

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الاستثمار
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ("الصندوق") وشركائه التابعة (ويشار إليهم معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن

شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٨ آب ٢٠٢٢

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
١١,٧٦٦	١٢,٠٧٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٤٩٥,٦٣٧	١,٦٢٣,٠٨٩	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥,١٦١	١٣٥,٧٢٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢٧,٠٢٣	٣٤٧,٢٤١	٦	قروض وديون ممنوحة
١,٠٧٣,٦٦٥	١,٤٤١,٦٧٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٤,٢٨٩	٤٨٢,٤٨٠	٨	استثمارات في شركات حليفة
٦,٥٧٢,١٩١	٧,٠٧٤,٩٦١	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠١,١٥٤	٢٠١,٩٢٨	١٠	موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف
١١٩,٥٠١	١٠٩,٩٨٢	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٣٦,٤٨٥	٢٥,٧٢٣	١٢	مخزون
٣٥٨,٣٣٤	٣٧٦,٥٩٢	١٣	ممتلكات ومعدات
٧٧,٠٢٦٩	٧٩٧,٨١٤	١٤	استثمارات عقارية
١,٠٤٦	١٥	١٥	استثمارات في عمليات مشتركة
٣٨	-	٣٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥٨,٠١٧	٥٥,٦٣٠	١٦	موجودات غير ملموسة
٤٥٤,٢٦٠	٥٨٢,٤٧٥	١٧	موجودات أخرى
١٢,٠٣٨,٨٣٦	١٣,٢٦٧,٤٠٧		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	١٠	المطلوبات -
٢٠١,١٥٤	٢٠١,٩٢٨	١٠	مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٧٤,٠٣٤	٧٩,١٥٩	١٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
١٧,٢٣٨	١٨,٩٤٠	١٩	دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء
٢٤٨,٢٣٣	٣٣١,٢٣٧	٢٠	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٥٤,٢٦٥	٤٩,٤١١	٢١	قروض بنكية
١٦,٥٣٨	١٨,٧٢٠	٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٠,٢٢٩	٨٣,٤٣٦	٢٣	بنوك دائنة
٥,٤٦٦	٦,٠٣٨	٤٤	مخصص ضريبة الدخل
١٤٤,٢٦٣	١٥٨,٧٧٩	٢٤	مطلوبات أخرى
٨٣١,٤٢٠	٩٤٧,٦٤٨		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٧	حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
٦,٤٠٧,٢٥١	٦,٥٤٢,٢٥١		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٧٤,٧٢٥	١٨٣,٤٦٤	٢٧	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	٢٥	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
(١٠٥,١٩٣)	٢٨٠,٧٨٢	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة
(٧,٠٧٨)	(٣,٧٦٤)		إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية
٤,٦٦٣,٣٦٠	٥,٢٤١,٢٦٣		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
١١,١٦٤,٨٧٧	١٢,٢٧٥,٨٠٨		صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٤٢,٥٣٩	٤٣,٩٥١		حقوق غير المسيطرين
١١,٢٠٧,٤١٦	١٢,٣١٩,٧٥٩		صافي حقوق الملكية
١٢,٠٣٨,٨٣٦	١٣,٢٦٧,٤٠٧		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 ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
			الإيرادات التشغيلية -
١٣,٩٩٥	١٩,٨٣٩		الفنادق
٤,٩٢٨	٥,٢٧٠		الصحافة والنشر
٥٦٦,٥٧٥	٥٦٣,٢٧٧		الطاقة
٢٦,٢٦٤	٢٧,٤٤٢		التجارة
٢,٧٩٦	٢,٩٦٩		أخرى
٦١٤,٥٥٨	٦١٨,٧٩٧		إجمالي الإيرادات
(٥٠٠,٦٦٥)	(٤٩٥,٠٦٠)		النفقات التشغيلية
١١٣,٨٩٣	١٢٣,٧٣٧	٢٩	صافي الإيرادات التشغيلية
٤٦٢,٥٢٩	٤٨٦,٠٤٧	٣٠	الفوائد الدائنة
			أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،
(٥٦٧)	٤٠,٩٨٣	٣١	بالصافي
٥,٩٣٦	٢٥,٠٤٣	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
(١,٧٥٩)	١٤,٦٠١	٣٢	أرباح (خسائر) استثمارات عقارية، بالصافي
١٤,٣٩٩	٤٣,٦٤٦	٣٣	توزيعات أرباح
٢٧,٤٥٤	٣٦,٠٤٧		إيرادات أخرى
٦٢١,٨٨٥	٧٧٠,١٠٤		صافي الإيرادات
			المصروفات -
(٧٣,٥١٥)	(٧٦,١٧٤)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٠٢٠)	(٥,٦٣٤)		مصاريف طاقة وصيانة
(٥,٩٧٦)	(٤,٨٧٨)		مصاريف بيع وتوزيع
(٢٨,٣٥٨)	(٣٠,٢١٥)	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٢,٩٠٤)	(٢,٨٠٦)	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣,٥٦٠)	(٢,١٤٩)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٩٤)	(١,٠٤٣)	١٢	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
(٢٥,١٤٤)	(٣٠,١٢٢)	٣٥	تكاليف التمويل
(٢,٩٣٩)	(١,١٣٢)	٢٤	مخصص التزامات محتملة
٦٤٥	(٢,٠٧٣)		(مصاريف) إيرادات أخرى
(١٤٨,٢٦٥)	(١٥٦,٢٢٦)		مجموع المصروفات
٤٧٣,٦٢٠	٦١٣,٨٧٨		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٤,٩٨١)	(٦,٥٥٣)	٤٤	مصرف ضريبة الدخل
٤٦٨,٦٣٩	٦٠٧,٣٢٥		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
٤٦٧,٣٨٧	٦٠٤,٦٥٥		صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
١,٢٥٢	٢,٦٧٠		حقوق غير المسيطرين
٤٦٨,٦٣٩	٦٠٧,٣٢٥		

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 ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٦٨,٦٣٩	٦٠٧,٣٢٥	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
(٢٧٥,٣٢٧)	٣٦٨,٠٢٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٨٣٠)	٤,٧٣٤	حصة المجموعة من صافي ربح (خسارة) التحولات التدفقات النقدية
١٨٧,٤٨٢	٩٨٠,٠٨٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
١٨٧,٩٩٩	٩٧٥,٩٣١	صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
(٥١٧)	٤,١٥٧	حقوق غير المسيطرين
١٨٧,٤٨٢	٩٨٠,٠٨٨	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(الآلاف الدنانير الأردنية)

صافي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	القيمة العادلة	احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢٠٢١ -
١١,٢٠٧,٤١٦	٤٢,٥٣٩	١١,١٦٤,٨٧٧	٤,٦٦٣,٣٦٠	(٧,٠٧٨)	(١٠٥,١٩٣)	٣١,٨١٢	١٧٤,٧٦٥	٦,٤٠٧,٢٥١
٦٠٧,٣٢٥	٢,٦٧٠	٦٠٤,٦٥٥	٦٠٤,٦٥٥	-	-	-	-	-
٣٦٨,٠٢٩	٦٧	٣٦٧,٩٦٢	-	-	٣٦٧,٩٦٢	-	-	-
-	-	-	(١٨,٠١٣)	-	١٨,٠١٣	-	-	-
٤,٧٣٤	١,٤٢٠	٣,٣١٤	-	٣,٣١٤	-	-	-	-
١٣٥,٠٠٠	-	١٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٣٥,٠٠٠
-	-	-	(٨,٧٣٩)	-	-	-	٨,٧٣٩	-
(٢,٧٤٥)	(٢,٧٤٥)	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٣١٩,٧٥٩	٤٣,٩٥١	١٢,٢٧٥,٨٠٨	٥,٢٤١,٢٦٣	(٣,٧٦٤)	٢٨٠,٧٨٢	٣١,٨١٢	١٨٣,٤٦٤	٦,٥٤٢,٢٥١
١١,٠٠٢,٩٩٤	٥٥,٢٧٤	١٠,٩٤٧,٧٢٠	٤,١٩٨,٥٥١	(٢,٩٩٧)	١٧٦,٨٣٣	٣١,٨١٢	٢٥٦,٦١١	٦,٢٨٦,٩١٠
٤٦٨,٦٣٩	١,٢٥٢	٤٦٧,٣٨٧	٤٦٧,٣٨٧	-	-	-	-	-
(٢٧٥,٣٢٧)	(٢٠)	(٢٧٥,٣٠٧)	-	-	(٢٧٥,٣٠٧)	-	-	-
-	-	-	٦,٧١٩	-	(٦,٧١٩)	-	-	-
(٥,٨٣٠)	(١,٧٤٩)	(٤,٠٨١)	-	(٤,٠٨١)	-	-	-	-
٢٩,١٥٨	-	٢٩,١٥٨	-	-	-	-	(٩١,١٨٣)	١٢٠,٣٤١
(١٢,٢١٨)	(١٢,٢١٨)	-	-	-	-	-	٩,٢٩٧	-
١١,٢٠٧,٤١٦	٤٢,٥٣٩	١١,١٦٤,٨٧٧	٤,٦٦٣,٣٦٠	(٧,٠٧٨)	(١٠٥,١٩٣)	٣١,٨١٢	١٧٤,٧٦٥	٦,٤٠٧,٢٥١

- ٢٠٢٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
حصة المجموعة من احتياطي تحوطات التدفقات النقدية
المحور خلال السنة، بالصافي
حصة صندوق التغطيل من عوائد صندوق الاستثمار
توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٤٧٣,٦٢٠	٦١٣,٨٧٨		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
			تعديلات -
٢٨,٣٥٨	٣٠,٢١٥	١٣	استهلاكات وممتلكات ومعدات
٢,٩٠٤	٢,٨٠٦	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,١٢٤	٣,٧١٥	٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥,٩٣٦)	(٢٥,٠٤٣)	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
			(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
٤,١٢٢	(٤٠,٨٩٧)	٣١	الخسائر
			أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
(٣,٥٥٦)	(٨٨)	٣١	الخسائر
٤٩٤	١,٠٤٣	١٢	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
٦,٦٣٣	٣,٥٤٦		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٠٧٣)	(١,٣٩٧)		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٩٣٩	١,١٣٢	٢٤	مخصص التزامات محتملة
٥,٣٦٢	(١١,٨٥٧)	٣٢	(أرباح) خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
٢٥,١٤٤	٣٠,١٢٢		تكاليف التمويل
			تغيرات رأس المال العامل -
			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة
١٥٤,٦٥٦	(١٣٢,٨٦٦)		أشهر
٢٨,٩٨٤	٤٢٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,٠٩٦)	٩,٧١٩		مخزون
٨٤,٣٦٣	(١٣١,٢٦٦)		موجودات أخرى
٨٦	٣٨		ذمم جهات ذات علاقة
٣,٧١٠	٥,١٢٥		تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
(٩,٠٨٧)	١,٧٠٢		دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
(١٠٣,١٩٢)	٨٣,٠٠٤		المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
١١,١٨٥	١٣,٣٨٤		مطلوبات أخرى
(٩٣٤)	(٢,٤٥٢)	٢٢	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٣,٠٧٢)	(٦,٤٢٧)	٤٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٠١,٧٣٨	٤٤٧,٥٥٨		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 ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الأنشطة الاستثمارية
١,٣٢٧	(٦٤٣)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٧٩,٩٩٠)	(٥٠٢,٨١٩)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٩)	٤,٤٦٧	٨	استثمارات في شركات حليفة
١٠,٣٥٤	٧,٧٧٩	٨	توزيعات أرباح مستلمة شركات حليفة
(٥٨,١٠٨)	(١٨,٢٧٠)	١٤	استثمارات عقارية
(٢٩,٦٧٣)	(٣٤,٤٢٠)		ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
(٦٧,١٢١)	(١٩,٠٩٥)		قروض وديون ممنوحة
(٣٥)	(٤١٩)	١٦	موجودات غير ملموسة
٤	(٢)		استثمارات في عمليات مشتركة
(٥٢٣,٢٨١)	(٥٦٣,٤٢٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
٢٩,٠٢٨	١٣٥,٠٠٠		صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢,٣٢١	(٤,٨٥٤)		قروض بنكية
(١٢,٢١٨)	(٢,٧٤٥)		توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٢٥,١٤٤)	(٣٠,١٢٢)		تكاليف تمويل مدفوعة
(٦,٠١٣)	٩٧,٢٧٩		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٧٢,٤٤٤	(١٨,٥٨٥)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢٣,٤٠٧	٢٩٥,٨٥١		النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٢٩٥,٨٥١	٢٧٧,٢٦٦	٣٦	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١) عام

تأسست الوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بموجب نظام استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي رقم (١١١) لسنة ٢٠٠١ الصادر بمقتضى المادة (٧٦) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (١٩) لسنة ٢٠٠١ وقد تم اعتبار الأول من كانون الثاني ٢٠٠٣ تاريخ مباشرة الوحدة لأعمالها حيث تم نقل أرصدة حسابات الاستثمارات والحسابات الأخرى المتعلقة بها بذلك التاريخ من سجلات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي إلى سجلات الوحدة بموجب قرار مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي رقم ٢٠٠٣/١ بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٣.

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

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

- تأسيس المشاريع بالتعاون مع القطاعين العام والخاص والمساهمة في المشاريع القائمة ذات الجدوى الاقتصادية.
 - شراء وبيع الاسناد والسندات والاذونات وغيرها من الأوراق المالية والاكتتاب فيها.
 - شراء وبيع أسهم شركات مدرجة أو غير مدرجة في بورصة عمان.
 - الإيداع النقدي لدى الجهاز المصرفي وبعوائد مناسبة.
 - المساهمة في صناديق الاستثمار المشترك.
 - المساهمة في تمويل المشاريع الوطنية ذات الجدوى الاقتصادية من خلال تقديم القروض طويلة الأجل ومقابل ضمانات مناسبة.
 - شراء وبيع وتطوير الأراضي والمباني لغايات التملك أو المشاركة أو الاستثمار أو المناجرة.
 - القيام بأي أنشطة استثمارية يقرها مجلس الاستثمار ويعتمدها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
 - إجراء دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع التي ينوي الاستثمار بها ولها في هذا المجال الاستعانة بدور الخبرة وأصحاب الاختصاص.
 - متابعة أداء تمثيل المؤسسة في الشركات التي تساهم فيها، ورفع تقرير عن أداء هذه الشركات مشفوعة بتوصياتها إلى مجلس الاستثمار.
- تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة للصندوق للعام ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٢٢.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، إن الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة		رأس المال		القطاع	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
%	%	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 الأمواق 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 رامنا للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	خدمات سياحية	الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية
					شركة مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية محدودة المسؤولية*
١٠٠	١٠٠	٤,٦٥٤,٣٣٩	١,٩٨٦,٤٩٩	تأجير	شركة الضمان للتأجير التمويلي
١٠٠	١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	شركة الضمان لخدمات النقل الفندقي
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات	شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة**
٧٠	٧٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	استثمارات الطاقة	شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة***
١٠٠	١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	تأجير وتطوير اراضي	شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية****
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمار	شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية*****
١٠٠	١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٢١٩,٣١٠	استثمار	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

* قررت الهيئة العامة لشركة مركز الانطلاق الموحد في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١ تخفيض رأسمالها بمقدار ٢,٦٦٧,٨٤٠ دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١,٩٨٦,٤٩٩ دينار، وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة ١,٢٩٢,٩١٤ دينار، ورّد ما قيمة ١,٣٧٤,٩٦٢ دينار إلى صندوق الاستثمار.

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

نسبة الملكية	بلد التأسيس
١٠٠٪	الأردن
٥٥,٥٢٪	الأردن

شركة توزيع الكهرباء 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 الشركات التابعة التالية:

نسبة الملكية	بلد التأسيس
٨٠٪	الأردن
١٠٠٪	الأردن

شركة تطوير المفرق
شركة تطوير الشمال

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

نسبة الملكية	بلد التأسيس
١٠٠٪	الأردن

شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية

***** وافقت الهيئة العامة لشركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٢١ على زيادة رأسمال الشركة المدفوع بمبلغ ٤,٧١٩,٣١٠ دينار ليصبح ٥,٢١٩,٣١٠ دينار.

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

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

* تتضمن القوائم المالية الموحدة للصندوق القوائم المالية لفندق عمان الشام بالاس للعام ٢٠١٧، هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للفندق للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨ لتعذر الحصول عليهم.

(آلاف الدنانير الأردنية)

يتم إعداد القوائم المالية للصندوق والشركات التابعة له لنفس الفترة المالية للصندوق وباستخدام نفس السياسات المحاسبية باستثناء 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. ويتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) :- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغييرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
- تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للمجموعة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحولات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

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

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تتطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم تحصل المجموعة على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19، ولكن سوف تقوم المجموعة باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

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

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات من/ 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 الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / 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 انتمايية 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 الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام 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 الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.

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

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:

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
١-٢	مباني
٩-٢٥	أثاث ومفروشات
١٠	عدادات وكوابل ومضخات
٣-٢٠	أجهزة ومعدات
١٥-٢٠	وسائط نقل
١٥	إضافات وتحسينات
٢٠-٢٥	حاسب آلي
١٥	أجهزة كهروميكانيكية
١٥	تمديدات صحية
١٠-٢٠	أخرى

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

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

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة تملك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة 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 / لوحات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

موجودات غير ملموسة

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في الإيرادات والمصروفات الموحدة في نفس السنة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على السنوات اللاحقة.

استثمارات عقارية

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

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

تقيم الاستثمارات العقارية اعتماداً على أسس وفرضيات تعتمد على ظروف وأسعار السوق حيث يتم احتساب القيمة السوقية باعتماد المتوسط الحسابي لخمس خبراء عقاريين معتمدين بعد استثناء أعلى وأدنى قيمة تقييم. 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 إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

قروض

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

ذمم مدينة

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

الإيجارات

المجموعة كمستأجر

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

وتطبق المجموعة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتتعترف 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 التدهور في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

المجموعة كمؤجر

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

تحقق الإيرادات 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

إثبات الإيرادات

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراة 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 تزول للصندوق حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن القروض والديون الممنوحة، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

استثمارات في شركات حليفة

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

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

مخزون

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية، علماً بأن إيرادات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب القانون باستثناء إيرادات الإيجارات وأرباح بعض الفنادق والإيرادات من الاستثمارات الخارجية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات المهنية الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بإقامة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

النقد وما في حكمه

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

موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين

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

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

موجودات فلس الريف

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

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

العمليات المشتركة

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

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

التقاص

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

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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

(٥-٢) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي 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 افتراضات 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 إعداد 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 الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

(آلاف الدنانير الأردنية)

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

- مستويات القيمة العادلة:

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

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبني بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

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

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

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية سنوياً وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة ١ إلى 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) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة الى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات. بهذا الخصوص قامت المجموعة باعتماد فترة ٤٥ يوم.

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

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

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

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للثلاثة سنوات اللاحقة.

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

■ تعريف التعثر:

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

■ العمر المتوقع:

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

■ نطاق التطبيق

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

الفرضيات ومنهجية العمل

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

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٧٣١	٥٧٠
١٠,٠٣٥	١١,٥٠٦
١١,٧٦٦	١٢,٠٧٦

نقد في الصندوق

حسابات جارية وتحت الطلب*

* يتضمن هذا البند مبلغ ١١٣ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٢ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٥٤,٣١٤	٣٤٨,٦٢٦
٥٧٦,٠٨٩	٦٤٨,٨٥٦
٥٧٥,٤٤٢	٦٣٥,٥٤١
١,٥٠٥,٨٤٥	١,٦٣٣,٠٢٣
(١٠,٢٠٨)	(٩,٩٣٤)
١,٤٩٥,٦٣٧	١,٦٢٣,٠٨٩

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

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ٢,٩٥ ٪ إلى ٤,٥ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ومن ٢,٧٥ ٪ إلى ٦,٤ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- لا توجد أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- تتضمن الودائع مبلغ ١٧٤ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح المجموعة مربوطة لدى بنك سوسيته جنرال الأردن.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٣٤٨	١٠,٢٠٨	-	-	١٠,٢٠٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٦٠	(٢٧٤)	-	-	(٢٧٤)	(المسترد من) مخصص السنة
١٠,٢٠٨	٩,٩٣٤	-	-	٩,٩٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٨٨,١٣٤	١٢٥,١٥٢
٧,٠٢٧	١٠,٥٧٢
٩٥,١٦١	١٣٥,٧٢٤

أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:

محلية

أجنبية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٦) قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٨٧,٧٨٣	٣٠٣,٧٢٤	قروض مباشرة
٤٢,٧٩٧	٣٧,٦٧٩	قروض تجمع بنكي
٣,٠٦٩	١١,٣٤١	قروض إسكان
٣٣٣,٦٤٩	٣٥٢,٧٤٤	
(٦,٦٢٦)	(٥,٥٠٣)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٣٢٧,٠٢٣	٣٤٧,٢٤١	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧,٠٧٦	٦,٦٢٦	١,٩٢٤	-	٤,٧٠٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٤٥٠)	(١,١٢٣)	-	-	(١,١٢٣)	المسترد من المخصص خلال السنة
٦,٦٢٦	٥,٥٠٣	١,٩٢٤	-	٣,٥٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر قسط	سعر الفائدة %	الرصيد	
حكومية، عقارية، اعتبارية	١ كانون الثاني ٢٠٤٠	٨,٣٧ - ٣,٥	٣٠٣,٧٢٤	قروض مباشرة
حكومية، عقارية، اعتبارية	١٤ حزيران ٢٠٢٨	٧,٧٢ - ٣,١٦	٣٧,٦٧٩	قروض تجمع بنكي
عقارية	٣١ كانون الأول ٢٠٥٦	٤,٧٥	١١,٣٤١	قروض إسكان
			٣٥٢,٧٤٤	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٥٥٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٥٨٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٩٣٥,٣٠٧	١,٣٠٨,١١٨
٩١,٣٧٣	٨٦,٤٨٤
١,٠٢٦,٦٨٠	١,٣٩٤,٦٠٢
٤٢,٢٣٩	٤٣,٣٠٨
٤,٧٤٦	٣,٧٦٧
١,٠٧٣,٦٦٥	١,٤٤١,٦٧٧

موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية*:

موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية

موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية

موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية

موجودات مالية أخرى:

استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي

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

٢٠٢٠	النسبة	٢٠٢١	النسبة	
	%		%	
٦٦٦,٠١٨	٦٥	٨٠٢,٧٠٤	٥٨	قطاع البنوك
٣٢٧,٢٧٤	٣٢	٥٦٦,٢٨٨	٤١	قطاع الصناعة
٣٠,٩٠٢	٣	٢٣,٥١٤	٢	قطاع الخدمات
٢,٤٨٦	٠,٢	٢,٠٩٦	٠,٢	قطاع التأمين
١,٠٢٦,٦٨٠		١,٣٩٤,٦٠٢		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

البنك الأردني الكويتي		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي
٢,٨٠٩,٨٩٥	٣,٠٠٥,١٣٧	موجودات
(٢,٣٥٣,٤٦٣)	(٢,٥٣٧,٤٦٣)	مطلوبات
-	(٢٧٨)	حقوق غير المسيطرين
٤٥٦,٤٣٢	٤٦٧,٣٩٦	صافي حقوق الملكية
%٢١,٠٤	%٢١,٠٤	نسبة الملكية
٩٣,٩٠٣	٩٦,٠٥٢	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٩٦,١٨٣	٩٦,٧٢٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعمولات الأجنبية
(٤٠٧)	(٩٠)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٣٠٤)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٧٦٨	١,٠٦٩	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤٤,٩٥٣)	(٢٨,٧٠٧)	مخصص تندي التسهيلات الانتمائية المباشرة
(٧,٢٦٩)	(١,٨٩٤)	مخصص خسائر انتمائية
(٢٨,٨٦٨)	(٢٩,٨٩٢)	نفقات الموظفين
(٢١,٩٦٥)	(٢٩,٢٠٣)	ايرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
(٤,٥١١)	٧,٧٠٥	ربح (خسارة) السنة
(٤,٥١١)	٧,٧٣٨	العائد الى مساهمي البنك
-	(٣٣)	العائد الى حقوق غير المسيطرين
(٩٤٩)	١,٦٢٨	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصفاة البترول الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي
٨١٧,٨٤١	٩٧٧,٠٦٢	موجودات متداولة
٢٧٦,١٢٩	٢٦٦,٤٠٣	موجودات غير متداولة
(٧٩٠,٨٩٣)	(٨٩٧,٧٣٠)	مطلوبات متداولة
(٨٧,٠٩٥)	(٨٣,١٠٧)	مطلوبات غير متداولة
(٩,١٣٨)	(٨,٦٠٤)	حقوق غير المسيطرين
٢٠٦,٨٤٤	٢٥٤,٠٢٤	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٤١	%٢٠,٤١	نسبة الملكية
٥٠,١٨٣	٥٩,٧٨٤	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٩٥٧,٢٨٨	١,٢٣٩,٦٧٤	المبيعات
(٩٢١,٠٦٠)	(١,١٠٨,٥٧١)	كلفة المبيعات
(٢٢,٤٥٨)	(٢٠,٩٣٩)	فوائد وعمليات بنكية
(٥٠,٨٣٠)	(٥١,٠٢٦)	مصاريف بيع وتوزيع
٢٢,٧٨٢	(٦,٨٩٥)	(مصاريف) إيرادات أخرى، بالصافي
(١٤,٢٧٨)	٥٢,٢٤٣	ربح (خسارة) السنة
(١٤,٣٢٦)	٥٢,٠٢٨	العائد إلى مساهمي الشركة
٤٨	٢١٥	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
(٢,٩٢٤)	١٠,٦١٩	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

شركة الاتصالات الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي
١٥١,٤٤٠	١٨١,٨١٢	موجودات متداولة
٥٤١,٤٨٧	٥١٨,٦٤٦	موجودات غير متداولة
(٢٥٨,٩١٨)	(٢٧٦,٠١٧)	مطلوبات متداولة
(١٦٠,٠٢٦)	(١٤٣,٠٨٢)	مطلوبات غير متداولة
٢٧٣,٩٨٣	٢٨١,٣٥٩	صافي حقوق الملكية
%٢٨,٨٨	%٢٨,٨٨	نسبة الملكية
٢٢١,٤٦٦	٢٢٣,٥٩٦	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٣١٧,٠٦٦	٣٣٣,٤٦٥	الإيرادات
(١٢٣,٨٠٦)	(١١٩,٠٠٥)	كلفة الخدمات
(٢٧,٧٤٦)	(٢٦,٧٢٦)	مصاريف إدارية
(٣٧,٢٢٥)	(٤١,٦٩٦)	مصاريف بيعية وتسويقية
٩٥٦	١,٤٣٢	إيرادات تمويل
(١١١,٧٤٣)	(١٢١,٣٤٦)	مصاريف أخرى، بالصافي
١٧,٥٠٢	٢٦,١٢٤	ربح السنة
٥,٠٥٥	٧,٥٤٥	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الأجواخ الأردنية

٢٠٢٠	٢٠٢١
١١,٣٥٧	٥,٩٥٨
٤٤,٣٦١	٥٠,٨٩٧
(٩٠٣)	(٩٧٩)
(١٤٧)	(١١٢)
(٣,٩٥٧)	-
٥٠,٧١١	٥٥,٧٦٤
%٢٠,٠٤	%٢٠
٩,٦٤٤	٩,٥٢٣

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

مطلوبات غير متداولة

حقوق غير المسيطرين

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

المبيعات

كلفة المبيعات

مصاريف إدارية

مصاريف بيعية وتسويقية

ايرادات ومصاريف أخرى، بالصافي

ربح السنة

العائد الى مساهمي الشركة

العائد الى حقوق غير المسيطرين

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية

٢٠٢٠	٢٠٢١
٩٩٣	١,٥٤٢
١٨,٨٦٠	١٨,٩٩٢
(٤٩٣)	(٨٢٨)
١٩,٣٦٠	١٩,٧٠٦
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣
٥,٠٣٩	٥,١٢٢

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

إيرادات التشغيل

تكاليف التشغيل

مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات

إيرادات أخرى

خسارة السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

شركة الكهرباء الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي
٥٨٠,١٧٧	٦٠٦,٠٠٧	موجودات متداولة
٤٢٤,٥٥٩	٤٤٩,١٩٥	موجودات غير متداولة
(٥٣١,٥١١)	(٥٨٢,٧٧٨)	مطلوبات متداولة
(٣٤٨,٩٦٢)	(٣٣٩,٨٧٧)	مطلوبات غير متداولة
١٢٤,٢٦٣	١٣٢,٥٤٧	صافي حقوق الملكية
%٢١,٤٨	%٢١,٤٨	نسبة الملكية
٤٢,٣٢٣	٤٣,٨٠١	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٩٠١,١٦٢	٨٩٩,٧٧٢	إيرادات التشغيل
(٧٦٢,٥٣٠)	(٧٥١,٢٧٣)	تكاليف التشغيل
(١١٢,٥٠٨)	(١٢٢,٦١٧)	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
(١٤,٧٩٥)	(١٠,٤١٣)	مصاريف أخرى، بالصافي
١١,٣٢٩	١٥,٤٦٩	ربح السنة قبل الضريبة
(٢,٩٧٧)	(٤,٢٨٨)	ضريبة الدخل
٨,٣٥٢	١١,١٨١	ربح السنة
١,٧٩٤	٢,٤٠٢	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	معدل الفائدة %
أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة		
٦,٤١١,١٩٦	٦,٨٩١,٠١٠	٧,٩٩ - ٣,٧١
٤٠,٦٢٦	٣٦,٦٣٤	٦,٤٨ - ٣,٩٧
٦,٤٥١,٨٢٢	٦,٩٢٧,٦٤٤	
ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى		
١٣٣,٥٧٢	١٦٠,٥٦٩	٧,٠٠ - ٣,٢٣
(١٣,٢٠٣)	(١٣,٢٥٢)	
١٢٠,٣٦٩	١٤٧,٣١٧	
٦,٥٧٢,١٩١	٧,٠٧٤,٩٦١	

تتراوح استحقاقات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر واحد إلى ٢٥ سنة.

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٨١,٣٣٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعتل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٦١,٨٥٥ ألف دينار)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المجموع	المجموع				
١٥,٨٢٦	١٣,٢٠٣	٥٦٧	-	-	١٢,٦٣٦
(٢,٦٢٣)	٤٩	١٩	-	-	٣٠
١٣,٢٠٣	١٣,٢٥٢	٥٨٦	-	-	١٢,٦٦٦

الرصيد كما في أول كانون الثاني
مخصص (المسترد) السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الكلفة -
٣٥٧,٢٨٧	٣٨١,٩٢٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٤,٦٣٦	١٥,٧٢٧	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
٣٨١,٩٢٣	٣٩٧,٦٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإستهلاك المتراكم -
١٦٦,٢٠٠	١٨٠,٧٦٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٤,٥٦٩	١٤,٩٥٣	إستهلاك السنة *
١٨٠,٧٦٩	١٩٥,٧٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١,١٥٤	٢٠١,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤٧,٤٦٠	١٤٨,٠٨٤	مطلوبات مساهمات المشتركين
٥٣,٦٩٤	٥٣,٨٤٤	مطلوبات فلس الريف
٢٠١,١٥٤	٢٠١,٩٢٨	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٢,١٤٢	٣٢,١٤٢	مشروع الشاطئ السياحي في العقبة*
٢٨,٣٩٢	٢٨,٥٥٥	بناء وتطوير البنية التحتية لأراضي مشروع المفرق**
٢٠,٣٣٥	١٨,٩١٠	مشاريع إيصال الكهرباء***
١١,٠٤٤	١٣,٤٣٣	تطوير الأسواق الحرة على المعابر الحدودية****
٥,٢٠٦	٩,٧١٣	تحديث منتجج كراون بلازا-البتراء*****
٤,١٤٥	٥,٧٠٦	بناء وتطوير البنية التحتية لمشاريع إربد*****
٥٦٣	٧١٦	تحديث فندق انتركونتيننتال -العقبة
٤١٢	٢٣٢	تحديث فندق عمرة كراون بلازا-عمان
١٨٢	٢٢	منتجج كراون بلازا-البحر الميت
١٦,٤٣٣	-	مشروع الطاقة الشمسية لصندوق الاستثمار*****
٦٤٧	٥٥٣	المشاريع تحت التنفيذ الأخرى
١١٩,٥٠١	١٠٩,٩٨٢	

* يمثل هذا البند مبلغ ٣٢,١٤٢ ألف دينار والذي يمثل قيمة أرض الشاطئ السياحي وما عليها. يقوم الصندوق حالياً بعمل دراسة جدوى اقتصادية لتحديد آلية الاستفادة من هذه الأرض أو استكمال المشروع الذي كان من المقرر إقامته عليها. من المتوقع أن يقوم الصندوق باتخاذ قرار آلية الاستفادة من هذه الأرض خلال عام ٢٠٢٢ بعد تقييم نتائج الدراسة.

** قامت الشركة بتحديث دراسة التكلفة التقديرية المتوقعة لاستكمال مشروع شركة تطوير المفرق من قبل شركة هندسية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٩، حيث بلغت التكلفة الإجمالية المتوقعة لإتمام المشروع حوالي ١٤٣ مليون دينار وبلغت التكلفة التقديرية للمتر المربع الواحد المطور ١٢/٧٨ دينار بعد توزيع التكلفة التقديرية على صافي مساحة الأراضي (١١,٣ 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 ٢٠٢١.

*** يمثل هذا البند مشاريع البنية التحتية لإيصال الكهرباء للشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والتي هي قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ من المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ١٥,٥٤٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢١,١٩٣ ألف دينار).

**** يمثل هذا البند مشاريع لتطوير الأسواق على المعابر الحدودية ومشروع النافورة في العقبة لشركة الأسواق الحرة الأردنية. تقدر التكلفة الإجمالية لاستكمال المشاريع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بمبلغ ١٧,٣٧٦ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٦,٨٩٧ ألف دينار) ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال العام ٢٠٢٢.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

***** 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 ٢٠٢١ ويتوقع اتمامه في العام ٢٠٢٦، بناءً على الدراسة المقدمة من الشركة الاستشارية.

***** تم خلال العام ٢٠٢١ رسملة مبلغ ١٧,٣٦٢ ألف دينار على حساب الممتلكات والمعدات والذي يمثل مشروع محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية وتم تحويل مبلغ ٤٩ ألف دينار الى المصاريف.

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٨,١٧٧	١٨,٥٠٠	مواد كهرباء ولوازم مشتركين وقطع غيار
١٣,٩٢٣	٣,٩٦٣	بضاعة جاهزة
١,٢٣٨	٩١٧	مواد خام
٢٣٥	٢٣٩	طعام وشراب
٩٠	٢٢٤	بضاعة في الطريق
٥	٥	لوازم ومعدات تشغيلية
٦,٨١١	٦,٨٢٥	أخرى
٤٠,٤٧٩	٣٠,٦٧٣	
(٣,٩٩٤)	(٤,٩٥٠)	ينزل: مخصص بضاعة بطينة الحركة*
٣٦,٤٨٥	٢٥,٧٢٣	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٥٣٨	٣,٩٩٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٩٤	١,٠٤٣	مخصص السنة
-	٥٧٨	مخصص تعويض بضائع من موردين
(٣٨)	(٦٦٥)	بضاعة تم شطبها خلال السنة
٣,٩٩٤	٤,٩٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(١٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى	تعددات صنية	أجهزة كبروساتيكية	حاسب الي	إضافات وتسمينات	رسلط نقل	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	عدادات وكوابل ومعدات	مباني	أراضي
٧٧٢,٧٤٥	٧,٧٦٧	١١,٥٤١	٤٦,٠٦٩	٤٢,٦٨٣	٤,٠٨٧	١٧,٩٦٣	٤٧,٦٦٥	٤٧,٦٦٥	-	١٧٥,٢٢١	١٨,٩١٥
٢١,٦٦٧	٦٦٤	١٨	٨١٤	٨٧٧	٤١	٤٦٨	١٤,١٩٦	٢٩٨	٥٠٥	٢,٤٨٣	٣٩٣
(٤,٦٩٤)	(٤٧)	-	(٢٠١)	(٦٩)	-	(٢٣٧)	(٣,٦٨١)	(١٦٠)	-	(٢٩٩)	-
٢٤,٨٣٠	-	-	٨,٩٦١	٣٥٣	-	-	٧,٢٠٥	٣٢	-	٣,٠٦٦	٥,٢١٣
٣,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧)	٢,٦٢٢
٨١٨,١٦٣	٨,٣٤٤	١١,٥٥٩	٥٥,٦٤٣	٤٣,٧٩٤	٤,٠٩٢	١٨,١٩٤	٤١٨,٥٩٠	٤٧,٨٣٥	٥٠٥	١٨١,٤٦٤	٢٨,١٤٣
٤١٤,٤١١	٧,٠٣٤	١١,٥٤١	٤٢,٠٣٩	٢٤,٣٢٢	٤,٠٢٥	١٤,١٩٧	٢١,٠٤٨	٢٩,٥٣٠	-	٦٠,٢٤٣	-
٢٠,٢١٥	١٠٩	٣	١,٦٨٣	٤,٠٤٩	٢	١,٤٠٠	١٧,٧٤٦	٧٥٧	٢	٤,٤٤٤	-
(٣,٠٥٥)	(٥)	-	(١٩٩)	(١٥٧)	-	(٢١٩)	(٢,١٥٣)	(١٠٠)	-	(٢٢٢)	-
٤٤١,٥٧١	٧,١٢٨	١١,٥٤٤	٤٤,٥٢٣	٢٨,٦١٤	٤,٠٢٧	١٥,٣٧٨	٢٢,٦٠٧	٤٠,١٨٧	٢	٦٤,٤٨٥	-
٣٧٦,٥٩٢	١,٢٠٦	١٥	١١,١٢٥	١٥,٥٨٠	٦٥	٢,٨١٦	١٩٢,٥١٧	٧,٦٤٨	٥٠٣	١١٦,٩٧٩	٢٨,١٤٣
٧٤٩,٨٥٣	٨,٠٥٤	١١,٦٠٥	٤٧,٦٦٢	٣٤,٤٤٣	٦,٥٨٠	١٨,٠١٢	٢٨٤,٤٤٥	٤٧,٧٠٧	-	١٧٢,٩٣٠	١٨,٩١٥
١٤,٣١١	٤٩	٣٩	٧٣	١,٧٩٧	٢	١١٥	١١,٩٦٥	١٣٣	-	١٣٩	-
(٧,٨٦١)	(٣٧٦)	(١٠٣)	(١,٢٦٦)	(٢٣٥)	(٢,٥٣٠)	(١٤٤)	(٢,٨٧٠)	(٢٥٨)	-	(٢٤)	-
١٦,٤٤٧	٤٠	-	-	٦,٧٧٨	-	-	٧,٢٣٠	٨٣	-	٢,٢١٦	-
٧٧٢,٧٤٥	٧,٧٦٧	١١,٥٤١	٤٦,٠٦٩	٤٢,٦٨٣	٤,٠٩٢	١٧,٩٦٣	٤٠٠,٨٧٠	٤٧,٦٦٥	-	١٧٥,٢٢١	١٨,٩١٥
٣٢٦,١٠٢	٧,٣١٨	١١,٦٠٥	٤٢,٥٥٥	٢٠,٩٦٦	٦,٥٥٣	١٢,٧٥٧	١٩٥,٣٨	٢٨,٨٥٠	-	٥٥,٩٦٥	-
٢٨,٣٥٨	٩٠	٣٨	٧٤٥	٣,٥٨٤	٢	١,٥٨٩	١٧,٠٦٧	٩٣٣	-	٤,٣١٠	-
(٦,٥٤٩)	(٣٧٤)	(١٠٧)	(١,٢٦٦)	(٢٢٨)	(٢,٥٣٠)	(١٤٩)	(١,٦٢٥)	(٢٥٣)	-	(٢٧)	-
٤١٤,٤١١	٧,٣٤٤	١١,٥٤١	٤٢,٠٣٩	٢٤,٣٢٢	٤,٠٢٥	١٤,١٩٧	٢١,٠٤٨	٢٩,٥٣٠	-	٦٠,٢٤٣	-
٣٥٨,٣٣٤	٧٣٣	-	٣,٠٣٠	١٨,٣٦١	٢٦	٣,٧٦٦	١٩,٣٩٠	٨,١٣٥	-	١١٤,٩٧٨	١٨,٩١٥

* تم خلال العام ٢٠٢١ رسلة مبلغ ١٧,٣٦٢ ألف دينار على حساب الممتلكات والمعدات والذي يمثل مشروع محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٣٦,٢٧٨	٧٦٦,٥٥٥	أراضي استثمارية
٣٠,١٢٦	٣١,٠٣٢	مباني استثمارية
٣,٦٢٩	-	دفعات مقدمة لشراء استثمارات عقارية
٢٣٦	٢٢٧	أخرى
٧٧٠,٢٦٩	٧٩٧,٨١٤	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧١٧,٣٩٢	٧٧٠,٢٦٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٨,١٠٨	١٨,٢٧٠	شراء استثمارات عقارية
-	١,٠٣٣	المحول من استثمارات في عمليات مشتركة *
(٥,٣٦٢)	١١,٨٥٧	أرباح (خسائر) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
-	(٣,٦١٥)	المحول إلى ممتلكات ومعدات، بالصافي **
١٣٠	-	المحول من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ***
١	-	المحول من المشاريع تحت التنفيذ
٧٧٠,٢٦٩	٧٩٧,٨١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* تم خلال العام ٢٠٢١ تحويل قطع أراضي من محفظة الاستثمارات في عمليات مشتركة إلى استثمارات عقارية بعد أن تم فرزها ونقل ملكيتها للصندوق بموجب سندات تسجيل أصولية. قام الصندوق بإعادة تقييم هذه الأراضي من قبل مقدرين عقاريين وتسجيلها بالقيمة العادلة.

** تم خلال العام ٢٠٢١ بنقل ملكية أرض مشروع العقبة باسم الشركة التابعة (شركة الأسواق الأولى) والبالغ كلفتها ٣,٦٢٩ ألف دينار. بالتالي، تم تحويل كلفة الأرض من دفعات على حساب شراء أراضي إلى ممتلكات ومعدات. بالإضافة تم تحويل جزء من مبنى وأرض الصندوق الإداري بمبلغ ١٤ ألف دينار من ممتلكات ومعدات إلى استثمارات عقارية نتيجة تغيير غايات استخدامه.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٥) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتونة رقم (١) ومشروع الزيتونة 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 ٢٠٢١ و٢٠٢٠ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣	١٥	مشروع الزيتونة (١)*
١,٠٣٣	-	مشروع الزيتونة (٢)**
١,٠٤٦	١٥	

* من المتوقع أن يتم خلال العام ٢٠٢٢ تحويل أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية.

** تم خلال العام ٢٠٢١ تحويل أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية بعد أن تم فرزها ونقل ملكيتها للصندوق.

(١٦) موجودات غير ملموسة

٢٠٢١ -	حق حصرية *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل ****	شهرة *****	برامج الحاسوب	المجموع
الكلفة:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٩٨	٤,١٧٣	٢٨,٠١٤	-	٨٧,٨٩٦
إضافات	-	-	٢٥	-	-	٣٩٤	٤١٩
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٣٢٣	٤,١٧٣	٢٨,٠١٤	٣٩٤	٨٨,٣١٥
الاطفاء المتراكم:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٧,٧٣٣	١٥,٧٧١	٣,٩٢٨	٢,٤٤٧	-	-	٢٩,٨٧٩
إطفاء السنة	٢٦٧	١,٩٧٠	٣٨٠	١٣٧	-	٥٢	٢,٨٠٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٨,٠٠٠	١٧,٧٤١	٤,٣٠٨	٢,٥٨٤	-	٥٢	٣٢,٦٨٥
صافي القيمة الدفترية	-	٢١,٦٧٠	٤,٠١٥	١,٥٨٩	٢٨,٠١٤	٣٤٢	٥٥,٦٣٠
كما في ٣١ كانون الأول	-	٢١,٦٧٠	٤,٠١٥	١,٥٨٩	٢٨,٠١٤	٣٤٢	٥٥,٦٣٠

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

* 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 كبذل خدمات للخزينة 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٪ كبذل خدمات من إجمالي المبيعات الشهرية لوزارة المالية -مديرية الإيرادات العامة 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٪ من إجمالي المبيعات الشهرية لوزارة المالية

- ٩٪ بدل ضريبة خدمات للخزينة العامة.

- ١,٥٪ بدل مصاريف تشغيل لدائرة الجمارك الأردنية.

انتهت إتفاقية حق الحصرية بتاريخ ٣١ آب ٢٠٢١ لإقامة وتشغيل الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية. صدرت خلال العام ٢٠٢١ موافقة رئاسة الوزراء على تمديد إتفاقية حق الحصرية بشكل مبدئي حتى نهاية عام ٢٠٢١، وعليه قامت بتشكيل لجنة برئاسة وزير العدل للتفاوض المباشر مع شركة الأسواق الحرة الأردنية للوصول إلى الثمن العادل (بدل الخدمات والعوائد للخزينة) مقابل تمديد إتفاقية حق الحصرية وللمدة التي تراها اللجنة مناسبة، وتحديد شكل التعاقد مع الشركة. لاحقاً لتاريخ هذه القوائم المالية الموحدة، قرر مجلس الوزراء بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ الموافقة على تمديد الإتفاقية لمدة عشر سنوات أخرى وبشروط مختلفة وتكليف وزير المالية ووزير الاستثمار بالتوقيع عليها نيابة عن الحكومة الأردنية، واعتبار أحكام الإتفاقية الجديدة لحق الحصرية نافذة من تاريخ التوقيع عليها.

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

*** يمثل هذا البند قيمة التعويضات المدفوعة من قبل شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة وشركاتها التابعة لأصحاب الأراضي عن الأضرار جراء مرور خطوط الكهرباء فوق ممتلكاتهم بناءً على قرار المحكمة أو التذني في القيمة السوقية لتلك الممتلكات. قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة وشركاتها التابعة ابتداءً من بداية عام ٢٠١٤ باطفاء حق المرور على مدى عمر الرخصة المتيق.

**** يمثل هذا البند قيمة المبالغ المدفوعة من شركة الانطلاق الموحد لقاء إنشاء 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.

***** 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 ٢٠٢١ كما يلي:

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢١ التي تم اقرارها من قبل الإدارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠٢١ باستخدام معدل نمو سنوي بالإيرادات بلغ ٠,٣٪. في اعتقاد الإدارة، فإن معدل النمو يعتبر مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١١٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل نمو نهائي يبلغ ١٪. لم ينتج عن اختبار التدني أي خسائر تدني في قيمة الشهرة المتعلقة بتملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة.

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

٢- شهرة بقيمة ٢٢,٧٤٣ ألف دينار نتيجة تملك صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي خلال العام ٢٠١١ لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة (شركة الضمان لاستثمارات الطاقة سابقاً) والتي تتمثل بقيمة فرق التقييم.

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة عن طريق احتساب القيمة القابلة للاسترداد والتي تم احتسابها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة للشركة وتم تحديد الشركة على أنها وحدة توليد النقد المنتفعة من عملية التملك لأغراض تملك تلك الشركة ولاختبار تدني قيمة الشهرة. وقد تم استخدام الفرضيات التالية لاختبار التدني حيث تم استخدام معدل خصم يبلغ ١٣٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة وباستخدام معدل نمو ٣٪ ولم ينتج عن اختبار التدني أي خسائر في قيمة الشهرة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(١٧) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣١٨,٥٠٣	٤٣٦,٠٦٧	نعم تجارية
١٢٧,٢٥٥	١٣٧,٦١٦	إيرادات وفوائد مستحقة القبض*
٢٦,٩٦٨	٢٨,٦١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٤٥٧	٨,٧٤٧	حق استخدام الأصول
٢,٩٠٨	٣,٣١٥	شيكات برسم التحصيل
٢,٦٥٨	٣,١٠٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٢٣	٢,٤٧٣	أمانات صندوق الإسكان
٤٣٨	٥٤٦	أرصدة مدينة أخرى
٤٨٨,٨١٠	٦٢٠,٤٨٤	
(٣٤,٥٥٠)	(٣٨,٠٠٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٤٥٤,٢٦٠	٥٨٢,٤٧٥	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢,٠٢٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢,١٣٦ ألف دينار).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
المجموع	المجموع	المرحلة ١
٢٨,٧٧٧	٣٤,٥٥٠	٢٦٢
٥,٧٧٣	٣,٤٩٧	-
-	(٣٨)	-
٣٤,٥٥٠	٣٨,٠٠٩	٢٦٢
		المرحلة ٢
		المرحلة ٣
		الرصيد كما في أول كانون الثاني
		مخصص السنة
		ديون معدومة
		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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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 ٣٥,٠٩٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٤,٤٩٣ ألف دينار)

(٢١) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل
٢,٥٩٠	٢,٢٤٥	٣٤٥
١٨,٧١٧	١٨,٦٦٧	٥٠
٢٢,٠٠٠	١٥,٣٣٣	٦,٦٦٧
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠
١٠٤	٨٧	١٧
٤٩,٤١١	٣٦,٣٣٢	١٣,٠٧٩

البنك العربي
البنك الأردني الكويتي
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
بنك الإسلامي الأردني
البنك التجاري الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل
٢,٤٠٦	٢,٠٤٣	٣٦٣
١٨,٧١٦	١٥,٦٠٥	٣,١١١
٢٤,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٦,٠٠٠
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠
١٤٣	-	١٤٣
٥٤,٢٦٥	٣٥,٦٤٨	١٨,٦١٧

البنك العربي
البنك الأردني الكويتي
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
بنك الإسلامي الأردني
بنك القاهرة عمان
البنك التجاري الأردني

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٪، يسدّد القرض بموجب ٤٤ قسط شهري قيمة كل منها ٨٠ ألف دينار عدا القسط الأخير بقيمة ٦٠ ألف دينار، هذا واستحق القسط الأول منها بتاريخ أول نيسان ٢٠١٥. تم استخدام القرض لسداد الأقساط المستحقة لقرض البنك العربي السابق وتمويل الجزء المتبقي من مشروع مطابع الرأي ودعم رأس المال العامل وسداد بعض المصاريف التشغيلية.

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠١٩ بناءً عليه تم تعديل قيمة القسط الشهري للقرض ليصبح ٢٥ ألف دينار وتعديل سعر الفائدة ليصبح ٨,٨٧٥٪. يسدّد 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 و٨ تموز ٢٠٢٠ لزيادة رصيد القرض المتناقص بمبلغ ١٩٠ ألف دينار و٤٠٠ 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.

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢١ بقسط الشهري ٤٥ ألف دينار وحتى السداد التام عدا القسط الأخير بباقي الرصيد بحيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢.

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.

يسدّد 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. يسدّد القرض بموجب دفعة واحدة تستحق بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٢.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

قامت شركة توزيع الكهرباء (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة) بتوقيع اتفاقية مع بنك الإسكان للتجارة والتمويل بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتضمن هذا البند قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمبلغ وسقف ٤٠ مليون دينار مع وجود فترة سماح لمدة سنة، 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 القوائد كل ستة أشهر.

قامت شركة كهرباء المملكة المساهمة الخاصة بتوقيع اتفاقية مع بنك الإسكان بتاريخ ٢٧ تشرين الأول من عام ٢٠٢١، للحصول على تمويل بمقدار ٢ مليون دينار أردني بمعدل فائدة ٤,٧٥٪ على أن يتم سداد القرض بموجب ٣ أقساط متساوية ابتداء من ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٢ بحيث يكون تاريخ استحقاق آخر قسط بتاريخ ٢٦ تشرين الأول من عام ٢٠٢٤.

البنك التجاري الأردني

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

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

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك التجاري الأردني لإعادة الجدولة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٢٠، يسدد القرض بموجب ٢٤ قسط شهري شاملة الفائدة قيمة كل منها ٤ ألف دينار وحتى سداد التام عدا القسط الأخير بباقي الرصيد بحيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠.

بنك القاهرة عمان

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة كهرباء المملكة بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠٢٠، للحصول على تمويل بمقدار ٣ مليون دينار أردني، بمعدل فائدة ٥,٧٥٪ على أن يتم سداد القوائد وكامل المبلغ في تاريخ ٢٠ تشرين الأول عام ٢٠٢١. تم سداد رصيد القرض بالكامل خلال 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 (تمول 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 ٤,٩٪ حيث تم تمديد الاتفاقية للعام ٢٠٢١ لتصبح من تاريخ التسديد إلى شركة الكهرباء الوطنية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢١ ولمدة عام، بحيث يكون استحقاق القسط والربح الناشئ عنه بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٢.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٢) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤,٨٨١	١٦,٥٣٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٥٩١	٤,٦٣٤	مخصص السنة*
(٩٣٤)	(٢,٤٥٢)	المدفوع خلال السنة
١٦,٥٣٨	١٨,٧٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة برسمة مبلغ ٩١٩ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٤٦٧ ألف دينار).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,١٢٤	٣,٧١٥	المصروف في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (إيضاح ٣٤)
٤٦٧	٩١٩	ما تم رسمته على مشاريع تحت التنفيذ
٢,٥٩١	٤,٦٣٤	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%٥,١٥	%٥	معدل الخصم
%٠,١٨	%٠,١٩	معدل الوفيات
%٤,٣	%٦	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٣	%٣	معدل الاستقالات
		نسبة مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي المطروحة من تعويض
%٨	%٨	نهاية الخدمة للموظف

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

الزيادة بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠٢٠	٢٠٢١
الخصم الرواتب الاستقالات	الخصم	(١,٠٨٣)	(١,٢٥٤)
	الرواتب	١,٤٣٤	١,٦٦٩
	الاستقالات	٣٦٧	٤٨٦
النقص بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠٢٠	٢٠٢١
الخصم الرواتب الاستقالات	الخصم	١,٣٣٤	١,٥٣٤
	الرواتب	(١,١١٨)	(١,٣١٨)
	الاستقالات	(٣٦٧)	(٤٨٦)

(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 ٤,٧٧٪ الى ٨,٧٥٪ سنوياً. بلغ مجموع سقوف التسهيلات ١٠٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٨٥ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٦,٥١٥	٣٩,٤٠٥	ذمم دائنة
٢٦,٥٨٠	٣٠,٤٠٥	إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
١٠,٣٠٩	١٠,٣٠٢	رسوم نفقات
٨,٨٠٤	١٠,٠٤٥	مخصصات ورسوم حكومية
٧,٨٨٨	٩,٤٨٦	التزامات عقود ايجار
٥,٦٢١	٦,٣٥٨	ذمم فلس الريف
٣,٩٤٣	٥,٧١٧	مصاريف مستحقة
٤,٤٦٣	٥,٣٠٣	المطلوب لوزارة المالية - رسوم تلفزيون
٣,٤٧٦	٤,٥٧٠	مخصص التزامات محتملة*
٢,٩٥٧	٢,٩٥٧	أمانات على حساب المشاريع
٥٧٤	١,٠٧٥	محتجزات وذمم مقاولين
٣٣,١٣٣	٣٣,١٥٦	أرصدة دائنة أخرى
١٤٤,٢٦٣	١٥٨,٧٧٩	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٣٧	٣,٤٧٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٩٣٩	١,١٣٢	مخصص السنة
-	(٣٨)	المدفوع خلال السنة
٣,٤٧٦	٤,٥٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(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 ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٧٦,٨٣٣	(١٠٥,١٩٣)	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٧٥,٣٠٧)	٣٦٧,٩٦٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٧١٩)	١٨,٠١٣	خسائر (أرباح) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٥,١٩٣)	٢٨٠,٧٨٢	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 بمحفظة 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 أو أي جزء منه لغايات تعليم أبنائه في مؤسسات التعليم العالي والمهني أو لغايات تغطية نفقات أو تكاليف المعالجة الطبية للمؤمن عليه أو لأفراد العائلة وذلك وفقاً للشروط والاحكام والتعليمات الصادرة عن المجلس لهذه الغاية.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٥٦,٦١١	١٧٤,٧٢٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٩١,١٨٣)	-	صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة إلى المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل
٩,٢٩٧	٨,٧٣٩	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة
١٧٤,٧٢٥	١٨٣,٤٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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	٢٠٢١
كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة*	الأردن	الطاقة	%٣٠	%٣٠	
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	الأردن	صحافة ونشر	%٤٥,٠٧	%٤٥,٠٧	
الأسواق الحرة الأردنية	الأردن	تجارة	%٤٢,٩١	%٤٢,٩١	
الضمان للاستثمار	الأردن	استثمار وتأجير	%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	٢٠٢١
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	١٣,٠٤٣	١٧,١٨١
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	٢,٢٤٥	٢٤٠
الأسواق الحرة الأردنية	٢٠,٨٤٣	١٩,٩٤٧
الضمان للاستثمار	٣,٨٨٤	٣,٩٣٣
الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين	٢٠٢٠	٢٠٢١
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	٣,٧٤٧	٥,٩١٧
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	(٣,٣١٤)	(١,٨٨٧)
الأسواق الحرة الأردنية	٩٢	٦٩
الضمان للاستثمار	(٢٢٥)	٤٩

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٠٩,٤٩٣	٤٢٦,٣٧٢	قائمة المركز المالي المختصرة
٥٢٢,٥٥٧	٥٢٣,٧٠٢	موجودات متداولة
(٣٩٤,٢١٤)	(٤٩٤,٠٩٥)	موجودات غير متداولة
(٣٧٤,٢٩٩)	(٣٨٠,٢٠٧)	مطلوبات متداولة
٦٣,٥٣٧	٧٥,٧٧٢	مطلوبات غير متداولة
١٣,٠٤٣	١٧,١٨١	صافي حقوق الملكية
		حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥٦٦,٥٧٥	٥٦٣,٢٧٧	إيرادات تشغيلية
(٤٧١,١١٢)	(٤٦٤,٩٢٥)	مصاريف تشغيلية
(٣٥,٧٤٤)	(١٥,١٦٣)	مصاريف إدارية
(١٧,٦٦٤)	(٢٢,٤٩٠)	مصاريف فوائد تأخير
(٩,١٥١)	(٨,٥٥٠)	تكاليف تمويل
(١٧,٧٦٠)	(٣٧,٥٤٨)	مصاريف أخرى، بالصافي
١٥,١٤٤	١٤,٦٠١	ربح السنة قبل الضريبة
(٣,٤١٩)	(٥,٣٢١)	ضريبة الدخل
١١,٧٢٥	٩,٢٨٠	ربح السنة
(٥,٨٣٠)	٤,٧٣٤	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٨٩٥	١٤,٠١٤	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣,٠٦٩	١١,٥٦٧	العائد إلى مساهمي الشركة
٢,٨٢٦	٢,٤٤٧	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
٣,٧٤٧	٥,٩١٧	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٥١,٨٩٩	٤١,٠٣٢	الأنشطة التشغيلية
(٣٦,٢٣٩)	(٣٢,٠٨٥)	الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٥٤٩)	(١٩,٧٠٣)	الأنشطة التمويلية
(٨٨٩)	(١٠,٧٥٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي

٢٠٢٠	٢٠٢١
٢,٤٩٨	٣,١٥١
٢٦,٩١٤	٢٤,٨٢٠
(٢٢,٠٥٣)	(٢١,٠٠٣)
(٢,٣٨٠)	(٦,٤٣٦)
٤,٩٧٩	٥٣٢
٢,٢٤٥	٢٤٠

قائمة المركز المالي المختصرة

موجودات متداولة
موجودات غير متداولة
مطلوبات متداولة
مطلوبات غير متداولة
صافي حقوق الملكية
حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

قائمة الدخل الشامل المختصرة

الإيرادات	٤,٩٢٨	٥,٢٧١
كلفة الإيرادات	(٧,٧٩٧)	(٦,١٨٤)
مصاريف إدارية	(٣,٠٥٣)	(٢,٢٠٧)
مصاريف بيع وتوزيع	(٢٤٥)	(١٧٤)
مصاريف أخرى، بالصافي	(١,١٨٥)	(٨٩٣)
خسارة السنة	(٧,٣٥٢)	(٤,١٨٧)
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	(٧,٣٥٢)	(٤,١٨٧)
حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال	(٣,٣١٤)	(١,٨٨٧)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة:

الأنشطة التشغيلية	(١١٧)	٩١٥
الأنشطة الاستثمارية	(١٠)	(٦)
الأنشطة التمويلية	(٣٧)	(٢٦٥)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	(١٦٤)	٦٤٤

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

الأسواق الحرة الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٢٩,٧٤١	٢٧,١٨٥	موجودات متداولة
٢٧,٤٢٨	٢٩,٢٢١	موجودات غير متداولة
(٣,٣٥٠)	(٣,٩٤٣)	مطلوبات متداولة
(٥,٢٤٥)	(٥,٩٧٧)	مطلوبات غير متداولة
٤٨,٥٧٤	٤٦,٤٨٦	صافي حقوق الملكية
٢٠,٨٤٣	١٩,٩٤٧	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٢٦,٢٦٤	٢٧,٤٤٢	المبيعات
(١٤,٧٨٤)	(١٦,٥٩٥)	كلفة المبيعات
(٥,٧٥٥)	(٤,٢٩٩)	مصاريف إدارية
(٤,٧١٢)	(٣,٦٤٧)	مصاريف بيع وتوزيع
(٤١٢)	(٢,٤٩٩)	مصاريف أخرى، بالصافي
٦٠١	٤٠٢	ربح السنة قبل الضريبة
(٣٨٧)	(٢٤٠)	مصروف ضريبة الدخل
٢١٤	١٦٢	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢١٤	١٦٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
٩٢	٦٩	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(٤,٦٤٠)	١٤,٤٣٩	الأنشطة التشغيلية
١٩,٢٤٠	(١٠,٧٢٥)	الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٦١٧)	(٣,٠٧٤)	الأنشطة التمويلية
(١١,٠١٧)	٦٤٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

الضمان للاستثمار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣,٠٩٦	٣,٠٩٠	موجودات متداولة
٨,٦٩٦	٨,٦٨١	موجودات غير متداولة
(١,٧٣٠)	(١,٥٨٢)	مطلوبات متداولة
١٠,٠٦٢	١٠,١٨٩	صافي حقوق الملكية
٣,٨٨٤	٣,٩٣٣	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤٦٤	٤٥٦	إيرادات تشغيلية
(٤٢٤)	(٢٨٠)	مصاريف تشغيلية
(١٥٥)	(١٥٥)	مصاريف إدارية
(٣٢٧)	(٦٠)	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(٨٨)	(١٠)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
(٥٣٠)	(٤٩)	خسارة السنة
(٥٢)	١٧٥	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥٨٢)	١٢٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٢٢٥)	٤٩	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(١٤)	(١١)	الأنشطة التشغيلية
١١٨	٩٤	الأنشطة الاستثمارية
(٩٧)	(١٠٣)	الأنشطة التمويلية
٧	(٢٠)	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 ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) صافي الإيرادات التشغيلية

٢٠٢١-	قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
الإيرادات التشغيلية	١٩,٨٣٩	٥,٢٧٠	٥٦٣,٢٧٧	٢٧,٤٤٢	٢,٩٦٩	٦١٨,٧٩٧
النفقات التشغيلية	(٨,٨٦٥)	(٤,٠٩٩)	(٤٦٤,٩٢٥)	(١٦,٥٩٥)	(٥٧٦)	(٤٩٥,٠٦٠)
صافي الإيرادات التشغيلية	١٠,٩٧٤	١,١٧١	٩٨,٣٥٢	١٠,٨٤٧	٢,٣٩٣	١٢٣,٧٣٧
٢٠٢٠-	قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
الإيرادات التشغيلية	١٣,٩٩٥	٤,٩٢٨	٥٦٦,٥٧٥	٢٦,٢٦٤	٢,٧٩٦	٦١٤,٥٥٨
النفقات التشغيلية	(٨,٦٤٧)	(٥,٦٩٩)	(٤٧١,١١٢)	(١٤,٧٨٤)	(٤٢٣)	(٥٠٠,٦٦٥)
صافي الإيرادات التشغيلية	٥,٣٤٨	(٧٧١)	٩٥,٤٦٣	١١,٤٨٠	٢,٣٧٣	١١٣,٨٩٣

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٨٣,٨١٤	٤٠٨,١١٠	فوائد سندات واسناد قرض *
٦٢,٣٩٩	٥٨,٨٦٢	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية *
١٦,٣١٦	١٩,٠٧٥	فوائد قروض وديون ممنوحة
٤٦٢,٥٢٩	٤٨٦,٠٤٧	

* تتضمن هذه البنود مبلغ ٨,٧٦٦ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠٢٠: ٩,٢٩٦ ألف دينار).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٥٥٦	٨٨	أرباح متحققة
(٤,١٢٢)	٤٠,٨٩٧	أرباح (خسائر) تقييم غير متحققة
(١)	(٢)	عمولة شراء وبيع
(٥٦٧)	٤٠,٩٨٣	

(٣٢) أرباح (خسائر) استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٠١١	٣,٢٥٤	الإيرادات:
٦٨	-	إيرادات تأجير عقارات
		تعويضات مستلمة
		المصاريف:
(٤٧٦)	(٥١٠)	أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم أخرى
(٥,٣٦٢)	١١,٨٥٧	التغير في القيمة العادلة:
(١,٧٥٩)	١٤,٦٠١	أرباح (خسائر) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٤)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(٣٣) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٣,٤٧٣	٣٦,٨٥٠
٩٢٦	٦,٧٩٦
١٤,٣٩٩	٤٣,٦٤٦

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٥٠,٦٥٣	٥٠,١٧٧
٢,١٢٤	٣,٧١٥
٢,٤٣٤	٢,٩١١
٢,٥١٨	٢,٤١٩
١,٦٥٦	١,٨٠٥
١,٠٠٣	١,٢٦٤
٢,٧٥٣	١,١٤٣
٨٠٩	٩٧٩
١,٢٠٥	٩٥٨
٦٨٢	٧٩٠
٧٢٠	٧٤٤
٧٧٦	٧٢٩
٦١٩	٦٩٥
-	٥٠٦
٢٦٦	٣١٧
١٤٩	٢٠٨
١٤٠	١٦٦
٩٤	١٠٥
٤,٩١٤	٦,٥٤٣
٧٣,٥١٥	٧٦,١٧٤

رواتب وأجور ومنافع الموظفين

تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٢٢)

مصاريف مركبات وسفر وتنقلات

تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

رسوم وترخيص حكومية

إيجارات

أتعاب مهنية واستشارية

قطع غيار ومواد

مصاريف تأمين

تكاليف تمويل عقود ايجار

استهلاك حق استخدام الأصل

كهرباء ومياه ومحروقات

بريد وهاتف

مصاريف قانونية وقضائية

لوازم قرطاسية ومطبوعات

أتعاب إشراف وتشغيل الفنادق

إصلاح وصيانة

مصاريف تدريبية ودورات

أخرى

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٥) تكاليف التمويل

يمثل هذا البند تكاليف التمويل وفوائد تأخير تسديد فواتير الطاقة لشركة كهرباء المملكة للاستثمارات الطاقة والبالغة ٣٠,١٢٢ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢٥,١٤٤ ألف دينار).

(٣٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١١,٧٦٦	١٢,٠٧٦
٣٥٤,٣١٤	٣٤٨,٦٢٦
٣٦٦,٠٨٠	٣٦٠,٧٠٢

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٦٦,٠٨٠	٣٦٠,٧٠٢
(٧٠,٢٢٩)	(٨٣,٤٣٦)
٢٩٥,٨٥١	٢٧٧,٢٦٦

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، المدراء وأعضاء الإدارة التنفيذية والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيون. قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والشركات الحليفة 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	بنود قائمة المركز المالي الموحدة
المجموع	المجموع	الموجودات والمطلوبات:
أخرى	شركات حليفة	أرصدة وإيداعات لدى البنوك -
المؤسسة الأم	شركات حليفة	البنك الأردني الكويتي (حسابات جارية)
المجموع	أخرى	البنك الأردني الكويتي (ودائع)
٢٨	٣	-
٥٥,٢٨٥	٦٧,٧٠٠	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١			
المجموع	المجموع	أخرى	شركات حليفة	المؤسسة الأم
				مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -
٢٩	-	-	-	شركة محطة الزرقاء لتوليد الطاقة الكهربائية
٩	-	-	-	شركة انتركونتيننتال العالمية للفنادق
٣٨	-			
				القروض -
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٨,٧١٦	١٨,٧١٧	-	١٨,٧١٧	البنك الأردني الكويتي (إيضاح ٢١)
				<u>بنود قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة</u>
				الفوائد -
١,٦٣٩	١,٤٨٧	-	١,٤٨٧	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
٢,٨٣٥	٤,٠٤٤	-	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢,٥١٨	٢,٤١٩	٢,٤١٩	-	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١٢٢	١١٩	١١٩	-	مكافأة مجلس الاستثمار
				توزيعات أرباح نقدية -
٣,٤٦٨	١,٠١٩	-	١,٠١٩	شركة مصفاة البترول الأردنية
٥٤١	٤٢١	-	٤٢١	شركة مصانع الاجواخ الأردنية
٤,٣٣٢	٥,٤١٥	-	٥,٤١٥	شركة الاتصالات الأردنية
١,٣٤١	٩٢٤	-	٩٢٤	شركة الكهرباء الأردنية
١٥١	-	-	-	شركة الزنبق
١٣٦	-	-	-	شركة زهرة السلام
١٤٩	-	-	-	شركة الورد الجوري
٢٣٦	-	-	-	شركة جوردن سولار ون

(٣٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض وديون ممنوحة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالكلفة المطفأة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة وقروض بنكية وبعض المطلوبات الأخرى.

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

(٣٩) إدارة المخاطر

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

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

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

تتم إدارة المخاطر من خلال دائرة متخصصة في إدارة وقياس الالتزام، إضافة إلى تواجد بعض اللجان المساندة مثل لجنة الاستثمار.

المخاطر الائتمانية

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

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

المخاطر التشغيلية

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة التقلبات في أسعار الأدوات الاستثمارية، وأبرزها مخاطر التقلب في أسعار الأسهم والاستثمارات العقارية، حيث تقوم المجموعة بقياس هذه المخاطر من خلال المقاييس الاحصائية المتعارف عليها (الانحراف المعياري والتباين والتغاير والترابط وبيتا والقيمة عند الخطر) وبالتالي تحديد مستويات المخاطر المقبولة استناداً الى استراتيجية السياسة الاستثمارية المعتمدة.

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

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

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

٢٠٢١ - العملة	الزيادة بسرعة الفائدة %	الآثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الآثر على حقوق الملكية
دينار أردني	١	٨٦,٧٥٨	٨٦,٧٥٨
دولار أمريكي	١	٣,٨١٥	٣,٨١٥
٢٠٢٠ - العملة	%		
دينار أردني	١	٨٠,٢٥١	٨٠,٢٥١
دولار أمريكي	١	٣,٨١٥	٣,٨١٥

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 الآخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٢١ - المؤشر	التغير في المؤشر %	الآثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الآثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	٥	٦,٢٥٨	٧١,٦٦٤
بورصة فلسطين	٥	٥٢٩	٥٢٩
بورصة لندن	٥	-	٤,٣٢٤
		٦,٧٨٧	٧٦,٥١٧
٢٠٢٠ - المؤشر			
بورصة عمان	٥	٤,٤٠٧	٥١,١٧٢
بورصة فلسطين	٥	٣٥١	٣٥١
بورصة لندن	٥	-	٤,٥٦٩
		٤,٧٥٨	٥٦,٠٩٢

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.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

- 59 -

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

-7.-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
١٢,٠٧٦	١٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٧٦
٤٧٤,٦٥١	٢٩٦,٠٣٨	٦٠٦,٨٠٨	٢٤٥,٥٩٢	-	-	-	-	١,٦٢٣,٠٨٩
-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٢٤	١٣٥,٧٢٤
٣١١	١٢,٥٠٤	١٥,٠٧٠	١٨,١٢١	٨٥,٢٩٩	٢١٥,٩٣٦	-	-	٣٤٧,٢٤١
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٤١,٦٧٧	١,٤٤١,٦٧٧
-	-	-	-	-	-	-	٤٨٢,٤٨٠	٤٨٢,٤٨٠
-	١٤,٩٩٩	٢٧٧,٩١٦	١٥٥,٨٨٠	١,٠٥٢,٥٠٧	٥,٥٧٣,٦٥٩	٢٠١,٩٢٨	-	٧,٠٧٤,٩٦١
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٩٢٨
-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٨٢	١٠٩,٩٨٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢٣	٢٥,٧٢٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٥٩٢	٣٧٦,٥٩٢
-	-	-	-	-	-	-	٧٩٧,٨١٤	٧٩٧,٨١٤
-	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٦٣٠	٥٥,٦٣٠
-	-	-	-	-	-	-	٥٨٢,٤٧٥	٥٨٢,٤٧٥
٤٨٧,٠٣٨	٣٢٣,٥٤١	٨٩٩,٧٩٤	٤١٩,٥٩٣	١,١٣٧,٨٠٦	٥,٩٩١,٥٢٣	٤,٠٠٨,١١٢	-	١٣,٢٦٧,٤٠٧
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
-	-	-	-	-	-	٢٠١,٩٢٨	-	٢٠١,٩٢٨
-	-	-	-	-	-	٧٩,١٥٩	-	٧٩,١٥٩
-	-	-	-	-	-	١٨,٩٤٠	-	١٨,٩٤٠
-	-	-	-	-	-	٣٣١,٢٣٧	-	٣٣١,٢٣٧
-	-	-	٩,٨٨٢	-	-	٤٩,٤١١	-	٤٩,٤١١
-	-	-	-	-	-	١٨,٧٢٠	-	١٨,٧٢٠
٨٣,٤٣٦	٨٣,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	٨٣,٤٣٦
-	-	-	-	-	-	٦,٠٣٨	-	٦,٠٣٨
-	-	-	-	-	-	١٥٨,٧٧٩	-	١٥٨,٧٧٩
٨٣,٤٣٦	-	-	٩,٨٨٢	-	-	٨٥٤,٢٣٠	-	٩٤٧,٦٤٨
حقوق الملكية								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
-	-	-	-	-	-	٦,٥٤٢,٢٥١	٦,٥٤٢,٢٥١	٦,٥٤٢,٢٥١
-	-	-	-	-	-	١٨٣,٤٦٤	١٨٣,٤٦٤	١٨٣,٤٦٤
-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٧٨٢	٢٨٠,٧٨٢	٢٨٠,٧٨٢
-	-	-	-	-	-	(٣,٧٦٤)	(٣,٧٦٤)	(٣,٧٦٤)
-	-	-	-	-	-	٥,٢٤١,٢٦٣	٥,٢٤١,٢٦٣	٥,٢٤١,٢٦٣
-	-	-	-	-	-	١٢,٢٧٥,٨٠٨	١٢,٢٧٥,٨٠٨	١٢,٢٧٥,٨٠٨
-	-	-	-	-	-	٤٣,٩٥١	٤٣,٩٥١	٤٣,٩٥١
٨٣,٤٣٦	-	-	٩,٨٨٢	-	-	٨٥٤,٢٣٠	١٢,٣١٩,٧٥٩	١٣,٢٦٧,٤٠٧
٤٠٣,٦٠٢	٣٢٣,٥٤١	٨٩٩,٧٩٤	٤٠٩,٧١١	١,١٣٧,٨٠٦	٥,١٣٧,١٩٣	(٨,٣١١,٦٤٧)	-	-
٤٠٣,٦٠٢	٧٢٧,١٤٣	١,٦٢٦,٩٣٧	٢,٠٣٦,٦٤٨	٣,١٧٤,٤٥٤	٨,٣١١,٦٤٧	-	-	-

فرق الحسابية

فرق الحسابية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠٢٠ -	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٢ سنوات حتى سنة	أكثر من ٢ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك	١١,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	١١,٧٦٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٧,٦٢٥	١٩٦,٦٨٩	٥٧٩,٠٨٩	٥٦٥,٢٣٤	-	-	-	١,٤٩٥,٦٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٩٥,١٦١	٩٥,١٦١
قروض وديون ممنوحة	٢٠٥	١٤,٨٢٣	٢,١٣٦	١٤,٤٩٩	١١٩,٧٩٨	١٧٥,٤٦٢	-	٣٢٧,٠٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٣,٦٦٥	١,٠٧٣,٦٦٥
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٤٦٤,٢٨٩	٤٦٤,٢٨٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٢٩,٢٢٤	٢٣٠,٧٨٦	٢١٠,٣٤٧	١,٠٤٥,٨٦٥	٥,٠٥٥,٩٦٩	-	٦,٥٧٢,١٩١
موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	-	٢٠١,١٥٤	٢٠١,١٥٤
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١١٩,٥٠١	١١٩,٥٠١
مخزون	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٥	٣٦,٤٨٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٣٣٤	٣٥٨,٣٣٤
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٧٧٠,٢٦٩	٧٧٠,٢٦٩
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٦	١,٠٤٦
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٣٨	٣٨
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٥٨,٠١٧	٥٨,٠١٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٤٥٤,٢٦٠	٤٥٤,٢٦٠
مجموع الموجودات	١٦٩,٢٩٦	٢٤٠,٧٣٦	٨٠٩,٠١١	٧٩٠,٠٨٠	١,١٦٥,٦٦٣	٥,٢٣١,٤٣١	٢,٦٢٢,٢١٩	١٢,٠٣٨,٨٣٦

المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	-	٢٠١,١٥٤	٢٠١,١٥٤
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	٧٤,٠٣٤	٧٤,٠٣٤
دفعت مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٣٨	١٧,٢٣٨
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٢٣٣	٢٤٨,٢٣٣
قروض بنكية	-	-	-	١٨,٦١٧	-	-	٣٥,٦٤٨	٥٤,٢٦٥
مخصص تمويل نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٣٨	١٦,٥٣٨
بنوك دائنة	٧٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٢٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٥,٤٦٦	٥,٤٦٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٢٦٣	١٤٤,٢٦٣
مجموع المطلوبات	٧٠,٢٢٩	-	-	١٨,٦١٧	-	-	٧٤٢,٥٧٤	٨٣١,٤٢٠

حقوق الملكية								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسسية العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٦,٤٠٧,٢٥١	٦,٤٠٧,٢٥١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٧٢٥	١٧٤,٧٢٥
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	(١٠٥,١٩٣)	(١٠٥,١٩٣)
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٧,٠٧٨)	(٧,٠٧٨)
إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٣,٣٦٠	٤,٦٦٣,٣٦٠
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	١١,١٦٤,٨٧٧	١١,١٦٤,٨٧٧
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥٣٩	٤٢,٥٣٩
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٠,٢٢٩	-	-	١٨,٦١٧	-	-	٧٤٢,٥٧٤	١٢,٠٣٨,٨٣٦

فرق الحسابية	٩٩,٤٦٧	٢٤٠,٧٣٦	٨٠٩,٠١١	٧٧١,٤٦٣	١,١٦٥,٦٦٣	٤,٤٨٨,٨٥٧	(٧,٥٧٥,١٩٧)	-
فرق الحسابية المتراكم	٩٩,٤٦٧	٣٤٠,٢٠٢	١,١٤٩,٢١٤	١,٩٢٠,٦٧٧	٣,٠٨٦,٣٤٠	٧,٥٧٥,١٩٧	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٨٣١,٤٢٠	١١,٩٤٠,٤٣٦	٩٤٧,٦٤٨	١٣,١٧٠,٣٥١	المنطقة الجغرافية
-	٧,٠٢٧	-	١٠,٥٧٢	داخل المملكة
-	٩١,٣٧٣	-	٨٦,٤٨٤	الدول العربية (إيضاح ٥)
-	-	-	-	أوروبا (إيضاح ٧)
٨٣١,٤٢٠	١٢,٠٣٨,٨٣٦	٩٤٧,٦٤٨	١٣,٢٦٧,٤٠٧	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٨,٥١٨	١٠,٨٩٥,٩٤٩	٩,٠٥٠	١١,٩٩١,٠٤٩	القطاع الاقتصادي
٥,٠١٠	١٠,٤٤٧٩	٥,٣٤٥	١١٧,٧٣٦	الاستثمار
٢٤,٤٣٣	٢٩,٤١٣	٢٧,٤٣٩	٢٧,٩٧١	الفنادق
٧٤٠,٤١٦	٨٢٦,٦٩٥	٨٥٠,٢٤٤	٩٤٨,٧٥٨	الصحافة والنشر
٨,٥٩٥	٥٧,١٦٩	٩,٩٢٠	٥٦,٤٠٦	الطاقة
٤٤,٤٤٨	١٢٥,١٣١	٤٥,٦٥٠	١٢٥,٤٨٧	التجارة
٨٣١,٤٢٠	١٢,٠٣٨,٨٣٦	٩٤٧,٦٤٨	١٣,٢٦٧,٤٠٧	أخرى

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(٤١) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ فيما يلي:

أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ١٤,١٧٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٠,٢٩٣ ألف دينار).

ب- إلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٦٣,٤٢١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٦٨,٥٩٠ 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		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩١	١٠٣	أقل من سنة
٥١٢	٥١٣	من سنة وحتى خمس سنوات
٣٠,٤١٩	٢٩,٤١٩	أكثر من خمس سنوات
٣١,٠٢٢	٣٠,٠٣٥	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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).

٢٠٢١ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٣٥,٧٢٤	-	-	١٣٥,٧٢٤
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	١,٣٩٤,٦٠٢	-	٤٧,٠٧٥	١,٤٤١,٦٧٧
	١,٥٣٠,٣٢٦	-	٤٧,٠٧٥	١,٥٧٧,٤٠١
٢٠٢٠ -				
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	٩٥,١٦١	-	-	٩٥,١٦١
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	١,٠٢٦,٦٨٠	-	٤٦,٩٨٥	١,٠٧٣,٦٦٥
	١,١٢١,٨٤١	-	٤٦,٩٨٥	١,١٦٨,٨٢٦

(٤٣) القضايا

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

هنالك قضايا مقامة ضد الصندوق مجموعها ١,٠٠٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١,٠٠٤ ألف دينار). قام الصندوق بتسجيل مخصص التزامات محتملة مقابل هذه القضايا بقيمة ٦٦٩ ألف دينار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة المؤسسة الصحفية الاردنية (الرأي) - شركة تابعة

هنالك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ٥,٤٧٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٥,١٤١ 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 ١٧ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٧ ألف دينار)، هذا ويرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني أن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.

ب هنالك قضايا جمركية مقامة على الشركة بمبلغ ٤٥٥ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٠ ألف دينار)، ويرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني أن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ تتعلق بمطالبات من قبل المستأجرين (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٦٦ ألف دينار).

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة - شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ١,٦٢٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢,١٨٤ ألف دينار)، ترى إدارة المجموعة ومستشارها القانوني بأن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كاف 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 بالتعرفة الكهربائية (تعرفة الجملة) الصادرة عن هيئة تنظيم الطاقة والمعادن والملزومة بالتطبيق من قبل الطرفين.

منتجع كراون بلازا البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتجع بمبلغ ٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٦ ألف دينار)، وفي رأي إدارة المنتجع ومستشاره القانوني ان المخصص المأخوذ كاف لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

منتجع إنتركونتيننتال - العقبة - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ١٥٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٨٨ 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 ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

منتج هولندي إن البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

لا يوجد على المنتج قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٧ ألف دينار).

فندق كراون بلازا - عمان - فندق مملوك بالكامل

بلغت القضايا المقامة على الفندق بمبلغ ٦٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٤٩ ألف دينار) وبراى ادارة الفندق ومستشاره القانوني انه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتج كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له - فندق مملوك بالكامل

هناك قضايا عمالية مقامة على المنتج بمبلغ ٤٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٤٣ ألف دينار) وفي رأى ادارة المنتج ومستشاره القانوني ان المخصصات المأخوذة كافية.

(٤٤) مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٣٥٦	٥,٤٦٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥,٤٥٧	٧,٠٠٢	المخصص للسنة
(٢٧٥)	-	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٣)	أمانات ضريبة الدخل
(٣,٠٧٢)	(٦,٤٢٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٤٦٦	٦,٠٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥,٤٥٧	٧,٠٠٢	المخصص للسنة
(٢٠١)	(٤٤٩)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
(٢٧٥)	-	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
٤,٩٨١	٦,٥٥٣	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

الوضع الضريبي للمجموعة

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وبراى الإدارة فإن المخصص البالغ ٢٧٢ ألف دينار كافي ولا داعي لتقيد مبالغ إضافية، علماً بأن نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل باستثناء صافي الدخل المتأتي من الإيجارات وتوزيعات أرباح الاستثمارات الخارجية.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ضمن المدة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٨، قامت دائرة ضريبة الدخل بتقديم فروقات ضريبية بما مجموعه ٤٣٣ ألف دينار عن تلك السنوات. قام الصندوق بالاعتراض على المبالغ المطالب بها ورفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل. لا زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

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. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للعام ٢٠٢٠. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة ضريبة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٨. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للسنوات ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٩، وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير لسنة ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٧ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للسنوات ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة/ الراي - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة للسنوات المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات للسنوات ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الاقرارات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة - شركة تابعة

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. 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 (٢٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

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 ٢٦٩,٦٨٩ 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، قامت محكمة التمييز خلال عام ٢٠٢١ برّد الدعوى إلى محكمة البداية لإعادة النظر فيها.

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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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 وإقراراتها مدققة حتى العام ٢٠١٩.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وتم مراجعتها من قبل دائرة الضريبة.

لم تقم الشركة بإحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠١٩ وذلك بسبب وجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته. لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من سلطة العقبة الاقتصادية الخاصة عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى نهاية عام ٢٠١٧. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للسنوات ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن المهلة القانونية. لم تقم سلطة العقبة الاقتصادية الخاصة بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة رامما للإستثمار والإدخال - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بحسب قانون ضريبة 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.

لقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للسنوات ٢٠١٧ و ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية، وقد تم قبول تلك الكشف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات دون تدقيق ضمن نظام العينات. قامت الشركة بتقديم الذاتي للسنوات 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 باحتساب مخصص ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وقانون الاستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤ حيث أن الشركة تقوم باقتطاع مخصص ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة و ٢٠٪ من أرباح الفوائد كمخصص لضريبة الدخل بالإضافة الى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية بحسب قانون الضريبة (٣٨) لسنة ٢٠١٨ والذي تم تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

قامت شركة تطوير الشمال بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥ هذا وقد قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لعام ٢٠١٦ وحتى عام ٢٠٢٠، 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 و ٢٠٢٠ هذا ولم تقم الدائرة لتاريخه بإجراء تدقيق على الشركة، وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق وقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل الشركة على نظام العينات لغاية العام ٢٠١٨.

قامت شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لغاية ٢٠٢٠ وقامت دائرة ضريبة الدخل بقبول الكشوفات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠١٧ ضمن نظام العينات. لم تقم الدائرة بتدقيق الكشوفات المقدمة لعام ٢٠١٨ وحتى عام ٢٠٢٠ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة، وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الاردنية الهاشمية، ووفقاً لمعيار المحاسبة رقم (١٢).

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى عام ٢٠٢٠ وحصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

(٤٥) انتشار فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على صندوق الاستثمار وشركائه التابعة

تأثر الاقتصاد العالمي بانتشار فايروس كورونا والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال، حيث قررت حكومة المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ٢٠٢٠ فرض قانون حظر التجول وتعليق كافة أنشطة الأعمال في المملكة وذلك للحد من انتشار الفايروس. وبالتالي انعكس ذلك بشكل سلبي على نتائج صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وشركائه التابعة التي تأثرت بالإجراءات الحكومية التي اتخذت خلال عام ٢٠٢٠ لمكافحة الفايروس.

صدرت خلال عام ٢٠٢١ تعديلات على قوانين الدفاع وقرارات أخرى من جهات مختلفة لمساعدة الاقتصاد الأردني في الاستمرارية وذلك من خلال السماح للقطاعات للعودة لممارسة أعمالها مجدداً، الأمر الذي ساهم بشكل مباشر على ارتفاع أسعار الأسهم في سوق عمان المالي، وبذلك زيادة القيمة العادلة لاستثمارات الصندوق المدرجة، وزيادة توزيعات الأرباح للعام ٢٠٢١ مقارنة بالعام ٢٠٢٠.

وتأثر أيضاً قطاع السياحة والفنادق بتعديلات قوانين الدفاع والقرارات الصادرة خلال عام ٢٠٢١ والتي كان لها انعكاس إيجابي على نتائج الأعمال لسنة ٢٠٢١ مقارنة بسنة ٢٠٢٠ بسبب تخفيف التقييد والتشديد على إجراءات السفر، وفتح القطاعات الحيوية، وارتفاع كل من نسبة اشغال الغرف، ومعدل سعر الغرفة لليوم وإيراد الغرفة المتاحة الواحدة، الأمر الذي ساهم في تحسن أداء الفنادق المملوكة للصندوق للعام ٢٠٢١ مقارنة بالسنة السابقة والموازنة للعام ٢٠٢٠.

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) 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. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمل:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

(آلاف الدنانير الأردنية)

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) إلى (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 في نهاية الفترة 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 ٢٠٢٤. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

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

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 للمجموعة.

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 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 للمجموعة.

(آلاف الدينار الأردني)

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 أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو 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 للمجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

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

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها المجموعة 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 المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المجموعة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. ستقوم المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المجموعة التعديل.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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 أثر جوهري على المجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.