة على نشاطات المجموعة تعتمد على تطورات مستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي مثل معدل انتشار الفيروس والإجراءات الحكومية المتبعة. في ضوء الاضطراب الاقتصادي الحالي لا يمكن القيام بتقديرات ماثوقة حول أثر الفيروس حتى تاريخ إقرار القوائم المالية. ان التطورات المستقبلية قد تؤثر على نتائج الصندوق المستقبلية وتدفقاته النقدية ووضعته المالي.

(٤٦) 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:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي 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 ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها الصندوق بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم الصندوق بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الصندوق التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك)

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، نتيجة لتغير المراجع المستخدمة لتحديد الفائدة المتغيرة يتطلب تطبيق عملي لتغير أسعار الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من الاعتماد على السعر المعتمد على IBOR إلى نسب العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط للبنك عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من الصندوق تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط. مما يتضمن إعادة تعريف المخاطر التي يتم التحوط لها من خلال ربطها مع استخدام العائد الخالي من المخاطر ووصف أداة التحوط و /أو البند المتحوط له لربطها مع العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء استكمال التعديلات على توثيق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها تطبيق المرحلة الثانية.

عند اختيار الصندوق لتطبيق التعديلات بأثر رجعي، يمكن إعادة احتساب القيمة العادلة لتبدأ من صفر لكل عملية تحوط بشكل منفصل. يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدًا، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل، على سبيل المثال، في حال توفرت مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر يتم استخدامها على نطاق واسع في تسعير القروض أو المشتقات المالية. يمكن إعفاء الصندوق من هذا المتطلب عند عدم وجود مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر في حال قدر الصندوق ان المراجع السوقية ستتوفر خلال ٢٤ شهر.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على الصندوق أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات أكثر تفصيلاً ليتم تحديد معدل الفائدة الخالية من المخاطر المتعلقة بها. في حال تم إيقاف أية علاقات تحوط بسبب تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR فقط وفي حال لتبنيها لمتطلبات معايير محاسبة التحوط، يجب إعادتها عند تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١) - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.

يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة. يتم تطبيق هذا التعديل أيضًا على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع الصندوق ان ينتج أثر من تطبيق هذه التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي على قياس القيمة العادلة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.