



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم



المحتويات

الجوهر الاستراتيجي لصندوق الاستثمار	10
الهيكل التنظيمي في صندوق الاستثمار	11
مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي	12
الموارد البشرية والادارة التنفيذية في صندوق الاستثمار	20
الخطة الاستراتيجية لصندوق الاستثمار	23
السياسة الاستثمارية في صندوق الاستثمار	24
الحوكمة المؤسسية في صندوق الاستثمار	26
الاداء المالي	27
القوائم المالية المنفصلة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل	37
القوائم المالية الموحدة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل	83



نشأة الصندوق:

أنشئ صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (الوحدة الاستثمارية سابقا) سنة ٢٠٠١ ليتولى ادارة استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بهدف تحقيق عوائد مجدية ومنتظمة للأموال المستثمرة مع الحفاظ على القيمة الحقيقية للموجودات وأصولها وتوفير السيولة اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية المترتبة على المؤسسة. وقد باشر الصندوق عمله فعليا مطلع العام ٢٠٠٣ بعد إقرار استراتيجيات الاستثمار التي تحكم عمله. ويخضع الصندوق لأحكام قانون الضمان الاجتماعي رقم (١) لعام ٢٠١٤. وللصندوق أنظمة وتشريعات تنظم عمله في الأمور المالية والفنية والرقابية يتم اقرارها من قبل مجلس الاستثمار ومجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

ومن منطلق مواكبة التغيرات الاقتصادية والاستفادة من الفرص الاستثمارية وتطبيق افضل الممارسات الدولية في ادارة صناديق التقاعد، يعمل الصندوق على مراجعة سياسته الاستثمارية بشكل دوري وذلك بالتركيز على نقطتين رئيسيتين :

■ المنظور الاول: استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لتحقيق العائد المطلوب لاستمرار القدرة على مواجهة الالتزامات المستقبلية تجاه المشتركين في مظلة الضمان الاجتماعي ضمن مستويات مخاطر مقبولة.

■ المنظور الثاني: منظور وطني يقوم على مساهمة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في استثمارات ذات جدوى اقتصادية وعائد مجد تساهم في تحقيق النمو الاقتصادي

الجوهر الاستراتيجي

■ الرؤية:

الاستثمار لضمان مستقبل الاجيال

■ الرسالة:

تحقيق عوائد مجدية ومستمرة على الاموال المستثمرة، وتوفير السيولة اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية لمشركي الضمان الاجتماعي، والمساهمة في نمو الاقتصاد الوطني، واعتماد افضل المعايير الدولية ذات العلاقة .

■ القيم الجوهرية:

■ نستثمر بمسؤولية:

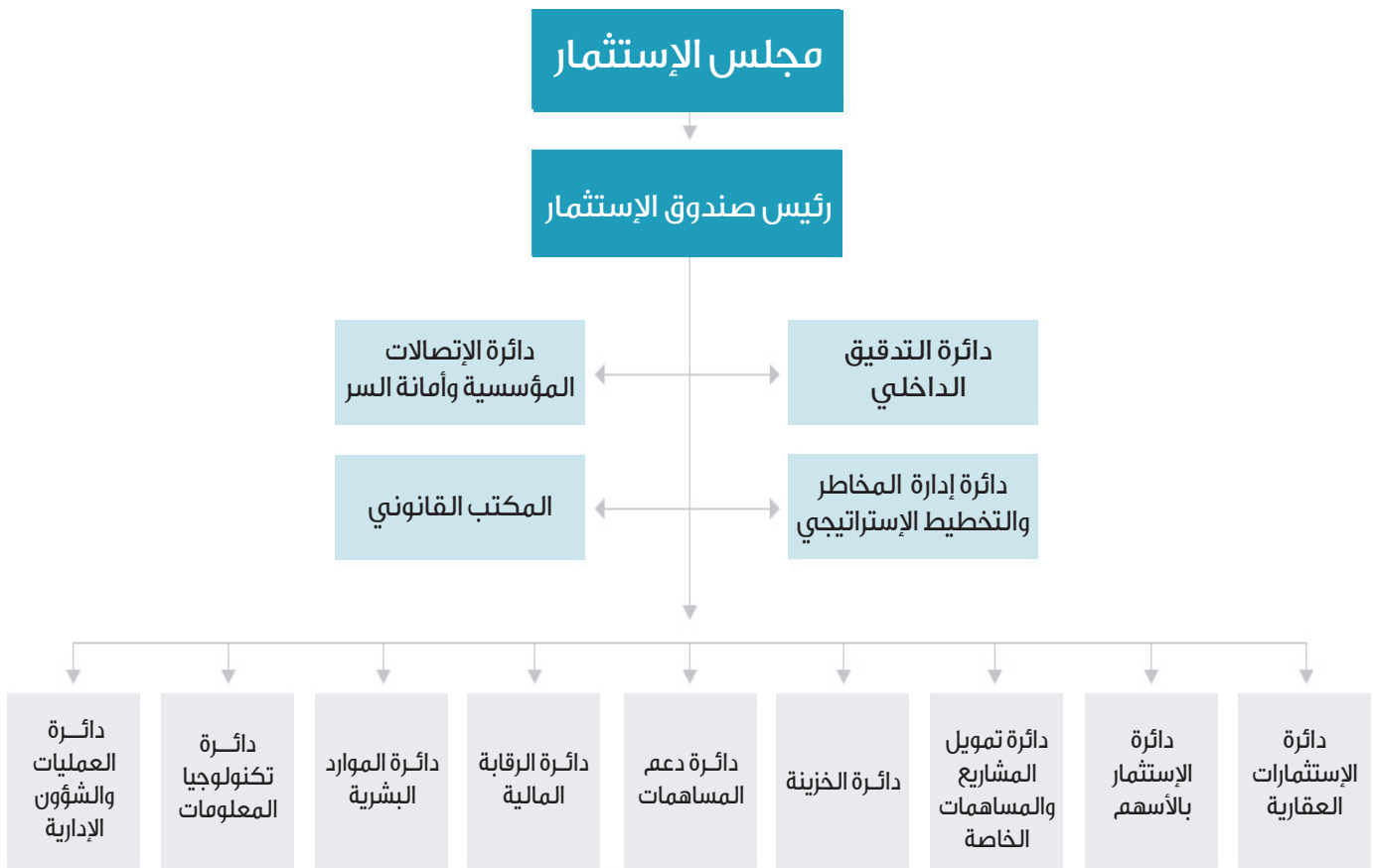
- ◆ نعتز باستقلالية الصندوق في اتخاذ القرار الاستثماري.
- ◆ نعتد أفضل المعايير والممارسات.
- ◆ نعتد الجدوى كأساس للاستثمار ضمن مستويات مخاطر مقبولة.

■ نعمل بمهنية:

- ◆ نلتزم بالنزاهة والموضوعية وبقدرة موظفينا على اتخاذ القرارات السديدة.
- ◆ نتعاون على كافة المستويات لتحقيق رسالتنا وأهدافنا الاستراتيجية.
- ◆ نعتد بيئة تقدر الأداء المتميز ونصبو للارتقاء الدائم بالمستوى العلمي والمهني لموظفينا.

■ نؤمن بالحوكمة المؤسسية:

- ◆ قراراتنا مبنية على منهجية تعكس أعلى مستويات الشفافية.
- ◆ المسؤولية المجتمعية تعزز بيئة الاستثمار.
- ◆ نعتد منهجية وهيكلية تنظيمية تضمن التزام العمليات بالتشريعات والسياسات.



مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي

استناداً الى احكام الفقرة (أ) من المادة رقم (١٤) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (١) لسنة ٢٠١٤، يشكل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي مجلس يسمى (مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي) بعضوية كل من:

- رئيس صندوق الاستثمار / نائباً للرئيس

- مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

- ممثل للعمال

- ممثل لأصحاب العمل

- خمسة من اصحاب الرأي والاختصاص يعينهم مجلس الوزراء بناء على تنسيب مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي على ان يسمى مجلس الوزراء احدهم رئيساً لمجلس الاستثمار غير متفرغ.

هذا ويتم تعيين رئيس الصندوق / نائب رئيس مجلس الاستثمار بقرار من مجلس الوزراء بناء على تنسيب رئيس مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

اعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي خلال العام ٢٠١٥

- معالي السيد سليمان الحافظ/ رئيس الصندوق / نائب رئيس المجلس^(١).
- عطوفة السيدة ناديا الروابدة/ مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- سعادة السيد مازن المعايطة/ ممثل عن العمال / عضو.
- سعادة السيد علاء الدين ديرانية/ممثل عن أصحاب العمل/ عضو.
- معالي السيد عمر ملحس^(٢)/عضو.
- معالي السيد سمير مراد/عضو
- سعادة السيد زياد الحمصي/عضو
- سعادة الدكتور طارق الحموري/عضو.

(١) لم يتم تعيين رئيس لمجلس الاستثمار خلال العام ٢٠١٥.

(٢) لغاية شهر ١٠ / ٢٠١٥، نظراً لصدور الارادة الملكية السامية بتعيينه وزيراً للمالية

مهام مجلس الاستثمار

- ١- وضع السياسة العامة الاستثمارية للصندوق ورفعها لمجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لإقرارها.
- ٢- وضع الخطة العامة لاستثمار أموال المؤسسة ورفعها لمجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لإقرارها.
- ٣- الإشراف على تنفيذ السياسة الاستثمارية للمؤسسة ووضع الخطط والبرامج اللازمة لتنفيذ تلك السياسة ومتابعتها.
- ٤- اتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لتنفيذ السياسة الاستثمارية للمؤسسة وخططها العامة بما يتفق واحكام قانون الضمان الاجتماعي والأنظمة الصادرة بمقتضاه.
- ٥- التنسيب لمجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بإقرار مشروع الموازنة السنوية للصندوق مع بيان أوجه الصرف المختلفة والمبالغ المخصصة لكل منها.
- ٦- رفع التقارير الدورية لمجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عن نشاط الصندوق وأدائه.
- ٧- مراجعة التقرير السنوي عن اعمال الصندوق والبيانات المالية الختامية المتعلقة به والتنسيب لمجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لإقرارها.
- ٨- تسمية اللجان اللازمة للعمل الاستثماري وفقاً للتعليمات التنفيذية.
- ٩- إعداد مشروعات التعليمات التنفيذية للصندوق بما يكفل تحقيق أغراض المؤسسة ورفعها لمجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- ١٠- أي صلاحيات أخرى يفوضها له مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي أو تناط به بموجب الأنظمة والتعليمات التنفيذية التي تصدر بمقتضى أحكام القانون

اجتماعات مجلس الاستثمار

- عقد المجلس (١٨) اجتماعا خلال عام ٢٠١٥ .

مكافآت اعضاء مجلس الاستثمار

بموجب أحكام الفقرة (هـ) من المادة رقم (١٤) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (١) لسنة ٢٠١٤، يتقاضى اعضاء مجلس الاستثمار المكافآت الشهرية التالية:

- يتقاضى رئيس مجلس الاستثمار غير المتفرغ مكافأة شهرية مقدارها (٣٥٠٠) دينار بقرار من مجلس الوزراء بناء على تنسيب رئيس مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي .
- يتقاضى أعضاء مجلس الاستثمار مكافأة شهرية قدرها خمسمائة دينار حيث يرتبط صرف هذه المكافأة بحضور عضو المجلس لجلسات المجلس الشهرية.

اللجان المنبثقة عن مجلس الاستثمار

أولاً: لجنة التدقيق

أ) المهام

- 1- مراقبة أعمال صندوق الاستثمار المتعلقة بالشؤون المالية والاستثمارية وتدقيق التقارير المالية الخاصة به بما في ذلك البيانات المالية الخاصة به قبل عرضها على صندوق الاستثمار.
- 2- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي في صندوق الاستثمار وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها ورفع توصياتها لمجلس الاستثمار.
- 3- التوصية لمجلس الاستثمار بإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية.
- 4- التأكد من دقة الاجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- 5- التأكد من تقيد صندوق الاستثمار بالقوانين والانظمة والتعليمات التي تحكم عمله.
- 6- ممارسة الصلاحيات الاخرى التي تنأط بها بموجب التعليمات التنفيذية الصادرة بمقتضى أحكام هذا النظام.
- 7- أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الاستثمار.

ب) اجتماعات اللجنة :

أعضاء اللجنة :

رئيس اللجنة	السيد عمر ملحس ^(٣)
	السيد زياد الحمصي ^(٤)
عضو	السيد مازن المعايطة
عضو	السيد علاء الدين ديرانية
مقرر اللجنة ومدير دائرة التدقيق الداخلي	السيد محمد ماضي

اجتماعات اللجنة :

- عقدت اللجنة (١٢) اجتماع.
- يتقاضى أعضاء اللجنة مكافأة قدرها (٣٠٠) دينار لكل جلسة ويحد اعلى جلستين بالشهر وترتبط المكافأة بحضور الجلسات.
- يتقاضى مقرر اللجنة مكافأة قدرها (٢٠٠) دينار شهرياً.

٣) خلال الفترة من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/١١/٨، نظراً لصدور الارادة الملكية بتعيينه وزيراً للمالية.

٤) خلال الفترة من ٢٠١٥/١١/٢٤ إلى ٢٠١٥/١٢/٣١.

ثانياً : لجنة الحوكمة الاستثمارية

أ) المهام

- ١- التوصية للجنة الحوكمة الرشيدة المشكلة وفقاً لأحكام المادة (١٧) من القانون بسياسة الحوكمة الخاصة بالاستثمار ووضع المبادئ والتوصيات اللازمة لتنفيذ هذه السياسة.
- ٢- مراقبة تطبيق مدونة قواعد السلوك ورفع تقارير بالمخالفات.
- ٣- التأكد من توافر أنظمة الرقابة الداخلية والخارجية وإدارة المخاطر وفعاليتها واستقلاليتها.
- ٤- التأكد من الالتزام بأسس الحوكمة الرشيدة ومعاييرها في الصندوق والمعتمدة من المجلس.
- ٥- التأكد من توافر هيكل واضح للحوكمة وفاعل للأدوات والمسؤوليات في صناعة القرار الاستثماري من حيث الموافقات والاشراف على التنفيذ وإدارة الاستثمار ومراقبة الاداء.
- ٦- التأكد من توافر منظومة لاتخاذ القرار الاستثماري توضح سقف وصلاحيات الاطراف المعنية بالقرار والالتزام بها.
- ٧- التنسيب لمجلس الاستثمار بالأسس التي تنظم عمليات تمثيل المؤسسة في هيئات مديري ومجالس ادارة الشركات المساهمة بما يشمل تقييم الاشخاص المقترحين لتمثيل هذه المؤسسة.
- ٨- التأكد من سلامة تطبيق الاسس والمعايير المحددة لعمليات تمثيل المؤسسة في مجالس ادارة وهيئات مديري الشركات.
- ٩- التأكد من توفير الحفظ الامين المستقل للموجودات الاستثمارية.
- ١٠- التأكد من التزام أعضاء مجلس الاستثمار وموظفي صندوق الاستثمار وممثلي المؤسسة في مجالس ادارة الشركات وهيئات مديري الشركات المساهمة في المؤسسة بسياسات تضارب المصالح المعتمدة والالتزام بالإفصاح عن أي شكل من أشكال التضارب سواء كان مالياً أو تجارياً أو وظيفياً أو مهنياً.
- ١١- التأكد من الالتزام بأسس ومعايير التداول أو المتاجرة الشخصية لموظفي صندوق الاستثمار.
- ١٢- التأكد من الالتزام بسياسة قياس الاداء الاستثماري وتقييمه.
- ١٣- التأكد من توافر معايير محددة للكفاءات والقدرات الواجب توافرها لدى موظفي الصندوق.
- ١٤- التأكد من فاعلية أنظمة التقارير الاستثمارية ومحتوياتها.
- ١٥- ممارسة الصلاحيات الاخرى التي تناط بها بموجب التعليمات التنفيذية الصادرة بمقتضى أحكام هذا النظام.
- ١٦- أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الاستثمار.

اللجان المنبثقة عن مجلس الاستثمار

(ب) اجتماعات اللجنة :

أعضاء اللجنة :

رئيس اللجنة	سعادة الدكتور طارق الحموري
عضو	عطوفة السيدة ناديا الروابدة
عضو	سعادة السيد زياد الحمصي
مقرر اللجنة و مدير دائرة دعم المساهمات	السيد جهاد الشرع

اجتماعات اللجنة :

- عقدت اللجنة (٧) اجتماعات.
- يتقاضى أعضاء اللجنة مكافأة قدرها (٣٠٠) دينار لكل جلسة ويحد اعلى جلستين بالشهر وتربط المكافأة بحضور الجلسات.
- يتقاضى مقرر اللجنة مكافأة قدرها (٢٠٠) دينار شهرياً.

ثالثاً: لجنة المخاطر الاستثمارية :

(أ) المهام

- ١- التأكد من سلامة المنهجيات المتبعة في قياس وتحليل وادارة المخاطر وبما يتفق مع المعايير الدولية لإدارة المخاطر.
- ٢- التأكد من وجود تقارير دورية سليمة لقياس وتحليل المخاطر الاستثمارية المرتبطة بالمحافظ الاستثمارية وضمان التطبيق الامثل لإدارة المخاطر.
- ٣- مراقبة الانحرافات عن سياسة ادارة المخاطر والتوصية بالقرارات اللازمة بشأنها.
- ٤- دراسة تقارير دائرة ادارة المخاطر ومراجعتها ورفع التوصيات اللازمة بشأنها.
- ٥- أي صلاحية أخرى تناط بها بموجب أحكام هذا النظام والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- ٦- أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الاستثمار.

اللجان المنبثقة عن مجلس الاستثمار

(ب) اجتماعات اللجنة :

أعضاء اللجنة :

رئيس اللجنة	معالي السيد سمير مراد
عضو	سعادة السيد عمر ملحس ^(٥)
عضو	سعادة الدكتور طارق الحموري
عضو	سعادة السيد علاء الدين ديرانية ^(٦)
مقرر اللجنة والقائم بأعمال مدير دائرة ادارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي.	السيد نضال القبيج

اجتماعات اللجنة :

- عقدت اللجنة (١٠) اجتماعات.
- يتقاضى أعضاء اللجنة مكافأة قدرها (٣٠٠) دينار لكل جلسة ويحد اعلى جلستين بالشهر وترتبط المكافأة بحضور الجلسات.
- يتقاضى مقرر اللجنة مكافأة قدرها (٢٠٠) دينار شهرياً.

(٥) خلال الفترة من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/١١/٨، نظراً لصدور الارادة الملكية بتعيينه وزيراً للمالية.
(٦) اعتباراً من ٢٠١٥/١١/٢٤.



علاقة صندوق الاستثمار مع مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تنظم احكام المادة رقم (١١) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (١) لعام ٢٠١٤ العلاقة بين مجلس الاستثمار ومجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصندوق الاستثمار، ويتولى مجلس الادارة الاشراف على شؤون المؤسسة واعمالها بشقيها التأميني (المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) والاستثماري (صندوق الاستثمار) وتناط به لهذا الغرض جميع الصلاحيات والمهام اللازمة ومنها:

- ١- اقرار السياسات العامة الاستثمارية للمؤسسة لتعظيم القيمة السوقية للأصول ووضع أهداف استثمارية وتحديد معايير وآليات ومحددات للاستثمارات.
- ٢- مراقبة العملية الاستثمارية لتعظيم المحفظة والتحوط والتتبع وتحقيق اهداف السياسة الاستثمارية.
- ٣- اقرار الخطة العامة لاستثمار اموال المؤسسة
- ٤- إقرار الموازنة السنوية للمؤسسة مع بيان اوجه الصرف المختلفة والمبالغ المخصصة لكل منها.
- ٥- إقرار التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية للمؤسسة.

الموارد البشرية

يتكون كادر صندوق الاستثمار كما في نهاية عام ٢٠١٥ من (٧٥) موظفا وموظفة، ويبلغ عدد الموظفين (٢١) موظفة من مجموع عدد الموظفين حيث تشغل (٧) موظفات مناصب في الادارة العليا والمتوسطة.

وعلى الرغم من التحديات التي تواجه الصندوق منذ خضوعه لمظلة ديوان الخدمة المدنية عام ٢٠١٢ من حيث استقطاب الكفاءات المتخصصة في الاستثمار والاحتفاظ بالموظفين المتميزين، فان الصندوق لم يدخر جهدا في الحفاظ على موظفيه المتميزين والحد من معدل الدوران الوظيفي والتدريب والتمكين للموظفين على كافة المستويات الادارية فوصل عدد الدورات التدريبية التي شارك فيها موظفي الصندوق خلال عام ٢٠١٥ إلى (١٩٩) دورة. ويتمتع موظفو الصندوق في الدوائر الاستثمارية والفنية المتخصصة بمؤهلات علمية عالية من الشهادات الاكاديمية العليا بالإضافة الى الشهادات المهنية المتخصصة في التحليل المالي وادارة المشاريع، ادارة المخاطر، شهادات Oracle، وغيرها.

الادارة التنفيذية

دائرة الخزينة

تقوم الدائرة بإدارة الفوائض المالية لدى الصندوق عن طريق الاستثمار في ادوات السوق النقدي والسندات والمشاركة في قروض التجمع البنكي.

مدير الدائرة : السيد عصام الخطيب

دائرة تمويل المشاريع والمساهمات الخاصة

تقوم الدائرة بإدارة ومتابعة محفظة المساهمات الخاصة ودراسة وتحليل الفرص الاستثمارية المتاحة في كافة القطاعات الاقتصادية ومشاريع البنى التحتية.

مدير الدائرة بالوكالة : السيد عماد القضاة.

دائرة الاستثمارات العقارية

تقوم الدائرة بدراسة الفرص الاستثمارية في القطاع العقاري وإدارة العقارات التي يمتلكها الصندوق من اراضي ومجمعات تجارية وغيرها.

مدير الدائرة : المهندس احمد ملكاوي.



دائرة الاستثمار بالأسهم

تقوم الدائرة بدراسة الفرص الاستثمارية وإدارة مساهمات الصندوق في الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان والاسواق الخارجية.

مدير الدائرة: السيد عماد القضاة.

دائرة دعم المساهمات

تقوم الدائرة بمتابعة مساهمات الصندوق في الشركات المساهمة العامة والخاصة من خلال نظام متكامل من الإدارة والرقابة والتوجيه لضمان تمثيل فعال للمؤسسة في الشركات التي تساهم بها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وترسيخ مبادئ الحوكمة الرشيدة.

مدير الدائرة: السيد جهاد الشرع.

دائرة الرقابة المالية

تقوم الدائرة بإعداد البيانات المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي وإعداد الموازنات ومراقبة وتحليل الانحرافات عن موازنة الصندوق السنوية.

قائم بأعمال مدير الدائرة: السيدة منال عريقات.

دائرة إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي

تقوم الدائرة بتحديد أنواع المخاطر الاستثمارية والتشغيلية المرتبطة بأنشطة الصندوق وقياسها وإدارتها بهدف تحقيق العائد الاستثماري المستهدف لكل نشاط استثماري ضمن مستويات المخاطر المقبولة في الصندوق. وتقوم دائرة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي بمراجعة الخطة الاستراتيجية لصندوق الاستثمار لعام ٢٠١٥ مع أعمال الموازنة التقديرية وبطاقة الأداء المتوازن للصندوق وتقييم أداء الصندوق بناءً على ذلك.

قائم بأعمال مدير الدائرة: السيد نضال القبيج.

دائرة التدقيق الداخلي

تقوم الدائرة بالتحقق من صحة وسلامة أنشطة الصندوق المختلفة بشكل موضوعي ومستقل حسب الانظمة والتعليمات والتشريعات الناظمة.

مدير الدائرة: السيد محمد ماضي.



المكتب القانوني

يقوم المكتب بتقديم الاستشارات القانونية، واعداد مراجعة الاتفاقيات والعقود ومذكرات التفاهم ومراجعة الانظمة والتعليمات الناظمة لعمل الصندوق.

مدير المكتب: الاستاذة ريم ابزاح.

دائرة العمليات والشؤون الإدارية

تقوم الدائرة بتنفيذ جميع العمليات والقيود المالية وفتح الحسابات وادارة انظمة الارشفة وتوفير الخدمات المساندة اللازمة لتسيير أعمال الصندوق.

مدير الدائرة: السيد سعيد شنان.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

تقوم الدائرة بإدارة الانظمة الالكترونية في الصندوق والربط الالكتروني مع الجهات ذات العلاقة.

مدير الدائرة بالوكالة: السيد عصام الخطيب.

دائرة الاتصالات المؤسسية وامانة السر

تعمل الدائرة على ترسيخ صورة الصندوق كمستثمر وطني طويل الأمد من خلال تعزيز بيئة تعاونية مع الشركاء والمساهمة في توفير بيئة اتصال داخلية فاعلة بالإضافة الى متابعة اعمال مجلس الاستثمار والقرارات الصادرة عنه.

قائم بأعمال مدير الدائرة: الانسة امانى الكايد

دائرة الموارد البشرية

تقوم الدائرة بتأمين احتياجات الصندوق من الموارد البشرية ذات الكفاءة وتدريبهم لصقل مهاراتهم ومعارفهم.

مدير دائرة الموارد البشرية بالوكالة: السيد سعيد شنان



الخطة الاستراتيجية

تعكس الخطة الاستراتيجية للصندوق الاهداف التي يعمل صندوق الاستثمار على تحقيقها لغايات تعظيم القيمة الحقيقية لموجودات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ضمن التوزيع الاستراتيجي المستهدف وضمن مستويات مخاطر مقبولة بما يتوافق مع نتائج الدراسات الاكتوارية لتلبية التزامات المؤسسة المستقبلية وعلى النحو التالي:

- ١- تحقيق عوائد مجدية ضمن مستويات المخاطر المقبولة ووفق السياسة الاستثمارية المعتمدة من مجلس ادارة المؤسسة.
- ٢- توفير السيولة اللازمة لتغطية الالتزامات طويلة الاجل للضمان الاجتماعي.
- ٣- ترسيخ صورة صندوق الاستثمار كمستثمر وطني طويل الامد.
- ٤- الالتزام بمعايير الحوكمة الرشيدة والشفافية والافصاح.
- ٥- تنمية مهارات الكوادر البشرية وتوفير بيئة عمل محفزة وداعمة لأعمال صندوق الاستثمار.
- ٦- اتباع افضل المعايير والممارسات الدولية.
- ٧- المساهمة في تعزيز المسؤولية المجتمعية.

المرتكزات الاستثمارية للصندوق

(١) الاستثمار الوطني المجدي:

اعطاء أولوية للاستثمار الوطني (داخل الأردن) الذي يحقق العوائد المجدية والذي ينسجم مع أهداف صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

(٢) التنوع الاستثماري:

تنوع الأدوات الاستثمارية التي يتم من خلالها استثمار أموال الضمان الاجتماعي وفقاً لما تسمح بها السياسة العامة الاستثمارية والتي تخفف قوة الارتباط بين موجودات المحفظة مما يؤدي الى تخفيض المخاطر الاستثمارية وتحقيق أفضل عائد ممكن وبما يضمن الحفاظ على القيمة الحقيقية لموجودات المؤسسة ومراعاة التنوع الجغرافي لتلك الاستثمارات .

(٣) التوزيع الاستثماري :

مع مراعاة تنوع الأدوات الاستثمارية التي يتم من خلالها استثمار أموال الضمان الاجتماعي فلا بد من مراعاة عدم تركيز الاستثمارات داخل الاداة نفسها.

(٤) السيولة :

توفير التدفقات النقدية اللازمة للموائمة بين المطلوبات والموجودات .

(٥) المعطيات والمؤشرات الاقتصادية :

اتخاذ القرار الاستثماري بناءً على المعطيات والمؤشرات الاقتصادية التي يعكسها الواقع الاقتصادي المحلي والخارجي وتجنب الاستثمار في الأدوات التي لا تنسجم مع ذلك الواقع الاقتصادي وتجنب المضاربات .

(٦) التحوط ضد التضخم:

الاستثمار في موجودات محصنة ضد عوامل التضخم التي تؤثر على تلك الموجودات بشكل سلبي .

(٧) البعد الزمني للاستثمار :

انسجام المدة الزمنية للاستثمارات مع احتياجات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لتغطية الالتزامات التأمينية حسب الدراسات الاكتوارية .

(٨) الأمان :

اتباع أفضل الاجراءات والأسس في تنفيذ العمليات الاستثمارية بما يضمن السلامة والأمان للاستثمارات والتعامل من خلال حافظ أمين ذو تصنيف ائتماني مرتفع .



٩) المعايير الاخلاقية :

عدم الاستثمار في المجالات المحظورة محلياً ودولياً والاستثمارات التي تتنافى مع المعايير الاخلاقية العامة ومراعاة المصلحة العامة .

أهداف الاستثمار

١) تنمية العائد :

تحقيق متوسط عائد تراكمي على المدى الطويل فوق سعر كلفة الاموال المستخدمة في التحليل الاكوتاري (التحليل الذي تقوم به المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كل ثلاثة سنوات مرة) المعتمد لأغراض المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

٢) مستوى المخاطر المقبولة :

تحديد مستوى المخاطر المقبولة اخذاً بعين الاعتبار هيكل توزيع الموجودات المستهدف المبني على معدل العائد المطلوب وواقع ومستقبل مطلوبات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (نتائج الدراسات الاكوتارية).

الاية اتخاذ القرار الاستثماري :

لغايات تنظيم صلاحيات اتخاذ القرار الاستثماري لضمان سلامة القرار وحصافته الاستثمارية، فإن عملية اتخاذ القرار الاستثماري في الصندوق تحكمها أدوات العمل المؤسسي، من حيث وجود تعليمات وصلاحيات لاتخاذ القرارات الاستثمارية، تبدأ على مستوى الدوائر الاستثمارية المعنية بدراسة كل فرصة متاحة على حدى، وذلك للتأكد من مواءمتها للأهداف الاستثمارية العامة للصندوق.

ومن ثم يتم عرض دراسات هذه الفرص على لجنة الاستثمار، والتي بدورها وفي ضوء نتائج الدراسات المالية والفنية والقانونية ترفع توصياتها لمجلس الاستثمار لاتخاذ القرار المناسب بشأنها ضمن صلاحياته وضمن الاطار العام للسياسة الاستثمارية للصندوق والتي يتم اقرارها من مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

هذا وتتكون لجنة الاستثمار من (٤) مدراء دوائر بالإضافة إلى مراقب من دائرة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي ويترأس اللجنة رئيس صندوق الاستثمار وتقوم اللجنة بدورها بدراسة جميع التوصيات التي تصلها من دوائر الصندوق وتتخذ القرارات اللازمة بشأنها ضمن صلاحياتها وفقاً للتشريعات النافذة.

الحوكمة المؤسسية

أولاً : هيكل الحوكمة :

يتكون هيكل الحوكمة في الصندوق من عدة مستويات تبدأ بمجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي برئاسة معالي وزير العمل وعضوية رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، والذي يُعنى بشكل أساسي بإقرار السياسات الاستثمارية العامة للصندوق والموازنة السنوية والتوزيع الاستراتيجي للمحافظ الاستثمارية والتي يتم وضعها من قبل صندوق الاستثمار.

يلي ذلك مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي والذي يشرف على تنفيذ السياسة الاستثمارية ويتخذ القرارات الاستثمارية . ويتكون المجلس من ٩ اشخاص: رئيس صندوق الاستثمار، ممثل عن العمال وممثل عن اصحاب العمل، مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ٥ من اصحاب الرأي والاختصاص ومنهم رئيس مجلس الاستثمار يعينهم مجلس الوزراء. وهناك عدة لجان منبثقة عن مجلس الاستثمار مستقلة عن الادارة التنفيذية للصندوق ويقع على عاتق تلك اللجان التأكد من اتباع الصندوق لأفضل

ممارسات الحوكمة على مختلف المستويات هي:

أ- لجنة التدقيق.

ب- لجنة الحوكمة الاستثمارية.

ج- لجنة المخاطر الاستثمارية.

كما يلتزم أعضاء مجلس الاستثمار بتعبئة نموذج الافصاح عن التعارض في المصالح عند تعيينه عضواً في مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي وقبل حضوره اول اجتماع وذلك استناداً الى أحكام الفقرة (أ) من المادة رقم (١٠) من نظام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس الاستثمار رقم (٩٧) لسنة ٢٠١٤.

ثانياً : دليل الحوكمة المؤسسية

تهدف حوكمة الشركات الى ضمان خدمة إدارة الشركات مصالح أولئك الذين يملكونها والجهات ذات المصلحة، وأن تقوم الحوافز التي تم وضعها من خلال التشريعات والنظام الاداري والعقود المبرمة بالعمل وبشكل فعال على تحفيز الادارة السليمة في الشركة.

وفي سياق مؤسسات الضمان الاجتماعي تعرف الجمعية الدولية للضمان الاجتماعي (ISSA) الحوكمة بأنها «الطريقة التي تمارس فيها السلطة المخولة صلاحيتها لتحقيق أهداف المؤسسة من خلال تصميم وتنفيذ وابتكار سياسات المؤسسة والقواعد والنظم والعمليات الناظمة لعمل المؤسسة ووضع الاطر المناسبة لإدماج واشراك كافة الشركاء، والحوكمة الرشيدة في مؤسسات الضمان الاجتماعي تنظر الى ممارسات السلطة المخولة من خمسة ابعاد رئيسية وهي المساءلة، والشفافية، التنبؤ والاستقرار، والمشاركة، والديناميكية.

وقد اصدرت المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / صندوق الاستثمار اول دليل استرشادي للحوكمة الرشيدة عام ٢٠٠٨ لإيجاد المعايير المناسبة ووضع الضوابط والاليات والممارسات التي تهدف الى التطبيق الامثل للحوكمة في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بشكل يضمن خدمة ادارة المؤسسة مصالح المؤمن عليهم والمتقاعدين والجهات ذات المصلحة مع تحفيز للإدارة السليمة. وتقوم المؤسسة/الصندوق بمراجعة وتحديث الدليل دورياً لغاية مواكبة افضل الممارسات الدولية في مجال الحوكمة والشفافية.

الأداء المالي للصندوق لعام ٢٠١٥

سجلت موجودات صندوق الاستثمار^(١) نمواً مقداره (٧٨٣,١) مليون دينار حيث بلغت موجودات الصندوق كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ حوالي (٧٦٤٢,٩) مليون دينار مقارنة مع (٦,٨٥٩,٨) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤ وبنسبة (١١,٤)٪.

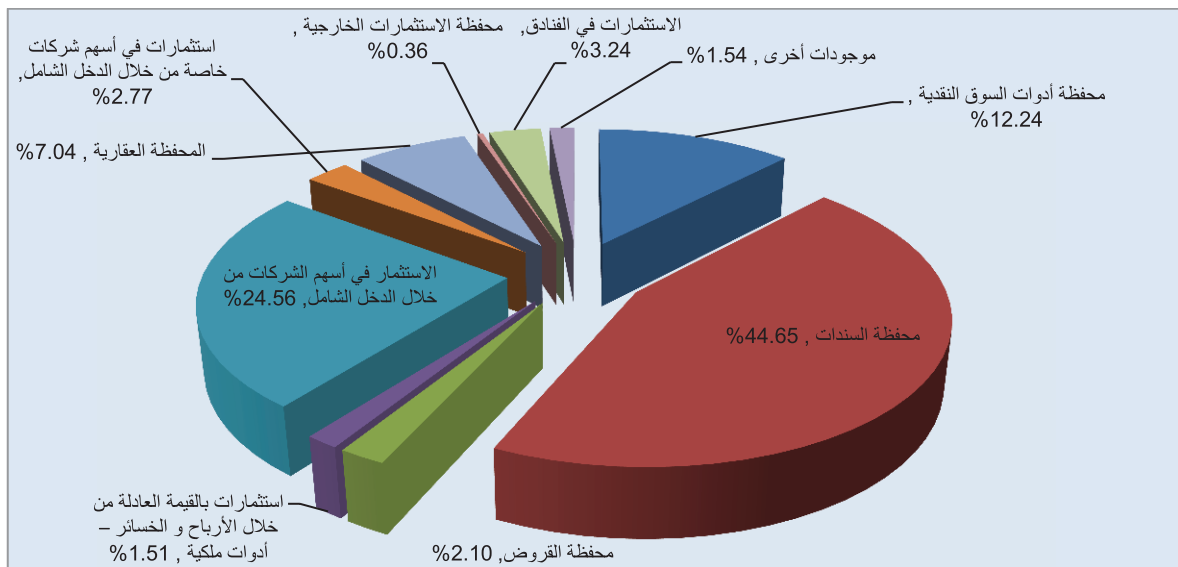
جدول رقم (١) توزيع الموجودات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١:

الموجودات	مليون دينار	الوزن النسبي
محفظة أدوات السوق النقدية	٩٣٥,٤	١٢,٢٤٪
محفظة السندات	٣,٤١٢,٣	٤٤,٦٥٪
محفظة القروض	١٦٠,٨	٢,١٠٪
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أدوات ملكية	١١٥,٥	١,٥١٪
الاستثمار في أسهم الشركات من خلال الدخل الشامل	١,٨٧٦,٨	٢٤,٥٦٪
استثمارات في أسهم شركات خاصة من خلال الدخل الشامل	٢١١,٦	٢,٧٧٪
المحفظة العقارية	٥٣٧,٩	٧,٠٤٪
محفظة الاستثمارات الخارجية	٢٧,٩	٠,٣٦٪
الاستثمارات في الفنادق	٢٤٧,٥	٣,٢٤٪
موجودات أخرى	١١٧,٥	١,٥٤٪
إجمالي الموجودات	٧,٦٤٢,٩	١٠٠٪

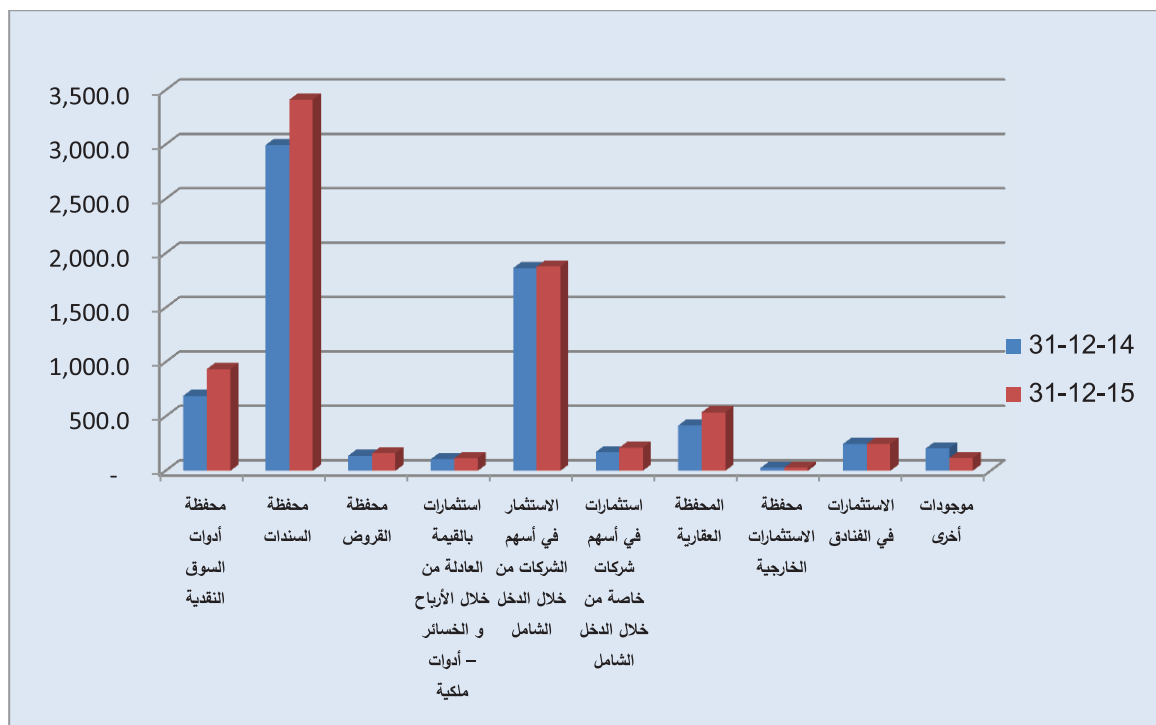
(١) إن هذا الجزء من التحليل المالي يتعلق بالبيانات المالية غير الموحدة للصندوق وبالتالي لا يعكس تأثير توحيد البيانات المالية مع الفنادق والاستراحات والشركات التابعة.



توزيع الموجودات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١



توزيع الموجودات المقارن (٢٠١٤ - ٢٠١٥)





جدول رقم (٢) توزيع الموجودات المقارن (٢٠١٤-٢٠١٥):

معدل التغير	مبلغ التغير (٢) مليون دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠١٤/١٢/٣١ مليون دينار	الموجودات
%٣٦	٢٤٦,١	٩٣٥,٤	٦٨٩,٢	محفظة أدوات السوق النقدية
%١٤	٤١٦,٦	٣,٤١٢,٣	٢,٩٩٥,٧	محفظة السندات
%١٦	٢٢,٣	١٦٠,٨	١٣٨,٥	محفظة القروض
%٩	٩,٢	١١٥,٥	١٠٦,٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أدوات ملكية
%١	١٣,٢	١,٨٧٦,٨	١,٨٦٣,٦	الاستثمار في أسهم الشركات من خلال الدخل الشامل
%٢٣	٣٩,٩	٢١١,٦	١٧١,٦	استثمارات في أسهم شركات خاصة من خلال الدخل الشامل
%٢٩	١٢١,٨	٥٣٧,٩	٤١٦,١	المحفظة العقارية
%٤	١,٠	٢٧,٩	٢٦,٩	محفظة الاستثمارات الخارجية
%٠	-	٢٤٧,٥	٢٤٧,٥	الاستثمارات في الفنادق
%٤٣-	(٨٧,١)	١١٧,٥	٢٠٤,٥	موجودات أخرى
%١١	٧٨٣,٠٦	٧,٦٤٢,٩	٦,٨٥٩,٨	إجمالي الموجودات



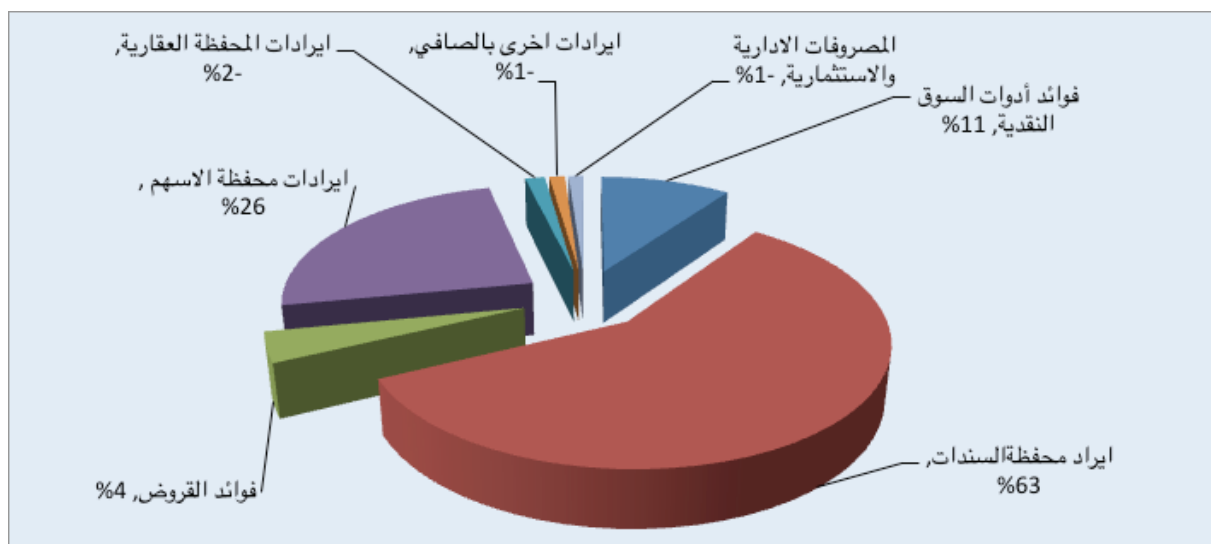
تطور موجودات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (٢٠٠٣-٢٠١٥/١٢).



(ب) العوائد الاستثمارية :

حقق الصندوق زيادة إيرادات عن المصروفات حتى نهاية ٣١ كانون أول ٢٠١٥ قدره (٢٧٧,٢) مليون دينار مقارنة مع (٣٢٣,٨) مليون دينار خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٤ بانخفاض مقداره ٤٦,٦ مليون دينار وبنسبة -١٤,٤%.

التوزيع النسبي للإيرادات والمصاريف خلال الفترة المنتهية بـ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥





جدول رقم (٣) زيادة الايرادات عن المصروفات للفترة المنتهية بـ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

النسبة	١٥-١٢-٣١	البند
%١٠,٦٣	٢٩,٥	فوائد أدوات السوق النقدية
%٦٢,٨٢	١٧٤,١	ايرادات محفظة السندات
%٤,٣٦	١٢,١	فوائد القروض
%٢٦,٢٧	٧٢,٨	ايرادات محفظة الاسهم
%١,٦٢-	(٤,٥)	ايرادات المحفظة العقارية
%١,٢٧-	(٣,٥)	ايرادات اخرى بالصافي
%١,٢٠-	(٣,٣)	المصروفات الادارية والاستثمارية
%١٠٠,٠٠	٢٧٧,٢	زيادة الايرادات عن المصروفات

ثانياً: المحافظ الاستثمارية :

تتكون محافظ الاستثمار في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وفقاً للسياسة العامة للاستثمار المعتمدة والمعمول بها كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ من سبع محافظ رئيسية وهي:

- ١- محفظة أدوات السوق النقدية
- ٢- محفظة السندات
- ٣- محفظة القروض
- ٤- محفظة الاستثمار في الأسهم
- ٥- محفظة الاستثمارات العقارية
- ٦- محفظة الاستثمارات السياحية
- ٧- محفظة الاستثمارات الخارجية

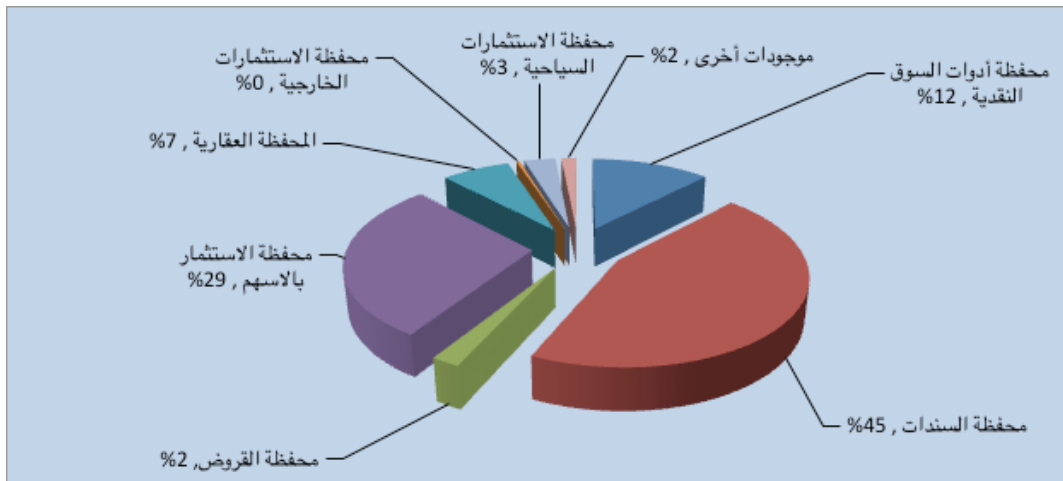


جدول رقم (٤) : توزيع محافظ الاستثمار المقارن في الصندوق كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

بالمليون دينار

معدل النمو	مبلغ التغير مليون دينار	الوزن النسبي	٢٠١٥/١٢/٣١ مليون دينار	الوزن النسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ مليون دينار	الموجودات
%٣٦	٢٤٦,١	%١٢	٩٣٥,٤	%١٠	٦٨٩,٢	محفظة أدوات السوق النقدية
%١٤	٤١٦,٦	%٤٥	٣,٤١٢,٣	%٤٤	٢,٩٩٥,٧	محفظة السندات
%١٦	٢٢,٣	%٢	١٦٠,٨	%٢	١٣٨,٥	محفظة القروض
%٣	٦٢,٣	%٢٩	٢,٢٠٣,٨	%٣١	٢,١٤١,٥	محفظة الاستثمار بالأسهم
%٢٩	١٢١,٨	%٧	٥٣٧,٩	%٦	٤١٦,١	المحفظة العقارية
%٤	١,٠	%٠	٢٧,٩	%٠	٢٦,٩	محفظة الاستثمارات الخارجية
%٠	-	%٣	٢٤٧,٥	%٤	٢٤٧,٥	محفظة الاستثمارات السياحية
%١٣	٨٧٠,١	%٩٨	٧,٥٢٥,٤	%٩٧	٦,٦٥٥,٣	مجموع محافظ الصندوق
%٤٣-	(٨٧,١)	%٢	١١٧,٥	%٣	٢٠٤,٥	موجودات أخرى
%١١	٧٨٣,١	%١٠٠	٧,٦٤٢,٩	%١٠٠	٦,٨٥٩,٨	إجمالي الموجودات

توزيع محافظ الاستثمار في الصندوق للفترة المنتهية بـ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥





(١) محفظة أدوات السوق النقدية :

و هي المحفظة المستثمرة في مختلف أدوات السوق النقدية والتي لا يزيد استحقاقها عن سنة واحدة عند التملك .بلغ إجمالي موجودات محفظة أدوات السوق النقدية (أرصدة وودائع لدى البنوك وأذونات الخزينة) حوالي (٩٣٥,٤) مليون دينار في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مشكلة ما نسبته (١٢)٪ من إجمالي موجودات صندوق الاستثمار مقارنة مع (٦٨٩,٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ بارتفاع مقداره (٢٤٦,١) مليون دينار و نسبته (٣٦)٪.

جدول رقم (٥) : توزيع محفظة أدوات السوق النقدية كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١

النسبة	مليون دينار	البند
٠,١٪	٠,٨	حسابات جارية
٩٩,٩٪	٩٣٤,٦	ودائع لأجل
١٠٠٪	٩٣٥,٤	المجموع

(٢) محفظة السندات :

و هي المحفظة المستثمرة في سندات الدين المحلية ذات سعر الفائدة الثابت أو ذات سعر الفائدة المتغير والتي يتجاوز تاريخ استحقاقها ابتداءً من تاريخ صدورها أو تاريخ شرائها السنة الواحدة والصادرة عن الحكومة الاردنية أو مؤسساتها أو عن الشركات المساهمة العامة او الخاصة .

بلغ إجمالي موجودات محفظة السندات حوالي (٣٤١٢,٣) مليون دينار في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مشكلة ما نسبته (٤٥)٪ من إجمالي موجودات صندوق الاستثمار مقارنة مع (٢٩٩٥,٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ بارتفاع مقداره (٤١٦,٦) مليون دينار و نسبته (١٤)٪

جدول رقم (٦) : توزيع محفظة السندات كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١

النسبة	مليون دينار	البند
٩٧٪	٣,٢٩٥,٩٠	سندات خزينة
٢٪	٦٠,٤	سندات مؤسسات عامة
٢٪	٥٦	إسناد قرض شركات
١٠٠٪	٣,٤١٢,٣٠	المجموع



٣) محفظة القروض

و هي المحفظة المستثمرة في القروض المتوسطة و الطويلة الاجل .بلغ إجمالي موجودات محفظة القروض حوالي (١٦٠,٨) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥ مشكلة ما نسبته (٢)٪ من إجمالي محافظ صندوق الاستثمار مقارنة مع حوالي (١٣٨,٥) مليون دينار في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بارتفاع مقداره (٢٢,٣) مليون دينار و نسبته (١٦)٪.

جدول رقم (٧) : توزيع محفظة القروض كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

النسبة	مليون دينار	البند
٦٥٪	١٠٤,٣	قروض مباشرة
٣٥٪	٥٦,٥	قروض تجمع بنكي
-	-	قروض إسكان
١٠٠٪	١٦٠,٨	المجموع

٤) محفظة الاستثمارات في الأسهم

بلغت قيمة محفظة الاستثمار في الأسهم في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ حوالي (٢٢٠٣,٨) مليون دينار و بما نسبته (٢٩)٪ من إجمالي محافظ صندوق الاستثمار مقارنة مع حوالي (٢١٤١,٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ بارتفاع مقداره (٦٢,٣) مليون دينار و نسبته (٣)٪ .

جدول رقم (٨) : التصنيف المحاسبي لمحفظة الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

النسبة	مليون دينار	البند
٩٢٪	١,٣٨٦,٦٣١	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٨٪	١٢٥,٨٧٤	موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
١٠٠٪	١,٥١٢,٥٠٥	المجموع

محفظة الأسهم من خلال الدخل الشامل (الاسهم الاستراتيجية)

بلغت قيمة إجمالي استثمارات الصندوق المصنفة ضمن المحفظة الاستراتيجية بما فيها الشركات التابعة والحليفة حوالي (١,٣٨٦,٦٣١) مليون دينار في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مشكلة ما نسبته (٢٧,٣)٪ من مجموع موجودات الصندوق، مقارنة مع حوالي (١,٤٠٤,٩٤٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ .



جدول رقم (٩): توزيع إجمالي محفظة الاستثمار بالأسهم الاستراتيجية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

النسبة	مليون دينار	البند
٩٤%	١,٢٩٣,٧٧٠	مساهمات متداولة في السوق الأردني
٥%	٧٥,٣٨٠	مساهمات غير متداولة
١%	١٧,٤٨١	مساهمات خاصة
١٠٠%	١,٣٨٦,٦٣١	المجموع

محفظة الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يملك الصندوق محفظة للمتاجرة في بورصة عمان ، و قد بلغت قيمة المحفظة في البورصة في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ حوالي (١١٥,٥) مليون دينار مشكلة ما نسبته (١,٥%) من مجموع موجودات الصندوق، مقارنة مع حوالي (١٠٦,٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ بارتفاع مقداره (٩,٢) مليون دينار ونسبته (٩%).
و يسعى الصندوق من خلال ادارة محفظة الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الى تعظيم العائد المتحقق من خلال الاستفادة من التذبذبات السعرية الحاصلة في البورصة.

(٥) محفظة الاستثمارات العقارية

و هي المحفظة المستثمرة في العقارات بكافة اشكالها من أراضي خام أو مشاريع عقارية (مساكن ، مجمعات تجارية ، ...) أو تطوير عقاري بما يضمن تحقيق التنوع للمحفظة



لتحقيق توزيع أفضل للموجودات وتقليل المخاطر يستثمر صندوق الاستثمار في الموجودات العقارية المختلفة من أجل الحصول على مردود طويل الأجل ، و تقوم استراتيجية الصندوق في هذا المجال على حيازة عقارات تحقق دخلا مناسباً وحيازة عقارات للمتاجرة على المدى القصير والمتوسط لتحقيق الربح من جهة وحيازة عقارات للمدى الطويل لتحقيق أرباح رأسمالية على المدى الزمني البعيد من جهة أخرى .

يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ على الاستثمارات العقارية بحيث تقاس بالقيمة العادلة والمحددة كمتوسط خمسة خبراء عقاريين معتمدين بعد استثناء أعلى وأدنى قيمة .

بلغ إجمالي موجودات محفظة الاستثمارات العقارية حوالي (٥٣٧,٩) مليون دينار في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مشكلة ما نسبته (٧)٪ من إجمالي موجودات صندوق الاستثمار مقارنة مع حوالي (٤١٦,١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ بارتفاع مقداره (١٢١,٨) مليون دينار و نسبته (٢٩)٪.

٦) محفظة الاستثمارات السياحية

وهي المحفظة المستثمرة في المنشأة و الشركات السياحية بكافة اشكالها من فنادق واستراحات وشقق فندقية ومنشآت ترفيهية و ينسحب ذلك على الشركات ذات الصبغة السياحية المملوكة كلياً أو جزئياً ، بالإضافة الى الشركات التي يرى الصندوق الحاقها بالمحفظة السياحية ، وتشمل المحفظة السياحية كذلك الوكالات السياحية وشركات النقل السياحي و المؤسسات التعليمية والمراكز المهنية التي تعنى بالنشاط السياحي .

بلغت موجودات محفظة الاستثمارات السياحية حوالي (٢٤٧,٥) مليون دينار في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مشكلة ما نسبته (٣)٪ من إجمالي موجودات صندوق الاستثمار دون أي تغيير على رصيد تلك المحفظة كما في نهاية عام ٢٠١٤ .

محفظة الاستثمارات الخارجية

بلغت قيمة إجمالي استثمارات الصندوق المصنفة ضمن محفظة الاستثمارات الخارجية حوالي (٢٧,٩) مليون دينار في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مشكلة ما نسبته (٤,٤)٪ من مجموع موجودات الصندوق، مقارنة مع حوالي (٢٦,٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ بارتفاع مقداره (١) مليون دينار ونسبته (٤)٪.

القوائم المالية

القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥



إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون

صندوق برود ١١٤٠

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مناخف ٠٧٧٧ - ٠٩٦٢ ٦٥٨٠ / ٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٦١١١

فكاس ٨٣٠٠ - ٠٩٦٢ ٦٥٥٣

www.ey.com/me

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ("الصندوق") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الإيرادات والمصروفات وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الايضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الاستثمار مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى إجتهد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للصندوق ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للصندوق. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي المتحفظ.

أساس الرأي المتحفظ

يوجد فروقات بين حسابات الاستثمارات في الفنادق وحسابات الفنادق الجارية في كل من دفاتر صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وحسابات المالك بمبلغ ١٦,٥ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هذا ولم يتم أعداد التسويات اللازمة بهذه الفروقات وبالتالي لم نتمكن تحديد أثرها على القوائم المالية المرفقة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

2014	2015	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات -
988	812	4	نقد وأرصدة لدى البنوك
688.245	934.541	5	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
117.193	125.874	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
138.452	160.775	7	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
1.404.943	1.386.631	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
203.582	236.756	9	استثمارات في شركات تابعة
442.705	482.443	10	استثمارات في شركات حليفة
2.995.658	3.412.255	11	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
91.500	14.567	25	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
414.631	536.451	12	استثمارات عقارية
1.431	1.431	13	استثمارات في عمليات مشتركة
250.605	252.344	14	استثمارات في فنادق
115	2.810	15	ممتلكات ومعدات، بالصافي
<u>109.763</u>	<u>95.185</u>	16	موجودات أخرى
<u>6.859.811</u>	<u>7.642.875</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات
			حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
3.779.890	4.216.891		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
135.625	184.951	18	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي-صندوق التعطل عن العمل
518.603	535.760		احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
<u>2.417.972</u>	<u>2.687.929</u>		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم
<u>6.852.090</u>	<u>7.625.531</u>		مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
			المطلوبات -
6.775	16.740	17	مطلوبات أخرى
<u>946</u>	<u>604</u>	26	مخصص ضريبة الدخل
<u>7.721</u>	<u>17.344</u>		مجموع المطلوبات
<u>6.859.811</u>	<u>7.642.875</u>		حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومجموع المطلوبات

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة الإيرادات والمصروفات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

2014	2015	إيضاحات	الموجودات
			الإيرادات -
216.070	213.269	19	الفوائد الدائنة
8.935	232	20	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات، بالصافي
13.794	(4.006)	21	(خسائر) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
85.308	72.584	22	توزيعات أرباح
22	-	7	المسترد من مخصص قروض مشكوك في تحصيلها
(468)	(303)		مخصص ايجارات مشكوك في تحصيلها
-	(1.359)		خسارة تسوية فوائد تأخير قرض سكن كريم وخسائر أخرى
<u>4.929</u>	<u>79</u>		إيرادات أخرى
<u>328.590</u>	<u>280.496</u>		
			المصروفات -
(4.471)	(2.855)	23	مصاريف إدارية وعمومية
324.119	277.641		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(306)	(477)	26	مصروف ضريبة الدخل
<u>323.813</u>	<u>277.164</u>		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

2014	2015	
323.813	277.164	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها الى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
<u>(-5.570)</u>	<u>16.863</u>	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>318.243</u>	<u>294.027</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

المجموع	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة، بالصافي	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي- صندوق التعطل عن العمل	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	إيضاح	2015
6.852.090	2.417.972	518.603	135.625	3.779.890		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
277.164	277.164	-	-	-		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
16.863		16.863	-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>294.027</u>	<u>277.164</u>	<u>16.863</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(-294)	294	-	-		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
479.414		-	42.413	437.001		مبالغ محولة خلال السنة، بالصافي
<u>-</u>	<u>(-6.913)</u>	<u>-</u>	<u>6.913</u>	<u>-</u>	18	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار
<u>7.625.531</u>	<u>2.687.929</u>	<u>535.760</u>	<u>184.951</u>	<u>4.216.891</u>		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						2014
6.100.358	2.044.595	572.629	94.167	3.388.967		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
323.813	323.813	-	-	-		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
<u>(-5.570)</u>	<u>-</u>	<u>(-5.570)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
318.243	323.813	<u>(-5.570)</u>	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	48.456	-48.456	-	-		أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
433.489	-	-	37.372	396.117		مبالغ محولة خلال السنة، بالصافي
-	(-4.086)	-	4.086	-	18	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار
<u>-</u>	<u>5.194</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(-5.194)</u>		تعديلات سنوات سابقة
<u>6.852.090</u>	<u>2.417.972</u>	<u>518.603</u>	<u>135.625</u>	<u>3.779.890</u>		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(آلاف الدنانير الأردنية)

2014	2015	إيضاحات	
			الأنشطة التشغيلية
324.119	277.641		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
			تعديلات -
45	77	15	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(-8.693)	(-202)	20	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
(-244)	(-60)	20	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
(-22)	-	7	المسترد من مخصص قروض مشكوك في تحصيلها
468	303		مخصص (المسترد من) ايجارات مشكوك في تحصيلها
(-12.878)	5.282	21 و 12	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وخسائر القضايا
2	-		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
			تغيرات رأس المال العامل -
136.371	(-95.854)		ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(-1.451)	(-8.419)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
(-13.264)	14.578		موجودات أخرى
(-1.769)	25.873		ذمم لجهات ذات علاقة
3.475	9.662		مطلوبات أخرى
426.159	228.881		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(-139)	(-819)	26	ضريبة الدخل المدفوعة
426.020	228.062		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
9.723	28.737		قروض وديون ممنوحة
(-40.706)	(-35.964)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(-772.441)	(-416.597)		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(-1.773)		استثمارات في شركات حليفة
(-23.919)	-		استثمارات في شركات تابعة
(-6.569)	(-127.102)	12	استثمارات عقارية
(-82)	(-2.772)	15	ممتلكات ومعدات
(-2.866)	(1.739)		استثمارات في فنادق
2	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(-836.858)	(-557.210)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
433.489	479.414		صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
433.489	479.414		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
22.651	150.266		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
405.566	428.217		النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
428.217	578.483	24	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١ - عام

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

بموجب قانون الضمان الإجتماعي المؤقت رقم (٧) لسنة ٢٠١٠ تم تعديل اسم الوحدة الإستثمارية خلال العام ٢٠١٠ ليصبح (صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي). إن عنوان الصندوق المسجل هو شارع زهران، ص.ب ٨٥٠٦٣٣، عمان ١١١٨٥، المملكة الأردنية الهاشمية.

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية للصندوق للعام ٢٠١٥ من قبل مجلس الإستثمار في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٧. قام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بإعداد وصدار قوائم مالية موحدة للعام ٢٠١٥ بشكل منفصل وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢- السياسات المحاسبية

١-٢ أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المنفصلة وفقاً لمعايير التقارير المالية. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية والاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للصندوق ويتم تقريب جميع المبالغ بالدينار الأردني لأقرب ألف إلا إذا ذكر عكس ذلك.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أسهم الشركات لأغراض المتاجرة وأن الهدف منها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء على قائمة الايرادات والمصروفات عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الايرادات والمصروفات 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 أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الايرادات والمصروفات.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الايرادات والمصروفات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن قائمة حقوق المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي 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 أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن قائمة حقوق المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الايرادات والمصروفات.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الايرادات والمصروفات.

استثمارات في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها الصندوق تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة الحليفة دون ممارسة السيطرة عليها والتي يمتلك الصندوق نسبة تتراوح بين ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالقيمة العادلة.

استثمارات في شركات تابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تخضع لسيطرة الصندوق وتتحقق السيطرة عندما يكون الصندوق معرض للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمار في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادر على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على هذه الشركات التابعة، تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة بالقيمة العادلة.

الاستثمار في الفنادق

يظهر الاستثمار في الفنادق بالكلفة ويتم استهلاك موجودات هذه الفنادق ضمن القوائم المالية الخاصة بكل منها وعكسها في القوائم المالية الموحدة للصندوق.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القروض والديون الممنوحة

يتم تكوين مخصص تدني للقروض والديون الممنوحة المباشرة اذا تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للصندوق وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه القروض وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الإيرادات والمصروفات.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على القروض والديون الممنوحة غير العاملة والمشكوك في تحصيلها.

يتم شطب القروض والديون الممنوحة المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها وفقاً لتشريعات النافذة ويتم تنزيلها من المخصص وتحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الإيرادات والمصروفات ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى الإيرادات.

القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية مثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

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

يقوم الصندوق باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

يقوم الصندوق باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية 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.

ممتلكات ومعدات

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

%	
2	مباني
15-10	معدات وأجهزة وأثاث
15	وسائط نقل
25	أجهزة الحاسب الآلي
25	برامج الحاسب الآلي

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

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

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.

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 (اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤوّل 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.

العملات الأجنبية

يتم اثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة المالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العمليات المشتركة

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

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

التقاص

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

٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الصندوق القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف بشكل خاص، يتطلب من إدارة الصندوق القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية والناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

٤- نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
4	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
984	812	حسابات جارية وتحت الطلب*
988	812	

- تتضمن الحسابات الجارية مبلغ ٥ الاف دينار في بنك الأردن الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولا يوجد أرصدة في ٢٠١٤.
- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٥- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
427,229	577.671	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
249,101	345.170	ودائع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
<u>11,915</u>	<u>11.700</u>	ودائع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر الى ١٢ شهر
<u>688,245</u>	<u>934.541</u>	

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ١,٣٥% الى ٥,٧٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومن ٤% إلى ٧,٣٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- يبلغ معدل سعر الفائدة على الودائع بالجنيه الإسترليني ٠,٥%.
- لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٢٠١٤.
- تتضمن الودائع مبلغ ١١١ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح الصندوق مربوطة لدى بنك سوسيته جنرال الأردن.

٦- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
		أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
106.329	115.490	محلية
<u>10.864</u>	<u>10.384</u>	أجنبية
<u>117.193</u>	<u>125.874</u>	

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٧- قروض وديون ممنوحة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
99.554	104.294	قروض مباشرة
39.645	57.232	قروض تجمع بنكي
61	57	قروض إسكان
139.260	161.583	
(808)	(808)	مخصص تدني قروض وديون ممنوحة
<u>138.452</u>	<u>160.775</u>	

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

2014	2015	
830	808	الرصيد في بداية السنة
(22)	-	المسترد للسنة
<u>808</u>	<u>808</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

الضمانات	تاريخ استحقاق	سعر الفائدة	الرصيد	
	آخر قسط	%		
حكومية، عقارية، اعتبارية	31 كانون الأول 2040	7.75-5.40	104.294	قروض مباشرة
حكومية، رهن اسهم، اعتبارية	18 تشرين الأول 2025	10.75-2.08	57.232	قروض تجمع بنكي
رهن عقاري			57	قروض اسكان
			<u>161.583</u>	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ٧٥٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٤٦% من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٥٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٥٣% من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
1.323.360	1.293.770	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية محلية
65.553	75.380	أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية ×
		موجودات مالية أخرى:
16.030	17.481	استثمار في صناديق مشتركة (بالدولار الأمريكي) ×
<u>1.404.943</u>	<u>1.386.631</u>	

× تم تحديد القيمة العادلة للأسهم والصناديق المشتركة غير المدرجة وفقاً لعدة طرق بحيث تتلاءم مع طبيعة الشركة حيث تم استخدام القيمة الدفترية للسهم والتدفقات النقدية المخصومة وصافي الأصول.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة حسب القطاع:

يتكون هذا البند مما يلي:

2014	النسبة	2015	النسبة	
	%		%	
1,059,762	66.6	1,087,114	84	قطاع البنوك
175,929	27.1	170,862	13.3	قطاع الصناعة
84,943	6.1	33,020	2.5	قطاع الخدمات
<u>2,726</u>	0.2	<u>2,774</u>	0.2	قطاع التأمين
<u>1,323,360</u>		<u>1,293,770</u>		

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(الاف الدنانير الأردنية)

٩- إستثمارات في شركات تابعة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	النشاط	نسبة المساهمة ٪١٠٠	عدد الأسهم/الحصص المملوكة للصندوق	عدد أسهم رأس المال	إسم الشركة
						متداولة في بورصة عمان :
69.656	79.656	أسواق حرة	56.5	4.237.002	7.500.000	شركة الأسواق الحرة الأردنية
11.108	4.778	صحافة ونشر	55	5.492.000	10.000.000	المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي)
6.324	6.140	استثمار	61.5	6.140.000	10.000.000	شركة الضمان للإستثمار
<u>87.088</u>	<u>90.574</u>					
						غير متداولة :
29.104	35.263	خدمات سياحية	100	2.050.000	2.050.000	الشركة الوطنية للتنمية السياحية
2.559	2.855	استثمار	100	3.310.000	3.310.000	شركة راما للإستثمار والإدخار
4.244	3.805	خدمات تأجير	100	4.654.339	4.654.339	شركة مركز الإنطلاق الموحد
72.562	66.356	استثمارات الطاقة	100	50.000	20.000.000	شركة الضمان لإستثمارات الطاقة
8.025	34.507	استثمار	100	40.000.000	40.000.000	شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية
-	3.396	استثمار	100	100.000	100.000	شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية
<u>116.494</u>	<u>146.182</u>					
<u>203.582</u>	<u>236.756</u>					

تظهر الإستثمارات في الشركات التابعة المتداولة وغير المتداولة بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٥ كانون الأول

(الاف الدنانير الأردنية)

١٠ - استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	التشاط	نسبة المساهمة	عدد الأسهم/ الحصص المملوكة للصندوق	عدد أسهم رأس المال	إسم الشركة
			%			
						متداولة في بورصة عمان :
22.435	17.024	صناعات إنشائية	21.8	13.197.226	60.444.460	شركة مصانع الإسمنت الأردنية
56.016	64.198	صناعات بتروكيماوية	20.1	15.105.468	62.500.000	شركة مصفاة البترول الأردنية
90.269	86.271	خدمات مصرفية ومالية	21	21.041.644	100.000.000	البنك الأردني الكويتي
12.000	12.420	صناعة نسيجية	20	3.000.000	15.000.000	شركة مصانع الأجواخ الأردنية
253.422	253.422	اتصالات	28.9	72.200.000	250.000.000	شركة الإتصالات الأردنية***
-	40.628	طاقة	20.3	15.331.196	75.523.133	شركة الكهرباء الأردنية**
434.142	473.963					
						غير متداولة :
-	-	استثمار	50	700.000	1.400.000	شركة السلام للتنمية والاستثمار الصناعي*
-	-	بناء وهندسة	20.7	376.363	1.816.990	شركة الصناعات الهندسية العربية *
-	-	صناعات تعدينية	23.3	2.333.333	10.000.000	شركة مغنيسيا الأردن *
-	-	استثمار	26	5.200.000	20.000.000	شركة منية للمنتجات المتخصصة**
8.563	8.480	استثمار	30	5.100.000	17.000.000	شركة تطوير جنوب البحر الميت
8.563	8.480					
442.705	482.443					

* تم قيد قيمة هذه الاستثمارات بدينار واحد. x

** قرر مجلس ادارة الشركة باجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٦ بتصفية الشركة. xx

*** تحولت شركة الكهرباء الأردنية الى شركة حليفة بشهر تشرين الثاني ٢٠١٥ وذلك نتيجة زيادة استثمار الصندوق بالشركة من ١٩,٥% الى ٢٠,٢%. تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة المتداولة وغير المتداولة بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية. xxx

**** تم تخفيض رأسمال شركة الاتصالات الأردنية بنسبة ٢٥% في شهر نيسان ٢٠١٦. xxxx

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(الآلاف الدينار الأردني)

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	معدلات الفائدة السوية	
		%	
			أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة
2.918.416	3.295.874	8.60 – 2.75	سندات خزينة ×
<u>63.742</u>	<u>60.431</u>	7.70 – 5.58	أسناد قرض مؤسسات عامة
<u>2.982.158</u>	<u>3.356.305</u>		
			ب- سندات واسناد قرض وأوراق مالية أخرى
14.067	56.517	9.8 – 2.9	أسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص
<u>(567)</u>	<u>(567)</u>		مخصص تدني سندات مشكوك في تحصيلها
<u>13.500</u>	<u>55.950</u>		
<u>2.995.658</u>	<u>3.412.255</u>		

× يتضمن هذا البند مبلغ ١٨١,٧٦٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ١٢٧,٣٢٤ ألف دينار).

١٢ - استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
404.867	526.293	أراضي استثمارية
<u>9.764</u>	<u>10.158</u>	مباني استثمارية
<u>414.631</u>	<u>536.451</u>	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(الاف الدنانير الأردنية)

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

2014	2015	
395.046	414.631	الرصيد في بداية السنة
6.569	127.102	شراء استثمارات عقارية
138	-	المحول من المشاريع قيد التنفيذ
-	(2.638)	خسائر أراضي/ قضايا×
12.878	(2.644)	(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٢١)
414.631	536.451	الرصيد في نهاية السنة

× تمثل ٥٠٪ من القيمة العادلة لقطعة أرض كانت مملوكة بالكامل للصندوق، حيث ظهر شريك للصندوق في هذه الأرض خلال العام ٢٠١٥ وتم المتابعة لمعرفة السبب في تغير ملكية المؤسسة وتبين وجود نزاع قضائي يعود الى فترة ما قبل تملك المؤسسة للقطعة.

١٣ - استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند استثمارات في عمليات مشتركة مع المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري لتطوير الأراضي، حيث قامت المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري ببيع جزء من هذه الأراضي ولم يتم نقل ملكية معظمها للمشتريين وعليه تم إثبات المبالغ المقبوضة كإيرادات مؤجلة، ويقوم الصندوق بإثبات صافي الإيرادات المتعلقة بها في قائمة الإيرادات والمصروفات عند نقل الملكية. هذا وتظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

2014	2015	
997	997	مشروع الزيتونة (٢)
434	434	مشروع أرض فوعرة×
1.431	1.431	

× تم خلال العام ٢٠١٦ تحويل المشروع الى استثمارات عقارية.

١٤ - استثمارات في فنادق

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
30.772	31.258	فندق كراون بلازا - عمان
14.020	14.265	منتجع كراون بلازا - البتراء
55.657	55.769	منتجع الانتركونتيننتال - العقبة
9.397	9.618	فندق عمان الشام بالاس - عمان
95.652	96.279	منتجع كراون بلازا - البحر الميت
45.107	45.155	منتجع هوليدي ان - البحر الميت
250.605	252.344	

يظهر الاستثمار في الفنادق بالكلفة ويتم استهلاك موجودات هذه الفنادق ضمن القوائم المالية الخاصة بكل منها وتوحيدها في القوائم المالية الموحدة للصندوق.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(الاف الدنانير الأردنية)

١٥ - ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	برامج الحاسب الآلي	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أرضي	
							2015 -
							الكلفة :
941	400	303	147	91	-	-	الرصيد في بداية السنة
2.772	5	14	-	63	1.732	958	إضافات
(17)	-	(16)	-	(1)	-	-	إستبعادات
<u>3.696</u>	<u>405</u>	<u>301</u>	<u>147</u>	<u>153</u>	<u>1.732</u>	<u>958</u>	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم :
826	391	234	130	71	-	-	الرصيد في بداية السنة
77	7	25	9	9	27	-	استهلاك السنة
(17)	-	(17)	-	-	-	-	إستبعادات
<u>886</u>	<u>398</u>	<u>242</u>	<u>139</u>	<u>80</u>	<u>27</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>2.810</u>	<u>7</u>	<u>59</u>	<u>8</u>	<u>73</u>	<u>1.705</u>	<u>958</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

- بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٣٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(الاف الدنانير الأردنية)

المجموع	برامج الحاسب الآلي	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	
					- 2014
					الكلفة:
893	400	265	142	86	الرصيد في بداية السنة
82	-	63	5	14	إضافات
(34)	-	(25)	-	(9)	إستبعادات
<u>941</u>	<u>400</u>	<u>303</u>	<u>147</u>	<u>91</u>	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
797	378	234	119	66	الرصيد في بداية السنة
45	13	15	11	6	استهلاك السنة
(16)	-	(15)	-	(1)	إستبعادات
<u>826</u>	<u>391</u>	<u>234</u>	<u>130</u>	<u>71</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>115</u>	<u>9</u>	<u>69</u>	<u>17</u>	<u>20</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

- بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٥٩٩ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(الاف الدنانير الأردنية)

١٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
71.706	52.414	فوائد مستحقة القبض×
31.883	36.543	مشاريع قيد التنفيذ**
3.669	3.451	أمانات صندوق الإسكان
653	794	دفعات مقدمة لشراء أراضي
<u>1.852</u>	<u>1.983</u>	أخرى
<u>109,763</u>	<u>95.185</u>	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢,٠٤٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ١,٧٠١ ألف دينار)
** يتضمن هذا البند مبلغ ٣٢,٠٦٧ ألف دينار تمثل قيمة مشروع الشاطئ السياحي، ومن المتوقع الانتهاء من المشروع خلال العام ٢٠١٦ ويتكلفتها اجمالية متوقعة لإتمام المشروع تبلغ ٥٦ مليون دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٣١,٣٣٩ ألف دينار)

١٧ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
1.108	1.007	إيرادات مؤجلة
3.145	9.301	ذمم وسطاء
1.299	1.303	مخصص ضريبة المبيعات×
-	4.000	محتجزات شراء أراضي××
<u>1.223</u>	<u>1.129</u>	أخرى
<u>6,775</u>	<u>16.740</u>	

× تم تحوطا اخذ مخصص لضريبة المبيعات التي تم فرضها سابقا على المواقع المستثمرة وذلك لمواجهة القضية القائمة بخصوص تلك المواقع.
×× تم دفع محتجزات الأراضي خلال عام ٢٠١٦.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

١٨ - حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل

بناء على قرار مجلس الادارة للمؤسسة رقم ٢٠١٣/١٤ بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٣، تم فصل الاستثمارات المتعلقة بصندوق التعطل عن العمل بمحفظه آمنة وبشكل مستقل عن باقي الصناديق التأمينية، وعليه تم تحويل المبالغ الخاصة بصندوق التعطل من حسابات المؤسسة الى حساب منفصل ضمن حسابات الصندوق خلال عام ٢٠١٣، وقد قام الصندوق باستثمار هذه المبالغ في سندات خزينة أردنية بناء على قرار مجلس الاستثمار تاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٣، وفيما يلي تفاصيل الحركات التي تمت على الحساب خلال العام ٢٠١٥ و٢٠١٤:

2014	2015	
94.167	135.625	الرصيد في بداية السنة
37.372	42.413	المبالغ النقدية المحولة خلال السنة من المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل
4.086	6.913	المحول لصندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار للسنة
<u>135.625</u>	<u>184.951</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
37.409	29.438	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ×
171.228	174.101	فوائد سندات واسناد قرض
7.433	9.730	فوائد قروض وديون ممنوحة
<u>216.070</u>	<u>213.269</u>	

× تتضمن هذه البنود مبلغ ٦,٩٤٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٤,٠٨٦ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٢٠) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
244	60	أرباح متحققة
8.693	202	أرباح تقييم غير متحققة
-2	-30	عمولة شراء وبيع للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
<u>8.935</u>	<u>232</u>	

٢١- (خسائر) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
		الإيرادات:
1.154	1.495	إيرادات تأجير عقارات
37	18	إيرادات تشغيل استثمارات عقارية
-	-2.638	خسائر استثمارات عقارية / قضايا إيضاح (١٢)
		المصاريف:
-275	-237	أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم ومصاريف أخرى
		التغير في القيمة العادلة:
<u>12.878</u>	<u>-2.644</u>	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح ١٢)
<u>13.794</u>	<u>-4.006</u>	

٢٢- توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
8.733	11.256	توزيعات أرباح من شركات تابعة
22.044	19.794	توزيعات أرباح من شركات حليفة
48.992	36.014	توزيعات أرباح من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>5.539</u>	<u>5.520</u>	توزيعات أرباح من خلال قائمة الدخل
<u>85.308</u>	<u>72.584</u>	

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٢٣- مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
1.563	1.612	رواتب ومناقص أخرى
180	191	المساهمة في الضمان الإجتماعي
10	10	المساهمة في صندوق الإيداع
52	40	مكافأة أعضاء مجلس الإستثمار
260	265	حوافز ومكافآت
37	37	تنقلات
21	26	نظافة
12	4	مصاريف بنكية
19	20	تدريب ودورات
108	-	التأمين الصحي
1	3	مياومات وسفر خارجي
1.861	248	أتعاب مهنية واستشارات قانونية وفنية
16	18	بريد واتصالات وانترنت
92	84	كهرباء ومياه وتدفئة
45	77	استهلاكات إيضاح (١٥)
34	40	مكافآت لجان المجلس
40	45	اشتراكات
10	13	مصاريف تأمين أخرى
21	20	اعلانات وعلاقات عامة
20	26	صيانة ودعم برمجيات
22	20	قرطاسية
19	10	صيانة عامة
28	46	أخرى
<u>4.471</u>	<u>2.855</u>	

٢٤- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
4	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
984	812	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>427.229</u>	<u>577.671</u>	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل
<u>428.217</u>	<u>578.483</u>	

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

2014	2015				
المجموع	المجموع	أخرى	شركات حليفة	شركات تابعة	عناصر قائمة الإيرادات والمصروفات
					الفوائد -
35	36	-	36	-	الحساب الجاري لدى البنك الأردني الكويتي
2.683	1.298	-	1.298	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
39	-	-	-	-	قرض شركة مركز الانطلاق الموحد
					أرباح أسهم نقدية مقبوضة -
246	-	-	-	-	شركة الضمان للأستثمار
4.237	6.356	-	-	6.356	شركة الأسواق الحرة الأردنية
-	-	-	-	-	الشركة الوطنية للتنمية السياحية
4.250	4.900	-	-	4.900	شركة الضمان لإستثمارات الطاقة
2.014	2.266	-	2.266	-	شركة مصفاة البترول الأردنية
660	750	-	750	-	شركة مصانع الأجواخ الأردنية
15.162	12.130	-	12.130	-	شركة الإتصالات الأردنية
4.208	4.208	-	4.208	-	البنك الأردني الكويتي
632	552	552	-	-	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
86	102	102	-	-	مكافأة مجلس الإستثمار

* يشمل هذا البند على كلفة شراء أرض المثلثية بمدينة العقبة بقيمة ٩,٩ مليون دينار وتم تسديد المبلغ من قبل صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي وتسجيل الملكية باسم الشركة الوطنية للتنمية السياحية.

** قام الصندوق بتحويل البالغ المستحقة من شركة الضمان الاردنية للاعمال الدولية الى قرض بفائدة سنوية ثابتة ٥ %.

*** تم تسديد كامل قيمة القرض والمستحقات المترتبة عليه بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٥.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٢٦- ضريبة الدخل

فيما يلي الحركة على مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٢٠١٤:

2014	2015	
779	946	الرصيد في بداية السنة
306	477	المخصص للسنة
-139	-819	ضريبة الدخل المدفوعة
946	604	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة. وبرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٤٧٧ ألف دينار كافي ولا داعي لتقيد مبالغ إضافية، علماً بأن معظم نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل.

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

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

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة وإيداعات لدى البنوك وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات وقروض وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات في شركات حليفة وتابعة وموجودات مالية بالكلفة المطفأة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة واستثمارات عقارية واستثمارات في عمليات مشتركة واستثمار في فنادق وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من المطلوبات الأخرى.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٢٨- إدارة المخاطر

يقوم صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي 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 يقوم الصندوق بمراقبة المخاطر ومعالجة الانحرافات عن الحدود المسموح بها ومعالجتها. كما يقوم الصندوق وفي إطار إدارة المخاطر بالتأكد من الالتزام التام بالقوانين والتشريعات التي تحكم عمل الصندوق وعكسها على سياسات وإجراءات العمل.

تتم إدارة المخاطر من خلال دائرة متخصصة في إدارة وقياس الالتزام، إضافة إلى تواجد بعض اللجان المساندة مثل اللجنة الداخلية للاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات.

المخاطر الائتمانية

المخاطر التي قد تنشأ من عدم مقدرة الجهات التي يتم التعامل معها على الإيفاء بالتزاماتها. يقوم الصندوق 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 الصندوق 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.

ويقوم الصندوق 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 والإستثمارات العقارية، حيث يقوم الصندوق بقياس هذه المخاطر من خلال المقاييس الاحصائية المتعارف عليها (الانحراف المعياري، التباين والتغاير، الترابط، بيتا، والقيمة عند الخطر) وبالتالي تحديد مستويات المخاطر المقبولة إستناداً الى استراتيجية السياسة الإستثمارية المعتمدة. ويقوم الصندوق في إطار التخفيف من أثر هذه المخاطر خاصة في ظل عدم توفر أدوات التحوط اللازمة، برفع مستويات التنوع داخل المحفظة والتخفيف من درجة الارتباط بين أدوات المحفظة وذلك من خلال التوزيع القطاعي السليم، والتنوع الجغرافي بالتوجه إلى إستثمارات وأسواق أقل إرتباطاً.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

تتمثل حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات بأثر التغييرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الصندوق 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 للتغييرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠١٥ -		
الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الزيادة بسعر الفائدة	
	%	العملة
44.553	1	دينار اردني
549	1	دولار أمريكي
٢٠١٤ -		
		العملة
36.553	1	دينار اردني
1.671	1	دولار أمريكي

في حال حدوث تغيير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الاشارة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	اكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	-٢٠١٥
								الموجودات
812	-	-	-	-	-	-	812	نقد وأرصدة لدى البنوك
934.541	-	-	-	11.700	345.170	272.153	305.518	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
125.874	125.874	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
160.775	-	95,965	43,186	10,730	4,964	267	5,663	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
1.386.631	1.386.631	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
236.756	236.756	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
482.443	482.443	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
3.412.255	-	1.780.582	742.929	419.419	130.450	319.609	19.266	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
14.567	14.567	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
536.451	536.451	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
1.431	1.431	-	-	-	-	-	-	استثمارات في عمليات مشتركة
252.344	252.344	-	-	-	-	-	-	استثمارات في فنادق
2.810	2.810	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
95.185	95.185	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>7.642.875</u>	<u>3.134.492</u>	<u>1.876.547</u>	<u>786.115</u>	<u>441.849</u>	<u>480.584</u>	<u>592.029</u>	<u>331.259</u>	مجموع الموجودات
								حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات
								حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
4.216.891	4.216.891	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
184.951	184.951	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
535.760	535.760	-	-	-	-	-	-	صندوق التعطل عن العمل
2.687.929	2.687.929	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
7.625.531	7.625.531	-	-	-	-	-	-	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم
								مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
								المطلوبات -
16.740	16.740	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
604	604	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
17.344	17.344	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
7.642.875	7.642.875	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات
-	(4.508.383)	1.876.547	786.115	441.849	480.584	592.029	331.259	فرق الحساسية
-	-	4.508.383	2.631.836	1.845.721	1.403.872	923.288	331.259	فرق الحساسية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	اكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	٢٠١٤ -
								الموجودات
988	-	-	-	-	-	-	988	نقد وأرصدة لدى البنوك
688.245	-	-	-	11.915	249.101	88.688	338.541	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
117.193	117.193	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
138.452	-	39.147	40.065	7.347	2.677	267	48.949	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
1.404.943	1.404.943	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
203.582	203.582	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
442.705	442.705	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
2.995.658	-	1.063.730	1.340.582	428.698	35.616	69.641	57.391	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
91.500	91.500	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
414.631	414.631	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
1.431	1.431	-	-	-	-	-	-	استثمارات في عمليات مشتركة
250.605	250.605	-	-	-	-	-	-	استثمارات في فنادق
115	115	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
<u>109.763</u>	<u>109.763</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	موجودات أخرى
<u>6.859.811</u>	<u>3.036.468</u>	<u>1.102.877</u>	<u>1.380.647</u>	<u>447.960</u>	<u>287.394</u>	<u>158.596</u>	<u>445.869</u>	مجموع الموجودات
								حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات
								حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
3.779.890	3.779.890	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
135.625	135.625	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
518.603	518.603	-	-	-	-	-	-	صندوق التعطل عن العمل
2.417.972	2.417.972	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
6.852.090	6.852.090	-	-	-	-	-	-	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم
								مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
								المطلوبات -
6.775	6.775	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
946	946	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
7.721	7.721	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
6.859.811	6.859.811	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات
-	3.823.343	1.102.877	1.380.647	447.960	287.394	158.596	445.869	فرق الحساسية
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.822.343</u>	<u>2.720.466</u>	<u>1.339.819</u>	<u>891.859</u>	<u>604.465</u>	<u>445.869</u>	فرق الحساسية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

الأثر على حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر	
		%	٢٠١٥ -
			المؤشر
70.463	5.775	5	بورصة عمان
519	519	5	بورصة فلسطين
<u>70.982</u>	<u>6.294</u>		
			٢٠١٤ -
			المؤشر
71.484	5.316	5	بورصة عمان
543	543	5	بورصة فلسطين
<u>72.027</u>	<u>5.859</u>		

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الاجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

مخاطر العملات الاجنبية

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

مخاطر السيولة

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

المجموع	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ حتى سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	- ٢٠١٥
الموجودات								
812	-	-	-	-	-	-	812	نقد وأرصدة لدى البنوك
934.541	-	-	-	11.700	345.170	272.153	305.518	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
125.874	125.874	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
160.775	-	95.965	43.186	10.730	4.964	267	5.663	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
1.386.631	1.386.631	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
236.756	236.756	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
482.443	482.443	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
3.412.255	-	1.780.582	742.929	419.419	130.450	319.609	19.266	موجودات مالية بالكلفة المتأخرة
14.567	14.567	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
536.451	536.451	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
1.431	1.431	-	-	-	-	-	-	استثمارات في عمليات مشتركة
252.344	252.344	-	-	-	-	-	-	استثمارات في فنادق
2.810	2.810	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
<u>95.185</u>	<u>95.185</u>	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>7.642.875</u>	<u>3.134.492</u>	<u>1.876.547</u>	<u>786.115</u>	<u>441.849</u>	<u>480.584</u>	<u>592.029</u>	<u>331.259</u>	مجموع الموجودات
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
4.216.891	4.216.891	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
184.951	184.951	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي-صندوق التعطل عن العمل
535.760	535.760	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
<u>2.687.929</u>	<u>2.687.929</u>	-	-	-	-	-	-	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم
<u>7.625.531</u>	<u>7.625.531</u>	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
المطلوبات -								
16.740	-	2.433	-	1.007	4.000	-	9,301	مطلوبات أخرى
604	-	-	-	-	604	-	-	مخصص ضريبة الدخل
<u>17.344</u>	-	<u>2.433</u>	-	<u>1.007</u>	<u>4.604</u>	-	<u>9.301</u>	مجموع المطلوبات
<u>7.642.875</u>	<u>7.625.531</u>	<u>2.433</u>	-	<u>1.007</u>	<u>4.604</u>	-	<u>9.301</u>	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

المجموع	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ حتى سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	-٢٠١٤
الموجودات								
988	-	-	-	-	-	-	988	نقد وأرصدة لدى البنوك
688.245	-	-	-	11.915	249.101	88.688	338.541	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
117.193	117.193	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
138.452	-	39.147	40.065	7.347	2.677	267	48.949	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
1.404.943	1.404.943	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
203.582	203.582	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
442.705	442.705	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
2.995.658	-	1.063.730	1.340.582	428.698	35.616	69.641	57.391	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
91.500	-	61.028	-	-	30.424	-	48	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
414.631	414.631	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
1.431	1.431	-	-	-	-	-	-	استثمارات في عمليات مشتركة
250.605	250.605	-	-	-	-	-	-	استثمارات في فنادق
115	115	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
109.763	109.763	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>6.859.811</u>	<u>2.944.968</u>	<u>1.163.905</u>	<u>1.380.647</u>	<u>447.96</u>	<u>317.818</u>	<u>158.596</u>	<u>445.917</u>	مجموع الموجودات
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
3.779.890	3.779.890	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
135.625	135.625	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي-صندوق التعطل عن العمل
518.603	518.603	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
<u>2.417.972</u>	<u>2.417.972</u>	-	-	-	-	-	-	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم
<u>6.852.090</u>	<u>6.852.090</u>	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
المطلوبات -								
6.775	-	2.518	-	1.112	-	-	3.145	مطلوبات أخرى
<u>946</u>	-	-	-	-	<u>946</u>	-	-	مخصص ضريبة الدخل
<u>7.721</u>	-	<u>2.518</u>	-	<u>1.112</u>	<u>946</u>	-	<u>3.145</u>	مجموع المطلوبات
<u>6.859.811</u>	<u>6.859.090</u>	<u>2.518</u>	-	<u>1.112</u>	<u>946</u>	-	<u>3.145</u>	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٢٩- التحليل القطاعي

يمارس الصندوق والشركات التابعة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية وتتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

2014		2015		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
حسب المناطق الجغرافية				
7.721	6.848.947	17.344	7.632.491	داخل المملكة
-	10.864	-	10.384	الدول العربية
<u>7.721</u>	<u>6.859.811</u>	<u>17.344</u>	<u>7.642.875</u>	

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه الرأسمالية داخل وخارج المملكة:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
328.590	280.492	1.168	760	327.422	279.732	إجمالي الإيرادات
82	77	-	-	82	77	المصروفات الرأسمالية

٣٠- إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على الصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ فيما يلي:

أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ٣٠ ألف دينار بدون تأمينات نقدية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٢٤ ألف دينار).

ب- التزمات تعاقدية:

2014	2015	
173.923	97.199	عقود مقايضة
1.892	-	استثمارات في صناديق مشتركة

ج- إلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ لإنشاء مشروع الشاطئ السياحي في العقبة بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع تبلغ ٥٦ ألف دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٩٧١ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدينانير الأردنية

٣١- القضايا

هنالك قضايا مقامة ضد الصندوق مجموعها حوالي ٧٩٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٧٩٠ ألف دينار)، وبرأي الإدارة والمستشارين القانونيين للصندوق فإنه لن يترتب على الصندوق أية التزامات.

هنالك دعوى تحكيمية في سويسرا مقامة من قبل شركة KRIC لمواجهة الصندوق، تتعلق باتفاقية مزعومة لبيع أسهم الصندوق في بنك الاسكان للتجارة والتمويل. قام المحكم بتاريخ ٢٠ آب ٢٠١٥ بتبليغ الفرقاء برد الدعوى القضائية وتكليف الشركة المدعية بكافة التكاليف.

٣٢- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الصندوق:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار محل المعايير والتفسيرات التالية:

معيير المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء

معيير المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد

تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات إنشاء العقارات

تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء

التفسير (٣١) الإيراد عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩) تصنيف وقياس الأدوات المالية. قام الصندوق بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، علماً أن التطبيق الأولي للمرحلة الأولى كان في ١ كانون الثاني ٢٠١١. سوف يقوم الصندوق بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الجديد إلزاماً في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة بتطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار المحاسبة الدولية رقم (١) عرض القوائم المالية - تعديلات

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتم المحاسبة عنها باتباع طريقة حقوق الملكية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للصندوق. لا يتوقع الصندوق أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية للصندوق.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المنشآت الاستثمارية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من تطبيق الاستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الاستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك ينطبق عليه تعريف المنشأة الاستثمارية، حيث تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بقياس وتقييم الاستثمارات على أساس القيمة العادلة وهي ذات الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة لقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

توضح الأساليب المقبولة لاحتساب تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الاستهلاكات والإطفاءات

توضح أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. نتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع الصندوق أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للصندوق.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار خلال كانون الثاني ٢٠١٦ والذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مشابهة بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار التقارير الدولي رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهرا، إلا إذا كان الأصل ذا قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

يتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

الحصص في المشاريع المشتركة تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الترتيبات المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمالاً تجارية. توضح هذه التعديلات أن الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، يشمل هذا المعيار استثناء من هذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الأطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من قبل نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع الصندوق أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية..



القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥



إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١٧٤٠
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦١١١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me



**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى معالي الرئيس والسادة أعضاء مجلس الاستثمار
المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وشركاته التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الايضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.



الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ/الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قائلون
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان- المملكة الاردنية الهاشمية
١٢ آذار ٢٠١٧

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

2014	2015	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات -
23.840	17.207	3	نقد وأرصدة لدى البنوك
744.240	993.873	4	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
117.193	125.874	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
139.052	112.525	6	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
1.456.212	1.443.450	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
475.708	509.094	8	استثمارات في شركات حليفة
2.995.658	3.412.255	9	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
164.324	169.997	10	موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف
68.075	77.176	11	مشاريع تحت التنفيذ
33.016	28.147	12	مخزون
320.107	326.427	13	ممتلكات ومعدات، بالصافي
462.516	591.753	14	إستثمارات عقارية
1.431	1.431	15	إستثمارات في عمليات مشتركة
7.170	9.288	36	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
76.356	72.937	16	موجودات غير ملموسة، بالصافي
256.510	297.272	17	موجودات أخرى
<u>7.341.408</u>	<u>8.188.706</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
164.324	169.997	10	مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف
44.031	48.813	18	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
17.545	18.030	19	دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
141.575	173.211	20	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
41.108	68.695	21	قروض
2.838	2.669	43	مخصص ضريبة الدخل
10.542	10.810	22	مخصص تعويض نهاية الخدمة
18.070	34.789	23	بنوك دائنة
1.397	-	36	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
104.107	112.447	24	مطلوبات أخرى
<u>545.537</u>	<u>639.461</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
			حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي؛
3.738.799	4.173.560		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
135.625	184.951	27	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل
31.812	31.812	25	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
431.900	447.026	26	إحتياطي القيمة العادلة، بالصافي
<u>2.406.000</u>	<u>2.657.342</u>		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
6.744.136	7.494.691		مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
51.735	54.554	28	حقوق غير المسيطرين
<u>6.795.871</u>	<u>7.549.245</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>7.341.408</u>	<u>8.188.706</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم ١ الى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

2014	2015	إيضاحات	
			الإيرادات -
37.860	33.201		الفنادق
18.624	17.067		الصحافة والنشر
481.896	531.018		الطاقة
48.395	54.777		التجارة
1.351	2.004		أخرى
588.126	638.067		إجمالي الإيرادات
465.655-	534.602-		تكاليف الإيرادات
122.471	103.465	29	صافي الإيرادات التشغيلية
219.170	212.634	30	الفوائد الدائنة
8.935	232	31	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
30.020	17.562	8	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
14.176	2.797	32	أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
54.611	42.419		توزيعات أرباح نقدية
22	-		مخصصات انتفت الحاجة لها
47-	-	34	خسائر بيع شركة تابعة / حليفة
23.029	18.376		إيرادات أخرى
472.387	397.485		صافي الإيرادات
			المصروفات -
70.278-	73.323-	33	مصاريف إدارية وعمومية
10.289-	8.737-		مصاريف طاقة وصيانة
6.027-	6.443-		مصاريف بيع وتوزيع
29.542-	30.569-	13	استهلاكات ممتلكات ومعدات
3.830-	3.462-	16	إطفاءات موجودات غير ملموسة
1.881-	811-	17	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
177-	587-	12	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
1.636-	2.162-		مصاريف ما قبل افتتاح منتجج كراون بلازا البحر الميت ومصاريف أخرى
123.660-	126.094-		مجموع المصروفات
348.727	271.391		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
6.044-	2.399-	43	مصروف ضريبة الدخل
342.683	268.992		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
330.611	263.066		صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
12.072	5.926		حقوق غير المسيطرين
342.683	268.992		

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>إيضاحات</u>	
342.683	268.992		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة			
<u>31.371-</u>	<u>15.126</u>	26	صافي التغيير في احتياطي القيمة العادلة
311.312	284.118		مجموع الدخل الشامل للسنة
يعود إلى:			
299.240	278.192		صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
<u>12.072</u>	<u>5.926</u>		حقوق غير المسيطرين
<u>311.312</u>	<u>284.118</u>		

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم ١ الى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة، بالصافي	احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	- ٢٠١٥
6.795.871	51.735	6.744.136	2.406.000	431.900	31.812	135.625	3.738.799	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
2.069-	258-	1.811-	1.811-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
-	3.000	3.000-	3.000-	-	-	-	-	مساهمة مقدمة لحقوق غير المسيطرين (إيضاح ٤٤)
6.793.802	54.477	6.739.325	2.401.189	431.900	31.812	135.625	3.738.799	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
284.118	5.926	278.192	263.066	15.126	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
477.174	-	477.174	-	-	-	42.413	434.761	مبالغ نقدية محولة خلال السنة، بالصافي
-	-	-	6.913-	-	-	6.913	-	تحويلات إلى صندوق التعطل عن العمل، بالصافي
2.262-	2.262-	-	-	-	-	-	-	تعديلات فروقات سنوات سابقة
3.587-	3.587-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين
<u>7.549.245</u>	<u>54.554</u>	<u>7.494.691</u>	<u>2.657.342</u>	<u>447.026</u>	<u>31.812</u>	<u>184.951</u>	<u>4.173.560</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
								- ٢٠١٤
6.082.934	55.227	6.027.707	2.091.255	463.271	31.812	94.167	3.474.202	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
5.194	-	5.194	5.194	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
6.088.128	55.227	6.032.901	2.096.449	463.271	31.812	94.167	3.347.202	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
311.312	12.072	299.240	330.611	31.371-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
428.969	-	428.969	-	-	-	37.372	391.597	مبالغ نقدية محولة خلال السنة، بالصافي
-	-	-	4.086-	-	-	4.086	-	تحويلات إلى صندوق التعطل عن العمل، بالصافي
20.226-	3.252-	16.974-	16.974-	-	-	-	-	تعديلات فروقات سنة ٢٠١٤
12.312-	12.312-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين
<u>6.795.871</u>	<u>51.735</u>	<u>6.744.136</u>	<u>2.406.000</u>	<u>431.900</u>	<u>31.812</u>	<u>135.625</u>	<u>3.738.799</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

2014	2015	إيضاحات	
			الأنشطة التشغيلية
348.727	271.391		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
			تعديلات -
29.542	30.569	13	استهلاكات ممتلكات ومعدات
3.830	3.462	16	إطفاءات موجودات غير ملموسة
1.325	1.747	22	مخصص تعويض نهاية الخدمة
30.020-	17.562-	8	أرباح استثمارات في شركات حليفة
22-	-	6	المسترد من مخصص تدني قروض وديون ممنوحة
-	303		مخصص ايجارات مشكوك بتحصيلها
8.693-	202-	31	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
244-	60-	31	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
177	587	12	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
1.881	811	17	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
13.260-	1.824-	14,32	تغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
341-	200-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	3.000-		مساهمة مقدمة لحقوق غير مسيطرين
47	10-		(أرباح) خسائر بيع شركات تابعة
			تغيرات رأس المال العامل -
125.283	101.962-		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
1.451-	8.419-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
5.360-	4.282		مخزون
47.268-	41.876-		موجودات أخرى
6.084	3.515-		ذمم جهات ذات علاقة
5.384	4.782		تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
5.945	485		دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
12.196	31.636		المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
10.932	8.331		مطلوبات أخرى
444.694	179.756		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل وتعويض نهاية الخدمة المدفوع
1.431-	2.568-	43	ضريبة الدخل المدفوعة
811-	1.479-	22	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
442.452	175.709		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم ١ الى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي صندوق استثمار
أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

2014	2015	إيضاحات	
			الأنشطة الاستثمارية
40.814-	27.888		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
772.556-	416.597-		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	35.597-		إستثمارات في شركات حليفة
22.634	19.773		توزيعات أرباح شركات حليفة
6.576-	127.413-	14	إستثمارات عقارية
36.579-	48.942-		ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
9.649	26.527		قروض وديون ممنوحة
27-	43-	16	موجودات غير ملموسة
<u>2.595</u>	<u>3.049</u>		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
<u>821.674-</u>	<u>551.355-</u>		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
428.969	479.414		صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
1.411-	27.587		قروض
8.577	16.719		بنوك دائنة
12.312-	239-		التغير في حقوق غير المسيطرين
5.194	4.535-		تعديلات سنوات سابقة
<u>20.226-</u>	<u>2.262-</u>		تعديلات فروقات سنوات سابقة
<u>408.791</u>	<u>516.684</u>		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
29.569	141.038		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
<u>428.115</u>	<u>457.684</u>		النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
<u>457.684</u>	<u>598.722</u>	35	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم ١ الى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

١- عام

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

بموجب قانون الضمان الإجتماعي المؤقت رقم (٧) لسنة ٢٠١٠ تم تعديل إسم الوحدة الإستثمارية خلال العام ٢٠١٠ ليصبح صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي الصندوق. إن عنوان الصندوق المسجل هو شارع مكة، ص.ب ٨٥٠٦٣٣، عمان ١١١٨٥، المملكة الأردنية الهاشمية.

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية للصندوق للعام ٢٠١٥ من قبل مجلس الإستثمار في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٧.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٢- السياسات المحاسبية

٢-١ أسس اعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

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

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة له (المجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ان الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة		القطاع	رأس المال المدفوع	
2014	2015			
%	%			
55	55	صحافة ونشر	10.000.000	شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة / الرأي
56.5	56.5	تجارة	7.500.0000	شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة
61.4	61.4	استثمار وتأجير	10.000.000	شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة
100	100	استثمار	3.310.000	شركة راما للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية
100	100	خدمات سياحية	2.050.000	الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية
100	100	تأجير	4.600.000	شركة مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية محدودة المسؤولية
100	100	تأجير	40.000.000	شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة×
100	100	توزيع كهرباء	20.000.000	شركة الضمان لإستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة.××
100	100	استثمار	100.000	شركة الضمان الاردنية للاعمال الدولية

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

بلد التأسيس	نسبة الملكية	
الأردن	%100	شركة تطوير المرفق
الأردن	%55.52	شركة تطوير الشمال

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

×× تتضمن القوائم المالية لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة الشركات التابعة التالية:

بلد التأسيس	نسبة الملكية	
الأردن	70%	شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة

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

- فندق عمرة كراون بلازا - عمان

- منتجع كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له

- فندق انتركونتيننتال - العقبة

- فندق عمان شام بالاس - عمان

- فندق هولندي إن - البحر الميت

- منتجع كراون بلازا البحر الميت

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

١- تظهر الأراضي المملوكة من قبل الشركة الوطنية للتنمية السياحية (مملوكة بالكامل) بالكلفة كجزء من بند الممتلكات والمعدات في حين تم تصنيفها حسب السياسات المحاسبية للصندوق كجزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إعداد التسويات اللازمة لذلك ضمن القوائم المالية الموحدة للصندوق.

٢- تظهر الإستثمارات العقارية لشركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة بالكلفة 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.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

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

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الاعتراف بالقيمة العادلة 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.

٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٢-٤ أهم السياسات المحاسبية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات

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

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء على قائمة الايرادات والمصروفات الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الايرادات والمصروفات 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 أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الايرادات والمصروفات الموحدة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

لا يجوز اعادة 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 الايرادات والمصروفات الموحدة.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

القروض والديون الممنوحة

يتم تكوين مخصص تدني للقروض والديون الممنوحة المباشرة اذا تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثا ما قد أثر سلبا على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه القروض وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على القروض والديون الممنوحة غير العاملة والمشكوك في تحصيلها.

يتم شطب القروض والديون الممنوحة المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها وفقاً للتشريعات النافذة ويتم تنزيلها من المخصص وتحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى الإيرادات.

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 الافصاح عنها في (إيضاح ٣٧).

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

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

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

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

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

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

تقوم المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بفحص التدني السنوي لتلك الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض احتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة دراسة فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على أن انخفاض القيمة الذي تم الاعتراف به سابقاً لتلك الموجودات لم يعد قائماً أو انخفضت قيمته، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد. ويتم استرجاع خسائر التدني التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لذلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف بخسائر التدني سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

إجراءات اختبار التدني:

الشهرة: يتم إجراء اختبار التدني للشهرة بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها. إن خسائر تدني قيمة الشهرة لا يمكن استرجاعها لاحقاً.

الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

ممتلكات ومعدات

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

%	
2-10	مباني
9-25	أثاث ومفروشات
3-20	أجهزة ومعدات
15-20	وسائط نقل
15	إضافة وتحسينات
20-25	حاسب الآلي
15	أجهزة كهروميكانيكية
15	تمديدات صحية
10-20	أخرى

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

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

الشهرة

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

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 الايرادات 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 الايرادات والمصروفات الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في الايرادات 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 متضمنا تكاليف الشراء ويتم قياسها بعد ذلك بالقيمة العادلة والتي تعكس بشكل أساسي ظروف وأسعار السوق بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في قائمة الايرادات والمصروفات الموحدة. تقييم الاستثمارات العقارية اعتماداً على أسس وفرضيات تعتمد على ظروف وأسعار السوق حيث يتم احتساب القيمة السوقية باعتماد المتوسط الحسابي لخمسة خبراء عقاريين معتمدين بعد استثناء أعلى وأدنى قيمة تقييم.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عن مدة الخدمة المتراكمة على اساس اخر راتب وعلاوات تقاضاها الموظف مضروباً في مدة الخدمة المتراكمة مطروحاً منها الاشتراكات الدورية التي تدفعها الشركة الى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عن مدة الخدمة ولغاية تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف بموجب أساس الإستحقاق على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرار من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم إثبات إيرادات بيع الصحف والمجلات عند إتمام عملية البيع من قبل وكلاء التوزيع وصدار الفاتورة للوكلاء.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

يتم إثبات إيرادات الإعلانات عند نشر الإعلان وإصدار الفاتورة للعميل.

يتم إثبات إيرادات المطبعة عند تسليم المطبوعات وإصدار الفاتورة للعميل.

يتم إثبات إيرادات الفنادق والمنتجعات السياحية كما يلي:

الغرف: يتم الاعتراف بالإيرادات وفقاً لأساس الاستحقاق.

الطعام والشراب والأقسام الأخرى: يتم الاعتراف بالإيرادات عند تقديم الخدمة.

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

المبيعات

يتم احتساب إيراد المبيعات بالقيمة العادلة للبدل المستلم أو الذي سيتم استلامه باستثناء ضريبة المبيعات عند توفر جميع الشروط التالية:

- تحويل لجميع المخاطر والمنافع الجوهرية المرتبطة بامتلاك البضاعة الى المشتري؛ و
- عدم الاحتفاظ بعلاقتها الإدارية المستمرة والمتعلقة عادة بملكية البضاعة، أو سيطرتها الفعلية على البضاعة المبيعة؛ و
- من الممكن احتساب الإيراد بشكل يعتمد عليه؛ و
- من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المتعلقة بالمعاملة؛ و
- من الممكن قياس التكاليف المتكبدة أو التي سيتم تكبدها بشكل يعتمد عليه.

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

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

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

استثمارات في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس فيها المجموعة تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة المجموعة من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة المجموعة من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بحدود حصة المجموعة في الشركات الحليفة.

مخزون

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية، علماً بأن إيرادات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب القانون باستثناء إيرادات الأيجارات وأرباح بعض الفنادق والإيرادات من الاستثمارات الخارجية.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات المهنية الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة 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.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

العملات الأجنبية

يتم اثبات المعاملات التي تتم بالمعاملات الأجنبية خلال السنة المالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين

يتم إظهار هذه الموجودات في بند مستقل تمشيا 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% سنويا وتطفأ 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 تمشيا مع تعليمات هيئة تنظيم قطاع الكهرباء بشأن إظهار تلك البنود.

يتم استهلاك موجودات فلس الريف بنسبة ٤% سنويا وتطفأ مطلوبات فلس الريف المقابلة لها بنفس النسبة بحيث لا تؤثر على قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

العمليات المشتركة

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

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

التقاص

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

٢-٥ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف بشكل خاص، يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

٣- نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
147	395	نقد في الصندوق
4	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
<u>23.689</u>	<u>16.812</u>	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>23.840</u>	<u>17.207</u>	

- تتضمن الحسابات الجارية مبلغ ٥ الاف دينار في بنك الأردن الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و لا يوجد أرصدة في ٢٠١٤.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٤- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
433.844	581.515	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
298.481	400.658	ودائع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
11.915	11.700	ودائع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر الى ١٢ أشهر
<u>744.240</u>	<u>993.873</u>	

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ١,٣٥ % الى ٥,٧٥ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومن ٤% إلى ٧,٣٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- يبلغ معدل سعر الفائدة على الودائع بالجنيه الإسترليني ٠,٥%.
- لا توجد أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.
- تتضمن الودائع مبلغ ١١١ مليون دينار تمثل ودايع مقابل رهن سندات حكومية لصالح الصندوق مربوطة لدى بنك سوسيته جنرال الأردن.

٥- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
		أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
106.329	115.490	محلية
10.864	10.384	أجنبية
<u>117.193</u>	<u>125.874</u>	

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٦- قروض وديون ممنوحة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
100.154	55.064	قروض مباشرة
39.645	57.232	قروض تجمع بنكي
61	1.037	قروض إسكان وأخرى ×
139.860	113.333	
808-	808-	مخصص تدني قروض وديون ممنوحة
139.052	112.525	صافي القروض والديون الممنوحة

× تم خلال العام ٢٠١٣ فصل حسابات قروض الإسكان إلى صندوق مستقل عن حسابات الصندوق وذلك تماشياً مع نظام الخدمة المدنية بموجب عملية هيكلية المؤسسات العامة والقطاع العام، حيث تم إظهارها بالصافي في القوائم المالية الموحدة كأمانات صندوق الإسكان ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح ١٧).

مخصص تدني قروض وديون ممنوحة

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

2014	2015	
830	808	الرصيد في بداية السنة
22-	-	المسترد للسنة
808	808	الرصيد في نهاية السنة

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر قسط	سعر الفائدة	الرصيد	
		%		
حكومية، عقارية، اعتبارية	31 آذار 2024	5.40-7.75	55.064	قروض مباشرة
حكومية، رهن أسهم، اعتبارية	18 تشرين الأول 2025	2.08-10.75	57.232	قروض تجمع بنكي
رهن عقاري			1.037	قروض إسكان وأخرى
			113.333	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ٧٥٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٦% من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٥٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٥% من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

2014	2015	
		موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية :
1.325.202	1.294.065	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية
49.422	56.519	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية
<u>1.374.624</u>	<u>1.350.584</u>	
		موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية :
65.558	75.385	
		موجودات مالية أخرى :
16.030	17.481	استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي
<u>1.456.212</u>	<u>1.443.450</u>	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة حسب القطاع:

2014	النسبة	2015	النسبة	
	%		%	
1.059.925	75.3	1.087.277	84	قطاع البنوك
175.929	18.4	170.904	13.2	قطاع الصناعة
85.798	6.1	89.587	2.6	قطاع الخدمات
52.972	0.2	2.816	0.2	قطاع التأمين
<u>1.374.624</u>		<u>1.350.584</u>		

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٨- إستثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

تاريخ آخر قوائم مالية صادرة مدققة	النشاط	نسبة المساهمة	عدد الأسهم/الحصص المملوكة	عدد أسهم رأس المال	
		%			متداولة في بورصة عمان
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	خدمات مصرفية ومالية	21.042	21.041.644	100.000.000	البنك الأردني الكويتي
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	صناعات بتروكيماوية	20.14	15.105.468	75.000.000	شركة مصفاة البترول الأردنية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	صناعات إنشائية	21.85	13.197.226	60.444.460	شركة مصانع الاسمنت الاردنية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	اتصالات	28.88	72.200.000	250.000.000	شركة الاتصالات الاردنية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	صناعة تسيجية	20.03	3.000.000	15.000.000	شركة مصانع الاجواخ الاردنية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	خدمة وصحافة نشر	30	1.347.000	4.500.000	الشركة الاردنية للصحافة والنشر/الدستور*
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	خدمات فندقية	26.15	4.183.178	16.000.000	شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	طاقة	20.28	15.331.196	75.600.000	شركة الكهرباء الأردنية
					غير متداولة في بورصة عمان
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	استثمار	30	5.100.000	17.000.000	شركة تطوير جنوب البحر الميت
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	استثمار	26	5.200.000	20.000.000	شركة منية للمنتجات المتخصصة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	استثمار	50	700.000	1.400.000	شركة السلام للتنمية والاستثمار صناعي*
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	استثمار	50	50.000	100.000	الشركة السعودية الاردنية لتطوير المفرق
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	صناعات تعدينية	33	2.333.333	10.000.000	شركة مغنيسيا الاردن*
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	صناعية	23.5	881.250	3.750.000	شركة صناعة المعدات الكهربائية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	توليد الكهرباء	30	50.100	167.000	شركة الزنبق
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	توليد الكهرباء	30	50.100	167.000	شركة زهرة السلام
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	توليد الكهرباء	30	50.100	167.000	شركة الورد الجوري
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	توليد الكهرباء	30	30.000	167.000	شركة جوردن سولار ون
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	بناء وهندسة	20.71	376.363	1.816.990	شركة الصناعات الهندسية العربية*

* تم قيد هذه الاستثمارات بدينار واحد نتيجة وجود خسائر متراكمة تتجاوز رأس المال المدفوع.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

2014		2015		الحصة من احتياطي القيمة العادلة	الحصة من نتائج اعمال الشركات	توزيعات ارباح	بيع/تخفيض رأس المال	شراء/زيادة رأس المال	القيمة بموجب طريقة حقوق الملكية في بداية السنة
القيمة السوقية العادلة في نهاية السنة	القيمة بموجب طريقة حقوق الملكية في نهاية السنة	القيمة السوقية العادلة في نهاية السنة	القيمة بموجب طريقة حقوق الملكية في نهاية السنة						
90.269	89.733	86.271	93.265	373-	8.113	4.208-	-	-	89.733
56.016	37.037	64.198	41.427	21-	6.353	2.266-	-	324	37.037
22.434	18.306	17.024	19.835		1.517	-	-	13	18.306
253.423	300.043	253.423	292.564	-	4.651	12.130-	-	-	300.043
12.000	13.622	12.420	13.198	675-	983	751-	-	19	13.622
418	-	418	-	-	-	-	-	-	-
7.655	5.513	-	5.367	61-	357	418-	24-	-	5.513
-	-	<u>4.628</u>	<u>36.634</u>	-	<u>392</u>	-	-	<u>36.242</u>	-
<u>442.215</u>	<u>464.254</u>	<u>438.382</u>	<u>502.290</u>	<u>1.131-</u>	<u>22.366</u>	<u>19.773-</u>	<u>24-</u>	<u>36.598</u>	<u>464.254</u>
8.563	5.563	8.480	5,564	-	1	-	-	-	5.563
-	4.885	-	-	-	4.885-	-	-	-	4.885
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	50	-	-	-	50-	-	-	-	50
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	956	-	1.091	-	135	-	-	-	956
-	-	-	43	-	1	-	-	44	-
-	-	-	42	-	1	-	-	43	-
-	-	-	43	-	1	-	-	44	-
-	-	-	21	-	2-	-	-	23	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>8.613</u>	<u>11.454</u>	<u>8.480</u>	<u>6.804</u>	=	<u>4.804-</u>	=	=	<u>154</u>	<u>11.454</u>
<u>450.828</u>	<u>475.708</u>	<u>446.862</u>	<u>509.094</u>	<u>-1.131</u>	<u>17.562</u>	<u>-19.773</u>	<u>-24</u>	<u>36.752</u>	<u>475.708</u>

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

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

البنك الأردني الكويتي		
2014	2015	
2.609.715	2.844.732	موجودات
2.172.759-	2.390.478-	مطلوبات
<u>5.172-</u>	<u>5.675-</u>	حقوق غير المسيطرين
<u>431.784</u>	<u>448.579</u>	صافي حقوق الملكية
<u>%21.042</u>	<u>%21.042</u>	نسبة الملكية
<u>89.733</u>	<u>93.265</u>	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
104.206	106.435	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملات الأجنبية
3.804-	633-	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2.178	870	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
14.356-	20.979-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
22.059-	23.134-	نفقات الموظفين
<u>19.404-</u>	<u>23.147-</u>	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
<u>46.761</u>	<u>39.412</u>	ربح السنة
46.545	38.558	العائد الى مساهمي البنك
<u>216</u>	<u>854</u>	العائد الى حقوق غير المسيطرين
<u>9.793</u>	<u>8.113</u>	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

شركة مصفاة البترول الأردنية		
2014	2015	
1.640.973	1.121.152	موجودات متداولة
157.662	162.047	موجودات غير متداولة
1.586.909-	1.052.052-	مطلوبات متداولة
62.761-	61.575-	مطلوبات غير متداولة
2.580-	3.425-	حقوق غير المسيطرين
146.385	166.147	صافي حقوق الملكية
%20.14	%20.14	نسبة الملكية
37.037	41.427	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
4.624.128	2.618.175	المبيعات
4.552.679-	2.325.255-	كلفة المبيعات
65.434-	31.374-	فوائد وعمليات بنكية
72.790-	66.861-	مصاريف بيع وتوزيع
14.123	153.635-	تسوية الأرباح مع الحكومة - دعم
41.918-	9.702-	ايرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
32.430	31.348	ربح السنة
32.310	31.132	العائد إلى مساهمي الشركة
120	216	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
6.507	6.270	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

شركة مصانع الإسمنت الأردنية		
2014	2015	
		موجودات متداولة
62.662	66.101	موجودات غير متداولة
127.638	128.910	مطلوبات متداولة
84.453-	82.646-	مطلوبات غير متداولة
21.104-	22.635-	حقوق غير المسيطرين
<u>7.777-</u>	<u>8.148-</u>	صافي حقوق الملكية
<u>76.966</u>	<u>81.582</u>	نسبة الملكية
<u>%21.85</u>	<u>%21.85</u>	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
<u>18.306</u>	<u>19.835</u>	
		المبيعات
114.309	104.164	كلفة المبيعات
93.779-	80.994-	مصارييف إدارية
9.095-	8.541-	مصارييف بيع وتوزيع
1.829-	1.226-	مصارييف تمويل
3.057-	2.280-	ايرادات ومصارييف أخرى، بالصافي
<u>3.183-</u>	<u>1.359-</u>	ربح السنة
<u>3.366</u>	<u>9.764</u>	العائد الى مساهمي الشركة
1.098	6.943	العائد الى حقوق غير المسيطرين
<u>2.268</u>	<u>2.821</u>	حصة المجموعة من نتائج الأعمال
<u>240</u>	<u>1.517</u>	

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

شركة الاتصالات الأردنية		
2014	2015	
		موجودات متداولة
294.775	218.598	موجودات غير متداولة
293.448	358.945	مطلوبات متداولة
228.726-	245.176-	مطلوبات غير متداولة
4.963-	3.727-	صافي حقوق الملكية
354.534	328.640	نسبة الملكية
%28.88	%28.88	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
300.043	292.564	
		الايادات
344.980	337.849	كلفة الخدمات
161.409-	158.802-	مصاريف إدارية
22.073-	21.951-	مصاريف بيعية وتسويقية
42.987-	45.185-	ايادات تمويل
6.053	2.301	ايادات ومصاريف أخرى، بالصافي
82.441-	98.106-	ربح السنة
42.123	16.106	العائد الى مساهمي الشركة
42.033	16.106	العائد الى حقوق غير المسيطرين
90	-	حصة المجموعة من نتائج الأعمال
12.139	4.651	

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

شركة مصانع الأجواخ الأردنية		
2014	2015	
16.759	17.107	موجودات متداولة
62.948	59.316	موجودات غير متداولة
2.902	1.668-	مطلوبات متداولة
932-	998-	مطلوبات غير متداولة
<u>4.699-</u>	<u>4.805-</u>	حقوق غير المسيطرين
<u>71.174</u>	<u>68.952</u>	صافي حقوق الملكية
<u>%20.03</u>	<u>%20.03</u>	نسبة الملكية
<u>13.622</u>	<u>13.198</u>	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
8.382	8.615	المبيعات
4.550-	4.367-	كلفة المبيعات
1.126-	1.330-	مصاريف إدارية
102-	109-	مصاريف بيعية وتسويقية
<u>2.099</u>	<u>2.799</u>	ايرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
<u>4.703</u>	<u>5.608</u>	ربح السنة
4.090	4.911	العائد الى مساهمي الشركة
<u>613</u>	<u>697</u>	العائد الى حقوق غير المسيطرين
<u>818</u>	<u>983</u>	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية		
2014	2015	
5.736	5.335	موجودات متداولة
16.013	15.493	موجودات غير متداولة
993-	643-	مطلوبات متداولة
20.756	20.185	صافي حقوق الملكية
%26.15	%26.15	نسبة الملكية
5.513	5.367	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
6.893	5.225	إيرادات التشغيل
1.923-	1.685-	تكاليف التشغيل
3.117-	2.680-	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
776	768	إيرادات أخرى
2.629	1.628	ربح السنة قبل الضريبة
306-	264-	ضريبة الدخل
2.323	1.364	ربح السنة
607	357	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

شركة الكهرباء الأردنية	
2015	
386.774	موجودات متداولة
517.132	موجودات غير متداولة
451.991-	مطلوبات متداولة
342.478-	مطلوبات غير متداولة
109.437	صافي حقوق الملكية
20.28%	نسبة الملكية
36.634	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
989.379	إيرادات التشغيل
868.798-	تكاليف التشغيل
89.954-	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
2.677-	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
27.950	ربح السنة قبل الضريبة
5.141-	ضريبة الدخل
22.809	ربح السنة
391	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	معدل الفائدة	
		%	
			أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة
			مكفولة من الحكومة :
2.918.416	3.295.874	2.75-8.60	سندات خزينة
<u>63.742</u>	<u>60.431</u>	5.58-7.70	أسناد قرض مؤسسات عامة
<u>2.982.158</u>	<u>3.356.305</u>		
			ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى
14.067	56.517	4.45-10.00	أسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص
<u>567-</u>	<u>567-</u>		مخصص أسناد مشكوك في تحصيلها
<u>13.500</u>	<u>55.950</u>		
<u>2.995.658</u>	<u>3.412.255</u>		

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

١٠ - موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف

يمثل هذا البند قيمة أعمال البنية التحتية التي قامت بها الشركات التابعة لشركة الضمان لإستثمارات الطاقة (شركة تابعة) لإيصال الكهرباء للمشاركين وللمناطق النائية. يقوم المشتركين ومشروع كهرباء الريف الأردني بدفع كلفة البنية التحتية ويتم إثباتها كموجودات ومطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة، وفيما يلي الحركة الحاصلة خلال العام:

2014	2015	
		الكلفة
253.635	267.863	الرصيد في بداية السنة
<u>14.228</u>	<u>16.835</u>	إضافات خلال السنة
<u>267.863</u>	<u>284.698</u>	الرصيد في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم
92.738	103.539	الرصيد في بداية السنة
<u>10.801</u>	<u>11.162</u>	إستهلاك السنة ×
<u>103.539</u>	<u>114.701</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>164.324</u>	<u>169.997</u>	صافي القيمة الدفترية في نهاية العام

× يتم استهلاك موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف بنسبة ٤٪ سنوياً وتطفأً 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 كما يلي:

2014	2015	
118.112	123.314	مطلوبات مساهمات المشتركين
<u>46.212</u>	<u>46.683</u>	مطلوبات فلس الريف
<u>164.324</u>	<u>169.997</u>	

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

١١ - مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي:

2014	2015	
19.972	24.120	بناء وتطوير البنية التحتية لأراضي مشروع المفرق×
10.617	8.701	مشاريع إصال الكهرباء
1.797	2.424	منتجع كراون بلازا-البحر الميت
561	1.045	تحديث فندق عمرة كراون بلازا-عمان
601	831	تحديث منتجع كراون بلازا-البتراء
219	403	تحديث فندق انتركونتيننتال-العقبة
347	719	تطوير الأسواق الحرة على المعابر الحدودية
31.338	32.067	مشروع الشاطئ السياحي في العقبة××
372	419	منتجع هوليدي إن - البحر الميت
1.635	1.668	بناء وتطوير البنية التحتية لمشاريع إربد×××
71	292	عمان الشام
<u>545</u>	<u>4.487</u>	مشاريع تحت التنفيذ في باقي الفنادق والاستراحات
<u>68.075</u>	<u>77.176</u>	

× تبلغ الكلفة التقديرية لإتمام مشروع منطقة المفرق حوالي ١٨٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ويتوقع اتمامه حتى عام ٢٠٣٠ كما تم تقدير الكلفة المتوقعة لإنهاء المشروع للمتر المربع الواحد المطور ١٥/٨٨٠ دينار بعد توزيع الكلفة التقديرية على صافي مساحة الاراضي والبالغة ١١,٣ كيلو متر مربع وتم تحديث الدراسة وتقدير الكلفة المتوقعة لاستكمال المشروع والمقدرة بحوالي ١٨٠ مليون دينار من قبل شركة هندسية ومعززة بدراستين من قبل القسم الهندسي في الشركة آخرها بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١٤ وتعتقد الادارة بان هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية للأعوام ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٥ كما بلغت مساحة أراضي المفرق تحت التطوير المسجلة باسم الشركة والتي قامت الحكومة بمنحها لأغراض المشروع ١٩,٨ كيلو متر مربع وهي مسجلة بقيمة رمزية دينار واحد.

×× تبلغ الكلفة التقديرية لإتمام هذا مشروع مبلغ ٣٢,٠٦٧ ألف دينار تمثل قيمة مشروع الشاطئ السياحي، ومن المتوقع الانتهاء من المشروع خلال العام ٢٠١٦ وبكلفة اجمالية متوقعة لإتمام المشروع تبلغ ٥٦ مليون دينار .

××× تبلغ الكلفة التقديرية لإتمام مشروع منطقة اربد التنموية حوالي ٤٨ مليون دينار تقريباً ويتوقع اتمامه في عام ٢٠٣٠ كما تم تقدير الكلفة المتوقعة من قبل القسم الهندسي في الشركة آخرها بتاريخ ٦ تشرين الثاني ٢٠١٣ وتعتقد الادارة بان هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية للأعوام ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٥ حيث بلغت الإضافات على تطوير الأراضي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٣٣,٢٤٩ ألف دينار (٢٠١٤: لا شيء) كما بلغت مساحة أراضي اربد التنموية تحت التطوير المسجلة باسم الشركة والتي قامت الحكومة بمنحها لأغراض المشروع ١,١٩٦ دونم وهي مسجلة بقيمة رمزية دينار واحد.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

١٢- مخزون

يتكون هذا البند مما يلي:

2014	2015	
2.799	3.242	مواد خام
17.633	13.961	مواد كهرياء وأدوات-شركة الضمان لاستثمارات الطاقة
315	291	طعام وشراب
60	60	معدات مطابخ
71	61	لوازم ومعدات تشغيلية
9.293	8.266	بضاعة جاهزة-شركة الأسواق الحرة الأردنية
385	102	بضاعة في الطريق
5.737	5.555	أخرى
<u>3.277-</u>	<u>3.391-</u>	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
<u>33.016</u>	<u>28.147</u>	

إن الحركة على مخصص بضاعة بطيئة الحركة كما يلي:

2014	2015	
3.130	3.277	الرصيد في بداية السنة
177	587	المخصص خلال السنة
<u>30-</u>	<u>473-</u>	بضاعة تم شطبها خلال العام
<u>3.277</u>	<u>3.391</u>	الرصيد في نهاية السنة

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

١٣ - ممتلكات ومعدات، بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أخرى	تمديدات صحية	أجهزة كهروميكانيكية	حاسب آلي	إضافة وتحسينات	وسائط نقل	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	مباني	أراضي	2015 -
											الكلفة :
574.787	7.670	11.354	44.991	15.282	6.554	11.745	260.474	43.208	158.128	15.381	الرصيد في بداية السنة
26.572	81	24	327	1.333	-	2.697	17.970	743	2.411	986	إضافات
4.753-	-	-	144-	128-	(1)-	245-	4.034-	109-	92-	-	استبعادات
13.154	-	-	-	351	-	-	11.166	1.044	593	-	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
609.760	7.751	11.378	45.174	16.838	6.553	14.197	285.576	44.886	161.040	16.367	الرصيد في نهاية السنة
											الاستهلاك المتراكم والتدني :
254.680	5.432	7.848	29.476	12.395	6.527	8.070	119.866	27.637	37.429	-	الرصيد في بداية السنة
30.569	784	1.109	4.200	1.346	7	1.290	15.197	3.281	3.355	-	استهلاك السنة
1.916-	-	-	140-	126-	(1)-	211-	1.292-	99-	47-	-	استبعادات
283.333	6.216	8.957	33.536	13.615	6.533	9.149	133.771	30.819	40.737	-	الرصيد في نهاية السنة
326.427	1.535	2.421	11.638	3.223	20	5.048	151.805	14.067	120.303	16.367	صافي القيمة الدفترية : كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
											2014 -
											الكلفة :
540.599	7.483	11.114	43.467	14.047	6.556	10.750	240.192	37.380	154.637	14.973	الرصيد في بداية السنة
33.188	187	242	1.621	1.336	-	1.693	17.284	6.034	4.383	408	إضافات
4.938-	-	2-	97-	192-	2-	698-	2.747-	206-	994-	-	استبعادات
5.938	-	-	-	91	-	-	5.745	-	102	-	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
574.787	7.670	11.354	44.991	15.282	6.554	11.745	260.474	43.208	158.128	15.381	الرصيد في نهاية السنة
											الاستهلاك المتراكم والتدني :
227.822	4.605	6.776	25.454	11.103	6.522	7.618	106.663	24.504	34.577	-	الرصيد في بداية السنة
29.542	827	1.074	4.118	1.447	7	1.116	14.347	3.324	3.282	-	استهلاك السنة
2.684-	-	2-	96-	155-	2-	664-	1.144-	191-	430-	-	استبعادات
254.680	5.432	7.848	29.476	12.395	6.527	8.070	119.866	27.637	37.429	-	الرصيد في نهاية السنة
320.107	2.238	3.506	15.515	2.887	27	3.675	140.608	15.571	120.699	15.381	صافي القيمة الدفترية : كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

١٤ - إستثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
445.843	574.388	أراضي استثمارية
15.473	15.857	مباني استثمارية وأخرى
<u>1.200</u>	<u>1.508</u>	دفعات مقدمة لشراء استثمارات عقارية
<u>462.516</u>	<u>591.753</u>	

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

2014	2015	
442.542	462.516	الرصيد في بداية السنة
6.576	127.413	شراء استثمارات عقارية
-	6-	بيع استثمارات عقارية
138	-	المحول من المشاريع تحت التنفيذ
<u>13.260</u>	<u>1.830</u>	أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
<u>462.516</u>	<u>591.753</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند استثمارات في عمليات مشتركة مع المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري لإنشاء وحدات سكنية، حيث قامت المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري ببيع جزء من هذه الوحدات السكنية ولم يتم نقل ملكية معظم الوحدات المباعة للمشتريين وعليه تم إثبات المبالغ المقبوضة كإيرادات مؤجلة، ويقوم الصندوق بإثبات صافي الإيرادات المتعلقة بها في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة عند نقل الملكية. وفي العام ٢٠١٣ تم الإنتهاء من مشروع الزيتونة (١) وعليه تم إثبات صافي الربح والبالغ ١,٢ مليون دينار ضمن قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة. هذا وتظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

2014	2015	
997	997	مشروع الزيتونة (٢)
<u>434</u>	<u>434</u>	مشروع ارض فوعرة×
<u>1.431</u>	<u>1.431</u>	

×تم خلال العام ٢٠١٦ تحويل المشروع الى استثمارات عقارية.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

١٦ - موجودات غير ملموسة، بالصافي

المجموع	شهرة ×××××	حق استعمال وتشغيل ×××××	حق مرور ×××	رخص ××	حق حصرية ×	2015
						الكلفة
87.727	28.014	4.108	8.208	39.397	8.000	الرصيد في بداية السنة
43	-	27	16	-	-	إضافات
<u>87.770</u>	<u>28.014</u>	<u>4.135</u>	<u>8.224</u>	<u>39.397</u>	<u>8.000</u>	الرصيد في نهاية السنة
						الإطفاء المتراكم
11.371	-	948	1.150	3.940	5.333	الرصيد في بداية السنة
3.462	-	298	794	1.970	400	الإطفاء للسنة
<u>14.833</u>	<u>-</u>	<u>1.246</u>	<u>1.944</u>	<u>5.910</u>	<u>5.733</u>	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية كما في
<u>72.937</u>	<u>28.014</u>	<u>2.889</u>	<u>6.280</u>	<u>33.487</u>	<u>2.267</u>	٣١ كانون الاول ٢٠١٥
المجموع	شهرة ×××××	حق استعمال وتشغيل ×××××	حق مرور ×××	رخص ××	حق حصرية ×	2014
						الكلفة
87.803	28.014	4.108	8.181	39.500	8.000	الرصيد في بداية السنة
27	-	-	27	-	-	إضافات
103-	-	-	-	103-	-	استبعادات ناتجة عن بيع شركة تابعة
<u>87.727</u>	<u>28.014</u>	<u>4.108</u>	<u>8.208</u>	<u>39.397</u>	<u>8.000</u>	الرصيد في نهاية السنة
						الإطفاء المتراكم
7.592	-	644	-	2.015	4.933	الرصيد في بداية السنة
3.830	-	304	1.150	1.976	400	الإطفاء للسنة
51-	-	-	-	51-	-	استبعادات ناتجة عن بيع شركة تابعة
<u>11.371</u>	<u>-</u>	<u>948</u>	<u>1.150</u>	<u>3.940</u>	<u>5.333</u>	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية كما في
<u>76.356</u>	<u>28.014</u>	<u>3.160</u>	<u>7.058</u>	<u>35.457</u>	<u>2.667</u>	٣١ كانون الاول ٢٠١٤

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

× يمثل هذا البند مجموع المبالغ التي قامت شركة الأسواق الحرة الأردنية (شركة تابعة) بدفعها للخزينة العامة مقابل حق الحصرية في إقامة الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية لمدة ١٠ سنوات اعتباراً من ٣٠ آب ٢٠٠١ على أن تلتزم الشركة بدفع ٨٪ (٩٪ ابتداءً من أيلول ٢٠١١) من إجمالي مبيعاتها كبديل لخدمات للخزينة العامة. هذا وقد قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٩ بدفع مبلغ ٢ مليون دينار مقابل تمديد حق الحصرية لمدة ٢٠ سنة بدلاً من ١٠ سنوات، بالإضافة لدفع مبلغ ٢ مليون دينار خلال شهر شباط ٢٠١٠ وذلك تماشياً مع شروط الاتفاقية.

×× 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 يتم اطلاقها على العمر المتبقي للرخصة وهي ١٩ عاماً. كما تم في عام ٢٠١٤ استبعاد مبلغ ١٠٢ ألف تمثل قيمة رخصة شركة الاردن دبي للاتصالات والتكنولوجيا حيث تم بيع ٩٠٪ من أسهم الشركة خلال عام ٢٠١٤.

××× يمثل هذا البند قيمة التعويضات المدفوعة من قبل المجموعة لأصحاب الأراضي عن الأضرار جراء مرور خطوط الكهرباء فوق ممتلكاتهم بناء على قرار المحكمة أو التدني في القيمة السوقية لتلك الممتلكات. قامت المجموعة 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 للحصول على حق الاستعمال والتشغيل (رخصة) حيث تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة كموجودات غير ملموسة وفقاً للمتطلبات التفسير المالي رقم (١٢) ترتيبات امتيازات الخدمات الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية حيث ان المبالغ المدفوعة تمثل حق (رخصة) لاستعمال وتشغيل مرفق عام لمدة ٢٠ سنة.

××××× إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

١- قيمة الشهرة الناتجة عن تملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة والبالغة ٢٧١,٥ آلاف دينار. هذا وتم تحديد هذه الشركة على أنها وحدة توليد النقد المنتفعة من عمليات التملك لأغراض اختبار تدني قيمة الشهرة، حيث قامت شركة الضمان لاستثمارات الطاقة باختبار تدني لقيمة الشهرة السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة كهرباء محافظة إربد عن طريق احتساب القيمة القابلة للاسترداد للشركة والتي تم احتسابها بناء على التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠١٥ التي تم اقرارها من قبل الادارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠١٥ باستخدام معدل نمو بلغ ٥٪. في اعتقاد الادارة، فان معدل النمو مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١١,٧٤٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة. لم ينتج عن اختبار التدني اي خسائر تدني في قيمة الشهرة المتعلقة بتملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة.

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

٢- شهرة بقيمة ٧٤٣,٢٢ ألف دينار نتيجة تملك صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي خلال العام ٢٠١١ لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة (شركة الاردن دبي لاستثمارات توزيع الكهرباء سابقاً) والتي تتمثل بقيمة فرق التقييم.

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة الضمان للاستثمارات الطاقة عن طريق احتساب القيمة القابلة للاسترداد لشركة كهرباء المملكة (الشركة التابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة) والتي تم احتسابها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة للشركة وتم تحديد تلك 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 ١٢,١٨٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة وباستخدام معدل نمو ٣,٣٪ ولم ينتج عن اختبار التدني أي خسائر في قيمة الشهرة.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

١٧ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
71.071	52.784	إيرادات وفوائد مستحقة القبض
17.473	24.349	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
2.395	2.628	موجودات ضريبية مؤجلة
174.426	226.673	ذمم تجارية
1.057	978	شيكات برسم التحصيل
3.669	3.451	أمانات صندوق الإسكان (إيضاح ٦)
2.247	3.048	أخرى
<u>15.828-</u>	<u>16.639-</u>	مخصص ذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى مشكوك في تحصيلها
<u>256.510</u>	<u>297.272</u>	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الذمم التجارية والأرصدة المدينة الأخرى المشكوك في تحصيلها كما يلي:

2014	2015	
13.949	15.828	الرصيد في بداية السنة
1.881	811	مخصص (المسترد) للسنة
<u>2-</u>	<u>-</u>	ديون معدومة
<u>15.828</u>	<u>16.639</u>	

بلغ إجمالي الذمم المشكوك في تحصيلها ٦٣٩،١٦ ألف دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٥،٨٢٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

فيما يلي جدول أعمار الذمم التجارية غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم التجارية المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
	أكثر من ١٢٠ يوم	٩١ - ١٢٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	١- ٣٠ يوم	
211.614	104.571	11.170	295	642	94.936	2015
160.014	63.438	8.981	258	1.009	86.328	2014

في تقدير إدارة المجموعة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم التجارية غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. هذا ويتم الحصول على ضمانات مقابل هذه الذمم التجارية.

١٨ - تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء

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

١٩ - دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء

يمثل هذا البند المبالغ المستلمة مقدماً لدى الشركات التابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) من المشتركين لقاء تنفيذ مشاريع مساهمات المشتركين.

٢٠ - المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية

يمثل هذا البند قيمة المبالغ المطلوبة من الشركات التابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) بالإضافة الى فوائد تأخير سداد قيمة طاقة مشتراه من شركة الكهرباء الوطنية وبلغت فوائد التأخير ٢٧,٤٠٥ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٦٤,١٩ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٢١- قروض

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	أقساط طويلة الأجل	اقساط قصيرة الأجل	
1.265	165	1.100	البنك العربي (١)
2.025	1.475	550	البنك العربي (٢)
28.000	28.000	-	البنك الأردني الكويتي
31.201	29.201	2.000	بنك الإسكان
<u>6.204</u>	<u>4.136</u>	<u>2.068</u>	قرض البنك الأردني الكويتي (دولار)
<u>68.695</u>	<u>62.977</u>	<u>5.718</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	أقساط طويلة الأجل	اقساط قصيرة الأجل	
2.794	-	2.794	بنك المال
20.255	18.468	1.787	مؤسسة التمويل الدولية
12.701	11.783	918	بنك الاتحاد
2.578	827	1.751	البنك العربي (١)
<u>2.780</u>	<u>1.820</u>	<u>960</u>	البنك العربي (٢)
<u>41.108</u>	<u>32.898</u>	<u>8.210</u>	

بنك المال

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة مركز الانطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية بقيمة ٥,٢ مليون دينار بمعدل فائدة سنوي ٨٪، يسدد القرض خلال مدة سبع سنوات بموجب ١٠ اقساط نصف سنوية قيمة كل قسط ٢٥٠ ألف دينار عدا الفوائد واستحق القسط الأول بتاريخ ١٣ تموز ٢٠١٢، إن الغاية من القرض هي تمويل انشاء مركز الانطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية، وقد قامت الشركة بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠١٣ بجدولة رصيد القرض بحيث يسدد بموجب ١٨ قسط نصف سنوي قيمة كل قسط ١٥٠ ألف دينار، ويستحق القسط الأول بتاريخ ١ تموز ٢٠١٤ و بمعدل فائدة سنوية ٩,٥٪. تحتسب على اساس الرصيد اليومي لحساب القرض.

قامت الشركة بتسديد كامل رصيد القرض بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٥.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

مؤسسة التمويل الدولية

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة المحدودة (شركة تابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة) بقيمة ٤٠ مليون دولار لمدة ١٥ سنة متضمنة فترة سماح لمدة سنة واحدة بمعدل فائدة ٢,٧٥٪ إضافة إلى سعر الإقراض في أسواق لندن كل ثلاثة أشهر، يسدد هذا القرض بموجب ٥٦ قسط ربع سنوي بقيمة مختلفة لكل قسط واستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٠ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠٢٣. تم رهن كامل رأسمال الشركة بالإضافة إلى أسهم الشركة التابعة المشتراة والممولة بمبلغ القرض.
تم سداد كامل رصيد القرض في ٢٠١٥.

بنك الاتحاد

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة (شركة تابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة) بقيمة ٥,١٦ مليون دينار لمدة ١٤ سنة دون فترة سماح على أساس سعر الفائدة لأفضل عملاء البنك مطروحاً منها هامش بنسبة ١,١٢٥٪ سنوياً، يسدد القرض بموجب ٥٦ قسط ربع سنوي، استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٠ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٤. تم رهن أسهم الشركة التابعة المشتراة والممولة بمبلغ القرض.
تم سداد كامل رصيد القرض في ٢٠١٥.

البنك العربي (١)

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي (شركة تابعة) بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠١٢ من البنك العربي بسقف ٧ مليون دينار وبمعدل فائدة ٦,٢٥٪ ثابتة لمدة أول سنتين من تاريخ المنح لتصبح بعد ذلك بمعدل فائدة الإقتراض المعلن عنها لأفضل عملاء البنك العربي مطروحاً منها ١,١٪، بشرط عدم رهن أي من موجودات الشركة وعدم الحصول على أي قرض آخر إلا بموافقة البنك الخطية المسبقة واستخدام القرض حصرياً في الغايات التي منح لأجلها. يسدد أصل القرض بموجب ٤٨ قسط شهري يبلغ قيمة كل منها ١٤٦ ألف دينار، استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٢ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٦، يستخدم القرض حصرياً لاستكمال بناء مشروع مجمع مطابع الرأي.

البنك العربي (٢)

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي (شركة تابعة) بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٤ من البنك العربي بسقف ٥,٣ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٦٢٥٪، يسدد القرض بموجب ٤٤ قسط شهري قيمة كل منها ٨٠ ألف دينار عدا القسط الأخير بقيمة ٦٠ ألف دينار، هذا واستحق القسط الأول منها بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ ويستحق القسط الأخير بتاريخ أول تشرين الثاني ٢٠١٧. 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.

البنك الأردني الكويتي - دينار

قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة خلال شهر أيار ٢٠١٥ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار متضمنة فترة سماح لمدة ثلاث سنوات من تاريخ أول سحب وذلك لغايات تمويل مشاريع الشركة الرأسمالية والتشغيلية.

يسدد القرض بموجب ١٨ قسط نصف سنوي بقيمة ١,٥٥٥,٥٥٥ دينار للقسط متضمناً الفائدة المستحقة لكل قسط. تستوفي فائدة بمقدار سعر الفائدة الساري على فائدة الإيداع لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليه نسبة هامش ٢,٦٥٪ كحد أقصى يكون الحد الأدنى لسعر الفائدة المطبق هو ٥,٣٪ سنوياً.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدينانير الأردنية

قرض البنك الأردن الكويتي - دولار امريكي

قامت شركة الضمان لاستثمارات الطاقة خلال شهر أيار ٢٠١٥ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٨,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٦,٢٠٣,٧٥٠ دينار) لمدة سنتين ونصف متضمنة فترة سماح لمدة سنة ونصف من تاريخ أول سحب وذلك لغايات تمويل مشاريع الشركة في الطاقة المتجددة.

يسدد القرض بموجب ٣ أقساط نصف سنوية بقيمة ٢,٠٦٧,٩١٧ دينار للقسط. تستوفى فائدة ٣,٥% إضافة إلى سعر الإقراض في أسواق لندن كل ستة أشهر على ان لا تقل سعر الفائدة عن ٤,٥% سنويا. استحق القسط الأول بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠١٦ والأخير بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠١٧.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل- دينار

يتضمن هذا البند قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمبلغ ٣١,٢٠١,١٩٠ دينار وبحد أقصى يصل الى ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مع وجود فترة سماح لمدة سنة، حيث قامت شركة توزيع الكهرباء بتوقيع اتفاقية مع بنك الإسكان للتجارة والتمويل بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٥، وبمعدل سعر فائدة ٥% الى 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 ولنهاية فترة السداد معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣% وبحد أدنى ٥,٢٥% سنويا، على ان يسدد القرض على ٢٠ قسط نصف سنوي متساوي، هذا ويستحق القسط الاول بتاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ على ان يتم تسديد الفوائد كل ستة أشهر.

٢٢- مخصص تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة كما يلي:

2014	2015	
10.028	10.542	الرصيد في بداية السنة
1.325	1.747	المصروف خلال السنة×
811-	1.479-	المدفوع خلال السنة
10.542	10.810	الرصيد في نهاية السنة

× قامت شركة الضمان لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة (شركة تابعة) برسمة مبلغ ٣٢١ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٦٠ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٢٣- بنوك دائنة

يمثل هذا البند رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة والشركات التابعة لها من بنوك محلية بالإضافة الى مبالغ ممنوحة لشركة المؤسسة الصحفية الاردنية/ الرأي والشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية بمعدل فائدة يتراوح من ٥% - ١٠% سنوياً، وبلغ مجموع سقوف التسهيلات ٥٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢٤- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
		إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
38.571	38.816	محتجزات ودمم مقاولين
3.694	4.810	مخصصات ورسوم حكومية
3.677	3.860	ذمم دائنة
13.928	11.822	أمانات على حساب المشاريع
2.957	2.957	مصاريف مستحقة
2.118	2.195	رسوم نفايات
3.401	4.128	المطلوب لوزارة المالية - رسوم تلفزيون
2.209	2.463	ذمم فلس الريف
4.571	3.996	دفعات اضافية مستحقة*
5.774	2.613	ذمم وسطاء ماليين
-	9.301	أرصدة دائنة أخرى
<u>23.207</u>	<u>25.486</u>	
<u>104.107</u>	<u>112.447</u>	

* يمثل هذا البند مبلغ التعديل المتوقع على سعر شراء الشركات التابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة (شركة توزيع الكهرباء الاردنية وشركة كهرباء محافظة اربد) بناءً على إتفاقية الشراء الموقعة مع حكومة المملكة الاردنية الهاشمية بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨.

٢٥- احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٢٦- احتياطي القيمة العادلة، بالصافي

إن الحركة الحاصلة على احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

2014	2015	
463.271	431.900	الرصيد في بداية السنة
<u>31.371-</u>	<u>15.126</u>	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
<u>431.900</u>	<u>447.026</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٧- جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل

بناء على قرار مجلس الادارة للمؤسسة رقم ١٤/٢٠١٤ تاريخ ٤ شباط ٢٠١٤، تم فصل الإستثمارات المتعلقة بصندوق التعطل عن العمل بمحفظه آمنة وبشكل مستقل عن باقي الصناديق التأمينية، وعليه تم تحويل المبالغ الخاصة بصندوق التعطل من حسابات المؤسسة الى حساب منفصل ضمن حسابات الصندوق خلال عام ٢٠١٤، على أن يتم إستثمار هذه المبالغ في سندات خزينة أردنية بناء على قرار مجلس الإستثمار، بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٤، وفيما يلي تفاصيل الحركات التي تمت خلال العام ٢٠١٥ و٢٠١٤:

2014	2015	
94.167	135.625	الرصيد في بداية السنة
37.372	42.413	حصة صندوق التعطل عن العمل من المبالغ النقدية المحولة خلال السنة من المؤسسة
<u>4.086</u>	<u>6.913</u>	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار
<u>135.625</u>	<u>184.951</u>	الرصيد في نهاية السنة

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٢٨- الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً

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

نسبة الملكية لغير المسيطرين		طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
2014	2015			
%45.08	%45.08	صحافة ونشر	الأردن	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
%43.5	%43.5	تجارة	الأردن	الأسواق الحرة الأردنية
%38.6	%38.6	استثمار وتأجير	الأردن	الضمان للاستثمار

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

2014	2015	الرصيد المتراكم لحقوق غير المسيطرين
16.049	15.072	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
18.536	20.661	الأسواق الحرة الأردنية
4.075	4.187	الضمان للاستثمار

2014	2015	(الخسائر) الأرباح الجوهريّة العائدة لحقوق غير المسيطرين
1.184-	1.000	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
6.598	7.018	الأسواق الحرة الأردنية
130	135	الضمان للاستثمار

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي		
2014	2015	
		قائمة المركز المالي المختصرة
6.002	5.810	موجودات متداولة
42.340	39.659	موجودات غير متداولة
9.450-	9.889-	مطلوبات متداولة
3.237-	2.146-	مطلوبات غير متداولة
<u>35.655</u>	<u>33.434</u>	حقوق الملكية
<u>16.049</u>	<u>15.072</u>	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
18.624	17.067	الإيرادات
15.855-	13.934-	كلفة الإيرادات
3.813-	3.993-	مصاريف إدارية
1.052-	814-	مصاريف بيع وتوزيع
<u>525-</u>	<u>541-</u>	ايرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
2.621-	2.215-	خسارة السنة قبل الضريبة
<u>10-</u>	<u>4-</u>	ضريبة الدخل
<u>2.631-</u>	<u>2.219-</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة
<u>1.184-</u>	<u>1.000</u>	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
1.557	1.300	الانشطة التشغيلية
888-	133-	الانشطة الاستثمارية
<u>227-</u>	<u>1.681-</u>	الانشطة التمويلية
<u>442</u>	<u>514-</u>	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

الأسواق الحرة الأردنية		
2014	2015	
		قائمة المركز المالي المختصرة
39.129	41.767	موجودات متداولة
9.098	9.562	موجودات غير متداولة
3.392-	3.036-	مطلوبات متداولة
2.229-	804-	مطلوبات غير متداولة
42.606	47.489	حقوق الملكية
18.536	20.661	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
53.161	60.184	المبيعات
26.925-	31.017-	كلفة المبيعات
3.389-	3.384-	مصاريف إدارية
3.489-	3.984-	مصاريف بيع وتوزيع
4.191-	5.438-	ايرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
15.167	16.361	ربح السنة قبل الضريبة
-	228-	مصروف ضريبة الدخل
15.167	16.133	ربح السنة
1-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
15.166	16.133	مجموع الدخل الشامل للسنة
6.598	7.018	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
13.710	15.412	الانشطة التشغيلية
2.877-	7.642-	الانشطة الاستثمارية
7.500-	11.250-	الانشطة التمويلية
3.333	3.480-	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

الضمان للاستثمار		
2014	2015	
		قائمة المركز المالي المختصرة
2.675	3.209	موجودات متداولة
8.048	7.822	موجودات غير متداولة
<u>166-</u>	<u>185-</u>	مطلوبات متداولة
<u>10.557</u>	<u>10.846</u>	حقوق الملكية
<u>4.075</u>	<u>4.187</u>	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
367	334	إيرادات تشغيلية
537-	335-	مصاريف تشغيلية
189-	189-	مصاريف إدارية
608	363	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
<u>88</u>	<u>176</u>	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
337	349	ربح السنة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
<u>337</u>	<u>349</u>	ربح السنة
<u>123-</u>	<u>60-</u>	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>214</u>	<u>289</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة
<u>83</u>	<u>112</u>	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
112-	21-	الانشطة التشغيلية
57-	2.100-	الانشطة الاستثمارية
<u>400-</u>	-	الانشطة التمويلية
<u>569-</u>	<u>2.121-</u>	صافي النقص في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٢٩- صافي الإيرادات التشغيلية

مجموع القطاعات	قطاعات اخرى	قطاع التجارة	قطاع الطاقة	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الفنادق	2015-
638.067	2.004	54.777	531.018	17.067	33.201	الإيرادات التشغيلية
534.602-	650-	31.017-	477.509-	11.244-	14.182-	النفقات التشغيلية
<u>103.465</u>	<u>1.354</u>	<u>23.760</u>	<u>53.509</u>	<u>5.823</u>	<u>19.019</u>	صافي الإيرادات التشغيلية

إن تفاصيل صافي الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق كما يلي:

المجموع	منتجع الهولندي إن - البحر الميت	منتجع كراون بلازا - البحر الميت	منتجع كراون بلازا - البتراء	فندق كراون بلازا - عمان	فندق انتركونتيننتال - العقبة	فندق عمان شام بالاس	
33.201	4.273	7.275	1.896	10.648	7.827	1.282	الإيرادات التشغيلية
14.182-	2.013-	3.827-	928-	3.398-	3.486-	530-	النفقات التشغيلية
<u>19.019</u>	<u>2.260</u>	<u>3.448</u>	<u>968</u>	<u>7.250</u>	<u>4.341</u>	<u>752</u>	

مجموع القطاعات	قطاعات اخرى	قطاع التجارة	قطاع الطاقة	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الفنادق	2014-
588.126	1.351	48.395	481.896	18.624	37.860	الإيرادات التشغيلية
465.655-	373-	26.925-	409.904-	13.197-	15.256-	النفقات التشغيلية
<u>122.471</u>	<u>978</u>	<u>21.470</u>	<u>71.992</u>	<u>5.427</u>	<u>22.604</u>	صافي الإيرادات التشغيلية

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٣٠- الفوائد الدائنة

2014	2015	
40.548	31.529	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
171.228	174.101	فوائد سندات واسناد قرض
7.394	7.004	قروض
<u>219.170</u>	<u>212.634</u>	

٣١- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
244	60	أرباح متحققة
8.693	202	أرباح تقييم غير متحققة
2-	30-	عمولة شراء وبيع للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
<u>8.935</u>	<u>232</u>	

٣٢- أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2014	2015	
		الإيرادات:
1.191	1.513	إيرادات تأجير عقارات
		المصاريف:
275-	237-	أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم أخرى
-	303-	مخصص ايجارات مشكوك في تحصيلها
916	973	
13.260	4.462	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
-	2.638-	خسائر استثمارات عقارية / قضايا
<u>14.176</u>	<u>2.797</u>	

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٣٣- مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

<u>2014</u>	<u>2015</u>	
39.484	40.851	رواتب وأجور ومناقص الموظفين
221	369	مصاريف تدريبية ودورات
862	836	بريد وهاتف
417	341	لوازم قرطاسية ومطبوعات
417	198	الايجازات
914	923	كهرباء ومياه ومحروقات
235	94	إصلاح وصيانة
1.020	645	مصاريف تأمين
2.798	1.231	أتعاب مهنية واستشارية
587	645	تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
2.998	2.457	مصاريف مركبات وسفر وتنقلات
254	480	قطع غيار ومواد
1.461	1.430	رسوم وتراخيص حكومية
1.063	1.426	تعويض نهاية الخدمة
968	784	أتعاب إشراف وتشغيل الفنادق
11.515	13.762	مصاريف بنكية وعمولات وفوائد ×
<u>5.064</u>	<u>6.851</u>	أخرى
<u>70.278</u>	<u>73.323</u>	

× يتضمن هذا البند فوائد تأخير تسديد فواتير الطاقة للشركة التابعة - شركة الضمان للاستثمارات الطاقة - والبالغة ٨,٠٤١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧,٠٥٢ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

2014	2015		
المجموع	شركات حليفة	أخرى	شركات حليفة
			مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -
67	-	-	شركة الشام لإدارة الفنادق
9	-	-	فندق انتركونتيننتال الأردن
7.079	7.079	7.079	صندوق المشاريع التنموية والاستثمارية - القوات المسلحة الأردنية ×
15	-	-	فنادق أخرى
-	2.209	-	شركة الكهرباء الأردنية
			مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة -
347	-	-	شركة انتركونتيننتال العالمية لإدارة الفنادق
1.050	-	-	شركة التخصيص القابضة
			عناصر قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة
2.683	1.298	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
35	-	-	الحساب الجاري لدى البنك الأردني الكويتي
632	552	552	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
86	102	102	مكافأة مجلس الاستثمار

× يمثل هذا البند المبلغ المطلوب من صندوق المشاريع التنموية والاستثمارية - القوات المسلحة الأردنية لقاء شراءه كامل شركة تابعة لشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية وهي شركة مجمع الأعمال - شركة مساهمة خاصة.

٣٧- 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 قائمة الإيرادات والمصروفات وقروض وديون ممنوحة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات في شركات حليفة وموجودات مالية بالكلفة المطفأة واستثمارات عقارية واستثمارات في عمليات مشتركة وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة وقروض ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

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

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٣٨- 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.

وتتمثل عملية إدارة المخاطر عملية مستمرة حيث تقوم المجموعة بمراقبة المخاطر ومعالجة الإنحرافات عن الحدود المسموح بها ومعالجتها.

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

تتم إدارة المخاطر من خلال دائرة متخصصة في إدارة وقياس الالتزام، إضافة إلى تواجد بعض اللجان المساندة مثل اللجنة الداخلية للاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات.

المخاطر الائتمانية

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

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 او العمليات المساندة او انظمة تكنولوجيا المعلومات.

وتقوم المجموعة بالعمل على اصدار التعليمات واجراءات العمل التي تضمن سلامة تنفيذ العمليات اضافة الى توفير افضل الانظمة الحوسبة والكوادر الفنية المتخصصة ووضع خطط لضمان استمرارية العمل تحت اية ظروف طارئة.

مخاطر السوق

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

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

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

تتمثل حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة بأثر 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:

2015 -			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على فائض الإيرادات عن المصروفات للسنة	الزيادة	
		بسر الفائدة	%
			العملة
42.182	42.182	1	دينار أردني
549	549	1	دولار أمريكي
2014 -			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على فائض الإيرادات عن المصروفات للسنة	الزيادة	
		بسر الفائدة	%
			العملة
36.527	36.527	1	دينار أردني
1.671	1.671	1	دولار أمريكي

في حال حدوث تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساو للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

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

- 2015			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر	
		%	المؤشر
70.477	5.774	5	بورصة عمان
519	519	5	بورصة فلسطين
2.826	-	5	بورصة لندن
<u>73.822</u>	<u>6.293</u>		
- 2014			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر	
		%	المؤشر
71.576	5.316	5	بورصة عمان
543	543	5	بورصة فلسطين
2.471	-	5	بورصة لندن
<u>74.590</u>	<u>5.859</u>		

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف 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 الصندوق في الأجل القصير والمتوسط فإن الصندوق يقوم بإدارة السيولة في إطار توفير التمويل اللازم لعملياته الإستثمارية من خلال السعي لتحقيق التوازن بين إستحقاقات الأدوات الإستثمارية والمتطلبات الإستثمارية. يلخص الجدول أدناه إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	2015-
الموجودات								
17.207	-	-	-	-	-	-	17.207	تقد وأرصدة لدى البنوك
993.873	-	-	-	11.700	400.658	3.844	577.671	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
125.874	125.874	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
112.525	-	46.184	44.717	10.730	4.964	267	5.663	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
1.443.450	1.443.450	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
509.094	509.094	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات حليفة
9.288	-	9.288	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
3.412.255	-	1.780.582	742.929	419.419	130.450	319.609	19.266	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
169.997	-	169.997	-	-	-	-	-	موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف
77.176	77.176	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
28.147	28.147	-	-	-	-	-	-	المخزون بالصافي
326.427	326.427	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
591.753	591.753	-	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
1.431	1.431	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في عمليات مشتركة
72.937	72.937	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
297.272	297.272	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>8.188.706</u>	<u>3.473.561</u>	<u>2.006.051</u>	<u>787.646</u>	<u>441.849</u>	<u>536.072</u>	<u>323.720</u>	<u>619.807</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات-								
169.997	-	169.997	-	-	-	-	-	مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف
48.813	-	48.813	-	-	-	-	-	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
18.030	-	18.030	-	-	-	-	-	دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
173.211	-	173.211	-	-	-	-	-	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
68.695	-	62.977	-	5.718	-	-	-	قروض
2.669	-	-	-	-	2.669	-	-	مخصص ضريبة الدخل
10.810	-	10.810	-	-	-	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
34.789	-	-	-	-	-	-	34.789	بنوك دائنة
112.447	-	112.447	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>639.461</u>	<u>-</u>	<u>596.285</u>	<u>-</u>	<u>5.718</u>	<u>2.669</u>	<u>-</u>	<u>34.789</u>	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية-								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
4.173.560	4.173.560	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
184.951	184.951	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي صندوق
31.812	31.812	-	-	-	-	-	-	التعطيل عن العمل
447.026	447.026	-	-	-	-	-	-	احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
2.657.342	2.657.342	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
7.494.691	7.494.691	-	-	-	-	-	-	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
<u>54.554</u>	<u>54.554</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
<u>8.188.706</u>	<u>7.549.245</u>	<u>596.285</u>	<u>-</u>	<u>5.718</u>	<u>2.669</u>	<u>-</u>	<u>34.789</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	2014-
الموجودات								
23.840	-	-	-	-	-	-	23.840	نقد وارصدة لدى البنوك
744.240	-	-	-	11.915	290.063	103.626	338.636	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
117.193	117.193	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
139.052	-	39.835	40.327	7.347	2.677	267	48.599	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
1.456.212	1.456.212	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
475.708	475.708	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
2.995.658	-	1.063.730	1.340.582	428.698	35.616	69.641	57.391	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
164.324	-	164.324	-	-	-	-	-	موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف
68.075	68.075	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
33.016	33.016	-	-	-	-	-	-	مخزون
320.107	320.107	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
462.516	462.516	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
1.431	1.431	-	-	-	-	-	-	استثمارات في عمليات مشتركة
7.170	7.170	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
76.356	76.356	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
256.510	256.510	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
7.341.408	3.274.294	1.267.889	1.380.909	447.960	328.356	173.534	468.466	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات-								
164.324	-	164.324	-	-	-	-	-	مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف
44.031	44.031	-	-	-	-	-	-	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
17.454	17.545	-	-	-	-	-	-	دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
141.575	141.575	-	-	-	-	-	-	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
41.108	-	20.433	10.996	3.443	1.721	1.014	3.501	قروض
2.838	-	-	-	-	-	2.838	-	مخصص ضريبة الدخل
10.542	-	10.542	-	-	-	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1.397	1.397	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
18.070	-	-	-	-	-	-	18.070	بنوك دائنة
104.107	104.107	-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
545.537	308.655	195.299	10.996	3.443	1.721	3.852	21.571	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية-								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
3.738.799	3.738.799	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
135.625	135.625	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل
31.812	31.812	-	-	-	-	-	-	احتياطي اعادة تقييم ممتلكات ومعدات
431.900	431.900	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
2.406.000	2.406.000	-	-	-	-	-	-	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
6.744.136	6.744.136	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
51.735	51.735	-	-	-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين
7.341.408	7.104.526	195.299	10.996	3.443	1.721	3.852	21.571	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	٣ أكثر من شهور حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	2015-
17.207	-	-	-	-	-	-	17.207	الموجودات
993.873	-	-	-	11.700	400.658	3.844	577.671	نقد وأرصدة لدى البنوك
125.874	125.874	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
112.525	-	46.184	44.717	10.730	4.964	267	5.663	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
1.443.450	1.443.450	-	-	-	-	-	-	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
509.094	509.094	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9.288	-	9.288	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات حليفة
3.412.255	-	1.780.582	742.929	419.419	130.450	319.609	19.266	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
169.997	-	169.997	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
77.176	77.176	-	-	-	-	-	-	موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف
28.147	28.147	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
326.427	326.427	-	-	-	-	-	-	المخزون بالصافي
591.753	591.753	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
1.431	1.431	-	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
72.937	72.937	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في عمليات مشتركة
297.272	297.272	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
8.188.706	3.473.561	2.006.051	787.646	441.849	536.072	323.720	619.807	موجودات أخرى
								مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية
								المطلوبات-
169.997	-	169.997	-	-	-	-	-	مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف
48.813	-	48.813	-	-	-	-	-	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
18.030	-	18.030	-	-	-	-	-	دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
173.211	-	173.211	-	-	-	-	-	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
68.695	-	62.977	-	5.718	-	-	-	قروض
2.669	2.669	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
10.810	10.810	-	-	-	-	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
34.789	-	-	-	-	-	-	34.789	بنوك دائنة
112.447	112.447	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
639.461	125.926	473.028	-	5.718	-	-	34.789	مجموع المطلوبات
								حقوق الملكية-
								حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي؛
4.173.560	4.173.560	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
184.951	184.951	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل
31.812	31.812	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
447.026	447.026	-	-	-	-	-	-	أحتياطي القيمة العادلة، بالصافي
2.657.342	2.657.342	-	-	-	-	-	-	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
7.494.691	7.494.691	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
54.554	54.554	-	-	-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين
8.188.706	7.675.171	473.028	-	5.718	-	-	34.789	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(4.201.610)	1.533.023	787.646	436.131	536.072	323.720	585.018	فرق الحساسية
-	-	4.201.610	2.668.587	1.880.941	1.444.810	908.738	585.018	فرق الحساسية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون -	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	2014-
الموجودات								
23.840	-	-	-	-	-	-	23.840	نقد وأرصدة لدى البنوك
744.240	-	-	-	11.915	290.063	103.626	338.636	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
117.193	117.193	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات
139.052	-	39.835	40.327	7.347	2.677	267	48.599	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
1.456.212	1.456.212	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
475.708	475.708	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات حليفة
2.995.658	-	1.063.730	1.340.582	428.698	35.616	69.641	57.391	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
164.324	-	164.324	-	-	-	-	-	موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف
68.075	68.075	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
33.016	33.016	-	-	-	-	-	-	مخزون
320.107	320.107	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
462.516	462.516	-	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
1.431	1.431	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في عمليات مشتركة
7.170	7.170	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة م جهات ذات علاقة
76.356	76.356	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
256.510	256.510	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
7.341.408	3.274.294	1.267.889	1.380.909	447.960	328.356	173.534	468.466	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات-								
164.324	-	164.324	-	-	-	-	-	مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف
44.031	44.031	-	-	-	-	-	-	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
17.545	17.545	-	-	-	-	-	-	دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
141.575	141.575	-	-	-	-	-	-	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
41.108	-	20.433	10.996	3.443	1.721	1.014	3.501	قروض
2.838	2.838	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
10.542	10.542	-	-	-	-	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1.397	1.397	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
18.070	-	-	-	-	-	-	18.070	بنوك دائنة
104.107	104.107	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
545.537	322.035	184.757	10.996	3.443	1.721	1.014	21.571	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية-								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
3.738.799	3.738.799	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
135.625	135.625	-	-	-	-	-	-	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعتل عن العمل
31.812	31.812	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
431.900	431.900	-	-	-	-	-	-	أحتياطي القيمة العادلة، بالصافي
2.406.000	2.406.000	-	-	-	-	-	-	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
6.744.136	6.744.136	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
51.735	51.735	-	-	-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين
7.341.408	7.117.906	184.757	10.996	3.443	1.721	1.014	21.571	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(3.843.612)	1.083.132	1.369.913	444.517	326.635	172.520	446.895	فرق حساسية
-	-	3.843.612	2.760.480	1.390.567	946.050	619.415	446.895	فرق الحساسية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٣٩- التحليل القطاعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
				المنطقة الجغرافية
545.537	7.281.123	639.461	8.121.804	داخل المملكة
-	10.864	-	10.384	الدول العربية
-	49.421	-	56.518	أوروبا
<u>545.537</u>	<u>7.341.408</u>	<u>639.461</u>	<u>8.188.706</u>	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
				القطاع الاقتصادي
7.678	6.362.788	16.390	7.170.497	الاستثمار
4.507	157.576	4.702	143.135	الفنادق
12.686	48.342	12.034	45.469	الصحافة والنشر
480.465	543.328	567.294	621.817	الطاقة
5.621	48.226	3.841	51.330	التجارة
34.580	181.148	35.200	156.458	أخرى
<u>545.537</u>	<u>7.341.408</u>	<u>639.461</u>	<u>8.188.706</u>	

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٤٠- إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ فيما يلي:

- أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ٥,٤٥٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤,٣٤٦ ألف دينار).
ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الاول		
2014	2015	
		عقود مقايضة
173.923	97.199	
		استثمارات في صناديق مشتركة
1.892	-	

ج- إلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفضائق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٤٤,٩٦٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٧٢,٨٤٢ ألف دينار).

د- تعهدات الإيجار التشغيلي على شركة الضمان لإستثمارات الطاقة-شركة تابعة:

وقعت شركة الضمان لإستثمارات الطاقة والشركات التابعة لها بتاريخ ١ ايار ٢٠١١ عقد إيجار لمكاتبها ولمدة ١٥ سنة بمبلغ ١١٠ ألف دينار بالإضافة إلى بعض العقود قصيرة الأجل.

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

٣١ كانون الأول		
2014	2015	
		أقل من سنة
154	169	
		من سنة وحتى خمس سنوات
692	621	
		أكثر من خمس سنوات
1.746	962	
2.592	1.752	

ه- تعهدات الإيجار التشغيلي على شركة الضمان للإستثمار-شركة تابعة:

وقعت الشركة بتاريخ ٣٠ أيلول ١٩٩٨ عقد إيجار ارض 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 الزيادة أقل.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

و- التزامات شركة مركز الانطلاق الموحد لسفريات السيارات الخارجية - شركة تابعة:
وقعت الشركة بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٠٧ عقد لإنشاء وتشغيل لمجمع الانطلاق الموحد على ارض مملوكة لهيئة تنظيم قطاع النقل العام ويستحق بدل ايجار لأرض بمبلغ ٣٠ ألف دينار سنوياً ولمدى ٢٠ سنة من تاريخ مباشرة تقديم الخدمة على ان تستحق زيادة على بدل الايجار السنوي كل خمس سنوات بأخذ مجموع التضخم المعلن عنه من الجهات الرسمية للسنوات الخمس السابقة و اضافته على البديل الجديد. هذا ولم يتم الاتفاق على تاريخ مباشرة تقديم الخدمة حتى تاريخ القوائم المالية.

٤١ - مستويات القيمة العادلة

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

- المستوى (١): الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
المستوى (٢): معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الإلتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
المستوى (٣): معلومات غير الأصل أو الإلتزام لا تستند الى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال قائمة الإيرادات والمصرفيات الموحدة	125.874	-	-	125.874
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	1.350.584	92.866	-	1.443.450
مجموع موجودات مالية	1.476.458	92.866	-	1.569.324
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال قائمة الإيرادات والمصرفيات الموحدة	117.193	-	-	117.193
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	1374.624	81.588	-	1.456.212
مجموع موجودات مالية	1.491.817	81.588	-	1.573.405

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٤٢ - القضايا

صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

- هنالك قضايا مقامة ضد الصندوق مجموعها حوالي ٧٩٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧٥٥ ألف دينار)، ويرأى الإدارة والمستشارين القانونيين للصندوق فإنه لن يترتب على الصندوق أية التزامات.

- هنالك دعوى تحكيمية في سويسرا مقامة من قبل شركة KRIC لمواجهة الصندوق، تتعلق باتفاقية مزعومة لبيع أسهم الصندوق في بنك الاسكان للتجارة والتمويل. قام المحكم بتاريخ ٢٠ آب ٢٠١٥ بتبليغ الفرقاء برد الدعوى القضائية وتكليف الشركة المدعية بكافة التكاليف.

شركة المؤسسة الصحفية الاردنية (الرأي) - شركة تابعة

- هنالك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ١٠ر١٣٠٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: مبلغ ١١,٠١٨,٢٩٢ دينار) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة، وفي تقدير إدارة الشركة ومستشارها القانوني، فإنه لن يترتب على الشركة التزامات لقاء هذه القضايا.

شركة الأسواق الحرة الأردنية - شركة تابعة

- أ. هنالك قضايا عمالية مقامة ضد المجموعة بمبلغ ٥٧,٧٣٢ دينار، هذا ويرأى إدارة المجموعة والمستشار القانوني ان المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.
- ب. هنالك قضايا جمركية مقامة على المجموعة بمبلغ ١٣٥,٦٧٠ دينار ويرأى إدارة المجموعة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على إدارة المجموعة إي التزامات كون موقف المجموعة جيد.
- ج. قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار مطالبة عن ضريبة المبيعات على المجموعة للسنوات من سنة ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١١ بمبلغ ٣٤٥,٩٨٥ دينار عدا الغرامات تمثل ضريبة مبيعات على الإيرادات الأخرى للمجموعة عن السنوات المذكورة من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١١، تمت المصالحة على هذه القضايا والاستفادة من قرار مجلس الوزراء بالإعفاء من الغرامات حيث تم تسديد قيمة الضريبة البالغة ٩٨٤,٣٤٥ دينار.
- د. قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار مطالبة عن ضريبة المبيعات على المجموعة للسنوات ٢٠١٢ و٢٠١٣ بمبلغ ١٨٩,٦٣٥ دينار عدا الغرامات تمثل ضريبة مبيعات على الإيرادات الأخرى للمجموعة، تمت المصالحة على هذه القضايا والاستفادة من قرار مجلس الوزراء بالإعفاء من الغرامات حيث تم تسديد قيمة الضريبة والبالغة ١٨٩,٦٣٥ دينار.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تتعلق بمطالبات من قبل المستأجرين

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - شركة تابعة

هنالك قضية مقامة ضد الشركة وأطراف أخرى امام المحكمة بداية اربد يطالب فيها المدعي بإعادة تملك أراضي والمطالبة بفسخ وإلغاء عقود البيع والافراز والتعويض بمبلغ ١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هذا ويرأي الإدارة ومستشارها القانوني لن يترتب أية التزامات على الشركة تجاه القضية تتطلب قيد مخصص لقاءها كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

شركة الضمان لاستثمارات الطاقة - شركة تابعة

إن الشركات التابعة لشركة الضمان لاستثمارات الطاقة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ١١,٠٣٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٠,٨٨٥ ألف دينار)، ويرأي إدارة الشركة ومستشارها القانوني بأن المخصص المأخوذ لهذه القضايا البالغ مجموعه ٤٢٣ ألف دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تنتج عن تلك القضايا والمطالبات وأنه لا حاجة لأخذ مخصص إضافي لهذه القضايا.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٢ ألف دينار)، في حين بلغت قيمة القضايا المقامة من الشركة على الغير ١٥٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٨٩ ألف دينار).

منتجع كراون بلازا البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتجع بمبلغ ٤ آلاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧ آلاف دينار) وما زالت هذه القضايا في مراحلها الأولى. وفي رأي إدارة المنتجع ومستشاره القانوني أنه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتجع إنتركونتيننتال- العقبة - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٨٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٩٩ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. وقد تم تحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها، وترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أنه لن ينتج عنها أية التزامات جوهرية.

منتجع هوليدي إن البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٦ آلاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٣ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. وقد تم تحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها، وترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أنه لن ينتج عنها أية التزامات جوهرية.

خلال العام ٢٠١٤ تم رفع دعوى على الفندق موضوعها جرم التسبب بالوفاة وجرم السبب بالإيذاء مسجلة تحت رقم ٢٠١٤/٤٠١٨ وما زالت الدعوى منظورة وفي مرحلتها الأولى وترى الإدارة ومستشاريها القانونيين أنه لن ينتج عنها أية التزامات جوهرية.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدينانير الأردنية

فندق عمان الشام بالاس - فندق مملوك بالكامل

إن الفندق مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٣ آلاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. وبرأي ادارة الفندق ومستشاره القانوني انه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

فندق كراون بلازا البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

إن الفندق مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٥٢ آلاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥٧ ألف دينار) وبرأي الإدارة والمستشار القانوني إن المخصص المأخوذ كاف لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

٤٣- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على هذا الحساب خلال السنة كما يلي:

2014	2015	
1.730	2.838	الرصيد في بداية السنة
-	277-	ضريبة دخل سنوات سابقة
2.539	2.676	المخصص للسنة
<u>1.431-</u>	<u>2.568-</u>	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>2.838</u>	<u>2.669</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

2014	2015	
2.539	2.676	المخصص للسنة
<u>3.505</u>	<u>277-</u>	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
<u>6.044</u>	<u>2.399</u>	

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

الوضع الضريبي للمجموعة

صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة. ويرأى الإدارة فإن المخصص البالغ ٤٧٧ ألف دينار كافي ولا داعي لتقيد مبالغ إضافية، علماً بأن معظم نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.

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

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

حصلت الشركة على مخالصة ضريبة نهائية حتى سنة ٢٠١٣. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن سنة ٢٠١٤ حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة-شركة تابعة لشركة الضمان لإستثمارات الطاقة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٣، هذا وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير لعام ٢٠١٤.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة / الرأي - شركة تابعة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى العام ٢٠١٣ قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل عن العام ٢٠١٤، هذا ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة - شركة تابعة

تم تسوية ضريبة الدخل للمجموعة حتى العام ٢٠٠٣ ولم يتم أخذ مخصص لضريبة الدخل اعتماداً على نصوص بنود الاتفاقية الموقعة في ٣٠ آب ٢٠٠١ بين المجموعة ومؤسسة المناطق الحرة والتي تقضي بإعفاء أرباحها من ضريبة الدخل وضريبة الخدمات الاجتماعية وقد تم تمديد الاعفاء حتى ٣٠ آب ٢٠٢١ بموجب الاتفاقية الموقعة في ٨ كانون الاول ٢٠٠٩ مع مؤسسة المناطق الحرة.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٤٧,٥٤٩ دينار عن السنوات ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وقامت المجموعة بدفع ٤٩,٥٤٩ دينار كضريبة شاملة الغرامات لتلك السنوات خلال العام ٢٠١٥. أما بخصوص العام ٢٠٠٦ فهناك دعوى مقامة من قبل المجموعة على دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لدى محكمة البداية الضريبية بخصوص منع المطالبة بإخضاع كافة بنود الإيرادات الأخرى لضريبة الدخل حيث بلغت قيمة الضرائب المعترض عليها من المجموعة ١٣٠,٠٣٠ دينار بعد اجراء الخبرة الضريبية، أما بخصوص العام ٢٠٠٧ قامت المجموعة برفع دعوى على دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لدى محكمة البداية الضريبية بخصوص منع المطالبة بإخضاع كافة بنود الإيرادات وصدر قرار من محكمة البداية الضريبية بمنع مطالبة المجموعة بضريبة الدخل عن عام ٢٠٠٧ وذلك كونها معفاة إعفاءً مطلقاً غير مقيد، وتم إستئناف القضية ومن ثم تمييزها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. وصدر قرار من محكمة التمييز بخصوصها بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٢ حيث أيدت المحكمة قرار مقدر الضريبة بفرض الضريبة على المجموعة. قامت المجموعة خلال العام ٢٠١٣ بدفع مبلغ ١٩٠,١٢٧ دينار كضريبة دخل عن العام ٢٠٠٧.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٧٨٥,٤٨٠ دينار عن السنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع فوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتم الاعتراض على ضريبة الدخل وتم رفض الاعتراض من دائرة ضريبة الدخل وعليه قامت المجموعة برفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل، والقضية في مرحلتها النهائية حيث أنها مرفوعة لإصدار القرار النهائي من قبل محكمة البداية الضريبية.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٥٥٧,٨٧٥ دينار عن السنوات ٢٠١٠ و ٢٠١٢ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع الفوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتمت المصالحة على هذه القضية والاستفادة من قرار مجلس الوزراء بالإعفاء من الغرامات حيث تم تسديد مبلغ ٨٤٤,٢٩١ دينار وإنهاء القضية.

قدمت المجموعة الإقرار الضريبي الخاص بعام ٢٠١٣ وتم دفع رصيد الضريبة الناتجة عن الإقرار بمبلغ ٢٦٨,١٧٩ دينار شاملا الغرامات للاستفادة من قرار مجلس الوزراء بالإعفاء من ٧٥% من الغرامات في حال دفع أصل الضريبة ولم تقم دائرة الضريبة بتدقيق هذه السنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

قدمت المجموعة الإقرار الضريبي الخاص بعام ٢٠١٤ وتم دفع رصيد الضريبة الناتجة عن الإقرار بمبلغ ٣٣٤,٢٠٢ دينار وتم قبول هذه السنة من قبل دائرة الضريبة ضمن نظام العينات.

قامت المجموعة بالتسجيل في ضريبة المبيعات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ وذلك من أجل الاستفادة من قرار مجلس الوزراء بالإعفاء من الغرامات في حال تسديد أصل المبالغ الضريبية. قامت المجموعة خلال العام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ١٠٦,٥٣٢ دينار كضريبة مبيعات عن العام ٢٠١٤.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧، هذا وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وإصدار قرار بفرض ضريبة على الشركة بمبلغ ٢٠٠,٤٥٣ دينار عن هذه السنوات وقد قامت الشركة بالإعتراض على هذا القرار لدى محكمة البداية الضريبية. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الإقرارات الضريبية للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٤ وبرأي الإدارة فلا داعي لأخذ مخصصات اضافية.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية العام ٢٠١٤، باستثناء السنة المالية ٢٠١٠ والتي هي مستأنفة لدى المحكمة ولا زالت منظورة لدى المحكمة. وعن أعمال الشركة في العقبة حتى نهاية العام ٢٠١١. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للأعوام ٢٠١٢ و٢٠١٣ و٢٠١٤، وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة المحاسبية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية للشركة، ولم تقم إدارة الشركة بقيد الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير جوهرية ولعدم تيقن إدارة الشركة من الإستفادة منها في المستقبل القريب.

شركة راما للإستثمار والإدخار - شركة تابعة

تم احتساب مصروف لضريبة الدخل لعام ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤ ما عدا سنة ٢٠١٢.

علماً بأنه تم قبول الاقرارات وفق نظام العينات (بدون اجراء الفحص الضريبي) عام ٢٠١١ و٢٠١٣ و٢٠١٤.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - شركة تابعة

قامت الشركة باحتساب مخصص ضريبة دخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥. وفقاً لقانون المناطق التنموية رقم (٢) لسنة ٢٠٠٨ حيث أن الشركة تقوم باقتطاع مخصص ما نسبته ٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة كمخصص لضريبة الدخل.

مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ و٢٠١٣ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم ٢٨ لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى عام ٢٠١١ وحصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى ذلك العام.

تم تقديم كشف الدخل السنوي للشركة للسنتين المنتهيتين المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ و٢٠١٣ ضمن المدة القانونية. ولم يتم مراجعتها من قبل ضريبة الدخل حتى تاريخ القوائم المالية للشركة.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

٤٤ - مساهمة مقدمة لحقوق غير المسيطرين

تم الاتفاق بين حكومة المملكة الأردنية الهاشمية والوحدة الاستثمارية لمؤسسة الضمان الاجتماعي في سنة ٢٠٠٧ أن تكون الحصص في رأسمال شركة تطوير المفرق ٨٠٪ لشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية، ١٠٪ للصندوق الهاشمي لتنمية البادية، ١٠٪ للصندوق الملك عبد الله للتنمية.

وبناءً على قرار هيئة إدارة - الوحدة الاستثمارية - لمؤسسة الضمان الاجتماعي رقم ١٤/١٤/٢٠٠٧ في اجتماعها رقم ١٤ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/٨/١٩، الذي نص على أن يكون رأسمال شركة تطوير المفرق ٢٠ مليون دينار أردني، يدفع بكامله من الوحدة الاستثمارية التي أصبحت - شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - لاحقاً الخلف القانوني لها في ذلك الاتفاق. تم تحميل حساب الخسائر المتراكمة للشركة خلال العام بخسائر بقيمة ٣ مليون دينار، والذي يمثل القيمة المدفوعة من قبل شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية خلال سنة ٢٠١٥ عن حصص الشركاء غير المسيطرين بحسب النسب المذكورة أعلاه، بعد قيامها بدفع مبلغ ١٥ مليون دينار لشركة تطوير المفرق استكمالاً لإجراءات رفع رأس المال المقرر لها بحسب الاتفاق المذكورة أعلاه.

٤٥ - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

معايير المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

معايير المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد

تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء

التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية- بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ -تصنيف وقياس الادوات المالية-. ستقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية
تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
 - يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
 - تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة
لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)-عقود الايجار- خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاف الدنانير الأردنية

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة
تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) - اندماج الاعمال - عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية الموحدة.

٤٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٤ لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠١٥. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات وحقوق الملكية لعام ٢٠١٤.