

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي –
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
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") وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ 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 وملئمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية 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 احتيال 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 مجمعة 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملانة 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 ملانة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملانة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ 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
١ آب ٢٠٢٣

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
١٢,٠٧٦	٣١,٩٠٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٦٢٣,٠٨٩	١,٧٥٨,١٥٠	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٥,٧٢٤	١٤٦,١٢٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤٧,٢٤١	٣٩٧,٧٣٥	٦	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
١,٤٤١,٦٧٧	١,٧٤٣,٤٣٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٢,٤٨٠	٥١٨,١٣٤	٨	استثمارات في شركات حليفة
٧,٠٧٤,٩٦١	٧,٨٦٩,٦٩١	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠١,٩٢٨	٢٠٢,٠٤١	١٠	موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف
١٠٩,٩٨٢	١٢٠,٨٣٦	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٢٥,٧٢٣	٣٦,٣٤٩	١٢	مخزون
٣٧٦,٥٩٢	٣٧٦,٦٥٩	١٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٧٩٧,٨١٤	٨٦٢,١٩٢	١٤	استثمارات عقارية
١٥	١٥	١٥	استثمارات في عمليات مشتركة
-	٢٥١	٣٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥٥,٦٣٠	٦٩,٦٢٩	١٦	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٥٨٢,٤٧٥	٤٤٢,٢٨٦	١٧	موجودات أخرى
١٣,٢٦٧,٤٠٧	١٤,٥٧٥,٤٣٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -

٢٠١,٩٢٨	٢٠٢,٠٤١	١٠	مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٧٩,١٥٩	٨٥,٤٥٦	١٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
١٨,٩٤٠	٢٢,٥٥٠	١٩	دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء
٣٣١,٢٣٧	٢٢٧,٥٣٧	٢٠	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٤٩,٤١١	٧٠,٦٢٩	٢١	قروض بنكية
٦,٠٣٨	١٠,٠٣٤	٤٤	مخصص ضريبة الدخل
١٨,٧٢٠	٢٢,٣٣٣	٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٣,٤٣٦	٤٠,٣٥٥	٢٣	بنوك دائنة
-	٥٥	٣٧	ذمم لجهات ذات علاقة
١٥٨,٧٧٩	٢٠٢,١٨٧	٢٤	مطلوبات أخرى
٩٤٧,٦٤٨	٨٨٣,١٧٧		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي-

٦,٥٤٢,٢٥١	٦,٩٧٢,٩٦٨		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
			حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعتل
١٨٣,٤٦٤	٨٤,٩١٠	٢٧	عن العمل
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	٢٥	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
٢٨٠,٧٨٢	٥٧٧,٨٩٦	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة، بالصافي
(٣,٧٦٤)	٤,٤٦٩		إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية
٥,٢٤١,٢٦٣	٥,٩٦٦,٧٧٧		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
١٢,٢٧٥,٨٠٨	١٣,٦٣٨,٨٣٢		صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٤٣,٩٥١	٥٣,٤٢٧		حقوق غير المسيطرين
١٢,٣١٩,٧٥٩	١٣,٦٩٢,٢٥٩		صافي حقوق الملكية
١٣,٢٦٧,٤٠٧	١٤,٥٧٥,٤٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ 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 ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
			الإيرادات التشغيلية -
١٩,٨٣٩	٣٥,٥٢٥		الفنادق
٥,٢٧٠	٥,٤٦٨		الصحافة والنشر
٥٦٣,٢٧٧	٥٨٣,٩١٩		الطاقة
٢٧,٤٤٢	٥٥,٩٥٥		التجارة
٢,٩٦٩	٨,٤٠٨		أخرى
٦١٨,٧٩٧	٦٨٩,٢٧٥		إجمالي الإيرادات
(٤٩٥,٠٦٠)	(٥١٩,٧٨١)		تكاليف الإيرادات
١٢٣,٧٣٧	١٦٩,٤٩٤	٢٩	صافي الإيرادات التشغيلية
٤٨٦,٠٤٧	٥٣٢,٦٥٥	٣٠	الفوائد الدائنة
٤٠,٩٨٣	١٠,٥٤٢	٣١	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات والمصروفات
٢٥,٠٤٣	٤٥,٦٤٨	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
١٤,٦٠١	٣٩,٦٦١	٣٢	أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
٤٣,٦٤٦	٨٤,٩٥٨	٣٣	توزيعات أرباح نقدية
٣٦,٠٤٧	٢٨,٥٩٩		إيرادات أخرى
٧٧٠,١٠٤	٩١١,٥٥٧		صافي الإيرادات
			المصروفات -
(٧٦,١٧٤)	(٩١,٥١٥)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٥,٦٣٤)	(٦,٣٢٩)		مصاريف طاقة وصيانة
(٤,٨٧٨)	(٥,٧٨٩)		مصاريف بيع وتوزيع
(٣٠,٢١٥)	(٣٠,١٨٩)	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٢,٨٠٦)	(٣,٧٢٥)	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢,١٤٩)	(١٧,١٦٤)		مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١,٠٤٣)	(٨٥٦)	١٢	مخصص بضاعة بطينة الحركة
(٣٠,١٢٢)	(٦,٨٤٨)	٣٥	تكاليف التمويل
(١,١٣٢)	(٦)		مخصص التزامات محتملة
(٢,٠٧٣)	(١,٣٧٨)		مصاريف أخرى
(١٥٦,٢٢٦)	(١٦٣,٧٩٩)		مجموع المصروفات
٦١٣,٨٧٨	٧٤٧,٧٥٨		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٦,٥٥٣)	(١١,٢٣٣)	٤٤	مصرف ضريبة الدخل
٦٠٧,٣٢٥	٧٣٦,٥٢٥		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
٦٠٤,٦٥٥	٧٢٣,٧٧٦		صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
٢,٦٧٠	١٢,٧٤٩		حقوق غير المسيطرين
٦٠٧,٣٢٥	٧٣٦,٥٢٥		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ 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 ٢٠٢٢

(آلاف الديناري الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦٠٧,٣٢٥	٧٣٦,٥٢٥	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
٣٦٨,٠٢٩	٢٩٦,٠٦٨	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٧٣٤	١١,٧٦١	حصة المجموعة من صافي خسارة التحوطات التدفقات النقدية
٩٨٠,٠٨٨	١,٠٤٤,٣٥٤	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٩٧٥,٩٣١	١,٠٢٨,٠٢٨	صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
٤,١٥٧	١٦,٣٢٦	حقوق غير المسيطرين
٩٨٠,٠٨٨	١,٠٤٤,٣٥٤	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٦١٣,٨٧٨	٧٤٧,٧٥٨		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
			تعديلات -
٣٠,٢١٥	٣٠,١٨٩	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٢,٨٠٦	٣,٧٢٥	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣,٧١٥	٤,١٧٣	٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٥,٠٤٣)	(٤٥,٦٤٨)	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
(٤٠,٨٩٧)	(١٠,٥٣٢)	٣١	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٨)	(١١)	٣١	الخسائر
١,٠٤٣	٨٥٦	١٢	مخصص بضاعة بطينة الحركة
٣,٥٤٦	٢٣,٧٨٤		مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١,٣٩٧)	(٦,٦٢٠)		المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١١,٨٥٧)	(٣٦,٣٠٩)	٣٢	أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
٣٠,١٢٢	٦,٨٤٨		تكاليف التمويل
١,١٣٢	٦	٢٤	مخصص التزامات محتملة
			تغيرات رأس المال العامل -
(١٣٢,٨٦٦)	٦١٢,٠٩١		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٢٢	١٤١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٧١٩	(١١,٤٨٢)		مخزون
(١٣١,٢٦٦)	١٠٣,٢٦٣		موجودات أخرى
٣٨	(٢٥١)		ذمم من جهات ذات علاقة
٥,١٢٥	٦,٢٩٧		تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
١,٧٠٢	٣,٦١٠		دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
٨٣,٠٠٤	(١٠٣,٧٠٠)		المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
-	٥٥		ذمم لجهات ذات علاقة
١٣,٣٨٤	٤٣,٤٠٢		مطلوبات أخرى
(٢,٤٥٢)	(١,٦٠٠)	٢٢	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٦,٤٢٧)	(٧,٣٥٩)	٤٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٤٧,٥٥٨	١,٣٦٢,٦٨٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ 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 ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
(٦٤٣)	(٧,٣٥٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٠٢,٨١٩)	(٧٨٨,١١٠)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٤٦٧	٥,٢٤٠	٨ إستثمارات في شركات حليفة
٧,٧٧٩	١٨,١٧٤	٨ توزيعات أرباح مستلمة شركات حليفة
(١٨,٢٧٠)	(١٣,٢٠٠)	١٤ إستثمارات عقارية
(٣٤,٤٢٠)	(٤٠,٠٧٠)	ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
(١٩,٠٩٥)	(٥٠,٨٣٩)	قروض وديون ممنوحة
(٢)	-	استثمارات في عمليات مشتركة
(٤١٩)	(١٧,٧٢٤)	١٦ موجودات غير ملموسة
(٥٦٣,٤٢٢)	(٨٩٣,٨٧٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
١٣٥,٠٠٠	٣٣٤,٩٩٦	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(٤,٨٥٤)	٢١,٢١٨	قروض بنكية
(٢,٧٤٥)	(٦,٨٥٠)	توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٣٠,١٢٢)	(٦,٨٤٨)	تكاليف تمويل مدفوعة
٩٧,٢٧٩	٣٤٢,٥١٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٨,٥٨٥)	٨١١,٣٢٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٩٥,٨٥١	٢٧٧,٢٦٦	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٢٧٧,٢٦٦	١,٠٨٨,٥٨٩	٣٦ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١) عام

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

بموجب قانون الضمان الاجتماعي المؤقت رقم (٧) لسنة ٢٠١٠ تم تعديل اسم الوحدة الاستثمارية خلال العام ٢٠١٠ ليصبح "صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي" "الصندوق". إن عنوان الصندوق المسجل هو شارع عبد الرحمن ارشيدات، الشميساني، ص.ب ٨٥٠٦٣٣، عمان ١١٨٥، المملكة الأردنية الهاشمية.

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

- تأسيس المشاريع بالتعاون مع القطاعين العام والخاص والمساهمة في المشاريع القائمة ذات الجدوى 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 المتاجرة.
 - القيام بأي أنشطة استثمارية يقرها مجلس الاستثمار ويعتمدها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
 - إجراء دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع التي ينوي الاستثمار بها ولها في هذا المجال الاستعانة بدور الخبرة وأصحاب الاختصاص.
 - متابعة أداء تمثيل المؤسسة في الشركات التي تساهم فيها، ورفع تقرير عن أداء هذه الشركات مشفوعة بتوصياتها إلى مجلس الاستثمار.
- تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة للصندوق للعام ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠٢٣.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

(٢-٢) القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ان الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة		رأس المال		القطاع	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
%	%	دينار	دينار		
٥٤,٩	٥٤,٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صحافة ونشر	شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة / الرأي
٥٧,١	٥٦,٥	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	تجارة	شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة
٦١,٤	٦١,٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار وتأجير	شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة
١٠٠	١٠٠	٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	استثمار	شركة راما للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	خدمات سياحية	الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية
					شركة مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفيات الخارجية
١٠٠	١٠٠	١,٩٨٦,٤٩٩	١,٧٢٦,٢٠٢	تأجير	محدودة المسؤولية*
١٠٠	١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	شركة الضمان للتأجير التمويلي ذات مسؤولية محدودة
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات	شركة الضمان لخدمات النقل الفندقي ذات مسؤولية محدودة
٧٠	٧٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	استثمارات الطاقة	شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة**
١٠٠	١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	تأجير وتطوير اراضي	شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة***
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	استثمار	شركة الضمان الاردنية للاعمال الدولية ذات مسؤولية محدودة****
١٠٠	١٠٠	٥,٢١٩,٣١٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	استثمار زراعي	شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية المساهمة الخاصة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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، وُرد ما قيمة ١,٣٧٤,٩٦٢ دينار إلى صندوق الاستثمار.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ تخفيض رأس مال الشركة بمقدار ٢٦٠,٢٩٧ دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١,٧٢٦,٢٠٢ دينار، وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة ٨٥,٥١٤ دينار، ورد ما قيمة ١٧٤,٧٨٣ دينار نقداً إلى حساب الشريك فائضاً عن الحاجة.

** 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 لأعمال 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.

قامت الشركة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٢ بتسديد المبلغ غير المسدد من رأس المال والبالغ ٩٨٠,٦٩٠ دينار ليصبح رأس المال الشركة والمصرح به والمدفوع ٦,٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

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 ٢٠٢١، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

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

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) 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 لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات 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 الإيرادات والمصروفات.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 الآخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات 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) بقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو 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).

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

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.

لم يكن لهذه التعديلات 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 مطلب 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).

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، وتطفاً 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 المخصصة 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

القروض والديون الممنوحة

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

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

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما تم الإفصاح عنها في (إيضاح ٣٨).

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

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

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

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

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

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

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات 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 ٢٠٢٢

(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، مخصومة عند تقدير سعر الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها أو تحسينات انتمائية أخرى تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية (ان وجدت).

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

الشهرة

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

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

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

موجودات غير ملموسة

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

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

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

استثمارات عقارية

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

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

تقيم الاستثمارات العقارية اعتماداً على أسس وفرضيات تعتمد على ظروف وأسعار السوق حيث يتم احتساب القيمة السوقية باعتماد المتوسط الحسابي لخمس خبراء عقاريين معتمدين بعد استثناء أعلى وأدنى قيمة تقييم. تم تقييم الاستثمارات العقارية التي تم اقتناؤها 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 الدولي رقم (١٩) يخضع موظفو صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لأحكام نظام الخدمة المدنية.

الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات المطالبات 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 المطالبات، 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. وتعترف المجموعة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار 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) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي 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 تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

المجموعة كمؤجر

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

تحقق الإيرادات 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 ٢٠٢٢

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

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

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

إثبات الإيرادات

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

استثمارات في شركات حليفة

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

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

مخزون

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

ضريبة الدخل

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

- 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.

المؤسسة العامة للمضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

(٥-٢) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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

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

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

- يتم قيد تدني قيمة للاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية سنوياً وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

■ تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى 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 ٢٠٢٢

(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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٥٧٠	١٩,٥٧٣
١١,٥٠٦	١٢,٣٣٣
١٢,٠٧٦	٣١,٩٠٦

نقد في الصندوق
حسابات جارية وتحت الطلب*

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٤٤ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١١٣ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٤٨,٦٢٦	١,٠٩٧,٠٣٨
٦٤٨,٨٥٦	٢٧٥,٦١٥
٦٣٥,٥٤١	٣٩٦,٦٩١
١,٦٣٣,٠٢٣	١,٧٦٩,٣٤٤
(٩,٩٣٤)	(١١,١٩٤)
١,٦٢٣,٠٨٩	١,٧٥٨,١٥٠

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 ٢,٧٥ ٪ إلى ٦,٤ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢,٩٥ ٪ إلى ٤,٥ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- تتضمن الودائع مبلغ ١٧٣ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح الصندوق مربوطة لدى بنك المال الأردني (الخلف القانوني لبنك سوستيه جنرال الأردن) (٢٠٢١: ١٧٤ مليون دينار).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٠,٢٠٨	٩,٩٣٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٧٤)	١,٢٦٠	مخصص (المسترد من) السنة
٩,٩٣٤	١١,١٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٢٠٨	٩,٩٣٤	-	-	٩,٩٣٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٧٤)	١,٢٦٠	-	-	١,٢٦٠	مخصص (المسترد من) السنة
٩,٩٣٤	١١,١٩٤	-	-	١١,١٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
١٢٥,١٥٢	١٣٣,٠٧٣	محلية
١٠,٥٧٢	١٣,٠٥٣	أجنبية
١٣٥,٧٢٤	١٤٦,١٢٦	

(٦) قروض وديون ممنوحة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	قروض مباشرة
٣٠٣,٧٢٤	٣٥٥,١٩٤	قروض تجمع بنكي
٣٧,٦٧٩	٣٢,٢٨٧	قروض إسكان وأخرى
١١,٣٤١	١٦,١٠٢	
٣٥٢,٧٤٤	٤٠٣,٥٨٣	
(٥,٥٠٣)	(٥,٨٤٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٣٤٧,٢٤١	٣٩٧,٧٣٥	صافي القروض والديون الممنوحة

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	٨,٣٩ - ٣,٥	٣٥٥,١٩٤	قروض مباشرة
حكومية، رهن استثماري، اعتبارية	١٤ حزيران ٢٠٢٨	١٠,٧٥ - ٨,٤٣	٣٢,٢٨٧	قروض تجمع بنكي
رهن عقاري	٣١ كانون الأول ٢٠٥٦	٤,٧٥	١٦,١٠٢	قروض إسكان
			٤٠٣,٥٨٣	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٤٨٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل. (٢٠٢١: ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٥٥٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦,٦٢٦	٥,٥٠٣	١,٩٢٤	-	٣,٥٧٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,١٢٣)	٣٤٥	-	-	٣٤٥	مخصص (المسترد من) السنة
٥,٥٠٣	٥,٨٤٨	١,٩٢٤	-	٣,٩٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٣٠٨,١١٨	١,٦٣٧,٢١٦	موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية*:
٨٦,٤٨٤	٥٨,٧٦٣	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية
١,٣٩٤,٦٠٢	١,٦٩٥,٩٧٩	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية
٤٣,٣٠٨	٤٦,٦٤٥	موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية
٣,٧٦٧	٨١٢	موجودات مالية أخرى:
		استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي
١,٤٤١,٦٧٧	١,٧٤٣,٤٣٦	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة

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

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

٢٠٢١	النسبة	٢٠٢٢	النسبة	
	%		%	
٥٦٦,٢٨٨	٤٠,٥	٨٥٦,٧٥٨	٥٠,٥	قطاع الصناعة
٨٠٢,٧٠٤	٥٧,٦	٨١٣,٥١٢	٤٨	قطاع البنوك
٢٣,٥١٤	١,٧	٢٤,٣٥٣	١,٤	قطاع الخدمات
٢,٠٩٦	٠,٢	١,٣٥٦	٠,١	قطاع التأمين
١,٣٩٤,٦٠٢		١,٦٩٥,٩٧٩		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

البنك الأردني الكويتي		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		قائمة المركز المالي
٣,٠٠٥,١٣٧	٣,٥٤٦,٩٣٩	موجودات
(٢,٥٣٧,٤٦٣)	(٣,٠٦٩,٣٨٤)	مطلوبات
(٢٧٨)	(١,٧٢٢)	حقوق غير المسيطرين
٤٦٧,٣٩٦	٤٧٥,٨٣٣	صافي حقوق الملكية
%٢١,٠٤	%٢١,٠٤	نسبة الملكية
٩٦,٠٥٢	٩٧,٧٤١	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٩٦,٧٢٦	١١٥,٠٨٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملاء الأجنبية
(٩٠)	٢٥	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٠٤)	٥,٠٠٥	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٦٩	١,٦٦٦	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٨,٧٠٧)	(٢٩,٤٧٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٨٩٤)	٥,٦١٥	مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية
(٢٩,٨٩٢)	(٣٣,٣٢٠)	نفقات الموظفين
(٢٩,٢٠٣)	(٤٥,٨٦٨)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٧,٧٠٥	١٨,٧٣٤	ربح السنة
٧,٧٣٨	١٨,٦٨٢	العائد الى مساهمي البنك
(٣٣)	٥٢	العائد الى حقوق غير المسيطرين
١,٦٢٨	٣,٩٣١	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصفاة البترول الأردنية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٩٧٧,٠٦٢	١,٢٤٥,٨٢٣
٢٦٦,٤٠٣	٢٦٤,٣٦٦
(٨٩٧,٧٣٠)	(١,٠٩٣,٨٣٤)
(٨٣,١٠٧)	(٧٨,٦٦٤)
(٨,٦٠٤)	(٨,٥٢٩)
٢٥٤,٠٢٤	٣٢٩,١٦٢
%٢٠,٤١	%٢٠,٤١
٥٩,٧٨٤	٧٥,٧٨٨

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

فوائد وعمليات بنكية

مصاريف بيع وتوزيع

مصاريف، بالصافي

ربح السنة

١,٢٣٩,٦٧٤	١,٧٠٦,٢٠٧
(١,١٠٨,٥٧١)	(١,٤٨١,٥٧٦)
(٢٠,٩٣٩)	(٢٤,٠٤٧)
(٥١,٠٢٦)	(٥٧,٠١٧)
(٦,٨٩٥)	(٣٨,٤٨٥)
٥٢,٢٤٣	١٠٥,٠٨٢
٥٢,٠٢٨	١٠٣,٩٥٣
٢١٥	١,١٢٩
١٠,٦١٩	٢١,٢٠٦

العائد إلى مساهمي الشركة

العائد إلى حقوق غير المسيطرين

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الاتصالات الأردنية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		قائمة المركز المالي
١٨١,٨١٢	١٨٧,٦٤٧	موجودات متداولة
٥١٨,٦٤٦	٥٥٥,٠٦٤	موجودات غير متداولة
(٢٧٦,٠١٧)	(٢٦٢,٤٨١)	مطلوبات متداولة
(١٤٣,٠٨٢)	(١٨١,٨٤١)	مطلوبات غير متداولة
٢٨١,٣٥٩	٢٩٨,٣٨٩	صافي حقوق الملكية
%٢٨,٨٨	%٢٨,٨٨	نسبة الملكية
٢٢٣,٥٩٦	٢٢٨,٥١٦	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٣٣٣,٤٦٥	٣٤٧,٥٦٨	الإيرادات
(١١٩,٠٠٥)	(١٢٥,٣١٩)	كلفة الخدمات
(٢٦,٧٢٦)	(٢٦,٠٥٦)	مصاريف إدارية
(٤١,٦٩٦)	(٤٤,١٢٠)	مصاريف بيعية وتسويقية
١,٤٣٢	١,٩٣٣	إيرادات تمويل
(١٢١,٣٤٦)	(١٠٩,٩٧٥)	مصاريف أخرى، بالصافي
٢٦,١٢٤	٤٤,٠٣١	ربح السنة
٧,٥٤٥	١٢,٧١٨	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الأجواخ الأردنية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		قائمة المركز المالي
٥,٩٥٨	٤,٢٦١	موجودات متداولة
٥٠,٨٩٧	٥٤,٣٥٥	موجودات غير متداولة
(٩٧٩)	(٤٩٠)	مطلوبات متداولة
(١١٢)	(٦٤)	مطلوبات غير متداولة
٥٥,٧٦٤	٥٨,٠٦٢	صافي حقوق الملكية
%٢٠	%٢٠	نسبة الملكية
٩,٥٢٣	١٠,٠٠٦	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١,٥٨٤	١,٢٦٢	المبيعات
(١,٠٤٠)	(٩١٤)	كلفة المبيعات
(٨١٥)	(٩٥٥)	مصاريف إدارية
١,٧٦٩	٢,٧٤٦	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
١,٤٩٨	٢,١٣٩	ربح السنة
٣٠٠	٤٢٨	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدينار الأردني)

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
١,٥٤٢	٣,٣٧٠
١٨,٩٩٢	١٨,٥٤٥
(٨٢٨)	(١,٢٧٥)
١٩,٧٠٦	٢٠,٦٤٠
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣
٥,١٢٢	٥,٤١١

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

إيرادات التشغيل

تكاليف التشغيل

مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات

إيرادات أخرى

ربح (خسارة) السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

٣,٦٧٩	٦,٦٣٦
(١,٢٢٤)	(٢,٢٦٤)
(٢,٦٨٥)	(٣,٤٤٤)
٢	١٧٧
(٢٢٨)	١,١٠٥
(٦٠)	٢١٨

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الكهرباء الأردنية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٦٠٦,٠٠٧	٥٤٢,٦٠٧
٤٤٩,١٩٥	٤٨٦,٢٧٦
(٥٨٢,٧٧٨)	(٥٦٤,٩٠٩)
(٣٣٩,٨٧٧)	(٣٢٣,٨٥١)
١٣٢,٥٤٧	١٤٠,١٢٣
%٢١,٤٨	%٢١,٤٨
٤٣,٨٠١	٤٥,٧٧٠

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

مطلوبات غير متداولة

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

إيرادات التشغيل

تكاليف التشغيل

مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات

مصاريف أخرى، بالصافي

ربح السنة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

ربح السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

٨٩٩,٧٧٢	٩٦١,٩٧٠
(٧٥١,٢٧٣)	(٧٩٨,٥٠٥)
(١٢٢,٦١٧)	(١٢٩,٤٤٢)
(١٠,٤١٣)	(١٠,٤٩٠)
١٥,٤٦٩	٢٣,٥٣٣
(٤,٢٨٨)	(٨,٠١٦)
١١,١٨١	١٥,٥١٧
٢,٤٠٢	٣,٣٦٨

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	معدل الفائدة %
أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة		
٦,٨٩١,٠١٠	٧,٧٢٩,١١٦	٧,٩٩ - ٣,٤٨
٣٦,٦٣٤	٢١,٦٤٠	٦,٤٨ - ٦,٤١
٦,٩٢٧,٦٤٤	٧,٧٥٠,٧٥٦	
ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى		
١٦٠,٥٦٩	١٢٥,٥٦٧	٤,٠ - ٧,٠
(١٣,٢٥٢)	(٦,٦٣٢)	
١٤٧,٣١٧	١١٨,٩٣٥	
٧,٠٧٤,٩٦١	٧,٨٦٩,٦٩١	

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

* يتضمن هذا البند مبلغ ٨٠,٠١٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٨١,٣٣٦ ألف دينار).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٣,٢٠٣	١٣,٢٥٢	٥٨٦	-	-	١٢,٦٦٦
٤٩	٤٥٩	٤٥٩	-	-	-
-	(٧,٠٧٩)	-	-	-	(٧,٠٧٩)
١٣,٢٥٢	٦,٦٣٢	١,٠٤٥	-	-	٥,٥٨٧

الرصيد كما في أول كانون الثاني

مخصص السنة

المسترد من المخصص خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدينار الأردني)

(١٠) موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣٩٧,٦٥٠	٣٨١,٩٢٣	الكلفة -
١٥,٥٤٣	١٥,٧٢٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤١٣,١٩٣	٣٩٧,٦٥٠	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٩٥,٧٢٢	١٨٠,٧٦٩	الإستهلاك المتراكم -
١٥,٤٣٠	١٤,٩٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢١١,١٥٢	١٩٥,٧٢٢	إستهلاك السنة *
٢٠٢,٠٤١	٢٠١,٩٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٤٧,٧٩٤	١٤٨,٠٨٤	مطلوبات مساهمات المشتركين
٥٤,٢٤٧	٥٣,٨٤٤	مطلوبات فلس الريف
٢٠٢,٠٤١	٢٠١,٩٢٨	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
٣٢,١٧٣	٣٢,١٤٢
٢٧,٨١٣	٢٨,٥٥٥
٢٢,٦٠٥	١٨,٩١٠
١٥,١١٥	١٣,٤٣٣
١٢,٤٠٣	٩,٧١٣
٨,٠٩١	٥,٧٠٦
-	٧١٦
-	٢٣٢
-	٢٢
٢,٦٣٦	٥٥٣
١٢٠,٨٣٦	١٠٩,٩٨٢

* يمثل هذا البند قيمة أرض الشاطئ السياحي وما عليها. قامت الشركة الوطنية للتنمية السياحية (شركة تابعة) خلال عام ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٣.

** قامت الشركة بتحديث دراسة التكلفة التقديرية المتوقعة لاستكمال مشروع شركة تطوير المفرق من قبل شركة هندسية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢١، 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 الإدارة بأن هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية لغاية عام ٢٠٢٢.

*** يمثل هذا البند مشاريع البنية التحتية لإيصال الكهرباء للشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والتي هي قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ من المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ١٣,١٧٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٥,٥٤٥ 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 ٢٠٢٢ بمبلغ ١,٣٢٦ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٧,٣٧٦ ألف دينار) ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال العام ٢٠٢٣.

***** مبلغ ١٢,٤٠٣ ألف دينار والذي يمثل مشروع تطوير فندق كراون بلازا البتراء. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ٢١,٠٨٢ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢٣.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

***** قامت المجموعة 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 قبل الهيئة. تبلغ الكلفة التقديرية للبنية التحتية حوالي ٦٨ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ويتوقع اتمامه خلال عام ٢٠٤٦ بناءً على الدراسة المقدمة من الشركة الاستشارية.

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٨,٥٠٠	٢٢,٠٣٣	مواد كهرباء ولوازم مشتركين وقطع غيار
٣,٩٦٣	٩,٥٧٦	بضاعة جاهزة
٩١٧	٧٠٢	مواد خام
٢٣٩	٢٨٣	طعام وشراب
٢٢٤	١٠	بضاعة في الطريق
٥	٤	لوازم ومعدات تشغيلية
٦,٨٢٥	٩,٠٦٤	أخرى
٣٠,٦٧٣	٤١,٦٧٢	
(٤,٩٥٠)	(٥,٣٢٣)	ينزل: مخصص بضاعة بطينة الحركة*
٢٥,٧٢٣	٣٦,٣٤٩	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٩٩٤	٤,٩٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٠٤٣	١,٠٤٣	مخصص السنة
٥٧٨	(٢٤٣)	(المسترد من) مخصص تعويض بضائع من موردين
-	(١٨٧)	المسترد خلال السنة
(٦٦٥)	(٢٤٠)	بضاعة تم شطبها خلال السنة
٤,٩٥٠	٥,٣٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٦٦,٥٥٥	٨٠٥,٦٠٥	أراضي استثمارية
٣١,٠٣٢	٥٦,٣٦٩	مباني استثمارية
٢٢٧	٢١٨	أخرى
٧٩٧,٨١٤	٨٦٢,١٩٢	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٧٠,٢٦٩	٧٩٧,٨١٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٨,٢٧٠	١٣,٢٠٠	شراء استثمارات عقارية
(٣,٦١٥)	-	المحول الى ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٠٣٣	-	المحول من استثمارات في عمليات مشتركة *
-	١٤,٨٦٩	مباني مقامة على أراضي مؤجرة **
١١,٨٥٧	٣٦,٣٠٩	أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
٧٩٧,٨١٤	٨٦٢,١٩٢	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.

** قام الصندوق خلال الأعوام السابقة بعقد اتفاقيات مع مستأجرين لأراضي تابعة للصندوق على أن يقوم المستأجر ببناء مباني على هذه الأراضي. هذه الاتفاقيات تنص على أن ملكية المباني المقامة على هذه الأراضي تعود للصندوق كجزء من اتفاقية تأجير هذه الأراضي.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٥) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتونة رقم (١) والذي يمثل أراضي تم الاستثمار بها بالشراكة مع مؤسسة التطوير الحضري وشركاء آخرين. تم فرز هذه الأراضي بانتظار توزيعها على المستثمرين كلاً حسب حصته. تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٥	١٥
١٥	١٥

مشروع الزيتونة (١) *

* من المتوقع أن يتم خلال العام ٢٠٢٣ تحويل أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية.

(١٦) موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢ -	حق حصرية *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل ****	شهرة *****	برامج الحاسوب	المجموع
الكلفة:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٣٢٣	٤,١٧٣	٢٨,٠١٤	٣٩٤	٨٨,٣١٥
إضافات	١٧,٦٩٧	-	١٦	١١	-	-	١٧,٧٢٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٥,٦٩٧	٣٩,٤١١	٨,٣٣٩	٤,١٨٤	٢٨,٠١٤	٣٩٤	١٠٦,٠٣٩
الاطفاء المتراكم:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨,٠٠٠	١٧,٧٤١	٤,٣٠٨	٢,٥٨٤	-	٥٢	٣٢,٦٨٥
إطفاء السنة	١,١٨٠	١,٩٧٠	٣٧٩	١٢٠	-	٧٦	٣,٧٢٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٩,١٨٠	١٩,٧١١	٤,٦٨٧	٢,٧٠٤	-	١٢٨	٣٦,٤١٠
صافي القيمة الدفترية	١٦,٥١٧	١٩,٧٠٠	٣,٦٥٢	١,٤٨٠	٢٨,٠١٤	٢٦٦	٦٩,٦٢٩
كما في ٣١ كانون الأول							

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١ -	حق حصري	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 كما 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

* 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 اتفاقية حق الحصرية لمدة عشر سنوات إضافية إعتباراً من تاريخ ٣١ آب ٢٠١١ ولغاية ٣٠ آب ٢٠٢١ وذلك مقابل دفع مبلغ ٤ مليون دينار والالتزام بدفع ما نسبته ٩٪ كبذل خدمات من إجمالي المبيعات الشهرية لوزارة المالية - مديرية الإيرادات العامة عند سريان فترة تمديد الاتفاقية باستثناء مبيعات سوق المنطقة الاقتصادية الخاصة والتي تخضع لقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة. ابتداءً 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 اتفاقية حق الحصرية بتاريخ ٣١ آب ٢٠٢١ لإقامة وتشغيل الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية. صدرت خلال العام ٢٠٢١ موافقة رئاسة الوزراء على تمديد اتفاقية 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 اتفاقية حق الحصرية وللجنة المناسبة، وتحديد شكل التعاقد مع الشركة. قرر مجلس الوزراء بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ الموافقة على تمديد الاتفاقية لمدة عشر سنوات أخرى وبشروط مختلفة وتكليف وزير المالية ووزير الاستثمار بالتوقيع عليها نيابة عن الحكومة الأردنية، واعتبار أحكام الاتفاقية الجديدة لحق الحصرية نافذة من تاريخ التوقيع عليها.

قامت الشركة بخخص المبالغ التي سيتم دفعها مقابل حصولها على حق الحصرية في إقامة الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية لمدة ١٠ سنوات اعتباراً من ١ أيار ٢٠٢٢ إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٥,٥٪ وتسجيلها كالتزام في قائمة المركز المالي.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

** يمثل هذا البند القيمة العادلة لرخص توزيع الكهرباء الممنوحة من هيئة تنظيم قطاع الطاقة والمعادن الى الشركات التابعة كما في تاريخ المنح حيث يتم اطفائها على مدى عمر الرخص والبالغ ١٩ عاماً.

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

**** يمثل هذا البند قيمة المبالغ المدفوعة من شركة الانطلاق الموحد لقاء انشاء وتطوير البنية التحتية لمجمع الانطلاق الموحد كموجودات غير ملموسة وفقاً لمتطلبات تفسير التقارير المالية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمات الصادر عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية حيث إن المبالغ المدفوعة تمثل حق (رخصة) لاستعمال وتشغيل مرفق عام لمدة ٢٧ سنة.

***** إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١- 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 ٢٠٢٢ كما يلي:

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢٢ التي تم اقرارها من قبل الادارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠٢٢ باستخدام معدل نمو سنوي بالإيرادات بلغ ٠,٣٪. في اعتقاد الادارة، فإن معدل النمو يعتبر مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١١٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل نمو 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 الى انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية.

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

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة عن طريق احتساب القيمة القابلة للاسترداد والتي تم احتسابها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة للشركة وتم تحديد الشركة على أنها وحدة توليد النقد المنتفعة من عملية التملك لأغراض تملك تلك الشركة واختبار 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 ٢٠٢٢

(آلاف الدينانير الأردنية)

(١٧) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٣٦,٠٦٧	٣٠٦,٥٤٦	ذمم تجارية
١٣٧,٦١٦	١٤٧,٥٦٤	إيرادات وفوائد مستحقة القبض*
٢٨,٦١٣	٢٧,٥٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٧٤٧	٧,٩٥٧	حق استخدام الأصول
٣,٣١٥	٣,٨١٦	شيكات برسم التحصيل
٢,٤٧٣	٢,٣٥٤	أمانات صندوق الإسكان
٥٤٦	٢,٢٤٤	أرصدة مدينة أخرى
٣,١٠٧	٣,٦٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢٠,٤٨٤	٥٠١,٧٠٢	
(٣٨,٠٠٩)	(٥٩,٤١٦)	
٥٨٢,٤٧٥	٤٤٢,٢٨٦	

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

* يتضمن هذا البند مبلغ ٧٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢,٠٢٢ ألف دينار).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٤,٥٥٠	٣٨,٠٠٩	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٩٧	٢٢,١٧٩	مخصص للسنة
(٣٨)	(٧٧٢)	ديون معدومة
٣٨,٠٠٩	٥٩,٤١٦	

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٤,٥٥٠	٣٨,٠٠٩	٣٧,٧٤٧	٢٦٢	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٤٩٧	٢٢,١٧٩	٢٢,١٧٩	-	-	مخصص السنة
(٣٨)	(٧٧٢)	(٧٧٢)	-	-	ديون معدومة
٣٨,٠٠٩	٥٩,٤١٦	٥٩,١٥٤	٢٦٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٨) تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء

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

(١٩) دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء

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

(٢٠) المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية

يمثل هذا البند قيمة المبالغ المطلوبة من الشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) بالإضافة الى فوائد تأخير سداد قيمة طاقة مشتراه من شركة الكهرباء الوطنية. بلغت قيمة فوائد التأخير ٦,٦٠٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٣٥,٠٩٤ ألف دينار).

(٢١) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	اقساط طويلة الأجل	اقساط قصيرة الأجل
٢,٨٥٢	-	٢,٨٥٢
٢٠,٦٦٧	١٨,٤٤٥	٢,٢٢٢
١٦,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٦,٠٠٠
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
١١٠	-	١١٠
٧٠,٦٢٩	٢٨,٤٤٥	٤٢,١٨٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	اقساط طويلة الأجل	اقساط 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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

البنك العربي

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٤ من البنك العربي بسقف ٣,٥ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٦٢٥٪، يسدد القرض بموجب ٤٤ قسط شهري قيمة كل منها ٨٠ ألف دينار عدا القسط الأخير بقيمة ٦٠ ألف دينار، هذا واستحق القسط الأول منها بتاريخ أول نيسان ٢٠١٥. تم استخدام القرض لسداد الأقساط المستحقة لقرض البنك العربي السابق ولتمويل الجزء المتبقي من مشروع مطابع الرأي ودعم رأس المال العامل وسداد بعض المصاريف التشغيلية.

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠١٩ بناءً عليه تم تعديل قيمة القسط الشهري للقرض ليصبح ٢٥ ألف دينار وتعديل سعر الفائدة ليصبح ٨,٨٧٥٪. يسدد القرض بموجب ٥٧ قسط شهري بحيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وحتى السداد التام. قامت الشركة خلال الربع الأخير من عام ٢٠١٩ بتوقيع ملحق لزيادة قيمة القرض بمبلغ ٥٢٥ ألف من قيمة الجاري المدين على أن يتم سداد القرض بموجب أقساط شهرية قيمة كل منها ٤٥ ألف دينار بنسبة فائدة ٩٪ بموجب ٤٥ قسط شهري بحيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢٠ ويكون القسط الأخير مساوياً لرصيد القرض المتبقي.

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

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 توزيع كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة) خلال شهر أيار ٢٠١٥ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار متضمنة فترة سماح لمدة ثلاث سنوات من تاريخ أول سحب وذلك لغايات تمويل مشاريع المجموعة الرأسمالية والتشغيلية. تم استغلال كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠١٥ يسدد القرض بموجب ١٨ قسط نصف سنوي بقيمة ١,٥٥٥,٥٥٥ دينار للقسط متضمناً الفائدة المستحقة لكل قسط. تستوفي فائدة بمقدار سعر الفائدة الساري على فائدة الإيداع لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليه نسبة هامش ٢,٦٥٪ كحد أقصى، بحيث يكون الحد الأدنى لسعر الفائدة الإجمالي هو ٥,٣٪ سنوياً.

قامت شركة كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة) خلال عام ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية هيكلية للقرض حيث تم منح الشركة فترة سماح لمدة ثلاث سنوات للأقساط فقط دون الفائدة اعتباراً من تاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠٢٢. يسدد القرض بموجب ١٢ قسط نصف سنوي بقيمة ١,٥٥٥,٥٥٥ دينار للقسط ما عدا القسط الأخير بمبلغ ١,٥٥٥,٥٦٥ دينار، بحيث تستحق الدفعة الأولى بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٢٣. تستوفي فائدة بسعر ثابت بنسبة ٥٪ سنوياً للسنة الأولى، حيث تم تعديلها لاحقاً لتصبح ٤,٧٥٪ اعتباراً من ٦ حزيران ولغاية ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ وبتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢٢ تم رفع سعر الفائدة ليصبح ٦,٥٠٪ وبعد ذلك يتم تطبيق سعر فائدة متغير اعتباراً من ٤ حزيران ٢٠٢٣ يساوي سعر الفائدة الساري على نافذة الإيداع لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليه نسبة هامش ٢,٥٪ بحيث يكون الحد الأدنى لسعر الفائدة الإجمالي هو ٤,٧٥٪ سنوياً طيلة عمر القرض.

قامت شركة كهرباء المملكة المساهمة الخاصة بتوقيع اتفاقية مع البنك الأردني الكويتي عمان بتاريخ ١ كانون الأول عام ٢٠٢٢، للحصول على تمويل بمقدار ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، بمعدل فائدة ٧,٧٥٪ على أن يتم على أن يسدد القرض على ٣ أقساط متساوية مضافاً إليها الفائدة، يستحق أول قسط بعد سنة من تاريخ المنح.

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. تم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٢.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مع وجود فترة سماح لمدة سنة، وبمعدل سعر فائدة يتراوح بين 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 ويتم تسديد القوائد كل ستة أشهر. تم تعديل الفائدة لتصبح ٥,٧٥٪ مع تثبيت السعر لمدة عام من تاريخ ١ أيلول ٢٠٢٢، علماً بأنه سيعاد العمل بسعر الفائدة المذكور أعلاه بتاريخ ١ أيلول ٢٠٢٣.

قامت شركة كهرباء المملكة المساهمة الخاصة بتوقيع اتفاقية مع بنك الإسكان بتاريخ ٢٧ تشرين الأول من عام ٢٠٢١، للحصول على تمويل بمقدار ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ٤,٧٥٪ وتم سداد رصيد القرض بالكامل خلال عام ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢١، 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 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 لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية وبسقف ائتماني متضمن الربح مقدار ٢٥ مليون دينار مقابل نسبة ربح سنوية متفق عليها مقدارها ٤,٣٪ (٢٠٢١: ٤,٩٪). سيتم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٣.

بنك صفوة الإسلامي

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 بنك صفوة الإسلامي بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٢ لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية وبسقف ائتماني متضمن الربح مقدار ٦ مليون دينار مقابل نسبة ربح سنوية متفق عليها مقدارها ٤,٥٪. سيتم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٣.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٢) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٦,٥٣٨	١٨,٧٢٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤,٦٣٤	٥,٢١٣	مخصص السنة*
(٢,٤٥٢)	(١,٦٠٠)	المدفوع خلال السنة
١٨,٧٢٠	٢٢,٣٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة (شركة تابعة) برسطة مبلغ ١,٠٤٠ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٩١٩ ألف دينار).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٧١٥	٤,١٧٣	المصروف في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (إيضاح ٣٤)
٩١٩	١,٠٤٠	ما تم رسملته على مشاريع تحت التنفيذ
٤,٦٣٤	٥,٢١٣	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%٥	%٥	معدل الخصم
%٠,١٩	%٠,١٩	معدل الوفيات
%٦	%٦	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٣	%٢	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 ٢٠٢٢

(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	
		٢٠٢١	٢٠٢٢
الخصم الرواتب الاستقالات		(١,٢٥٤)	(١,٠٩٦)
		١,٦٦٩	١,٥٦٨
		٤٨٦	٥٢٨
النقص بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠٢١	٢٠٢٢
الخصم الرواتب الاستقالات		١,٥٣٤	١,٣٤٥
		(١,٣١٨)	(١,٢٣٠)
		(٤٨٦)	(٥٢٨)

(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٪ إلى ٨,٧٥٪ سنوياً (٢٠٢١: بين ٤,٧٧٪ إلى ٨,٧٥٪ سنوياً). بلغ مجموع سقوف التسهيلات ١٢٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٠٧ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٥١,٢١٤	٣٩,٤٠٥	ذمم دائنة
٤٢,٤٣٠	٣٠,٤٠٥	إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
٨,٩١٦	٩,٤٨٦	التزامات عقود ايجار
١١,٣٢٩	١٠,٣٠٢	رسوم نفايات
٢١,٤٢٧	١٠,٠٤٥	مخصصات ورسوم حكومية
٤,٥٧٦	٤,٥٧٠	مخصص التزامات محتملة*
٦,٠٦٨	٦,٣٥٨	ذمم فلس الريف
٥,٦٦٧	٥,٣٠٣	المطلوب لوزارة المالية - رسوم تلفزيون
٢,٩٥٧	٢,٩٥٧	أمانات على حساب المشاريع
٦,٩٢٧	٥,٧١٧	مصاريف مستحقة
٨١٦	١,٠٧٥	محتجزات وذمم مقاولين
٣٩,٨٦٠	٣٣,١٥٦	أرصدة دائنة أخرى
٢٠٢,١٨٧	١٥٨,٧٧٩	

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤,٥٧٠	٣,٤٧٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦	١,١٣٢	مخصص السنة
-	(٣٨)	المدفوع خلال السنة
٤,٥٧٦	٤,٥٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٢٥) احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(١٠٥,١٩٣)	٢٨٠,٧٨٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٦٧,٩٦٢	٢٩٦,٠١٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٠١٣	١,٠٩٥	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٠,٧٨٢	٥٧٧,٨٩٦	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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٧٤,٧٢٥	١٨٣,٤٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	(٣٦,٢٠٠)	حصة صندوق التعطل عن العمل من المبالغ النقدية المحولة خلال السنة من المؤسسة
٨,٧٣٩	٦,٢١١	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة
-	(٦٨,٥٦٥)	إعادة تصنيف أرصدة الحسابات الجارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصندوق التعطل
١٨٣,٤٦٤	٨٤,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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	٢٠٢٢	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	٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	٢٤,٦٢١	١٧,١٨١
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	-	٢٤٠
الأسواق الحرة الأردنية	٢١,٦٣٨	١٩,٩٤٧
الضمان للاستثمار	٤,٠٧٦	٣,٩٣٣
الضمان للتنمية	٣,٠٩٢	٢,٦٥٠
	٥٣,٤٢٧	٤٣,٩٥١

الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين

	٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	١١,١٤٩	٥,٩١٧
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	(٢٤٠)	(١,٨٨٧)
الأسواق الحرة الأردنية	٩,١٨٩	٦٩
الضمان للاستثمار	١٣٦	٤٩

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدينار الأردني)

كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤١٠,٣٧٢	٣١٢,٧٧٩	قائمة المركز المالي المختصرة
٥٢٣,٧٠٢	٥٤٥,٨١٩	موجودات متداولة
(٤٩٤,٠٩٥)	(٣٨٨,٠٣٤)	موجودات غير متداولة
(٣٨٠,٢٠٧)	(٣٨٣,٧٩٧)	مطلوبات متداولة
٥٩,٧٧٢	٨٦,٧٦٧	مطلوبات غير متداولة
١٧,١٨١	٢٤,٦٢١	صافي حقوق الملكية
		حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
٥٦٣,٢٧٧	٥٨٣,٩١٩	قائمة الدخل الشامل المختصرة
(٤٦٤,٩٢٥)	(٤٦١,٨٣٩)	إيرادات تشغيلية
(١٥,١٦٣)	(١٦,٥٠٢)	مصاريف تشغيلية
(٢٢,٤٩٠)	(٩,٤٣٤)	مصاريف إدارية
(٨,٥٥٠)	(٧,٧٨٢)	مصاريف فوائد تأخير
(٣٧,٥٤٨)	(٥٣,٤٧٥)	تكاليف تمويل
١٤,٦٠١	٣٤,٨٨٧	مصاريف أخرى، بالصافي
(٥,٣٢١)	(٩,٤٧٩)	ربح السنة قبل الضريبة
٩,٢٨٠	٢٥,٤٠٨	ضريبة الدخل
٤,٧٣٤	١١,٧٥٦	ربح السنة
١٤,٠١٤	٣٧,١٦٤	بنود الدخل الشامل الأخرى
١١,٥٦٧	٢٨,٥٧٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢,٤٤٧	٨,٥٨٥	العائد الى مساهمي الشركة
٥,٩١٧	١١,١٤٩	العائد الى حقوق غير المسيطرين
		حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
٤١,٠٣٢	١٢١,٥٠٦	قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(٣٢,٠٨٥)	(٤١,٠٦٠)	الانشطة التشغيلية
(١٩,٧٠٣)	(١,٠٢٤)	الانشطة الاستثمارية
(١٠,٧٥٦)	٧٩,٤٢٢	الانشطة التمويلية
		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 ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣,١٥١	٢,٨١٢
٢٤,٨٢٠	٢٢,٣٨٥
(٢١,٠٠٣)	(٢٢,٧٦١)
(٦,٤٣٦)	(٣,٥١٤)
٥٣٢	(١,٠٧٨)
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
كلفة الإيرادات
مصاريف إدارية
مصاريف بيع وتوزيع
إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي
خسارة السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى
مجموع الدخل الشامل للسنة
حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال

قائمة التدفقات النقدية المختصرة:

الانشطة التشغيلية
الانشطة الاستثمارية
الانشطة التمويلية
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

الأسواق الحرة الأردنية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٢٧,١٨٥	٣٦,١٢٩	موجودات متداولة
٢٩,٢٢١	٤٦,٥٠٠	موجودات غير متداولة
(٣,٩٤٣)	(١٠,٩١٢)	مطلوبات متداولة
(٥,٩٧٧)	(٢١,٢٨٩)	مطلوبات غير متداولة
٤٦,٤٨٦	٥٠,٤٢٨	صافي حقوق الملكية
١٩,٩٤٧	٢١,٦٣٨	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٢٧,٤٤٢	٥٥,٩٥٥	المبيعات
(١٦,٥٩٥)	(٢٢,٦٠٥)	كلفة المبيعات
(٤,٢٩٩)	(٥,٤٥٠)	مصاريف إدارية
(٣,٦٤٧)	(٤,١٠٠)	مصاريف بيع وتوزيع
(٢,٤٩٩)	(٢,٣٨٦)	مصاريف أخرى، بالصافي
٤٠٢	٢١,٤١٤	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٤٠)	(٣٥٧)	مصروف ضريبة الدخل
١٦٢	٢١,٠٥٧	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٦٢	٢١,٠٥٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
٦٩	٩,١٨٩	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
١٤,٤٣٩	١٢,٢٧٦	الأنشطة التشغيلية
(١٠,٧٢٥)	(٧,٥٩٨)	الأنشطة الاستثمارية
(٣,٠٧٤)	(٦,٤٠٥)	الأنشطة التمويلية
٦٤٠	١,٧٢٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

الضمان للاستثمار		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣,٠٩٠	٣,٣١٢	موجودات متداولة
٨,٦٨١	٨,٨٦٤	موجودات غير متداولة
(١,٥٨٢)	(١,٦٣٥)	مطلوبات متداولة
١٠,١٨٩	١٠,٥٤١	صافي حقوق الملكية
٣,٩٣٣	٤,٠٧٦	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤٥٦	٤٨٥	إيرادات تشغيلية
(٢٨٠)	(٣٢٢)	مصاريف تشغيلية
(١٥٥)	(١٨٦)	مصاريف إدارية
(٦٠)	٢١٨	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١٠)	٣١	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
(٤٩)	٢٢٦	ربح (خسارة) السنة
١٧٥	١٢٦	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٦	٣٥٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
٤٩	١٣٦	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(١١)	١٥٧	الأنشطة التشغيلية
٩٤	٣٠٠	الأنشطة الاستثمارية
(١٠٣)	(١٠٢)	الأنشطة التمويلية
(٢٠)	٣٥٥	صافي الزيادة (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) صافي الإيرادات التشغيلية

٢٠٢٢	قطاع الفنادق*	الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
الإيرادات التشغيلية	٣٥,٥٢٥	٥,٤٦٨	٥٨٣,٩١٩	٥٥,٩٥٥	٨,٤٠٨	٦٨٩,٢٧٥
النفقات التشغيلية	(١٣,١٢٤)	(٥,٨٧١)	(٤٦١,٨٣٩)	(٣٣,٣٥٠)	(٥,٥٩٧)	(٥١٩,٧٨١)
صافي الإيرادات التشغيلية	٢٢,٤٠١	(٤٠٣)	١٢٢,٠٨٠	٢٢,٦٠٥	٢,٨١١	١٦٩,٤٩٤

٢٠٢١	قطاع الفنادق	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

* ان تفاصيل الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

٢٠٢٢	عمرة	كروان	انتركونتيننتال	عمان شام	هولندي إن -	كروان بلازا	المجموع
	كراون بلازا - عمان	بلازا البتراء	- العقبة	بالاس - عمان	البحر الميت	البحر الميت	
الإيرادات التشغيلية	٦,٨٦٢	٤,٠٠٧	٨,٩٢٤	-	٥,٩٠٧	٩,٨٢٥	٣٥,٥٢٥
النفقات التشغيلية	(٢,٦٢١)	(١,٢٧٨)	(٢,٨٩٩)	-	(٢,٣٥٦)	(٣,٩٧٠)	(١٣,١٢٤)
صافي الإيرادات التشغيلية	٤,٢٤١	٢,٧٢٩	٦,٠٢٥	-	٣,٥٥١	٥,٨٥٥	٢٢,٤٠١

٢٠٢١	عمرة	كروان	انتركونتيننتال	عمان شام	هولندي إن -	كروان بلازا	المجموع
	كراون بلازا - عمان	البتراء	- العقبة	بالاس - عمان	البحر الميت	البحر الميت	
الإيرادات التشغيلية	٤,٠٢١	١,١٢٦	٥,٧٥١	-	٣,٥٣٣	٥,٤٠٨	١٩,٨٣٩
النفقات التشغيلية	(١,٨٨٦)	(٤٢٠)	(٢,٠٦٥)	-	(١,٧٣٩)	(٢,٧٥٥)	(٨,٨٦٥)
صافي الإيرادات التشغيلية	٢,١٣٥	٧٠٦	٣,٦٨٦	-	١,٧٩٤	٢,٦٥٣	١٠,٩٧٤

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٠٨,١١٠	٤٣٧,٩٧٨	فوائد سندات واسناد قرض *
٥٨,٨٦٢	٧٣,٩٠٨	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية *
١٩,٠٧٥	٢٠,٧٦٩	فوائد قروض وديون ممنوحة
٤٨٦,٠٤٧	٥٣٢,٦٥٥	

* تتضمن هذه البنود مبلغ ٦,٢١٥ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠٢١: ٨,٧٦٦ ألف دينار).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨٨	١١	أرباح متحققة
٤٠,٨٩٧	١٠,٥٣٢	أرباح تقييم غير متحققة
(٢)	(١)	عمولة شراء وبيع للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
٤٠,٩٨٣	١٠,٥٤٢	

(٣٢) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		الإيرادات:
٣,٢٥٤	٣,٧٣٦	إيرادات تأجير عقارات
		المصاريف:
(٥١٠)	(٣٨٤)	أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم أخرى
		التغير في القيمة العادلة:
١١,٨٥٧	٣٦,٣٠٩	أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٤)
١٤,٦٠١	٣٩,٦٦١	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٣) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٦,٨٥٠	٧٧,٠٨٣
٦,٧٩٦	٧,٨٧٥
٤٣,٦٤٦	٨٤,٩٥٨

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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٥٠,١٧٧	٥٤,٩٠٢
٣,٧١٥	٤,١٧٣
٢,٩١١	٣,٩٥٩
٢,٤١٩	١,٦٠٥
١,٨٠٥	٤,٠٩٠
١,٢٦٤	٣١٠
١,١٤٣	٢,٠٥٣
٩٧٩	١,١٦٢
٩٥٨	٩٤٤
٧٩٠	٦٥١
٧٤٤	٧٦٧
٧٢٩	٨٤٣
٦٩٥	٨٤٥
٥٠٦	٤٠٩
-	٩,٤٣٤
٣١٧	٦٣٦
٢٠٨	٧٦٠
١٦٦	١٩٤
١٠٥	٢٤٨
٦,٥٤٣	٣,٥٣٠
٧٦,١٧٤	٩١,٥١٥

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
مصروف تعويضات وخسائر قانونية وقضائية
فوائد تأخير تسديد الفواتير
لوازم قرطاسية ومطبوعات
أتعاب إشراف وتشغيل الفنادق
إصلاح وصيانة
مصاريف تدريبية ودورات
أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المؤسسة الأم	شركات حليفة	أخرى	المجموع
-	٥٥	-	٥٥
-	٥٥	-	٥٥

١٢٠,٠٠٠	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	٢٠,٦٦٧	-	-	البنك الأردني الكويتي (إيضاح ٢١)
١٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	١٨,٧١٧	
				٢٠,٦٦٧	

١,٤٨٧	٢,٢٩٤	-	٢,٢٩٤	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
٤,٠٤٤	٤,٠٢٧	-	-	٤,٠٢٧	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢,٤١٩	٧٠٨	٧٠٨	-	-	رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا
١١٩	١١٥	١١٥	-	-	مكافأة مجلس الاستثمار

١,٠١٩	٥,٤٤٤	-	٥,٤٤٤	-	شركة مصفاة البترول الأردنية
٤٢١	٤٠٦	-	٤٠٦	-	شركة مصانع الاجواخ الأردنية
٥,٤١٥	٧,٧٩٨	-	٧,٧٩٨	-	شركة الاتصالات الأردنية
٩٢٤	١,٦٨٧	-	١,٦٨٧	-	شركة الكهرباء الأردنية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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 جهة ذات علاقة وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة وقروض بنكية ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

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

(٣٩) إدارة المخاطر

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

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

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

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

المخاطر الائتمانية

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

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

المخاطر التشغيلية

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

وتقوم المجموعة بالعمل على 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 ٢٠٢٢

(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 إستناداً الى استراتيجية السياسة الاستثمارية المعتمدة.

وتقوم المجموعة في إطار التخفيف من أثر هذه المخاطر خاصة في ظل عدم توفر أدوات التحوط اللازمة، برفع مستويات التنوع داخل المحفظة والتخفيف من درجة الارتباط بين أدوات المحفظة وذلك من خلال التوزيع القطاعي السليم، والتنوع 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:

٢٠٢٢ -			
العملة			
دينار أردني دولار أمريكي	الزيادة بسرعة الفائدة %	الآثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الآثر على حقوق الملكية
	١	٩٦,٤٢٨	٩٦,٤٢٨
	١	٤,١٤٧	٤,١٤٧
٢٠٢١ -			
العملة			
دينار أردني دولار أمريكي	الزيادة بسرعة الفائدة %	الآثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الآثر على حقوق الملكية
	١	٨٦,٧٥٨	٨٦,٧٥٨
	١	٣,٨١٥	٣,٨١٥

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدينار الأردني)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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:

٢٠٢٢ - المؤشر	التغير في المؤشر %	الآثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الآثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	٥	٦,٦٥٤	٨٨,٥١٤
بورصة فلسطين	٥	٦٥٣	٦٥٣
بورصة لندن	٥	-	٢,٩٣٨
		٧,٣٠٧	٩٢,١٠٥
٢٠٢١ - المؤشر			
بورصة عمان	٥	٦,٢٥٨	٧١,٦٦٤
بورصة فلسطين	٥	٥٢٩	٥٢٩
بورصة لندن	٥	-	٤,٣٢٤
		٦,٧٨٧	٧٦,٥١٧

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر السيولة

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على اساس 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:

٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات حتى	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣١,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٠٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٨٨,٠٠٢	٤٠٩,٠٣٦	٢٧٥,٦١٥	٣٨٥,٤٩٧	-	-	-	١,٧٥٨,١٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,١٢٦
قروض وديون ممنوحة	٢,٨٥١	١٢,٥٢٧	١٧,٩٨١	٢١,٠٩٦	٩٣,٣٥٩	٢٥٠,٩٢١	-	٣٩٧,٧٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٣,٤٣٦
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	٥١٨,١٣٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	١٦٩,١٠١	١٨٥,٠٣٧	١١٨,٣٥٢	١,٣٠٣,٣٨٨	٦,٠٩٣,٨١٣	-	٧,٨٦٩,٦٩١
موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	٢٠٢,٠٤١	-	٢٠٢,٠٤١
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٨٣٦
مخزون	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٣٤٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٦٥٩
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٨٦٢,١٩٢
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	-	١٥
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	٢٥١	-	-	-	٢٥١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٦٢٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٢,٢٨٦
مجموع الموجودات	٧٢٢,٧٥٩	٥٩٠,٦٦٤	٤٧٨,٦٣٣	٥٢٤,١٩٦	١,٣٩٦,٧٤٧	٦,٥٤٦,٧٧٥	٤,٣١٥,٦٦٢	١٤,٥٧٥,٤٣٦
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٠٤١
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٤٥٦
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٥٠
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٥٣٧
قروض بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٦٢٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٣٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣٣٣
بنوك دائنة	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٥٥
ذمم لجهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	-	٥٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,١٨٧
مجموع المطلوبات	٨٨٣,١٧٧	٨٨٣,١٧٧	-	-	-	-	-	٨٨٣,١٧٧
حقوق الملكية								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٧٢,٩٦٨
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٩١٠
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢
احتياطي اعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٧,٨٩٦
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٩
احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٦٦,٧٧٧
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٣٨,٨٣٢
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٥٣,٤٢٧	٥٣,٤٢٧	-	-	-	-	-	١٤,٥٧٥,٤٣٦
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٨٣,١٧٧	٨٨٣,١٧٧	-	-	-	-	-	٨٨٣,١٧٧

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

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	بدون استحقاق	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٧٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٧٤,٦٥١	٢٩٦,٠٣٨	٦٠٦,٨٠٨	٢٤٥,٥٩٢	-	-	-	١,٦٢٣,٠٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٢٤	١٣٥,٧٢٤
قروض وديون ممنوحة	٣١١	١٢,٥٠٤	١٥,٠٧٠	١٨,١٢١	٨٥,٢٩٩	٢١٥,٩٣٦	-	٣٤٧,٢٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٤٤١,٦٧٧	١,٤٤١,٦٧٧
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٤٨٢,٤٨٠	٤٨٢,٤٨٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	١٤,٩٩٩	٢٧٧,٩١٦	١٥٥,٨٨٠	١,٠٥٢,٥٠٧	٥,٥٧٣,٦٥٩	-	٧,٠٧٤,٩٦١
موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	٢٠١,٩٢٨	-	٢٠١,٩٢٨
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٨٢	١٠٩,٩٨٢
مخزون	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢٣	٢٥,٧٢٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٥٩٢	٣٧٦,٥٩٢
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٧٩٧,٨١٤	٧٩٧,٨١٤
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٥٥,٦٣٠	٥٥,٦٣٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٨٢,٤٧٥	٥٨٢,٤٧٥
مجموع الموجودات	٤٨٧,٠٣٨	٣٢٣,٥٤١	٨٩٩,٧٩٤	٤١٩,٥٩٣	١,١٣٧,٨٠٦	٥,٩٩١,٥٢٣	٤,٠٠٨,١١٢	١٣,٢٦٧,٤٠٧
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	٢٠١,٩٢٨	-	٢٠١,٩٢٨
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	٧٩,١٥٩	-	٧٩,١٥٩
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	١٨,٩٤٠	-	١٨,٩٤٠
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	٣٣١,٢٣٧	-	٣٣١,٢٣٧
قروض بنكية	-	-	-	٩,٨٨٢	-	٣٩,٥٢٩	-	٤٩,٤١١
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	١٨,٧٢٠	-	١٨,٧٢٠
بنوك دائنة	٨٣,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	٨٣,٤٣٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٦,٠٣٨	-	-	-	-	٦,٠٣٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٥٨,٧٧٩	-	١٥٨,٧٧٩
مجموع المطلوبات	٨٣,٤٣٦	٦,٠٣٨	٩,٨٨٢	٩,٨٨٢	-	٨٤٨,٢٩٢	-	٩٤٧,٦٤٨
حقوق الملكية								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٦,٥٤٢,٢٥١	٦,٥٤٢,٢٥١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق	-	-	-	-	-	-	١٨٣,٤٦٤	١٨٣,٤٦٤
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٧٨٢	٢٨٠,٧٨٢
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٦٤)	(٣,٧٦٤)
احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	٥,٢٤١,٢٦٣	٥,٢٤١,٢٦٣
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٧٥,٨٠٨	١٢,٢٧٥,٨٠٨
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٤٣,٩٥١	٤٣,٩٥١
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٣,٤٣٦	٦,٠٣٨	٩,٨٨٢	٩,٨٨٢	-	٨٤٨,٢٩٢	١٢,٣١٩,٧٥٩	١٣,٢٦٧,٤٠٧

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

٢٠٢٢ -	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
٣١,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٠٦
٦٨٨,٠٠٢	٤٠٩,٠٣٦	٢٧٥,٦١٥	٣٨٥,٤٩٧	-	-	-	-	١,٧٥٨,١٥٠
٢,٨٥١	١٢,٥٢٧	١٧,٩٨١	٢٠,٠٩٦	٩٣,٣٥٩	٢٥٠,٩٢١	-	١٤٦,١٢٦	٣٩٧,٧٣٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٣,٤٣٦	١,٧٤٣,٤٣٦
-	-	-	-	-	-	-	٥١٨,١٣٤	٥١٨,١٣٤
-	١٦٩,١٠١	١٨٥,٠٣٧	١١٨,٣٥٢	١,٣٠٣,٣٨٨	٦,٠٩٣,٨١٣	-	-	٧,٨٦٩,٦٩١
-	-	-	-	-	٢٠٢,٠٤١	-	-	٢٠٢,٠٤١
-	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٨٣٦	١٢٠,٨٣٦
-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٣٤٩	٣٦,٣٤٩
-	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٦٥٩	٣٧٦,٦٥٩
-	-	-	-	-	-	-	٨٦٢,١٩٢	٨٦٢,١٩٢
-	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
-	-	-	-	٢٥١	-	-	-	٢٥١
-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٦٢٩	٦٩,٦٢٩
-	-	-	-	-	-	-	٤٤٢,٢٨٦	٤٤٢,٢٨٦
٧٢٢,٧٥٩	٥٩٠,٦٦٤	٤٧٨,٦٣٣	٥٢٤,١٩٦	١,٣٩٦,٧٤٧	٦,٥٤٦,٧٧٥	-	٤,٣١٥,٦٦٢	١٤,٥٧٥,٤٣٦
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٠٤١	٢٠٢,٠٤١
-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٤٥٦	٨٥,٤٥٦
-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٥٠	٢٢,٥٥٠
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٥٣٧	٢٢٧,٥٣٧
-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٦٢٩	٧٠,٦٢٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٣٤	١٠,٠٣٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣٣٣	٢٢,٣٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٥٥	٤٠,٣٥٥
-	-	-	-	-	-	-	٥٥	٥٥
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,١٨٧	٢٠٢,١٨٧
-	-	-	-	-	-	-	٨٨٣,١٧٧	٨٨٣,١٧٧
مجموع المطلوبات								
حقوق الملكية								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٧٢,٩٦٨	٦,٩٧٢,٩٦٨
-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٩١٠	٨٤,٩١٠
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
-	-	-	-	-	-	-	٥٧٧,٨٩٦	٥٧٧,٨٩٦
-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩
-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٦٦,٧٧٧	٥,٩٦٦,٧٧٧
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٣٨,٨٣٢	١٣,٦٣٨,٨٣٢
-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٤٢٧	٥٣,٤٢٧
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٧٥,٤٣٦	١٤,٥٧٥,٤٣٦
٧٢٢,٧٥٩	٥٩٠,٦٦٤	٤٧٨,٦٣٣	٥٢٤,١٩٦	١,٣٩٦,٧٤٧	٦,٥٤٦,٧٧٥	-	(١٠,٢٥٩,٧٧٤)	-
٧٢٢,٧٥٩	١,٣١٣,٤٢٣	١,٧٩٢,٠٥٦	٢,٣١٦,٢٥٢	٣,٧١٢,٩٩٩	١٠,٢٥٩,٧٧٤	-	-	-

فرق الحسابية

فرق الحسابية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠٢١	أكثر من شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ 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
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	-	-	-	٣٩,٥٢٩	٤٩,٤١١
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٢٠	١٨,٧٢٠
٨٣,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٤٣٦
-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٣٨	٦,٠٣٨
-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٧٧٩	١٥٨,٧٧٩
٨٣,٤٣٦	-	-	٩,٨٨٢	-	-	-	-	٩٤٧,٦٤٨
مجموع المطلوبات								
حقوق الملكية								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٤٢,٢٥١	٦,٥٤٢,٢٥١
-	-	-	-	-	-	-	١٨٣,٤٦٤	١٨٣,٤٦٤
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٧٨٢	٢٨٠,٧٨٢
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٦٤)	(٣,٧٦٤)
-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٤١,٢٦٣	٥,٢٤١,٢٦٣
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٧٥,٨٠٨	١٢,٢٧٥,٨٠٨
-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٩٥١	٤٣,٩٥١
٨٣,٤٣٦	-	-	٩,٨٨٢	-	-	٨٥٤,٣٣٠	-	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 الحساسية

فرق الحساسية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدينار الأردني)

(٤٠) التحليل القطاعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		المنطقة الجغرافية
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
١٤,٥٠٣,٦١٩	٨٨٨,١٧٣	١٣,١٧٠,٣٥١	٩٤٧,٦٤٨	داخل المملكة
١٣,٠٥٣	-	١٠,٥٧٢	-	الدول العربية (إيضاح ٥)
٥٨,٧٦٣	-	٨٦,٤٨٤	-	أوروبا (إيضاح ٧)
١٤,٥٧٥,٤٣٥	٨٨٨,١٧٣	١٣,٢٦٧,٤٠٧	٩٤٧,٦٤٨	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		القطاع الاقتصادي
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
١٣,٣٦٧,٨٠٧	٢٤,٨٣٢	١١,٩٩١,٠٤٩	٩,٠٥٠	الاستثمار
١١٩,٠١٣	٥,٣٦٩	١١٧,٧٣٦	٥,٣٤٥	الفنادق
٨٦١,١٨٩	٧٥١,٦٨٠	٢٧,٩٧١	٢٧,٤٣٩	الصحافة والنشر
٢٥,١٩٧	٢٦,٢٧٥	٩٤٨,٧٥٨	٨٥٠,٢٤٤	الطاقة
٨٢,٦٢٩	٣٢,٢٠١	٥٦,٤٠٦	٩,٩٢٠	التجارة
١١٩,٦٠٠	٤٢,٨١٦	١٢٥,٤٨٧	٤٥,٦٥٠	أخرى
١٤,٥٧٥,٤٣٥	٨٨٣,١٧٣	١٣,٢٦٧,٤٠٧	٩٤٧,٦٤٨	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤١) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ فيما يلي:

أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ٩,٥٦١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٤,١٧٤ ألف دينار).

ب- إلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٤٢,٢٠٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢٦٣,٤٢١ 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	
٢٠٢٢	٢٠٢١
٩٣	١٠٣
٥٢٣	٥١٣
٢٧,٩٤١	٢٩,٤١٩
٢٨,٥٥٧	٣٠,٠٣٥

أقل من سنة

من سنة وحتى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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).

٢٠٢٢ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤٦,١٢٦	-	-	١٤٦,١٢٦
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦٩٥,٩٧٩	-	٤٧,٤٥٧	١,٧٤٣,٤٣٦
	١,٨٤٢,١٠٥	-	٤٧,٤٥٧	١,٨٨٩,٥٦٢

- ٢٠٢١

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

(٤٣) القضايا

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

هنالك قضايا مقامة ضد الصندوق مجموعها ١,١٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١,٠٠٤ دينار). قام الصندوق بتسجيل مخصص التزامات محتملة مقابل هذه القضايا بقيمة ١,٠٢٤ دينار.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) - شركة تابعة

هنالك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ٥,٤٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥,٤٧٠ دينار) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة، وفي تقدير إدارة الشركة ومستشارها القانوني، فإن المخصصات المسجلة كافية لمواجهة أية احتمالات قد تطرأ من القضايا المقامة على الشركة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الأسواق الحرة الأردنية - شركة تابعة

أ. هنالك قضايا عمالية مقامة على الشركة بمبلغ ٢٣٤ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٧ دينار)، هذا وبرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني أن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.

ب. هنالك قضايا جمركية مقامة على الشركة بمبلغ ١٤٥ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٤٥٥ دينار)، وبرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني أن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا. تم اصدار حكم نهائي بالقضية وبالتالي تم تسديد كامل المبلغ خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

لم يكن هناك أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٥ دينار).

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة - شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ١,١١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١,٦٢٤ دينار)، ترى إدارة المجموعة ومستشارها القانوني بأن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافٍ لمواجهة الالتزامات التي قد تنجم عن تلك القضايا والمطالبات وأنه لا حاجة لأخذ مخصص إضافي لهذه القضايا.

خلاف شركة كهرباء محافظة إربد التابعة مع شركة الكهرباء الوطنية

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

منتجع كراون بلازا البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتجع بمبلغ ٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٨ دينار)، وفي رأي إدارة المنتجع ومستشاره القانوني أن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

منتجع إنتركونتيننتال - العقبة - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ١٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٥٧ 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 ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

منتجع هولندي إن البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

يوجد على المنتجع بعض القضايا العمالية المدعى عليه بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وقد بلغت قيمتها ٢٧ دينار (٢٠٢١: لا يوجد).

فندق كراون بلازا - عمان - فندق مملوك بالكامل

بلغت القضايا المقامة على الفندق بمبلغ ٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٦٦ دينار) ويرأي ادارة الفندق ومستشاره القانوني انه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتجع كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتجع بمبلغ ١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٧٣ دينار) وفي رأي ادارة المنتجع ومستشاره القانوني ان المخصصات المأخوذة كافية.

(٤٤) مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥,٤٦٦	٦,٠٣٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧,٠٠٢	١١,٨١٠	المخصص للسنة
(٣)	(٤٥٥)	أمانات ضريبة الدخل
(٦,٤٢٧)	(٧,٣٥٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٠٣٨	١٠,٠٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧,٠٠٢	١١,٨١٠	المخصص للسنة
(٤٤٩)	(٥٧٧)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
٦,٥٥٣	١١,٢٣٣	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

الوضع الضريبي للمجموعة

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وبراى الإدارة فإن المخصص البالغ ٢٧٢ ألف دينار كافي ولا داعي لقيد 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 ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

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

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٨، قامت دائرة ضريبة الدخل بتقديم فروقات ضريبية بما مجموعه ٦٠٧ 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 اعداد القوائم المالية الموحدة.

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٩. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة ضريبة نهائية حتى نهاية عام ٢٠٢٠. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للعام ٢٠٢١. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠٢٠، وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير للعام ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٧ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة/ الرأي - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة للسنوات المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الاقرارات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة – شركة تابعة

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تم تعديل نسب الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ لتصبح ٢٠٪ ضريبة دخل بالإضافة إلى ١٪ مساهمة وطنية، أي ما مجموعه ٢١٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

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

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

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة 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 الدعوة إلى محكمة البداية لإعادة النظر فيها. تم البت في هذه القضية بنهاية عام ٢٠٢٢ حيث ترتب على الشركة دفع مبلغ ١٤٥,٢٧٧ دينار وتم تسديده بالكامل خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

قامت المجموعة بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ضمن المهلة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي لهذه السنوات حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، هذا ولم تحصل على مخالصة نهائية حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

لم تقم الشركة بإحتساب مخصص ضريبة الدخل لفرع الشركة في عمان وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً والخسائر المدورة المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة) وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك لوجود خسائر مدوّرة من سنوات سابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٠. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من سلطة منطقة 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 للأعوام ٢٠١٨، ٢٠١٩، ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ضمن المهلة القانونية ولم تقم سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمنطقة العقبة الاقتصادية بإصدار مطالبة باقتطاعات تتعلق بإتباع مهنية وهي اقتطاعات تم فرضها على مبالغ غير مدفوعة أو مصاريف بدل تنقلات لمهندسين من مؤسسة الضمان الاجتماعي وقد قامت الشركة بإستئناف تلك المطالبات ومازالت القضية منظورة امام المحكمة.

شركة رامما للاستثمار والإدخار - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٠٪ بالإضافة الى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

لقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٧ و ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية، وقد تم قبول تلك الكشوف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات دون تدقيق ضمن نظام العينات. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ و ٢٠١٩، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - شركة تابعة

قامت المجموعة باحتساب مخصص ضريبة دخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون الاستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤.

قامت المجموعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لغاية ٢٠٢١ وتم التوصل لمخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للكشوفات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠٢١.

مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفرات الخارجية - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ وحصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢١.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٥) 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 والايضاحات 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، ويكمّله:

- 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، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن 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.

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 أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن 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 لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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) للفرقات 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.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفرقات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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