

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ("الصندوق") وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس الرأي

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن



شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ تموز ٢٠٢٥

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
٢٢,٦٢٣	١٧,٥٢٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٩٢١,٦١٤	٢,٠٠٤,٥٠٤	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤١,٧٩٥	١٣٦,٣٥٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩٩,٢٤٠	٤٩٦,٨٠٤	٦	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
١,٦٠١,٠٦٨	١,٧٣٠,٤٥٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٢,٠٨٤	٦٣٦,٤٤٧	٨	استثمارات في شركات حليفة
٨,٧٣٥,٩٨٦	٩,٨٠٥,٩٣٧	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٥,٨٨٨	٢١٢,٠٢٣	١٠	موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف
١٢٢,٢٢٢	١٣٧,٠٦٤	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٣٣,٢٥٥	٣٥,٤٥٧	١٢	مخزون
٤٠٨,٦٦٤	٤٣١,٤٣١	١٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٨٩٨,٤٤٩	٩١٤,١٦٠	١٤	استثمارات عقارية
١٥	١٥	١٥	استثمارات في عمليات مشتركة
-	١,٣٧٩	١٦	استثمارات في مشروع مشترك
١٨١	٧,٩٥٥	١٧/٣٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٥,٣٥٦	٦١,١٠٥	١٧	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٤١٩,١٢٩	٥٨٤,٣٨٩	١٨	موجودات أخرى
١٥,٦١٧,٥٦٩	١٧,٢١٣,٠٠٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -

٢٠٥,٨٨٨	٢١٢,٠٢٣	١٠	مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٩٠,٨٣٨	٩٦,٥٩٢	١٩	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٢٤,٧٥١	٢٧,٤١١	٢٠	دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء
١٤٣,٩٤٩	٢٩٠,٨٢٧	٢١	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
١١٧,٩٥٩	١٢٩,٧٤٤	٢٢	قروض بنكية
٥,٩١٤	٦,٣٩٤	٤٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٤,٠٧٨	٢٤,٤٩٨	٢٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٥,٦٩٢	٢٧,٦٨٣	٢٤	بنوك دائنة
٥٣٧	٨٨	٢٥/٣٨	ذمم لجهات ذات علاقة
٢٠٥,٠٢٦	٢١٩,٥٢٢	٢٥	مطلوبات أخرى
٨٥٤,٦٣٢	١,٠٣٤,٧٨٢		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

٧,٣٤٩,١٣٦	٧,٦٥٢,٥٤٦		حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي-
٩٣,٥٧٣	٩٨,٨٣٨	٢٨	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٣١,٨١٢	٨٧,٨٠٤	٢٦	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعتل عن العمل
٤٥٣,٤٨٧	٥٨٢,٤٧٥	٢٧	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
٣,٨٦٠	٤,٣٧١		إحتياطي القيمة العادلة، بالصافي
٦,٧٧٩,٢٠٥	٧,٦٩٥,٥٢٣		إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية
١٤,٧١١,٠٧٣	١٦,١٢١,٥٥٧		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
٥١,٨٦٤	٥٦,٦٧٠		صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٤,٧٦٢,٩٣٧	١٦,١٧٨,٢٢٧		حقوق غير المسيطرين
١٥,٦١٧,٥٦٩	١٧,٢١٣,٠٠٩		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٧ 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 ٢٠٢٤
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
			الإيرادات التشغيلية -
٣٨,٦٨٠	٢٥,٠٩٧		الفنادق
٥,٧٦٤	٥,٠٣٩		الصحافة والنشر
٥٨١,٩٩٨	٦١٦,٤٨١		الطاقة
٦٦,٨٢١	٨٠,٤٧٦		التجارة
٨,٢٥٦	٦,٩٧٢		أخرى
٧٠١,٥١٩	٧٣٤,٠٦٥		إجمالي الإيرادات
(٥٤٢,٢٠٦)	(٥٧٦,٩٥٣)		تكاليف الإيرادات
١٥٩,٣١٣	١٥٧,١١٢	٣٠	صافي الإيرادات التشغيلية
٦٤٢,٢٦٦	٧٣٩,٣٨٠	٣١	الفوائد الدائنة
(٣,٩١٢)	(٥,٢٣٦)	٣٢	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥١,٧٨٥	٦٩,١٣٢	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
-	(٤٩٨)	١٦	حصة المجموعة من نتائج أعمال المشروع المشترك
٢٨,٠٩٦	(١,٠١٧)	٣٣	(خسائر) أرباح استثمار عقارية، بالصافي
١١٥,٥٧٢	١٢٧,٨٩٨	٣٤	توزيعات أرباح نقدية
١٩,٨٦١	٣١,٦٢٥		إيرادات أخرى
١,٠١٢,٩٨١	١,١١٨,٣٩٦		صافي الإيرادات
			المصروفات -
(٩٠,٥٧٩)	(٩٨,١٢٢)	٣٥	مصاريف إدارية وعمومية
(١٥,٠٩٩)	(١٤,٤٨٩)		مصاريف طاقة وصيانة
(٧,٠٣٧)	(٧,٤٤٥)		مصاريف بيع وتوزيع
(٣٢,١٣٤)	(٣٣,٨٧٠)	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٤,٣١٦)	(٤,٣١٩)	١٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣,٢١٤)	(٢,١٤٩)		مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(٦٣٣)	(٧٩٥)	١٢	مخصص بضاعة بطينة الحركة
(٧,٨٤٥)	(٨,٩٢٦)	٣٦	تكاليف التمويل
(١,٠٩٢)	١,٩٧٧	٢٥	المسترد من (مخصص) التزامات محتملة
(٢,٥٤٧)	(٣,٢٧١)		مصاريف أخرى
(١٦٤,٤٩٦)	(١٧١,٤٠٩)		مجموع المصروفات
٨٤٨,٤٨٥	٩٤٦,٩٨٧		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٧,٣٥٩)	(٧,٥٧٤)	٤٥	مصروف ضريبة الدخل
٨٤١,١٢٦	٩٣٩,٤١٣		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
٨٣١,٦٥٤	٩٢٦,٤٤١		صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
٩,٤٧٢	١٢,٩٧٢		حقوق غير المسيطرين
٨٤١,١٢٦	٩٣٩,٤١٣		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٧ 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 ٢٠٢٤
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٤١,١٢٦	٩٣٩,٤١٣	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
(١٣٨,٨٠٣)	١٢٤,١٦٣	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٧٠)	٧٣٠	حصة المجموعة من صافي أرباح (خسائر) التحوطات التدفقات النقدية
٧٠١,٤٥٣	١,٠٦٤,٣٠٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٦٩٢,٢٣٧	١,٠٥١,٠٨٢	صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
٩,٢١٦	١٣,٢٢٤	حقوق غير المسيطرين
٧٠١,٤٥٣	١,٠٦٤,٣٠٦	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٨٤٨,٤٨٥	٩٤٦,٩٨٧		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
			تعديلات -
٣٢,١٣٤	٣٣,٨٧٠	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٤,٣١٦	٤,٣١٩	١٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٧٨١	١,٠٢٤	٣٥	استهلاك حق استخدام الاصل
-	٤٩٨	١٦	حصة المجموعة من نتائج أعمال المشروع المشترك
٣,٩٨٧	٢,٢٣٣	٣٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥١,٧٨٥)	(٦٩,١٣٢)	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
٤,٠٤٦	٥,٢١٧	٣٢	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			خسائر (أرباح) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣٦)	١٨	٣٢	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
٦٣٣	٧٩٥	١٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٢١٤	٢,١٤٩		خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
(٢٢,٤٢٥)	٩,٦١٧	٣٣	تكاليف التمويل
٧,٨٤٥	٨,٩٢٦		(المسترد من) مخصص التزامات محتملة
١,٠٩٢	(١,٩٧٧)	٢٥	تغيرات رأس المال العامل -
			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٥٦٨,٩٥٦)	١٤٣,١٤٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٢١	٢٠٦		مخزون
٢,٤٦١	(٢,٩٩٧)		موجودات أخرى
٢٠,٤٥٧	(١٦٨,٠٥١)		تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٥,٣٨٢	٥,٧٥٤		دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
٢,٢٠١	٢,٦٦٠		المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
(٨٣,٥٨٨)	١٤٦,٨٧٨		ذمم لجهات ذات علاقة
٤٨٢	(٤٤٩)		مطلوبات أخرى
٢,٩٥٨	١٦,٤٨٩		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٣,٤٩٦)	(٢,٥٣٥)	٢٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٢,٠٠٤)	(٧,٣٢٤)	٤٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٩٨,٥٠٥	١,٠٧٨,٣٢٠		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٧ 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 ٢٠٢٤
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
٦٣٢	(٣,٧٢٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٦٥,٢٩٩)	(١,٠٧١,٥٥٤)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٣١٨	٢,٣٠٤	٨ استثمارات في شركات حليفة
٢٦,٥٨٠	٢٧,٦٤٠	٨ توزيعات أرباح مستلمة من شركات حليفة
(١١,٨٩٢)	(٢٥,٣٢٨)	١٤ استثمارات عقارية
(٦٦,٢١١)	(٧٠,٧٥٧)	ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
(١٠٠,٩١٩)	٢,٣٦٦	قروض وديون ممنوحة
-	(١,٨٧٧)	١٦ استثمارات في مشروع مشترك
٧٠	(٧,٧٧٤)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٤٣)	(٦٨)	١٧ موجودات غير ملموسة
(١,٠١٣,٧٦٤)	(١,١٤٨,٧٧٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٣٨٠,٠٠٤	٣٠٣,٤١٠	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٤٧,٣٣٠	١١,٧٨٥	قروض بنكية
(١٠,٧٧٩)	(٨,٣٦٨)	توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٧,٨٤٥)	(٨,٩٢٦)	تكاليف تمويل مدفوعة
(١,٢١١)	(١٦)	٢٥ المدفوع من مخصص التزامات محتملة
٤٠٧,٤٩٩	٢٩٧,٨٨٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٠٧,٧٦٠)	٢٢٧,٤٢٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٠٨٨,٥٨٩	٦٨٠,٨٢٩	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٦٨٠,٨٢٩	٩٠٨,٢٥٧	٣٧ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١) عام

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

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(آلاف الدنانير الأردنية)

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

- تعظيم القيمة السوقية للأصول.
 - الالتزام بالنسب المستهدفة للمحافظ الاستثمارية والمدى المستهدف للاستثمارات التي يقرها المجلس بناءً على تنسيب مجلس الاستثمار.
 - الالتزام بنموذج التقييم المعتمد من مجلس الاستثمار لتقييم مشاريع الاستثمارات.
 - العمل على مواءمة آجال الاستحقاق لأدوات الدين مع نتائج الدراسات الاكتوارية.
 - تقليل المخاطر بتوزيع استثمارات المؤسسة بين أدوات الاستثمار المختلفة.
 - الالتزام بالقيود الكمية على الاستثمارات الخارجية المصنفة جغرافياً واقتصادياً والتي أقرها المجلس.
 - إصدار المجلس التعليمات اللازمة لتحديد الأهداف الاستثمارية ومعايير وآليات ومحددات الاستثمارات.
- تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة للصندوق للعام ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢-٢) القوائم المالية

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

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ان الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة		رأس المال		القطاع	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
%	%	دينار	دينار		
٥٤,٩	٥٤,٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صحافة ونشر	شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة / الرأي
٥٦,٥	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 راملا للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	خدمات سياحية	الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية
					شركة مركز الانطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	تأجير	شركة الضمان للتأجير التمويلي ذات مسؤولية محدودة
١٠٠	١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	شركة الضمان لخدمات النقل الفندقي ذات مسؤولية محدودة
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات سياحية	شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة*
٧٠	٧٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	استثمارات الطاقة	شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة**
١٠٠	١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	تأجير وتطوير اراضي	شركة الضمان الاردنية للأعمال الدولية ذات مسؤولية محدودة***
١٠٠	١٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	استثمار	شركة الضمان الاردنية للأعمال الدولية ذات مسؤولية محدودة***
١٠٠	١٠٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	استثمار زراعي	شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية المساهمة الخاصة

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

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

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 هوليدي إن – البحر الميت
- منتجع كروان بلازا البحر الميت

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

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

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

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

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦): مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير
تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

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

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

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) 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.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

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

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية":

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإفصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية الموحدة على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول أن المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

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

(٢-٤) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد 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 الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

القروض والديون الممنوحة

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

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

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما تم الإفصاح عنها في (إيضاح ٣٩).

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

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

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

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

تقوم المجموعة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

الشهرة

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

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

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

موجودات غير ملموسة

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

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

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

استثمارات عقارية

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

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

تقيم الاستثمارات العقارية اعتماداً على أسس وفرضيات تعتمد على ظروف وأسعار السوق حيث يتم احتساب القيمة السوقية باعتماد المتوسط الحسابي لخمس خبراء عقاريين معتمدين بعد استثناء أعلى وأدنى قيمة تقييم. تم تقييم الاستثمارات العقارية التي تم اقتنائها 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 الموارد البشرية.

الداننون والمبالغ مستحقة الدفع

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

قروض

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

ذمم مدينة

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

الإيجارات

المجموعة كمستأجر

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

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

موجودات حق الاستخدام

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

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة 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 والاعتراف بالمصاريف

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

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

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

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

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

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

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

تمثل إيرادات 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. وبشكل عام عند توصيل البضائع وإصدار فاتورة للعميل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

استثمارات في شركات حليفة

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

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

مخزون

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(آلاف الدنانير الأردنية)

ضريبة الدخل

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد في الصناديق 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 المجموعة أو الصندوق وأطراف أخرى بأنشطة اقتصادية خاضعة لسيطرة مشتركة وذلك عندما تتطلب قرارات السياسة المالية والتشغيلية والاستراتيجية المتعلقة بأنشطة المشاريع الموافقة بالإجماع من قبل الأطراف المشاركة بالسيطرة.

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

استثمارات في مشاريع مشتركة

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

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

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

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

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

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

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

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

التقاص

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

(٥-٢) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة إلى 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:

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

■ العمر المتوقع:

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

■ نطاق التطبيق:

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

الفرضيات ومنهجية العمل

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدينار الأردني)

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦,٨٥٩	٩,٧٣٩	نقد في الصندوق
١٥,٧٦٤	٧,٧٨٩	حسابات جارية وتحت الطلب*
٢٢,٦٢٣	١٧,٥٢٨	

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٠ آلاف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦٩٣,٨٩٨	٩١٨,٤١٢	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٤٥٢,٩٦٩	٧٠٤,١٩٣	ودائع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٧٨٨,٢٩٣	٣٩٣,٩٢٤	ودائع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر
١,٩٣٥,١٦٠	٢,٠١٦,٥٢٩	
(١٣,٥٤٦)	(١٢,٠٢٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
١,٩٢١,٦١٤	٢,٠٠٤,٥٠٤	

- تتراوح معدلات الفوائد والعوائد السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ٥,٧٥٪ إلى ٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ومن ٣,٧٢٪ إلى ٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

- تتضمن الودائع مبلغ ١٦٦,٩ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح الصندوق مربوطة لدى بنك المال الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٦٦,٩ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١١,١٩٤	١٣,٥٤٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٣٨٤	(١,٥٣٩)	(المسترد من) مخصص السنة
(٣٢)	١٨	مخصص (المسترد من) للتعطّل
١٣,٥٤٦	١٢,٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١,١٩٤	١٣,٥٤٦	-	-	١٣,٥٤٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٣٨٤	(١,٥٣٩)	-	-	(١,٥٣٩)	(المسترد من) مخصص السنة
(٣٢)	١٨	-	-	١٨	مخصص (المسترد من) للتعطّل
١٣,٥٤٦	١٢,٠٢٥	-	-	١٢,٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٣٠,٣٨٧	١٢٦,٨٥٥	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
١١,٤٠٨	٩,٤٩٩	محلية
١٤١,٧٩٥	١٣٦,٣٥٤	أجنبية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٦) قروض وديون ممنوحة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٥٩,٧٦٢	٤٥٣,٢١٥	قروض مباشرة
٢٥,٨٠٣	٢٥,٣٢٤	قروض تجمع بنكي
١٨,٩٣٧	٢٣,٥٩٧	قروض إسكان
٥٠٤,٥٠٢	٥٠٢,١٣٦	
(٥,٢٦٢)	(٥,٣٣٢)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٤٩٩,٢٤٠	٤٩٦,٨٠٤	صافي القروض والديون الممنوحة

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر	سعر الفائدة	الرصيد	
	قسط	%		
حكومية، عقارية، اعتبارية	١ كانون الثاني ٢٠٤٠	٨,٩١٦ – ١	٤٥٣,٢١٥	قروض مباشرة
حكومية، رهن استثماري، اعتبارية	١٧ شباط ٢٠٣٤	١١,٠٦ – ٩,٤١	٢٥,٣٢٤	قروض تجمع بنكي
رهن عقاري	٣١ آذار ٢٠٦٠	٤,٧٥	٢٣,٥٩٧	قروض إسكان
			٥٠٢,١٣٦	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٣٤٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل، مقارنة مع ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٣٤٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥,٨٤٨	٥,٢٦٢	٢,٠٤٤	-	٣,٢١٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٥٨٦)	٧٠	٧٠	-	-	مخصص (المسترد من) السنة
٥,٢٦٢	٥,٣٣٢	٢,١١٤	-	٣,٢١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الرصيد كما في أول كانون الثاني

مخصص (المسترد من) السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية*:
١,٤٨٦,٨٢٥	١,٦١٤,٥٠٣	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية
٧١,٦١٥	٧٨,٦١٩	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية
١,٥٥٨,٤٤٠	١,٦٩٣,١٢٢	
٤٢,٤٧٥	٣٧,٣٣٥	موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية
		موجودات مالية أخرى:
١٥٣	-	استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي**
١,٦٠١,٠٦٨	١,٧٣٠,٤٥٧	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

٢٠٢٣	النسبة	٢٠٢٤	النسبة	
	%		%	
٧٨٧,٩٦٩	٥٠,٦	٧٦٢,٣٤٥	٤٥	قطاع الصناعة
٧٣٦,١٨٣	٤٧,٢	٩٠٠,٦٢١	٥٣,٢	قطاع البنوك
٣٢,٤٠٠	٢,١	٢٨,٥٠٩	١,٧	قطاع الخدمات
١,٨٨٨	٠,١	١,٦٤٧	٠,١	قطاع التأمين
١,٥٥٨,٤٤٠		١,٦٩٣,١٢٢		

** تم إغلاق صندوق كاتاليسست انفستمنت مانجمنت/الأردن بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠٢٤، وتم إغلاق صندوق فرسان كابيتال بارتنرز فند ١ بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٤.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

البنك الأردني الكويتي		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٢٤٤,٤٠٢	٥,٦٣٠,٣٢٦	قائمة المركز المالي
(٤,٥١٦,٨٩١)	(٤,٧٤٤,١٩٦)	موجودات
(١١٢,٧٦٨)	(١٧٨,٠١٣)	مطلوبات
٦١٤,٧٤٣	٧٠٨,١١٧	حقوق غير المسيطرين
%٢١,٠٤	%٢١,٠٤	صافي حقوق الملكية
١١٠,٤١٣	١٣١,٤٨٧	نسبة الملكية
		صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٢٥٤,٧٧٧	٣٨١,٤٥٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملاء الأجنبية
٤,٧٧٩	-	أرباح بيع أسهم شركة تابعة
-	٤٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٢١٩	٢,٤٦٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٤٨٦	١,٥١٩	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٧,٧٤٥)	(٤٣,٥٥٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣١,٤٠٣)	(٩,٣١٣)	مخصص خسائر ائتمانية
(٤٨,٧١٤)	(٤٨,٨٣٨)	نفقات الموظفين
(٥٧,٣٦٢)	(٨٩,٤٦٠)	مصاريف أخرى، بالصافي
٩٠,٠٣٧	١٩٤,٣٢١	ربح السنة
٥٩,١٠٨	١١٧,٣٢٩	العائد الى مساهمي البنك
٣٠,٩٢٩	٧٦,٩٩٢	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٩٠,٠٣٧	١٩٤,٣٢١	
١٢,٤٣٧	٢٤,٦٨٨	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصفاة البترول الأردنية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١,١٣٨,٥٩٦	١,٢١٦,٨٠٢
٢٩٩,٣٩٤	٥٨٣,٦٩٥
(٩٩٠,٥٠٦)	(١,٠٥٥,٩٢٢)
(٧٩,٤٠٣)	(٧٦,٣٧٠)
(٧,٩٤٥)	(٧,٠٠١)
٣٦٠,١٣٦	٦٦١,٢٠٤
%٢٠,٤٠	%٢٠,٤٠
٨٢,٠٩٢	١٤٣,٧٤١

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

ايرادات أخرى، بالصافي

ربح السنة

١,٦٥٩,٠٠١	١,٥١٦,٨٤٨
(١,٤٩٩,٦١٤)	(١,٣٥٦,١٢٧)
(٣٩,٨٧٨)	(٤٧,٤٦٢)
(٤٤,٢٨٧)	(٤٦,٦٩٨)
٧,٣٨٢	٦,٥١٣
٨٢,٦٠٤	٧٣,٠٧٤
٨١,٥٥٤	٧٢,٤١٥
١,٠٥٠	٦٥٩
٨٢,٦٠٤	٧٣,٠٧٤
١٦,٦٣٧	١٤,٧٧٣

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 ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الاتصالات الأردنية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٠٤,٣١٠	٢٠٤,٩٦١
٥٨٢,٦٤٧	٥٨٤,٨١٤
(٣٥٧,٧٦٢)	(٢٨٨,٢٠٣)
(١٢٤,٤٣٣)	(١٩٦,٦٠٢)
٣٠٤,٧٦٢	٣٠٤,٩٧٠
%٢٨,٨٨	%٢٨,٨٨
٢٣٠,٣٥٦	٢٣٠,٤١٦

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

٣٦٠,٧١٦	٣٦١,٢٥٢
(١٣٢,١٨٧)	(١٢٦,٢٢١)
(٢٣,١٨٧)	(٢٠,٧٦١)
(٤٣,٤٥٧)	(٤٣,٩٩٥)
٢,٩٤٧	١,٧٩٦
(١١٩,٠٨٤)	(١٣٠,٦١٣)
٤٥,٧٤٨	٤١,٤٥٨
١٣,٢١٢	١١,٩٧٣

قائمة الدخل الشامل
الإيرادات
كلفة الخدمات
مصاريف إدارية
مصاريف بيعية وتسويقية
إيرادات تمويل
مصاريف أخرى، بالصافي
ربح السنة
حصة المجموعة من نتائج الأعمال

شركة مصانع الأجواخ الأردنية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥٧,٧٧٧	٥٥,٣٣٣
٢٠٠	١٨٢
(٢٦٣)	(٢٢٧)
(٧٦)	(١١٣)
٥٧,٦٣٨	٥٥,١٧٥
%٢٠	%٢٠
١٠,٢٥٨	٩,٧٥١

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

١٦٢	٢١٤
(٨٦٠)	(٨٥٥)
٢,٦١٤	٢,٧٨٠
١,٩١٦	٢,١٣٩
٣٨٣	٤٢٨

قائمة الدخل الشامل
إيرادات استثمارات عقارية
مصاريف إدارية
إيرادات أخرى، بالصافي
ربح السنة
حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢,٩٢١	٣,١٤٠
١٩,٤٤٤	١٩,٠٣١
(١,٣٨٣)	(١,١٧٦)
(٤٤)	-
٢٠,٩٣٨	٢٠,٩٩٥
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣
٥,٥٤٦	٥,٥٦١

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

مطلوبات غير متداولة

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

إيرادات التشغيل

تكاليف التشغيل

مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات

إيرادات أخرى

ربح السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

٧,٦٢٩	٧,٤٢٨
(٢,٥١٥)	(٢,٥٢٤)
(٤,١٥٦)	(٤,٠٣٧)
١٤٣	٢٣٤
١,١٠١	١,١٠١
٢٨٧	٢٨٧

شركة الكهرباء الأردنية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤٨٦,٦٣٦	٥٦٢,١٥١
٥٣٠,٩٩٨	٥٨٧,١٩٦
(٧٠٨,٥٠٤)	(٨٧٤,٩٢١)
(١٦٠,٧٨٨)	(١٢٢,٩١٤)
١٤٨,٣٤٢	١٥١,٥١٢
%٢١,٤٦	%٢١,٥٨
٤٧,٥٧٤	٤٨,٥٧٣

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

١,٠٠١,٤٩١	١,٠٦٧,٣٩٧
(٨٣٨,٣٨٣)	(٩٠١,٣٦٨)
(١٤٠,٨٩٩)	(١٣٨,٦٢٣)
٢٢,٢٠٩	٢٧,٤٠٦
(٥,١٦٧)	(٨,٢٢٣)
١٧,٠٤٢	١٩,١٨٣
٣,٦٦١	٤,١٤٠

قائمة الدخل الشامل

إيرادات التشغيل

تكاليف التشغيل

مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات ومصاريف أخرى بالصافي

ربح السنة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

ربح السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	معدل الفائدة %	
			أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة
١٩٩,٤٩٨	٣٥١,٠٠٧	٦,٨٦٨ – ٦,٥٠٢	أذونات خزينة
٨,٣٥٦,٥٩٩	٩,٢٣٠,٦١١	٧,٩٩٩ – ٣,٤٨٧	سندات خزينة*
٢١,٦٤٥	٦,٣٤٨	٦,٩٨٩ – ٦,٤١١	أسناد قرض مؤسسات عامة
٨,٥٧٧,٧٤٢	٩,٥٨٧,٩٦٦		
			ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى
١٦٣,٨٨٠	٢٢٥,٢١٠	٧,٠ – ٤,٠	أسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص
(٥,٦٣٦)	(٧,٢٣٩)		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
١٥٨,٢٤٤	٢١٧,٩٧١		
٨,٧٣٥,٩٨٦	٩,٨٠٥,٩٣٧		

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

* يتضمن هذا البند مبلغ ٩٥,٥٠٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٩٠,٤٢٦ ألف دينار).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦,٦٣٢	٥,٦٣٦	١,٠٤٥	-	٤,٥٩١
-	١,٦٠٣	٨٠	-	١,٥٢٣
(٩٩٦)	-	-	-	-
٥,٦٣٦	٧,٢٣٩	١,١٢٥	-	٦,١١٤

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 ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الكلفة -
٤١٣,١٩٣	٤٣٢,٩٦٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٩,٧٧٦	٢٢,٩١٨	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
٤٣٢,٩٦٩	٤٥٥,٨٨٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإستهلاك المتراكم -
٢١١,١٥٢	٢٢٧,٠٨١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٥,٩٢٩	١٦,٧٨٣	إستهلاك السنة *
٢٢٧,٠٨١	٢٤٣,٨٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٥,٨٨٨	٢١٢,٠٢٣	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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	مطلوبات مساهمات المشتركين
١٤٨,١٨٨	١٥٠,٥٦٩	مطلوبات فلس الريف
٥٧,٧٠٠	٦١,٤٥٤	
٢٠٥,٨٨٨	٢١٢,٠٢٣	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٢,١٧٣	٣٢,١٧٣	مشروع الشاطئ السياحي في العقبة*
٢٧,٧٩٤	٢٧,٧٠٥	بناء وتطوير البنية التحتية لأراضي مشروع المرفق**
٣١,٣٩٨	٣٨,٥٢١	مشاريع إيصال الكهرباء***
١,٢٤٧	١,٨٥١	تطوير الأسواق الحرة على المعابر الحدودية****
١٨,٥٧٤	٢٣,١٤٤	تحديث منتجج كراون بلازا-البتراء*****
٩,٥٦٩	١٠,٨٧٨	بناء وتطوير البنية التحتية لمشاريع إربد*****
٢٩٤	٦٤٩	تحديث فندق هوليداي ان – البحر الميت
٢١١	٣٥٥	تحديث فندق انتركونتيننتال – العقبة
١٢٤	٣٨٣	تحديث فندق عمرة كراون بلازا – عمان
٦٦	٥٨٢	منتجع كراون بلازا-البحر الميت
٧٧٢	٨٢٣	المشاريع تحت التنفيذ الأخرى
١٢٢,٢٢٢	١٣٧,٠٦٤	

* يمثل مبلغ ٣٢,١٧٣ ألف دينار قيمة أرض الشاطئ السياحي وما عليها. قامت الشركة الوطنية للتنمية السياحية المملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي خلال عام ٢٠٢٤ بعمل دراسة جدوى اقتصادية لتحديد آلية الاستفادة من هذه الأرض. تمت الموافقة على إقامة فندق ٤ نجوم عليها، تحت علامة تجارية دولية (فوكو) علماً بأن الموافقة النهائية تعتمد على نتائج الدراسات التي سيتم إعدادها من قبل شركة أرابتك جردانة. وقد سبق وأن تم توقيع رسالة اهتمام مع شركة الإنتركونتيننتال العالمية لإقامة هذا الفندق وجاري العمل على إعداد التصاميم اللازمة.

إن الكلفة المتوقعة لإقامة الفندق بحدود ١٨,٨ مليون دينار ومن المتوقع البدء في تنفيذه نهاية عام ٢٠٢٥ ولمدة سنتين تقريباً.

** قامت المجموعة بتحديث دراسة التكلفة التقديرية المتوقعة لاستكمال مشروع شركة تطوير المرفق من قبل شركة هندسية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٨، حيث بلغت التكلفة الاجمالية المتوقعة لإتمام المشروع حوالي ١٤٣ مليون دينار، وبلغت التكلفة التقديرية للمتر المربع الواحد المطور ١٢,٧٨ دينار بعد توزيع التكلفة التقديرية على صافي مساحة الأراضي ١١,٣ ألف كيلو متر مربع، ويتوقع الانتهاء من الانشاء والتطوير خلال عام ٢٠٣٠ وتعتقد الإدارة بأن هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية لغاية عام ٢٠٢٤.

*** يمثل هذا البند مشاريع البنية التحتية لإيصال الكهرباء للشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والتي هي قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ من المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٢٩,٥٧٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢٥,١٢٥ ألف دينار).

**** يمثل هذا البند مشاريع لتطوير الأسواق على المعابر الحدودية ومشروع النافورة في العقبة لشركة الأسواق الحرة الأردنية. قامت المجموعة بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٣ برسملة وبدء استهلاك مشروع مول النافورة الكائن في مدينة العقبة والبالغ ١٤,٧٢٢ ألف دينار من المشاريع تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات. إن التكلفة المتوقعة للإنتهاء من المشاريع ١,٤٩٤ ألف دينار ومن المتوقع الإنتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٦.

***** يمثل مبلغ ٢٣,١٤٤ ألف دينار والذي يمثل مشروع تطوير فندق كراون بلازا البتراء. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ٢٥,٣٧٢ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢٥.

***** 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 الهيئة. تبلغ الكلفة التقديرية للبنية التحتية حوالي ٦٨ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويتوقع اتمامه في العام ٢٠٤٦، بناءً على الدراسة المقدمة من الشركة الاستشارية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٥,٧٩٥	١٥,٣٢٢	مواد كهرباء ولوازم مشتركين وقطع غيار
١٢,١٤١	١٤,١٩٤	بضاعة جاهزة
٥٨٩	٦١٢	مواد خام
٢٥٧	٢٦١	طعام وشراب
٩,٧٨٠	١١,٠٠٢	أخرى
٣٨,٥٦٢	٤١,٣٩١	
(٥,٣٠٧)	(٥,٩٣٤)	ينزل: مخصص بضاعة بطيئة الحركة*
٣٣,٢٥٥	٣٥,٤٥٧	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٣٢٣	٥,٣٠٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٣٣	٧٩٥	مخصص السنة
٣	-	مخصص تعويض بضائع من موردين
(٦٥٢)	(١٦٨)	بضاعة تم شطبها خلال السنة
٥,٣٠٧	٥,٩٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) مستندات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤ - المكتلة:	عادات وكرايل	مصفحات	مباني	أراضي	إعادة تصنيف	المحل من دفعات مقبلة لشراء مستندات ومعدات	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٧٧,٩٨٢	٨١٨	٧٤٠	١٩٤,٧٠٩	٧٧,٩٨٢	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني	٧٧,٩٨٢
-	-	-	٧٩٩	-	-	إضافات	-
-	-	-	(٨)	-	-	استيعادات	-
-	-	٢٠	١,٢٤٣	-	-	المحل من مشاريع تحت التنفيذ	-
-	-	-	(٤١٧)	-	-	إعادة تصنيف	-
-	-	-	-	-	-	المحل من دفعات مقبلة لشراء مستندات ومعدات	-
٢٧,٩٨٢	١,٠٥٨	-	١٩٦,٣٢٦	٢٧,٩٨٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٧,٩٨٢
٤٨٧,٥٨٠	١,٧٩٠	٩,٥٥٦	٤٧,١٤٢	٢٥٧,٢٧٩	٣٧,٨٦٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني	٤٨٧,٥٨٠
٣٩,١٧٥	١٩٥	٨٥	١١,٠١٦	٢١,٣٤٢	٥٥٠	إستهلاك السنة	٣٩,١٧٥
(٧٩,٣٠٣)	(١٢٦)	(٧٤)	(٢٧٩)	(٤,٥٦٨)	(٨١٧)	استيعادات	(٧٩,٣٠٣)
-	١	-	-	٣١٢	-	إعادة تصنيف	-
٥١٤,١٤٧	٦,٨٦٠	٩,٤٥٤	٤٨,٤٤٥	٣٩,١٧٥	٣٧,٥٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥١٤,١٤٧
٤٣١,٤٣١	٢,٤٦٤	٣	٦,٤٥١	٩,٩٧٧	٨١,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤٣١,٤٣١
٨٤٤,٥٦٧	٨,٦٦٣	١١,٣٥٩	٥٥,٥١١	٤٤,٧٧٣	٤٧,٧٩١	الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨٤٤,٥٦٧
٣٩,١٥١	١٢٦	١٢	٥٢٨	٢,٨٢٩	٨٥٥	إضافات	٣٩,١٥١
(٦,٨٨٠)	(٢٧)	(٢٨)	(١٢٦)	(٣٥٠)	(٤٧٠)	استيعادات	(٦,٨٨٠)
٢٨,٧٧٠	-	-	-	٢	٣٨٨	المحل من مشاريع تحت التنفيذ	٢٨,٧٧٠
(٩,٣٩١)	(٥٤٨)	(١,٨٢٧)	(١٧٦)	(٢٠٨)	(٢,٣١٧)	المحل من دفعات مقبلة لشراء مستندات ومعدات	(٩,٣٩١)
٢٧	-	-	-	٢٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٧
٨٩٦,٢٤٤	٨,٢١٤	٩,٥٦٦	٥٥,٧٢٧	٤٦,٥٢٣	٤٦,١٩٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٨٩٦,٢٤٤
٤٦٧,٩٠٨	٧,١٩٣	١١,٣٤٤	٤٦,١٤٥	٣١,٨١١	٤٧,٠٩٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني	٤٦٧,٩٠٨
٣٩,١٣٤	١٧١	٢٨	١,٧٨٠	٢,٩٢١	٥٢٥	إستهلاك السنة	٣٩,١٣٤
(٥,٠١١)	(٢٧)	(٢٨)	(١٠٨)	(٣٢٦)	(٤٥٣)	استيعادات	(٥,٠١١)
(٧,٤٥١)	(٥٤٧)	(١,٧٩٨)	(١٧٥)	(١٩٠)	(٢,٣١٩)	المحل من مشاريع تحت التنفيذ	(٧,٤٥١)
٤٨٧,٥٨٠	٦,٧٩٠	٩,٥٥٦	٤٧,١٤٢	٣٥,٢٤٦	٣٧,٨٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤٨٧,٥٨٠
٤٠٨,٦١٤	١,٤٢٤	١٠	٨٠,٩٥٥	١١,٣٢٧	٨,٦٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤٠٨,٦١٤

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٣٩,٣٤١	٨٥٥,٩١٤	أراضي استثمارية
٥٨,٨٩٩	٥٦,٩٣٢	مباني استثمارية
٢٠٩	١,٣١٤	أخرى
٨٩٨,٤٤٩	٩١٤,١٦٠	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٦٢,١٩٢	٨٩٨,٤٤٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١١,٨٩٢	٢٥,٣٢٨	شراء استثمارات عقارية
١,٩٤٠	-	المحول من الممتلكات والمعدات (إيضاح ١٣)
٢٢,٤٢٥	(٩,٦١٧)	(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٣٣)
٨٩٨,٤٤٩	٩١٤,١٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٥) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتون رقم (١) والذي يمثل أراضي تم الاستثمار بها بالشراكة مع مؤسسة التطوير الحضري وشركاء آخرين. تم فرز هذه الأراضي بانتظار توزيعها على المستثمرين كلاً حسب حصته. تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٥	١٥	مشروع الزيتون (١) *
١٥	١٥	

* من المتوقع أن يتم خلال العام ٢٠٢٥ تحويل أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٦) استثمارات في مشروع مشترك

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

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الشركة	عدد حصص رأس المال	عدد الحصص المملوكة للمجموعة	نسبة المساهمة %	النشاط	بلد التأسيس/الموقع	قيمة الاستثمار	
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
شركة جي آيه اتش العربية الدولية للأسواق الحرة	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٠,٠٠٠	٣٣	بيع وتجارة الجملة والتجزئة	السعودية /جدة	١,٣٧٩	-

فيما يلي ملخص الحركة على الاستثمار في المشروع المشترك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	الرصيد كما في ٢٢ نيسان ٢٠٢٤
١,٨٧٧	حصة المجموعة من نتائج أعمال المشروع المشترك*
(٤٩٨)	
١,٣٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

شركة جي آيه إنتش العربية
الدولية للأسواق الحرة

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٧) موجودات غير ملموسة

٢٠٢٤ -	حق حصري * رخص ** حق مرور *** حق استعمال وتشغيل **** شهره ***** برامج الحاسوب	المجموع
الكلفة:		
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٧,٦٩٧	٣٩,٤١١
إضافات	-	٦٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٧,٦٩٧	٣٩,٤١١
الاطفاء المتراكم:		
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٢,٩٥٠	٢١,٦٨١
إطفاء السنة	١,٧٧٠	٣٨٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤,٧٢٠	٢٣,٦٥١
صافي القيمة الدفترية	١٢,٩٧٧	٢,٩٨٣
كما في ٣١ كانون الأول	١٢,٩٧٧	٢,٩٨٣
٢٠٢٣ -		
الكلفة:		
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٧,٦٩٧	٣٩,٤١١
إضافات	-	٢٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٧,٦٩٧	٣٩,٤١١
الاطفاء المتراكم:		
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١,١٨٠	١٩,٧١١
إطفاء السنة	١,٧٧٠	٣٧٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢,٩٥٠	٢١,٦٨١
صافي القيمة الدفترية	١٤,٧٤٧	١٧,٧٣٠
كما في ٣١ كانون الأول	١٤,٧٤٧	١٧,٧٣٠

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

بالإضافة على ذلك، تم إعفاء شركة الأسواق الحرة الأردنية (شركة تابعة) من الدخل المتأتي من نشاطها في الأسواق الحرة من ضريبة الدخل لمدة ست سنوات ابتداءً من تاريخ نفاذ الاتفاقية، وتعتبر سنة ٢٠٢٢ أول سنة إعفاء.

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

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

***** إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

قامت المجموعة بإجراء اختبار تدني قيمة الشهرة السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

- شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة

تم تحديد القيمة القابلة للإسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب القيمة القابلة للإسترداد للشركة والتي تم احتسابها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢٥ التي تم اقرارها من قبل الإدارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠٢٥ باستخدام معدل نمو سنوي في الإيرادات بلغ ٠,٣٪. في اعتقاد الإدارة، فإن معدل النمو يعتبر مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١١٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل نمو 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 للإسترداد 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 للإسترداد لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة عن طريق احتساب القيمة القابلة للإسترداد 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 ٢٠٢٤

(آلاف الدينار الأردني)

(١٨) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٥٣,٨٣٦	٣٩٦,١٠٣	ذمم تجارية
١٨٥,٣٤٠	٢٠٣,٤٦٣	إيرادات وفوائد مستحقة القبض*
١٩,٩٤٩	٢٥,٣٢٩	أرصدة مدينة أخرى
٧,٠٨٩	٨,٠٠٥	حق استخدام الأصول
٥,٨٧٢	٦,٨٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٣٣٧	٤,٥٦٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٣٣	١,٩٨٧	أمانات صندوق الإسكان
٢,٣٣١	١,٩٤٧	شيكات برسم التحصيل
٤٨٠,٩٨٧	٦٤٨,٢٤٤	
(٦١,٨٥٨)	(٦٣,٨٥٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٤١٩,١٢٩	٥٨٤,٣٨٩	

* يتضمن هذا البند مبلغ ١,٠٣٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٩٢٠ ألف دينار).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٩,٤١٦	٦١,٨٥٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٤١	٣,٦٦٢	مخصص السنة
(١٩٩)	(١,٦٦٥)	المسترد من المخصص
٦١,٨٥٨	٦٣,٨٥٥	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٥٩,٤١٦	٦١,٨٥٨	٦١,٥٩٦	٢٦٢	-	٦١,٨٥٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٦٤١	٣,٦٦٢	٣,٦٦٢	-	-	٣,٦٦٢	مخصص السنة
(١٩٩)	(١,٦٦٥)	(١,٦٦٥)	-	-	(١,٦٦٥)	المسترد من المخصص
٦١,٨٥٨	٦٣,٨٥٥	٦٣,٥٩٣	٢٦٢	-	٦٣,٨٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٩) تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء

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

(٢٠) دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء

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

(٢١) المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية

يمثل هذا البند قيمة المبالغ المطلوبة من الشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) بالإضافة الى فوائد تأخير سداد قيمة طاقة مشتراه من شركة الكهرباء الوطنية وبلغت فوائد التأخير ٢٢,١٧٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧,٨٨٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

(٢٢) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل
٣,٣٥٧	٢,٨١٧	٥٤٠
٦٦٧	-	٦٦٧
٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	٦,٠٠٠
١٤,٤٠٠	١٠,٨٠٠	٣,٦٠٠
١١	-	١١
١٠٣,٢٥٦	-	١٠٣,٢٥٦
٥٣	٤٧	٦
١٢٩,٧٤٤	١٥,٦٦٤	١١٤,٠٨٠

البنك العربي
البنك الأردني الكويتي
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
البنك الإسلامي الأردني
البنك التجاري الأردني
البنك الإسلامي الأردني - قرض قصير الأجل
بنك القاهرة عمان

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل
٣,١٢٠	٢,٥٨٠	٥٤٠
١,٣٣٤	٦٦٧	٦٦٧
١٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
١٨,٠٠٠	١٤,٤٠٠	٣,٦٠٠
٧١	٣	٦٨
٨٣,٤٣٤	-	٨٣,٤٣٤
١١٧,٩٥٩	٢٣,٦٥٠	٩٤,٣٠٩

البنك العربي
البنك الأردني الكويتي
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
البنك الإسلامي الأردني
البنك التجاري الأردني
البنك الإسلامي الأردني - قرض قصير الأجل

البنك العربي

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

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

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

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

البنك الأردني الكويتي

قامت شركة كهرباء المملكة بتوقيع اتفاقية مع البنك الأردني الكويتي عمان بتاريخ ١ كانون الأول عام ٢٠٢٣، للحصول على تمويل بمقدار ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، بمعدل فائدة ٨,٧٥٪ على أن يتم على ان يسدد القرض على ٣ أقساط متساوية مضافاً إليها الفائدة، يستحق أول قسط بعد سنة من تاريخ المنح.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

قامت شركة توزيع الكهرباء (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة) بتوقيع اتفاقية مع بنك الإسكان للتجارة والتمويل بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتضمن هذا البند قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمبلغ وسقف ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مع وجود فترة سماح لمدة سنة، وبمعدل سعر فائدة يتراوح بين ٥٪ إلى ٥,٤٪ او معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ أيهما أقل لأول خمسة سنوات من عمر القرض ومن السنة السادسة من عمر القرض ولنهاء فترة السداد معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ وبحد أدنى ٥,٢٥٪ سنوياً، على ان يسدد القرض على ٢٠ قسط نصف سنوي متساوي، هذا واستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ويتم تسديد الفوائد كل ستة أشهر.

تم تعديل الفائدة لتصبح ٥,٧٥٪ مع تثبيت السعر لمدة عام من تاريخ ١ أيلول ٢٠٢٣، وتم تعديل الفائدة لتصبح ٧,٧٥٪ مع تثبيت السعر لمدة ست شهور من تاريخ ١ أيلول ٢٠٢٣، علماً بأنه سيعاد العمل بسعر فائدة ٥,٧٥٪ بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٤.

(آلاف الدنانير الأردنية)

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.

البنك الإسلامي الأردني

قامت شركة كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة) خلال عام ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الإسلامي الأردني بمبلغ ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبمراجعة قدرها ٣,١٥٠,٠٠٠ دينار وبمقدار نسبة مرابحة ٣,٥٪. يسدد القرض بموجب ١٠ أقساط نصف سنوية بقيمة ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار للقسط، بحيث تستحق الدفعة الأولى بشهر أيار ٢٠٢٤ وتستحق الدفعة الأخيرة بشهر تشرين الثاني ٢٠٢٨، وبالتالي فإن مجموع قيمة القرض مع المراجعة تساوي ٢١,١٥٠,٠٠٠ دينار.

البنك الإسلامي الأردني – قرض قصير الأجل

قامت شركة توزيع الكهرباء (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة) بتوقيع اتفاقية توريد الطاقة الكهربائية (تمويل ائتمان طاقة كهربائية) مع البنك الإسلامي الأردني خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية وبسقف ائتماني متضمن الربح مقداره ٣٩,٨٥٠,٠٠٠ دينار (٢٠٢٣: ٣١,٠٠٠,٠٠٠) مقابل نسبة ربح سنوية متفق عليها مقدارها ٥,٥٪ (٢٠٢٣: ٦,٢٪). سيتم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٥.

قامت شركة كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة) بتوقيع اتفاقية توريد الطاقة الكهربائية (تمويل ائتمان طاقة كهربائية) مع البنك الإسلامي الأردني والبنك العربي الإسلامي لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية وبسقف ائتماني متضمنة الربح وقدرها ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتحمل متوسط سعر فائدة ٥,٣٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٤,١٨٪)، وسيتم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٥.

بنك القاهرة عمان

قامت شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة خلال عام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك القاهرة عمان بقيمة ٦٥,٠٠٠ وبنسبة ٢,٣٪. ان الهدف من القرض هو تمويل مشروع الطاقة الشمسية لتوفير الكهرباء لفرع العقبة. قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٤ بتوقيع ملحق للاتفاقية تشمل تخفيض قيمة القرض ليصبح ٥٦,٠٠٠. يتم سداد القرض بموجب ١٢٠ قسط شهري يبلغ ٤٦٦ دينار وبنسبة فائدة ٢,٣٪. استحق القسط الأول بتاريخ ٨ آب ٢٠٢٤.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٣) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٢,٣٣٣	٢٤,٠٧٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥,٢٤١	٢,٩٥٥	مخصص السنة*
(٣,٤٩٦)	(٢,٥٣٥)	المدفوع خلال السنة
٢٤,٠٧٨	٢٤,٤٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة برسلة مبلغ ٧٢٢ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٢٥٤ ألف دينار).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٩٨٧	٢,٢٣٣	المصروف في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (إيضاح ٣٥)
١,٠٨٥	٦٠٩	ما تم رسملته على مشاريع تحت التنفيذ
١١١	-	المحمل على الرواتب والأجور
٥٨	١١٣	المحول على تكاليف مصنع الأعمدة
٥,٢٤١	٢,٩٥٥	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%٥,٧	%٦,١٠	معدل الخصم
%٠,١٩	%٠,١٦	معدل الوفيات
%٥,٥	%٥,١٣	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٢,٠	%٣,٠	معدل الاستقالات
%٨,٠	%٨,٠	نسبة مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي المطروحة من تعويض نهاية الخدمة للموظف

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(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	
		٢٠٢٣	٢٠٢٤
الخصم		(٣,٠٥٦)	(٢,٤٦٨)
الرواتب		٤,٥١١	٤,٢١٤
الإستقالات		١,٢٢٢	٩٨٧
النقص بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠٢٣	٢٠٢٤
الخصم		٣,٦٦٦	٣,١٢٥
الرواتب		(٣,٣٤٥)	(٣,٠٨٧)
الإستقالات		(١,٢٢٢)	(٩٨٧)

(٢٤) بنوك دائنة

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة –

يمثل هذا البند رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة من عدة بنوك محلية بسقف ٨٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار ومتوسط سعر فائدة ٧,٣٩٪ (٢٠٢٣: ١٣٨,٥٠٠,٠٠٠ دينار ومتوسط سعر فائدة وعمولة ٦,٨٦٪).

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة المحدودة / الرأي –

قام بنك القاهرة عمان في العام ٢٠١٥ برفع قضية على المؤسسة الصحفية حكم له فيها في نهاية العام ٢٠٢٢ بمبلغ ٥٢٧ ألف دينار ويضاف عليها الفوائد القانونية بواقع مبلغ ١٣١.٨٥ دينار يومياً.

يمثل هذا البند الرصيد المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من عدة بنوك محلية وبسقف مجموعه ٢٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٥٠ ألف دينار) وبفائدة تتراوح سنوياً بمعدل ٨,٢٪ (ومن ٢,٢٪ إلى ٨,٧٥٪ لعام ٢٠٢٣). تم منح تسهيلات للشركة بضمانة الشركة الاعتبارية. بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه التسهيلات ٢٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٠٠ ألف دينار).

قام بنك المال بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٢ باستملاك الأرض المرهونة مقابل التمويل الممنوح للشركة وتسديد جزء من جاري المدين المترتب على الشركة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٩,٨٧٤	٥٩,١٨٤	ذمم دائنة
٤١,٨٦٢	٣٩,٩٣٨	إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
٨,٣١٨	٩,٢٧٤	التزامات عقود ايجار
١٢,١٤٦	١١,٨٨٥	رسوم نفايات
٢٣,٨٣١	٢٤,٩٧٢	مخصصات ورسوم حكومية
٤,٤٥٧	٢,٤٦٤	مخصص التزامات محتملة*
٥,٦٦٧	٦,٠٥٦	ذمم فلس الريف
٥,٦٦٠	٥,٦٩٠	المطلوب لوزارة المالية – رسوم تلفزيون
٢,٩٥٧	٢,٩٥٧	أمانات على حساب المشاريع
٩,٥٩٢	٩,٨٥٣	مصاريف مستحقة
٢,٠٣١	٢,٨٩١	محتجزات وذمم مقاولين
٣٨,٦٣١	٤٤,٣٥٨	أرصدة دائنة أخرى
٢٠٥,٠٢٦	٢١٩,٥٢٢	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٥٧٦	٤,٤٥٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٠٩٢	(١,٩٧٧)	(المسترد من) مخصص السنة
(١,٢١١)	(١٦)	المدفوع خلال السنة
٤,٤٥٧	٢,٤٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٢٦) 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.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(الآلاف الدنانير الأردنية)

(٢٧) إحتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥٧٧,٨٩٦	٤٥٣,٤٨٧
(١٣٨,٨٠٨)	١٢٤,١٣٠
١٤,٣٩٩	٤,٨٥٨
٤٥٣,٤٨٧	٥٨٢,٤٧٥

الرصيد كما في أول كانون الثاني
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

بناءً على قرار مجلس الإدارة للمؤسسة رقم ٢٠١٣/١٤ بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٣، تم فصل الإستثمارات المتعلقة بصندوق التعطل عن العمل بمحفظه أمانة وبشكل مستقل عن باقي الصناديق التأمينية، وعليه تم تحويل المبالغ الخاصة بصندوق التعطل من حسابات المؤسسة إلى حساب منفصل ضمن حسابات الصندوق خلال عام ٢٠١٣، وقد قام الصندوق بإستثمار هذه المبالغ في سندات خزينة أردنية بناءً على قرار مجلس الإستثمار 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٨٤,٩١٠	٩٣,٥٧٣
٣,٨٣٦	-
٤,٨٢٧	٥,٢٦٥
٩٣,٥٧٣	٩٨,٨٣٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني
حصة صندوق التعطل عن العمل من المبالغ النقدية المحولة خلال السنة من المؤسسة
حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	٢٠٢٣	٢٠٢٤
كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	الأردن	الطاقة	٣٠٪		
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	الأردن	صحافة ونشر	٤٥,٠٧٪		
الأسواق الحرة الأردنية	الأردن	تجارة	٤٢,٩١٪		
الضمان للاستثمار	الأردن	استثمار وتأجير	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	٢٠٢٣	٢٠٢٤
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	٢٥,٣٧٠	٣٠,٢٢٦
الأسواق الحرة الأردنية	١٩,٠٩٤	١٨,٧١٦
الضمان للاستثمار	٤,١٩٤	٤,٢٨٥
الضمان لتطوير المناطق التنموية	٣,٢٠٦	٣,٤٤٣
	٥١,٨٦٤	٥٦,٦٧٠

الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين

	٢٠٢٣	٢٠٢٤
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	٣,٣٠٦	٥,٦٩١
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	(٧٠٠)	(١,١٨٧)
الأسواق الحرة الأردنية	٣,٢٤٩	٤,٤٤٩
الضمان للاستثمار	١٩٩	١٣٤

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٥٧,٢٣٩	٣٩٥,٤٣١
٥٧٥,٥٣٤	٦١٩,٣٤٨
(٣٥٨,٣٦٧)	(٥٢٣,٩٠٨)
(٣٨٥,٤٥٥)	(٣٨٨,٩٤٠)
٨٨,٩٥١	١٠١,٩٣١
٢٥,٣٧٠	٣٠,٢٢٦

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

٥٨٣,٩٩٨	٦١٨,٨٦٥
(٤٧٩,٦٧١)	(٥٠٧,٨١٩)
(٣٣,٦١٥)	(٣٥,٠٦٧)
(٥,٥٩٨)	(١٤,٨٢٣)
(٩,٠٩٠)	(٩,٨٥٢)
(٣٨,٨٩١)	(٢٧,٦٣٧)
١٧,١٣٣	٢٣,٦٦٧
(٥,٢٤١)	(٥,٤٢٨)
١١,٨٩٢	١٨,٢٣٩
(٨٧١)	٧٣٠
١١,٠٢١	١٨,٩٦٩
٧,٥٥٢	١٥,١٠٥
٣,٤٦٩	٣,٨٦٤
٣,٣٠٦	٥,٦٩١

إيرادات تشغيلية
مصاريف تشغيلية
مصاريف إدارية
مصاريف فوائد تأخير
تكاليف تمويل
مصاريف أخرى، بالصافي
ربح السنة قبل الضريبة
ضريبة الدخل
ربح السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى
مجموع الدخل الشامل للسنة
العائد الى مساهمي الشركة
العائد الى حقوق غير المسيطرين
حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال

قائمة التدفقات النقدية المختصرة:

٥٠,٣٧٨	٩٥,٠٤٣
(٨٤,٦٢١)	(٧٨,١٠٦)
٢٦,٠٠٠	(٨,٨٩٤)
(٨,٢٤٣)	٨,٠٤٣

الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة 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 ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٤,٤٩٠	٤,٩١٥	موجودات متداولة
٢٠,٢٥٢	١٨,١٩٩	موجودات غير متداولة
(١٩,٦٦٦)	(٢٠,٥٢٦)	مطلوبات متداولة
(٦,٠٧٦)	(٦,٠٩٤)	مطلوبات غير متداولة
(١,٠٠٠)	(٣,٥٠٦)	صافي العجز في حقوق الملكية
-	-	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥,٧٦٥	٥,٠٣٩	الإيرادات
(٥,٩١٢)	(٥,٦٣٧)	كلفة الإيرادات
(٢,٤٥٦)	(٢,٠٨١)	مصاريف إدارية
١,٠٥٠	٤٦	إيرادات أخرى، بالصافي
(١,٥٥٣)	(٢,٦٣٣)	خسارة السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٥٥٣)	(٢,٦٣٣)	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٧٠٠)	(١,١٨٧)	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(٩٧٢)	٨٠٢	الأنشطة التشغيلية
(١٤)	(٦)	الأنشطة الاستثمارية
٩١٢	(٤٠٨)	الأنشطة التمويلية
(٧٤)	٣٨٨	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 ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

الأسواق الحرة الأردنية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣١,٩٠٩	٣٦,١٨٤	موجودات متداولة
٤٤,٢٥٨	٤٣,٣٨٩	موجودات غير متداولة
(١١,٢٨٠)	(١٧,٢٩٢)	مطلوبات متداولة
(٢٠,٣٨٧)	(١٨,٦٦٣)	مطلوبات غير متداولة
٤٤,٥٠٠	٤٣,٦١٨	صافي حقوق الملكية
١٩,٠٩٤	١٨,٧١٦	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٦٦,٨٢١	٨٠,٤٧٦	المبيعات
(٤١,٢٤٦)	(٤٩,١٨٢)	كلفة المبيعات
(٧,٧٦٦)	(٨,٤٥٦)	مصاريف إدارية
(٥,٤٠٣)	(٦,١١٨)	مصاريف بيع وتوزيع
(٤,٣٥٠)	(٦,٠٠٤)	مصاريف أخرى، بالصافي
٨,٠٥٦	١٠,٧١٦	ربح السنة قبل الضريبة
(٤٨٣)	(٣٤٨)	مصروف ضريبة الدخل
٧,٥٧٣	١٠,٣٦٨	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٧,٥٧٣	١٠,٣٦٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣,٢٤٩	٤,٤٤٩	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٨,٩٤٩	١٦,٠٠٧	الأنشطة التشغيلية
٨,٤٣٢	٢,٨٤٠	الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٤٦٨)	(٢١,٧١٦)	الأنشطة التمويلية
١,٩١٣	(٢,٨٦٩)	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 ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

الضمان للاستثمار		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣,٦٦٨	٣,٥٥٦	موجودات متداولة
٨,٩٠١	٩,٣٢٥	موجودات غير متداولة
(٢٥٣)	(١,٥٤٦)	مطلوبات متداولة
(١,٤٧١)	(٢٥٥)	مطلوبات غير متداولة
١٠,٨٤٥	١١,٠٨٠	صافي حقوق الملكية
٤,١٩٤	٤,٢٨٥	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥١٧	٤٣٧	إيرادات تشغيلية
(٣٤٢)	(٣٢٨)	مصاريف تشغيلية
(١٨٣)	(٢٠٣)	مصاريف إدارية
٢٨٧	٢٨٧	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
٢٢٥	٦٨	إيرادات أخرى، بالصافي
٥٠٤	٢٦١	ربح السنة
١٢	٨٧	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥١٦	٣٤٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٩٩	١٣٤	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٦٦	(١١٦)	الأنشطة التشغيلية
(٢٧٥)	١٨٥	الأنشطة الاستثمارية
(٦٧)	(٦٦)	الأنشطة التمويلية
(٢٧٦)	٣	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 ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) صافي الإيرادات التشغيلية

٢٠٢٤ -	قطاع الفنادق*	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
الإيرادات التشغيلية	٢٥,٠٩٧	٥,٠٣٩	٦١٦,٤٨١	٨٠,٤٧٦	٦,٩٧٢	٧٣٤,٠٦٥
النفقات التشغيلية	(١١,٥٢٩)	(٣,٥٨٩)	(٥٠٧,٨١٩)	(٤٩,١٨٢)	(٤,٨٣٤)	(٥٧٦,٩٥٣)
إجمالي الربح التشغيلي	١٣,٥٦٨	١,٤٥٠	١٠٨,٦٦٢	٣١,٢٩٤	٢,١٣٨	١٥٧,١١٢
٢٠٢٣ -	قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
الإيرادات التشغيلية	٣٨,٦٨٠	٥,٧٦٤	٥٨١,٩٩٨	٦٦,٨٢١	٨,٢٥٦	٧٠١,٥١٩
النفقات التشغيلية	(١٣,٥٤٢)	(٣,٧٩٠)	(٤٧٩,٦٧١)	(٤١,٢٤٦)	(٣,٩٥٧)	(٥٤٢,٢٠٦)
إجمالي الربح التشغيلي	٢٥,١٣٨	١,٩٧٤	١٠٢,٣٢٧	٢٥,٥٧٥	٤,٢٩٩	١٥٩,٣١٣

* ان تفاصيل الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

٢٠٢٤ -	عمرة كراون بلازا - عمان	كراون بلازا البتراء	انتركونتيننتال - العقبة	هوليدي إن - البحر الميت	كراون بلازا البحر الميت	المجموع
الإيرادات التشغيلية	٦,٧٣٠	١,٤٨٧	٧,٥٠٣	٢,٩٥٢	٦,٤٢٥	٢٥,٠٩٧
النفقات التشغيلية	(٢,٥٦٥)	(٨٨٢)	(٢,٥٨٢)	(١,٨٤١)	(٣,٦٥٩)	(١١,٥٢٩)
إجمالي الربح التشغيلي	٤,١٦٥	٦٠٥	٤,٩٢١	١,١١١	٢,٧٦٦	١٣,٥٦٨
٢٠٢٣ -	عمرة كراون بلازا - عمان	كراون بلازا البتراء	انتركونتيننتال - العقبة	هوليدي إن - البحر الميت	كراون بلازا البحر الميت	المجموع
الإيرادات التشغيلية	٧,٢٨٩	٥,٠٠٨	٨,٤٩٥	٦,٥٠١	١١,٣٨٧	٣٨,٦٨٠
النفقات التشغيلية	(٢,٤٦٠)	(١,٥٨٨)	(٢,٧٥٠)	(٢,٣٩٣)	(٤,٣٥١)	(١٣,٥٤٢)
إجمالي الربح التشغيلي	٤,٨٢٩	٣,٤٢٠	٥,٧٤٥	٤,١٠٨	٧,٠٣٦	٢٥,١٣٨

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣١) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٠٥,٧٧٥	٥٨٠,٦٢٣	فوائد سندات واسناد قرض *
١٠٩,٠٥٨	١٢٦,٤١٨	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية *
٢٧,٤٣٣	٣٢,٣٣٩	فوائد قروض وديون ممنوحة
٦٤٢,٢٦٦	٧٣٩,٣٨٠	

* تتضمن هذه البنود مبلغ ٥,٢٧٥ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٤,٧٩٩ ألف دينار).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٣٦	(١٨)	(خسائر) أرباح متحققة
(٤,٠٤٦)	(٥,٢١٧)	خسائر تقييم غير متحققة
(٢)	(١)	عمولة شراء وبيع للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
(٣,٩١٢)	(٥,٢٣٦)	

(٣٣) (خسائر) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		الإيرادات:
٦,١٥٦	٩,٠١٢	إيرادات تأجير عقارات
		المصاريف:
(٤٨٥)	(٤١٢)	أتعاب الإدارة والتأمين ورسوم أخرى
		التغير في القيمة العادلة:
٢٢,٤٢٥	(٩,٦١٧)	(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٤)
٢٨,٠٩٦	(١,٠١٧)	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٤) توزيعات أرباح نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٠٧,٥٨٤	١٢٠,٦٥٢
٧,٩٨٨	٧,٢٤٦
١١٥,٥٧٢	١٢٧,٨٩٨

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

(٣٥) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣٥,٨٤٥	٣٦,٢١١
١٥,٧٤٠	١٦,٣٦٣
٥,٥٩٨	١٤,٨٢٣
٤,٤٢٨	٤,٧٥٣
٢,٤٦٤	٤,١٧٣
٣,٩٨٧	٢,٢٣٣
١,٣٠٦	١,٥٩٠
١,٤٤٩	١,٥٤٣
٤,٥٠٠	١,٤٣٤
٧٨١	١,٠٢٤
١,١١٠	٨٩٨
٦٢٦	٦١٣
٢٩٥	٥٩٧
٥٩٤	٥٩٠
٤٢١	٤٣٥
٥١٠	٤١١
٥١٢	٣٨٦
١,٠٧١	٣٥٧
٣٢٠	٣١٨
٣٤٤	٢٢٣
٨,٦٧٨	٩,١٤٧
٩٠,٥٧٩	٩٨,١٢٢

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٦) تكاليف التمويل

يمثل هذا البند تكاليف التمويل المتعلقة بالقروض والبنوك الدائنة للمجموعة.

(٣٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٢,٦٢٣	١٧,٥٢٨
٦٩٣,٨٩٨	٩١٨,٤١٢
٧١٦,٥٢١	٩٣٥,٩٤٠

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٧١٦,٥٢١	٩٣٥,٩٤٠
(٣٥,٦٩٢)	(٢٧,٦٨٣)
٦٨٠,٨٢٩	٩٠٨,٢٥٧

النقد وما في حكمه
بنوك دائنة (إيضاح ٢٤)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٨) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع	أخرى	شركات حليفة	المؤسسة الأم	بنود قائمة المركز المالي الموحدة الموجودات والمطلوبات:
المجموع	المجموع					أرصدة وإيداعات لدى البنوك - البنك الأردني الكويتي (حسابات جارية) البنك الأردني الكويتي (ودائع)
٦	١٩	-	-	١٩	-	(أ) - مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة - شركة جي آيه إتش العربية الدولية للأسواق الحرة* محطة الزرقاء لتوليد الطاقة الكهربائية
١٦٩,٥٨٥	١٨٠,٨٥٠	-	-	١٨٠,٨٥٠	-	
-	٧,٩٥٥	٧,٩٥٥	-	-	-	
١٨١	-	-	-	-	-	
١٦٩,٧٧٢	١٨٨,٨٢٤					
٥٣٧	٨٨	-	-	٨٨	-	(ب) - مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة - جهات ذات علاقة
٥٣٧	٨٨					
٥,١٧٩	٥,٥٩٤	-	-	-	٥,٥٩٤	(ج) - التزامات - اشتراكات غير مسددة للمؤسسة الأم
١٢٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	(د) - القروض - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي البنك الأردني الكويتي (إيضاح ٢٢)
١,٣٣٤	٦٦٧	-	-	٦٦٧	-	
١٥	١٧	-	-	١٧	-	(هـ) - الفوائد - فوائد الحساب الجاري لدى البنك الأردني الكويتي ودائع لدى البنك الأردني الكويتي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٧,١٦٠	١٠,٣٦٦	-	-	١٠,٣٦٦	-	
٥,٠٦٢	٧,٠٨٨	-	-	-	٧,٠٨٨	
٧٦٦	٧٢٨	٧٢٨	-	-	-	(و) - بنود أخرى - رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا مكافأة مجلس الاستثمار
١١٩	١٢٧	١٢٧	-	-	-	
١٢,٤٣٧	٢٤,٦٨٨	-	-	٢٤,٦٨٨	-	(ز) - حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك - البنك الأردني الكويتي شركة مصفاة البترول الأردنية شركة الاتصالات الأردنية شركة مصانع الاسمنت الأردنية شركة الكهرباء الأردنية شركة محطة الزرقاء لتوليد الطاقة الكهربائية شركة مصانع الاجواخ الأردنية شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية شركات حليفة أخرى شركة جي آيه إتش العربية الدولية للأسواق الحرة*
١٦,٦٣٧	١٤,٧٧٣	-	-	١٤,٧٧٣	-	
١٣,٢١٢	١١,٩٧٣	-	-	١١,٩٧٣	-	
٣٤٠	٦,٨٩٤	-	-	٦,٨٩٤	-	
٣,٦٩٩	٤,١٤٠	-	-	٤,١٤٠	-	
٤,٠٠٠	٤,١٣٧	-	-	٤,١٣٧	-	
٣٨٤	٤٢٨	-	-	٤٢٨	-	
٢٨٧	٢٨٧	-	-	٢٨٧	-	
٧٨٩	١,٨١٢	-	-	١,٨١٢	-	
-	(٤٩٨)	-	-	(٤٩٨)	-	

* يمثل جزء من هذا البند كفالة حسن تنفيذ لصالح شركة جينكو (مطار الملك عبد العزيز الدولي – جدة) حيث يترتب على الشركاء تأمين البنك الذي سيقوم بإصدار هذه الكفالة بضمانات بنكية من الشريك وعلى نفقة كل شريك بقيمة نسبته بالشاركة في شركة جي آيه إتش العربية الدولية للأسواق الحرة من القيمة الاجمالية لهذه الكفالة والتي تبلغ ٦,٨٩٨ ألف دينار بحيث تبلغ حصة شركة الأسواق الحرة الأردنية (شركة تابعة) ٢,٢٧٧ ألف دينار.

بالإضافة الى ذلك، تم دفع دفعات مقدمة من قبل شركة الأسواق الحرة الأردنية (شركة تابعة) لزيادة رأس مال شركة جي آيه إنتش العربية الدولية للأسواق الحرة بقيمة ٥,٦٧٨ ألف دينار (أي ما يعادل ٣٠ مليون ريال)، هذا وقد تم تسجيلها في شركة جي آيه إنتش العربية الدولية للأسواق الحرة في حساب جاري الشريك في قائمة حقوق الملكية لغايات رفع رأس المال في الفترات اللاحقة.

(٣٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وديون ممنوحة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات في شركات حليفة وموجودات مالية بالكلفة المطفأة واستثمارات عقارية ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الموجودات الأخرى.

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

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

(٤٠) إدارة المخاطر

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

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

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

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

المخاطر الائتمانية

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

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

المخاطر التشغيلية

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

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

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة التقلبات في أسعار الأدوات الاستثمارية، وأبرزها مخاطر التقلب في أسعار الأسهم 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 إلى استراتيجية السياسة الاستثمارية المعتمدة.

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

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:

٢٠٢٤ -		
الزيادة	الأثر على زيادة الإيرادات	
بسر الفائدة	عن المصروفات	
%		العملة
١	١١٨,٤٥٧	دينار أردني
١	٤,٧٩١	دولار أمريكي
٢٠٢٣ -		
الزيادة	الأثر على زيادة الإيرادات	
بسر الفائدة	عن المصروفات	
%		العملة
١	١٠٧,٠٥٨	دينار أردني
١	٤,٧٣٧	دولار أمريكي

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠٢٤ - المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	٥	٦,٣٤٣	٨٧,٠٦٨
بورصة فلسطين	٥	٤٧٥	٤٧٥
بورصة لندن	٥	-	٣,٩٣١
		٦,٨١٨	٩١,٤٧٤
٢٠٢٣ - المؤشر			
بورصة عمان	٥	٦,٥١٩	٨٠,٨٦٠
بورصة فلسطين	٥	٥٧٠	٥٧٠
بورصة لندن	٥	-	٣,٥٨١
		٧,٠٨٩	٨٥,٠١١

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

مخاطر السيولة

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

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

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
١٧,٥٢٨	١٧,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٢٨
٣٦٠,٢٧٠	٥٥٨,١٤٢	٧٠٤,١٩٣	٣٨١,٨٩٩	-	-	-	-	٢,٠٠٤,٥٠٤
-	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٣٥٤	١٣٦,٣٥٤
٩,٧٣٢	١٣,٥٦٤	٣٤,١٨٣	٣٠,١٤١	١٦٣,٦٧٣	٢٤٥,٥١١	-	-	٤٩٦,٨٠٤
-	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٠,٤٥٧	١,٧٣٠,٤٥٧
١١٠,٧٥٨	٤٩٥,١٩٦	٣٥٣,٨٦٩	٢٢٠,٥١٢	٣,٣٣٣,٣٣١	٥,٢٩١,٧٧١	-	٦٣٦,٤٤٧	٦٣٦,٤٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٠٥,٩٣٧
-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٠٢٣	٢١٢,٠٢٣
-	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٠٦٤	١٣٧,٠٦٤
-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٥٧	٣٥,٤٥٧
-	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٤٣١	٤٣١,٤٣١
-	-	-	-	-	-	-	٩١٤,١٦٠	٩١٤,١٦٠
-	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٩	١,٣٧٩
-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٥٥	٧,٩٥٥
-	-	-	-	-	-	-	٦١,١٠٥	٦١,١٠٥
-	-	-	-	-	-	-	٥٨٤,٣٨٩	٥٨٤,٣٨٩
٤٩٨,٢٨٨	١,٠٦٧,٤٠٢	١,٠٩٢,٢٤٥	٦٣٢,٥٥٢	٣,٤٩٧,٠٠٤	٥,٥٣٧,٢٨٢	٤,٨٨٨,٢٣٦	١٧,٢١٣,٠٠٩	١٧,٢١٣,٠٠٩
مجموع الموجودات								
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٠٢٣	٢١٢,٠٢٣
-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٥٩٢	٩٦,٥٩٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٤١١	٢٧,٤١١
-	-	-	-	-	-	-	٢٩٠,٨٢٧	٢٩٠,٨٢٧
٢,٢٠٠	١٦,٦٢٠	٢٥,٢٥٣	١٥,٢٥٢	٧٠,٤١٩	١٢٩,٧٤٤	-	-	١٢٩,٧٤٤
-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٤	٦,٣٩٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٤٩٨	٢٤,٤٩٨
٢٧,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٦٨٣
-	-	-	-	-	-	-	٨٨	٨٨
-	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٥٢٢	٢١٩,٥٢٢
٢٩,٨٨٣	-	١٦,٦٢٠	٢٥,٢٥٣	١٥,٢٥٢	٧٣٥,٦٦٣	٢١٢,١١١	١,٠٣٤,٧٨٢	١,٠٣٤,٧٨٢
مجموع المطلوبات								
حقوق الملكية								
-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٥٢,٥٤٦	٧,٦٥٢,٥٤٦
-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٨٣٨	٩٨,٨٣٨
-	-	-	-	-	-	-	٨٧,٨٠٤	٨٧,٨٠٤
-	-	-	-	-	-	-	٥٨٢,٤٧٥	٥٨٢,٤٧٥
-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧١	٤,٣٧١
-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٩٥,٥٢٣	٧,٦٩٥,٥٢٣
-	-	-	-	-	-	-	١٦,١٢١,٥٥٧	١٦,١٢١,٥٥٧
-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٦٧٠	٥٦,٦٧٠
٢٩,٨٨٣	-	١٦,٦٢٠	٢٥,٢٥٣	١٥,٢٥٢	٧٣٥,٦٦٣	١٦,٣٩٠,٣٣٨	١٧,٢١٣,٠٠٩	١٧,٢١٣,٠٠٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠٢٣	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	بنون استحقاق	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٢,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٦٢٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٢,٥٤٥	٥٠١,٣٥٣	٤٥٢,٩٦٩	٧٧٤,٧٤٧	-	-	-	١,٩٢١,٦١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	١٤١,٧٩٥	١٤١,٧٩٥
قروض وديون ممنوحة	٣,٢٧٧	١١,٢٣٦	٢٢,٨٠٢	١١,٣٦٥	١٥٧,٠٧٠	٢٩٣,٤٩٠	-	٤٩٩,٢٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٦٠١,٠٦٨	١,٦٠١,٠٦٨
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٥٤٢,٠٨٤	٥٤٢,٠٨٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠٧,٣٥٤	١٨٣,٩٩٨	١٦٦,٠٥٢	٢٩٩,٧٦٦	٢,٤١٧,٢٧٩	٥,٣٦١,٥٣٧	-	٨,٧٣٥,٩٨٦
موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	-	٢٠٥,٨٨٨	٢٠٥,٨٨٨
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٢٢٢	١٢٢,٢٢٢
مخزون	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٥٥	٣٣,٢٥٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٤٠٨,٦٦٤	٤٠٨,٦٦٤
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٨٩٨,٤٤٩	٨٩٨,٤٤٩
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	١٨١	١٨١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٦٥,٣٥٦	٦٥,٣٥٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٤١٩,١٢٩	٤١٩,١٢٩
مجموع الموجودات	٥٢٥,٧٩٩	٦٩٦,٥٨٧	٦٤١,٠٢٣	١,٠٨٥,٨٧٨	٢,٥٧٤,٣٤٩	٥,٦٥٥,٠٢٧	٤,٤٣٨,١٠٦	١٥,٦١٧,٥٦٩
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	-	٢٠٥,٨٨٨	٢٠٥,٨٨٨
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	٩٠,٨٣٨	٩٠,٨٣٨
دفعات مقننة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٥١	٢٤,٧٥١
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٩٤٩	١٤٣,٩٤٩
قروض بنكية	٢,٠٠٠	-	١٥,١١٠	٢٢,٩٥٩	١٣,٨٦٧	٦٤,٠٢٣	-	١١٧,٩٥٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٥,٩١٤	-	-	-	-	٥,٩١٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	٢٤,٠٧٨	٢٤,٠٧٨
بنوك دائنة	٣٥,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	٣٥,٦٩٢
ذمم لجهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٥٣٧	٥٣٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠٥,٠٢٦	٢٠٥,٠٢٦
مجموع المطلوبات	٣٧,٦٩٢	-	٢١,٠٢٤	٢٢,٩٥٩	١٣,٨٦٧	٥٢٨,٥٨٧	٢٣٠,٥٠٣	٨٥٤,٦٣٢
حقوق الملكية								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٧,٣٤٩,١٣٦	٧,٣٤٩,١٣٦
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق	-	-	-	-	-	-	٩٣,٥٧٣	٩٣,٥٧٣
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٤٥٣,٤٨٧	٤٥٣,٤٨٧
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٣,٨٦٠	٣,٨٦٠
إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	٦,٧٧٩,٢٠٥	٦,٧٧٩,٢٠٥
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	١٤,٧١١,٠٧٣	١٤,٧١١,٠٧٣
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٥١,٨٦٤	٥١,٨٦٤
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٩٣,٤٤٠	١٤,٩٩٣,٤٤٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٧,٦٩٢	-	٢١,٠٢٤	٢٢,٩٥٩	١٣,٨٦٧	٥٢٨,٥٨٧	١٤,٩٩٣,٤٤٠	١٥,٦١٧,٥٦٩

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

٢٠٢٤ -	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ سنوات حتى سنة	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
١٧,٥٢٨	١٧,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٢٨
٣٦٠,٢٧٠	٥٥٨,١٤٢	٧٠٤,١٩٣	٣٨١,٨٩٩	-	-	-	-	٢,٠٠٤,٥٠٤
-	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٣٥٤	١٣٦,٣٥٤
٩,٧٣٢	١٣,٥٦٤	٣٤,١٨٣	٣٠,١٤١	١٦٣,٦٧٣	٢٤٥,٥١١	-	-	٤٩٦,٨٠٤
-	-	-	-	-	-	١,٧٣٠,٤٥٧	١,٧٣٠,٤٥٧	١,٧٣٠,٤٥٧
-	-	-	-	-	-	٦٣٦,٤٤٧	٦٣٦,٤٤٧	٦٣٦,٤٤٧
١١٠,٧٥٨	٤٩٥,٦٦٦	٣٥٣,٨٦٩	٢٢٠,٥١٢	٣,٣٣٣,٣٣١	٥,٢٩١,٧٧١	-	-	٩,٨٠٥,٩٣٧
-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٠٢٣	٢١٢,٠٢٣
-	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٠٦٤	١٣٧,٠٦٤
-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٥٧	٣٥,٤٥٧
-	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٤٣١	٤٣١,٤٣١
-	-	-	-	-	-	-	٩١٤,١٦٠	٩١٤,١٦٠
-	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٩	١,٣٧٩
-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٥٥	٧,٩٥٥
-	-	-	-	-	-	-	٦١,١٠٥	٦١,١٠٥
-	-	-	-	-	-	-	٥٨٤,٣٨٩	٥٨٤,٣٨٩
٤٩٨,٢٨٨	١,٠١٧,٤٠٢	١,٠٩٢,٢٤٥	٦٣٢,٥٥٢	٣,٤٩٧,٠٠٤	٥,٥٣٧,٢٨٢	٤,٨٨٨,٢٣٦	-	١٧,٢١٣,٠٠٩

المطلوبات وحقوق الملكية

٢١٢,٠٢٣	٢١٢,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٠٢٣
٩٦,٥٩٢	-	٩٦,٥٩٢	-	-	-	-	-	٩٦,٥٩٢
٢٧,٤١١	-	٢٧,٤١١	-	-	-	-	-	٢٧,٤١١
٢٩٠,٨٢٧	-	٢٩٠,٨٢٧	-	-	-	-	-	٢٩٠,٨٢٧
١٢٩,٧٤٤	-	٧٠,٤١٩	١٥,٢٥٢	٢٥,٢٥٢	١٦,٦٢٠	-	-	٢٩٠,٨٢٧
٦,٣٩٤	-	٦,٣٩٤	-	-	-	-	-	٦,٣٩٤
٢٤,٤٩٨	-	٢٤,٤٩٨	-	-	-	-	-	٢٤,٤٩٨
٢٧,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٦٨٣
٨٨	٨٨	-	-	-	-	-	-	٨٨
٢١٩,٥٢٢	-	٢١٩,٥٢٢	-	-	-	-	-	٢١٩,٥٢٢
٢٩,٨٨٣	-	٢٩,٨٨٣	-	-	-	-	-	٢٩,٨٨٣
٢٩,٨٨٣	٢١٢,١١١	٧٣٥,٦٦٣	١٥,٢٥٢	٢٥,٢٥٢	١٦,٦٢٠	-	-	١,٠٣٤,٧٨٢

حقوق الملكية

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:

٧,٦٥٢,٥٤٦	٧,٦٥٢,٥٤٦	-	-	-	-	-	-	٧,٦٥٢,٥٤٦
٩٨,٨٣٨	٩٨,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	٩٨,٨٣٨
٨٧,٨٠٤	٨٧,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	٨٧,٨٠٤
٥٨٢,٤٧٥	٥٨٢,٤٧٥	-	-	-	-	-	-	٥٨٢,٤٧٥
٤,٣٧١	٤,٣٧١	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧١
٧,٦٩٥,٥٢٣	٧,٦٩٥,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	٧,٦٩٥,٥٢٣
١٦,١٢١,٥٥٧	١٦,١٢١,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	١٦,١٢١,٥٥٧
٥٦,٦٧٠	٥٦,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	٥٦,٦٧٠
٢٩,٨٨٣	١٦,٦٢٠	٢٥,٢٥٢	١٥,٢٥٢	٧٣٥,٦٦٣	١٦,٢٩٠,٣٢٨	١٧,٢١٣,٠٠٩	-	١٧,٢١٣,٠٠٩

فرق الحساسية

٤٦٨,٤٠٥	١,٠١٧,٤٠٢	١,٠٧٥,٦٢٥	٦٠٧,٢٩٩	٣,٤٨١,٧٥٢	٤,٨٠١,٦١٩	(١١,٥٠٢,١٠٢)	-	٤٦٨,٤٠٥
٤٦٨,٤٠٥	١,٠٣٥,٨٠٧	٢,١١١,٤٢٢	٣,٢١٨,٧٣١	٦,٧٠٠,٤٨٣	١١,٥٠٢,١٠٢	-	-	٤٦٨,٤٠٥

فرق الحساسية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
٢٢,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٦٢٣
١٩٢,٥٤٥	٥٠١,٣٥٣	٤٥٢,٩٦٩	٧٧٤,٧٤٧	-	-	-	١,٩٢١,٦١٤
-	-	-	-	-	-	١٤١,٧٩٥	١٤١,٧٩٥
٣,٢٧٧	١١,٢٣٦	٢٢,٨٠٢	١١,٣٦٥	١٥٧,٠٧٠	٢٩٣,٤٩٠	-	٤٩٩,٢٤٠
-	-	-	-	-	-	١,٦٠١,٠٦٨	١,٦٠١,٠٦٨
-	-	-	-	-	-	٥٤٢,٠٨٤	٥٤٢,٠٨٤
٣٠٧,٣٥٤	١٨٣,٩٩٨	١٦٦,٠٥٢	٢٩٩,٧٦٦	٢,٤١٧,٢٧٩	٥,٣٦١,٥٣٧	-	٨,٧٣٥,٩٨٦
-	-	-	-	-	-	٢٠٥,٨٨٨	٢٠٥,٨٨٨
-	-	-	-	-	-	١٢٢,٢٢٢	١٢٢,٢٢٢
-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٥٥	٣٣,٢٥٥
-	-	-	-	-	-	٤٠٨,٦٦٤	٤٠٨,٦٦٤
-	-	-	-	-	-	٨٩٨,٤٤٩	٨٩٨,٤٤٩
-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
-	-	-	-	-	-	١٨١	١٨١
-	-	-	-	-	-	٦٥,٣٥٦	٦٥,٣٥٦
-	-	-	-	-	-	٤١٩,١٢٩	٤١٩,١٢٩
٥٢٥,٧٩٩	٦٦٦,٥٨٧	٦٤١,٨٢٣	١,٠٨٥,٨٧٨	٢,٥٧٤,٣٤٩	٥,٦٥٥,٠٢٧	٤,٤٣٨,١٠٦	١٥,٦١٧,٥٦٩

المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات

-	-	-	-	-	-	٢٠٥,٨٨٨	٢٠٥,٨٨٨
-	-	-	-	-	٩٠,٨٣٨	-	٩٠,٨٣٨
-	-	-	-	-	٢٤,٧٥١	-	٢٤,٧٥١
-	-	-	-	-	١٤٣,٩٤٩	-	١٤٣,٩٤٩
٢,٠٠٠	-	١٥,١١٠	٢٢,٩٥٩	١٣,٨٦٧	٦٤,٠٢٣	-	١١٧,٩٥٩
-	-	٥,٩١٤	-	-	-	-	٥,٩١٤
-	-	-	-	-	-	٢٤,٠٧٨	٢٤,٠٧٨
٣٥,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	٣٥,٦٩٢
-	-	-	-	-	-	٥٣٧	٥٣٧
-	-	-	-	-	٢٠٥,٠٢٦	-	٢٠٥,٠٢٦
٣٧,٦٩٢	-	٢١,٠٢٤	٢٢,٩٥٩	١٣,٨٦٧	٥٢٨,٥٨٧	٢٣٠,٥٠٣	٨٥٤,٦٣٢

حقوق الملكية

-	-	-	-	-	-	٧,٣٤٩,١٣٦	٧,٣٤٩,١٣٦
-	-	-	-	-	-	٩٣,٥٧٣	٩٣,٥٧٣
-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
-	-	-	-	-	-	٤٥٣,٤٨٧	٤٥٣,٤٨٧
-	-	-	-	-	-	٣,٨٦٠	٣,٨٦٠
-	-	-	-	-	-	٦,٧٧٩,٢٠٥	٦,٧٧٩,٢٠٥
-	-	-	-	-	-	١٤,٧١١,٠٧٣	١٤,٧١١,٠٧٣
-	-	-	-	-	-	٥١,٨٦٤	٥١,٨٦٤
٣٧,٦٩٢	-	٢١,٠٢٤	٢٢,٩٥٩	١٣,٨٦٧	٥٢٨,٥٨٧	١٤,٩٩٣,٤٤٠	١٥,٦١٧,٥٦٩

فرق الحسابية

٤٨٨,١٠٧	٦٦٦,٥٨٧	٦٢٠,٧٩٩	١,٠٦٢,٩١٩	٢,٥٦٠,٤٨٢	٥,١٢٦,٤٤٠	(١٠,٠٥٥,٣٣٤)	-
٤٨٨,١٠٧	١,١٨٤,٦٩٤	١,٨٠٥,٤٩٣	٢,٨٦٨,٤١٢	٥,٤٢٨,٨٩٤	١٠,٥٥٥,٣٣٤	-	-

فرق الحسابية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤١) التحليل القطاعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المنطقة الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٨٥٤,٦٣٢	١٥,٥٣٤,٥٤٦	١,٠٣٤,٧٨٢	١٧,١٢٤,٨٩١	داخل المملكة
-	١١,٤٠٨	-	٩,٤٩٩	الدول العربية (إيضاح ٥)
-	٧١,٦١٥	-	٧٨,٦١٩	أوروبا (إيضاح ٧)
٨٥٤,٦٣٢	١٥,٦١٧,٥٦٩	١,٠٣٤,٧٨٢	١٧,٢١٣,٠٠٩	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		القطاع الاقتصادي
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٢١,٨٢٥	١٤,٤٣١,١٧٩	٢١,٣٣١	١٥,٨٤٤,٣٦١	الاستثمار
١,١١٤	١١٢,٣٢٨	٣,٥٨١	١٠٥,٩٨٠	الفنادق
٧٢٧,٦٣١	٨٣٩,٣٢٦	٩٠٠,٧١٢	١,٠٢٥,٣٨٥	الطاقة
٢٥,٧٤١	٢٣,٢٧٨	٢٦,٦٢٠	٢٣,١١٣	الصحافة والنشر
٣١,٦٦٧	٧٦,١٦٧	٣٥,٩٥٥	٧٩,٥٧٢	التجارة
٢,٠٥٠	٩,٦٢٧	٢,٢٨٢	٩,٨٣٨	التصنيع الزراعي
٤٤,٦٠٤	١٢٥,٦٦٤	٤٤,٣٠١	١٢٤,٧٦٠	أخرى
٨٥٤,٦٣٢	١٥,٦١٧,٥٦٩	١,٠٣٤,٧٨٢	١٧,٢١٣,٠٠٩	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٢) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ فيما يلي:

أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ١٣,١٧٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٩,٩٣٧ ألف دينار).

ب- إلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٨٤,٧٤٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٧٤,٧٩٨ ألف دينار).

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

وقعت الشركة بتاريخ ٣٠ أيلول ١٩٩٨ عقد إيجار أرض بوابة العقبة بمبلغ ٦٦ ألف دينار سنوياً ولمدة ٣٠ سنة ويجدد مرتين متتاليتين بطلب خطي من الشركة، واعتباراً من السنة الحادية عشرة تتحقق زيادة على بدل الإيجار سنوياً بزيادة مقدارها (٤٪) من البديل السابق أو بزيادة تعادل تغير الرقم القياسي لتكاليف المعيشة بموجب النشرات الرسمية الصادرة من البنك المركزي الأردني للسنة المنقضية أي الزائدتين أقل.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٥٣	٢٥٨	أقل من سنة
١,٤٢١	١,٤٥٠	من سنة وحتى خمس سنوات
٥٣,٦٨٧	٥٢,٣٩٤	أكثر من خمس سنوات
٥٥,٣٦١	٥٤,١٠٢	

(٤٣) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة إستناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى (١): الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى (٢): معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رسده 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).

- ٢٠٢٤

المجموع	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)
١٣٦,٣٥٤	-	-	١٣٦,٣٥٤
١,٧٣٠,٤٥٧	٣٧,٣٣٥	-	١,٦٩٣,١٢٢
١,٨٦٦,٨١١	٣٧,٣٣٥	-	١,٨٢٩,٤٧٦

موجودات أدوات مالية:

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

- ٢٠٢٣

المجموع	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)
١٤١,٧٩٥	-	-	١٤١,٧٩٥
١,٦٠١,٠٦٨	٤٢,٦٢٨	-	١,٥٥٨,٤٤٠
١,٧٤٢,٨٦٣	٤٢,٦٢٨	-	١,٧٠٠,٢٣٥

موجودات أدوات مالية:

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

(٤٤) القضايا

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الصندوق ٥٩١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٩٢٤ ألف دينار). وبراى الإدارة والمستشار القانوني، فإن موقف الصندوق متوسط وإن المخصص المرصود البالغ ٨١ ألف دينار كافٍ لتغطية أي التزام من الممكن أن يطرأ.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأى) – شركة تابعة

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

شركة الأسواق الحرة الأردنية – شركة تابعة

- أ. هنالك قضايا عمالية مقامة ضد المجموعة بمبلغ ٣٥ ألف دينار، هذا وبراى إدارة المجموعة والمستشار القانوني فإن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.
- ب. هناك قضية مقامة من المجموعة على شركة الشرقية للتبغ والسجائر بقيمة ٨٥٠ ألف دينار عن العطل والضرر الذي أصاب شركة الأسواق الحرة الأردنية بسبب التالف من الدخان. وكما قام الخصم (الشركة الشرقية للتبغ والسجائر) برفع ادعاء للمطالبة بمبلغ ٩٠٠ ألف دينار. حسب رأى المحامي فإن موقف شركة الأسواق الحرة الأردنية ممتاز ومن المتوقع رد كامل مطالبة الشركة الشرقية للتبغ والسجائر، حيث تم اتخاذ قرار بإنهاء القضية بالمصالحة بين الطرفين وبذلك تعتبر القضية منتبهة دون التزام عليها أو لها في مواجهة الشركة الشرقية للتبغ والسجائر.
- ج. هناك قضية مقامة من المجموعة على أحد المقاولين بقيمة ٢,٨٣٤ ألف دينار عن مخالفات المقاول للعقد والغرامات المستحقة بالإضافة إلى مطالبة بالتعويض عن العطل والضرر بقيمة ٢٠٠ ألف دينار. كما وقام الخصم برفع ادعاء للمطالبة بقيمة ٤,٥١٦ ألف دينار مفادته استحقاق المقاول لهذا المبلغ عن أوامر تغييرية وأعمال منفذة منها. حسب رأى المحامي فإن التحكيم لا يزال في مرحلة الخبرة وأن موقف شركة الأسواق الحرة الأردنية جيد جداً ومن المتوقع أن يتم تنزيل مطالبة المقاول إلى ما يقارب المليون ومائتي ألف قبل إجراء أي تقاص مع المبلغ الذي سيحكم به في صالح إدعاء شركة الأسواق الأولى. وبراى المحامي وإدارة المجموعة فإن المخصصات المرصودة لقاء هذه القضية كافية لتغطية أي التزام من الممكن أن يطرأ.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية – شركة تابعة

إن الشركة مدعى عليها في القضية غير محددة القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٠ ألف دينار).

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة – شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ٢,٨٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٧٢١ 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 إضافى لهذه القضايا.

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(آلاف الدنانير الأردنية)

منتجع كراون بلازا البحر الميت – فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا مقامة على المنتجع بمبلغ ٥٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣٢ ألف 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 ٨٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢٧٧ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. قامت الإدارة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتماليات نتائجها، وعلى الرغم من أنه لا يمكن تحديد نتائج هذه القضايا بدقة، ترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة أية التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا.

منتجع هولندي إن البحر الميت – فندق مملوك بالكامل

يوجد على المنتجع بعض القضايا العمالية المدعى عليه بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وقد بلغت قيمتها ٢٨ ألف دينار (٢٠٢٣: ٢١ ألف دينار).

فندق كراون بلازا – عمان – فندق مملوك بالكامل

لا يوجد قضايا قائمة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦ ألف دينار)، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني إن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

منتجع كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له – فندق مملوك بالكامل

لا يوجد قضايا مقامة ضد المنتجع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: يوجد على المنتجع قضية عمالية مدعى عليه بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقد بلغت قيمتها ١٥,٧٠٣ دينار، وبرأي إدارة المنتجع ومستشارها القانوني فإن المخصص المأخوذ لهذه القضية ١٥,٧٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كافٍ لمواجهة الإلتزامات التي قد تنجم عن تلك القضية). صدر خلال العام ٢٠٢٤ قرار من المحكمة برد القضية حيث اكتسب هذا القرار الدرجة القطعية وتم اغلاق ملف القضية.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة وشركاتها التابعة

لا يوجد قضايا مرفوعة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، حيث بلغت قيمة القضايا المرفوعة على المجموعة ٢٨٠,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. تم تحليل المخاطر من حيث احتمالية حدوثها، على الرغم من أنه لا يمكن دائما التأكد من نتيجة هذه الأمور بدقة، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني أن المخصص كافٍ لتغطية هذه الإلتزامات.

شركة الضمان للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية

كانت الشركة مدعى عليها في قضيتين متعلقتين بمطالبة منع المعارضة في منفعة وملكية جزء من قطعة أرض منقولة للشركة كضمان لسداد أحد القروض والمطالبة بأجر المثل، وقد تم إقامة الدعوى بمواجهة الشركة وقد استمر النظر فيها خلال عامي ٢٠٢٣ و٢٠٢٤ وتم الفصل فيها وإصدار الحكم بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٤. وقد تضمن القرار رد الدعوى عن الشركة والحكم لصالحها بالرسوم والمصاريف وأتعاب المحاماة وتم تحصيل مبلغ القضيتين التنفيذييتين لصالح الشركة خلال عام ٢٠٢٤. علماً بأنه لا يوجد أية قضايا أو دعاوى أو مطالبات أخرى منظورة أمام المحاكم الأردنية تتعلق بالشركة سواء مقامة من طرفها بمواجهة الغير كمدعى عليها أو مقامة ضدها حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٥) مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠,٠٣٤	٥,٩١٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧,٩٩٧	٧,٨٠٦	المخصص للسنة
(١١٣)	(٢)	أمانات ضريبة الدخل
(١٢,٠٠٤)	(٧,٣٢٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٩١٤	٦,٣٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧,٩٩٧	٧,٨٠٦	المخصص للسنة
(٦٣٨)	(٢٣٢)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
٧,٣٥٩	٧,٥٧٤	

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

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وبراى الإدارة فإن المخصص البالغ ٥٤٢ 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 للعام ٢٠٢٣ ضمن المدة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المنفصلة. يوجد رصيد لصالح المؤسسة بقيمة ٨٢٩ ألف دينار منه ٦٢١ ألف دينار نتيجة الدفعات نصف السنوية عن ٢٠٢٤.

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

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠١٥ وحتى ٢٠٢٢ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل. قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير فروقات ضريبية بما مجموعه ١,٥٦٥ ألف دينار عن تلك السنوات. قام الصندوق بالاعتراض على المبالغ المطالب بها ورفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل. لا زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والذي تم تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. إن نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة كهرباء المملكة (الشركة الأم) هي ٢٠٪ بالإضافة إلى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية، وللشركات التابعة هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٣٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية في مناطق المجموعة باستثناء منطقة العقبة حيث إن نسبة ضريبة الدخل القانونية وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات الخاص بمنطقة العقبة الاقتصادية الخاصة هي ٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٣ باستثناء عام ٢٠٢١، وقامت الشركة بتقديم الكشف التقديري للعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة سنة ٢٠٢٠، وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣. قامت الشركة بدفع المبالغ المستحقة عليها لصالح ضريبة الدخل للفترة التي تغطي النصف الأول من عام ٢٠٢٤. ولم يتم تدقيقهم بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠٢١، وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير للعامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات للسنوات ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢٣، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الاقرارات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة من دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١٩.

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة – شركة تابعة

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. تم تعديل نسب الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ لتصبح ٢٠٪ ضريبة دخل بالإضافة إلى ١٪ مساهمة وطنية، أي ما مجموعه ٢١٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

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

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

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٢٦٩,٦٨٩ دينار عن العام ٢٠٠٨ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع فوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتم الاعتراض على ضريبة الدخل وتم رفض الاعتراض من دائرة ضريبة الدخل وعليه قامت المجموعة برفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل حيث قررت المحكمة إلغاء القرار ومنع المطالبة، وقد أقيمت دائرة ضريبة الدخل على استئناف الحكم وقد صدر قرار من قبل محكمة الاستئناف الضريبية بتحويل القضية إلى محكمة التمييز. قامت محكمة التمييز خلال عام ٢٠٢١ برّد الدعوى إلى محكمة البداية لإعادة النظر فيها. تم 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 الأقرار الضريبي للسنوات حتى عام ٢٠٢٣ 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.

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

الشركة الوطنية للتنمية السياحية – شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٠٪ وضريبة المساهمة الوطنية ١٪. فيما يخص فرع الشركة في العقبة إن معدل ضريبة الدخل على الشركة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٢) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته ٥٪ وضريبة مساهمة وطنية ١٪.

- مخصص ضريبة الدخل - فرع عمان

تم قبول الإقرارات الضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦ حيث لا تزال سنوات من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢١ منظورة بالمحكمة. قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولا تزال منظورة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

– مخصص ضريبة الدخل - فرع العقبة

تم قبول الاقرارات الضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٣. ويوجد رصيد عن عام ٢٠١٩ بقيمة ١٢٠ دينار غير مدفوع وعن عام ٢٠٢١ بقيمة ٣٠٠ دينار غير مدفوع.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة – شركة تابعة

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك لوجود خسائر مدوّرة من سنوات سابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

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

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

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

شركة راما للاستثمار والإدخار – شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٠٪ بالإضافة الى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

لقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لغاية عام ٢٠٢٣ ضمن المدة القانونية، وقد تم مراجعة وقبول سجلات الشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات والحصول على مخالصة نهائية.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية – شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت الشركة والشركات التابعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، تم التوصل لمخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لشركة تطوير المفرق محدودة المسؤولية حتى نهاية عام ٢٠٢٠، ولشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة حتى نهاية عام ٢٠٢١ ولشركة تطوير الشمال محدودة المسؤولية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية – شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة، وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية، ووفقاً لمعيار المحاسبة رقم (١٢).

قامت الشركة بتقديم الإقرارات للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٢٠.

شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية المساهمة الخاصة – شركة تابعة

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

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك لزيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير لعام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وهذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية محدودة المسؤولية – شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الإقرارات الضريبية المقدمة من قبل شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية على نظام العينات حتى عام ٢٠٢٠. قامت الشركة بتقديم الإقرارات للسنوات ما بين ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٣ وهذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الإقرارات الضريبية المقدمة من قبل شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية على نظام العينات حتى عام ٢٠٢٣ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعام ٢٠٢٣.

شركة الضمان التاجير التمويلي محدودة المسؤولية – شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الإقرارات الضريبية المقدمة من قبل الشركة على نظام العينات للأعوام منذ ٢٠١٧ ولغاية ٢٠٢٠.

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الضريبية للأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢١ وهذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة ولا يوجد ارصدة على الشركة

شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية محدودة المسؤولية – شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية على نظام العينات حتى عام ٢٠٢٠. قامت الشركة بتقديم الإقرارات للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٣ وهذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية على نظام العينات حتى عام ٢٠٢٣ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعام ٢٠٢٣.

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

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

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

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

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

تعمل المجموعة على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة الرئيسة والإيضاحات التابعة لها.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢١) "أثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية الموحدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨)، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة، بما في ذلك المجاميع الإجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث أن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

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

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

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

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

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

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

لم يكن لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٤٧) أرقام المقارنة

قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢٣ لتتوافق مع أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، علماً بأن إعادة التصنيف لم يكن له أي أثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة أو حقوق الملكية الموحدة لعام ٢٠٢٣.