



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم

| | | | |
|-----|---|----|--|
| 61 | استثمارات الصندوق | 5 | كلمة رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي |
| 72 | الشراكة مع القطاع العام والخاص | 7 | كلمة رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي |
| 74 | إدارة المخاطر ومنهجية استثمارية الأعمال | 9 | صندوق الاستثمار في سطور |
| 77 | الاستدامة | 11 | الهيكل التنظيمي |
| 82 | التحول الرقمي | 12 | المؤشرات الاستراتيجية للرؤى الوطنية ذات العلاقة بعمل الصندوق |
| 84 | الامن السيبراني | 15 | ملخص حصاد العام 2024 |
| 87 | التوجهات الاستراتيجية | 20 | الحوكمة المؤسسية |
| 89 | ملخص أداء الاقتصاد الوطني لعام 2024 | 34 | مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي |
| 94 | ملخص الأداء المالي للصندوق لعام 2024 | 44 | الإدارة التنفيذية وفريق العمل |
| 111 | القوائم المالية المنفصلة لعام 2024 | 55 | ملخص الخطة الاستراتيجية |
| 163 | القوائم المالية الموحدة لعام 2024 | 58 | السياسة الاستثمارية |



السادة مشتركي ومتقاعدي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أضع بين أيديكم التقرير السنوي لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لعام 2024، في وقت يشهد فيه العالم تحولات متسارعة اقتصاديا وماليا، تُعيد رسم أدوار المؤسسات الاستثمارية الكبيرة في منظومة النمو والاستقرار.

لقد واصل الصندوق خلال عام 2024 ترسيخ موقعه كمستثمر مؤسسي رائد أساسي في الاقتصاد الأردني، مدفوعاً بنهج يقوم على التوازن بين تعظيم العائد طويل الأمد، وحماية مدخرات المشتركين والمتقاعدين، والمساهمة الفاعلة في تحفيز النشاط الاقتصادي، وقد بلغت موجودات الصندوق في نهاية السنة نحو 16.2 مليار دينار أردني، مقارنةً بـ 14.8 مليار دينار في نهاية عام 2023، محققة نسبة نمو 9%. كما ارتفع صافي الدخل الاستثماري ليصل إلى 905 ملايين دينار، بزيادة مقدارها 13.6% عن العام السابق.

هذه الأرقام، وإن عكست كفاءة تشغيلية ملحوظة، لها دلالات عميقة تتمثل في أثرها الاستراتيجي على الاقتصاد الوطني. فالصندوق لا يقتصر دوره على إدارة موجودات مالية فحسب، بل يشكل أحد الأعمدة الأساسية في المعادلة الاقتصادية الوطنية، حيث يرفد الاقتصاد بسيولة طويلة الأجل، ويوجه رأس المال نحو قطاعات واعدة تُسهم في رفع كفاءة استخدام الموارد الاستثمارية، وتعزيز الاستقرار المالي على المستوى الكلي.

من هذا المنطلق، لا يُقاس الأداء الاستثماري بمعدلات العائد فحسب، بل بقدرة الصندوق على بناء قاعدة استثمارية متينة طويلة الأجل تُفضي إلى تدفقات نقدية مستقرة مستقبلاً، تساهم في استدامة النظام التأميني، وتعزز كفاءته في الوفاء بالتزاماته طويلة الأجل، ومن خلال هذا النهج، يضطلع الصندوق، بوصفه مستثمراً مؤسساً محورياً، بدور فاعل في تحفيز الاستثمار الإنتاجي، ورفع كفاءة التخصيص الرأسمالي، وتعزيز قدرة الاقتصاد الوطني.

انعكس هذا التوجه في تنوع استثمارات الصندوق بقطاعات استراتيجية مثل القطاع المصرفي، والتعدين، والخدمات، والزراعة، والطاقة المتجددة، والبنية التحتية، والسياحة، والعقار، إضافة إلى الاستثمار لأول مرة في قطاع التكنولوجيا المالية، بما يعكس توجهاً مدروساً نحو الاقتصاد الرقمي والقطاعات الصاعدة. هذا التنوع لم يكن مجرد توزيع للموجودات، بل أداة تنفيذ لرؤية وطنية تسعى إلى تمازج القيمة الاقتصادية والاجتماعية في آن واحد، من خلال دعم مشاريع ذات أثر إنتاجي مباشر، وتوليد فرص عمل نوعية في المحافظات، وتحفيز الشراكات مع القطاع الخاص ضمن بيئة استثمارية آخذة في التطور.

يدير الصندوق أموال الضمان الاجتماعي كأمانة ومسؤولية وطنية، فالاستثمار المسؤول يتكامل مع الرؤية الوطنية الأشمل وبالتحديد رؤية التحديث الاقتصادي، ومن هنا، يأتي التزام مجلس الاستثمار بتنفيذ سياسات مدروسة تربط القرار الاستثماري بالغاية، والعائد بالأثر، ضمن إطار من الحوكمة الفاعلة والشفافية المؤسسية لتوجيه المدخرات التأمينية نحو أدوات إنتاجية تُحدث أثراً تراكمياً في الناتج المحلي الإجمالي، وتُعزز من قدرة الاقتصاد الأردني في مواجهة التحديات والتقلبات.

وإذ نمضي قُدماً، فإننا ندرك أن إدارة هذه الأموال تتجاوز حدود الكفاءة التشغيلية؛ إنها مسؤولية استراتيجية تتطلب بُعد نظر، وثباتاً مؤسسياً، ورؤية مستقبلية طموحة، وقد شكّل التعاون المتكامل المستمر الوثيق بين مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والإدارة التنفيذية في صندوق الاستثمار ركيزة لهذا النهج، كما عزّز من فاعلية منظومة القرار الاستثماري، وضمن الانسجام مع التوجهات الوطنية في مجالات التنمية، والعدالة الاجتماعية، والاستدامة.

في هذا السياق، فإن رؤية سيدي حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم، وسيدي صاحب السمو الملكي ولي العهد الأمير الحسين بن عبد الله الثاني المعظم، حفظهما الله، تُمثل البوصلة التي توجه عملنا نحو بناء اقتصاد إنتاجي شامل، يربط النمو بالعدالة، ويُعزز الثقة بمستقبل الاستثمار والمؤسسات الوطنية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي

عمر ملحس



السادة مشتركي ومتقاعدي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يشكل العام 2024 علامة فارقة في مسيرة صندوق استثمار أموال

الضمان الاجتماعي، إذ واصل الصندوق أداءه المتقدم مستنداً إلى أسس مهنية راسخة وتوزيع استراتيجي متزن للموجودات. فقد ارتفع إجمالي موجودات الصندوق ليصل إلى نحو 16.2 مليار دينار أردني في نهاية العام، مقارنة مع 14.8 مليار دينار نهاية عام 2023، أي بزيادة مقدارها حوالي 1.3 مليار دينار، ونسبة نمو بلغت 9%.

أما على صعيد عوائد المحافظ الاستثمارية، فقد بلغ صافي الدخل نحو 905 مليون دينار في عام 2024، مقارنة بـ 797 مليون دينار في العام السابق، بزيادة قدرها 108 مليون دينار ونسبة نمو بلغت 13.6%. ويعكس هذا الأداء تحسن أداء معظم المحافظ، وفي مقدمتها محفظة السندات التي ارتفعت عوائدها بنحو 60 مليون دينار نتيجة المشاركة المدروسة في إصدارات سندات الخزينة ذات العوائد المجزية والمخاطر المحدودة. كما سجلت محفظة أدوات السوق النقدي نمواً ملحوظاً، حيث ارتفعت عوائدها بمقدار 32 مليون دينار، بالإضافة إلى التحسن المتحقق في محفظتي الأسهم والقروض، ما يعكس فعالية النهج الاستثماري للصندوق واستجابته الديناميكية للتغيرات الاقتصادية.

واستمر الصندوق في تنفيذ خطته الاستراتيجية والتي تهدف إلى تعظيم العائد على الموجودات ضمن حدود مخاطر مدروسة، وبما يتماشى مع نتائج الدراسات الاكتوارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. وقد تم مواءمة هذه الخطة مع مستهدفات رؤية التحديث الاقتصادي والتوجهات الوطنية لتحديث القطاع العام.

وفي سياق الاستثمارات النوعية في قطاعات استراتيجية تمثل رافعات للنمو الاقتصادي والتنمية المستدامة، يستثمر الصندوق في القطاع المصرفي، التعدين، الطاقة المتجددة، البنية التحتية، السياحة، والزراعة. وقد شكّل دخول الصندوق لأول مرة إلى قطاع التكنولوجيا المالية خطوة مدروسة نحو تنويع أدواته الاستثمارية

وتعزيز حضوره في الاقتصاد الرقمي. وقد جاءت هذه التوجهات الاستثمارية ضمن إطار شمولي يوازن بين العائد المالي والأثر الوطني، ويرتكز على تعظيم قيمة موجودات الصندوق، وتحفيز الاستثمار في المحافظات، وبالشراكة مع القطاع الخاص، بما يعكس الدور المحوري للصندوق في دعم الاستقرار الاقتصادي وتنفيذ مستهدفات الرؤية الوطنية.

وعلى المستوى المؤسسي، عزز الصندوق من منظومة الحوكمة، من خلال تنظيم منتدى الحوكمة التاسع بمشاركة نخبة من المتخصصين من القطاعين العام والخاص. كما نُفذت برامج تدريبية لبناء القدرات المؤسسية، وتم توسيع دائرة التعاون والتواصل مع الجهات الرقابية والمجتمع المدني والشركاء الاستثماريين.

إن ما تحقق من إنجازات خلال العام الماضي ما كان ليتبلور لولا منظومة العمل المؤسسي التي تجمع بين الرؤية والإرادة، والتكامل بين الجهات الوطنية المختلفة، وفي مقدمتها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومجلس إدارة أموال الضمان الاجتماعي، والجهات الرقابية، وشركاء الصندوق من القطاعين العام والخاص، ووسائل الإعلام، ومؤسسات المجتمع المدني. كما أتوجه بالتقدير لجهود فريق العمل في الصندوق، الذين يشكلون الركيزة الأساسية لاستمرار التميز في إدارة أموال الأردنيين بكل مهنية واقتدار.

وإذ نستشرف المرحلة المقبلة، نؤكد التزامنا بمواصلة هذا النهج المؤسسي المسؤول، والعمل على تعظيم الأثر التنموي لاستثمارات الصندوق، بما ينسجم مع الرؤية الملكية السامية لحضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم، وسمو ولي العهد الأمير الحسين بن عبدالله الثاني، حفظهما الله، نحو اقتصاد مستدام وتنمية شاملة وعدالة اجتماعية تضمن كرامة الإنسان الأردني وتصور مستقبله.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

د. عزالدين كناكريه

صندوق الاستثمار في سطور

باشر صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي أعماله في عام 2003، ليضطلع بدوره كذراع استثماري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، واطعاً نصب عينيه إدارة موجودات المؤسسة وتنميتها وفق أسس مؤسسية راسخة، بما يعزز من المتانة المالية المؤسسية ويضمن استدامتها على المدى الطويل.

ويقوم الصندوق بهذا الدور من خلال بناء وإدارة محفظة استثمارية فاعلة ومتنوعة قطاعياً وجغرافياً تهدف إلى تحقيق عوائد مجدية ومستقرة ضمن مستويات مخاطر مقبولة، بما يُمكن المؤسسة من الوفاء بالتزاماتها المستقبلية تجاه المشتركين والمتقاعدين، ويسهم أيضاً في تحفيز النمو الاقتصادي، وتوفير فرص العمل، وتعزيز التنمية المستدامة، انسجاماً مع الرؤية الوطنية للتحديث الاقتصادي، والتوجهات الوطنية في تعظيم الأثر التنموي للاستثمار.

ويعتمد الصندوق في قراراته الاستثمارية على نهج مؤسسي يقوم على التحليل المالي والفني والمفاضلة بين البدائل الاستثمارية. كما يُولي أهمية كبيرة لتعزيز الشراكة مع القطاع الخاص، بما يسهم في توسيع قاعدة الفرص المتاحة وتحقيق قيمة مضافة للاقتصاد الوطني.

الرسالة



تحقيق عوائد مجدية ومستمرة على الاموال المستثمرة، وتوفير السيولة اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، والمساهمة في نمو الاقتصاد الوطني وفق أفضل المعايير الدولية والممارسات الفضلى ذات العلاقة.

الرؤية



الاستثمار لضمان مستقبل الأجيال

القيم الجوهرية



نؤمن بالحوكمة المؤسسية

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

نستثمر بمسؤولية

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

نعمل بمهنية وحرفية

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

الهيكل التنظيمي





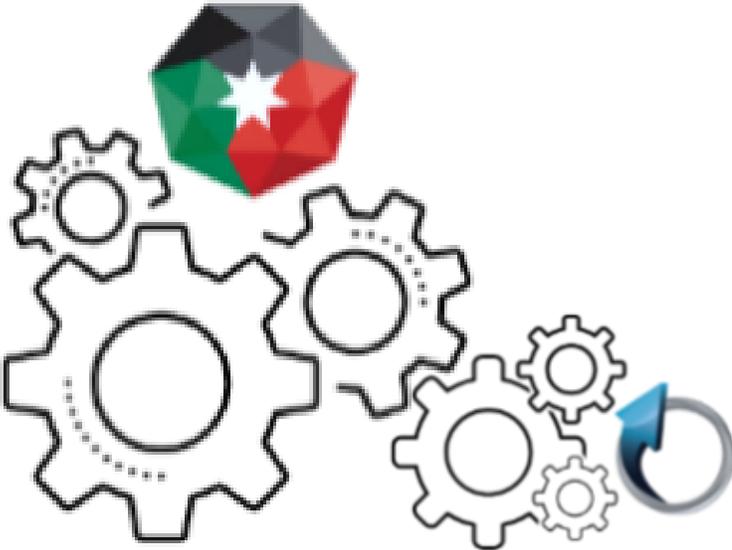
المؤشرات الاستراتيجية الوطنية

المؤشرات الاستراتيجية الوطنية

تواصل المملكة الأردنية الهاشمية جهودها نحو بناء نموذج تنموي حديث وشامل، يُلبّي تطلعات المستقبل ويعزز قدرة الاقتصاد الوطني على التكيف مع المتغيرات. ويأتي مشروع التحديث الوطني الشامل كمظلة إصلاحية تستهدف النهوض بمختلف القطاعات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، بما يحقق الاستدامة والمنعة المؤسسية. هذا وتهدف رؤية التحديث الاقتصادي المنبثقة عن مشروع التحديث الوطني الشامل إلى إطلاق الإمكانيات الاقتصادية الكامنة، والارتقاء بجودة حياة المواطنين، مع التركيز على الاستدامة كعنصر جوهري في منظومة الإصلاح الوطني.

وفي هذا السياق، يضطلع صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، بصفته مستثمراً وطنياً رئيسياً، بدور محوري في دعم تحقيق أهداف مشروع التحديث، من خلال موازنة توجهاته الاستثمارية مع الأولويات الوطنية، وتعزيز تكامل أنشطته مع مستهدفات خارطة تحديث القطاع العام. وقد حدد الصندوق القطاعات ذات الأولوية الاستثمارية، وهي القطاع المالي، التعدين، التطوير العقاري، السياحة، والزراعة، بما يتماشى مع إطار سياسته الاستثمارية ويمكنه من تحقيق عوائد مالية وتعزيز أثر استثماراته اقتصادياً واجتماعياً.

كما يقوم الصندوق بدراسة وتقييم بعض الفرص الاستثمارية الواردة في البرنامج التنفيذي لرؤية التحديث الاقتصادي، ومشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص، وبما يحقق أهداف الصندوق الاستراتيجية وأهداف رؤية التحديث الاقتصادي.





أهداف مشروع التحديث الوطني

خلق فرص عمل للأردنيين

تحفيز نمو اقتصادي شامل ومستدام

تعزيز تنافسية الأردن عالمياً

تحقيق رؤية تحديث القطاع العام من خلال تعزيز الحوكمة والوصول الى جهاز حكومي فعال، وتطوير الثقافة المؤسسية الداعمة للإنتاج والتطوير والابتكار

تعزيز تنافسية الأردن عالمياً من خلال تطوير الخدمات الرقمية جسر الفجوة بين الجنسين في مكان العمل

تحقيق رؤية تحديث القطاع العام من خلال اتباع إجراءات انسيابية ومركنة داخل المؤسسات وفيما بينها، والوصول الى بيئة عمل جاذبة للكفاءات وممكنة للإنجاز، وتطوير الثقافة المؤسسية الداعمة للإنتاج والتطوير والابتكار

تعزيز تنافسية الأردن عالمياً من خلال زيادة المواثمة بين المهارات المقدمة والمطلوبة وزيادة البحث والتطوير وتعزيز الأداء الحكومي

تحقيق رؤية تحديث القطاع العام من خلال الوصول الى بيئة عمل جاذبة للكفاءات وممكنة للإنجاز الوصول الى جهاز حكومي فعال ذي كفاءة، تطوير الثقافة المؤسسية الداعمة للإنتاج والتطوير والابتكار

تعزيز تنافسية الأردن عالمياً من خلال تحسين جودة الحياة وتعزيز الاستدامة

الأهداف الاستراتيجية للصندوق

تحقيق عوائد مجدية ضمن مستويات مخاطر مقبولة لتعظيم قيمة واستدامة استثمارات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

توفير السيولة اللازمة لتغطية الالتزامات المادية طويلة الأجل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ترسيخ صورة الصندوق كمستثمر وطني طويل الأمد

الالتزام بمعايير الحوكمة الرشيدة وشفافية الإفصاح

توفير بيئة عمل محفزة وداعمة لأعمال الصندوق

اتباع أفضل المعايير والممارسات الدولية

تنمية الموارد البشرية في الصندوق

المساهمة في تعزيز المسؤولية المجتمعية في الأردن



ملخص حصاد العام 2024

الأداء المالي



الدخل

الموجودات

797

مليون دينار

نهاية 2023



905

مليون دينار

نهاية 2024

14.8

مليار دينار

نهاية 2023



16.2

مليار دينار

نهاية 2024

الحوكمة



لجنة الاستثمار

مجلس الاستثمار



138 اجتماع

13 اجتماع

الموظفون



122 موظفاً وموظفة



84% نسبة الرضا الوظيفي



29% نسبة الموظفات في
الوظائف القيادية



33.6% نسبة الموظفات من
العدد الإجمالي من الموظفين

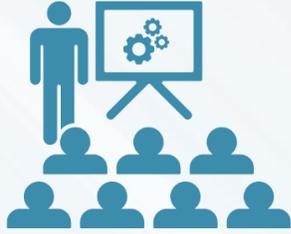


17.8% نسبة تمثيل السيدات في مجالس
الإدارة التي تساهم فيها الضمان الاجتماعي



36% نسبة الموظفات في الوظائف الاشرافية

مؤشرات توفير بيئة ممكنة في العمل



1193 ساعة تدريبية

مجموع الساعات التدريبية للموظفات



2830 ساعة تدريبية

مجموع الساعات التدريبية لكافة الموظفين

المتعاملون



نسبة رضا الموردين %84.6



نسبة رضا متلقي الخدمة %90

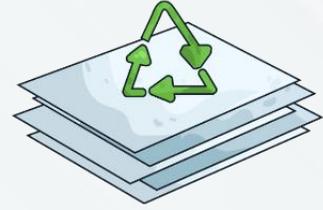


نسبة وعي الجمهور بأعمال الصندوق %82.3

البيئة



حجم استهلاك الوقود 6247 لتر



حجم الورق المعاد تدويره 2215 كغم



حجم استهلاك الكهرباء 378549 كيلو واط/الساعة



حجم استهلاك المياه 1168 م²



71% نسبة التوفير في فواتير الكهرباء للاشتراكات المستفيدة من الربط لمحطات توليد الكهرباء من الطاقة الشمسية



الحوكمة المؤسسية

الحوكمة المؤسسية

يؤمن صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بأن الحوكمة المؤسسية السليمة تمثل الإطار الذي يحكم الأداء الفعّال، ويضمن النمو المستدام، ويعكس الالتزام بالمسؤولية تجاه أصحاب العلاقة. ومن هذا المنطلق، يحرص الصندوق على تطبيق نظام شمولي للحوكمة وتعزيز مبادئ الشفافية، والمساءلة، والنزاهة، وبما ينسجم مع التشريعات الوطنية والممارسات العالمية الفضلى.

ويعتمد الصندوق نماذج عمل متطورة، وإجراءات تنفيذية، تُدار وفق أعلى المعايير المهنية، وترتكز على سياسات واضحة تضمن اتساق القرارات الاستثمارية مع أهداف الصندوق الاستراتيجية. وتُعد الحوكمة المؤسسية محوراً رئيساً في نهج الإدارة الرشيدة الذي يعتمده الصندوق على مستوى جميع أنشطته ووحداته التنظيمية.



منظومة الحوكمة المؤسسة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

دليل الحوكمة
المؤسسية

سياسة الحوكمة
الاستثمارية

نظام صندوق استثمار
أموال الضمان
الاجتماعي ومجلس
الاستثمار رقم (97)
لسنة 2014

قانون الضمان
الاجتماعي رقم (1)
لسنة 2014
وتعديلاته

سياسة امن
المعلومات والأنظمة
التقنية الذكية

سياسة منع تضارب
المصالح المحتملة
لأعضاء مجلس
الاستثمار وموظفي
وأعضاء اللجان
والفرق

معايير النزاهة
الوطنية والشفافية

مدونة السلوك
الوظيفي

الهيكل الإداري لمجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي



المنظومة الرقابية:

يعتمد الصندوق منظومة رقابية متكاملة ومتعددة المستويات تضمن سلامة كافة العمليات والأنشطة الاستثمارية والتشغيلية، وحصافة اتخاذ القرار، والامتثال لكافة القوانين والتشريعات النافذة.

التشريعات الناظمة للعمل:



تخضع أعمال الصندوق لأحكام قانون الضمان الاجتماعي النافذ، ونظام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس الاستثمار، والنظام المالي للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ونظام اللوازم للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ونظام الأشغال للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ونظام الخدمة المدنية، بالإضافة إلى جميع القوانين والتشريعات النافذة في المملكة الأردنية الهاشمية.

كما تقوم وحدة الشؤون القانونية بالمشاركة في إعداد التشريعات الداخلية والسياسات التي تحكم أعمال الصندوق لضمان حصافتها وعدم تعارضها مع القوانين واللائحة النافذة.

الرقابة من قبل مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:



حدد قانون الضمان الاجتماعي مهام وصلاحيات مجلس الإدارة المتعلقة بالجانب الاستثماري من المؤسسة. ويمارس مجلس إدارة المؤسسة الرقابة المباشرة على أعمال الصندوق، ويتم اطلاعه بشكل شهري على جميع قرارات ومحاضر اجتماعات مجلس الاستثمار، بالإضافة إلى اطلاعه بشكل شهري على تقرير متابعة تنفيذ قرارات مجلس إدارة المؤسسة المتعلقة بالجانب الاستثماري.

وهناك ثلاث لجان منبثقة عن مجلس إدارة المؤسسة تمارس الرقابة على أعمال الصندوق وهي:



ولكل لجنة من هذه اللجان مهامها المختلفة والمحددة بموجب أحكام قانون الضمان الاجتماعي النافذ وقرارات مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بهذا الخصوص، علماً بأن هذه اللجان تقوم بالمراقبة على أعمال المؤسسة بشقيها التأميني والاستثماري.

الرقابة من قبل مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي:



حدد قانون الضمان الاجتماعي مهام وصلاحيات مجلس الاستثمار. ويمارس مجلس الاستثمار الرقابة المباشرة على عمل الإدارة التنفيذية للصندوق، كما أن هناك ثلاث لجان منبثقة عن مجلس الاستثمار هي:



ولكل من هذه اللجان مهامها المختلفة والمحددة بموجب أحكام نظام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس الاستثمار الصادر بموجب أحكام قانون الضمان الاجتماعي النافذ. وتعزيزاً للدور الرقابي لأعمال هذه اللجان، فإن الإدارة التنفيذية في الصندوق لا تشارك في عضوية أي من اللجان المنبثقة عن مجلس الاستثمار.

الرقابة الداخلية:



هناك عدد من المديريات والوحدات الرقابية في الصندوق التي تقوم بمراقبة سلامة وحصافة الإجراءات المتخذة من قبل المديريات والوحدات المختلفة في الصندوق وفق التشريعات النافذة واجراءات العمل المعمول بها، وهي: مديرية إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي التي تقوم برفع تقارير دورية للجنة المخاطر الاستثمارية المنبثقة عن مجلس الاستثمار، ومديرية الرقابة المالية والتي تقوم بإعداد تقارير الأداء المالي والبيانات المالية

ورفعها لمجلس الاستثمار، ووحدة التدقيق الداخلي التي تقوم برفع تقارير شهرية للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الاستثمار، ومديرية العمليات والشؤون الإدارية والتي تقوم بتنفيذ جميع العمليات والقيود المالية وفتح الحسابات ذات العلاقة وإصدار أوامر الدفع والتأكد من تطبيق الإجراءات النافذة وتوفير المستندات والوثائق المعززة للعمليات.

وتقوم هذه المديریات والوحدات بأعمال الرقابة السابقة واللاحقة على أعمال الصندوق بموجب التشريعات النافذة وإجراءات العمل المعمول بها.

الرقابة الخارجية:



تخضع أعمال الصندوق إلى رقابة ديوان المحاسبة بالتدقيق اللاحق على أعمال الصندوق، ورقابة المدقق الخارجي والذي يتم تعيينه من قبل مجلس إدارة المؤسسة لتدقيق حسابات المؤسسة بشقيها التأميني والاستثماري. كما يقوم الصندوق برفع تقارير ربع سنوية عن أداء الصندوق ونتائجه المالية واستثماراته لمجلس إدارة المؤسسة، ليقوم بدوره برفعها إلى مجلس الوزراء ولمجلسي الأعيان والنواب.

النزاهة المهنية:



يلتزم الصندوق بتطبيق منظومة متكاملة من ضوابط النزاهة، تشمل مدونة السلوك الوظيفي، إقرارات الذمة المالية، ونماذج الإفصاح عن تضارب المصالح، بما يعزز الانضباط الوظيفي ويضمن أعلى درجات الشفافية والمسؤولية في الأداء المؤسسي.

أ. مدونة قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات الوظيفة العامة

يولي الصندوق أهمية خاصة لترسيخ السلوك المهني المنضبط وتعزيز القيم المؤسسية من خلال الالتزام التام بمدونة قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات الوظيفة العامة، الصادرة استناداً إلى أحكام نظام الخدمة المدنية. ويوقع كل موظف على وثيقة تعهد بالالتزام بهذه المدونة قبل مباشرته للعمل، مما يعزز ثقافة النزاهة، والشفافية، وتكافؤ الفرص، والانتماء المؤسسي.

وتهدف المدونة إلى وضع إطار أخلاقي واضح يرشد السلوك الوظيفي، ويُرسِّخ مبادئ الانضباط الذاتي، ويُعزز ثقة المواطنين وملتقي الخدمة بالمؤسسات العامة. كما تمثل مرجعاً توجيهياً لتمكين الموظفين من اتخاذ قرارات أخلاقية وسليمة تخدم مصلحة الصندوق، وتتسجم مع أهدافه الاستراتيجية.

ب. التعاون مع المؤسسات الوطنية:

انطلاقاً من التزامه الوطني بدعم منظومة النزاهة العامة، شارك الصندوق خلال عام 2024 في الحملة التوعوية التي أطلقها المركز الوطني للأمن السيبراني بمناسبة "شهر التوعية بالأمن السيبراني"، من خلال إعادة نشر المحتوى التوعوي على منصاته الرسمية، وتعميم الرسائل التوعوية داخلياً عبر البريد الإلكتروني، لضمان وصول المحتوى لجميع الموظفين وتعزيز ثقافة الوعي الأمني الرقمي.

ت. الإفصاح وسياسة منع تضارب المصالح:

يطبّق الصندوق سياسة شاملة لمنع تضارب المصالح، تشمل الموظفين وأعضاء ومقرري اللجان وفرق العمل، وتُبنى على مدونة السلوك ونظام الخدمة المدنية. وتتطلب هذه السياسة توقيع إقرارات دورية تتعلق بالذمة المالية، وحفظ سرية المعلومات، والإفصاح دورياً عن الممتلكات وأي تغيير يطرأ عليها، وذلك من خلال تقديم نموذج إقرار الذمة المالية، والتصريح عن أي تضارب فعلي أو محتمل في المصالح، لا سيما في الوظائف الإشرافية، من خلال توقيع نموذج عدم تضارب المصالح.

- أعضاء مجلس الاستثمار:

أقرّ مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي سياسة منع تضارب المصالح المحتملة لأعضاء مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي بتاريخ 2017/3/9، وذلك بهدف تعزيز منظومة الحوكمة الرشيدة للمؤسسة بشقيها التأميني والاستثماري، على نحو يُسهم في تحقيق أهداف المؤسسة وضمان قدرتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه الشركاء والمشاركين والمتقاعدين.

وتهدف هذه السياسة إلى منع أي شكل من أشكال تضارب المصالح بين مصلحة أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الاستثمار من جهة، ومصلحة المؤسسة والصندوق من جهة أخرى. ويلتزم كل عضو، عند تعيينه، بالاطلاع على السياسة والإقرار بالالتزام بها، وتوقيع نموذج الإفصاح عن تضارب المصالح الذي يتضمن أي من أشكال التضارب القائم أو المحتمل، أو أي موضوع قد يُفسر بأنه تضارب في المصالح مع المؤسسة أو الصندوق.

وتأتي هذه السياسة كأحد متطلبات تنفيذ قانون الضمان الاجتماعي وبما ينسجم مع طبيعة أعمال المؤسسة والصندوق والتشريعات الأردنية النافذة، التي تنص على وجوب التزام العضو بعدم استخدام صلاحياته الرسمية لتحقيق مصالحه الشخصية أو مصالح مالية له أو لأفراد عائلته. كما يُلزم بالإفصاح عن المصالح الشخصية التي قد يترتب عليها تضارب محتمل، والامتناع كلياً، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، عن القيام بأي معاملة تفضيلية لأي جهة أو شخص، مع الإفصاح الكامل عن الأصول والالتزامات العينية والنقدية.

كما يلتزم جميع أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي بداية كل جلسة للمجلس بالإفصاح عن أي شكل من أشكال تضارب المصالح القائمة أو المحتملة، وبناءً على ذلك يقرر المجلس فيما إذا كان الإفصاح يرتقي لأن يصنف تضارب للمصالح، وفي هذه الحالة يتم اتخاذ الإجراءات المحددة بالسياسة ومن ضمنها عدم حضور العضو للنقاش أو عدم المشاركة في مناقشة الموضوع أو التصويت عليه.

- موظفو الصندوق:

يطبق الصندوق سياسة منع تضارب المصالح على الموظفين وأعضاء ومقرري اللجان وفرق العمل في الصندوق. وتأتي هذه السياسة التزاماً بمدونة السلوك الوظيفي وأخلاقيات الوظيفة العامة الصادرة استناداً إلى أحكام نظام الخدمة المدنية.

حيث يقوم الموظفون بتوقيع وثيقة الحفاظ على سرية المعلومات، وقيامهم بالإفصاح دورياً عن ممتلكاتهم وعن أي تغيير يطرأ على تلك الممتلكات من خلال تقديم نموذج إقرار الذمة المالية، كما تتطلب قيام شاغلي بعض الوظائف الإشرافية بتوقيع نموذج عدم تضارب المصالح.

• آلية اتخاذ القرار الاستثماري:

ينتهج الصندوق نموذجاً مؤسسياً في اتخاذ القرار الاستثماري يستند إلى سياسة الحوكمة الخاصة بالاستثمار والمبادئ اللازمة لتنفيذها، والتي تُعد الإطار المرجعي الذي ينظم منهجية العمل الاستثماري في الصندوق من بداية دراسة الفرصة الاستثمارية وحتى صدور القرار بالاستثمار من عدمه.

وتُحدّد هذه السياسة المبادئ العامة التي تحكم الأداء الاستثماري، بما في ذلك تحقيق عوائد مجدية ضمن مستويات مقبولة من المخاطر، والحفاظ على القيمة الحقيقية للموجودات وتعظيمها على المدى الطويل. وتمتد هذه المبادئ لتغطي سلسلة متكاملة من الإجراءات، تبدأ من دراسة الفرص الاستثمارية، وتتم بمراجعة توصيات المديرية المعنية، وتنتهي باتخاذ القرار من قبل الجهة المخوّلة، بما يعكس التزام الصندوق بالحوكمة الرشيدة في كل خطوة.

وتشمل هذه السياسة جميع الجهات المعنية بالعملية الاستثمارية داخل الصندوق، من مجلس الاستثمار واللجان المنبثقة عنه، إلى رئيس الصندوق، واللجان الداخلية وفرق العمل، والمديريات المعنية، وتُرسّخ هذه السياسة في جوهرها مفاهيم الشفافية والمساءلة والتكامل في عملية صنع القرار.

وتستند آلية اتخاذ القرار الاستثماري إلى سبعة مبادئ تشكّل الأساس في فلسفة الحوكمة لدى الصندوق: المسؤولية، الشفافية، الشمولية، سيادة القانون، المشاركة، الديناميكية، والاستدامة. ولضمان فاعلية هذه المبادئ، تم تحديد أربعة مستويات مؤسسية تتقاطع مسؤولياتها بشكل تكاملي:

- **مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي واللجان المنبثقة عنه:** والذي يتولى إقرار السياسة العامة الاستثمارية والموازنة السنوية للصندوق، إلى جانب دوره الإشرافي والرقابي.
- **مجلس الاستثمار واللجان المنبثقة عنه:** المخوّلة بوضع السياسات التفصيلية والأسس التي تحكم إدارة الأموال، بما يتماشى مع القوانين والأنظمة السارية.
- **رئيس الصندوق:** الذي تقع على عاتقه مسؤولية ضمان الالتزام بالإطار التشريعي والتنظيمي، والإشراف على تنفيذ السياسات ضمن الحدود المقررة.
- **المديريات واللجان وفرق العمل الفنية:** والتي تُعنى بسلامة الإجراءات، ودراسة الفرص، وتطبيق الصلاحيات التنفيذية وفق معايير الحوكمة.

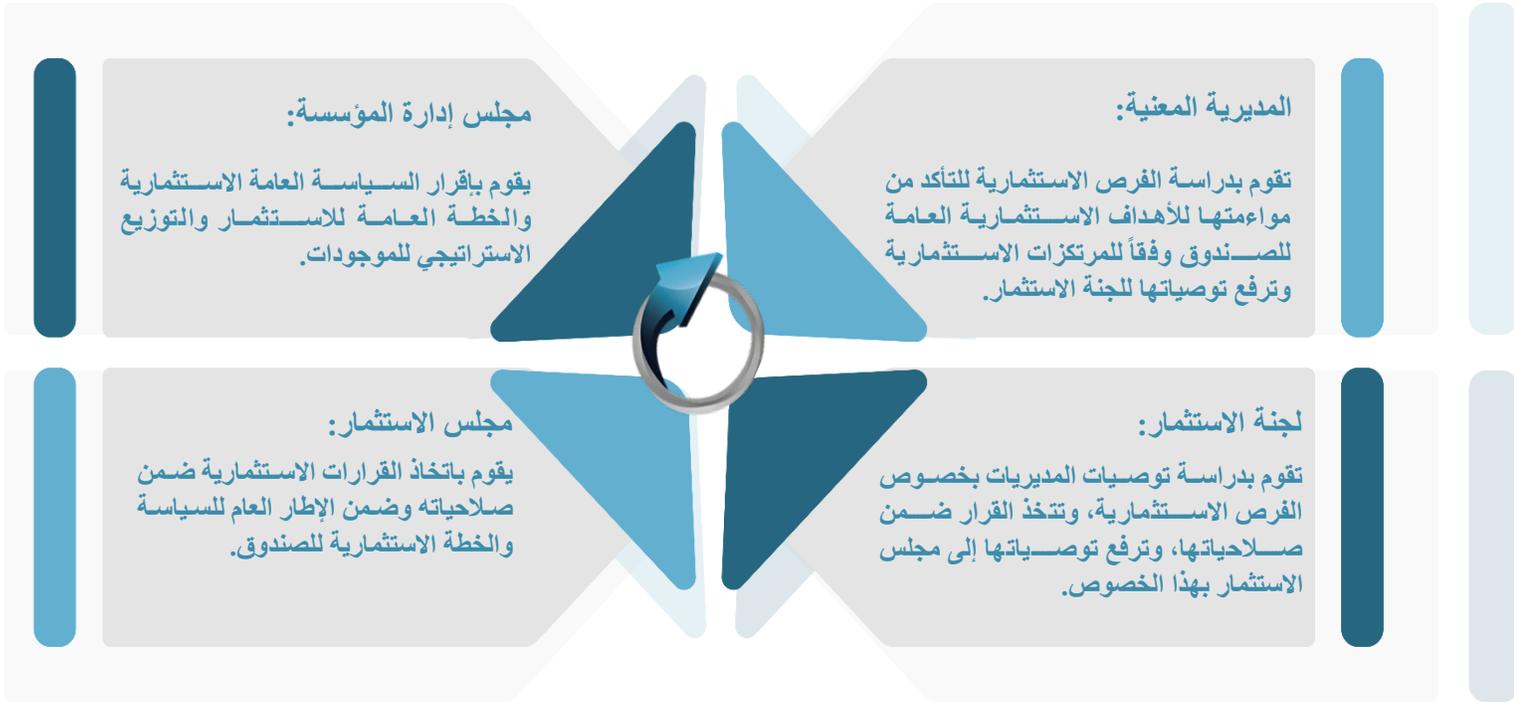
وتبدأ دورة القرار الاستثماري بدراسة الفرص المتاحة من قبل المديريات المختصة، وذلك من خلال تقييم مدى انسجامها مع الأهداف الاستراتيجية للصندوق، وتحليل الجدوى المالية لها. ثم تُرفع نتائج هذه الدراسات إلى لجنة الاستثمار، التي يرأسها رئيس الصندوق وتضم في عضويتها أربعة مدراء تنفيذيين، إلى جانب مديرية إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي بصفة مراقب.

تقوم اللجنة بمراجعة الدراسات المقدّمة وتتخذ قراراتها ضمن الصلاحيات المخوّلة لها. أما في حال تجاوز القرار نطاق صلاحيات اللجنة، فترفع توصياتها إلى مجلس الاستثمار لاتخاذ القرار النهائي، وذلك في إطار السياسة الاستثمارية العامة التي أقرّها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

وتُعد هذه المنظومة في مجملها تجسيداً عملياً لفلسفة الصندوق في الإدارة الاستثمارية، حيث لا تُتخذ القرارات بمعزل عن رؤية مؤسسية متكاملة، بل تُبنى على أسس مهنية تُوازن بين الهدف الاستثماري والانضباط المؤسسي، وبين تحليل الجدوى ومتطلبات الامتثال للسياسة الاستثمارية.

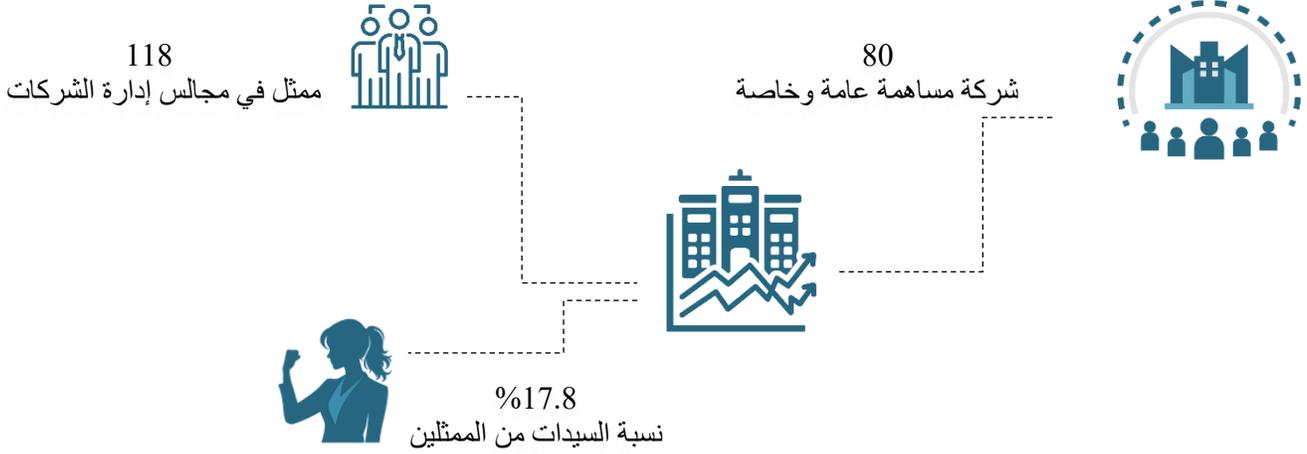
وإذ يواصل الصندوق تطوير أدواته وهياكله الاستثمارية، فإنه يضع في مقدمة أولوياته تعزيز كفاءة اتخاذ القرار، وتكريس الحوكمة كركيزة لا غنى عنها لحماية أموال المشتركين والمتقاعدين، وضمان استدامة العوائد، وتحقيق أثر اقتصادي ملموس.

ويعبر الشكل التالي عن آلية اتخاذ القرار الاستثماري في صندوق الاستثمار:



● التمثيل في مجالس إدارة الشركات:

يساهم الصندوق في حوالي 80 شركة مساهمة عامة وخاصة، ويمثل الضمان الاجتماعي 118 ممثل في مجالس ادارة وهيئات مديري تلك الشركات. وقد استمر الصندوق في تطبيق سياسات تراعي التوازن بين الجنسين، حيث تشكل السيدات ما نسبته 17.8% من الممثلين.



ويعتبر هؤلاء الممثلون دورًا فاعلاً في وضع استراتيجيات تهدف إلى تحسين الأداء المالي والتشغيلي لتلك الشركات، وتعزيز قيم الحوكمة المؤسسية، والمساهمة في مبادرات التنمية المجتمعية. كما يعمل الصندوق بالتنسيق مع باقي المساهمين على رفع فعالية مجالس الإدارة وتعزيز دورها الرقابي والاستراتيجي، بما يدعم النمو المستدام، ويعزز الأداء المالي للشركات، ويعزز الثقة بالاقتصاد الوطني.

● آلية التمثيل في مجالس إدارة الشركات:

يعتمد الصندوق نهجاً مؤسسياً متكاملًا في اختيار وتمكين وتقييم ممثليه في مجالس إدارة الشركات، بهدف تعزيز دورهم بشكل فاعل ومسؤول. وتشمل هذه الآلية توجيه الممثلين، ومتابعة إنجازاتهم، وتقييم أدائهم بشكل دوري استناداً إلى معايير واضحة، من أبرزها: الأداء المالي للشركات، فعالية أنظمة الرقابة الداخلية، مدى الالتزام بمبادئ الحوكمة، وكفاءة الإدارة التنفيذية.

ويواصل الصندوق تطوير هذا الإطار بما يضمن أعلى مستويات الفاعلية في توجيه الشركات نحو تحقيق رؤاها وتعزيز استدامة أعمالها، بما ينعكس إيجاباً على العوائد الاستثمارية وبيئة الأعمال.

● الدليل الاسترشادي للممثلين:

ضمن جهوده لمواكبة أفضل الممارسات الدولية في الحوكمة المؤسسية والإدارة الرشيدة، يحرص الصندوق على تحديث الدليل الاسترشادي للممثلين بشكل دوري، بما ينسجم مع معايير الحوكمة وممارساتها، ويلبي متطلبات الجهات الرقابية.

ويُعد الدليل مرجعاً شاملاً للممثلين، حيث يوضح مهامهم وواجباتهم وصلاحياتهم، وينظم علاقتهم مع الصندوق الذي يشرف على توجيههم ومتابعة أدائهم لضمان قيامهم بمسؤولياتهم على النحو الأمثل. كما يتضمن الدليل آلية ومعايير تقييم الأداء، ومضمون التقارير الدورية الواجب تقديمها

للسندوق، والتي تشمل مؤشرات الأداء المالي، ونظم الرقابة الداخلية، ومدى الالتزام بالحوكمة المؤسسية، وكفاءة الإدارة التنفيذية، إلى جانب الجوانب القانونية والمالية ذات الصلة.

ويمكن الاطلاع على النسخة المحدثة من الدليل المنشور على الموقع الإلكتروني للصندوق عبر الرابط التالي:

[الدليل الاسترشادي لتمثيل المؤسسة في مجالس إدارة الشركات](#)

● التواصل الفعال مع الممثلين:

انطلاقاً من إيمان الصندوق بأهمية التواصل المؤسسي الفعال، يحرص على الحفاظ على قنوات تواصل مستمرة مع ممثليه في الشركات، من خلال عقد اجتماعات دورية لمتابعة الأداء، ومناقشة المستجدات الاستراتيجية والتشغيلية.

ويلتزم الممثلون بتقديم تقارير دورية تتناول أداء الشركات المالي والتشغيلي، ومستوى الامتثال والشفافية، وفعالية تطبيق الحوكمة، إلى جانب أية تطورات استراتيجية أو أحداث جوهرية قد تؤثر على استدامة الأعمال أو على قيمة المساهمة في الشركة. وفي حال وقوع مستجدات استثنائية، يبادر الصندوق إلى اتخاذ الإجراءات اللازمة من خلال تقارير خاصة واجتماعات طارئة مع الممثلين، لضمان سرعة الاستجابة والتوجيه المسؤول.

● بناء القدرات وتعزيز دور الممثلين:

يولي الصندوق أهمية كبرى لتأهيل ممثليه وتمكينهم من أداء أدوارهم بكفاءة وفعالية، باعتبارهم جزءاً أساسياً من منظومة الحوكمة المؤسسية. ولهذا، يعمل الصندوق على تنظيم ملتقيات الحوكمة بشكل دوري، بمشاركة ممثلين وخبراء من داخل المملكة وخارجها، لتبادل الخبرات ومتابعة أحدث التطورات التشريعية والتنظيمية.



وتهدف هذه اللقاءات إلى تطوير القدرات الاستراتيجية والرقابية للممثلين، وتمكينهم من الإسهام الفاعل في دعم خطط الشركات، وقيادة عمليات التحول المؤسسي، بما يضمن اتساق توجهات الشركات مع أولويات التنمية والاستثمار المستدام.

● ملتقى الحوكمة التاسع:

عقد صندوق الاستثمار خلال شهر 11 من عام 2024 ملتقاه السنوي التاسع للحوكمة، تحت عنوان "دور أعضاء مجالس الإدارة في بناء الاستراتيجية واستدامة نتائجها"، وذلك في سياق التزامه الراسخ بتعزيز ممارسات الحوكمة الرشيدة وتفعيل الدور الاستراتيجي لممثليه في الشركات الوطنية الكبرى. ركز الملتقى على تعريف المشاركين بأدوات متقدمة في التحليل الاستراتيجي واستشراف مستقبل القطاعات الاقتصادية، إلى جانب مناقشة الممارسات الفضلى في اتخاذ القرار القائم على البيانات والتقييم المستمر للأداء، وقد شكّل هذا اللقاء منصة تفاعلية لتبادل الخبرات وتعزيز التكامل بين الحوكمة الفعّالة والنمو المستدام للشركات.





مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي

استناداً الى احكام الفقرة (أ) من المادة رقم (14) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (1) لسنة 2014 وتعديلاته، يشكل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي مجلس يسمى (مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي) ممن يلي: -

1. رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
2. مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
3. اثنين يختارهما مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من بين أعضائه أحدهما من ممثلي العمال وثنائيهما من ممثلي أصحاب العمل من ذوي الخبرة والكفاءة والاختصاص في الاستثمار.
4. خمسة من خارج المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من ذوي الخبرة والاختصاص يعينهم مجلس الوزراء بناء على تنسيب مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي على أن يسمى مجلس الوزراء أحدهم رئيساً لمجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

واستناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة أعلاه، ينتخب مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي من بين أعضائه من غير المنصوص عليهما في البندين (1) و (2) من الفقرة (أ) من هذه المادة نائباً لرئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي يمارس مهامه عند غيابه.

واستناداً لأحكام الفقرة (د) من المادة أعلاه، يعين مجلس الوزراء بناء على تنسيب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي رئيساً متفرغاً لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لمدة سنتين قابلة للتجديد ويحدد راتبه بقرار من مجلس الوزراء.

﴿ مهام مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي: ﴾

حددت الفقرة (ج) من المادة رقم (14) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (1) لسنة 2014 مهام وصلاحيات مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي التالية:

1. وضع السياسة العامة الاستثمارية لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ورفعها الى مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لإقرارها.
2. وضع الخطة العامة لاستثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ورفعها الى مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لإقرارها.
3. الإشراف على تنفيذ السياسة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ووضع الخطط والبرامج اللازمة لتنفيذ تلك السياسة ومتابعتها.
4. اتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لتنفيذ السياسة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وخطتها العامة وبما يتفق واحكام قانون الضمان الاجتماعي والأنظمة الصادرة بمقتضاه.
5. التنسيب لمجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بإقرار مشروع الموازنة السنوية لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي مع بيان أوجه الصرف المختلفة والمبالغ المخصصة لكل منها.
6. رفع التقارير الدورية لمجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عن نشاط صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وأدائه.
7. مراجعة التقرير السنوي عن أعمال صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي والبيانات المالية الختامية المتعلقة به والتنسيب لمجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بإقرارها.
8. تسمية اللجان اللازمة للعمل الاستثماري وفقاً للتعليمات التنفيذية.
9. إعداد مشروعات التعليمات التنفيذية لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بما يكفل تحقيق أغراض المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ورفعها لمجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
10. أي صلاحيات أخرى يفوضها له مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي أو تناط به بموجب الأنظمة والتعليمات التنفيذية التي تصدر بمقتضى أحكام قانون الضمان الاجتماعي.

أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي



عطوفة د. محمد الطراونة

مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ عضو



معالي د. عز الدين كناكيه

رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي/ عضو



سعادة د. أنيس الشطناوي

نائب رئيس مجلس الاستثمار



معالي د. أمية طوقان (1)

رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي



عطوفة السيدة دينا الدباس

عضو



سعادة السيد حسام عودة (2)

ممثل عن أصحاب العمل/ عضو



سعادة السيد خالد أبو مرجوب

ممثل عن العمال/ عضو



سعادة د. ميشيل سويدان

عضو



سعادة السيد وميض مجلي

عضو

(2) يشغل سعادة المهندس حسام عودة منصب عضو مجلس الاستثمار اعتباراً من 2024/3/1. - شغل سعادة المهندس إيهاب قادري منصب عضو مجلس الاستثمار في الفترة من 2023/3/20 إلى 2024/2/28، وتم انتخابه نائباً لرئيس المجلس في الفترة من 2023/5/7 إلى 2024/2/28.

(1) شغل معالي د. أمية طوقان منصب رئيس مجلس الاستثمار في الفترة من 2024/5/12 إلى 2025/5/13. - شغل سعادة السيد مازن الخطيب منصب رئيس مجلس الاستثمار في الفترة من 2018/5/7 إلى 2024/5/6.

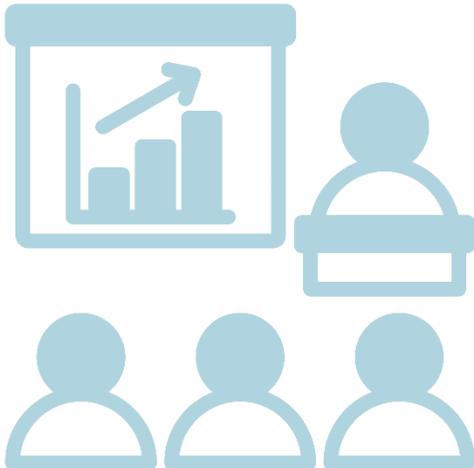
﴿ اجتماعات مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي: عقد مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي (13) ثلاثة عشر اجتماعاً خلال عام 2024. ﴾

﴿ مكافآت أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي: ﴾

بموجب أحكام الفقرة (و) من المادة رقم (14) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (1) لسنة 2014، يتقاضى أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي مكافأة شهرية قدرها (500) دينار، حيث يرتبط صرف هذه المكافأة بحضور عضو المجلس لجلسات المجلس الشهرية، باستثناء رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي والذي يتم تحديد مكافأته بقرار من مجلس الوزراء بناء على تنسيب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

بناءً على ما تقدم، فقد كانت المكافآت الشهرية لرئيس وأعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي وأمين سر مجلس الاستثمار على النحو التالي:

| رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي | أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي | أمين سر مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي |
|--|--|--|
| مكافأة شهرية مقدارها (4000) دينار. | مكافأة شهرية قدرها (500) دينار، حيث يرتبط صرف هذه المكافأة بحضور عضو المجلس لجلسات المجلس الشهرية. | مكافأة قدرها (200) دينار، ويرتبط صرف المكافأة بحضور الجلسات. |



اللجان المنبثقة عن مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي



« أولاً: لجنة التدقيق:

▪ مهام اللجنة:

1. مراقبة أعمال الصندوق المتعلقة بالشؤون المالية والاستثمارية، وتدقيق التقارير المالية الخاصة به بما في ذلك البيانات المالية الخاصة به قبل عرضها على مجلس الاستثمار.
2. مراجعة تقارير التدقيق الداخلي في الصندوق، وتقارير المدقق الخارجي، ومتابعة الإجراءات 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 الصندوق بالقوانين والأنظمة والتعليمات التي تحكم عمله.
6. ممارسة الصلاحيات الأخرى التي تُنَاط بها بموجب التعليمات التنفيذية الصادرة بمقتضى أحكام هذا النظام.
7. أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الاستثمار.

▪ أعضاء اللجنة:

سعادة د. ميشيل سويدان
رئيس اللجنة

عطوفة السيدة دينا الدباس
عضو

سعادة السيد خالد أبو مرجوب
عضو

السيد فادي أبو غوش / مدير وحدة التدقيق الداخلي
أمين سر اللجنة

▪ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (13) اجتماعاً.
- يتقاضى رئيس وأعضاء اللجنة مكافأة قدرها (300) ثلاثمائة دينار شهرياً، ويرتبط صرف المكافأة بحضور الجلسات.
- يتقاضى أمين سر اللجنة مكافأة قدرها (200) مائتي دينار شهرياً، ويرتبط صرف المكافأة بحضور الجلسات.

« ثانياً: لجنة الحوكمة الاستثمارية:

▪ مهام اللجنة:

1. التوصية للجنة الحوكمة الرشيدة المنبثقة عن مجلس إدارة المؤسسة بسياسة الحوكمة الخاصة بالاستثمار، ووضع المبادئ والتوصيات اللازمة لتنفيذ هذه السياسة.
2. مراقبة تطبيق مدونة قواعد السلوك ورفع تقارير بالمخالفات.
3. التأكد من توافر أنظمة الرقابة الداخلية والخارجية وإدارة المخاطر وفعاليتها واستقلاليتها.
4. التأكد من الالتزام بأسس الحوكمة الرشيدة ومعاييرها في الصندوق والمعتمدة من مجلس إدارة المؤسسة.
5. التأكد من توافر هيكل واضح للحوكمة وفاعل للأدوات والمسؤوليات في صناعة القرار الاستثماري من حيث الموافقات، والإشراف على التنفيذ، وإدارة الاستثمار، ومراقبة الأداء.
6. التأكد من توافر منظومة لاتخاذ القرار الاستثماري توضح سقف وصلاحيات الأطراف المعنية بالقرار والالتزام بها.

7. التنسيب لمجلس الاستثمار بالأسس التي تنظم عمليات تمثيل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في هيئات مديري ومجالس ادارة الشركات بما يشمل تقييم الاشخاص المقترحين لتمثيل هذه المؤسسة.
8. التأكد من سلامة تطبيق الاسس والمعايير المحددة لعمليات تمثيل المؤسسة في مجالس ادارة وهيئات مديري الشركات.
9. التأكد من توفير الحفظ الامين المستقل للموجودات الاستثمارية.
10. التأكد من التزام أعضاء مجلس الاستثمار وموظفي الصندوق وممثلي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس ادارة الشركات وهيئات مديري الشركات التي تساهم بها المؤسسة بسياسات تضارب المصالح المعتمدة والالتزام بالإفصاح عن أي شكل من أشكال التضارب سواءً كان مالياً أو تجارياً أو وظيفياً أو مهنيًا.
11. التأكد من الالتزام بأسس ومعايير التداول أو المتاجرة الشخصية لموظفي الصندوق.
12. التأكد من الالتزام بسياسة قياس الاداء الاستثماري وتقييمه.
13. التأكد من توافر معايير محددة للكفاءات والقدرات الواجب توافرها لدى موظفي الصندوق.
14. التأكد من فاعلية أنظمة التقارير الاستثمارية ومحتوياتها.
15. ممارسة الصلاحيات الاخرى التي تُنَاط بها بموجب التعليمات التنفيذية الصادرة بمقتضى أحكام هذا النظام.
16. أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الاستثمار.

■ أعضاء اللجنة:

عطوفة د. محمد الطراونة رئيس اللجنة

سعادة السيد خالد أبو مرجوب عضو

سعادة السيد وميض مجلي عضو

السيد محمد ماضي/ مدير مديرية دعم المساهمات أمين سر اللجنة

■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (8) اجتماعات.
- يتقاضى رئيس وأعضاء اللجنة مكافأة قدرها (300) ثلاثمائة دينار شهرياً، ويرتبط صرف المكافأة بحضور الجلسات.
- يتقاضى أمين سر اللجنة مكافأة قدرها (200) مائتي دينار شهرياً، ويرتبط صرف المكافأة بحضور الجلسات.

◆ ثانياً: لجنة المخاطر الاستثمارية:

■ مهام اللجنة:

1. التأكد من سلامة المنهجيات المتبعة في قياس وتحليل وإدارة المخاطر وبما يتفق مع المعايير الدولية لإدارة المخاطر.
2. التأكد من وجود تقارير دورية سليمة لقياس وتحليل المخاطر الاستثمارية المرتبطة بالمحافظ الاستثمارية وضمان التطبيق الامثل لإدارة المخاطر.
3. مراقبة الانحرافات عن سياسة ادارة المخاطر والتوصية بالقرارات اللازمة بشأنها.
4. دراسة تقارير دائرة ادارة المخاطر ومراجعتها ورفع التوصيات اللازمة بشأنها.
5. أي صلاحية أخرى تُنَاط بها بموجب أحكام هذا النظام والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
6. أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الاستثمار.

■ أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة

عطوفة السيدة دينا الدباس

عضو

سعادة د. انيس الشطناوي

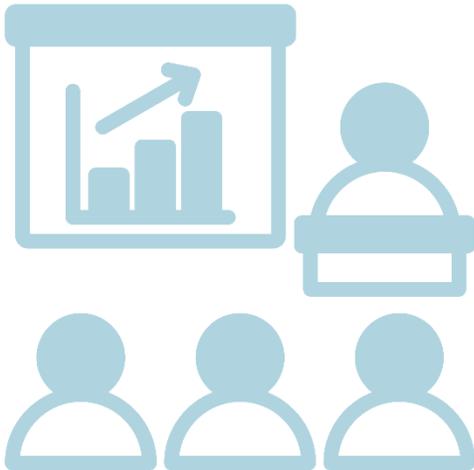
عضو

سعادة د. ميشيل سويدان

السيد نضال القبح/مديرية إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي أمين سر اللجنة

■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (12) اجتماعاً.
- يتقاضى رئيس وأعضاء اللجنة مكافأة قدرها (300) ثلاثمائة دينار شهرياً، ويرتبط صرف المكافأة بحضور الجلسات.
- يتقاضى أمين سر اللجنة مكافأة قدرها (200) مائتي دينار شهرياً، ويرتبط صرف المكافأة بحضور الجلسات.





الإدارة التنفيذية وفريق العمل



مديرية المحفظة العقارية: تقوم المديرية بإدارة محفظة الاستثمارات العقارية للصندوق من أراضي ومجمعات تجارية وغيرها، بالإضافة إلى دراسة الفرص الاستثمارية الجديدة في القطاع العقاري.

مدير المديرية: المهندس أحمد أسامة ملكاوي.

مديرية الاستثمار بالأسهم: تقوم المديرية بإدارة ومتابعة استثمارات الصندوق في الشركات المساهمة العامة والخاصة، بالإضافة إلى إعداد الدراسات التحليلية لأداء المحفظة، والتوقعات المستقبلية لها، ومتابعة أداء تلك الشركات بالإضافة إلى دراسة الفرص الاستثمارية الجديدة في هذا القطاع.

مدير المديرية: السيد عرفات الأسعد.



مديرية الخزينة والقروض: تقوم المديرية بإدارة الفوائض النقدية للصندوق من خلال الاستثمار في أدوات السوق النقدية، والسندات، ومنح القروض والمشاركة في قروض التجمع البنكي، بالإضافة إلى متابعة سير المشاريع الممولة من قبل شركة الضمان للتأجير التمويلي المملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

مدير المديرية: السيد فادي العلاونة.

مديرية تمويل المشاريع والمحفظة السياحية: تقوم المديرية بدراسة وتحليل الفرص الاستثمارية الجديدة في القطاعات المختلفة، واعداد دراسات جدوى اقتصادية لها، بالإضافة الى متابعة محفظة الاستثمارات السياحية التي تتم ادارتها من قبل الشركة الوطنية للتنمية السياحية والمملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.



مدير المديرية: السيد سمير شحرور.

مديرية دعم المساهمات: تقوم المديرية بمتابعة أداء ممثلي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس ادارة الشركات، تقييمهم من خلال نظام متكامل من الادارة والرقابة والتوجيه لضمان التمثيل الفعال في تلك الشركات، وترسيخ مبادئ الحوكمة المؤسسية والادارة الرشيدة.

مدير المديرية: السيد محمد الماضي.

مديرية المخاطر والتخطيط الاستراتيجي: تقوم المديرية بإعداد الخطة الاستراتيجية للصندوق، وتحديد انواع المخاطر الاستثمارية والتشغيلية المرتبطة بأنشطة الصندوق ووضع مؤشرات لقياسها، بالإضافة الى تقييم اداء المديريات والوحدات بناء على بطاقة الاداء المتوازن ليتم تقييم اداء الصندوق الكلي.



مدير المديرية: السيد نضال القبيج(1).

(1) شغل السيد نضال القبيج منصب مدير وحدة تطوير الأعمال والأبحاث بالوكالة لغاية 15 / 10 / 2024.

مديرية تكنولوجيا المعلومات: تقوم المديرية بإدارة الانظمة والبرامج الحاسوبية وقواعد البيانات وأتمتة اعمال الصندوق، وذلك وفقاً للممارسات العالمية الفضلى لضمان كفاءة عمليات وأنشطة الصندوق، بالإضافة الى إدارة انظمة ضمان امن وحماية المعلومات.

مدير المديرية: المهندس فلاح طبيشات.



مديرية الرقابة المالية: تقوم المديرية بإعداد البيانات المالية للصندوق ضمن إطار معايير الإبلاغ المالي الدولية، واعداد موازنة الصندوق السنوية، بالإضافة الى اقرار جميع معاملات الصرف والتحويلات المالية واجراء التسويات بين الحسابات، واعداد التقارير المالية المختلفة.

مدير المديرية: السيدة منال عريقات.



مديرية العمليات والشؤون الادارية: تقوم المديرية بتنفيذ جميع العمليات والقيود المالية، وفتح الحسابات، وادخال الحركات المالية المختلفة، بالإضافة الى تحديث جميع العمليات الخاصة بالمحافظ الاستثمارية المختلفة، بالإضافة الى ادارة انظمة الارشفة، وتقديم الخدمات المساندة لتسيير أعمال الصندوق، وادارة عمليات الشراء من الموردين.

مدير المديرية: السيد داود الفقير.



مديرية الموارد البشرية: تقوم المديرية على استقطاب الكفاءات البشرية المؤهلة والمحافظة عليها، وتنمية قدرات ومهارات موظفي الصندوق من خلال منظومة تدريب متكاملة، بالإضافة الى تطوير الاداء المؤسسي للصندوق من خلال الاشراف على خطط مديريات ووحدات الصندوق، وتعديل اجراءات عملها لضمان مواكبة تطبيق الممارسات الفضلى ضمن إطار متطلبات جائزة الملك عبدالله الثاني لتمييز الاداء الحكومي والشفافية.



مدير المديرية: السيدة شروق السعود.

وحدة التدقيق الداخلي: تقوم الوحدة بالتحقق من صحة وسلامة أنشطة الصندوق المختلفة بكل موضوعية واستقلالية، والتأكد من التزام الصندوق بالتشريعات التي تحكم طبيعة عمله، والأنظمة والتعليمات النافذة والقرارات ذات الصلة، بالإضافة الى الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي الدولية ومعايير التدقيق على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الدولية.



مدير الوحدة: السيد فادي أبو غوش.

وحدة الشؤون القانونية: تقوم الوحدة بإعداد التشريعات الناظمة لعمل الصندوق، وإعداد مراجعة وتقديم الاستشارات القانونية للإدارة التنفيذية، وإعداد ومراجعة العقود والاتفاقيات ومذكرات التفاهم.

مدير الوحدة: الأستاذة ريم أبزاخ.





وحدة تطوير الاعمال والابحاث: تقوم الوحدة بإعداد الدراسات الاقتصادية وتقارير دورية حول أهم المؤشرات الاقتصادية والمالية، بالإضافة الى اطلاعها على أفضل ممارسات صناديق التقاعد لنقل تجربتها الى الصندوق والاستفادة منها.

مدير الوحدة بالوكالة: السيد فادي العلاونة(2).

وحدة العلاقات العامة والاعلام: تقوم الوحدة بتريخ الصورة الذهنية عن الصندوق مع الشركاء والجمهور، وإبراز استثماراته ومختلف نشاطاته من خلال إدارة قنوات الاتصال المختلفة والموقع الالكتروني وحسابات الصندوق الرسمية على مواقع التواصل الاجتماعي، بالإضافة الى إدارة العلاقة مع وسائل الاعلام المختلفة.



مدير الوحدة: الأنسة أماني الكايد.



وحدة دعم القرار والمتابعة: تقوم الوحدة بأعمال أمانة سر مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي ولجنة الاستثمار، ومتابعة القرارات والتوصيات الصادرة عنها، بالإضافة الى التنسيق بين مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

مدير الوحدة بالوكالة: الأستاذة ريم أبزاخ.

(2) يشغل السيد فادي العلاونة منصب مدير وحدة تطوير الأعمال والأبحاث بالوكالة اعتباراً من 16 / 10 / 2024.

يشكّل العنصر البشري في الصندوق حجر الأساس في مسيرة الإنجاز والنمو. فالموظفون ليسوا فقط منقّذي المهام، بل هم شركاء في صياغة الرؤية وتحقيق الأهداف. ومن هذا المنطلق، يتبنى الصندوق سياسة شمولية لإدارة موارده البشرية، تركز على التمكين، والتطوير المستمر، والعدالة، وخلق بيئة عمل محفّزة تستثمر في قدرات الأفراد وتحتفي بإنجازاتهم.

الموظفون



بلغ عدد الموظفين 122 موظفًا وموظفة حتى نهاية عام 2024، منهم 41 موظفة. وينقسم الموظفون إلى ثلاث فئات وظيفية:

موظفي الفئة



3

20 موظفًا

2 موظفتان بنسبة 10%

موظفي الفئة



2

3 موظفين

موظفي الفئة



1

99 موظفًا

39 موظفة بنسبة 39.4%

المؤهلات العلمية



يستهدف الصندوق جذب الكفاءات المؤهلة ويعمل على تطويرها باستمرار، حيث يحمل 81% من موظفيه شهادة البكالوريوس فما فوق. ويضم الكادر الوظيفي:



2 موظفين من حملة شهادة الدكتوراه



36 موظفاً من حملة الماجستير، 33% منه موظفات

المواقع القيادية والتمثيل النسائي



يشغل 25 موظفاً مناصب إشرافية، من بينهم 9 موظفات بنسبة 36%



يشغل 14 موظفاً مناصب قيادية في الصندوق، من بينهم 4 موظفات بنسبة 29%



تشغل 10 موظفات منصب "بديل أول أو ثاني للمدير" بنسبة 37% من إجمالي هذه المواقع

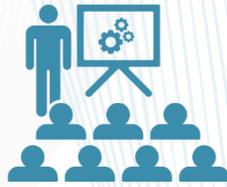


تشغل 13 موظفة مناصب قيادية أو إشرافية

التمكين



يعتبر الصندوق التدريب أداة أساسية لبناء القدرات وتعزيز التميز المؤسسي. وانطلاقاً من هذا المبدأ، يحرص على إشراك موظفيه في برامج تدريبية متخصصة، وورش عمل، ومؤتمرات، بما يساهم في تطوير مهاراتهم الفنية والإدارية. ويتم تحديد الاحتياجات التدريبية بشكل منهجي، بناءً على نتائج التقييم السنوي للأداء وفرص تحسين الأداء الفردي، بما يضمن مواءمة فرص التطوير مع طبيعة المهام ومتطلبات كل وظيفة. كما يشجع الصندوق ثقافة التعلم التشاركي من خلال تنظيم ورش عمل داخلية يقدمها الموظفون لزملائهم، إلى جانب إتاحة المواد التدريبية المتنوعة عبر منصة إلكترونية داخلية، تُسهم في تعزيز تبادل المعرفة وبناء بيئة مهنية قائمة على التعاون والتطوير المستمر.



1193 ساعة تدريبية

مجموع الساعات التدريبية للموظفات



2830 ساعة تدريبية

مجموع الساعات التدريبية لكافة الموظفين

العمل الجماعي



يعزز الصندوق ثقافة مؤسسية قائمة على الثقة والانفتاح والمشاركة الفعالة في اتخاذ القرار، حيث يتم تشجيع المبادرات الفردية والعمل الجماعي، بما يساهم في بناء فرق مرنة وقادرة على الاستجابة للتحديات وتحقيق نتائج ملموسة على أرض الواقع. كما يتم إشراك الموظفين في مختلف مجالات العمل المؤسسي من خلال لجان متخصصة وفرق عمل بين مديريات ووحدات الصندوق، بهدف ترسيخ قيم التعاون والمسؤولية.

المساواة وتكافؤ الفرص



يتبنى الصندوق نهجاً مؤسسياً لضمان العدالة في بيئة العمل بين الجنسين؛ تشمل التوظيف، التدريب، والترقية. وخلال عام 2024، تم تنفيذ 8 ترفيعات وظيفية نصفهم لموظفات. كما تم الإعلان عن 3 فرص للتوظيف لم يُشترط النوع الاجتماعي في اثنين منها وبنسبة (66%).



عدد ترفيعات الموظفين 4 وتشكل ما نسبته 50% من المجموع الكلي للترفيعات

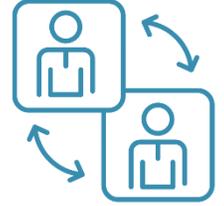


عدد الترفيعات الكلية هي 8

إدارة المواهب وبناء الثقافة المؤسسية



ضمن جهود تعزيز التميز الوظيفي وترسيخ ثقافة مؤسسية قائمة على التحفيز والاعتراف بالجهود، أطلق الصندوق جائزة "الموظف المتميز" في عام 2023، وتُمنح مرتين سنوياً بناءً على معايير واضحة وشفافة تراعي الأداء الفردي والمؤسسي. وقد حصل الموظف علي الذيرية الجائزة عن النصف الأول من عام 2024، فيما حصل عليها الموظف أسامة التميمي عن النصف الثاني من العام ذاته.



الدوران الوظيفي

بلغ معدل الدوران الوظيفي في خلال عام 2024 نحو 2.46%، والذي يعكس درجة عالية من الاستقرار الوظيفي لدى الكوادر العاملة.



تحسين جودة الحياة

يسعى الصندوق إلى تحسين نوعية الحياة داخل بيئة العمل، من خلال مجموعة من المبادرات، أبرزها تنظيم الفعاليات الاجتماعية، وتحسين مرافق العمل كزيادة عدد مواقف السيارات. وتوفير عروض خاصة للموظفين مع شركات الاتصالات.

وفي مجال الصحة والسلامة المهنية، يلتزم الصندوق بأعلى معايير الوقاية، حيث لم تُسجَل أي إصابات عمل خلال عام 2024، بفضل الإجراءات الرقابية المستمرة، والصيانة الدورية لأنظمة الإنذار ومعدات الإطفاء، وتوفير صناديق الإسعافات الأولية في جميع الطوابق، إلى جانب التوعية المستمرة بأهمية الإبلاغ عن أي ملاحظات قد تمس السلامة العامة.

أما على صعيد الرعاية الصحية، يستفيد جميع موظفي الصندوق من تأمين صحي مزدوج يشمل التأمين الصحي المدني، وتأمين صحي تكميلي شامل في القطاع الخاص، ضمن شبكة طبية واسعة، ودون كلفة إضافية. كما يتيح الصندوق الاشتراك الاختياري في برنامج "تأمين رعاية" التابع لمؤسسة الحسين للسرطان.



ملخص الخطة الاستراتيجية

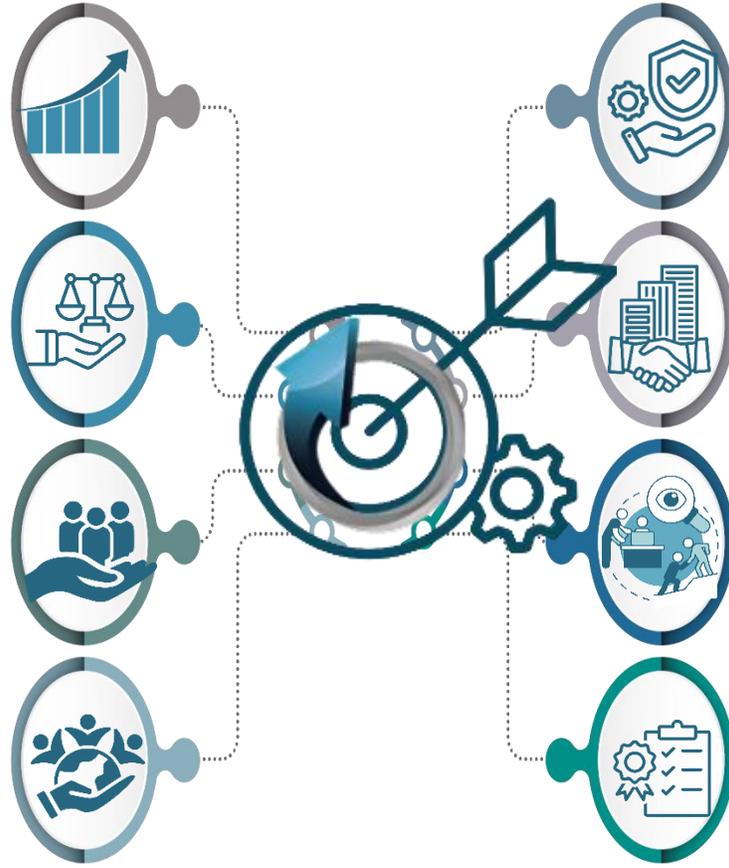
ملخص الخطة الاستراتيجية

التخطيط الاستراتيجي مرتكز رئيسي في العمل المؤسسي لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، انطلاقاً من القناعة بأن الاستدامة المالية والتميز الاستثماري لا يُمكن أن يتحققا دون خارطة طريق واضحة، تضمن تنسيق الجهود وتوجيه الموارد نحو تحقيق أهدافه الاستراتيجية والوطنية والمجتمعية.

وفي هذا الإطار، اعتمد الصندوق في نهاية عام 2021 الخطة الاستراتيجية للأعوام (2022-2024) والتي تم تمديد العمل بها إلى عام 2025 إلى حين انتهاء المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من اعداد الدراسة الاكتوارية. حيث تهدف الخطة الاستراتيجية إلى ترسيخ مكانة الصندوق كمستثمر مالي استراتيجي يوجه استثماراته نحو مشاريع مجدية كبرى ذات أثر اقتصادي وتنموي مستدام، وقيمة مضافة حقيقية للاقتصاد الأردني، وذلك ضمن مستويات المخاطر المقبولة التي تحددها السياسة الاستثمارية للصندوق.

الأهداف الاستراتيجية:

2. توفير السيولة اللازمة لتغطية الالتزامات المادية طويلة الأجل للمؤسسة العامة لضمان الاجتماعي.
4. الالتزام بمعايير الحوكمة الرشيدة وشفافية الإفصاح.
6. تنمية الموارد البشرية في الصندوق.
8. المساهمة في تعزيز المسؤولية المجتمعية في الأردن.



1. تحقيق عوائد مجدية ضمن مستويات مخاطر مقبولة لتعظيم قيمة واستدامة استثمارات المؤسسة العامة لضمان الاجتماعي.
3. ترسيخ صورة صندوق الاستثمار كمستثمر وطني طويل الأجل.
5. توفير بيئة عمل محفزة وداعمة لأعمال صندوق الاستثمار.
7. اتباع أفضل المعايير والممارسات الدولية.



السياسة الاستثمارية

تقوم السياسة الاستثمارية للصندوق على فلسفة مؤسسية واضحة، تُجسّد الهدف الذي أنشئ الصندوق من أجله وهو إدارة موجودات المؤسسة بما يحقق التوازن بين العائد والمخاطر، ويضمن استدامة الأداء المالي لمنظومة الضمان الاجتماعي للأجيال المستقبلية.

وتعتمد هذه الفلسفة على توجيه الاستثمارات بما ينسجم مع المؤشرات الاقتصادية المحلية والدولية، والتوجهات الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس إدارة المؤسسة، وبما يراعي احتياجات السيولة وتمكين المؤسسة من الوفاء بالتزاماتها المستقبلية تجاه المتقاعدين والمستفيدين، وتمويل الفرص المستقبلية.

ويُعطي الصندوق أولوية خاصة للاستثمار في المشاريع الوطنية الكبرى المجدية، التي تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات مقبولة من المخاطر، وبما يُسهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للصندوق، وتعزيز الاقتصاد الوطني، وخلق فرص عمل جديدة.

وانطلاقاً من هذه الفلسفة، تم تطوير سياسة استثمارية متكاملة تستند إلى جملة من الأهداف والمرتكزات الأساسية، أبرزها:



1. **السيولة:** إدارة الصندوق لاستثماراته ضمن مستويات سيولة متنوعة وآجال استحقاق مختلفة. بهدف ضمان توفير التدفقات النقدية اللازمة لتمويل التزامات المؤسسة وفقاً للدراسات الاكتوارية، والتي تصدر عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. بالإضافة الى توزيع الموجودات بشكل يتناسب مع التزامات الصندوق.
2. **التنوع والتوزيع الاستثماري:** يستثمر الصندوق موجوداته في أدوات استثمارية متنوعة، تشمل أدوات السوق النقدي، السندات، الأسهم (العامة والخاصة)، القروض (بما في ذلك التأجير التمويلي)، الاستثمار العقاري، والاستثمار السياحي. يهدف هذا التنوع إلى تقليل الارتباط بين موجودات المحفظة وبالتالي تقليص المخاطر الاستثمارية، مع الحفاظ على القيمة الحقيقية لموجودات المؤسسة. كما يتم مراعاة التنوع الجغرافي للاستثمارات، بما في ذلك الاستثمار الخارجي، بعد موافقة مجلس إدارة المؤسسة بناءً على تنسيب مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي وموافقة مجلس الوزراء، وفقاً لما هو محدد في نظام الصندوق.
3. **الاستثمار الوطني المجدي:** يعطي الصندوق الأولوية للاستثمار في المشاريع الوطنية التي تحقق العوائد المستهدفة ضمن مستويات المخاطر المقبولة، وبما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للصندوق.
4. **المعطيات والمؤشرات الاقتصادية:** اتخاذ القرار الاستثماري بناءً على المعطيات والمؤشرات الاقتصادية المحلية والخارجية، مع تجنب الاستثمار في الأدوات التي لا تتسجم مع الواقع الاقتصادي والمضاربات.
5. **إدارة المخاطر التشغيلية:** يعتمد تنفيذ العمليات الاستثمارية على اتباع أفضل الإجراءات والأسس لضمان فاعلية وكفاءة العمليات، مع وضع الضوابط الرقابية الكافية التي تضمن سلامة وأمان الاستثمارات. كما يتم الفصل بين الوظائف لضمان الشفافية، والتعامل من خلال حافظ أمين ذو تصنيف مرتفع للأدوات الاستثمارية التي تتطلب وجود حافظ أمين.
6. **المعايير الأخلاقية:** يتعين عدم الاستثمار في المجالات المحظورة محلياً ودولياً، أو الاستثمارات التي تتعارض مع المعايير الأخلاقية العامة، مع ضرورة مراعاة المصلحة العامة في جميع القرارات الاستثمارية.



استثمارات الصندوق

استثمارات الصندوق

يشكّل صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لبنة أساسية تدعم الاقتصاد الوطني عبر استثمارات استراتيجية. وتتوزع استثمارات الصندوق على مجموعة من القطاعات الاقتصادية الحيوية ذات الأثر التنموي بما في ذلك القطاع المالي، التعدين، الاتصالات، الصناعة، والطاقة التقليدية والمتجددة، التطوير العقاري، السياحة، الزراعة، والمناطق التنموية، بالإضافة إلى تمويل مشاريع بنية تحتية وطنية استراتيجية في قطاعات الصحة والنقل والخدمات.

ويتم توجيه استثمارات الصندوق وفق سياسته الاستثمارية، والتي تستند إلى أسس الحوكمة الرشيدة، وإدارة المخاطر، واستشراف الفرص الاستثمارية ذات القيمة المضافة في القطاعات الاقتصادية الواعدة، بما يعزز الاستدامة المالية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

ويُساهم تنوع المحفظة الاستثمارية في تحفيز النشاط الاقتصادي، وتوفير فرص عمل نوعية، وتعزيز التوازن التنموي في مختلف محافظات المملكة.

القطاع المالي المصرفي

يُعد القطاع المالي والمصرفي من أكبر مكونات المحفظة الاستثمارية للصندوق من حيث الحجم والأثر، إذ يستحوذ على نسبة مهمة من إجمالي الاستثمارات ويشكّل مصدرًا رئيسيًا للتوزيعات النقدية المتحققة.

ويستثمر الصندوق في معظم البنوك الأردنية التجارية والإسلامية عبر مساهمات استراتيجية طويلة الأجل، تضمن تحقيق عوائد مستقرة للصندوق.

ويعتمد الصندوق في إدارة هذه الاستثمارات على معايير الحوكمة المؤسسية، والمشاركة الفاعلة في مجالس الإدارة واللجان المنبثقة عنها، لضمان كفاءة الأداء وتحقيق العائد المستهدف، ومواءمة الخطط التشغيلية مع الرؤية الاستثمارية طويلة الأمد.

ويمتاز هذا القطاع بالاستقرار النسبي مقارنةً بغيره من القطاعات، كما يُسهم بشكل كبير في دعم السيولة النقدية للاقتصاد الوطني.

مساهمات الصندوق في القطاع المصرفي



الصناعات التحويلية (التعدين)

يُعدّ قطاع الصناعات التحويلية من القطاعات ذات الأثر الاقتصادي المضاعف، نظراً لدوره في توليد القيمة المضافة، وتعزيز الصادرات، وتوفير فرص عمل، ويسهم الصندوق في هذا القطاع من خلال مساهماته الاستراتيجية في عدد من الشركات الرائدة المدرجة في بورصة عمّان.



الخدمات

يُعد قطاع الخدمات من الركائز الأساسية في الاقتصاد الأردني، نظراً لمساهمته بما يقارب ثلثي الناتج المحلي الإجمالي. ويستثمر الصندوق في هذا القطاع من خلال مساهمات استراتيجية في مجموعة من شركات المساهمة العامة العاملة في مجالات الاتصالات، والنقل الجوي والبحري، والخدمات المالية والتأمين، بالإضافة إلى قطاع التكنولوجيا المالية. وتهدف هذه الاستثمارات إلى تحقيق عوائد مستقرة، بالإضافة إلى المساهمة في دعم الاقتصاد الرقمي والخدمي في مختلف محافظات المملكة.



الطاقة

يراعي الصندوق التوازن بين الاستثمار في الطاقة التقليدية والمتجددة، انطلاقًا من أهمية هذا القطاع في دعم أمن النزود بالطاقة، وتعزيز الاستقرار الاقتصادي، وتنويع مصادر الدخل على المدى الطويل.

ففي مجال الطاقة التقليدية، يستثمر الصندوق بشكل مباشر وغير مباشر في شركات توليد وتوزيع الكهرباء، وتكرير المشتقات النفطية، بما يسهم في تعزيز الكفاءة التشغيلية وتحقيق عوائد مجزية ومستقرة على المدى المتوسط والطويل.



أما في مجال الطاقة المتجددة، فقد أنشأ الصندوق عدداً من محطات الطاقة الشمسية لتغطية احتياجات منشآته الرئيسية من الكهرباء، ويجري العمل حالياً على تنفيذ محطة جديدة، بما ينسجم مع التوجهات الوطنية نحو الاقتصاد الأخضر وتقليل البصمة الكربونية.



الصناعات الدوائية

يمثل الاستثمار في الصناعات الدوائية خيارًا استراتيجيًا يعكس توجه الصندوق نحو دعم القطاعات ذات القيمة المضافة العالية والمساهمة الفاعلة في الاقتصاد الوطني في مجالات التصدير والابتكار وخلق فرص العمل. ويستثمر الصندوق في هذا القطاع من خلال مساهمات استراتيجية بشكل مباشر وغير مباشر في شركات دوائية محلية رائدة، أثبتت حضورها في الأسواق الإقليمية والدولية بفضل جودة الإنتاج والتزامها بأعلى المعايير العالمية. وتُسهم هذه الاستثمارات في دعم الصناعات الوطنية، وتعزيز الأمن الدوائي، وتحفيز البحث والتطوير في هذه القطاع الواعد.



التطوير العقاري

يُعد الاستثمار في التطوير العقاري أحد أدوات الصندوق الاستراتيجية لتنويع محفظته الاستثمارية وتحقيق عوائد طويلة الأجل، من خلال استثمار وتطوير أصول عقارية مملوكة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي تقع في مواقع حيوية ضمن مختلف محافظات المملكة.

ويعتمد الصندوق في هذا القطاع على نهج تطوير المشاريع متعددة الاستخدام وتأجيرها بعقود استثمارية، من بينها عقود طويلة الأجل على نظام (BOT).

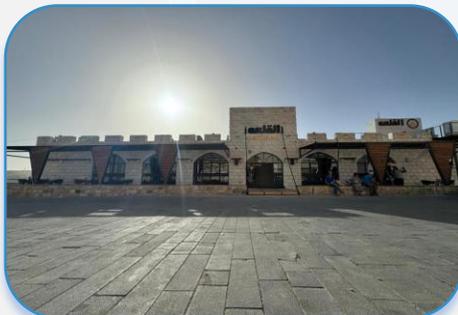
وفي إطار سعيه لجذب المستثمرين، أطلق الصندوق بوابة على موقعه الإلكتروني لعرض الفرص الاستثمارية العقارية المتاحة في مختلف محافظات المملكة.



السياحة

يستثمر الصندوق في القطاع السياحي باعتباره أحد المحاور التنموية ذات الأثر المركّب، نظراً لدوره في دعم الاقتصاد الوطني من خلال تعزيز الإيرادات، وتحفيز الأنشطة المرتبطة بقطاعات مختلفة مثل؛ النقل، والخدمات، والصناعات المحلية. ويُساهم في تعزيز تنافسية المنتج السياحي الأردني، والارتقاء بجودة الخدمات الفندقية، وتوسيع نطاق تجربة الزائر، إلى جانب توفير فرص عمل نوعية في مختلف محافظات المملكة.

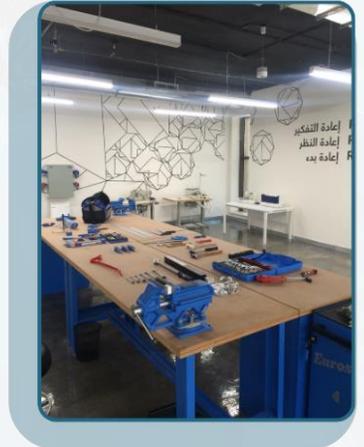
ويتم الإشراف على الاستثمارات السياحية من قبل الشركة الوطنية للتنمية السياحية، المملوكة بالكامل للمؤسسة/الصندوق. وتشمل المحفظة السياحية فنادق من فئة الخمس والأربع والثلاث نجوم، وعدد من الاستراحات المنتشرة في عدة مواقع سياحية. كما يساهم الصندوق في عدد من الشركات الرائدة التي تملك مشاريع سياحية كبرى، ما يعزز من حضور الصندوق في المشهد السياحي الوطني.



يُجسّد الاستثمار في المناطق التنموية توجه الصندوق نحو تعزيز اللامركزية الاقتصادية، وتحفيز النمو الصناعي والخدمي في مختلف محافظات المملكة، عبر تطوير بيئات استثمارية متكاملة ومؤهلة لاستقطاب المشاريع النوعية.

ويتم إدارة هذه الاستثمارات من خلال شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية، المملوكة بالكامل للمؤسسة/الصندوق، حيث تقوم الشركة بدور المطور الرئيسي للمنطقتين التنمويتين اللواتي أُعلن عنهما كمناطق اقتصادية خاصة بمبادرات ملكية سامية؛ منطقة الملك الحسين بن طلال التنموية/المفرق، ومنطقة إربد التنموية.

وجذبت المنطقتين استثمارات في القطاع الخاص المحلي والعربي والدولي في هذه المناطق في قطاعات الصناعات الخفيفة والمتوسطة، وتكنولوجيا المعلومات، والخدمات اللوجستية، والطاقة المتجددة، ضمن بنية تحتية متطورة، وحوافز استثمارية تنافسية، وخدمات تطوير عالية المستوى، بما يسهم في استقطاب المزيد من الاستثمارات وتوظيف المجتمع المحلي.



التأجير التمويلي

يُعدّ التأجير التمويلي من الأدوات الاستثمارية التي يوظفها الصندوق للمساهمة في تطوير البنية التحتية الوطنية، من خلال توفير حلول تمويلية للمشاريع الحيوية ذات الأثر الاقتصادي والاجتماعي، وذلك عبر شركة الضمان للتأجير التمويلي المملوكة بالكامل للمؤسسة/الصندوق، والتي تُعنى بتمويل مشاريع في قطاعات الصحة والنقل والخدمات اللوجستية، ضمن شركات مؤسسية فاعلة.

وقد أسهم هذا القطاع في تمويل عدد من المشاريع الكبرى في مختلف محافظات المملكة:

- مستشفى الطفيلة الحكومي.
- مشروع حافلات التردد السريع (عمّان - الزرقاء).
- مركز جمرك عمّان الجديد/ الماضونة.
- مشروع مستشفى معان العسكري (قيد الانشاء).



الزراعة

يأتي الاستثمار في القطاع الزراعي ضمن توجه الصندوق نحو الاستثمار في مشاريع دعم الأمن الغذائي والاقتصاد الأخضر، وخلق فرص عمل دائمة وموسمية.

وقد أطلق الصندوق مشروعاً زراعياً استراتيجياً جنوب المملكة، يتم تنفيذه على مساحة 30 ألف دونم، وتديره شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية مملوكة بالكامل للمؤسسة/الصندوق، ويُعد هذا المشروع من أكبر المشاريع الزراعية في الأردن من حيث المساحة وعدد العاملين.

وينتج المشروع محاصيل استراتيجية مثل القمح والبطاطا التصنيعية والبصل والاعلاف الحيوانية وغيرها، والتي يتم توريدها للأسواق المركزية والمصانع المحلية والعربية.





الشراكة مع القطاع الخاص

الشراكة مع القطاع الخاص

يؤمن صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بأن الشراكة مع القطاع الخاص تمثل محورًا استراتيجيًا لتحقيق النمو المستدام وتعظيم الأثر الاقتصادي لاستثماراته. وتعد هذه الشراكات ركيزة مهمة في تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق، وتدعم توطين الاستثمارات المحلية وتنمية القطاعات الحيوية المختلفة، إلى جانب جذب استثمارات أجنبية نوعية.

وعلى مدار الأعوام الماضية، رسّخ الصندوق موقعه كمستثمر مؤسسي موثوق من خلال شراكات طويلة الأمد مع شركاء ومشغلين من القطاع الخاص محليًا وإقليميًا ودوليًا. وتنوّعت هذه الشراكات بين المساهمة في شركات استراتيجية، واتفاقيات إدارة وتشغيل عدد من المشاريع من خلال جهات متخصصة، بما يحقق التوازن بين العائد الاستثماري والاستدامة الاقتصادية والتشغيلية، وكذلك تبادل الخبرات.





إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال

يعتمد صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي نهجاً استباقياً وشاملاً في إدارة المخاطر، بهدف تحقيق أهدافه الاستراتيجية وضمان استدامة أنشطته على المدى الطويل. ويرتكز هذا النهج على سياسة متكاملة لإدارة المخاطر الاستثمارية والتشغيلية، بما ينسجم مع أهداف الصندوق ويعزز من كفاءته المؤسسية.

وتشمل السياسة تحديد وتصنيف أنواع المخاطر المرتبطة بأنشطة الصندوق وأهدافه، وقياسها، وتقييم أثرها واحتمالية حدوثها، ومدى فعالية الضوابط الرقابية المعتمدة للحد منها. كما يتم تحديد الإجراءات التخفيفية المناسبة، ومراجعتها بشكل دوري. كما يتم بموجب السياسة فحص مدى الالتزام بالسياسات الاستثمارية وضوابط الاستثمارات، بما يضمن الحفاظ على أصول الصندوق وتحقيق عوائد مستهدفة ضمن مستويات مخاطر مدروسة وقابلة للتحمل.

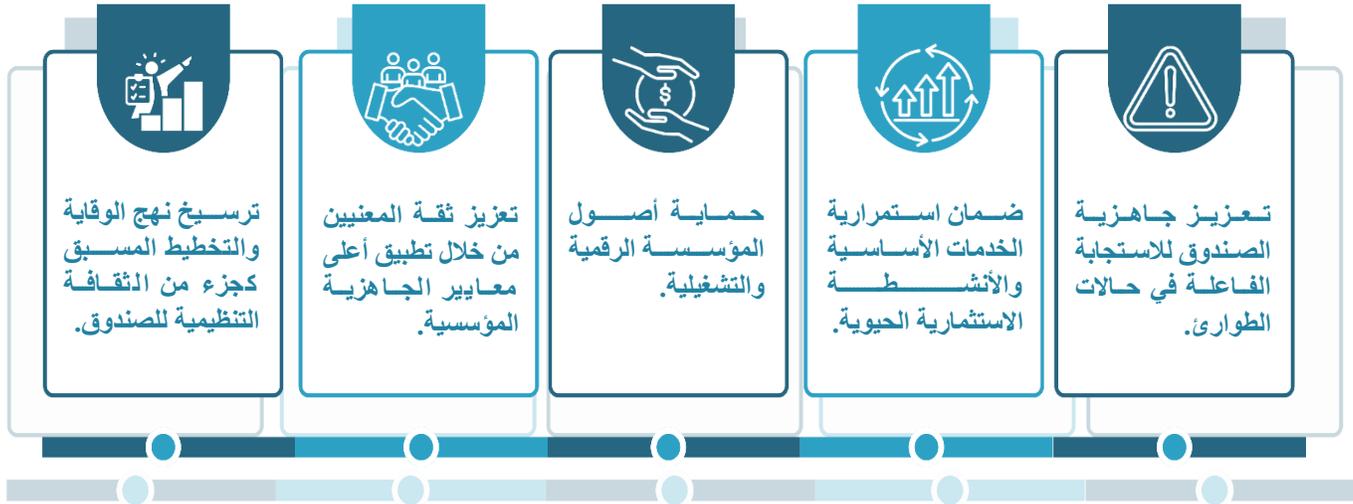
ومن خلال تحليل السيناريوهات والتنبؤ بالمخاطر المحتملة، يتم إعداد وتنفيذ خطط معالجة شاملة، مدعومة بالموارد اللازمة، الأمر الذي يعزز قدرة الصندوق على سرعة التكيف مع المتغيرات والتحديات غير المتوقعة.

وفي إطار تطبيق هذه السياسة، يُولي الصندوق اهتماماً خاصاً بأمن وحماية المعلومات باعتباره عنصراً أساسياً في استدامة الأعمال. وتتضمن سياسة أمن المعلومات واتخاذ إجراءات وقائية وتخفيفية للحد من المخاطر السيبرانية، وضمان استمرارية الأعمال.

كما يُنظّم الصندوق بشكل دوري ورش عمل وبرامج تدريبية متخصصة في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني لموظفيه، سواء من خلال خبراء من داخل الصندوق أو بالتعاون مع جهات حكومية مختصة. ويسهم ذلك في رفع الجاهزية المؤسسية وتعزيز قدرة الصندوق على حماية بياناته واستثماراته في بيئة رقمية متطورة وآمنة.

انطلاقاً من التزامه الراسخ بالحوكمة المؤسسية واستدامة الأداء، عزز الصندوق قدرته على التكيف والمنعة في التعامل مع التحديات المختلفة من خلال تطوير خطة متكاملة لاستمرارية الأعمال، أعدّها فريق "إدارة الأزمات واستمرارية العمل" في الصندوق. وتهدف هذه الخطة إلى ضمان استمرارية الأنشطة الحيوية للصندوق خلال الأزمات والطوارئ، أو في حال الانقطاعات المفاجئة التي قد تؤثر على سير العمليات.

وتُجسد خطة استمرارية الأعمال الدور الاستراتيجي والإشرافي لفريق إدارة الأزمات في تحقيق ما يلي:



وترتكز الخطة على تحليل دقيق للمخاطر المحتملة التي قد تهدد سير العمل، ووضع إطار عمل فعال لإدارة استمرارية الأعمال يشمل تطوير خطط مرنة وواقعية، وتطبيق أنظمة تكنولوجية تضمن سلامة البيانات، واستعادة الوظائف الحيوية بسرعة وكفاءة. ويقوم الفريق بمتابعة تنفيذ المتطلبات اللازمة لذلك، وتقييم نتائج فحص جاهزية الأعمال، وتحديث الخطة بصورة دورية استجابة للمتغيرات والتحديات المستجدة.



الاستدامة

يوصل صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي أداء دوره المحوري كمستثمر وطني مسؤول، ملتزماً بتعزيز ممارسات الاستدامة عبر مختلف أنشطته الاستثمارية والتشغيلية، بما يحقق أثراً اقتصادياً واجتماعياً وبيئياً إيجابياً مستداماً، ويدعم التوجهات الوطنية نحو تعزيز النشاط الاقتصادي، ورفع جودة الحياة.

أولاً: التزام استراتيجي نحو الاستدامة

تتواءم اهداف الصندوق الاستراتيجية مع الأولويات الوطنية ومستهدفات رؤى التحديث الوطني الشامل، والتي تهدف الى إطلاق الإمكانيات الاقتصادية وتعزيز الأثر الوطني للاستثمارات وذلك عبر اعتماد نهج استثماري مسؤول طويل الأمد يوازن بين العوائد والمخاطر والأثر ويراعي معايير الاستدامة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG).



ثانياً: الحوكمة الرشيدة والشفافية

يعتمد الصندوق نموذج حوكمة مؤسسية شامل وفعال يستند إلى إطار تشريعي ناظم يتمثل بقانون الضمان الاجتماعي ونظام صندوق الاستثمار، إلى جانب جهات رقابية داخلية وخارجية تضمن الامتثال والمساءلة.

ويُراعي الصندوق في جميع انشطته الممارسات الفضلى في الحوكمة المؤسسية، سواء من حيث هيكله عملية اتخاذ القرار، أو الشفافية والإفصاح، أو إدارة المخاطر.

ويمتد هذا النهج ليشمل التمثيل المؤسسي في مجالس إدارة الشركات التي يستثمر بها الصندوق، حيث تم اعتماد دليل استرشادي ينظم عملية التمثيل ويوجهها نحو تعزيز الحوكمة الفاعلة، والمشاركة النوعية في قرارات الشركات، بما يصب في حماية حقوق المساهمين وتعظيم العوائد الاستثمارية للشركات وتميز نشاطها التشغيلي والمالي.

ثالثاً: رأس المال البشري والتمكين المؤسسي

يرتكز الصندوق على كفاءاته البشرية بوصفها محركاً رئيسياً لأدائه، ويولي أهمية خاصة لبناء القدرات من خلال:



كما يعمل الصندوق على ترسيخ ثقافة الابتكار والتحول الرقمي، انسجاماً مع متطلبات التحديث المؤسسي .

رابعًا: الأثر التنموي للاستثمارات

يحرص الصندوق على توجيه استثماراته نحو قطاعات مجدية ذات أثر تنموي ملموس في قطاعات:

وتسهم هذه الاستثمارات في:



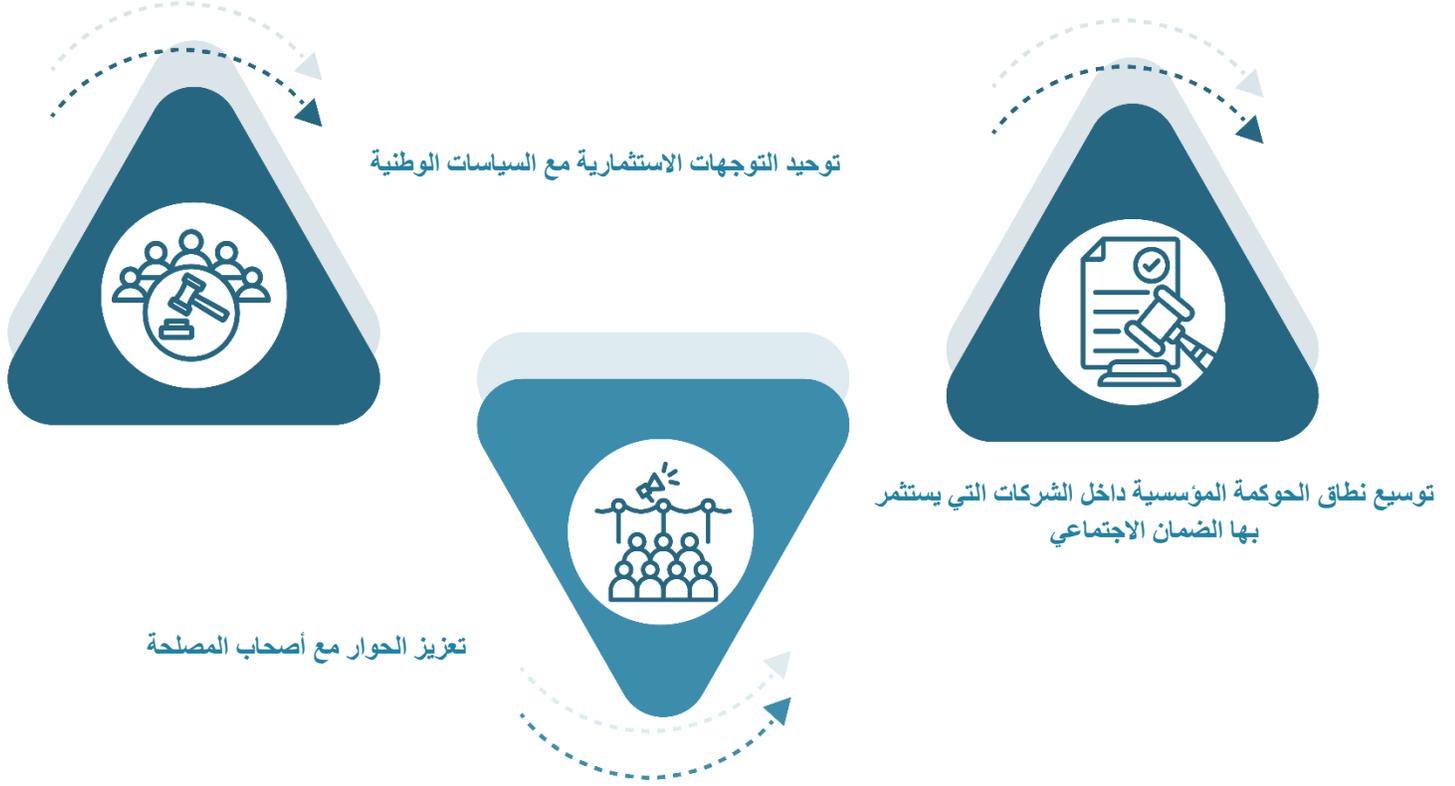
خامسًا: البيئة والاستثمار الأخضر

يشمل التزام الصندوق بالاستدامة البعد البيئي من خلال:



سادساً: الشراكات والحوكمة الممتدة

يقوم الصندوق بالعمل التشاركي مع المؤسسات الوطنية من القطاعين العام والخاص، ويشارك في المنتديات والحوارات المعنية بالاستدامة، بهدف:



هذا ويقوم الصندوق منذ عام 2016 وبشكل طوعي، بإصدار تقارير استدامة تسلط الضوء على أبرز أنشطة واستثمارات الصندوق من منظور مستدام. وبإمكانكم الاطلاع على [تقرير الاستدامة الثامن للعام 2024](#).



التحول الرقمي

التحول الرقمي

يُعد التحول الرقمي في الصندوق ركيزة أساسية في بنيته المؤسسية، حيث ينتهج الصندوق سياسة رقمية شاملة تهدف إلى رفع كفاءة الأداء، وضمان استدامة الأعمال، وتوفير بيئة تشغيل ذكية تتماشى مع التوجهات الوطنية للتحول الرقمي (2021-2025) وخارطة تحديث القطاع العام.

وتُنَفَّذ هذه السياسة من خلال خطة سنوية متكاملة يتم اعتمادها من قبل اللجنة التوجيهية لتقنية وأمن المعلومات، وتستند إلى دمج الحلول الرقمية في مختلف مسارات العمل، بما يسهم في تبسيط الإجراءات، وتحقيق الشمول الرقمي، وتسريع التطوير المؤسسي.

ويحرص الصندوق على تحديث خطته الرقمية باستمرار، بما يواكب التطورات العالمية في الأمن السيبراني، وأنظمة الشبكات، والأتمتة، وتحليل البيانات، والربط البيئي.

ولأجل ذلك، يعمل الصندوق على بناء بنية تحتية رقمية متطورة، مدعومة بأنظمة تشغيل ذكية، تُسهم في أتمتة العمليات الداخلية، وتحسين تدفق البيانات الحيّة، وتمكين الموظفين بأدوات تكنولوجية حديثة ومنها الذكاء الاصطناعي، بما يرفع الإنتاجية ويضمن استمرارية الأعمال في مختلف الظروف.

وفي إطار بناء ثقافة رقمية مؤسسية، يولي الصندوق أهمية لتأهيل موارده البشرية، من خلال:

- ورشات توعوية وتدريبية على الأنظمة الرقمية المعتمدة.
- إشراك الموظفين في تصميم الحلول الرقمية.
- المشاركة في البرامج الوطنية للتحول الرقمي، والأمن السيبراني، والذكاء الاصطناعي.
- نشر أدوات تقييم وقياس رقمية تُبنى عليها قرارات التطوير.

ويهدف الصندوق من خلال هذا النهج إلى ترسيخ بيئة عمل مرنة ومبتكرة، قادرة على التكيف مع المتغيرات المستقبلية، والمساهمة في تحقيق الاستدامة المؤسسية والاقتصادية والاجتماعية.



الأمن السيبراني

يُولي الصندوق أهمية كبيرة للأمن السيبراني، باعتباره عنصرًا أساسيًا في استدامة عملياته الاستثمارية والإدارية والمالية، وحماية الأصول الرقمية من المخاطر المحتملة.

وفي هذا الإطار، تبني الصندوق مجموعة من السياسات والأطر المؤسسية التي تُعزز من متانة بنيته التكنولوجية وامتناله للممارسات الوطنية والعالمية الفضلى، من أبرزها:

- الإطار الوطني الأردني للأمن السيبراني (JNCSF).
- إطار حوكمة التكنولوجيا والضبط المؤسسي (COBIT).
- سياسة أمن المعلومات وحماية البيانات، والامتثال للتشريعات ذات العلاقة.

بنية تحتية رقمية آمنة

طوّر الصندوق بيئة تكنولوجية متكاملة تعتمد على أنظمة حماية متقدمة مثل جدران الحماية، أنظمة الكشف والاستجابة (XDR)، المصادقة متعددة العوامل، ونظام التحكم بالوصول، إلى جانب مصفوفة صلاحيات تُطبّق مبدأ فصل المهام لضمان حماية البيانات.



إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال

أنشأ الصندوق ثلاث فرق متخصصة منبثقة عن فريق إدارة الأزمات واستمرارية الأعمال لضمان ديمومة العمل في الصندوق (وقاية، استجابة، استمرارية) تُنفذ خطط استجابة للطوارئ وتدير سيناريوهات الأزمات بشكل منسق، بالتعاون مع المركز الوطني لإدارة الأزمات، بما يضمن استمرارية العمل دون انقطاع.

بناء القدرات والتوعية

يُنفذ الصندوق برامج تدريبية دورية لموظفيه، بالإضافة إلى حملات توعوية داخلية تُعزز ثقافة الأمن السيبراني وتدعم سلوكيات الاستخدام الآمن للأنظمة الرقمية.

التعاون المؤسسي والشراكات

يتعاون الصندوق مع المركز الوطني للأمن السيبراني من خلال قيام المركز بإجراء فحوصات دورية وتحليل مستمر لنقاط الضعف، وتطبيق إجراءات تصحيحية فورية تعزز الجاهزية المؤسسية في مواجهة التهديدات.

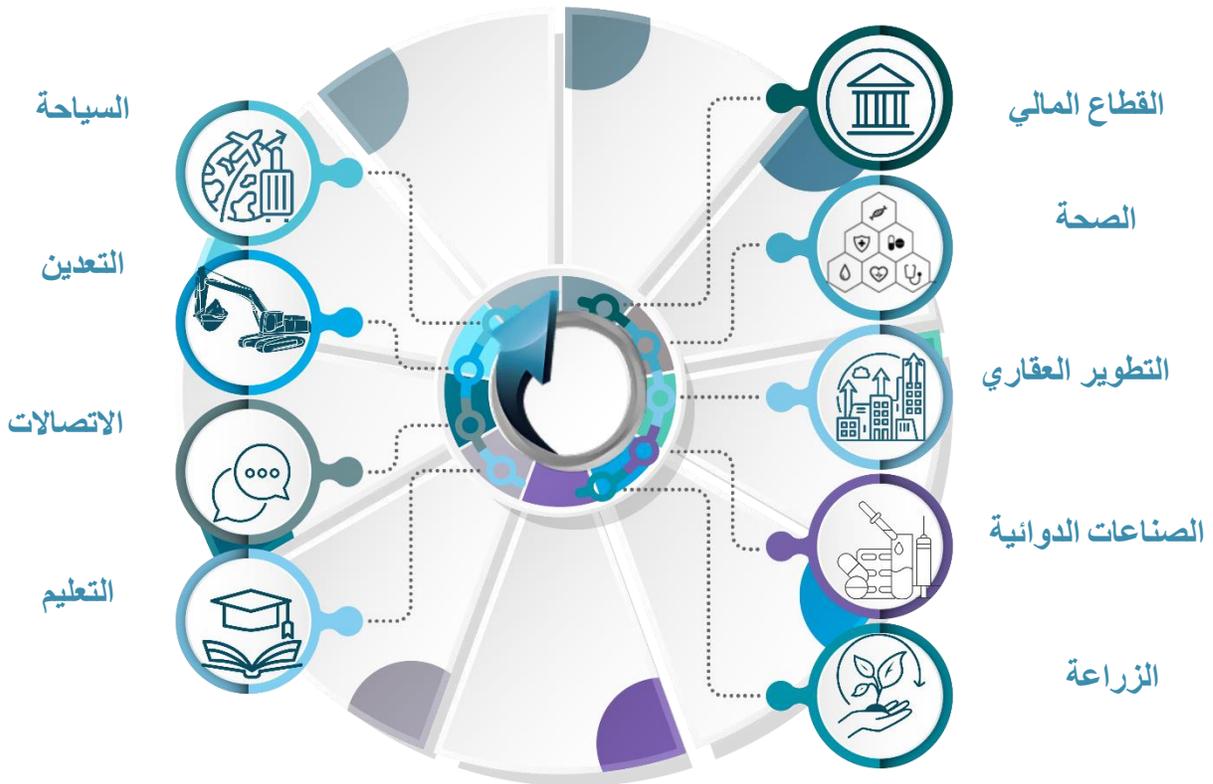


التوجهات الاستراتيجية

التوجهات الاستراتيجية

يُدرّك صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، باعتباره مستثمرًا ماليًا استراتيجيًا، أهمية دوره في ترسيخ الثقة بالاقتصاد الأردني، وتعزيز مكانة المملكة كوجهة جاذبة للاستثمار المستدام. ومن هذا المنطلق، يقوم الصندوق بدور محوري في دعم الاستثمار المحلي واستقطاب الشراكات النوعية مع المستثمرين والمطوّرين من القطاع الخاص، محليًا ودوليًا، وذلك من خلال توسيع المشاريع القائمة، وإقامة استثمارات جديدة في قطاعات حيوية وواعدة، بما يحقق عوائد مجدية للصندوق، ويُسهم في تحفيز النمو الاقتصادي الوطني، وخلق فرص عمل نوعية للأردنيين.

ويقوم الصندوق أيضًا بتوظيف الخبرات المتراكمة والاستفادة من خبرات الشركاء لديه في التوسع باتجاه قطاعات اقتصادية جديدة ذات أثر تنموي مزدوج اقتصادي واجتماعي، وبما ينسجم مع الأولويات الوطنية، ويُسرّع من تحقيق وتيرة التنمية الشاملة، وأبرز هذه القطاعات:





ملخص أداء الاقتصاد الوطني 2024

أظهر الاقتصاد الأردني منعة في مواجهة التحديات التي فرضتها التوترات الجيوسياسية في المنطقة، وسجل نمواً في الناتج المحلي الإجمالي خلال عام 2024 بلغ 2.5%.

وسيتّم فيما يلي استعراض أهم مؤشرات أداء الاقتصاد الوطني لعام 2024، اذ يتناول البند الأول الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة، ويتناول البند الثاني تطورات الأسعار ومعدلات التضخم. وفيما يخص السياستين المالية والنقدية، فسيتم تناولهما في البندين الثالث والرابع على التوالي. اما فيما يخص أبرز تطورات ميزان المدفوعات والذي يعكس علاقة الاقتصاد الوطني مع اقتصادات الدول الأخرى، فسيتم تناولها في البند الخامس. وأخيراً سيتم تناول أداء بورصة عمان.

1. الناتج المحلي الإجمالي والبطالة

حقق الاقتصاد الوطني عام 2024 نمواً إيجابياً بلغت نسبته 2.5%، مقابل معدل نمو بلغت نسبته 2.9% لعام 2023. وجاء ذلك النمو مدفوعاً بالأداء القوي الذي حققته العديد من المؤشرات الاقتصادية، وخصوصاً القطاع الخارجي الذي أظهر قدرة عالية على مواجهة التحديات الإقليمية والدولية محققاً أداءً أفضل من المتوقع، لا سيما على صعيد الصادرات وحوالات العاملين في الخارج.

وساهم النمو الذي حققه الاقتصاد الوطني في السنوات الأخيرة بتخفيض معدلات البطالة في المملكة، وعلى الرغم من تراجع وتيرة النمو الذي حققه الاقتصاد الوطني عام 2024 نتيجة التوترات الجيوسياسية في المنطقة، استمر معدل البطالة في الانخفاض ليصل إلى 21.4% عام 2024، مقارنة مع 22.0% عام 2023، و22.8% عام 2022، بعد أن بلغ ذروة ارتفاعه في السنوات الأخيرة عام 2021 مسجلاً 24.1% متأثراً بتداعيات جائحة كورونا.

2. معدلات التضخم

شهد معدل التضخم المحلي، والمحسوب على أساس التغير النسبي للرقم القياسي لأسعار المستهلك، انخفاضا خلال عام 2024 مسجلا 1.56% مقابل 2.08% في عام 2023، وساهم التراجع في حدة الضغوط التضخمية العالمية، إلى جانب تطبيق السياسات الاقتصادية المحلية المتوازنة في حدوث هذا الانخفاض على معدل التضخم.

ولدى تتبع معدلات التضخم الشهرية لعام 2024، والمحسوبة على أساس سنوي، يلاحظ انها شهدت عدة تغيرات، إذ بلغت في شهر كانون ثاني 1.95%، ثم بدأت بالانخفاض لتصل أدنى مستوياتها في شهر تشرين أول مسجلة 0.76%، وعاودت الارتفاع تدريجيا خلال الربع الأخير من العام لتصل إلى 1.77% في شهر كانون أول.

3. السياسة المالية والدين العام

• السياسة المالية

ارتفع عجز الموازنة الكلي بعد المنح الخارجية خلال عام 2024 بحوالي 238 مليون دينار مقارنة بعام 2023، ليلعب حوالي 2099 مليون دينار (5.5% من الناتج المحلي الاجمالي) مقابل عجز بلغ حوالي 1860 مليون دينار (5.1% من الناتج المحلي الاجمالي) خلال عام 2023. أما العجز باستثناء المنح الخارجية عام 2024 فبلغ حوالي 2803 مليون دينار (7.4% من الناتج المحلي الاجمالي) مقابل حوالي 2572 مليون دينار عام 2023 (7.1% من الناتج المحلي الاجمالي).

• الدين العام

ارتفع الدين العام خلال عام 2024 بحوالي 2.98 مليار دينار ليلعب حوالي 44.2 مليار دينار في نهاية العام. وعليه، فقد بلغت نسبة الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي حوالي 116.6% نهاية عام 2024، مقابل ما نسبته 113.5% من الناتج المحلي الإجمالي نهاية عام 2023. وقد توزع إجمالي الدين العام إلى ديون داخلية وديون خارجية، حيث بلغت الديون الداخلية حوالي 24.3 مليار دينار، والديون الخارجية حوالي 19.8 مليار دينار كما في نهاية عام 2024.

4. السياسة النقدية والقطاع المصرفي

بعد نحو عامين من السياسة النقدية الانكماشية التي انتهجها البنك المركزي خلال عامي (2022-2023) بهدف ضبط معدلات التضخم، قام البنك المركزي منذ شهر أيلول من عام 2024 بتخفيف موقف سياسته النقدية معلنا بدء الدورة التيسيرية لهذه السياسة للمحافظة على الاستقرار النقدي في المملكة، متمشيا بذلك مع تطورات أسعار الفائدة الإقليمية والعالمية. وقام البنك المركزي خلال عام 2024 بتخفيض أسعار الفائدة على كافة أدوات السياسة النقدية ثلاث مرات بواقع 100 نقطة أساس.

أما بالنسبة لمؤشرات القطاع المصرفي لعام 2024، فقد انخفض النقد المتداول بنسبة 4.7% ليصل إلى حوالي 6.1 مليار دينار مقابل حوالي 5.8 مليار دينار نهاية عام 2023، بينما ارتفع إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة بنحو 3.0 مليار دينار وبنسبة 6.8% لتصل إلى 46.7 مليار دينار في نهاية عام 2024، وجاء هذا الارتفاع بشكل رئيسي نتيجة الارتفاع في الودائع بالدينار الأردني.

5. القطاع الخارجي

على الرغم من الظروف غير المواتية وتصاعد التوتر الجيوسياسي في المنطقة نتيجة استمرار الحرب على غزة، تمكن القطاع الخارجي من التكيف بمرونة مع التحديات خلال عام 2024، ونتج ذلك عن عدة عوامل من أهمها؛ توسيع قاعدة الصادرات، وتنويع خليط مستوردات الطاقة، إلى جانب ارتفاع حوالات العاملين في الخارج.

وارتفعت الصادرات الوطنية عام 2024 بنسبة 4.1%، وفي المقابل ارتفعت المستوردات بنسبة 4.5%. وسجلت حوالات العاملين ارتفاعا بنسبة 2.8%، بينما انخفض الدخل السياحي خلال العام بنسبة 2.3%.

وبلغ عجز الحساب الجاري (متضمنا المنح) ما نسبته 5.9% من الناتج المحلي الإجمالي خلال عام 2024، مقارنة مع عجز بنسبة 3.6% من الناتج خلال عام 2023.

واستطاع البنك المركزي المحافظة على مستويات مريحة من الاحتياطيات من العملات الأجنبية خلال عام 2024. فقد بلغ مستوى هذه الاحتياطيات حوالي 21 مليار دولار في نهاية عام 2024 مقابل 18.1 مليار دولار في نهاية عام 2023. وبذلك، بلغ مستوى تغطية الاحتياطيات للمستوردات حوالي 8.2 شهرا في نهاية عام 2024، أي ما يعادل ثلاثة أضعاف المعيار الدولي المتعارف عليه.

6. بورصة عمان

ارتفع الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية للأسهم الحرة لبورصة عمان بحوالي 2.4% خلال عام 2024 مقارنة بمستواه لعام 2023، حيث بلغ 2488.8 نقطة. وجاء ذلك محصلة لارتفاع مؤشر القطاع الصناعي بحوالي 17.2%، وارتفاع مؤشر قطاع الخدمات بحوالي 3.0%، وانخفاض مؤشر القطاع المالي بحوالي 2.4%.

وبلغت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في البورصة نهاية عام 2024 حوالي 17.7 مليار دينار، مسجلة بذلك ارتفاعا بنسبة 4.23% عن قيمتها نهاية عام 2023.



ملخص الأداء المالي للصندوق 2024

ملخص الأداء المالي للصندوق 2024

تمكن صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من تحقيق نتائج مالية إيجابية خلال عام 2024، ويعزى ذلك إلى استمرار الصندوق في التوسع المدروس بالاستثمار في الأدوات المالية التي تتميز بالعوائد المالية المرتفعة والمستقرة والمخاطر المنخفضة.

ويتناول هذا الفصل من التقرير الأداء المالي لصندوق الاستثمار والذي يتكون من أربعة أجزاء رئيسية. يتضمن الجزء الأول ملخص الأداء المالي لعام 2024، فيما يتناول الجزء الثاني تطور إجمالي موجودات الصندوق منذ مباشرة الصندوق لأعماله في عام 2003 وحتى نهاية عام 2024. أما الجزء الثالث فيعرض توزيع الموجودات وتطورات هذا التوزيع خلال السنوات الخمس الأخيرة (2020-2024)، ويتناول الجزء الأخير من هذا الفصل تطور العوائد الاستثمارية للمحافظ الاستثمارية لنفس الفترة.

• أولاً: ملخص الاداء المالي لصندوق الاستثمار لعام 2024

حقق صندوق الاستثمار نتائج إيجابية خلال عام 2024، حيث ارتفع إجمالي الموجودات بما نسبته 9% ليلبلغ حوالي:



كما حقق الصندوق ارتفاعا بدخله الصافي لعام 2024 بما نسبته 13.6%. فقد بلغ الدخل الصافي خلال عام 2024 حوالي 905 مليون دينار مقارنة بحوالي 797 مليون دينار خلال عام 2023، أي بارتفاع مقدار حوالي 108 مليون دينار.

وشهدت أوزان المحافظ الاستثمارية للصندوق خلال عام 2024 تغييرات طفيفة مقارنة بعام 2023، نتجت عن التطورات والتغيرات الاقتصادية والمالية التي شهدتها الاقتصاد الوطني خلال عام 2024. فقد ارتفع وزن محفظة السندات من إجمالي محافظ الصندوق، كما ارتفع أيضا وزن محفظة أدوات السوق النقدي ارتفاعا طفيفا، بينما انخفض وزن محافظ القروض، الأسهم، الاستثمارات العقارية، والاستثمارات السياحية من إجمالي محافظ الصندوق انخفاضا طفيفا.

وشكل وزن محفظة السندات من إجمالي الموجودات حوالي 57.7% نهاية عام 2024 مقارنة بحوالي 57.3% نهاية عام 2023، فيما شكل وزن محفظة أدوات السوق النقدي من إجمالي محافظ الصندوق حوالي 14.6% نهاية عام 2024 مقارنة بحوالي 13.7% نهاية عام 2023.

أما بالنسبة لبقية المحافظ فقد شهدت أوزانها من إجمالي محافظ الصندوق انخفاضا طفيفا، وتشير البيانات إلى أن وزن محفظة القروض شكل حوالي 3.4% من إجمالي محافظ الصندوق نهاية عام 2024 مقارنة بحوالي 3.7% نهاية عام 2023.

أما محفظة الاستثمار بالأسهم فانخفض وزنها من 15.8% في نهاية عام 2023 إلى 15.3% في نهاية عام 2024. وانخفض وزن محفظة الاستثمارات العقارية لتبلغ حوالي 5.4% نهاية عام 2024 مقارنة بحوالي 5.8% نهاية عام 2023. كذلك انخفض وزن محفظة الاستثمارات السياحية لتبلغ حوالي 2.0% نهاية عام 2024 مقارنة بحوالي 2.1% نهاية عام 2023.



ويقوم الصندوق بشكل دوري بمراجعة توزيع استثماراته عند إعداد ومراجعة خطته الاستراتيجية، وذلك في إطار سعيه الدائم لتوظيف موارده المالية بأعلى درجات الكفاءة وتحقيق أعلى عائد ممكن ضمن مخاطر مقبولة، واستجابة للتطورات الاقتصادية والمالية الحالية والمستقبلية. وتحقيقاً لذلك قام الصندوق عند إعداد خطته الاستراتيجية بمراجعة توزيع الموجودات ودراسة التوجهات الاستراتيجية للصندوق، انطلاقاً من رؤية ورسالة الصندوق وقيمه الجوهرية وبما ينسجم مع الرؤى والأهداف الوطنية، وتم الأخذ بعين الاعتبار التطورات والتوقعات المستقبلية للاقتصاد العالمي والإقليمي وانعكاسها على الاقتصاد الوطني.

وفي ضوء وثيقة رؤى التحديث الاقتصادي وتحديث القطاع العام التي أصدرتها الحكومة في عام 2023، قام الصندوق بتحديث أهدافه لتتواءم مع تلك الرؤى، كما قام بإصدار وثيقة تبين مجالات مساهمة أهداف الصندوق الاستراتيجية في كل من رؤية التحديث الاقتصادي ورؤية تحديث القطاع العام.

وإدراكاً من الصندوق لأهمية البعد التنموي المستدام لأعماله واستثماراته، وأثر ذلك على تحسين الأداء المالي للصندوق والاقتصاد الأردني بشكل عام، فقد قام الصندوق بمراعاة مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) وأهداف التنمية المستدامة (SDGs) ضمن أهداف خطته الاستراتيجية.

● ثانياً: تطور الموجودات للفترة (2003-2024)

ارتفعت موجودات الصندوق منذ تأسيسه بداية عام 2003 من 1.6 مليار دينار أردني لتصل الى حوالي 16.2 مليار دينار أردني في نهاية عام 2024. وجاء هذا النمو من أرباح النشاط الاستثماري (الشق الاستثماري) والبالغة 8.5 مليار دينار أردني، ومن تحويلات الفوائض النقدية من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (الشق التأميني) والبالغة 6.1 مليار دينار أردني، وبمتوسط نمو بلغ حوالي 12.3% سنوياً، محققة معدلات نمو إيجابية متفاوتة خلال تلك الفترة باستثناء عامي 2006 و2008.

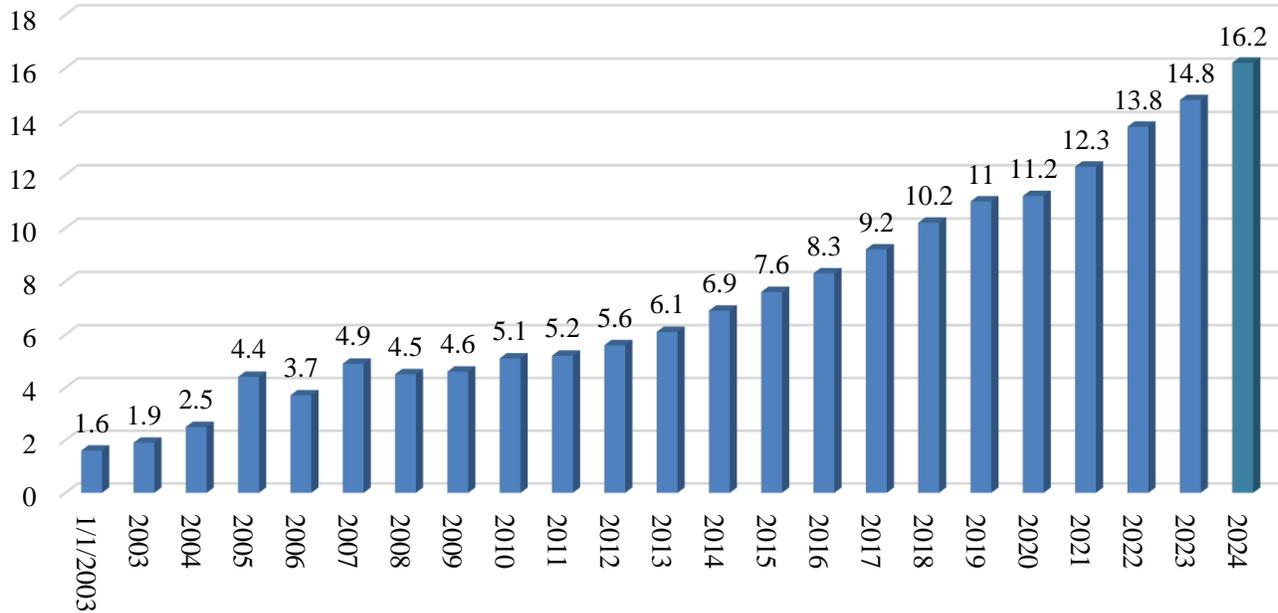


وبتتبع تطور موجودات الصندوق لآخر عشر سنوات وآخر خمس سنوات وآخر ثلاث سنوات عملاً بالممارسات العالمية الفضلى، نجد أن موجودات الصندوق قد حققت متوسط نمو بلغ حوالي 9.0%، و8.1%، و9.5% لآخر 10 و5 و3 سنوات على الترتيب.

وسجل إجمالي موجودات الصندوق خلال عام 2024 ارتفاعاً بحوالي 1.3 مليار دينار عن مستواه في نهاية عام 2023 حيث بلغ إجمالي الموجودات في نهاية عام 2024 حوالي 16.2 مليار دينار مقابل حوالي 14.8 مليار دينار في نهاية عام 2023، وبنسبة نمو بلغت حوالي 9%.

ويعود السبب في ذلك الارتفاع إلى نمو جميع المحافظ الاستثمارية للصندوق وخاصة محفظة السندات التي نمت نتيجة اكتتاب الصندوق بعدد من الإصدارات الجديدة لسندات الخزينة لما تتميز به هذه السندات من استقرار وارتفاع العائد المتوقع عليها وانخفاض المخاطر المرتبطة بها، وكذلك إلى نمو محفظة الاستثمارات العقارية بسبب قيام الصندوق بشراء أراض جديدة، بالإضافة إلى الفوائض النقدية المحولة من المؤسسة إلى الصندوق خلال العام.

الرسم البياني التالي (الشكل رقم 1)، يبين تطور موجودات الصندوق منذ تأسيسه بداية عام 2003 وحتى نهاية عام 2024.



• ثالثاً: توزيع الموجودات للفترة (2020-2024)

يقوم الصندوق بتوزيع موجوداته على عدة محافظ استثمارية بهدف تحقيق عوائد مجدية ومستمرة على أصول المؤسسة، وتوفير السيولة اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية للمؤسسة، والمساهمة في نمو الاقتصاد الوطني. ويطبق الصندوق مبدأ تنويع الاستثمارات من خلال توزيع الموجودات على المحافظ الاستثمارية المختلفة لتقليل المخاطر الكلية وبحيث يتم التنويع على مستوى كل محفظة، وذلك وفقاً لأسس علمية ومهنية وحسب أفضل الممارسات العالمية لمؤسسات استثمارية مشابهة، وبالاستناد إلى السياسة الاستثمارية العامة والخطة الاستراتيجية للصندوق.

ويعمل الصندوق على مراجعة التوزيع المستهدف لموجوداته بشكل دوري، من خلال مراجعة خطته الاستراتيجية والتي يتم إعادة النظر بها كل ثلاث سنوات أخذاً بعين الاعتبار التطورات الاقتصادية والمالية التي يشهدها الاقتصاد العالمي والإقليمي والوطني، ونتائج الدراسات الاكتوارية التي تجريها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كل ثلاث سنوات.

وشهد توزيع المحافظ الاستثمارية للصندوق خلال السنوات الخمس الماضية عدة تغيرات أبرزها التوجه نحو أدوات الدخل الثابت كالسندات وأدوات السوق النقدي. ويعود السبب الرئيسي لهذا التوجه لاستقرار العائد على هذه الأدوات وانخفاض مخاطرها مقارنة بالأدوات الاستثمارية الأخرى.

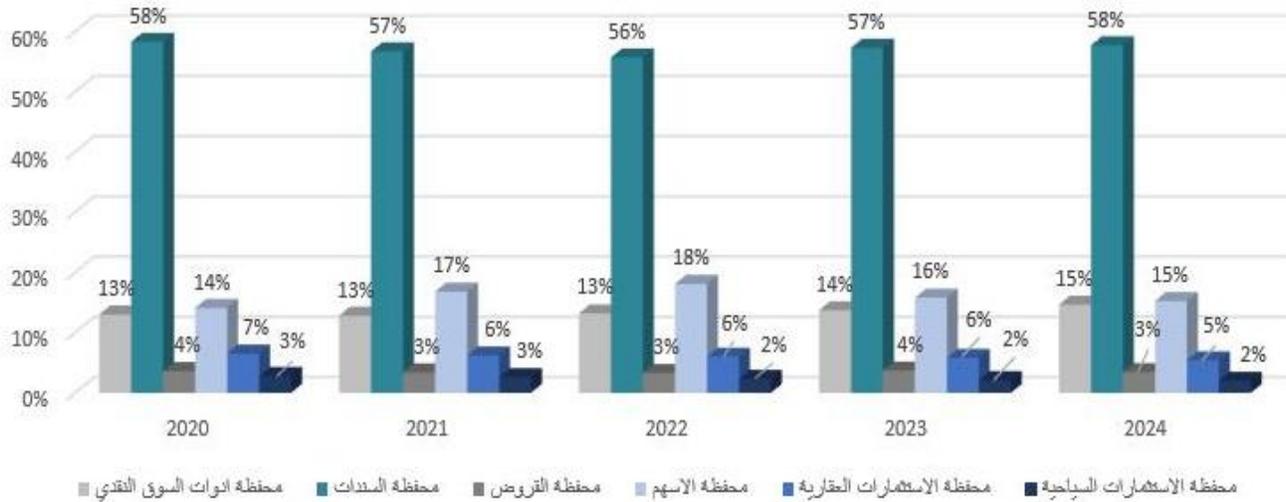
وتتكون المحافظ الاستثمارية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من ست محافظ وهي:



ويبين الجدول التالي جدول رقم (1) توزيع المحافظ الاستثمارية المقارن وتطورها خلال السنوات الخمس الماضية (2020-2024) بالمليون دينار.

| الرقم | البند | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------|----------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | مبلغ | مبلغ | مبلغ | مبلغ | مبلغ | مبلغ |
| 1 | محفظة ادوات السوق النقدي | 1,434.0 | 1,558.4 | 1,808.6 | 2,023.3 | 2,354.6 |
| 2 | محفظة السندات | 6,410.3 | 6,893.6 | 7,645.4 | 8,446.1 | 9,277.5 |
| 3 | محفظة القروض | 396.5 | 412.1 | 447.9 | 545.6 | 551.7 |
| 4 | محفظة الاسهم | 1,555.2 | 2,040.8 | 2,479.9 | 2,329.6 | 2,451.7 |
| 5 | محفظة الاستثمارات العقارية | 716.9 | 748.2 | 817.3 | 851.1 | 865.9 |
| 6 | محفظة الاستثمارات السياحية | 308.1 | 314.3 | 317.7 | 314.4 | 320.6 |
| 7 | اخرى | 346.7 | 373.8 | 286.5 | 327.9 | 353.3 |
| | مجموع موجودات الصندوق | 11,167.7 | 12,341.2 | 13,803.2 | 14,838.0 | 16,175.3 |

ويبين الشكل البياني التالي رقم (2) التوزيع النسبي للمحافظ الاستثمارية كنسبة من إجمالي المحافظ سنويا لنفس الفترة:



وتتضمن الأجزاء التالية تحليلاً مختصراً لأهم التطورات التي حصلت على صعيد كل محفظة من محافظ الصندوق خلال السنوات الخمس الماضية.

1. محفظة أدوات السوق النقدي:

تتميز أدوات السوق النقدي بسيولتها العالية وانخفاض مخاطرها كون فترة استحقاقها لا تزيد عن سنة واحدة عند التملك.

وقد حافظت محفظة ادوات السوق النقدي على نسب متقاربة من إجمالي موجودات الصندوق خلال الفترة (2024-2020) مع ارتفاع قيمتها عاما بعد آخر خلال هذه الفترة.

وسجلت نسبة محفظة أدوات السوق النقدي من إجمالي محافظ الصندوق ارتفاعاً في نهاية عام 2024 لتبلغ حوالي 14.6% مقارنة مع حوالي 13.7% في نهاية عام 2023، في حين كانت نسبتها 13.0% نهاية عام 2020.

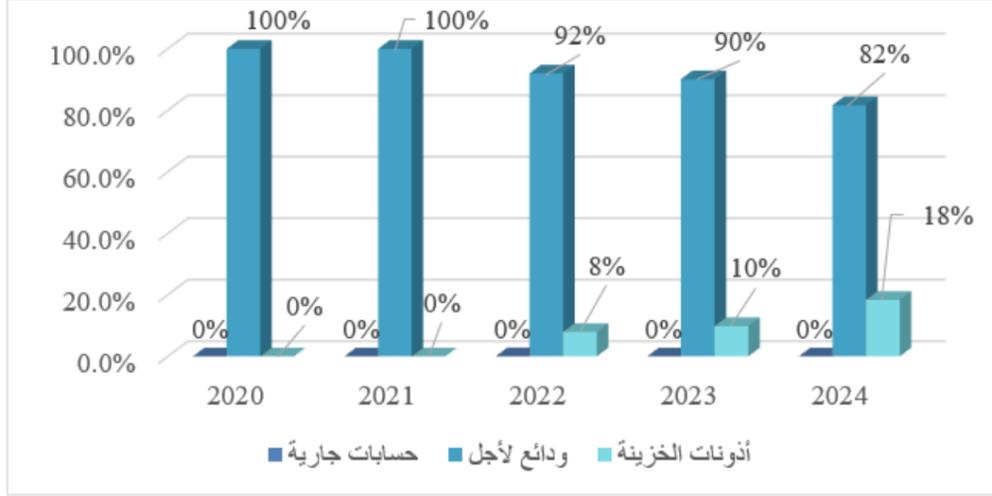
وارتفعت القيمة الإجمالية لهذه المحفظة لتبلغ حوالي 2355 مليون دينار كما في نهاية عام 2024 مقابل حوالي 2023 مليون دينار في نهاية عام 2023 في حين كانت قيمتها حوالي 1434 مليون دينار في نهاية عام 2020.

وتتكون محفظة ادوات السوق النقدي من ثلاث أدوات: حسابات جارية وودائع لأجل جميعها في البنوك المحلية، بالإضافة إلى أدوات الخزينة، شكلت الودائع لأجل منها بالمتوسط ما نسبته 92.7% خلال السنوات الخمس الماضية، كما شكلت أدوات الخزينة منها حوالي 7.2%، والمتبقي من المحفظة هي حسابات جارية.

ويبين الجدول رقم (2) أدناه إجمالي محفظة أدوات السوق النقدي ومكوناتها للفترة (2024-2020) بالمليون دينار.

| البند/ السنة | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|----------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| حسابات جارية | 0.2 | 0.3 | 0.8 | 0.4 | 0.3 |
| ودائع لأجل | 1,922 | 1,823 | 1,664 | 1,558 | 1,434 |
| اذونات الخزينة | 432 | 199 | 144 | 0 | 0 |
| المجموع | 2,355 | 2,023 | 1,809 | 1,558 | 1,434 |

أما الرسم البياني الذي يليه، فيبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة أدوات السوق النقدي لنفس الفترة:



2. محفظة السندات:

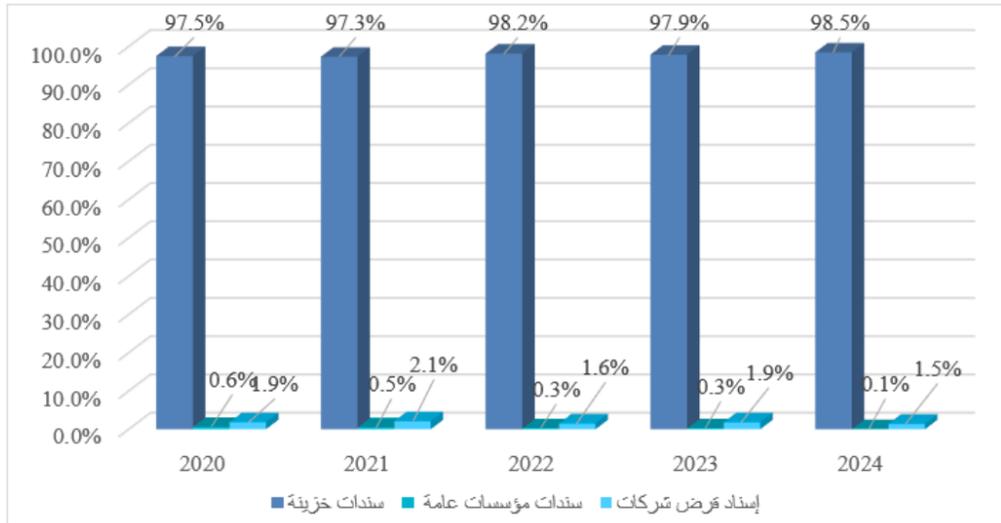
يستثمر الصندوق في محفظة السندات من خلال ثلاثة أنواع من السندات وهي سندات الخزينة، وسندات مؤسسات عامة واسناد قرض شركات، وتشكل سندات الخزينة الجزء الأكبر من هذه المحفظة حيث بلغت نسبتها من إجمالي المحفظة في المتوسط حوالي 97.9% خلال السنوات الخمس الماضية، بينما شكل اسناد قرض الشركات ما نسبته حوالي 1.8% بالإضافة إلى سندات مؤسسات عامة شكلت أقل من 0.4%. ويعود السبب وراء هذا التوجه إلى ما تتميز به سندات الخزينة من استقرار معدلات العائد عليها وانخفاض مخاطرها. وشهدت محفظة السندات ارتفاعاً في إجمالي قيمتها من عام لآخر خلال الفترة (2020-2024)، وبلغت قيمتها حوالي 9278 مليون دينار نهاية عام 2024 مقابل حوالي 6410 مليون دينار نهاية عام 2020، بينما بلغت قيمتها حوالي 8446 مليون دينار نهاية عام 2023.

وعلى الرغم من ارتفاع إجمالي قيمة هذه المحفظة خلال السنوات الخمس الأخيرة، إلا أن نسبتها من إجمالي المحافظ الاستثمارية بقيت متقاربة مع بعض التغيرات الطفيفة خلال تلك الفترة. فقد بلغت نسبتها نهاية عام 2024 حوالي 57.7% مقابل حوالي 57.3% نهاية عام 2023، في حين كانت نسبتها عام 2020 حوالي 58.3%.

ويبين الجدول رقم (3) أدناه تطور محفظة السندات ومكوناتها خلال الفترة (2020-2024) بالمليون دينار.

| 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | البند/ السنة |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|
| 9,135 | 8,266 | 7,505 | 6,710 | 6,249 | سندات خزينة |
| 6 | 22 | 22 | 37 | 41 | سندات مؤسسات عامة |
| 137 | 158 | 119 | 147 | 120 | إسناد قرض شركات |
| 9,278 | 8,446 | 7,645 | 6,894 | 6,410 | المجموع |

أما الشكل البياني أدناه، فيبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة السندات خلال نفس الفترة:



3. محفظة القروض:

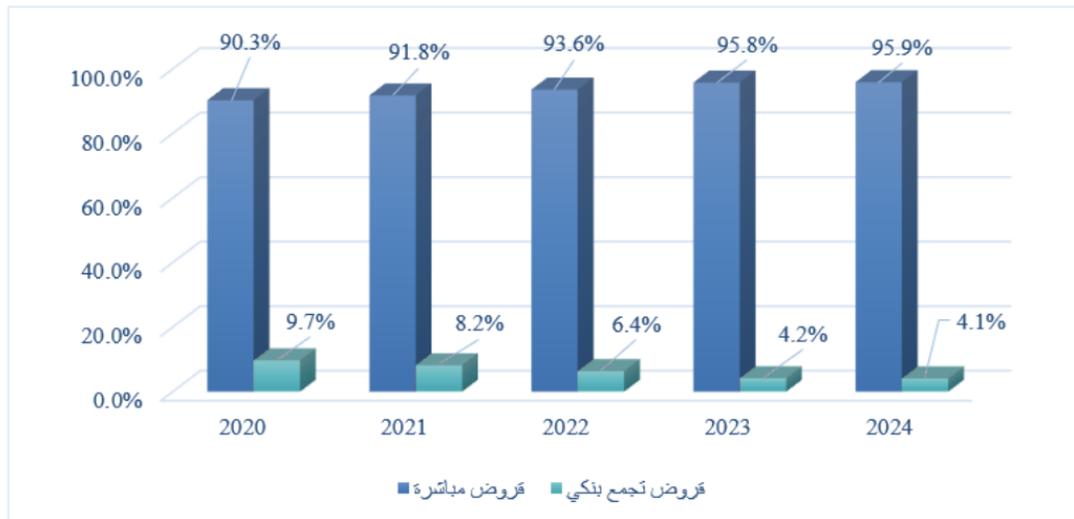
شهدت محفظة القروض ارتفاعاً تدريجياً خلال الفترة (2024-2020)، لتصل قيمتها إلى 552 مليون دينار نهاية عام 2024، مقارنة مع 546 مليون دينار نهاية عام 2023 وحوالي 396 مليون دينار نهاية عام 2020. وبلغت حصة محفظة القروض من إجمالي محافظ الصندوق حوالي 3.4% في نهاية عام 2024 مقارنة بحوالي 3.7% نهاية عام 2023، وحوالي 3.6% نهاية عام 2020. ويعود هذا الانخفاض في وزن محفظة القروض من إجمالي محافظ الصندوق عام 2024 على الرغم من ارتفاع قيمتها، إلى ارتفاع قيم المحافظ الأخرى للصندوق.

وتتكون محفظة القروض من أداتين رئيسيتين: القروض المباشرة وقروض التجمع البنكي. وشكلت القروض المباشرة في المتوسط ما نسبته 93.5% من إجمالي محفظة القروض خلال السنوات الخمس الماضية، بينما شكلت قروض التجمع البنكي ما نسبته 6.5% في المتوسط خلال نفس الفترة. ومن الجدير بالذكر، أن القروض المباشرة هي قروض تم منح أغلبها من خلال شركة الضمان للتأجير التمويلي لمؤسسات عامة ودوائر حكومية وشركات مملوكة للحكومة لتمويل مشاريع بنية تحتية في قطاعات الصحة والنقل والخدمات اللوجستية.

ويبين الجدول رقم (4) أدناه إجمالي محفظة القروض ومكوناتها للفترة (2020-2024) بالمليون دينار.

| البند | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|----------------|------|------|------|------|------|
| قروض مباشرة | 529 | 523 | 419 | 378 | 358 |
| قروض تجمع بنكي | 23 | 23 | 29 | 34 | 38 |
| المجموع | 552 | 546 | 448 | 412 | 396 |

أما الرسم البياني أدناه، فيبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة القروض لنفس الفترة:



4. محفظة الاستثمار بالأسهم:

شهدت محفظة الاستثمار بالأسهم تغيرات جوهرية في قيمتها السوقية خلال السنوات الخمس الماضية (2024-2020)، إذ ارتفعت قيمتها من حوالي 1555 مليون دينار نهاية عام 2020 لتبلغ حوالي 2452 مليون دينار في نهاية عام 2024، في حين سجلت المحفظة نهاية عام 2024 ارتفاعاً بنسبة 5.2% مقارنة بقيمتها نهاية عام 2023 التي بلغت 2330 مليون دينار. وجاء ذلك نتيجة تحسن أرباح الشركات مما أدى إلى ارتفاع القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان في نهاية عام 2024 بنسبة 6.76% مقارنة مع القيمة السوقية للأسهم المدرجة في نهاية عام 2023.

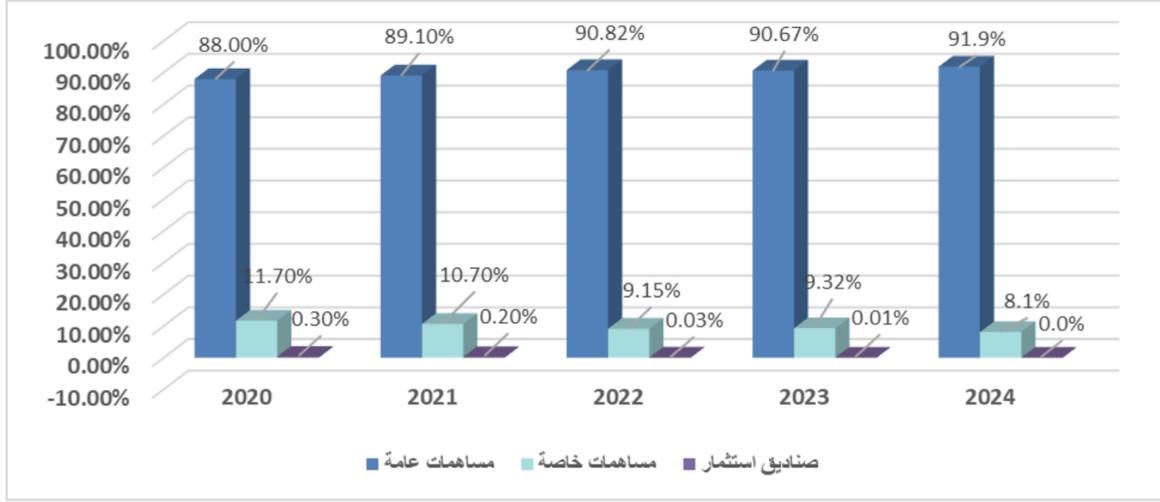
وبلغت حصة محفظة الاستثمار بالأسهم من إجمالي المحافظ الاستثمارية حوالي 15.3% في نهاية عام 2024 مقابل حوالي 15.8% في نهاية عام 2023، وشكلت محفظة الاستثمار بالأسهم بالمتوسط خلال السنوات الخمس الأخيرة حوالي 16% من إجمالي الموجودات.

وتتكون موجودات محفظة الاستثمار بالأسهم من: مساهمات عامة، مساهمات خاصة، وصناديق استثمارية. وشكلت أسهم الشركات المساهمة العامة ما نسبته 90.1% من إجمالي محفظة الأسهم في المتوسط خلال السنوات (2024-2020)، فيما شكلت المساهمات الخاصة ما نسبته 9.8%، وشكلت الصناديق حوالي 0.1% من إجمالي المحفظة خلال الفترة ذاتها.

ويبين الجدول رقم (5) أدناه إجمالي محفظة الاستثمار بالأسهم ومكوناتها خلال الفترة (2024-2020) بالمليون دينار.

| البند | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|----------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| مساهمات عامة | 2,252 | 2,112 | 2,252 | 1,818 | 1,369 |
| مساهمات خاصة | 199 | 217 | 227 | 219 | 182 |
| صناديق استثمار | 0.00 | 0.2 | 0.8 | 3.8 | 4.7 |
| المجموع | 2,452 | 2,330 | 2,480 | 2,041 | 1,555 |

أما الشكل البياني أدناه، فيبين تطور التوزيع النسبي لهذه المحفظة خلال نفس الفترة:



5. محفظة الاستثمار العقاري:

يستهدف الصندوق القطاع العقاري كأداة استثمارية رئيسية ضمن محافظه الاستثمارية كونه من الاستثمارات الأكثر أماناً واستقراراً. ويتمثل الهدف الأساسي للاستثمار العقاري بتحقيق ارتفاع القيمة السوقية لهذه العقارات مع مرور السنوات، كما أنها تعتبر من أهم وسائل التحوط ضد مخاطر التضخم، بالإضافة إلى أنه يوفر تدفقات نقدية مستقرة من العقارات المؤجرة. لذلك، يعمل الصندوق على زيادة حجم محفظته العقارية من خلال التوسع في شراء قطع أراضي وعقارات في مختلف محافظات المملكة وبتنظيمات متعددة مع دراسة فرص تطوير هذه العقارات بشكل مستمر، بالإضافة إلى تأجير الأراضي والعقارات ومنها تأجير على نظام (BOT) لفترات طويلة.

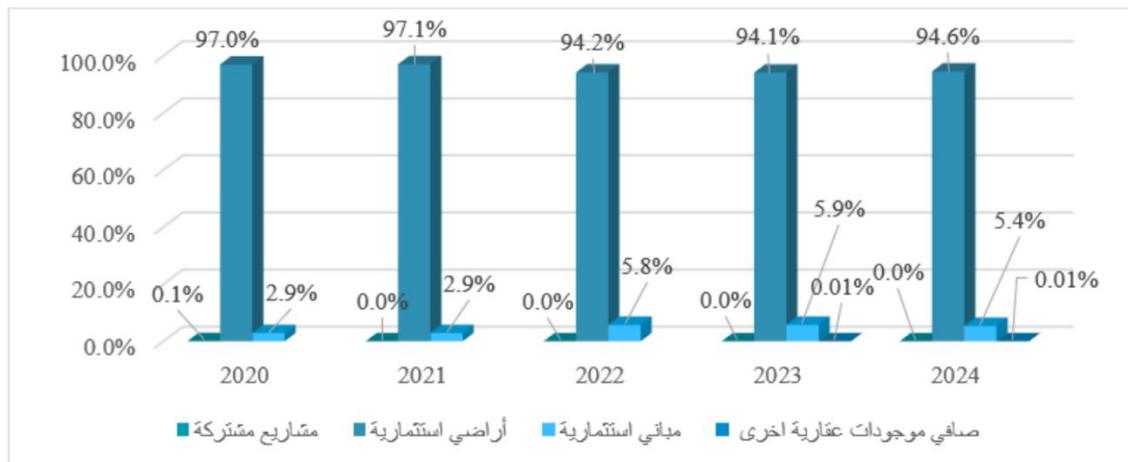
وبتتبع إجمالي قيمة محفظة الاستثمار العقاري خلال السنوات الخمس الماضية (2020-2024)، يُلاحظ ارتفاعها من عام إلى آخر. فقد ارتفع إجمالي المحفظة من حوالي 717 مليون دينار نهاية عام 2020 إلى حوالي 866 مليون دينار في نهاية عام 2024، وبمتوسط نمو بلغ حوالي 6% سنوياً. وبرغم ارتفاع إجمالي محفظة الاستثمار العقاري خلال هذه السنوات، إلا أن حصتها من إجمالي موجودات الصندوق انخفضت خلال الأعوام الأخيرة مقارنة بما وصلت إليه عام 2020، حيث انخفضت من حوالي 6.5% عام 2020 إلى حوالي 5.8% عام 2023، وحوالي 5.4% عام 2024، بسبب نمو موجودات الصندوق في عدد من المحافظ الاستثمارية الأخرى بنسب فاقت نمو المحفظة العقارية.

وتتكون استثمارات المحفظة العقارية من جزئين رئيسيين وهما: اراضي استثمارية، ومباني استثمارية، بالإضافة إلى جزئين صغيرين يتمثلان في مشاريع مشتركة مع مؤسسات متخصصة، وموجودات عقارية أخرى، ويشكلان نسبة هامشية من إجمالي المحفظة العقارية. وتشكل الاراضي الاستثمارية النسبة الأعلى من هذه المحفظة بحوالي 95.4% في المتوسط خلال الفترة (2020-2024)، فيما شكلت المباني الاستثمارية ما نسبته حوالي 4.6% بالمتوسط خلال نفس الفترة. ويتم التنويع والتوزيع ضمن كل بند من بنود المحفظة على صعيد المحافظات وعلى صعيد التنظيم العقاري.

ويبين الجدول رقم (6) أدناه إجمالي محفظة الاستثمار العقاري وأهم مكوناتها للسنوات (2020-2024) بالمليون دينار.

| البند | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| أراضي استثمارية | 819 | 801 | 770 | 727 | 695 |
| مباني استثمارية | 47 | 50 | 47 | 21 | 21 |
| مشاريع مشتركة | 0.0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| صافي موجودات عقارية أخرى | 0.05 | 0.08 | - | - | - |
| المجموع | 866 | 851 | 817 | 748 | 717 |

أما الشكل البياني أدناه، فيبين رسماً بيانياً للتوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار العقاري خلال نفس الفترة:



6. محفظة الاستثمار السياحي:

يملك الصندوق استثمارات مباشرة وغير مباشرة في القطاع السياحي في مناطق مختلفة من المملكة، وتتكون محفظة الاستثمار السياحي بشكل أساسي من الاستثمار في عدد من الفنادق فئة الخمس نجوم تتوزع جغرافيا بين العاصمة عمان ومنطقة البحر الميت ومدينتي البترا والعقبة. وشهدت القيمة الاجمالية لهذه المحفظة ارتفاعات متتالية خلال الفترة (2020-2024) نتجت بشكل رئيسي عن عدد من المشاريع الجديدة في هذا القطاع، باستثناء عام 2023 حيث انخفضت قيمة المحفظة في نهايته بحوالي 3 مليون دينار نتيجة إعادة تصنيف فندق عمان براديس (عمان الشام بالاس - سابقا) الذي تم إخراجها من محفظة الاستثمارات السياحية وتضمينه إلى محفظة الاستثمارات العقارية.

وارتفعت قيمة المحفظة السياحية من حوالي 308 مليون دينار في نهاية عام 2020 إلى حوالي 321 مليون دينار كما في نهاية عام 2024، بينما بلغت حوالي 314 مليون دينار نهاية عام 2023. أما نسبة المحفظة من إجمالي محافظ الصندوق، فقد شهدت انخفاضا طفيفا خلال هذه السنوات من حوالي 2.8% في نهاية عام 2020 إلى حوالي 2% في نهاية عام 2024 بسبب نمو موجودات عدد من المحافظ الأخرى بنسب أعلى من نسبة نمو هذه المحفظة، والتي بلغت حصتها من إجمالي محافظ الصندوق بالمتوسط خلال السنوات الخمس الأخيرة حوالي 2.4%.

ويبين الجدول رقم (7) أدناه إجمالي محفظة الاستثمار السياحي وأهم مكوناتها للفترة (2020-2024) بالمليون دينار.

| البند | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| فندق كراون بلازا - البحر الميت | 101 | 101 | 101 | 101 | 96 |
| منتجع الانتركونتننتال - العقبة | 60 | 60 | 59 | 59 | 56 |
| منتجع الهوليدي إن - البحر الميت | 48 | 48 | 48 | 48 | 45 |
| فندق كراون بلازا - عمان | 40 | 40 | 40 | 40 | 32 |
| فندق كراون بلازا - البترا | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 |
| فندق عمان الشام بالاس* | 0 | 0 | 10 | 10 | 10 |
| مشاريع تحت التنفيذ | 58 | 52 | 47 | 43 | 55 |
| المجموع | 321 | 314 | 318 | 314 | 308 |

*خلال عام 2023، تم إخراج فندق عمان براديس (عمان الشام بالاس - سابقا) من محفظة الاستثمار السياحي، وتضمينه إلى محفظة الاستثمارات العقارية.

رابعاً: العوائد الاستثمارية للفترة (2020-2024)

تمكن صندوق الاستثمار من تحقيق زيادة في عوائده الاستثمارية خلال السنوات الخمس الماضية بنسبة نمو بلغت حوالي 78%، حيث ارتفع صافي الدخل من محافظ الصندوق الاستثمارية من حوالي 509 مليون دينار خلال عام 2020 إلى حوالي 905 مليون دينار خلال 2024، وبمعدل نمو سنوي حوالي 10.7% سنوياً.

أما بالنسبة لنمو العوائد الاستثمارية خلال عام 2024 مقارنة بعام 2023، فقد ارتفع صافي الدخل بحوالي 108 مليون دينار وبما نسبته 13.6% عن مستواه لعام 2023 ليبلغ حوالي 905 مليون دينار في نهاية عام 2024 مقابل حوالي 797 مليون دينار في نهاية عام 2023. ويأتي ذلك بسبب ارتفاع عوائد معظم المحافظ الاستثمارية. حيث ارتفع خلال عام 2024 مقارنة بعام 2023 عائد محفظة السندات بحوالي 60 مليون دينار وبنسبته ارتفاع حوالي 12.4%، كما ارتفع عائد محفظة أدوات السوق النقدي بحوالي 32 مليون دينار وبنسبة حوالي 27%، وارتفع عائد محفظة الاستثمار بالأسهم بحوالي 11 مليون دينار وبنسبة حوالي 7.3%، فيما ارتفع عائد محفظة القروض بحوالي 5 مليون دينار وبنسبة حوالي 16%.

ويبين الجدول رقم (8) التالي العوائد الاستثمارية المتحققة على محافظ الصندوق المختلفة والمصرفيات الإدارية للفترة (2020-2024) بالمليون دينار.

| البند | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| محفظة أدوات السوق النقدي | 58 | 56 | 70 | 118 | 150 |
| محفظة السندات | 379 | 403 | 431 | 484 | 544 |
| محفظة القروض | 19 | 21 | 11 | 30 | 34 |
| محفظة الاسهم | 36 | 92 | 122 | 148 | 158 |
| محفظة الاستثمارات العقارية | 2 | 16 | 46 | 21 | *(3) |
| ايرادات اخرى | 20 | 10 | 9 | 7 | 28 |
| اجمالي المصاريف | (6) | (5) | (5) | **(9) | (5) |
| صافي دخل صندوق الاستثمار | 509 | 594 | 684 | 797 | 905 |

* بلغ صافي الخسائر الناتجة عن العوائد المتأتبة من إعادة تقييم المحفظة العقارية، إلى جانب العوائد التشغيلية من التأجير، نحو (3) مليون دينار مع نهاية عام 2024. ويُعزى ذلك بشكل رئيسي إلى أن الأرباح المحققة من عمليات شراء العقارات التي جرت في عام 2023 (والتي خضعت لإعادة التقييم

لأول مرة بنهاية عام 2024) لم تكن كافية لتغطية خسائر التقييم لبقية عقارات المحفظة، وذلك بالرغم من أن نسبة الربح المحققة من هذه العمليات بلغت نحو 34.7%، حيث تم شراء عقارات بقيمة 11.8 مليون دينار، وحققت أرباحًا بمقدار 4.1 مليون دينار.

** يشمل هذا الرقم النتائج التراكمية لأعمال فندق عمان الشام بالاس، والتي بلغت نحو (-3) مليون دينار، نتيجة توقف تشغيل الفندق، وتحويله إلى استثمار بموجب عقد استثماري. وتمثل هذه الخسائر بشكل رئيسي في قيمة مصاريف الاستهلاك السنوي لموجودات الفندق، وهي مصاريف غير نقدية.

القوائم المالية المنفصلة 2024

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي –
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى معالي الرئيس والسادة أعضاء مجلس الاستثمار المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المنفصلة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

فقرات تأكيدية

- كما هو مبين في إيضاح (٢-١) حول القوائم المالية، تمثل هذه القوائم المالية القوائم المالية المنفصلة للصندوق، وبالتالي لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة، قام الصندوق بإعداد وإصدار قوائم مالية موحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- إن البيانات المالية قد تم إعدادها لغايات الإدارة فقط، ونتيجة لذلك، فإن هذه البيانات المالية قد لا تصلح لأي استخدامات أخرى. إن تقريرنا لإدارة الصندوق فقط ولا ينبغي توزيعه أو استخدامه من أي جهة أخرى غير الإدارة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية المنفصلة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المنفصلة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المنفصلة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للصندوق.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الصندوق على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية المنفصلة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المنفصلة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن



شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ تموز ٢٠٢٥

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة المركز المالي المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاحات | |
|-------------------|-------------------|---------|--|
| | | | الموجودات |
| ٣٣٣ | ١٦٣ | ٤ | أرصدة لدى البنوك |
| ١,٨٢٥,٧٠٧ | ١,٩٢٤,٣٥٦ | ٥ | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١٤١,٧٩٥ | ١٣٦,٣٥٤ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٥٤٥,٥٩١ | ٥٥١,٦٦٧ | ٧ | قروض وديون ممنوحة |
| ١,٥٢٩,١٨٧ | ١,٦٥١,٤٦٥ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٨٧,٠١٤ | ٢٥٤,٢٢٠ | ٩ | استثمارات في شركات تابعة |
| ٣٧١,٥٨٣ | ٤٠٩,٦٢٠ | ١٠ | استثمارات في شركات حليفة |
| ٨,٧٣٥,٩٨٦ | ٩,٨٠٥,٣٧٢ | ١١ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٢٨,٨١٨ | ٣٢,٢٤٧ | ١/٢٥ | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة |
| ٨٥٠,٩٤٣ | ٨٦٥,٨٧٤ | ١٢ | استثمارات عقارية |
| ١٥ | ١٥ | ١٣ | استثمارات في عمليات مشتركة |
| ٢٦٢,٧٥٣ | ٢٦٢,٧٨٧ | ١٤ | استثمارات في فنادق |
| ٥,٤٠٤ | ٥,٥٥٦ | ١٥ | ممتلكات ومعدات |
| ٢٥٢,٩٥٢ | ٢٧٥,٥٧٧ | ١٦ | موجودات أخرى |
| <u>١٤,٨٣٨,٠٨١</u> | <u>١٦,١٧٥,٢٧٣</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
| | | | المطلوبات - |
| ١٩,٨٨٦ | ١٩,١٠٠ | ١٧ | مطلوبات أخرى |
| ٥١٢ | ٥٤٢ | ٢٦ | مخصص ضريبة الدخل |
| <u>٢٠,٣٩٨</u> | <u>١٩,٦٤٢</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - |
| ٧,٤٠٩,٣٣٩ | ٧,٧١٧,٦٩١ | | حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
| | | | حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل |
| ٩٣,٥٧٣ | ٩٨,٨٣٨ | ١٨ | عن العمل |
| ٥٨٧,٣٨٤ | ٧١٦,٥٥٢ | ٢٧ | احتياطي القيمة العادلة |
| ٦,٧٢٧,٣٨٧ | ٧,٦٢٢,٥٥٠ | | فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم |
| <u>١٤,٨١٧,٦٨٣</u> | <u>١٦,١٥٥,٦٣١</u> | | صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
| <u>١٤,٨٣٨,٠٨١</u> | <u>١٦,١٧٥,٢٧٣</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المنفصلة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاحات | |
|---------|---------|---------|---|
| | | | الإيرادات - |
| ٦٣٨,١٩٣ | ٧٣٤,٦٢٠ | ١٩ | فوائد دائنة |
| (٣,٩١٢) | (٥,٢٣٦) | ٢٠ | خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالصافي |
| ١٨,٢٦٠ | (٢,١٢٤) | ٢١ | (خسائر) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي |
| ١٥١,٤٣٧ | ١٦٣,٥١٤ | ٢٢ | توزيعات أرباح |
| (٧٢٠) | ١,٨١٣ | | إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي |
| ٨٠٣,٢٥٨ | ٨٩٢,٥٨٧ | | |
| | | | المصروفات - |
| (٤,١٣٢) | (٤,٣٠١) | ٢٣ | مصاريف إدارية |
| (١,١٠٢) | ١٧,٩٢٦ | | المسترد من (خسائر) انتمانية متوقعة |
| ٧٩٨,٠٢٤ | ٩٠٦,٢١٢ | | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة |
| (٩١١) | (٩٩٣) | ٢٦ | مصروف ضريبة الدخل |
| ٧٩٧,١١٣ | ٩٠٥,٢١٩ | | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المنفصلة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة الدخل الشامل المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|---|
| ٧٩٧,١١٣ | ٩٠٥,٢١٩ | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة |
| | | يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة |
| (١٤٧,٨٣٨) | ١٢٤,٣٧٧ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٦٤٩,٢٧٥ | ١,٠٢٩,٥٩٦ | مجموع الدخل الشامل للسنة |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المتفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(الآلاف الناظير الأردنية)

| المجموع | فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم | احتياطي القيمة العادلة | حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعلل عن العمل | حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | إيضاحات |
|------------|--|---------------------------|---|---|--|
| ١٤,٨١٧,٦٨٣ | ٦,٧٢٧,٣٨٧ | ٥٨٧,٣٨٤ | ٩٣,٥٧٣ | ٧,٤٠٩,٣٣٩ | |
| ١,٠٢٩,٥٩٦ | ٩٠٥,٢١٩ | ١٢٤,٣٧٧ | - | - | الرصيد كما في أول كانون الثاني مجموع الدخل الشامل للسنة |
| - | (٤,٧٩١) | ٤,٧٩١ | - | - | خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المحول خلال السنة، بالصافي |
| ٣٠٨,٣٥٢ | - | - | - | ٣٠٨,٣٥٢ | حصة صندوق التعلل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| - | (٥,٢٦٥) | - | ٥,٢٦٥ | - | |
| ١٦,١٥٥,٦٣١ | ٧,٢٢٢,٥٥٠ | ٧١٦,٥٥٢ | ٩٨,٨٣٨ | ٧,٧١٧,٦٩١ | ١٨ |
| ١٣,٧٨٢,٠٦٥ | ٥,٩٤٩,٥٠٠ | ٧٢٠,٨٢٣ | ٨٤,٩١٠ | ٧,٠٢٦,٨٣٢ | الرصيد كما في أول كانون الثاني مجموع الدخل الشامل للسنة |
| ١٤٩,٢٧٥ | ٧٩٧,١١٣ | (١٤٧,٨٣٨) | - | - | خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المحول خلال السنة، بالصافي |
| - | (١٤,٣٩٩) | ١٤,٣٩٩ | - | - | حصة صندوق التعلل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| ٣٨٦,٣٤٣ | - | - | ٣,٨٣٦ | ٣٨٢,٥٠٧ | |
| - | (٤,٨٢٧) | - | ٤,٨٢٧ | - | |
| ١٤,٨١٧,٦٨٣ | ٦,٧٢٧,٣٨٧ | ٥٨٧,٣٨٤ | ٩٣,٥٧٣ | ٧,٤٠٩,٣٣٩ | ١٨ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ -

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاحات |
|-----------|-------------|---|
| ٧٩٨,٠٢٤ | ٩٠٦,٢١٢ | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| | | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة |
| | | تعديلات - |
| - | (٢) | أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات |
| ٢٧١ | ٣٣٦ | ١٥ استهلاكات |
| ٤,٠٤٦ | ٥,٢١٧ | ٢٠ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (١٣٦) | ١٨ | ٢٠ خسائر (أرباح) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١,١٠٢ | (١٧,٩٢٦) | المسترد من (مخصص) خسائر انتمائية متوقعة |
| (١٢,٦٤٦) | ٨,٦٦٤ | ٢١ خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة |
| ١,٠٣٤ | (١,٢٣٩) | ١٧ (المسترد من) مخصص التزامات محتملة |
| | | تغيرات رأس المال العامل - |
| (٥٧٧,٠٧٨) | ١٣٧,٥٢٨ | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ٤٢١ | ٢٠٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٤٢,٢٢٧) | (٢٣,٣٥٣) | موجودات أخرى |
| ١,٣٢٦ | ٣,١٣٥ | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة |
| (١,٧٩٩) | ١,١٩١ | مطلوبات أخرى |
| - | (٧٣٨) | ١٧ المدفوع من مخصص التزامات أخرى |
| (٩٣٤) | (٩٦٣) | ٢٦ ضريبة الدخل المدفوعة |
| ١٧١,٤٠٤ | ١,٠١٨,٢٨٦ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٩٧,٠١٧) | ٦,٠٩٦ | قروض وديون ممنوحة |
| ٢٨٣ | (٢,٩٠٩) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٨٦٥,٢٩٩) | (١,٠٧٠,٩٨٩) | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| = | (٢٣٥) | استثمارات في شركات حليفة |
| (٢,١٣٢) | - | استثمارات في شركات تابعة |
| (١١,٨٩٢) | (٢٣,٥٩٥) | ١٢ شراء استثمارات عقارية |
| (٢٢٢) | (٤٨٩) | ١٥ شراء ممتلكات ومعدات |
| - | ٣ | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| (٩٠٢) | (٣٤) | استثمارات في فنادق |
| (٩٧٧,١٨١) | (١,٠٩٢,١٥٢) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| ٣٨٢,٥٠٧ | ٣٠٨,٣٥٢ | صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
| ٣,٨٣٦ | = | حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي-صندوق التعتل عن العمل |
| ٣٨٦,٣٤٣ | ٣٠٨,٣٥٢ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (٤١٩,٤٣٤) | ٢٣٤,٤٨٦ | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ١,٠٧٠,٨٤٢ | ٦٥١,٤٠٨ | النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني |
| ٦٥١,٤٠٨ | ٨٨٥,٨٩٤ | ٢٤ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المنفصلة

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

(١) عام

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

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

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

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

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

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

- تعظيم القيمة السوقية للأصول.
- الالتزام بالنسب المستهدفة للمحافظ الاستثمارية والمدى المستهدف للاستثمارات التي يقرها المجلس بناءً على تنسيب مجلس الاستثمار.
- الالتزام بنموذج التقييم المعتمد من مجلس الاستثمار لتقييم مشاريع الاستثمارات.
- العمل على مواءمة آجال الاستحقاق لأدوات الدين مع نتائج الدراسات الاكتوارية.
- تقليل المخاطر بتوزيع استثمارات المؤسسة بين أدوات الاستثمار المختلفة.
- الالتزام بالقيود الكمية على الاستثمارات الخارجية المصنفة جغرافياً واقتصادياً والتي أقرها المجلس.
- يصدر المجلس التعليمات اللازمة لتحديد الأهداف الاستثمارية ومعايير وآليات ومحددات الاستثمارات.

تمت الموافقة على القوائم المالية المنفصلة للصندوق للعام ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٢٥.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

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

تمثل هذه القوائم المالية القوائم المالية المنفصلة للصندوق، وبالتالي لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة. قام الصندوق بإعداد وإصدار قوائم مالية موحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات العقارية والإستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المنفصلة.

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

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 الاقتناء، وتطفاً العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أسهم الشركات لأغراض المتاجرة وإن 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 الاقتناء على قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة 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 الإيرادات والمصروفات المنفصلة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.

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 المنفصلة وضمن قائمة حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المنفصلة 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 المنفصلة وضمن قائمة التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المنفصلة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة إلى فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم وليس من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.

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

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

استثمارات في فنادق

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

القروض والديون الممنوحة

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

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

القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الاستثمارات في شركات تابعة، الاستثمارات في شركات حليفة والاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المنفصلة.

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

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

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

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

يقيس الصندوق القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض إن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.

بأخذ 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.

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:

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

يقوم الصندوق بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم الصندوق بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

التصنيف المتداول مقابل غير المتداول

يعرض الصندوق الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي المنفصلة على أساس التصنيف المتداول وغير المتداول.

يعتبر الأصل متداولاً عندما:

- يتوقع تحقيقه أو ينوي بيعه أو استهلاكه في الدورة التشغيلية الاعتيادية؛
- يحتفظ به بصورة أساسية لغرض المتاجرة؛
- يتوقع تحقيقه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير؛ أو
- النقد وما في حكمه إلا إذا كان مقيد من إن يتم استبداله أو استخدامه لتسوية مطلوب لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.

يصنف الصندوق جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

- يعتبر المطلوب متداولاً عندما:
- يتوقع تسويته في الدورة التشغيلية الاعتيادية؛
 - يحتفظ به بصورة أساسية لغرض المتاجرة؛
 - عندما يكون مستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير؛ و
 - ليس هناك حق غير مشروط لتأجيل تسوية المطلوب لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.

يصنف الصندوق جميع المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

تدني الموجودات المالية

يقوم الصندوق، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية.

تعتبر الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية متدنية القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة نتيجة حدث واحد أو أكثر وقع منذ الاعتراف الأولي بالأصل وكان لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

تدني الموجودات غير المالية

يقوم الصندوق بتاريخ إعداد التقارير المالية المنفصلة بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الموجودات قد انخفضت قيمتها. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم الصندوق بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للموجودات. إن مبلغ الموجودات الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للموجودات أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للموجودات الفردية، إلا إذا كانت الموجودات لا تولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الصندوق. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للموجودات أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، تعتبر الموجودات منخفضة ويتم تخفيضها إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للموجودات. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيث هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، وأي مخصص مقابل التدهور، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم المتعلق بها عند بيعها أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة. يتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

| % | |
|-------|--------------------|
| ٢ | مباني |
| ١٠-١٥ | معدات وأجهزة وأثاث |
| ١٥ | وسائط نقل |
| ٢٥ | أجهزة الحاسب الآلي |
| ٢٥ | برامج الحاسب الآلي |

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

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

تتم رسملة نفقات تغيير جزء من بنود الممتلكات والمعدات الذي يتم تسجيله بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبعد.

تتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. يتم إثبات جميع المصروفات الأخرى في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة عند تكبدها.

يتم التوقف عن تثبيت بند الممتلكات والآلات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل (محتسبة على أساس الفرق بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة عند استبعاد الأصل.

استثمارات عقارية

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

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.

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

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 المعقولة.

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 الاعتراف في القوائم المالية المنفصلة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة الصندوق على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول 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 المنفصلة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للصندوق حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن القروض والديون الممنوحة، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

ضريبة الدخل

- يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.
- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية المنفصلة 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 الاستثمارات الخارجية وإيرادات تأجير العقارات.

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 المنفصلة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

النقد وما في حكمه

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

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم عمل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ويستخدم الصندوق الأسلوب المبسط في حساب خسائر ائتمانية متوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

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 المنفصلة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الأصول والالتزامات المحتملة

لا يتم تسجيل الالتزامات المحتملة في القوائم المالية المنفصلة للصندوق وإنما يتم الإفصاح عنها عندما تكون احتمالية تدفق منافع اقتصادية في المستقبل ضئيلة.

لا يتم تسجيل الأصول المحتملة في القوائم المالية المنفصلة للصندوق وإنما يتم الإفصاح عنها عندما تكون احتمالية تدفق منافع اقتصادية في المستقبل محتملة.

(٣) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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

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

إن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المنفصلة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات وتقديرات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب القيمة العادلة وفقاً لألية واضحة لذلك، ويتم تقييمها بشكل سنوي.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الصندوق اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري الصندوق والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، كما إن هنالك آلية معتمدة في الصندوق لتكوين المخصصات ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.

- مستويات القيمة العادلة:

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

- مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

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

قام الصندوق باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

منهجية احتساب مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل الصندوق عند احتساب مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة تتضمن ما يلي:

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الانتمائية:

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

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

١. لقد قام الصندوق بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الانتمائية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. تم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الانتمائية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الانتمائية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة إلى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات. بهذا الخصوص قام الصندوق باعتماد فترة ٤٥ يوم.

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

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

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

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للثلاثة سنوات اللاحقة.

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

■ تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع مفهوم التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى الصندوق. هناك افتراض أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فاكثراً.

■ العمر المتوقع:

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

■ نطاق التطبيق:

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

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

■ الفرضيات ومنهجية العمل

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(آلاف الدينار الأردنية)

(٤) أرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|------|------|
| ٣٣٣ | ١٦٣ |

حسابات جارية وتحت الطلب*

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

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

(٥) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|-----------|-----------|
| ٦٥١,٠٧٥ | ٨٨٥,٧٣١ |
| ٤١٦,٨٦٩ | ٦٦٨,٣٨٠ |
| ٧٧١,٣٠٩ | ٣٨٢,٢٧٠ |
| ١,٨٣٩,٢٥٣ | ١,٩٣٦,٣٨١ |
| (١٣,٥٤٦) | (١٢,٠٢٥) |
| ١,٨٢٥,٧٠٧ | ١,٩٢٤,٣٥٦ |

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

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

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

- لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

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

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

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٧) قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|----------|----------|---|
| ٥٢٥,١١١ | ٥١٤,٨٣٤ | قروض مباشرة |
| ٢٥,٨٠٣ | ٢٥,٣٢٤ | قروض تجمع بنكي |
| ١٨,٩٣٧ | ٢٣,٥٩٧ | قروض إسكان |
| ٥٦٩,٨٥١ | ٥٦٣,٧٥٥ | |
| (٢٤,٢٦٠) | (١٢,٠٨٨) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة* |
| ٥٤٥,٥٩١ | ٥٥١,٦٦٧ | |

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | | | |
|--------|----------|-----------|-----------|--|
| | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | |
| ٢٤,٩٧٦ | ٢٤,٢٦٠ | ٢,٨٩٦ | - | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| (١١٤) | (١٢,١٣٢) | ١٢٠ | - | (المسترد من المخصص خلال السنة (قروض مباشرة) |
| (٦٠٢) | (٤٠) | - | - | (المسترد من المخصص خلال السنة (قروض تجمع بنكي) |
| ٢٤,٢٦٠ | ١٢,٠٨٨ | ٣,٠١٦ | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(آلاف الدينار الأردني)

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

| الضمانات | تاريخ استحقاق آخر قسط | سعر الفائدة % | الرصيد | |
|----------------|--------------------------|------------------|---------|--|
| قروض مباشرة | ١ كانون الثاني ٢٠٤٠ | ٨,٩١٦ - ١ | ٥١٤,٨٣٤ | |
| قروض تجمع بنكي | ١٧ شباط ٢٠٣٥ | ١٠,٩٣٧ - ٩,٠٨٤ | ٢٥,٣٢٤ | |
| قروض إسكان | ٣١ آذار ٢٠٦٠ | ٤,٧٥ | ٢٣,٥٩٧ | |
| | | | ٥٦٣,٧٥٥ | |

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|--|
| ١,٤٨٦,٥٥٩ | ١,٦١٤,١٣٠ | أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية محلية* |
| ٤٢,٤٧٥ | ٣٧,٣٣٥ | أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية |
| ١٥٣ | - | موجودات مالية أخرى: |
| ١,٥٢٩,١٨٧ | ١,٦٥١,٤٦٥ | استثمار في صناديق مشتركة** (بالدولار الأمريكي) |

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

| ٢٠٢٣ | النسبة % | ٢٠٢٤ | النسبة % | |
|-----------|-------------|-----------|-------------|--------------|
| ٧٨٧,٨٠٢ | ٥٣ | ٧٦٢,١٩٢ | ٤٧,٢ | قطاع البنوك |
| ٦٦٤,٥٠٥ | ٤٤,٧ | ٨٢١,٧٦٣ | ٥٠,٩ | قطاع الصناعة |
| ٣٢,٣٦٤ | ٢,٢ | ٢٨,٥٢٨ | ١,٨ | قطاع الخدمات |
| ١,٨٨٨ | ٠,١ | ١,٦٤٧ | ٠,١ | قطاع التأمين |
| ١,٤٨٦,٥٥٩ | | ١,٦١٤,١٣٠ | | |

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(الآلاف الدنانير الأردنية)

(٩) استثمارات في شركات تابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| اسم الشركة | عدد أسهم رأس المال | الأسم/الحصص المملوكة للصندوق | نسبة المساهمة % | النشاط | قيمة الإستثمار |
|----------------------------------|--------------------|------------------------------|-----------------|------------|----------------|
| | | | | | ٢٠٢٤ |
| | | | | | ٢٠٢٣ |
| مكتاولة في بورصة عمان**: | | | | | |
| شركة الأسواق الحرة الأردنية | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٢,٧١١,٠٠٦ | ٥٦,٥ | أسواق حرة | ٨٧,٤٥٢ |
| شركة الضمان للاستثمار | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,١٤٥,٠٠٠ | ٦١,٤ | استثمار | ٤,٧٧٨ |
| المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٤٩٢,٠٠٠ | ٥٤,٩ | صحافة ونشر | ٣٨٤ |
| | | | | | ١١١,٢٦٥ |
| | | | | | ٩٢,٥٦٤ |

غير متداوله**:

- شركة كهرباء المملكة
- شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية
- الشركة الوطنية للتنمية السياحية
- شركة مركز الانطلاق الموحد
- شركة راما للاستثمار والادخار
- شركة الضمان للتأجير التمويلي
- شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية**
- شركة الضمان لخدمات النقل الفندقي
- شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية

| | | | | | |
|---------|---------|------------------|-----|------------|------------|
| ٨٧,٦٠١ | ٩٣,١٠٠ | استثمارات الطاقة | ٧٠ | ٣٥,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ |
| ٤٦,٩١٤ | ٢٩,١٠٥ | استثمار | ١٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢٨,٨٧٦ | ٢٦,٧١١ | خدمات سياحية | ١٠٠ | ٢,٠٥٥,٠٠٠ | ٢,٠٥٥,٠٠٠ |
| ٨٦١ | ٩٩٤ | خدمات تأجير | ١٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٢,٩٠١ | ٣,١٠١ | استثمار | ١٠٠ | ٥٦٠,٠٠٠ | ٥٦٠,٠٠٠ |
| ٥٤١ | ٥٦٦ | تأجير تمويلي | ١٠٠ | ٥٥٠,٠٠٠ | ٥٥٠,٠٠٠ |
| ٧,٦٢٤ | ٧,٦٥٥ | استثمارات زراعية | ١٠٠ | ٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٨,٥٠٠,٠٠٠ |
| ١٦٦ | ١٥١ | خدمات سياحية | ١٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢٦٥ | ٢٧٣ | استثمار | ١٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٧٥,٧٤٩ | ١٦١,٦٥٦ | | | | |
| ٢٨٧,٠١٤ | ٢٥٤,٢٢٠ | | | | |

* تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة المتداولة وغير المتداولة بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية المنفصلة.

** قررت الهيئة العامة لشركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٢٣ زيادة رأس مالها بمبلغ ٣,٠٠٠ الف دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمفوج ٨,٥٠٠ الف دينار، حيث تم استكمال إجراءات زيادة رأس المال خلال عام ٢٠٢٤.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(الآلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| اسم الشركة | استثمارات في شركات حليفة | عدد أسهم رأس المال | عدد الاسهم/الحصص المملوكة للصندوق | نسبة المساهمة % | النشاط | قيمة الاستثمار |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------------------|---------------------|---------|----------------|
| مناولة في بورصة عمان**: | | | | | | |
| شركة الاتصالات الأردنية | ١٨٧,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٤,١٥٠,٠٠٠ | ٢٨,٩ | اتصالات | ١٥٤,٨٦٩ | |
| شركة مصفاة البترول الأردنية | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,١٤٠,١٢٤ | ٢٠,١ | صناعات بترولية | ٩٤,٦٦١ | |
| البنك الأردني الكويتي | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣١,٥٦٢,٤٦٦ | ٢١ | خدمات مصرفية ومالية | ٨١,١١٦ | |
| شركة الكهرباء الأردنية*** | ٩١,٧٦١,٤٤٤ | ١٩,٨٠٢,٩٠٢ | ٢١,٦ | طاقة | ٣٧,٨١٧ | |
| شركة مصانع الأخواخ الأردنية | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠ | صناعة نسجية | ٦,٤٨٠ | |
| شركة مصانع الإسمنت الأردنية | ٦٠,٤٤٤,٤٦٠ | ١٣,١٩٧,٢٢٦ | ٢١,٨ | صناعات إنشائية | ٨,٨٤١ | |
| | | | | | | ٣١٦,٤٥٦ |
| | | | | | | ٤٠٤,٤٧٩ |

غير متداولة**:

شركة الوطنية للاستثمار في البنية التحتية
شركة تطوير جنوب البحر الميت
شركة العالم الأخضر للمياه والطاقة**

| | | | | | | |
|--|--|------------|------|----|------------|---------|
| | | | | | | |
| | | ٨٠,٠٠٠ | ٤٨,٨ | ٢٣ | استثمار | ٢٧ |
| | | ١٧,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠ | ٢٧ | استثمار | ٥,١٠٠ |
| | | ٥٠,٠٠٠ | ٢٧,٥ | ١ | طاقة ومياه | - |
| | | | | | | ٥,١٢٧ |
| | | | | | | ٣٧١,٥٨٣ |
| | | | | | | ٤٠٩,٦٢٠ |

* تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة المتداولة وغير المتداولة بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية المنفصلة.

** يمتلك صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ١٣,٧٧١ سهم في شركة العالم الأخضر للمياه والطاقة بقيمة عادلة تساوي صفر بعد التقييم.

*** قررت الهيئة العامة لشركة الكهرباء الأردنية في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢٣ زيادة رأس مالها بمبلغ ٣,٥٢٩ ألف دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٩١,٧٦١ ألف دينار، حيث تم استكمال إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢٣.

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

(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | معدلات الفائدة السنوية % |
|-----------|-----------|-----------------------------|
| ١٩٩,٤٩٨ | ٣٥١,٠٠٧ | ٦,٨٦٨ - ٦,٥٠٢ |
| ٨,٣٥٦,٥٩٩ | ٩,٢٣٠,٠٤٦ | ٧,٩٩٩ - ٣,٤٨٧ |
| ٢١,٦٤٥ | ٦,٣٤٨ | ٦,٩٨٩ - ٦,٤١١ |
| ٨,٥٧٧,٧٤٢ | ٩,٥٨٧,٤٠١ | |

أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة

أذونات خزينة
سندات خزينة*
أسناد قرض مؤسسات عامة

ب- سندات واسناد قرض وأوراق مالية أخرى

| | | |
|-----------|-----------|-------------|
| ١٦٣,٨٨٠ | ٢٢٥,٢١٠ | ٧,٦٥٠ - ٤,٠ |
| (٥,٦٣٦) | (٧,٢٣٩) | |
| ١٥٨,٢٤٤ | ٢١٧,٩٧١ | |
| ٨,٧٣٥,٩٨٦ | ٩,٨٠٥,٣٧٢ | |

إسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

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

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

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٢) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------|---------|
| ٨٠١,٢٢٨ | ٨١٨,٩٦٦ |
| ٤٩,٧١٥ | ٤٦,٩٠٨ |
| ٨٥٠,٩٤٣ | ٨٦٥,٨٧٤ |

أراضي استثمارية

مباني استثمارية

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------|---------|
| ٨١٧,١٦٤ | ٨٥٠,٩٤٣ |
| ١١,٨٩٢ | ٢٣,٥٩٥ |
| ٩,٢٤١ | - |
| ١٢,٦٤٦ | (٨,٦٦٤) |
| ٨٥٠,٩٤٣ | ٨٦٥,٨٧٤ |

الرصيد كما في أول كانون الثاني

شراء استثمارات عقارية

المحول من المحفظة السياحية (الاستثمار في الفنادق)*

(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (ايضاح ٢١)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قام الصندوق خلال عام ٢٠٢٣ بتحويل فندق جنة عمان (فندق عمان الشام بالاس سابقاً) من الاستثمار في الفنادق الى الاستثمارات العقارية، حيث قام الصندوق بتوقيع عقد استثمار للمبنى مع مستثمر محلي لمدة عشر سنوات، وتم اثبات الأرض والمبنى بالقيمة العادلة أسوةً بباقي الاستثمارات العقارية.

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتونة رقم (١) في جنوب عمان والذي يمثل أراضي تم الاستثمار بها بالشراكة مع مؤسسة التطوير الحضري وشركاء آخرين. تم فرز هذه الأراضي. تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|------|------|
| ١٥ | ١٥ |

* مشروع الزيتونة (١)

* يمثل حصة الصندوق في كلفة اخر قطعة ارض سكنية متبقية من المشروع.

(١٤) استثمارات في فنادق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------|---------|
| ١٠٠,٦٦٦ | ١٠٠,٦٨٣ |
| ٥٩,٥٢٩ | ٥٩,٥٣٦ |
| ٤٨,٢٨٧ | ٤٨,٢٩٣ |
| ٣٩,٩١٨ | ٣٩,٩٢٢ |
| ١٤,٣٥٣ | ١٤,٣٥٣ |
| ٢٦٢,٧٥٣ | ٢٦٢,٧٨٧ |

منتج كراون بلازا - البحر الميت

منتج الانتركوننتنتال - العقبة

منتج هولندي إن - البحر الميت

فندق كراون بلازا - عمان

منتج كراون بلازا - البتراء

- يظهر الاستثمار في الفنادق بالكلفة ويتم استهلاك موجودات هذه الفنادق ضمن القوائم المالية الخاصة بكل منها كما يتم توحيدها في القوائم المالية الموحدة للصندوق.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المتصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(الآلاف الدنانير الأردنية)

ممتلكات ومعدات (١٥)

| المجموع | برامج الحاسب الآلي | أجهزة الحاسب الآلي | وسائط نقل | معدات وأجهزة وأثاث | مباني | أراضي |
|---------|--------------------|--------------------|-----------|--------------------|-------|-------|
| ٧,٧٨٥ | ٦٧٥ | ٣٩٣ | ١٨٥ | ٣١٩ | ٣,٢٠١ | ٣,٠١٢ |
| ٤٨٩ | ٣٧١ | ١ | ٥٠ | ٣٧ | ٣٠ | - |
| - | ١ | ١ | - | ٤١٥ | (٤١٧) | - |
| (١٢٥) | - | (٣٩) | (٧٠) | (١٦) | - | - |
| ٨,١٤٩ | ١,٠٤٧ | ٣٥٦ | ١٦٥ | ٧٥٥ | ٢,٨١٤ | ٣,٠١٢ |
| ٢,٣٨١ | ٥٤٨ | ٣٢٠ | ١٣٦ | ١٧٢ | ١,٢٠٥ | - |
| ٣٣٦ | ٤٢ | ٧٨ | ١٥ | ١٤٩ | ١٠٢ | - |
| - | ١ | ١ | - | ٣١٢ | (٣١٤) | - |
| (١٢٤) | - | (٣٩) | (٧٠) | (١٥) | - | - |
| ٢,٥٩٣ | ٥٩١ | ٣١٠ | ٨١ | ٦١٨ | ٩٩٣ | - |
| ٥,٥٥٦ | ٤٥٦ | ٤٦ | ٨٤ | ١٣٧ | ١,٨٢١ | ٣,٠١٢ |

الاستهلاك المتركم:
الرصيد كما في أول كانون الثاني
استهلاك السنة (إيضاح ٢٣)
إعادة تصنيف
استيعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧٠٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

| المجموع | برامج الحاسب الآلي | أجهزة الحاسب الآلي | وسائط نقل | معدات وأجهزة وأثاث | مباني | أراضي |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-------|-------|
| ٧,٥٦٣ | ٥٨٢ | ٣٦٧ | ١٨٥ | ٢٢٠ | ٣,١٩٧ | ٣,٠١٢ |
| ٢٢٢ | ٩٣ | ٢٦ | - | ٩٩ | ٤ | - |
| ٧,٧٨٥ | ٦٧٥ | ٣٩٣ | ١٨٥ | ٣١٩ | ٣,٢٠١ | ٣,٠١٢ |
| ٢,١١٠ | ٤٩٩ | ٢٨٩ | ١٢٣ | ١٤٦ | ١,٠٥٣ | - |
| ٢٧١ | ٤٩ | ٣١ | ١٣ | ٢٦ | ١٥٢ | - |
| ٢,٣٨١ | ٥٤٨ | ٣٢٠ | ١٣٦ | ١٧٢ | ١,٢٠٥ | - |
| ٥,٤٠٤ | ١٢٧ | ٧٣ | ٤٩ | ١٤٧ | ١,٩٩٦ | ٣,٠١٢ |

- بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨٢٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

الاستهلاك المتركم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني
استهلاك السنة (ايضاح ٢٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

(آلاف الدينار الأردني)

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|----------------------------------|
| ١٩١,٩١١ | ٢١٠,١٨٥ | فوائد مستحقة القبض* |
| ٥٢,٢١٤ | ٥٨,٠٤٥ | مشاريع قيد التنفيذ** |
| ٨,٤٨١ | ٩,٧٤٦ | ذمم وغرامات مستأجرين |
| ٢,٢٣٣ | ١,٩٨٧ | أمانات صندوق الإسكان |
| ١,٦٤٩ | ٦٥٤ | دفعات مقدمة لفندق البتراء |
| ٨١٠ | - | ذمة شركة توليد الكهرباء المركزية |
| ١ | ٣ | دفعات مقدمة لشراء أراضي |
| ١,٠٧٩ | ١,١١١ | أخرى |
| ٢٥٨,٣٧٨ | ٢٨١,٧٣١ | |
| (٥,٤٢٦) | (٦,١٥٤) | |
| ٢٥٢,٩٥٢ | ٢٧٥,٥٧٧ | |

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة***

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

** يتضمن بند المشاريع تحت التنفيذ ما يلي:

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

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

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

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | | | | |
|-------|---------|-----------|-----------|---|--------------------------------|
| | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | | المرحلة ١ |
| ٤,٩٦٥ | ٥,٤٢٦ | ٤,٧٠٣ | ٧٢٣ | - | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| (١) | - | - | - | - | المسترد خلال العام من ذمم أخرى |
| ٤٦٢ | ٧٢٨ | - | ٧٢٨ | - | مخصص السنة |
| ٥,٤٢٦ | ٦,١٥٤ | ٤,٧٠٣ | ١,٤٥١ | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٧) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------|--------|-------------------------------|
| ١٥,٧١٨ | ١٤,٣٩٧ | إيرادات مؤجلة |
| ٣٠.٨ | ٢,٧٩٥ | نمم دائنة |
| ٢,٠٥٨ | ٨١ | مخصص التزامات أخرى*(إيضاح ٣٢) |
| ١,٨٠٢ | ١,٨٢٧ | أخرى |
| ١٩,٨٨٦ | ١٩,١٠٠ | |

* إن الحركة الحاصلة على مخصص التزامات أخرى للمطلوبات الأخرى خلال السنة هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------|---------|--------------------------------|
| ١,٠٢٤ | ٢,٠٥٨ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ١,٠٣٤ | (١,٢٣٩) | (المسترد من) المخصص للسنة |
| - | (٧٣٨) | المدفوع خلال السنة |
| ٢,٠٥٨ | ٨١ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

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

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

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------|--------|--|
| ٨٤,٩١٠ | ٩٣,٥٧٣ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٣,٨٣٦ | - | صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة من المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل |
| ٤,٨٢٧ | ٥,٢٦٥ | حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار للسنة |
| ٩٣,٥٧٣ | ٩٨,٨٣٨ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٩) فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------|---------|
| ٥٠٥,٧٧٥ | ٥٨٠,٦١٨ |
| ١٠٢,٨٨٣ | ١١٩,٨٦٦ |
| ٢٩,٥٣٥ | ٣٤,١٣٦ |
| ٦٣٨,١٩٣ | ٧٣٤,٦٢٠ |

فوائد سندات وأسناد قرض*
فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية*
فوائد قروض وديون ممنوحة

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------|---------|
| ١٣٦ | (١٨) |
| (٤,٠٤٦) | (٥,٢١٧) |
| (٢) | (١) |
| (٣,٩١٢) | (٥,٢٣٦) |

(خسائر) أرباح بيع متحققة
خسائر تقييم غير متحققة
عمولات شراء وبيع

(٢١) (خسائر) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|--------|---------|
| ٦,١٦٢ | ٧,٠٢٧ |
| (٥٤٨) | (٤٨٧) |
| ١٢,٦٤٦ | (٨,٦٦٤) |
| ١٨,٢٦٠ | (٢,١٢٤) |

الإيرادات:
إيرادات تأجير عقارات

المصاريف:
أتعاب الإدارة والتأمين ورسوم ومصاريف أخرى

التغير في القيمة العادلة:
(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٢)

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٢) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|--|
| ١٠٥,٦٠٧ | ١١٨,١٣٦ | توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢٦,٢٨١ | ٢٧,٢٧٠ | توزيعات أرباح من شركات حليفة |
| ٧,٩٨٨ | ٧,٢٤٦ | توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١١,٥٦١ | ١٠,٨٦٢ | توزيعات أرباح من شركات تابعة |
| ١٥١,٤٣٧ | ١٦٣,٥١٤ | |

(٢٣) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------|-------|-------------------------------------|
| ١,٨٧٤ | ١,٨٨٣ | رواتب وأجور |
| ٥٣٨ | ٦٠٦ | حوافز ومكافآت |
| ٢٧١ | ٣٣٦ | استهلاكات (إيضاح ١٥) |
| ٢٨٩ | ٢٩٥ | المساهمة في الضمان الاجتماعي |
| ١٧٩ | ١٦٠ | تأمين |
| ١٢٧ | ١٣٩ | صيانة ودعم برمجيات |
| ١٥٩ | ١٢١ | أتعاب مهنية واستشارات قانونية وفنية |
| ٨٧ | ٩٣ | مكافأة أعضاء مجلس الإستثمار |
| ٥٩ | ٦٤ | تنقلات |
| ٤٩ | ٤٨ | اشتراكات |
| ٤٣ | ٤٧ | نظافة |
| ٣٢ | ٣٤ | مكافآت لجان المجلس |
| ٣٢ | ٢٩ | قرطاسية |
| ١٢ | ٢٨ | صيانة عامة |
| ١٦ | ٢٤ | كهرباء ومياه وتدفئة |
| ١٦ | ٢٤ | تدريب ودورات |
| ٢١ | ١٩ | بريد واتصالات وإنترنت |
| ٢١ | ١٨ | اعلانات وعلاقات عامة |
| ١٧ | ١٨ | المساهمة في صندوق الإيداع |
| ٥ | ٦ | مصاريف بنكية |
| ١ | ٣ | مياومات وسفر خارجي |
| ٢٨٤ | ٣٠٦ | أخرى |
| ٤,١٣٢ | ٤,٣٠١ | |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٤) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------|---------|
| ٣٣٣ | ١٦٣ |
| ٦٥١,٠٧٥ | ٨٨٥,٧٣١ |
| ٦٥١,٤٠٨ | ٨٨٥,٨٩٤ |

حسابات جارية وتحت الطلب (إيضاح ٤)
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل (إيضاح ٥)

(٢٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | | |
|---------|---------|-------------|--------------|
| المجموع | المجموع | شركات حليفة | المؤسسة الأم |
| ٦ | ١٩ | ١٩ | - |
| ١٦٩,٥٨٥ | ١٨٠,٨٥٠ | ١٨٠,٨٥٠ | - |
| ١٠,٣٥٩ | ٩,٧٨٧ | - | ٩,٧٨٧ |
| ٢٧,١٦٢ | ٢٤,٥٩٩ | - | ٢٤,٥٩٩ |
| ٣٧,٥٢١ | ٣٤,٣٨٦ | - | ٣٤,٣٨٦ |
| (٨,٧٠٣) | (٢,١٣٩) | - | (٢,١٣٩) |
| ٢٨,٨١٨ | ٣٢,٢٤٧ | - | ٣٢,٢٤٧ |

بنود قائمة المركز المالي المنفصلة

الموجودات والمطلوبات:

أرصدة وإيداعات لدى البنوك -

البنك الاردني الكويتي (حسابات جارية)

البنك الأردني الكويتي (ودائع)

(أ) - مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -

الشركة الوطنية للتنمية السياحية*

شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

(ب) - قروض -

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية

شركة كهرباء المملكة

شركة الضمان للتأجير التمويلي

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | | |
|---|---------|------|-------------|-------------|--------------|
| المجموع | المجموع | أخرى | شركات حليفة | شركات تابعة | المؤسسة الأم |
| بنود قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة | | | | | |
| (ج) - الفوائد - | | | | | |
| ١٥ | ١٧ | - | ١٧ | - | - |
| ٧,١٦٠ | ١٠,٣٦٦ | - | ١٠,٣٦٦ | - | - |
| ١,٥٨٤ | ١,٢٧٨ | - | - | ١,٢٧٨ | - |
| ١١,٦٦٤ | ١١,٠٧٧ | - | - | ١١,٠٧٧ | - |
| ٥١٨ | ٥١٩ | - | - | ٥١٩ | - |
| ٥,١٦١ | ٧,٠٨٨ | - | - | - | ٧,٠٨٨ |
| (د) - أرباح أسهم نقدية مقبوضة (إيضاح ٢٢) - | | | | | |
| ٧,٦٢٧ | ٦,٣٥٦ | - | - | ٦,٣٥٦ | - |
| ٣,٨٥٠ | ٢,٤٥٠ | - | - | ٢,٤٥٠ | - |
| ٨٤ | ٥٦ | - | - | ٥٦ | - |
| - | ٢,٠٠٠ | - | - | ٢,٠٠٠ | - |
| ١,٨٩٤ | ٣,٣٤٨ | - | ٣,٣٤٨ | - | - |
| ١٠,٠٧٠ | ٩,٠٦٤ | - | ٩,٠٦٤ | - | - |
| ٤٢٠ | ٤٢٠ | - | ٤٢٠ | - | - |
| ١١,٣٧٢ | ١١,٩١٣ | - | ١١,٩١٣ | - | - |
| ٢,٥٢٥ | ٢,٥٢٥ | - | ٢,٥٢٥ | - | - |
| ٣٧,٨٤٢ | ٣٨,١٣٢ | - | ٢٧,٢٧٠ | ١٠,٨٦٢ | - |
| (هـ) - إيرادات تأجير عقارات - | | | | | |
| ٣٠ | ٣١ | - | - | ٣١ | - |
| ١٥ | ١٥ | - | - | ١٥ | - |
| (و) - بنود أخرى - | | | | | |
| ٧٦٦ | ٧٢٨ | ٧٢٨ | - | - | - |
| ١١٩ | ١٢٧ | ١٢٧ | - | - | - |

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

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة خلال السنة هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | |
|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| المجموع | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ٨,٧٠٣ | ٨,٧٠٣ | - | - | ٨,٧٠٣ |
| - | (٦,٥٦٤) | - | - | (٦,٥٦٤) |
| ٨,٧٠٣ | ٢,١٣٩ | - | - | ٢,١٣٩ |

الرصيد كما في أول كانون الثاني
المسترد من مخصص خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٦) ضريبة الدخل

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------|-------|--------------------------------|
| ٥٣٥ | ٥١٢ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٩١١ | ٩٩٣ | مصروف ضريبة الدخل |
| (٩٣٤) | (٩٦٣) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٥١٢ | ٥٤٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ويرأى الإدارة فإن المخصص البالغ ٥٤٢ ألف دينار كافي ولا داعي لقيود مبالغ إضافية، علماً بأن نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل باستثناء صافي الدخل المتأتي من الإيجارات وتوزيعات أرباح الاستثمارات الخارجية.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للعام ٢٠٢٣ ضمن المدة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المنفصلة. يوجد رصيد لصالح المؤسسة بقيمة ٨٢٩ ألف دينار منه ٦٢١ ألف دينار نتيجة الدفعات نصف السنوية عن ٢٠٢٤.

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

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

تم احتساب مصروف ضريبة الدخل كالاتي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------|-------|---|
| ٥,٢١٧ | ٥,٦٥٥ | إجمالي دخل الإيجارات |
| | | ينزل: |
| (٥٤٨) | (٤٨٧) | مصاريف مباشرة متعلقة بالاستثمارات العقارية |
| (٣٤٨) | (٣٤٨) | استهلاك الاستثمارات العقارية |
| (٢٠٧) | (٢١٤) | رواتب موظفي دائرة الاستثمارات العقارية |
| (٥١) | (٤٤) | حصة الإيجارات من المصاريف المشتركة |
| ٤,٠٦٣ | ٤,٥٦٢ | صافي دخل الإيجارات |
| ٨٠٤ | ٨٩٨ | ضريبة الدخل المستحقة على بدلات الإيجارات (٢٠٪) |
| ٦٠ | ٤٥ | ضريبة الدخل المستحقة على توزيعات أرباح الاستثمارات الخارجية (١٠٪) |
| ٤٧ | ٥٠ | المساهمة الوطنية (١٪) |
| ٩١١ | ٩٩٣ | مصروف ضريبة الدخل |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة خلال السنة هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|----------|---|
| ٧٢٠,٨٢٣ | ٥٨٧,٣٨٤ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| (١٥٦,٤٥٦) | ١١٩,٧٤٦ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١٤,٧٠٠) | (٣٣,١٧٨) | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في شركات تابعة |
| ٢٣,٣١٨ | ٣٧,٨٠٩ | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في شركات حليفة |
| ١٤,٣٩٩ | ٤,٧٩١ | خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٥٨٧,٣٨٤ | ٧١٦,٥٥٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

(٢٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الصندوق بالموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض وديون ممنوحة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر واستثمارات في شركات حليفة وتابعة وموجودات مالية بالكلفة المطفأة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من بعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

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

- 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.

| المجموع | المستوى (٣) | المستوى (٢) | المستوى (١) | |
|-----------|-------------|-------------|-------------|--|
| | | | | ٢٠٢٤ - |
| | | | | موجودات أدوات مالية: |
| ١٣٦,٣٥٤ | - | - | ١٣٦,٣٥٤ | موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١,٦٥١,٤٦٥ | ٣٧,٣٣٥ | - | ١,٦١٤,١٣٠ | موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢٥٤,٢٢٠ | ١٦١,٦٥٦ | - | ٩٢,٥٦٤ | استثمارات في شركات تابعة |
| ٤٠٩,٦٢٠ | ٥,١٤١ | - | ٤٠٤,٤٧٩ | استثمارات في شركات حليفة |
| ٢,٤٥١,٦٥٩ | ٢٠٤,١٣٢ | - | ٢,٢٤٧,٥٢٧ | |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

| المجموع | المستوى (٣) | المستوى (٢) | المستوى (١) | |
|-----------|-------------|-------------|-------------|--|
| | | | | ٢٠٢٣ - |
| | | | | موجودات أدوات مالية: |
| ١٤١,٧٩٥ | - | - | ١٤١,٧٩٥ | موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١,٥٢٩,١٨٧ | ٤٢,٦٢٨ | - | ١,٤٨٦,٥٥٩ | موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢٨٧,٠١٤ | ١٧٥,٧٤٩ | - | ١١١,٢٦٥ | استثمارات في شركات تابعة |
| ٣٧١,٥٨٣ | ٥,١٢٧ | - | ٣٦٦,٤٥٦ | استثمارات في شركات حليفة |
| ٢,٣٢٩,٥٧٩ | ٢٢٣,٥٠٤ | - | ٢,١٠٦,٠٧٥ | |

(٢٩) إدارة المخاطر

يقوم صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بإدارة المخاطر 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.

وعملية إدارة المخاطر هي عملية مستمرة حيث يقوم الصندوق بمراقبة المخاطر ومعالجة الانحرافات عن الحدود المسموح بها.

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 مديرية متخصصة تعمل وفق منهجية متكاملة وتتخصص بدراسة المخاطر الاستثمارية والتشغيلية ومخاطر أمن وحماية المعلومات، إضافة إلى تواجدها في بعض اللجان مثل لجنة الاستثمار كعضو مراقب.

المخاطر الائتمانية

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

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

المخاطر التشغيلية

هي المخاطر التي ينتج عنها حدوث خسائر ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، وأنظمة تكنولوجيا المعلومات أو تلك الناشئة عن الأحداث الخارجية.

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 والاستثمارات 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 استناداً إلى السياسة الاستثمارية المعتمدة.

ويقوم الصندوق في إطار التخفيف من أثر هذه المخاطر خاصة في ظل عدم توفر أدوات التحوط اللازمة، برفع مستويات التنويع داخل المحفظة والتخفيف من درجة الارتباط بين أدوات المحفظة وذلك من خلال التوزيع القطاعي السليم.

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

تتمثل حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة بأثر التغيرات 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 المنفصلة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

| العملية | الزيادة بسرر الفائدة | الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة |
|--------------|-------------------------|--|
| ٢٠٢٤ - | % | |
| دينار أردني | ١ | ١١٨,٠٢٤ |
| دولار أمريكي | ١ | ٤,٧٩١ |
| ٢٠٢٣ - | | |
| دينار أردني | ١ | ١٠٦,٣٣٩ |
| دولار أمريكي | ١ | ٤,٧٣٧ |

في حال حدوث تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

| ٢٠٢٤ - | حتى شهر واحد | من شهر حتى ٣ شهور | من ٣ شهور حتى ٦ شهور | من ٦ شهور حتى سنة | من سنة حتى ٢ سنوات | أكثر من ٢ سنوات | عناصر بدون فائدة | المجموع |
|--|----------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| الموجودات - | | | | | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | ١٦٣ | - | - | - | - | - | - | ١٦٣ |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٣٦٠,٢٧٠ | ٥٢٥,٤٦١ | ٦٦٨,٣٨٠ | ٣٧٠,٢٤٥ | - | - | - | ١,٩٢٤,٣٥٦ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | - | - | - | - | - | - | ١٣٦,٣٥٤ | ١٣٦,٣٥٤ |
| قروض وديون ممنوحة | ٩,٧٢٢ | ١٣,٥٦٤ | ٣٤,١٨٣ | ٣٤,٠٤٨ | ١٧١,٤٨٨ | ٢٨٨,٦٥٢ | - | ٥٥١,٦٦٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | - | - | ١,٦٥١,٤٦٥ | ١,٦٥١,٤٦٥ |
| استثمارات في شركات تابعة | - | - | - | - | - | - | ٢٥٤,٢٢٠ | ٢٥٤,٢٢٠ |
| استثمارات في شركات حليفة | - | - | - | - | - | - | ٤٠٩,٦٢٠ | ٤٠٩,٦٢٠ |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | ١١٠,٧٥٨ | ٤٩٥,٦٩٦ | ٣٥٣,٣٠٤ | ٢٢٠,٥١٢ | ٣,٣٢٣,٣٣١ | ٥,٢٩١,٧٧١ | - | ٩,٨٠٥,٣٧٢ |
| مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة | - | - | - | - | - | - | ٣٢,٢٤٧ | ٣٢,٢٤٧ |
| استثمارات عقارية | - | - | - | - | - | - | ٨٦٥,٨٧٤ | ٨٦٥,٨٧٤ |
| استثمارات في عمليات مشتركة | - | - | - | - | - | - | ١٥ | ١٥ |
| استثمارات في فنادق | - | - | - | - | - | - | ٢٦٢,٧٨٧ | ٢٦٢,٧٨٧ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | - | - | - | ٥,٥٥٦ | ٥,٥٥٦ |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | ٢٧٥,٥٧٧ | ٢٧٥,٥٧٧ |
| مجموع الموجودات | ٤٨٠,٩٢٣ | ١,٠٣٤,٧٢١ | ١,٠٥٥,٨٦٧ | ٦٢٤,٨٠٥ | ٣,٥٠٤,٨١٩ | ٥,٥٨٠,٤٢٣ | ٣,٨٩٣,٧١٥ | ١٦,١٧٥,٢٧٣ |

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

والمطلوبات -

| | | | | | | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-------------------|-------------------|
| حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | - | - | - | - | - | - | ٧,٧١٧,٦٩١ | ٧,٧١٧,٦٩١ |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل | - | - | - | - | - | - | ٩٨,٨٣٨ | ٩٨,٨٣٨ |
| احتياطي القيمة العادلة | - | - | - | - | - | - | ٧١٦,٥٥٢ | ٧١٦,٥٥٢ |
| فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم | - | - | - | - | - | - | ٧,٦٢٢,٥٥٠ | ٧,٦٢٢,٥٥٠ |
| صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | - | - | - | - | - | - | ١٦,١٥٥,٦٣١ | ١٦,١٥٥,٦٣١ |

المطلوبات -

| | | | | | | | | |
|--|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - | - | ١٩,١٠٠ | ١٩,١٠٠ |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | - | ٥٤٢ | ٥٤٢ |
| مجموع المطلوبات | - | - | - | - | - | - | ١٩,٦٤٢ | ١٩,٦٤٢ |
| مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات | ٤٨٠,٩٢٣ | ١,٠٣٤,٧٢١ | ١,٠٥٥,٨٦٧ | ٦٢٤,٨٠٥ | ٣,٥٠٤,٨١٩ | ٥,٥٨٠,٤٢٣ | ١٦,١٧٥,٢٧٣ | ١٦,١٧٥,٢٧٣ |
| فرق الحساسية | ٤٨٠,٩٢٣ | ١,٠٣٤,٧٢١ | ١,٠٥٥,٨٦٧ | ٦٢٤,٨٠٥ | ٣,٥٠٤,٨١٩ | ٥,٥٨٠,٤٢٣ | (١٢,٢٨١,٥٥٨) | - |
| فرق الحساسية المتراكم | ٤٨٠,٩٢٣ | ١,٠١٥,٦٤٤ | ٢,٥٧١,٥١١ | ٣,١٩٦,٣١٦ | ٦,٧٠١,١٣٥ | ١٢,٢٨١,٥٥٨ | - | - |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ - | حتى شهر واحد | من شهر حتى ٣ شهور | من ٣ شهور حتى ٦ شهور | من ٦ شهور حتى سنة | من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | عناصر بدون فائدة | المجموع |
|---------|--------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-----------------|------------------|------------|
| ٣٣٣ | ٣٣٣ | - | - | - | - | - | - | ٣٣٣ |
| ١٩٢,٥٤٥ | ١٩٢,٥٤٥ | ٤٥٨,٥٣٠ | ٤١٦,٨٦٩ | ٧٥٧,٧٦٣ | - | - | - | ١,٨٢٥,٧٠٧ |
| - | - | - | - | - | - | - | ١٤١,٧٩٥ | ١٤١,٧٩٥ |
| ٣,٢٧٧ | ٣,٢٧٧ | ١١,٢٣٦ | ٢٢,٨٠٢ | ١٥,٢٧٢ | ١٦٤,٨٨٤ | ٣٢٨,١٢٠ | - | ٥٤٥,٥٩١ |
| - | - | - | - | - | - | - | ١,٥٢٩,١٨٧ | ١,٥٢٩,١٨٧ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٢٨٧,٠١٤ | ٢٨٧,٠١٤ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٣٧١,٥٨٣ | ٣٧١,٥٨٣ |
| ٣٠٧,٣٥٤ | ٣٠٧,٣٥٤ | ١٨٣,٩٩٨ | ١٦٦,٠٥٢ | ٢٩٩,٧٦٦ | ٢,٤١٧,٢٧٩ | ٥,٣٦١,٥٣٧ | - | ٨,٧٣٥,٩٨٦ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٢٨,٨١٨ | ٢٨,٨١٨ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٨٥٠,٩٤٣ | ٨٥٠,٩٤٣ |
| - | - | - | - | - | - | - | ١٥ | ١٥ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٢٦٢,٧٥٣ | ٢٦٢,٧٥٣ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٥,٤٠٤ | ٥,٤٠٤ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٢٥٢,٩٥٢ | ٢٥٢,٩٥٢ |
| ٥٠٣,٥٠٩ | ٦٥٧,٩٧٤ | ٦٠٨,٠١٣ | ١,٠٦٦,٣٠١ | ٢,٥٨٢,١٦٣ | ٥,٦٨٩,٦٥٧ | ١٤,٨٣٨,٠٨١ | ٣,٧٣٠,٤٦٤ | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

والمطلوبات -

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|------------|------------|
| - | - | - | - | - | - | - | ٧,٤٠٩,٣٣٩ | ٧,٤٠٩,٣٣٩ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٩٣,٥٧٣ | ٩٣,٥٧٣ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٥٨٧,٣٨٤ | ٥٨٧,٣٨٤ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٦,٧٢٧,٣٨٧ | ٦,٧٢٧,٣٨٧ |
| - | - | - | - | - | - | - | ١٤,٨١٧,٦٨٣ | ١٤,٨١٧,٦٨٣ |

والمطلوبات -

| | | | | | | | | |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|--------------|------------|------------|
| - | - | - | - | - | - | - | ١٩,٨٨٦ | ١٩,٨٨٦ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٥١٢ | ٥١٢ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٢٠,٣٩٨ | ٢٠,٣٩٨ |
| - | - | - | - | - | - | - | ١٤,٨٣٨,٠٨١ | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |
| ٥٠٣,٥٠٩ | ٦٥٧,٩٧٤ | ٦٠٨,٠١٣ | ١,٠٦٦,٣٠١ | ٢,٥٨٢,١٦٣ | ٥,٦٨٩,٦٥٧ | (١١,١٠٧,٦١٧) | - | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |
| ٥٠٣,٥٠٩ | ١,١٦١,٤٨٣ | ١,٧٦٩,٤٩٦ | ٢,٨٣٥,٧٩٧ | ٥,٤١٧,٩٦٠ | ١١,١٠٧,٦١٧ | - | - | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |

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

(آلاف الدينار الأردني)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل الصندوق على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية. إن استثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية المنفصلة مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات في شركات حليفة وتابعة) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

| الأثر على حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | الأثر على بنود الدخل الشامل الاخر | الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة | التغير في المؤشر | |
|--|-----------------------------------|--|------------------|--------------|
| | | | | % |
| | | | | - ٢٠٢٤ |
| | | | | المؤشر |
| ١١١,٩٠٢ | ١٠٥,٥٥٩ | ٦,٣٤٣ | ٥ | بورصة عمان |
| ٤٧٥ | - | ٤٧٥ | ٥ | بورصة فلسطين |
| ١١٢,٣٧٧ | ١٠٥,٥٥٩ | ٦,٨١٨ | | |
| | | | | - ٢٠٢٣ |
| | | | | المؤشر |
| ١٠٤,٧٣٣ | ٩٨,٢١٤ | ٦,٥١٩ | ٥ | بورصة عمان |
| ٥٧٠ | - | ٥٧٠ | ٥ | بورصة فلسطين |
| ١٠٥,٣٠٣ | ٩٨,٢١٤ | ٧,٠٨٩ | | |

هذا وفي حال حدوث تغير سلبي 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 لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، والدولار الأمريكي عملة الأساس للاستثمار 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 التزامات بعملات أجنبية ليتم التحوط ضد مخاطرها.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الصندوق على توفير التمويل اللازم لتأدية الالتزامات في تواريخ استحقاقها، وبما إنه لا توجد أية التزامات تجاه الصندوق في الأجل القصير والمتوسط فإن الصندوق يقوم بإدارة السيولة في إطار توفير التمويل اللازم لعملياته الاستثمارية من خلال السعي لتحقيق التوازن بين استحقاقات الأدوات الاستثمارية والمتطلبات الاستثمارية.

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

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

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

| ٢٠٢٤ - | حتى شهر واحد | من شهر حتى ٣ شهور | من ٣ شهور حتى ٦ شهور | من ٦ شهور حتى سنة | من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | عناصر بدون فائدة | المجموع |
|--|--------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-----------------|------------------|------------|
| الموجودات - | | | | | | | | |
| ١٦٣ | ١٦٣ | - | - | - | - | - | - | ١٦٣ |
| أرصدة لدى البنوك | ١٦٣ | - | - | - | - | - | - | ١٦٣ |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٣٦٠,٢٧٠ | ٥٢٥,٤٦١ | ٦٦٨,٣٨٠ | ٣٧٠,٢٤٥ | - | - | - | ١,٩٢٤,٣٥٦ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | - | - | - | - | - | - | - | ١٣٦,٣٥٤ |
| قرض وديون ممنوحة | ٩,٧٣٢ | ١٣,٥٦٤ | ٣٤,١٨٣ | ٣٤,٠٤٨ | ١٧١,٤٨٨ | ٢٨٨,٦٥٢ | - | ٥٥١,٦٦٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | - | - | - | ١,٦٥١,٤٦٥ |
| استثمارات في شركات تابعة | - | - | - | - | - | - | ١,٦٥١,٤٦٥ | ١,٦٥١,٤٦٥ |
| استثمارات في شركات حليفة | - | - | - | - | - | - | ٢٥٤,٢٢٠ | ٢٥٤,٢٢٠ |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | ١١٠,٧٥٨ | ٤٩٥,٦٩٦ | ٣٥٣,٣٠٤ | ٢٢٠,٥١٢ | ٣,٣٣٣,٣٣١ | ٥,٢٩١,٧٧١ | - | ٩,٨٠٥,٣٧٢ |
| مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة | - | - | - | - | - | - | ٣٢,٢٤٧ | ٣٢,٢٤٧ |
| استثمارات عقارية | - | - | - | - | - | - | ٨٦٥,٨٧٤ | ٨٦٥,٨٧٤ |
| استثمارات في عمليات مشتركة | - | - | - | - | - | - | ١٥ | ١٥ |
| استثمارات في فنادق | - | - | - | - | - | - | ٢٦٢,٧٨٧ | ٢٦٢,٧٨٧ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | - | - | - | ٥,٥٥٦ | ٥,٥٥٦ |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | ٢٧٥,٥٧٧ | ٢٧٥,٥٧٧ |
| مجموع الموجودات | ٤٨٠,٩٢٣ | ١,٠٣٤,٧٢١ | ١,٠٥٥,٨٦٧ | ٦٢٤,٨٠٥ | ٣,٥٠٤,٨١٩ | ٥,٥٨٠,٤٢٣ | ٣,٨٩٣,٧١٥ | ١٦,١٧٥,٢٧٣ |
| حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | | | | | | | | |
| والمطلوبات - | | | | | | | | |
| حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | - | - | - | - | - | - | - | ٧,٧١٧,٦٩١ |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل | - | - | - | - | - | - | - | ٩٨,٨٣٨ |
| احتياطي القيمة العادلة | - | - | - | - | - | - | - | ٧١٦,٥٥٢ |
| فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم | - | - | - | - | - | - | - | ٧,٦٢٢,٥٥٠ |
| صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | - | - | - | - | - | - | - | ١٦,١٥٥,٦٣١ |
| والمطلوبات - | | | | | | | | |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | ١٩,١٠٠ |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | - | - | ٥٤٢ |
| مجموع المطلوبات | - | - | - | - | - | - | - | ١٩,٦٤٢ |
| مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات | - | - | - | - | - | - | - | ١٦,١٧٥,٢٧٣ |

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

| ٢٠٢٣ - | حتى شهر واحد | من شهر حتى ٣ شهور | من ٣ شهور حتى ٦ شهور | من ٦ شهور حتى سنة | من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | عناصر بدون فائدة | المجموع |
|---|--|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-----------------|------------------|------------|
| الموجودات - | | | | | | | | |
| | ٣٣٣ | - | - | - | - | - | - | ٣٣٣ |
| | ١٩٢,٥٤٥ | ٤٥٨,٥٣٠ | ٤١٦,٨٦٩ | ٧٥٧,٧٦٣ | - | - | - | ١,٨٢٥,٧٠٧ |
| | - | - | - | - | - | - | ١٤١,٧٩٥ | ١٤١,٧٩٥ |
| | ٣,٢٧٧ | ١١,٢٣٦ | ٢٢,٨٠٢ | ١٥,٢٧٢ | ١٦٤,٨٨٤ | ٣٢٨,١٢٠ | - | ٥٤٥,٥٩١ |
| | - | - | - | - | - | - | ١,٥٢٩,١٨٧ | ١,٥٢٩,١٨٧ |
| | - | - | - | - | - | - | ٢٨٧,٠١٤ | ٢٨٧,٠١٤ |
| | - | - | - | - | - | - | ٣٧١,٥٨٣ | ٣٧١,٥٨٣ |
| | ٣٠٧,٣٥٤ | ١٨٣,٩٩٨ | ١٦٦,٠٥٢ | ٢٩٩,٧٦٦ | ٢,٤١٧,٢٧٩ | ٥,٣٦١,٥٣٧ | - | ٨,٧٣٥,٩٨٦ |
| | - | - | - | - | - | - | ٢٨,٨١٨ | ٢٨,٨١٨ |
| | - | - | - | - | - | - | ٨٥٠,٩٤٣ | ٨٥٠,٩٤٣ |
| | - | - | - | - | - | - | ١٥ | ١٥ |
| | - | - | - | - | - | - | ٢٦٢,٧٥٣ | ٢٦٢,٧٥٣ |
| | - | - | - | - | - | - | ٥,٤٠٤ | ٥,٤٠٤ |
| | - | - | - | - | - | - | ٢٥٢,٩٥٢ | ٢٥٢,٩٥٢ |
| | ٥٠٣,٥٠٩ | ٦٥٧,٩٧٤ | ٦٠٨,٠١٣ | ١,٠٦٦,٣٠١ | ٢,٥٨٢,١٦٣ | ٥,٦٨٩,٦٥٧ | ٣,٧٣٠,٤٦٤ | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |
| | مجموع الموجودات | | | | | | | |
| حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | | | | | | | | |
| والمطلوبات - | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | ٧,٤٠٩,٣٣٩ | ٧,٤٠٩,٣٣٩ |
| | - | - | - | - | - | - | ٩٣,٥٧٣ | ٩٣,٥٧٣ |
| | - | - | - | - | - | - | ٥٨٧,٣٨٤ | ٥٨٧,٣٨٤ |
| | - | - | - | - | - | - | ٦,٧٢٧,٣٨٧ | ٦,٧٢٧,٣٨٧ |
| | - | - | - | - | - | - | ١٤,٨١٧,٦٨٣ | ١٤,٨١٧,٦٨٣ |
| | صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | | | | | | | |
| المطلوبات - | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | ١٩,٨٨٦ | - | ١٩,٨٨٦ |
| | - | - | ٥١٢ | - | - | - | ٥١٢ | ٥١٢ |
| | - | - | - | - | - | ١٩,٨٨٦ | - | ٢٠,٣٩٨ |
| | - | - | ٥١٢ | - | - | - | ١٤,٨١٧,٦٨٣ | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |
| | مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات | | | | | | | |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) التحليل القطاعي

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الاعمال كما يلي:

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | قطاعات الاعمال |
|---------|------------|---------|------------|--------------------------|
| مطلوبات | موجودات | مطلوبات | موجودات | |
| - | ١٢,٧٧٨,٥٩٩ | - | ١٤,٠٦٩,٣٧٧ | استثمارات مالية |
| - | ٣٧١,٥٨٣ | - | ٤٠٩,٦٢٠ | استثمارات في شركات حليفة |
| - | ٨٥٠,٩٤٣ | - | ٨٦٥,٨٧٤ | استثمارات عقارية |
| - | ٢٦٢,٧٥٣ | - | ٢٦٢,٧٨٧ | استثمارات في فنادق |
| - | ٢٨٧,٠١٤ | - | ٢٥٤,٢٢٠ | استثمارات في شركات تابعة |
| ٢٠,٣٩٨ | ٢٨٧,١٨٩ | ١٩,٦٤٢ | ٣١٣,٣٩٥ | أخرى |
| ٢٠,٣٩٨ | ١٤,٨٣٨,٠٨١ | ١٩,٦٤٢ | ١٦,١٧٥,٢٧٣ | |

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

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | حسب المناطق الجغرافية |
|---------|------------|---------|------------|-------------------------|
| مطلوبات | موجودات | مطلوبات | موجودات | |
| ٢٠,٣٩٨ | ١٤,٨٢٦,٦٧٣ | ١٩,٦٤٢ | ١٦,١٦٥,٧٧٤ | داخل المملكة |
| - | ١١,٤٠٨ | - | ٩,٤٩٩ | الدول العربية (إيضاح ٦) |
| ٢٠,٣٩٨ | ١٤,٨٣٨,٠٨١ | ١٩,٦٤٢ | ١٦,١٧٥,٢٧٣ | |

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه على قطاعات الاعمال:

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | قطاعات الاعمال |
|----------|-----------|----------|-----------|--------------------------|
| المصاريف | الإيرادات | المصاريف | الإيرادات | |
| - | ٧٤٦,٧٧٤ | - | ٨٧٢,٦٩٢ | استثمارات مالية |
| - | ٢٦,٢٨١ | - | ٢٧,٢٧٠ | استثمارات في شركات حليفة |
| - | ١١,٥٦١ | - | ١٠,٨٦٢ | استثمارات في شركات تابعة |
| - | ١٨,٢٦٠ | - | (٢,١٢٤) | استثمارات عقارية |
| ٤,١٣٢ | (٧٢٠) | ٤,٣٠١ | ١,٨١٣ | أخرى |
| ٤,١٣٢ | ٨٠٢,١٥٦ | ٤,٣٠١ | ٩١٠,٥١٣ | |

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه الرأسمالية داخل وخارج المملكة:

| المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | | |
|---------|---------|--------------|-------|--------------|---------|---------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ٨٠٣,٩٧٨ | ٨٩٠,٧٧٤ | ١,٠٤٥ | ١,٤٥٩ | ٨٠٢,٩٣٣ | ٨٨٩,٣١٥ | إجمالي الإيرادات |
| ٢٢٢ | ٤٨٩ | - | - | ٢٢٢ | ٤٨٩ | المصرفات الرأسمالية |
| ٢٧١ | ٣٣٦ | - | - | ٢٧١ | ٣٣٦ | استهلاكات |

(٣١) ارتباطات والتزامات محتملة

لا يوجد كفالات بنكية واعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

(٣٢) القضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الصندوق ٥٩١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٩٢٤ ألف دينار). ويرأي الإدارة والمستشار القانوني، فإن موقف الصندوق متوسط وإن المخصص المرصود البالغ ٨١ ألف دينار (إيضاح ١٧) كافٍ لمواجهة أية خسائر مستقبلية متعلقة بهذه القضايا.

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

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

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

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

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

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

يعمل الصندوق على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية المنفصلة الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

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

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

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

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

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

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

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

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

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

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

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

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

لم يكن لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

(٣٤) أرقام المقارنة

قام الصندوق بإعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢٣ لتتوافق مع أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، علماً بأن
إعادة التصنيف لم يكن له أي أثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة أو حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لعام
٢٠٢٣.



القوائم المالية الموحدة 2024

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

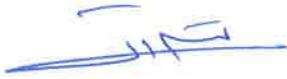
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن



شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ تموز ٢٠٢٥

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

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

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -

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

حقوق الملكية -

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

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

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(الآلاف الدنانير الأردنية)

| | حساب جاري المؤسسة العامة للضمان |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ٢٠٢٤ - | | | | | | | | | |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ |
| فائض الإيرادات عن المصروفات للسنة | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| حصة المجموعة من أرباح احتياطي تحوطات التقديرات النقدية (إيضاح ٨) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| حصة المجموعة من إعادة تقييم ممتلكات ومعدات (إيضاح ٨) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التحويلات خلال السنة، بالصافي | ٣٠,٣٤١٠ | ٣٠,٣٤١٠ | ٣٠,٣٤١٠ | ٣٠,٣٤١٠ | ٣٠,٣٤١٠ | ٣٠,٣٤١٠ | ٣٠,٣٤١٠ | ٣٠,٣٤١٠ | ٣٠,٣٤١٠ |
| تحويلات إلى صندوق التعمّل عن العمل، بالصافي | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي التغير في حقوق غير المسيطرين | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | ٧,٦٥٢,٥٤٦ | ٧,٦٥٢,٥٤٦ | ٧,٦٥٢,٥٤٦ | ٧,٦٥٢,٥٤٦ | ٧,٦٥٢,٥٤٦ | ٧,٦٥٢,٥٤٦ | ٧,٦٥٢,٥٤٦ | ٧,٦٥٢,٥٤٦ | ٧,٦٥٢,٥٤٦ |
| ٢٠٢٣ - | | | | | | | | | |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ | ٦,٩٧٢,٩٦٨ | ٦,٩٧٢,٩٦٨ | ٦,٩٧٢,٩٦٨ | ٦,٩٧٢,٩٦٨ | ٦,٩٧٢,٩٦٨ | ٦,٩٧٢,٩٦٨ | ٦,٩٧٢,٩٦٨ | ٦,٩٧٢,٩٦٨ | ٦,٩٧٢,٩٦٨ |
| فائض الإيرادات عن المصروفات للسنة | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| حصة المجموعة من خسائر احتياطي تحوطات التقديرات النقدية | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التحويلات خلال السنة، بالصافي | ٣٧٦,١٦٨ | ٣٧٦,١٦٨ | ٣٧٦,١٦٨ | ٣٧٦,١٦٨ | ٣٧٦,١٦٨ | ٣٧٦,١٦٨ | ٣٧٦,١٦٨ | ٣٧٦,١٦٨ | ٣٧٦,١٦٨ |
| تحويلات إلى صندوق التعمّل عن العمل، بالصافي | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي التغير في حقوق غير المسيطرين | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ |
| صافي حقوق الملكية | ١٤,٧٦٢,٩٣٧ | ١٤,٧٦٢,٩٣٧ | ١٤,٧٦٢,٩٣٧ | ١٤,٧٦٢,٩٣٧ | ١٤,٧٦٢,٩٣٧ | ١٤,٧٦٢,٩٣٧ | ١٤,٧٦٢,٩٣٧ | ١٤,٧٦٢,٩٣٧ | ١٤,٧٦٢,٩٣٧ |
| حقوق غير المسيطرين | ١٢,٩٧٢ | ١٢,٩٧٢ | ١٢,٩٧٢ | ١٢,٩٧٢ | ١٢,٩٧٢ | ١٢,٩٧٢ | ١٢,٩٧٢ | ١٢,٩٧٢ | ١٢,٩٧٢ |
| صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ |
| فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة | ١,٧٧٩,٢٠٥ | ١,٧٧٩,٢٠٥ | ١,٧٧٩,٢٠٥ | ١,٧٧٩,٢٠٥ | ١,٧٧٩,٢٠٥ | ١,٧٧٩,٢٠٥ | ١,٧٧٩,٢٠٥ | ١,٧٧٩,٢٠٥ | ١,٧٧٩,٢٠٥ |
| احتياطي القيمة المالية، بالصافي | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ |
| التقديرات النقدية | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ |
| احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التحويلات خلال السنة، بالصافي | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ |
| تحويلات إلى صندوق التعمّل عن العمل، بالصافي | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي التغير في حقوق غير المسيطرين | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ |
| صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ |
| فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ |
| احتياطي القيمة المالية، بالصافي | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ |
| التقديرات النقدية | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ |
| احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التحويلات خلال السنة، بالصافي | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ |
| تحويلات إلى صندوق التعمّل عن العمل، بالصافي | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي التغير في حقوق غير المسيطرين | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ |
| صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ |
| فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ | ٩٢٦,٤٤١ |
| احتياطي القيمة المالية، بالصافي | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ |
| التقديرات النقدية | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ |
| احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التحويلات خلال السنة، بالصافي | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ | ٤,٨٥٨ |
| تحويلات إلى صندوق التعمّل عن العمل، بالصافي | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي التغير في حقوق غير المسيطرين | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ |

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

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

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

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

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

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

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

(١) عام

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

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

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

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

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

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

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

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢-٢) القوائم المالية

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

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

| نسبة المساهمة | | رأس المال | | القطاع | |
|---------------|------|------------|------------|--------------------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | | |
| % | % | دينار | دينار | | |
| ٥٤,٩ | ٥٤,٩ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | صحافة ونشر | شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة / الرأي |
| ٥٦,٥ | ٥٦,٥ | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | تجارة | شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة |
| ٦١,٤ | ٦١,٤ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | استثمار وتأجير | شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة |
| ١٠٠ | ١٠٠ | ٥٦٠,٠٠٠ | ٥٦٠,٠٠٠ | استثمار | شركة راما للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية |
| ١٠٠ | ١٠٠ | ٢,٠٥٠,٠٠٠ | ٢,٠٥٠,٠٠٠ | خدمات سياحية | الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية |
| ١٠٠ | ١٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | تأجير | شركة مركز الانطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية محدودة المسؤولية |
| ١٠٠ | ١٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | تأجير تمويلي | شركة الضمان للتأجير التمويلي ذات مسؤولية محدودة |
| ١٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | خدمات سياحية | شركة الضمان لخدمات النقل الفندقي ذات مسؤولية محدودة |
| ٧٠ | ٧٠ | ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | استثمارات الطاقة | شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة* |
| ١٠٠ | ١٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | تأجير وتطوير اراضي | شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة** |
| ١٠٠ | ١٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | استثمار | شركة الضمان الاردنية للأعمال الدولية ذات مسؤولية محدودة*** |
| ١٠٠ | ١٠٠ | ٦,٢٠٠,٠٠٠ | ٨,٥٠٠,٠٠٠ | استثمار زراعي | شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية المساهمة الخاصة |

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

| بلد التأسيس | نسبة الملكية | |
|-------------|--------------|--|
| الأردن | %١٠٠ | شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة |
| الأردن | %٥٥,٥٢ | شركة كهرباء محافظة إربد المساهمة العامة المحدودة * |

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٣-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

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

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

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

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

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

(٢-٤) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات من/ 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 الإيرادات والمصروفات الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

القروض والديون الممنوحة

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

الشهرة

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

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

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

موجودات غير ملموسة

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

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

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

استثمارات عقارية

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

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

تقيم الاستثمارات العقارية اعتماداً على أسس وفرضيات تعتمد على ظروف وأسعار السوق حيث يتم احتساب القيمة السوقية باعتماد المتوسط الحسابي لخمس سنوات خبراء عقاريين معتمدين بعد استثناء أعلى وأدنى قيمة تقييم. تم تقييم الاستثمارات العقارية التي تم اقتناءها خلال العام بسعر الشراء.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع

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

قروض

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

ذمم مدينة

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

الإيجارات

المجموعة كمستأجر

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

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

المجموعة كمؤجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إثبات الإيرادات

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

استثمارات في شركات حليفة

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

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

مخزون

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

ضريبة الدخل

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

النقد وما في حكمه

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

موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين

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

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

موجودات فلس الريف

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

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

العمليات المشتركة

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

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

استثمارات في مشاريع مشتركة

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

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

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

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

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

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

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

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

التقاص

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

(٢-٥) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة إلى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات. بهذا الخصوص قامت المجموعة باعتماد فترة ٤٥ يوم.

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

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

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

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للثلاثة سنوات اللاحقة.

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

■ تعريف التعثر:

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

■ العمر المتوقع:

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

■ نطاق التطبيق:

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

الفرضيات ومنهجية العمل

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

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

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

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

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٦) قروض وديون ممنوحة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | | | |
|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| المجموع | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ٥,٨٤٨ | ٥,٢٦٢ | ٢,٠٤٤ | - | ٣,٢١٨ |
| (٥٨٦) | ٧٠ | ٧٠ | - | - |
| ٥,٢٦٢ | ٥,٣٣٢ | ٢,١١٤ | - | ٣,٢١٨ |

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة
موجودات غير متداولة
مطلوبات متداولة
مطلوبات غير متداولة
حقوق غير المسيطرين
صافي حقوق الملكية
نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

المبيعات
كافة المبيعات
فوائد وعمليات بنكية
مصاريق بيع وتوزيع
ايرادات أخرى، بالصافي
ربح السنة

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

العائد إلى مساهمي الشركة
العائد إلى حقوق غير المسيطرين

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

| شركة الاتصالات الأردنية | | |
|-------------------------|-----------|---|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| | | قائمة المركز المالي |
| ٢٠٤,٣١٠ | ٢٠٤,٩٦١ | موجودات متداولة |
| ٥٨٢,٦٤٧ | ٥٨٤,٨١٤ | موجودات غير متداولة |
| (٣٥٧,٧٦٢) | (٢٨٨,٢٠٣) | مطلوبات متداولة |
| (١٢٤,٤٣٣) | (١٩٦,٦٠٢) | مطلوبات غير متداولة |
| ٣٠٤,٧٦٢ | ٣٠٤,٩٧٠ | صافي حقوق الملكية |
| %٢٨,٨٨ | %٢٨,٨٨ | نسبة الملكية |
| ٢٣٠,٣٥٦ | ٢٣٠,٤١٦ | صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول |
| | | قائمة الدخل الشامل |
| ٣٦٠,٧١٦ | ٣٦١,٢٥٢ | الإيرادات |
| (١٣٢,١٨٧) | (١٢٦,٢٢١) | كلفة الخدمات |
| (٢٣,١٨٧) | (٢٠,٧٦١) | مصاريف إدارية |
| (٤٣,٤٥٧) | (٤٣,٩٩٥) | مصاريف بيعية وتسويقية |
| ٢,٩٤٧ | ١,٧٩٦ | إيرادات تمويل |
| (١١٩,٠٨٤) | (١٣٠,٦١٣) | مصاريف أخرى، بالصافي |
| ٤٥,٧٤٨ | ٤١,٤٥٨ | ربح السنة |
| ١٣,٢١٢ | ١١,٩٧٣ | حصة المجموعة من نتائج الأعمال |

| شركة مصانع الأجواخ الأردنية | | |
|-----------------------------|--------|---|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| | | قائمة المركز المالي |
| ٥٧,٧٧٧ | ٥٥,٣٣٣ | موجودات متداولة |
| ٢٠٠ | ١٨٢ | موجودات غير متداولة |
| (٢٦٣) | (٢٢٧) | مطلوبات متداولة |
| (٧٦) | (١١٣) | مطلوبات غير متداولة |
| ٥٧,٦٣٨ | ٥٥,١٧٥ | صافي حقوق الملكية |
| %٢٠ | %٢٠ | نسبة الملكية |
| ١٠,٢٥٨ | ٩,٧٥١ | صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول |
| | | قائمة الدخل الشامل |
| ١٦٢ | ٢١٤ | إيرادات استثمارات عقارية |
| (٨٦٠) | (٨٥٥) | مصاريف إدارية |
| ٢,٦١٤ | ٢,٧٨٠ | إيرادات أخرى، بالصافي |
| ١,٩١٦ | ٢,١٣٩ | ربح السنة |
| ٣٨٣ | ٤٢٨ | حصة المجموعة من نتائج الأعمال |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

| شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية | | |
|---------------------------------|---------|---|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| | | قائمة المركز المالي |
| ٢,٩٢١ | ٣,١٤٠ | موجودات متداولة |
| ١٩,٤٤٤ | ١٩,٠٣١ | موجودات غير متداولة |
| (١,٣٨٣) | (١,١٧٦) | مطلوبات متداولة |
| (٤٤) | - | مطلوبات غير متداولة |
| ٢٠,٩٣٨ | ٢٠,٩٩٥ | صافي حقوق الملكية |
| %٢٦,٠٣ | %٢٦,٠٣ | نسبة الملكية |
| ٥,٥٤٦ | ٥,٥٦١ | صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول |
| | | قائمة الدخل الشامل |
| ٧,٦٢٩ | ٧,٤٢٨ | إيرادات التشغيل |
| (٢,٥١٥) | (٢,٥٢٤) | تكاليف التشغيل |
| (٤,١٥٦) | (٤,٠٣٧) | مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات |
| ١٤٣ | ٢٣٤ | إيرادات أخرى |
| ١,١٠١ | ١,١٠١ | ربح السنة |
| ٢٨٧ | ٢٨٧ | حصة المجموعة من نتائج الأعمال |

| شركة الكهرباء الأردنية | | |
|------------------------|-----------|---|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| | | قائمة المركز المالي |
| ٤٨٦,٦٣٦ | ٥٦٢,١٥١ | موجودات متداولة |
| ٥٣٠,٩٩٨ | ٥٨٧,١٩٦ | موجودات غير متداولة |
| (٧٠٨,٥٠٤) | (٨٧٤,٩٢١) | مطلوبات متداولة |
| (١٦٠,٧٨٨) | (١٢٢,٩١٤) | مطلوبات غير متداولة |
| ١٤٨,٣٤٢ | ١٥١,٥١٢ | صافي حقوق الملكية |
| %٢١,٤٦ | %٢١,٥٨ | نسبة الملكية |
| ٤٧,٥٧٤ | ٤٨,٥٧٣ | صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول |
| | | قائمة الدخل الشامل |
| ١,٠٠١,٤٩١ | ١,٠٦٧,٣٩٧ | إيرادات التشغيل |
| (٨٣٨,٣٨٣) | (٩٠١,٣٦٨) | تكاليف التشغيل |
| (١٤٠,٨٩٩) | (١٣٨,٦٢٣) | مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات ومصاريف أخرى بالصافي |
| ٢٢,٢٠٩ | ٢٧,٤٠٦ | ربح السنة قبل الضريبة |
| (٥,١٦٧) | (٨,٢٢٣) | ضريبة الدخل |
| ١٧,٠٤٢ | ١٩,١٨٣ | ربح السنة |
| ٣,٦٦١ | ٤,١٤٠ | حصة المجموعة من نتائج الأعمال |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

* يتضمن هذا البند مبلغ ٩٥,٥٠٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢٠,٤٢٦ ألف دينار).

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | | | | |
|-------|---------|-----------|-----------|-------|--------------------------------|
| | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | | المرحلة ١ |
| ٦,٦٣٢ | ٥,٦٣٦ | ١,٠٤٥ | - | ٤,٥٩١ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| - | ١,٦٠٣ | ٨٠ | - | ١,٥٢٣ | مخصص السنة |
| (٩٩٦) | - | - | - | - | المسترد من المخصص خلال السنة |
| ٥,٦٣٦ | ٧,٢٣٩ | ١,١٢٥ | - | ٦,١١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف

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

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

***** قامت المجموعة بالتعاقد مع شركة استشارية لدراسة حجم الطلب ودراسة السوق بعد أن قامت الحكومة بإعادة الأراضي للشركة وتم إحالة عطاء إعداد المخطط الشمولي الجديد لمشروع شركة تطوير الشمال على مكتب هندسي متخصص وتم إنجازه خلال عام ٢٠١٩ وتم اعتماده من الهيئة. تبلغ الكلفة التقديرية للبنية التحتية حوالي ٦٨ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويتوقع اتمامه في العام ٢٠٤٦، بناء على الدراسة المقدمة من الشركة الاستشارية.

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

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(الآلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | أخرى | تأمينات صحية | أجهزة كمبيوتر وميكانيكية | حاسب آلي | إضافات وتجهيزات | وسائط نقل | أجهزة ومعدات | أثاث ومفروشات | عربات وكرايل | ممتلكات ومعدات | مباني | أراضي |
|----------|-------|--------------|-----------------------------|----------|--------------------|-----------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|--------|-------|
| ٨٩٦,٢٤٤ | ٨,٢١٤ | ٩,٥٦٦ | ٥٥,٧٢٧ | ٤٦,٥٧٣ | ٥١,٠٣ | ٢٠,٢٧٠ | ٤٨١,٠٧٥ | ٤٦,١٩٧ | ٨١٨ | ١٩٤,٧٠٩ | ٢٧,٩٨٢ | |
| ٣٩١,١٧٥ | ١,٢٣٥ | ١٨ | ١١٧ | ٢,١٩٣ | ٥٣٢ | ٢,٢١٤ | ٣٠,٨٣٣ | ٤٩٤ | ٧٤٠ | ٧٩٩ | - | |
| (١٠,١١٧) | (١٢٦) | (١٧٧) | (٩٥٨) | (٣١٠) | (٧٤) | (٣١٢) | (٧,٣٣٧) | (٨٨٠) | - | (٨) | - | |
| ٢٠,١٢٩ | - | - | - | ١١٣ | - | - | ١٨,٨٦٣ | ٢٠ | - | ١,٢٤٣ | - | |
| - | ١ | - | - | ١ | - | - | ٤١٥ | - | - | (٤١٧) | - | |
| ٨٢ | - | - | - | ٨٢ | - | - | - | - | - | - | - | |
| ٩٤٥,٥٧٨ | ٩,٣٢٤ | ٩,٤٥٧ | ٥٤,٨٩٦ | ٤٩,١٥٢ | ٥٥,٦٦١ | ٢٢,١٧٢ | ٥٢٢,٨١٩ | ٤٥,٨٣١ | ١,٠٥٨ | ١٩٦,٣٢٦ | ٢٧,٩٨٢ | |
| ٤٨٧,٥٨٠ | ١,٧٩٠ | ٩,٥٥٦ | ٤٧,١٤٢ | ٣٥,٢٤٦ | ٤٠,١٨ | ١٧,٠٢٠ | ٢٥٧,٢٧٩ | ٣٧,٨٦٠ | ١٧٦ | ٧١,٩٩٢ | - | |
| ٣٣,٨٧٠ | ١٩٥ | ٢٥ | ١,٧٦١ | ٤,٢٢٨ | ٨٥ | ١,٠١٦ | ٢١,٣٢٩ | ٥٥٠ | ١٠٥ | ٤,٥١٣ | - | |
| (٧,٣٠٣) | (١٢٦) | (١٢٧) | (٩٥٨) | (٣٠٠) | (٧٤) | (٢٧٩) | (٤,٥٦٨) | (٨١٧) | - | (٤) | - | |
| - | ١ | - | - | ١ | - | - | ٣١٢ | - | - | (٣١٤) | - | |
| ٥١٤,١٤٧ | ١,٨٦٠ | ٩,٤٥٤ | ٤٨,٤٤٥ | ٣٩,١٧٥ | ٤٠,٢٢٦ | ١٧,٧٥٧ | ٢٧٤,٣٦٥ | ٣٧,٥٣٢ | ٧٨١ | ٧٦,٢٣٨ | - | |
| ٣٣١,٤٣١ | ٣,٤٦٤ | ٣ | ٦,٤٥١ | ٩,٩٧٧ | ١,٥٣٢ | ٤,٤١٥ | ٢٤٩,٤٥٥ | ٨,٧٨٨ | ٧٧٧ | ١٢,٠٠٨ | ٢٧,٩٨٢ | |
| ٨٤٤,٥٦٧ | ٨,١٦٣ | ١١,٣٥٩ | ٥٥,٥١١ | ٤٤,٧٧٣ | ٤٥,٧٤٦ | ١٩,٠١٢ | ٤٤١,٧٢١ | ٤٧,٧٩١ | ٧٤٣ | ١٨٢,٨١٥ | ٢٧,٨٨٣ | |
| ٣٩١,٥١ | ١٢٦ | ٢٢ | ٥٢٨ | ٢,٨٢٩ | ٤٠٣ | ١,٦٠٥ | ٢١,٤٩٨ | ٨٥٥ | ٧٥ | ٩٤٣ | ٢٢٧ | |
| (٦,٨٨٠) | (٣٧) | (٢٨) | (١٢٦) | (٣٥٠) | (٤٦) | (٣٩٧) | (٥,٤٢٤) | (٤٧٠) | - | (١٢) | - | |
| ٢٨,٧٧٠ | - | - | - | ٢ | - | - | ١٤,١٢٢ | ٣٨٨ | - | ١٤,٢٣٨ | - | |
| (٩,٣٢١) | (٥٤٨) | (١,٨٢٧) | (١٧٦) | (٢٠٨) | - | - | (٨١٦) | (٢,٣١٧) | - | (٣,٢٧٥) | (١٢٨) | |
| ٢٧ | - | - | - | ٢٧ | - | - | - | - | - | - | - | |
| ٣٣١,٢٢٤ | ٨,٢١٤ | ٩,٥٦٦ | ٥٥,٧٢٧ | ٤٦,٥٢٣ | ٥١,١٠٣ | ٢٠,٢٧٠ | ٤٨١,٠٧٥ | ٤٦,١٩٧ | ٨١٨ | ١٩٤,٧٠٩ | ٢٧,٩٨٢ | |
| ٤٣٧,٩٠٨ | ٧,١٩٣ | ١١,٣٤٤ | ٤٦,١٤٥ | ٣١,٨١١ | ٤٠,١٢ | ١٦,٣٤٩ | ٢٤١,٩٤٣ | ٤٠,٠٩٦ | ٧١ | ٦٨,٩٤٤ | - | |
| ٣٢١,١٢٠ | ١٧١ | ٣٨ | ١,٧٨٠ | ٣,٩١١ | ٥٢ | ١,٠٢١ | ١٩,٨١١ | ٥٣٥ | ١٠٥ | ٤,١٤٠ | - | |
| (٥,٠١١) | (٣٧) | (٢٨) | (١٠٨) | (٣٣٦) | (٤٦) | (٣٦٠) | (٣,٦٥٣) | (٤٥١) | - | (١) | - | |
| (٧,٤٥٧) | (٥٤٧) | (١,٧٦٨) | (١٧٥) | (١٩٠) | - | - | (٨٣٢) | (٢,٣١٩) | - | (١,٥٩٠) | - | |
| ٤٨٧,٥٨٠ | ٦,٧٩٠ | ٩,٥٥٦ | ٤٧,١٤٤ | ٣٥,٢٤٦ | ٤٠,١٨ | ١٧,٠٢٠ | ٢٥٧,٢٧٩ | ٣٧,٨٦٠ | ١٧٦ | ٧١,٩٩٣ | - | |
| ٤٠٨,٦١٤ | ١,٤٢٤ | ١٠ | ٨,٠٩٥ | ١١,٣٢٧ | ١,٠٨٥ | ٣,٦٥٠ | ٢٢٢,٧٩٦ | ٨,٣٢٧ | ٦٤٢ | ١٢٢,٧١٦ | ٢٧,٩٨٢ | |

الاستهلاك المقرر:
الرصيد كما في أول كانون الثاني
استهلاك السنة

المحلول إلى استثمارات عقارية (إيضاح ١٤)

المحلول من دفعات مقبلة لشراء ممتلكات ومعدات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة المتبقية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

(١٥) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتون رقم (١) والذي يمثل أراضي تم الاستثمار بها بالشراكة مع مؤسسة التطوير الحضري وشركاء آخرين. تم فرز هذه الأراضي بانتظار توزيعها على المستثمرين كلاً حسب حصته. تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٦) استثمارات في مشروع مشترك

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

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

| ٢٠٢٤ |
|-------|
| ١,٨٧٧ |
| (٤٩٨) |
| ١,٣٧٩ |

الرصيد كما في ٢٢ نيسان ٢٠٢٤
حصة المجموعة من نتائج أعمال المشروع المشترك*
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

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

شركة جي آيه إتش العربية
الدولية للأسواق الحرة

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

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

(آلاف الدينائير الأردنية)

(١٧) موجودات غير ملموسة

| ٢٠٢٤ - | حق حصرية * | رخص ** | حق مرور *** | حق استعمال وتشغيل **** | شهره ***** | برامج الحاسوب | المجموع |
|--------------------------------|------------|--------|-------------|------------------------|------------|---------------|---------|
| الكلفة: | | | | | | | |
| | ١٧,٦٩٧ | ٣٩,٤١١ | ٨,٣٥٩ | ٤,١٨٤ | ٢٨,٠١٤ | ٤١٧ | ٩٨,٠٨٢ |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | - | - | ٦٧ | ١ | - | - | ٦٨ |
| إضافات | ١٧,٦٩٧ | ٣٩,٤١١ | ٨,٤٢٦ | ٤,١٨٥ | ٢٨,٠١٤ | ٤١٧ | ٩٨,١٥٠ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول | | | | | | | |
| الاطفاء المتراكم: | | | | | | | |
| | ٢,٩٥٠ | ٢١,٦٨١ | ٥,٠٦٣ | ٢,٨١٨ | - | ٢١٤ | ٣٢,٧٢٦ |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | ١,٧٧٠ | ١,٩٧٠ | ٣٨٠ | ١١٣ | - | ٨٦ | ٤,٣١٩ |
| إطفاء السنة | ٤,٧٢٠ | ٢٣,٦٥١ | ٥,٤٤٣ | ٢,٩٣١ | - | ٣٠٠ | ٣٧,٠٤٥ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول | ١٢,٩٧٧ | ١٥,٧٦٠ | ٢,٩٨٣ | ١,٢٥٤ | ٢٨,٠١٤ | ١١٧ | ٦١,١٠٥ |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | | | |
| كما في ٣١ كانون الأول | | | | | | | |
| ٢٠٢٣ - | | | | | | | |
| الكلفة: | | | | | | | |
| | ١٧,٦٩٧ | ٣٩,٤١١ | ٨,٣٣٩ | ٤,١٨٤ | ٢٨,٠١٤ | ٣٩٤ | ٩٨,٠٣٩ |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | - | - | ٢٠ | - | - | ٢٣ | ٤٣ |
| إضافات | ١٧,٦٩٧ | ٣٩,٤١١ | ٨,٣٥٩ | ٤,١٨٤ | ٢٨,٠١٤ | ٤١٧ | ٩٨,٠٨٢ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول | | | | | | | |
| الاطفاء المتراكم: | | | | | | | |
| | ١,١٨٠ | ١٩,٧١١ | ٤,٦٨٧ | ٢,٧٠٤ | - | ١٢٨ | ٢٨,٤١٠ |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | ١,٧٧٠ | ١,٩٧٠ | ٣٧٦ | ١١٤ | - | ٨٦ | ٤,٣١٦ |
| إطفاء السنة | ٢,٩٥٠ | ٢١,٦٨١ | ٥,٠٦٣ | ٢,٨١٨ | - | ٢١٤ | ٣٢,٧٢٦ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول | ١٤,٧٤٧ | ١٧,٧٣٠ | ٣,٢٩٦ | ١,٣٦٦ | ٢٨,٠١٤ | ٢٠٣ | ٦٥,٣٥٦ |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | | | |
| كما في ٣١ كانون الأول | | | | | | | |

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

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

***** إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

- شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة

تم تحديد القيمة القابلة للإسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب القيمة القابلة للإسترداد للشركة والتي تم احتسابها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢٥ التي تم اقرارها من قبل الإدارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠٢٥ باستخدام معدل نمو سنوي في الإيرادات بلغ ٠,٣٪. في اعتقاد الإدارة، فإن معدل النمو يعتبر مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١١٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل نمو يبلغ ١٪. لم ينتج عن اختبار التدني أي خسائر تدني في قيمة الشهرة المتعلقة بتملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة.

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٨) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٩) تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء

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

(٢٠) دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء

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

(٢١) المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية

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

(٢٢) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | |
|---------------------|-------------------|-------------------|---|
| المجموع | أقساط طويلة الأجل | أقساط قصيرة الأجل | |
| ٣,٣٥٧ | ٢,٨١٧ | ٥٤٠ | البنك العربي |
| ٦٦٧ | - | ٦٦٧ | البنك الأردني الكويتي |
| ٨,٠٠٠ | ٢,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | بنك الإسكان للتجارة والتمويل |
| ١٤,٤٠٠ | ١٠,٨٠٠ | ٣,٦٠٠ | البنك الإسلامي الأردني |
| ١١ | - | ١١ | البنك التجاري الأردني |
| ١٠٣,٢٥٦ | - | ١٠٣,٢٥٦ | البنك الإسلامي الأردني - قرض قصير الأجل |
| ٥٣ | ٤٧ | ٦ | بنك القاهرة عمان |
| ١٢٩,٧٤٤ | ١٥,٦٦٤ | ١١٤,٠٨٠ | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | |
| المجموع | أقساط طويلة الأجل | أقساط قصيرة الأجل | |
| ٣,١٢٠ | ٢,٥٨٠ | ٥٤٠ | البنك العربي |
| ١,٣٣٤ | - | ٦٦٧ | البنك الأردني الكويتي |
| ١٢,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | بنك الإسكان للتجارة والتمويل |
| ١٨,٠٠٠ | ١٤,٤٠٠ | ٣,٦٠٠ | البنك الإسلامي الأردني |
| ٧١ | ٣ | ٦٨ | البنك التجاري الأردني |
| ٨٣,٤٣٤ | - | ٨٣,٤٣٤ | البنك الإسلامي الأردني - قرض قصير الأجل |
| ١١٧,٩٥٩ | ٢٣,٦٥٠ | ٩٤,٣٠٩ | |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

البنك العربي

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

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

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

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

البنك الأردني الكويتي

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

البنك التجاري الأردني

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

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

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك التجاري الأردني لإعادة الجدولة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٢١، يسدد القرض بموجب ٢٤ قسط شهري شاملة الفائدة قيمة كل منها ٤ ألف دينار وحتى سداد التام عدا القسط الأخير بباقي الرصيد بحيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢١.

البنك الإسلامي الأردني

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

البنك الإسلامي الأردني – قرض قصير الأجل

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

قامت شركة كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة) بتوقيع اتفاقية توريد الطاقة الكهربائية (تمويل ائمان طاقة كهربائية) مع البنك الإسلامي الأردني والبنك العربي الإسلامي لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية وبسقف ائتمانية متضمنة الربح وقدرها ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتحمل متوسط سعر فائدة ٥,٠٣٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٤,١٨٪)، وسيتم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٥.

بنك القاهرة عمان

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

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

(الآف الدنانير الأردنية)

(٢٣) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

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

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

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

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

(٢٤) بنوك دائنة

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة –

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

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة المحدودة / الرأي –

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

(٢٦) إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات

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

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

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

(الآلاف الدنانير الأردنية)

(٢٧) إحتياطي القيمة العادلة

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|---------|---|
| ٥٧٧,٨٩٦ | ٤٥٣,٤٨٧ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| (١٣٨,٨٠٨) | ١٢٤,١٣٠ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٤,٣٩٩ | ٤,٨٥٨ | أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٤٥٣,٤٨٧ | ٥٨٢,٤٧٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

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

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

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------|--------|--|
| ٨٤,٩١٠ | ٩٣,٥٧٣ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٣,٨٣٦ | - | حصة صندوق التعطل عن العمل من المبالغ النقدية المحولة خلال السنة من المؤسسة |
| ٤,٨٢٧ | ٥,٢٦٥ | حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة |
| ٩٣,٥٧٣ | ٩٨,٨٣٨ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

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

| اسم الشركة | بلد التأسيس | طبيعة النشاط | نسبة الملكية لغير المسيطرين | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|----------------------------------|-------------|----------------|-----------------------------|------|------|
| كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة | الأردن | الطاقة | %٣٠ | | |
| المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي | الأردن | صحافة ونشر | %٤٥,٠٧ | | |
| الأسواق الحرة الأردنية | الأردن | تجارة | %٤٢,٩١ | | |
| الضمان للاستثمار | الأردن | استثمار وتأجير | %٣٨,٦ | | |

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

| الرصيد المتراكم لحقوق غير المسيطرين | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------------------------------------|--------|--------|
| شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة | ٢٥,٣٧٠ | ٣٠,٢٢٦ |
| الأسواق الحرة الأردنية | ١٩,٠٩٤ | ١٨,٧١٦ |
| الضمان للاستثمار | ٤,١٩٤ | ٤,٢٨٥ |
| الضمان لتطوير المناطق التنموية | ٣,٢٠٦ | ٣,٤٤٣ |
| | ٥١,٨٦٤ | ٥٦,٦٧٠ |

الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

| كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة | |
|----------------------------------|-----------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ٢٥٧,٢٣٩ | ٣٩٥,٤٣١ |
| ٥٧٥,٥٣٤ | ٦١٩,٣٤٨ |
| (٣٥٨,٣٦٧) | (٥٢٣,٩٠٨) |
| (٣٨٥,٤٥٥) | (٣٨٨,٩٤٠) |
| ٨٨,٩٥١ | ١٠١,٩٣١ |
| ٢٥,٣٧٠ | ٣٠,٢٢٦ |
| ٥٨٣,٩٩٨ | ٦١٨,٨٦٥ |
| (٤٧٩,٦٧١) | (٥٠٧,٨١٩) |
| (٣٣,٦١٥) | (٣٥,٠٦٧) |
| (٥,٥٩٨) | (١٤,٨٢٣) |
| (٩,٠٩٠) | (٩,٨٥٢) |
| (٣٨,٨٩١) | (٢٧,٦٣٧) |
| ١٧,١٣٣ | ٢٣,٦٦٧ |
| (٥,٢٤١) | (٥,٤٢٨) |
| ١١,٨٩٢ | ١٨,٢٣٩ |
| (٨٧١) | ٧٣٠ |
| ١١,٠٢١ | ١٨,٩٦٩ |
| ٧,٥٥٢ | ١٥,١٠٥ |
| ٣,٤٦٩ | ٣,٨٦٤ |
| ٣,٣٠٦ | ٥,٦٩١ |
| ٥٠,٣٧٨ | ٩٥,٠٤٣ |
| (٨٤,٦٢١) | (٧٨,١٠٦) |
| ٢٦,٠٠٠ | (٨,٨٩٤) |
| (٨,٢٤٣) | ٨,٠٤٣ |

قائمة المركز المالي المختصرة
موجودات متداولة
موجودات غير متداولة
مطلوبات متداولة
مطلوبات غير متداولة
صافي حقوق الملكية
حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

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

قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) صافي الإيرادات التشغيلية

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

* ان تفاصيل الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣١) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------|---------|
| ٥٠٥,٧٧٥ | ٥٨٠,٦٢٣ |
| ١٠٩,٠٥٨ | ١٢٦,٤١٨ |
| ٢٧,٤٣٣ | ٣٢,٣٣٩ |
| ٦٤٢,٢٦٦ | ٧٣٩,٣٨٠ |

فوائد سندات واسناد قرض *
فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية *
فوائد قروض وديون ممنوحة

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------|---------|
| ١٣٦ | (١٨) |
| (٤,٠٤٦) | (٥,٢١٧) |
| (٢) | (١) |
| (٣,٩١٢) | (٥,٢٣٦) |

(خسائر) أرباح متحققة
خسائر تقييم غير متحققة
عمولة شراء وبيع للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات

(٣٣) (خسائر) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|--------|---------|
| ٦,١٥٦ | ٩,٠١٢ |
| (٤٨٥) | (٤١٢) |
| ٢٢,٤٢٥ | (٩,٦١٧) |
| ٢٨,٠٩٦ | (١,٠١٧) |

الإيرادات:
إيرادات تأجير عقارات
المصاريف:
أتعاب الإدارة والتأمين ورسوم أخرى
التغير في القيمة العادلة:
(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٤)

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٤) توزيعات أرباح نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(٣٥) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٦) تكاليف التمويل

يمثل هذا البند تكاليف التمويل المتعلقة بالقروض والبنوك الدائنة للمجموعة.

(٣٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

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

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

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

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

النقد وما في حكمه
بنوك دائنة (إيضاح ٢٤)

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

(٣٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

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

(٤٠) إدارة المخاطر

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

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

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

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

المخاطر الائتمانية

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

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

المخاطر التشغيلية

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

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

مخاطر السوق

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

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

مخاطر أسعار الفائدة

المخاطر الناجمة عن 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 أو تقليل معدل فترة الاسترداد لمحفظة الأدوات الاستثمارية التي تتأثر بأسعار الفائدة مباشرة كالودائع والسندات تبعاً لتوقعات الصندوق المستقبلية لتحركات أسعار الفوائد.

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

(آلاف الدينار الأردني)

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

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

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

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

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

مخاطر السيولة

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

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

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

| ٢٠٢٤ | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|
| المجموع | عناصر بدون قلادة | أكثر من ٣ سنوات | أكثر من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٦ شهور حتى سنة | أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور | أكثر من شهر حتى ٣ شهور | حتى شهر واحد |
| الموجودات | | | | | | | |
| ١٧,٥٢٨ | - | - | - | - | - | - | ١٧,٥٢٨ |
| ٢,٠٠٤,٥٥٤ | - | - | - | ٣٨١,٨٩٩ | ٧٠٤,١٩٣ | ٥٥٨,١٤٢ | ٣٦٠,٢٧٠ |
| ١٣٦,٣٥٤ | ١٣٦,٣٥٤ | - | - | - | - | - | - |
| ٤٩٦,٨٠٤ | - | ٢٤٥,٥١١ | ١٦٣,٦٧٣ | ٣٠,١٤١ | ٣٤,١٨٣ | ١٣,٥٦٤ | ٩,٧٣٢ |
| ١,٧٣٠,٤٥٧ | ١,٧٣٠,٤٥٧ | - | - | - | - | - | - |
| ٦٣٦,٤٤٧ | ٦٣٦,٤٤٧ | - | - | - | - | - | - |
| ٩,٨٠٥,٩٣٧ | - | ٥,٢٩١,٧٧١ | ٣,٣٣٣,٣٣١ | ٢٢٠,٥١٢ | ٣٥٣,٨٦٩ | ٤٩٥,١٩٦ | ١١٠,٧٥٨ |
| ٢١٢,٠٢٣ | ٢١٢,٠٢٣ | - | - | - | - | - | - |
| ١٣٧,٠٦٤ | ١٣٧,٠٦٤ | - | - | - | - | - | - |
| ٣٥,٤٥٧ | ٣٥,٤٥٧ | - | - | - | - | - | - |
| ٤٣١,٤٣١ | ٤٣١,٤٣١ | - | - | - | - | - | - |
| ٩١٤,١٦٠ | ٩١٤,١٦٠ | - | - | - | - | - | - |
| ١٥ | ١٥ | - | - | - | - | - | - |
| ١,٣٧٩ | ١,٣٧٩ | - | - | - | - | - | - |
| ٧,٩٥٥ | ٧,٩٥٥ | - | - | - | - | - | - |
| ٦١,١٠٥ | ٦١,١٠٥ | - | - | - | - | - | - |
| ٥٨٤,٣٨٩ | ٥٨٤,٣٨٩ | - | - | - | - | - | - |
| ١٧,٢١٣,٠٠٩ | ٤,٨٨٨,٢٣٦ | ٥,٥٣٧,٢٨٢ | ٣,٤٩٧,٠٠٤ | ٦٣٢,٥٥٢ | ١,٠٩٢,٢٤٥ | ١,٠٦٧,٤٠٢ | ٤٩٨,٢٨٨ |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | | |
| المطلوبات- | | | | | | | |
| ٢١٢,٠٢٣ | ٢١٢,٠٢٣ | - | - | - | - | - | - |
| ٩٦,٥٩٢ | - | ٩٦,٥٩٢ | - | - | - | - | - |
| ٢٧,٤١١ | - | ٢٧,٤١١ | - | - | - | - | - |
| ٢٩٠,٨٢٧ | - | ٢٩٠,٨٢٧ | - | - | - | - | - |
| ١٢٩,٧٤٤ | - | ٧٠,٤١٩ | ١٥,٢٥٢ | ٢٥,٢٥٢ | ١٦,٦٢٠ | - | ٢,٢٠٠ |
| ٦,٣٩٤ | - | ٦,٣٩٤ | - | - | - | - | - |
| ٢٤,٤٩٨ | - | ٢٤,٤٩٨ | - | - | - | - | - |
| ٢٧,٦٨٣ | - | - | - | - | - | - | ٢٧,٦٨٣ |
| ٨٨ | ٨٨ | - | - | - | - | - | - |
| ٢١٩,٥٢٢ | - | ٢١٩,٥٢٢ | - | - | - | - | - |
| ١,٠٣٤,٧٨٢ | ٢١٢,١١١ | ٧٣٥,٦٦٣ | ١٥,٢٥٢ | ٢٥,٢٥٢ | ١٦,٦٢٠ | - | ٢٩,٨٨٣ |
| حقوق الملكية- | | | | | | | |
| ٧,٦٥٢,٥٤٦ | ٧,٦٥٢,٥٤٦ | - | - | - | - | - | - |
| ٩٨,٨٣٨ | ٩٨,٨٣٨ | - | - | - | - | - | - |
| ٨٧,٨٠٤ | ٨٧,٨٠٤ | - | - | - | - | - | - |
| ٥٨٢,٤٧٥ | ٥٨٢,٤٧٥ | - | - | - | - | - | - |
| ٤,٣٧١ | ٤,٣٧١ | - | - | - | - | - | - |
| ٧,٦٩٥,٥٢٣ | ٧,٦٩٥,٥٢٣ | - | - | - | - | - | - |
| ١٦,١٢١,٥٥٧ | ١٦,١٢١,٥٥٧ | - | - | - | - | - | - |
| ٥٦,٦٧٠ | ٥٦,٦٧٠ | - | - | - | - | - | - |
| ١٧,٢١٣,٠٠٩ | ١٦,٣٩٠,٣٣٨ | ٧٣٥,٦٦٣ | ١٥,٢٥٢ | ٢٥,٢٥٢ | ١٦,٦٢٠ | - | ٢٩,٨٨٣ |

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

(آلاف الديناري الأردني)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

| ٢٠٢٣ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ٣ شهور | أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور | أكثر من ٦ شهور حتى سنة | أكثر من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بنون استحقاق | المجموع |
|--|--------------|------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|--------------|------------|
| الموجودات | | | | | | | | |
| | ٢٢,٦٢٣ | - | - | - | - | - | - | ٢٢,٦٢٣ |
| | ١٩٢,٥٤٥ | ٥٠١,٣٥٣ | ٤٥٢,٩٦٩ | ٧٧٤,٧٤٧ | - | - | - | ١,٩٢١,٦١٤ |
| | - | - | - | - | - | - | ١٤١,٧٩٥ | ١٤١,٧٩٥ |
| | ٣,٢٧٧ | ١١,٢٣٦ | ٢٢,٨٠٢ | ١١,٣٦٥ | ١٥٧,٠٧٠ | ٢٩٣,٤٩٠ | - | ٤٩٩,٢٤٠ |
| | - | - | - | - | - | - | ١,٦٠١,٠٦٨ | ١,٦٠١,٠٦٨ |
| | - | - | - | - | - | - | ٥٤٢,٠٨٤ | ٥٤٢,٠٨٤ |
| | ٣٠٧,٣٥٤ | ١٨٣,٩٩٨ | ١٦٦,٠٥٢ | ٢٩٩,٧٦٦ | ٢,٤١٧,٢٧٩ | ٥,٣٦١,٥٣٧ | - | ٨,٧٣٥,٩٨٦ |
| | - | - | - | - | - | - | ٢٠٥,٨٨٨ | ٢٠٥,٨٨٨ |
| | - | - | - | - | - | - | ١٢٢,٢٢٢ | ١٢٢,٢٢٢ |
| | - | - | - | - | - | - | ٣٢,٢٥٥ | ٣٢,٢٥٥ |
| | - | - | - | - | - | - | ٤٠٨,٦٦٤ | ٤٠٨,٦٦٤ |
| | - | - | - | - | - | - | ٨٩٨,٤٤٩ | ٨٩٨,٤٤٩ |
| | - | - | - | - | - | - | ١٥ | ١٥ |
| | - | - | - | - | - | - | ١٨١ | ١٨١ |
| | - | - | - | - | - | - | ٦٥,٣٥٦ | ٦٥,٣٥٦ |
| | - | - | - | - | - | - | ٤١٩,١٢٩ | ٤١٩,١٢٩ |
| | ٥٢٥,٧٩٩ | ٦٦٦,٥٨٧ | ٦٤١,٨٢٣ | ١,٠٨٥,٨٧٨ | ٢,٥٧٤,٣٤٩ | ٥,٦٥٥,٠٢٧ | ٤,٤٣٨,١٠٦ | ١٥,٦١٧,٥٦٩ |
| مجموع الموجودات | | | | | | | | |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | | | |
| المطلوبات- | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | ٢٠٥,٨٨٨ | ٢٠٥,٨٨٨ |
| | - | - | - | - | - | - | ٩٠,٨٢٨ | ٩٠,٨٢٨ |
| | - | - | - | - | - | - | ٢٤,٧٥١ | ٢٤,٧٥١ |
| | - | - | - | - | - | - | ١٤٣,٩٤٩ | ١٤٣,٩٤٩ |
| | ٢٠,٠٠٠ | - | ١٥,١١٠ | ٢٢,٩٥٩ | ١٣,٨٦٧ | ٦٤,٠٢٣ | - | ١١٧,٩٥٩ |
| | - | - | ٥,٩١٤ | - | - | - | - | ٥,٩١٤ |
| | - | - | - | - | - | - | ٢٤,٠٧٨ | ٢٤,٠٧٨ |
| | ٣٥,٦٩٢ | - | - | - | - | - | - | ٣٥,٦٩٢ |
| | - | - | - | - | - | ٥٣٧ | - | ٥٣٧ |
| | - | - | - | - | - | ٢٠٥,٠٢٦ | - | ٢٠٥,٠٢٦ |
| | ٣٧,٦٩٢ | - | ٢١,٠٢٤ | ٢٢,٩٥٩ | ١٣,٨٦٧ | ٥٢٨,٥٨٧ | ٢٣,٠٥٣ | ٨٥٤,٦٣٢ |
| مجموع المطلوبات | | | | | | | | |
| حقوق الملكية- | | | | | | | | |
| حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي: | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | ٧,٣٤٩,١٣٦ | ٧,٣٤٩,١٣٦ |
| | - | - | - | - | - | - | ٩٣,٥٧٣ | ٩٣,٥٧٣ |
| | - | - | - | - | - | - | ٣١,٨١٢ | ٣١,٨١٢ |
| | - | - | - | - | - | - | ٤٥٣,٤٨٧ | ٤٥٣,٤٨٧ |
| | - | - | - | - | - | - | ٣,٨٦٠ | ٣,٨٦٠ |
| | - | - | - | - | - | - | ٦,٧٧٩,٢٠٥ | ٦,٧٧٩,٢٠٥ |
| | - | - | - | - | - | - | ١٤,٧١١,٠٧٣ | ١٤,٧١١,٠٧٣ |
| | - | - | - | - | - | - | ٥١,٨٦٤ | ٥١,٨٦٤ |
| | ٣٧,٦٩٢ | - | ٢١,٠٢٤ | ٢٢,٩٥٩ | ١٣,٨٦٧ | ٥٢٨,٥٨٧ | ١٤,٩٩٣,٤٤٠ | ١٥,٦١٧,٥٦٩ |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | | | |

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

المطلوبات وحقوق الملكية

| المطلوبات |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ٢٠٥,٨٨٨ | ٢٠٥,٨٨٨ | - | - | - | - | - | - |
| ٩٠,٨٢٨ | - | ٩٠,٨٢٨ | - | - | - | - | - |
| ٢٤,٧٥١ | - | ٢٤,٧٥١ | - | - | - | - | - |
| ١٤٣,٩٤٩ | - | ١٤٣,٩٤٩ | - | - | - | - | - |
| ١١٧,٩٥٩ | - | ٦٤,٠٢٣ | ١٣,٨٦٧ | ٢٢,٩٥٩ | ١٥,١١٠ | - | ٢,٠٠٠ |
| ٥,٩١٤ | - | - | - | - | ٥,٩١٤ | - | - |
| ٢٤,٠٧٨ | ٢٤,٠٧٨ | - | - | - | - | - | - |
| ٣٥,٦٩٢ | - | - | - | - | - | - | ٣٥,٦٩٢ |
| ٥٣٧ | ٥٣٧ | - | - | - | - | - | - |
| ٢٠٥,٠٢٦ | - | ٢٠٥,٠٢٦ | - | - | - | - | - |
| ٨٥٤,٦٢٢ | ٢٣٠,٥٠٣ | ٥٢٨,٥٨٧ | ١٣,٨٦٧ | ٢٢,٩٥٩ | ٢١,٠٢٤ | - | ٣٧,٦٩٢ |

حقوق الملكية

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

فرق الحصاسية

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

فرق الحصاسية المتراكم

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤١) التحليل القطاعي

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

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

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٢) إرتباطات والتزامات محتملة

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

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

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

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

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

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

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

(٤٣) مستويات القيمة العادلة

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

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

- ٢٠٢٤

| المجموع | المستوى (٣) | المستوى (٢) | المستوى (١) |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| ١٣٦,٣٥٤ | - | - | ١٣٦,٣٥٤ |
| ١,٧٣٠,٤٥٧ | ٣٧,٣٣٥ | - | ١,٦٩٣,١٢٢ |
| ١,٨٦٦,٨١١ | ٣٧,٣٣٥ | - | ١,٨٢٩,٤٧٦ |
| ١٤١,٧٩٥ | - | - | ١٤١,٧٩٥ |
| ١,٦٠١,٠٦٨ | ٤٢,٦٢٨ | - | ١,٥٥٨,٤٤٠ |
| ١,٧٤٢,٨٦٣ | ٤٢,٦٢٨ | - | ١,٧٠٠,٢٣٥ |

موجودات أدوات مالية:

موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر

- ٢٠٢٣

موجودات أدوات مالية:

موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر

(٤٤) القضايا

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

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

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) – شركة تابعة

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

شركة الأسواق الحرة الأردنية – شركة تابعة

أ. هنالك قضايا عمالية مقامة ضد المجموعة بمبلغ ٣٥ ألف دينار، هذا وبرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني فإن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الإلتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.

ب. هناك قضية مقامة من المجموعة على شركة الشرقية للتبغ والسجائر بقيمة ٨٥٠ ألف دينار عن العطل والضرر الذي أصاب شركة الأسواق الحرة الأردنية بسبب التالف من الدخان. وكما قام الخصم (الشركة الشرقية للتبغ والسجائر) برفع ادعاء للمطالبة بمبلغ ٩٠٠ ألف دينار. حسب رأي المحامي فإن موقف شركة الأسواق الحرة الأردنية ممتاز ومن المتوقع رد كامل مطالبة الشركة الشرقية للتبغ والسجائر، حيث تم اتخاذ قرار بإنهاء القضية بالمصالحة بين الطرفين وبذلك تعتبر القضية منتهية دون التزام عليها أو لها في مواجهة الشركة الشرقية للتبغ والسجائر.

ج. هناك قضية مقامة من المجموعة على أحد المقاولين بقيمة ٢,٨٣٤ ألف دينار عن مخالفات المقاول للعقد والغرامات المستحقة بالإضافة إلى مطالبة بالتعويض عن العطل والضرر بقيمة ٢٠٠ ألف دينار. كما وقام الخصم برفع ادعاء للمطالبة بقيمة ٤,٥١٦ ألف دينار مفادته استحقاق المقاول لهذا المبلغ عن أوامر تغييرية وأعمال منفذة منها. حسب رأي المحامي فإن التحكيم لا يزال في مرحلة الخبرة وأن موقف شركة الأسواق الحرة الأردنية جيد جداً ومن المتوقع أن يتم تنزيل مطالبة المقاول إلى ما يقارب المليون ومائتي ألف قبل إجراء أي تقاص مع المبلغ الذي سيحكم به في صالح إدعاء شركة الأسواق الأولى. وبرأي المحامي وإدارة المجموعة فإن المخصصات المرصودة لقاء هذه القضية كافية لتغطية أي إلتزام من الممكن أن يطرأ.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية – شركة تابعة

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

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة – شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ٢,٨٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٧٢١ دينار)، ترى إدارة المجموعة ومستشارها القانوني بأن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافٍ لمواجهة الإلتزامات التي قد تنجم عن تلك القضايا والمطالبات وأنه لا حاجة لأخذ مخصص إضافي لهذه القضايا.

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

منتجع كراون بلازا البحر الميت – فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا مقامة على المنتجع بمبلغ ٥٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣٢ ألف دينار)، وفي رأي إدارة المنتجع ومستشاره القانوني أن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

منتجع إنتركونتيننتال – العقبة – فندق مملوك بالكامل

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

منتجع هوليدي إن البحر الميت – فندق مملوك بالكامل

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

فندق كراون بلازا – عمان – فندق مملوك بالكامل

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

منتجع كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له – فندق مملوك بالكامل

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

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة وشركاتها التابعة

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

شركة الضمان للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٥) مخصص ضريبة الدخل

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

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

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

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

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

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وبرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٥٤٢ ألف دينار كافي ولا داعي لقيّد مبالغ إضافية، علماً بأن نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل باستثناء صافي الدخل المتأتي من الإيجارات وتوزيعات أرباح الاستثمارات الخارجية.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للعام ٢٠٢٣ ضمن المدة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المنفصلة. يوجد رصيد لصالح المؤسسة بقيمة ٨٢٩ ألف دينار منه ٦٢١ ألف دينار نتيجة الدفعات نصف السنوية عن ٢٠٢٤.

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

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

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والذي تم تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. إن نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة كهرباء المملكة (الشركة الأم) هي ٢٠٪ بالإضافة إلى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية، وللشركات التابعة هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٣٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية في مناطق المجموعة باستثناء منطقة العقبة حيث إن نسبة ضريبة الدخل القانونية وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات الخاص بمنطقة العقبة الاقتصادية الخاصة هي ٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

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

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

حصلت الشركة على مخالصة سنة ٢٠٢٠، وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن عام ٢٠٢١ و٢٠٢٢ و٢٠٢٣. قامت الشركة بدفع المبالغ المستحقة عليها لصالح ضريبة الدخل للفترة التي تغطي النصف الأول من عام ٢٠٢٤. ولم يتم تدقيقهم بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠٢١، وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير للعامين ٢٠٢٢ و٢٠٢٣، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة/ الرأي - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة للسنوات المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

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

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

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة - شركة تابعة

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

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

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

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٢٦٩,٦٨٩ دينار عن العام ٢٠٠٨ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع فوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتم الاعتراض على ضريبة الدخل وتم رفض الاعتراض من دائرة ضريبة الدخل وعليه قامت المجموعة برفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل حيث قررت المحكمة إلغاء القرار ومنع المطالبة، وقد أقيمت دائرة ضريبة الدخل على استئناف الحكم وقد صدر قرار من قبل محكمة الاستئناف الضريبية بتحويل القضية إلى محكمة التمييز. قامت محكمة التمييز خلال عام ٢٠٢١ برّد الدعوى إلى محكمة البداية لإعادة النظر فيها. تم البت في هذه القضية بنهاية عام ٢٠٢٢ حيث ترتب على الشركة دفع مبلغ ١٤٥,٢٧٧ دينار وتم تسديده بالكامل خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

قامت المجموعة بتقديم الأقرار الضريبي للسنوات حتى عام ٢٠٢٣ ضمن المهلة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي لهذه السنوات حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

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

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

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

- مخصص ضريبة الدخل - فرع عمان

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

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

– مخصص ضريبة الدخل - فرع العقبة

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة – شركة تابعة

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

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

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

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

شركة راما للاستثمار والإدخار – شركة تابعة

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

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

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية – شركة تابعة

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية – شركة تابعة

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

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

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

شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية المساهمة الخاصة – شركة تابعة

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

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

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

شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية محدودة المسؤولية – شركة تابعة

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

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

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

شركة الضمان التاجير التمويلي محدودة المسؤولية – شركة تابعة

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

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

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

شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية محدودة المسؤولية – شركة تابعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

(٤٧) أرقام المقارنة

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