

صندوق استثمار
أموال الضمان الاجتماعي
Social Security Investment Fund



التقرير السنوي لعام 2019



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم

رقم الصفحة	فهرس المحتويات
6 - 5	كلمة رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي
8 - 7	كلمة رئيسة صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
9	نبذة عامة
10	الجوهر الاستراتيجي
11	الهيكل التنظيمي
13 - 12	الرقابة على أعمال صندوق الاستثمار
19 - 14	مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي واللجان المنبثقة عنه
23 - 20	الحاكمية المؤسسية
27 - 24	فريق عمل صندوق الاستثمار
31 - 28	مبادرات المسؤولية المجتمعية
33 - 32	السياسة الاستثمارية
34	إدارة المخاطر
37 - 35	ملخص أداء الاقتصاد الوطني خلال عام 2019
50 - 38	ملخص الأداء المالي لصندوق الاستثمار لعام 2019
132 - 51	القوائم المالية الموحدة كما في 2019/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
180 - 133	القوائم المالية المنفصلة كما في 2019/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



كلمة رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي

السادة مُشتركي الضمان الاجتماعي الكرام

ارجو ان اتقدم لكافة منتسبي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بالشكر والتقدير على ثقتكم المستمرة في هذه المؤسسة الراسخة والرائدة صندوق

استثمار اموال الضمان الاجتماعي، ويُسّرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لأعمال الصندوق للعام 2019، والذي يحتوي عرضاً لأعمال الصندوق وانجازاته وبياناته المالية المنفصلة والمؤخدة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31.

يعتبر مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي المسؤول المباشر عن اتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لتنفيذ السياسة الاستثمارية والخطة العامة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، اذ يقوم مجلس إدارة المؤسسة بداية بإقرار السياسات العامة الاستثمارية، ووضع الأهداف الاستثمارية، وتحديد معايير وآليات ومحددات الاستثمار، وإقرار الخطّة العامة لاستثمار أموال المؤسسة، وإقرار الموازنة السنوية.

ويعمل الصندوق وفق منظومة حوكمة مؤسسية شاملة وعلى أكثر من مستوى لتضمن تطبيق أفضل معايير الادارة الرشيدة في ادارة استثمارات الصندوق وانشطته المختلفة وفق افضل الممارسات العالمية، حيث تخضع اعمال الصندوق لرقابة اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة ومجلس الاستثمار ورقابة ديوان المحاسبة ومجلس الامة والمدقق الخارجي.

وبالنسبة للاداء الاستثماري للصندوق لعام 2019، فقد تحسن بشكل طفيف عن العام السابق، وذلك بالرغم من استمرار الظروف الاقتصادية والمالية الصعبة التي يمر بها الاقتصاد الوطني منذ عدة سنوات نتيجة للظروف الاقليمية المحيطة. فقد نما اجمالي موجودات الصندوق بما نسبته 7.9% خلال عام 2019 لتصل الى 10.99 مليار دينار نهاية عام 2019 مقارنة مع 10.19 مليار دينار نهاية العام 2018 وبارتفاع مقداره 800 مليون دينار.

اما بالنسبة لاستجابة ادارة الصندوق للتطورات الاقتصادية والمالية التي يعيشها الاقتصاد الوطني، فقد قام الصندوق، وضمن مراجعة خطته الاستراتيجية للأعوام 2019-2021، بمراجعة التوزيع الاستراتيجي للموجودات وبما يتواءم مع هذه الظروف والمعطيات وبما يتوافق مع الالتزامات المستقبلية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لضمان تحقيق عائد مجدي ضمن مستويات المخاطر المقبولة وذلك.

وفي الختام، وبالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الاستثمار، اتوجه بجزيل الشكر للإدارة التنفيذية للصندوق وكافة العاملين فيه على الجهود الكبيرة التي يبذلونها للحفاظ على اموال منتسبي ومتقاعدي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها وكذلك جهود وتعاون مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي مؤكدين حرصنا الكبير والدؤوب على بذل كل ما بوسعنا لتحقيق أفضل النتائج الممكنة لمستقبل مشرفٍ لوطننا الغالي في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

“والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مازن الخطيب

رئيس مجلس الاستثمار



السادة منتسبي ومتقاعدي ومنتفعي الضمان الاجتماعي الكرام،

يسعدني ان اضع بين ايديكم التقرير السنوي لأعمال الصندوق للعام 2019، والذي يتضمن عرضاً لواقع الصندوق وأعماله وإنجازاته وبياناته المالية المنفصلة والموحدة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31.

وارجو ان اغتنم هذه المناسبة لأتقدم لكم بالشكر والتقدير على ثقتكم بمؤسستكم المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وذراعها الاستثماري صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي.

لقد واصل الاردن وبحكمة قيادته وسياساته المتزنة مواجهة الظروف والتحديات التي تواجهها المنطقة وحالة عدم الاستقرار السياسي التي تعيشها دول الجوار والتي لا شك انها اثرت سلباً على الوضع الاقتصادي والمناخ الاستثماري العام في المملكة واستطاع الحفاظ على استقراره العام وبالتالي مواصلة النمو الاقتصادي. ونتيجة لهذا الاستقرار، فقد استمر صندوق الاستثمار القيام بدوره للمحافظة على مدخرات الاجيال وتنميتها وفقاً لمبادئ واسس اقتصادية ومالية سليمة تتضمن الاستغلال الحكيم لهذه الاموال لحماية وضمان مستقبل الاجيال، وتحقيق عوائد مقبولة وتقليل كل انواع المخاطر.

وبالرغم من تباطؤ نمو الاقتصاد الوطني خلال عام 2019، الا ان أداء الصندوق الاستثماري قد جاء أفضل مقارنة مع العام السابق 2018، حيث ارتفعت موجوداته بما مقداره 800 مليون دينار لتصل الى 10.99 مليار دينار كما في نهاية عام 2019 مقارنة مع 10.19 مليار دينار كما في نهاية عام 2018 وبنسبة ارتفاع بلغت 7.9%. كذلك، حقق الصندوق دخلاً صافياً مقداره 556.2 مليون دينار خلال عام 2019 مقارنة مع 433.6 مليون دينار خلال عام 2018، بارتفاع مقداره 122.6 مليون دينار وبنسبة نمو بلغت 28.3%.

ونتيجة للتطورات الاقتصادية والمالية التي شهدتها الاقتصاد الوطني خلال عام 2019، فقد شهدت محافظ الصندوق بعض التغيرات في تركيزاتها وبنسب متفاوتة خلال العام مقارنة بعام 2018 لتعكس هذه التطورات والاستخدام الامثل للموارد المالية المتأتية من الضمان الاجتماعي وتحقيق اعلى عائد ممكن وتقليل المخاطر المرتبطة بذلك وفقاً لأسس علمية، حيث انخفضت نسبة محفظة ادوات السوق النقدي من اجمالي الموجودات من 13.5% نهاية عام 2018 لتصل الى ما نسبته 12.3% في نهاية عام 2019 وبقيمة بلغت 1.353 مليار دينار في نهاية عام 2019. كذلك شهدت محفظة الاسهم انخفاضاً في

نسبتها من اجمالي الموجودات في عام 2019 لتصل الى ما نسبته 17.7% وبقيمة 1.950 مليار دينار مقارنة بحوالي 20.1% للعام السابق. اما محفظة السندات، فقد ارتفعت نسبتها الى اجمالي الموجودات خلال عام 2019 لتبلغ ما نسبته 54.3% في نهاية عام 2019، وبقيمة 5.970 مليار دينار مقارنة بما نسبته 50.4% من اجمالي الموجودات لعام 2018. كما شهدت نسب محفظة القروض والمحفظة العقارية من اجمالي الموجودات ارتفاعا خلال عام 2019 لتصل الى ما نسبته 3.0% و 6.0% مقارنة بما نسبته 2.5% و 5.9% خلال عام 2018 وعلى التوالي.

ونتيجة لمعطيات الاقتصاد الاردني والالتزامات المستقبلية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، فقد قام الصندوق نهاية عام 2019 بمراجعة خطته الاستراتيجية للأعوام 2019 - 2021، حيث يستهدف الصندوق تمويل المشاريع الوطنية التي تساهم في دفع عجلة الاقتصاد الوطني وتحقيق العوائد المطلوبة وبالشراكة مع القطاعين العام والخاص وخاصة في المحافظات. كما يستهدف توسيع استثماراته القائمة في قطاعات الطاقة، السياحة، المناطق التنموية والتأجير التمويلي والتعليم والصحة. كما يبحث الصندوق عن شركاء فنيين، ومطورين، ومشغلين، وماليين للمشاركة في تطوير البنية التحتية في المملكة والاستثمار في مشاريع تثبت جدواها الاقتصادية ضمن مستويات مخاطر مقبولة ذات بعد تنموي.

من ناحية اخرى، تركز السياسة الاستثمارية للصندوق على تأطير دوره في الاقتصاد الوطني كمستثمر استراتيجي طويل الامد وبالشراكة مع القطاع الخاص في مختلف المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية وفي قطاعات حيوية مثل السياحة والبنوك والتعدين والاتصالات والطاقة ودون منافسة أو إضعاف لدور القطاع الخاص. كما يساهم الصندوق في تطبيق نموذج الشراكة بين القطاعين العام والخاص من خلال قيامه بتمويل العديد من مشاريع التأجير التمويلي لمشاريع البنية التحتية الرئيسية مثل جمرک عمان الجديد/ الماضونة، مستشفى الطفيلة، مستشفى معان العسكري، ومشروع حافلات التردد السريع، بالإضافة الى دراسة تمويل مشروع مستشفى مأدبا ومجموعة من المراكز الصحية في المملكة.

وفي الختام، لا يسعني الا ان اتقدم بالشكر الجزيل لزميلاتي وزملائي في صندوق الاستثمار ومجلس الاستثمار ومجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي على الجهود الكبيرة والعمل المؤسسي الدؤوب للحفاظ على اموال منتسبي ومتقاعدي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها والمساهمة في النهضة الاقتصادية الشاملة تحقيقا لرؤية سيدي صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

خلود محمد السقاف

رئيس صندوق الاستثمار

نبذة عن صندوق الاستثمار

أنشئ صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (الوحدة الاستثمارية سابقاً) سنة 2001 ليتولى إدارة استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، بهدف تحقيق عوائد مجدية ومنتظمة للأموال المستثمرة، مع الحفاظ على القيمة الحقيقية للموجودات وأصولها، وتوفير السيولة اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية المترتبة على المؤسسة. وقد باشر الصندوق عمله فعلياً مطلع العام 2003 بعد إقرار استراتيجيات الاستثمار التي تحكم عمله. ويخضع الصندوق لأحكام قانون الضمان الاجتماعي رقم (1) لعام 2014. وللصندوق أنظمة وتشريعات تنظم عمله في الأمور المالية والفنية والرقابية يتم إقرارها من قبل مجلس الاستثمار ومجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

ولمواكبة معطيات ومؤشرات الاقتصاد الوطني وأفضل الممارسات لصناديق التقاعد العالمية، يقوم الصندوق دورياً بمراجعة التوزيع الاستراتيجي للموجودات وبما يتوافق مع الالتزامات المستقبلية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بتحقيق الأهداف التالية:

1. تنمية العائد وذلك بما يتناسب مع متطلبات الدراسة الاكتوارية التي تعدها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كل 3 سنوات ويتم اعتمادها من قبل مجلس إدارة المؤسسة.
2. الالتزام بمستوى المخاطر المقبولة وذلك وفق السياسة الاستثمارية التي يعدها صندوق الاستثمار ويتم اعتمادها من قبل مجلس الاستثمار ومجلس إدارة المؤسسة.



الجوهر الاستراتيجي

» الرؤية

الاستثمار لضمان مستقبل الأجيال

» الرسالة

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

» القيم الجوهرية

👥 نستثمر بمسؤولية

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

🤝 نعمل بمهنية

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

🛡️ نوّمن بالحوكمة المؤسسية

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

الهيكل التنظيمي

مجلس الاستثمار

وحدة التدقيق الداخلي

رئيس صندوق الاستثمار

وحدة الشؤون القانونية

وحدة العلاقات العامة
والإعلام

مديرية إدارة المخاطر
والتخطيط الاستراتيجي

وحدة دعم القرار
والتابعة

وحدة تطوير الأعمال
والأبحاث

مديرية العمليات
والشؤون الإدارية

مديرية
الموارد البشرية

مديرية
تكنولوجيا
المعلومات

مديرية
الرقابة المالية

مديرية
دعم المساهمات

مديرية الخزينة
والقروض

مديرية تمويل
المشاريع
والمحفظة
السياحية

مديرية الاستثمار
بالأسهم

مديرية المحفظة
العقارية

الرقابة على أعمال صندوق الاستثمار

تخضع جميع أعمال الصندوق إلى الرقابة والتدقيق من مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومجلس الاستثمار، وفقاً لأحكام قانون الضمان الاجتماعي رقم (1) لسنة 2014، ونظام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس الاستثمار رقم (97) لسنة 2014 والتشريعات الصادرة بموجبها، بالإضافة إلى رقابة عدد من الجهات الداخلية والخارجية وفقاً للتشريعات النافذة.

1- الرقابة من قبل مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:

حدد قانون الضمان الاجتماعي مهام وصلاحيات مجلس الإدارة المتعلقة بالجانب الاستثماري من المؤسسة، إذ يمارس 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. كما أن هنالك ثلاث لجان منبثقة عن مجلس إدارة المؤسسة تمارس الرقابة على أعمال الصندوق وهي: لجنة المراقبة، ولجنة الحاكمية الرشيدة، ولجنة إدارة المخاطر الكلية، ولكل لجنة من هذه اللجان مهامها المختلفة المحددة 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.

2- 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: لجنة التدقيق، ولجنة الحوكمة الاستثمارية، ولجنة المخاطر الاستثمارية، 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.

3- الرقابة الداخلية:

هناك عدد من المديریات والوحدات الرقابية في الصندوق تقوم بمراقبة سلامة وحصافة الإجراءات المتخذة من قبل المديریات والوحدات المختلفة في الصندوق وفق التشريعات النافذة واجراءات العمل المعمول بها وهي: مديريةية 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 تقرير شهري 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 المديرية والوحدات بأعمال الرقابة السابقة واللاحقة على أعمال الصندوق بموجب التشريعات النافذة وإجراءات العمل المعمول بها.

4- التشريعات النافذة 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 والأنظمة النافذة.

5- الرقابة الخارجية:

تخضع أعمال الصندوق إلى رقابة ديوان المحاسبة سواء بالتدقيق اللاحق على أعمال الصندوق أو بالمشاركة في أعمال اللجان الداخلية في الصندوق بصفة مراقب، ورقابة المدقق الخارجي والذي يتم تعيينه من قبل مجلس إدارة المؤسسة لتدقيق حسابات المؤسسة بشقيها التأميني والاستثماري، كما يقوم الصندوق برفع تقارير ربع سنوية لمجلس الوزراء وللمجلسي الأعيان والنواب عن أداء الصندوق ونتائجه المالية واستثماراته.

مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي

استناداً إلى أحكام الفقرة (أ) من المادة رقم (14) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (1) لسنة 2014، يشكل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي مجلس يسمى (مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي) بعضوية كل من:

- رئيس صندوق الاستثمار / نائب رئيس مجلس الاستثمار.
- مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- ممثل للعمال.
- ممثل لأصحاب العمل.
- خمسة من أصحاب الرأي والاختصاص يعينهم مجلس الوزراء بناءً على تنسيب مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، على أن يسمى مجلس الوزراء أحدهم رئيساً غير متفرغ لمجلس الاستثمار.

هذا ويتم تعيين رئيس صندوق الاستثمار / نائب رئيس مجلس الاستثمار بقرار من مجلس الوزراء بناءً على تنسيب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

◆◆ مهام مجلس الاستثمار:

حددت الفقرة (ب) من المادة رقم (14) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (1) لسنة 2014 مهام وصلاحيات مجلس الاستثمار التالية:

1. وضع السياسة العامة الاستثمارية لصندوق الاستثمار ورفعها إلى مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لإقرارها.
2. وضع الخطة العامة لاستثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ورفعها إلى مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لإقرارها.
3. الإشراف على تنفيذ السياسة الاستثمارية للمؤسسة ووضع الخطط والبرامج اللازمة لتنفيذ تلك السياسة ومتابعتها.
4. اتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لتنفيذ السياسة الاستثمارية للمؤسسة وخططها العامة بما يتفق وأحكام قانون الضمان الاجتماعي والأنظمة الصادرة بمقتضاه.
5. التنسيب لمجلس إدارة المؤسسة بإقرار مشروع الموازنة السنوية للصندوق مع بيان أوجه الصرف المختلفة والمبالغ المخصصة لكل منها.
6. رفع التقارير الدورية لمجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عن نشاط الصندوق وأدائه.
7. مراجعة التقرير السنوي عن أعمال صندوق الاستثمار والبيانات المالية الختامية المتعلقة به والتنسيب لمجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بإقرارها.
8. تسمية اللجان اللازمة للعمل الاستثماري وفقاً للتعليمات التنفيذية.

9. إعداد مشروعات التعليمات التنفيذية للصندوق بما يكفل تحقيق أغراض المؤسسة ورفعها لمجلس إدارة 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:

رئيس مجلس الاستثمار	سعادة السيد مازن الخطيب
نائب رئيس المجلس	عطوفة السيدة خلود السقاف/ رئيس صندوق الاستثمار
عضو	عطوفة الدكتور حازم الرحاطة/ مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو	سعادة السيد همام المعاينة/ ممثل عن العمال
عضو	سعادة السيد أسعد القواسمي ⁽¹⁾ / ممثل عن أصحاب العمل
عضو	عطوفة السيد "شادي رمزي" المجالي
عضو	سعادة السيد رياض الطويل
عضو	سعادة الدكتور قيس المحافظة
عضو	سعادة المهندس سهل دودين

◆◆ اجتماعات مجلس الاستثمار: عقد مجلس الاستثمار (13) ثلاثة عشر اجتماعاً خلال عام 2019.

◆◆ مكافآت أعضاء مجلس الاستثمار:

بموجب أحكام الفقرة (هـ) من المادة رقم (14) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (1) لسنة 2014، يتقاضى أعضاء مجلس الاستثمار مكافأة شهرية قدرها (500) دينار، حيث يرتبط صرف هذه المكافأة بحضور عضو المجلس لجلسات المجلس الشهرية، باستثناء رئيس مجلس الاستثمار 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 الاستثمار على النحو التالي:

رئيس مجلس الاستثمار	أعضاء مجلس الاستثمار
مكافأة شهرية مقدارها (3500) دينار.	مكافأة شهرية قدرها (500) دينار، حيث يرتبط صرف هذه المكافأة بحضور عضو المجلس لجلسات المجلس الشهرية.

(1) اعتباراً من تاريخ 2019/8/29، حيث شغل سعادة السيد محمد "الحاج حسن" منصب عضو مجلس استثمار/ممثلاً عن أصحاب العمل لغاية تاريخ 2019/8/28.

اللجان المنبثقة عن مجلس الاستثمار

« أولاً: لجنة التدقيق:

■ مهام اللجنة:

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

■ أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	سعادة المهندس سهل دودين
عضو	عطوفة السيد "شادي رمزي" المجالي
عضو	سعادة الدكتور قيس محافظة
أمين سر اللجنة	السيد فادي أبو غوش (2)

■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (13) ثلاثة عشر اجتماعاً خلال عام 2019.
- 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.

(2) أمين سر اللجنة السيد فادي أبو غوش اعتباراً من تاريخ 2019/10/20

■ مهام اللجنة:

1. التوصية للجنة الحوكمة الرشيدة المنبثقة عن مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي 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 المجلس.
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 في هيئات مديري ومجالس إدارة الشركات المساهمة بما يشمل تقييم الأشخاص المقترحين لتمثيل هذه المؤسسة.
8. التأكد من سلامة تطبيق الأسس والمعايير المحددة لعمليات تمثيل المؤسسة في مجالس إدارة وهيئات مديري الشركات.
9. التأكد من توفير الحفظ الأمين المستقل للموجودات الاستثمارية.
10. التأكد من التزام أعضاء مجلس الاستثمار وموظفي صندوق الاستثمار وممثلي المؤسسة في مجالس إدارة الشركات وهيئات مديري الشركات المساهمة في المؤسسة بسياسات تضارب المصالح المعتمدة، والالتزام بالإفصاح عن أي شكل من أشكال التضارب سواء كان مالياً أو تجارياً أو وظيفياً أو مهنيًا.
11. التأكد من الالتزام بأسس ومعايير التداول أو المتاجرة الشخصية لموظفي صندوق الاستثمار.
12. التأكد من الالتزام بسياسة قياس الأداء 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 الأخرى التي تُنَاط بها بموجب التعليمات التنفيذية الصادرة بمقتضى أحكام هذا النظام.
16. أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الاستثمار.

» ثانياً: لجنة الحوكمة الاستثمارية:

■ أعضاء اللجنة:	
رئيس اللجنة	عطوفة الدكتور حازم الرحاحلة
عضو	سعادة الدكتور قيس محافظة
عضو	سعادة السيد رياض الطويل
أمين سر اللجنة	السيد محمد ماضي ⁽³⁾

■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (8) ثمانية اجتماعات خلال عام 2019.
- 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.

(3) تم إعادة تسمية أمين سر لجنة الحوكمة الاستثمارية خلال عام 2019:
 - أمين سر اللجنة السيد محمد ماضي اعتباراً من تاريخ 2019/10/20.
 - أمين سر اللجنة السيدة رانية الأعرج اعتباراً من تاريخ 2019/3/18 ولغاية تاريخ 2019/10/19.
 - أمين سر اللجنة الدكتور حمزة جرادات اعتباراً من تاريخ 2019/1/1 ولغاية تاريخ 2019/3/17.

«ثالثاً: 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 السيد "شادي رمزي" المجالي
عضو	سعادة السيد همام المعاينة
عضو	سعادة السيد أسعد القواسمي ⁽⁴⁾
أمين سر اللجنة	السيد نضال القبيج

■ اجتماعات اللجنة:

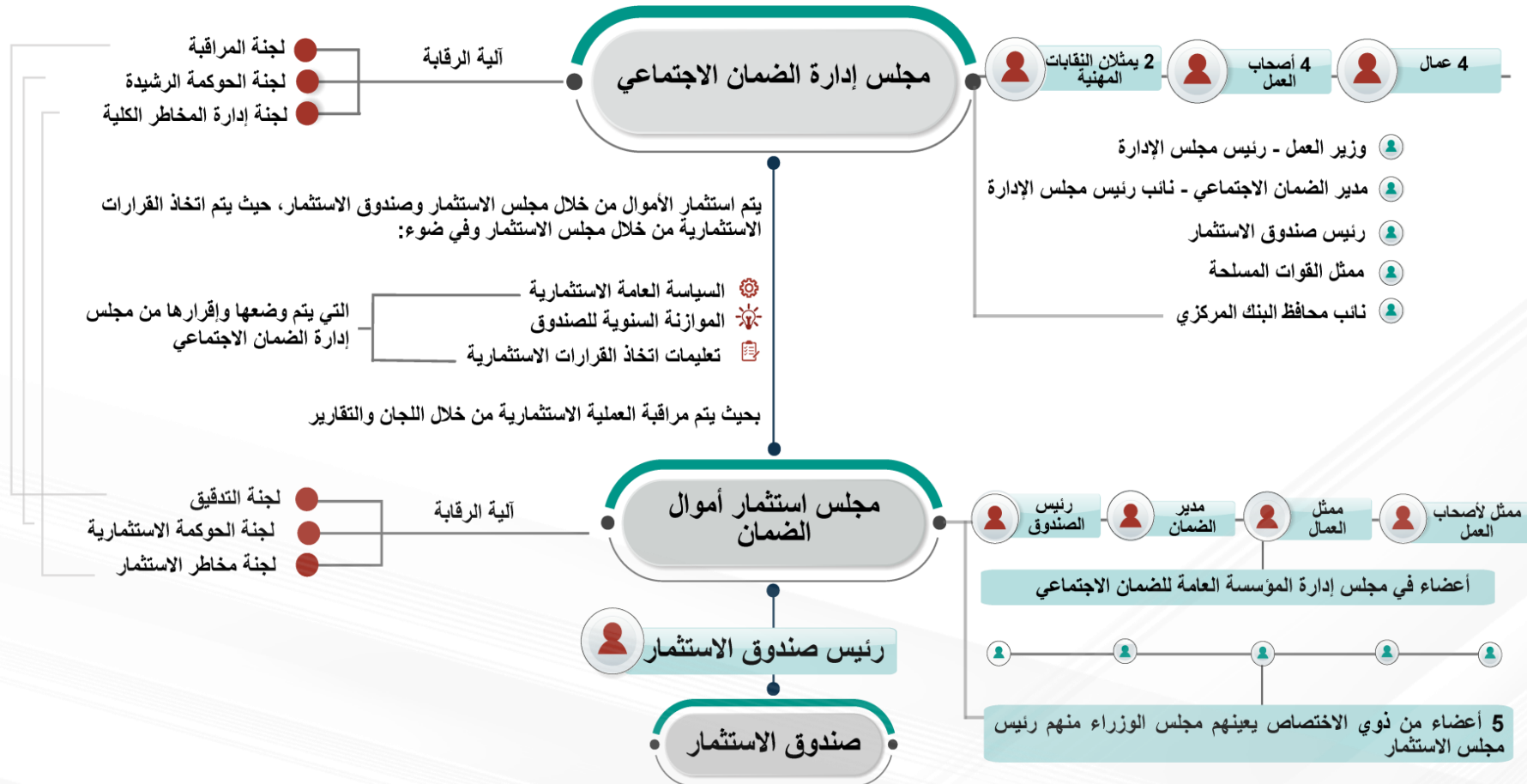
- عقدت اللجنة (8) ثمان اجتماعات خلال عام 2019.
- يتقاضى رئيس وأعضاء اللجنة مكافأة قدرها (300) ثلاثمائة دينار شهرياً، ويرتبط صرف المكافأة بحضور الجلسات.
- يتقاضى أمين سر اللجنة مكافأة قدرها (200) مائتي دينار شهرياً، ويرتبط صرف المكافأة بحضور الجلسات.

(4) تم إعادة تشكيل لجنة المخاطر الاستثمارية خلال عام 2019:
- شغل السيد أسعد القواسمي منصب عضو في لجنة المخاطر الاستثمارية اعتباراً من تاريخ 2019/9/8.
- شغل السيد محمد "الحاج حسن" منصب عضو في لجنة المخاطر الاستثمارية لغاية تاريخ 2019/9/7.

الحاكمية المؤسسية

يحكم عمل الصندوق منظومة رقابة متكاملة على أكثر من مستوى بما يضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحاكمية المؤسسية، وضمن التشريعات الناضجة لعمل الصندوق والصادرة بموجب احكام قانون الضمان الاجتماعي النافذ ونظام صندوق الاستثمار الصادر بمقتضاه.

• علاقة مجلس الاستثمار مع مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي





ويتكون مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من خمسة عشر شخص حيث يتولى وزير العمل رئاسة مجلس إدارة المؤسسة، وعضوية كل من :

ومن الجدير ذكره أن هناك أربعة من أعضاء مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي هم أيضاً أعضاء حكماً في مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي وهم: رئيس صندوق الاستثمار، مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، وممثلاً للعمال وممثلاً لأصحاب العمل.

هذا ويمارس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي مهامه المحددة بموجب قانون الضمان الاجتماعي النافذ، بإقرار السياسات والموازنة الخاصة بالمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصندوق الاستثمار، بالإضافة إلى ممارسة دوره الرقابي ضمن الإطار المحدد في القانون.

ويقوم مجلس الاستثمار بشكل شهري برفع محاضر اجتماعاته التي تتضمن قرارات مجلس وكافة مداولات أعضاء المجلس إلى مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، وتدرج هذه المحاضر أصولياً على جدول أعمال اجتماع مجلس الإدارة. كذلك يرفع صندوق الاستثمار تقريراً شهرياً لبيان الإجراءات التي اتخذها لتنفيذ قرارات مجلس الإدارة المتعلقة بالصندوق.

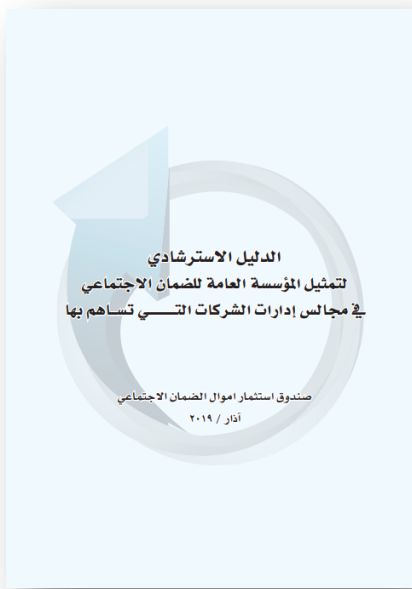
• الحاكمية المؤسسية للشركات:

إيماناً بضرورة مواكبة أفضل الممارسات العالمية في الحاكمية المؤسسية والإدارة الرشيدة في كافة الأعمال والأنشطة، أقر مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي خلال عام 2019 سياسة الحوكمة الخاصة بالاستثمار، والمبادئ اللازمة لتنفيذها. كما قام الصندوق بمراجعة منظومة الحوكمة التي تحكم جميع أعماله، ومنها التمثيل في مجالس إدارة الشركات التي تساهم بها المؤسسة، وبناءً على ذلك قام الصندوق بداية عام 2019 بوضع برنامج متكامل لتعزيز الحاكمية وعملية إدارة تمثيل المؤسسة في مجالس إدارة تلك الشركات، وبناء وتعزيز قدرات الممثلين، بما ينعكس إيجاباً على تعظيم قيمة استثمارات المؤسسة، وحماية حقوق المساهمين، وتعزيز الثقة بالاقتصاد الوطني، وتحقيق التنمية المستدامة.

وبناءً على ذلك قام الصندوق بداية عام 2019 بإصدار الدليل الاسترشادي لتمثيل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارة الشركات التي تساهم بها المؤسسة، المعتمد من قبل مجلس الإدارة نهاية عام 2018.

يحدد الدليل شروط تمثيل المؤسسة في مجالس إدارة الشركات التي تساهم بها، وينظم عملية إدارة وتوجيه ومتابعة أداء الممثلين للتأكد من إنجازهم للمهام المطلوبة منهم، وتحديد واجبات الممثلين وعلاقتهم مع الصندوق والصلاحيات الممنوحة لهم. كما يتضمن الدليل أهم البنود الواجب تضمينها في التقارير الدورية التي يقدمها الممثل للصندوق وأبرز الإفصاحات التي يقدمها الممثل تجنباً لأي تضارب في المصالح، بالإضافة إلى آلية تقييم أداء ممثلي المؤسسة في مجالس الإدارة وبشكل سنوي للتأكد من قيامهم بواجباتهم على أكمل وجه.

هذا وتساهم المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في 82 شركة مساهمة عامة وخاصة عاملة في العديد من القطاعات الحيوية في المملكة، ويقوم الصندوق بإدارة عملية تمثيل المؤسسة في تلك الشركات من خلال 118 ممثل، وتبلغ نسبة السيدات منهم حوالي 15%.



• ورشات عمل الحاكمية المؤسسية:

ورشة عمل بعنوان "تعزيز الحوكمة المؤسسية في الشركات الاردنية" تم عقدها خلال شهر آذار لعام 2019 بحضور ممثلي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارة وهيئات مديري الشركات التي تساهم بها المؤسسة وعدد من الخبراء من المؤسسات الرقابية والقطاع الخاص.



استضافت الورشة عدداً من الخبراء من المؤسسات الرقابية المختلفة مثل البنك المركزي، هيئة الأوراق المالية، دائرة مراقبة الشركات إضافة إلى ممثلين

عن غرفة تجارة عمان والقطاع الخاص، حيث تم مناقشة عدة محاور هامة من خلال جلسات حوارية حول الاطار القانوني والمؤسسي للحوكمة في الأردن وابرز متطلبات الافصاح والشفافية وشروط التمثيل في مجالس إدارة الشركات والبنوك. كما تضمنت الورشة استعراضاً لأبرز مهام وواجبات الممثلين وعلاقتهم بصندوق الاستثمار.

ورشة عمل بعنوان "تطبيق الحوكمة المؤسسية في الاردن" تم عقدها خلال شهر تموز لعام 2019 لـممثلي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارة وهيئات مديري الشركات التي تساهم بها المؤسسة.

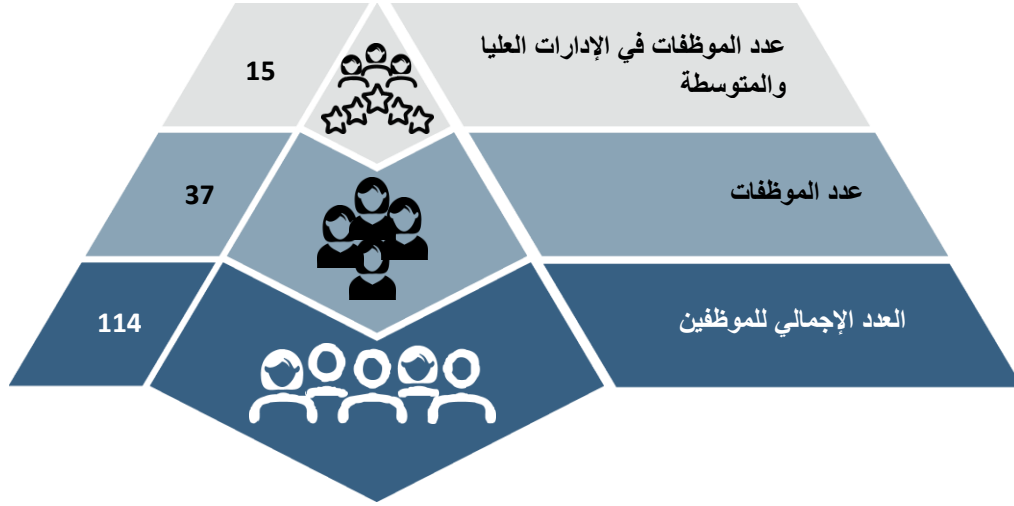


وتم استعراض عدد من المحاور الأساسية الخاصة بتطبيق منظومة الحوكمة في الشركات المساهمة العامة والخاصة، ودور الحوكمة المؤسسية في إيجاد الحلول للمشاكل التي تواجه الشركات. كما تم تسليط الضوء على دور مجالس الإدارة في وضع استراتيجيات الشركات وخطط عملها والتأكد من وجود أنظمة رقابية ومالية وإدارية وسياسات لإدارة المخاطر إضافة الى

التأكد من وجود أنظمة للحوكمة المؤسسية وسياسات تضمن تضارب مصالح، بالإضافة الى دور ومهام اللجان المنبثقة عن مجالس إدارة تلك الشركات .

فريق العمل

بلغ عدد موظفي صندوق الاستثمار (114) موظفاً وموظفة نهاية العام 2019، وبلغ عدد الموظفات (37) موظفة، تشغل (15) منهن وظائف في الإدارة العليا والمتوسطة.



وعلى الرغم من التحديات التي تواجه الصندوق منذ خضوعه لمظلة ديوان الخدمة المدنية عام 2012 من حيث استقطاب الكفاءات المتخصصة، والاحتفاظ بالموظفين المتميزين، فإن الصندوق لم يدخر جهداً في الحفاظ على موظفيه المتميزين، من خلال برامج التدريب والتمكين للموظفين على كافة المستويات

الإدارية والحد من معدل الدوران الوظيفي.



ويتمتع موظفو الصندوق بمؤهلات علمية عالية من الشهادات الأكاديمية العليا بالإضافة إلى الشهادات المهنية المتخصصة في التحليل المالي، والتدقيق، وإدارة المشاريع، إدارة المخاطر، أمن وحماية المعلومات، وغيرها.

الإدارة التنفيذية

تقوم المديرية بإدارة العقارات التي يمتلكها الصندوق من اراضي ومجمعات تجارية وغيرها بالإضافة الى دراسة الفرص الاستثمارية الجديدة في القطاع العقاري.

- مدير المديرية: المهندس أحمد ملكاوي.

مديرية المحفظة العقارية

تقوم المديرية بإدارة ومتابعة استثمارات الصندوق في الشركات المساهمة العامة والخاصة وإعداد الدراسات التحليلية حول أداء هذه المحفظة، ومراقبة أدائها.

- مدير المديرية: السيد عماد القضاة.

مديرية الاستثمار بالأسهم

تقوم المديرية بدراسة وتحليل الفرص الاستثمارية الجديدة في كافة القطاعات الاقتصادية وإعداد دراسات الجدوى الاقتصادية لها، بالإضافة إلى إدارة ومتابعة محفظة الاستثمارات السياحية التي تدار من قبل الشركة الوطنية للتنمية السياحية المملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

- مدير المديرية: السيد سمير شحرور.

مديرية تمويل المشاريع والمحفظة السياحية

تدير المديرية الفوائض النقدية للصندوق من خلال الاستثمار في أدوات السوق النقدية، والسندات، ومنح القروض والمشاركة في قروض التجمع البنكي، بالإضافة إلى متابعة سير المشاريع التي تمويلها شركة الضمان للتأجير التمويلي المملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

- مدير المديرية: السيدة رانية الأعرج.

مديرية الخزينة والقروض

تقوم المديرية بإعداد الخطة الاستراتيجية للصندوق، وتحديد أنواع المخاطر الاستثمارية والتشغيلية المرتبطة بأنشطة الصندوق ووضع مؤشرات لقياسها. كما تقوم بتقييم أداء المديریات والوحدات بناءً على بطاقة الأداء المتوازن لغايات تقييم الأداء الكلي للصندوق.

- مدير المديرية: السيد نضال القبح.

مديرية إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي

مديرية دعم المساهمات

تقوم المديرية بمتابعة ممثلي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارة الشركات التي تساهم بها المؤسسة، وتقييمهم للتأكد من قيامهم بواجباتهم على أكمل وجه، وذلك من خلال نظام متكامل من الإدارة والرقابة والتوجيه، لضمان التمثيل الفعّال في هذه الشركات، وترسيخ مبادئ الحاكمية الرشيدة.

- مدير المديرية: السيد محمد ماضي.

مديرية الموارد البشرية

تعمل المديرية على استقطاب الكفاءات المؤهلة والمحافظة عليها، وتنمية قدراتهم ومهاراتهم من خلال منظومة تدريب متكاملة، بالإضافة إلى تطوير الأداء المؤسسي في الصندوق من خلال الإشراف على تنفيذ الخطط للمديرية والوحدات المختلفة وتعديل إجراءات عملها، وتطبيق أفضل الممارسات بما يتوافق مع متطلبات جائزة الملك عبدالله الثاني لتمييز الأداء الحكومي والشفافية.

- مدير المديرية: السيد خالد الدعجة.

مديرية الرقابة المالية

تقوم المديرية بإعداد البيانات المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي، وإعداد موازنة الصندوق السنوية. كما تقوم المديرية بإقرار جميع معاملات الصرف والتحويلات المالية وإجراء التسويات بين الحسابات بالإضافة إلى إعداد التقارير المالية المختلفة.

- قائم بأعمال مدير المديرية: السيدة منال عريقات.

مديرية العمليات والشؤون الإدارية

تقوم المديرية بتنفيذ جميع العمليات والقيود المالية، وفتح الحسابات وإدخال الحركات المالية المختلفة ومتابعة تحديث جميع العمليات الخاصة بالمحافظ الاستثمارية المختلفة. كما تقوم المديرية بإدارة أنظمة الأرشفة وتوفير الخدمات المساندة اللازمة لتسيير أعمال الصندوق بالإضافة إلى إدارة عمليات الشراء من الموردين.

- مدير المديرية: السيد سعيد شنان.

مديرية تكنولوجيا المعلومات

تقوم المديرية بأتمتة أعمال الصندوق وفق المعايير العالمية لضمان كفاءة العمليات، وإدارة الأنظمة والبرامج الحاسوبية، وقواعد البيانات وإدامتها بالإضافة إلى إدارة أنظمة ضمان أمن وحماية المعلومات.

- مدير المديرية: الدكتور أحمد العتوم.

وحدة التدقيق الداخلي

تقوم الوحدة بالتحقق من صحة وسلامة أنشطة الصندوق المختلفة بشكل موضوعي ومستقل، والتأكد من الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي الدولية، والتشريعات المختلفة التي تحكم عمل الصندوق، والأنظمة والتعليمات النافذة والقرارات ذات العلاقة. كما تقوم الوحدة بتدقيق ومراجعة أنشطة تكنولوجيا المعلومات وفقاً لمعايير التدقيق على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الدولية.

- مدير الوحدة بالوكالة: السيد فادي أبو غوش.

وحدة تطوير الأعمال والأبحاث

تقوم الوحدة بالبحث عن فرص استثمارية جديدة في القطاعات المستهدفة بموجب الخطة الاستراتيجية للصندوق، كما تقوم بإعداد الدراسات والتقارير الدورية حول أهم المؤشرات الاقتصادية والمالية. بالإضافة إلى الاطلاع على أفضل الممارسات لصناديق التقاعد لنقلها للصندوق والاستفادة منها.

- مدير الوحدة: الدكتور حمزة جرادات.

وحدة الشؤون القانونية

تقوم الوحدة بإعداد التشريعات النازمة لعمل الصندوق، وإعداد ومراجعة وتقديم الاستشارات القانونية للإدارة التنفيذية، وإعداد ومراجعة العقود والاتفاقيات ومذكرات التفاهم، بالإضافة إلى مراجعة التشريعات النازمة لعمل الصندوق.

- مدير الوحدة: الأستاذة ريم أبزاح.

وحدة دعم القرار والمتابعة

تقوم الوحدة بأعمال أمانة سر مجلس الاستثمار ولجنة الاستثمار، ومتابعة القرارات والتوصيات الصادرة عنها، وكذلك التنسيق بين مجلس الاستثمار ومجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

- مدير الوحدة بالوكالة: الأستاذة ريم أبزاح.

وحدة العلاقات العامة والإعلام

تقوم الوحدة بترسيخ صورة الصندوق كمستثمر وطني، وإبراز استثماراته ومختلف نشاطاته وذلك من خلال إدارة قنوات الاتصال المختلفة مع الشركاء والجمهور، وإدارة الموقع الإلكتروني الخارجي وصفحات الصندوق على مواقع التواصل الاجتماعي، بالإضافة إلى إدارة العلاقة مع وسائل الإعلام المختلفة.

- قائم بأعمال مدير الوحدة: الأنسة أماني الكايد.

مبادرات المسؤولية المجتمعية

يحرص صندوق الاستثمار على إقامة مبادرات المسؤولية المجتمعية انطلاقاً من قيمه الجوهرية بأهمية المسؤولية المجتمعية في تعزيز بيئة الاستثمار، وكذلك إيماناً بأهمية البعد المجتمعي لأنشطة الصندوق واستثماراته المختلفة. هذا ويقوم الصندوق بإصدار تقارير استدامة بشكل سنوي والتي تتضمن أبرز أبعاد الاستدامة المالية والبيئية والمجتمعية لأعمال الصندوق.

وخلال العام 2019، قام الصندوق بعقد عدة مبادرات للمسؤولية المجتمعية في المجالات المختلفة والتي تستهدف موظفيه والمجتمع المحلي:

ورشات العمل التوعوية

برامج التوعية الصحية

دعم المجتمع المحلي



مبادرات المسؤولية المجتمعية

ورشات العمل التوعوية:



ورشة توعوية حول "البيئة وإعادة التدوير": نظم الصندوق هذه الورشة بالتعاون مع جمعية البيئة الأردنية خلال شهر نيسان 2019، وتناولت الورشة أهمية إعادة التدوير من أجل استدامة البيئة، وتعزيز الوعي العام حول أهمية الحماية البيئية، وتشجيع الأفراد على انتهاز عادات حياتية إيجابية طويلة الأمد من شأنها حماية المجتمع.



ورشة توعوية حول "قانون الكسب غير المشروع رقم (21) لسنة 2014 وتعديلاته": نظم الصندوق هذه الورشة بالتعاون مع وزارة العدل خلال شهر تموز 2019، وتناولت الورشة التطور التشريعي للقانون، والفئات المشمولة به، بالإضافة إلى نشأة ومهام دائرة إشهار الذمة المالية، والتزامات المكلفين.



ورشة توعوية حول "تطبيقات قانون رقم (38) لسنة 2018/قانون معدل لقانون ضريبة الدخل رقم (34) لسنة 2014": نظم الصندوق هذه الورشة بالتعاون مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال شهر أيلول 2019، وتناولت الورشة قانون ضريبة الدخل النافذ وقانون الضريبة العامة على المبيعات النافذ والتعليمات النازمة لهما.

مبادرات المسؤولية المجتمعية

برامج التوعية الصحية:

ورشتين توعيتين حول مرض السرطان وسرطان البروستات: نظم الصندوق هذه الورشات بالتعاون مع مركز الحسين للسرطان خلال شهري كانون الثاني وآذار 2019، وتناولت الورشات تعريف الموظفين بأسباب الإصابة بأمراض السرطان وسرطان البروستات، وطرق الوقاية منها، والبروتوكولات العلاجية.



ورشة توعية حول "خلق التوازن بين الحياة العملية والشخصية": نظم الصندوق هذه الورشة خلال شهر أيلول 2019، للتوعية بأهمية تحقيق التوازن الأمثل بين الحياة المهنية والحياة الشخصية، وكيفية وضع خطط عملية لاستعادة الانسجام في الحياة اليومية، وإيجاد أنسب الحلول لخلق نمط حياة صحي ومتوازن.



ورشة توعية حول "العادات الغذائية لحياة سليمة": نظم الصندوق هذه الورشة خلال شهر تشرين الأول 2019، للتوعية بالعادات الغذائية الصحية، وبعض التمارين المكتبية التي تحافظ على صحة الموظف الجسدية.



مبادرات المسؤولية المجتمعية

دعم المجتمع المحلي:



حملة "التبرع بالدم": نظم الصندوق لموظفيه حملة للتبرع بالدم خلال شهر آذار 2019، تلبيةً للنداء الذي أطلقه بنك الدم التابع لمركز الحسين للسرطان عن حاجته لمتبرعين لجميع فئات الدم والصفائح الدموية.



التعاون مع "بنك الملابس الخيري": استمر الصندوق في تعاونه مع بنك الملابس الخيري وهو أحد مشاريع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية، من خلال تخصيصه لصندوق يسهل على موظفيه عملية التبرع بالملابس أو الأحذية أو الحقائب أو ألعاب الأطفال للأسر الأردنية العفيفة في جميع محافظات المملكة وعلى مدار العام.



تدريب طلبة الجامعات: لغايات تمكين الطلاب على مقاعد الدراسة الجامعية وتأهيلهم للانخراط في سوق العمل، أتاح الصندوق لطلاب الجامعات الذين ما يزالون على مقاعد الدراسة فرصة اتمام متطلب التخرج من خلال الحصول على تدريب عملي مجاني في دوائر صندوق الاستثمار في عدد من التخصصات . وقد بلغ عدد المتدربين في الصندوق 7 طالبات وطلاب خلال العام 2019.



الميثاق الوطني للتشغيل/برنامج خدمة وطن: بناءً على قيام الحكومة بإطلاق الميثاق الوطني للتشغيل، وبرنامج خدمة وطن والذي يستهدف التدريب لغايات التشغيل للشابات والشباب الاردنيين في عدة قطاعات مهمة في الاقتصاد الوطني، قام الصندوق بتوجيه مجموعة الفنادق المملوكة للمؤسسة العام للمشاركة في تطبيق محاور الميثاق الوطني للتشغيل، وقد قامت هذه الفنادق بتوقيع اتفاقية مع وزارة العمل للمشاركة في تطبيق برنامج خدمة وطن.

﴿ الفلسفة الاستثمارية: ﴾

تقوم الفلسفة الاستثمارية لصندوق الاستثمار على أساس إدارة موجودات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بالامتثال لآخر دراسة ائتمارية وبالاكتفاء على المؤشرات الاقتصادية والتوجهات الاستراتيجية والسياسة الاستثمارية العامة للصندوق والتي يقرها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويشرف على تنفيذها مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي. ويهدف الصندوق الى تحقيق عوائد مجدية على الاستثمار ضمن مستويات مخاطر مقبولة، والحفاظ على القيمة الحقيقية لموجودات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها، وتوفير السيولة لتمويل الفرص الاستثمارية الواعدة واي التزامات قد تطرأ مستقبلاً، بالإضافة إلى تطبيق افضل الممارسات الدولية في ادارة صناديق التقاعد. ويقوم الصندوق بالتقليل من أثر المخاطر الاستثمارية من خلال التوزيع الاستراتيجي للموجودات على أدوات استثمارية مالية عديدة، بالإضافة إلى استهداف الاستثمار في المشاريع الوطنية الكبرى ذات العائد المجدي والتي تساهم في تحقيق النمو الاقتصادي وخلق فرص عمل، خاصة في القطاعات التي تعزز القيمة المضافة للاقتصاد الوطني.

هذا وبحسب المادة (9- أ) من نظام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس الاستثمار رقم (97) لسنة 2014، فإنه يجوز لمجلس إدارة المؤسسة بناء على تنسيب مجلس الاستثمار الموافقة على قيام الصندوق بالاستثمار خارج المملكة شريطة موافقة مجلس الوزراء وبناء على اسس وضوابط يقرها مجلس إدارة المؤسسة بناء على تنسيب مجلس الاستثمار وبالتنسيق مع البنك المركزي الاردني.

﴿ مرتكزات السياسة الاستثمارية: ﴾

1. **السيولة:** إدارة الاستثمارات ضمن مستويات سيولة متنوعة وبأجل استحقاق مختلفة، وذلك لغايات ضمان توفير التدفقات النقدية اللازمة لتمويل التزامات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي فور تحققها حسب الدراسات الائتمارية الصادرة عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

2. **التنوع والتوزيع الاستثماري:** استثمار موجودات الصندوق في أدوات استثمارية مالية متنوعة، مثل أدوات السوق النقدي، والسندات، والأسهم (العامة والخاصة، وصناديق الاستثمار المشترك)، والقروض (بما في ذلك قروض التأجير التمويلي)، والاستثمار العقاري، والاستثمار السياحي، وذلك بهدف تخفيف قوة الارتباط بين موجودات المحفظة وتخفيض المخاطر الاستثمارية، وبما يضمن الحفاظ على القيمة الحقيقية لموجودات المؤسسة.

كما يجب مراعاة التنوع الجغرافي (الاستثمار الخارجي) لتلك الاستثمارات، إن أمكن، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بناء على تنسيب مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي، وشريطة موافقة مجلس الوزراء وذلك كما هو محدد في نظام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس الاستثمار رقم (97) لسنة 2014.

3. **الاستثمار الوطني المجدي:** إعطاء الأولوية للاستثمار الوطني الذي يحقق العوائد المستهدفة ضمن مستويات المخاطر المقبولة، وبما ينسجم مع الأهداف الاستراتيجية للصندوق.
4. **المعطيات والمؤشرات الاقتصادية:** اتخاذ القرار الاستثماري بناءً على معطيات ومؤشرات الاقتصاد المحلي والعالمي وتجنب الاستثمار في الأدوات التي لا تنسجم مع الواقع الاقتصادي والمضاربات.
5. **إدارة المخاطر التشغيلية:** اتباع أفضل الاجراءات والأسس في تنفيذ العمليات الاستثمارية، ووضع الضوابط الرقابية الكافية. وبما يضمن السلامة والأمان للاستثمارات، والفصل بين الوظائف، والتعامل من خلال حافظ أمين ذو تصنيف مرتفع للأدوات الاستثمارية التي تتطلب تعيين حافظ أمين لها.
6. **المعايير الاخلاقية:** عدم الاستثمار في المجالات المحظورة محلياً ودولياً، والاستثمارات التي تتنافى مع المعايير الاخلاقية العامة ومراعاة المصلحة العامة.

إدارة المخاطر

يضع صندوق الاستثمار السياسات اللازمة لإدارة المخاطر الاستثمارية والتشغيلية. والتي تتضمن الضوابط الرقابية المختلفة لإدارة هذه المخاطر وتقليل مستوياتها، والحدود المقبولة لهذه المخاطر، وبما يضمن قيام الصندوق بأعماله المختلفة وبكفاءة عالية.

وتمثل أهم المخاطر الرئيسية التي قد تتعرض لها نشاطات الصندوق ما يلي: المخاطر الاستراتيجية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان، المخاطر المرتبطة بالمشاريع والأعمال، مخاطر إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر التشغيلية.



ملخص أداء الاقتصاد الوطني خلال عام 2019



حقق الناتج المحلي الإجمالي نموا حقيقيا بلغت نسبته 2.0% لعام 2019 مقارنة بمعدل نمو بلغ 1.9% لعام 2018. إلا أن معدل البطالة خلال عام 2019 شهد ارتفاعا بحوالي 0.5% عن مستواه المسجل لعام 2018، حيث بلغ معدل البطالة ما نسبته 19.1% عام 2019 مقابل 18.6% لعام 2018. أما معدل التضخم، فقد بلغ 0.3% خلال عام 2019 مقابل 4.5% لعام 2018.

جاء التحسن الطفيف في معدل النمو الاقتصادي لعام 2019 مقارنة بعام 2018 مدفوعا بشكل رئيسي نتيجة تحسن الطلب الخارجي، حيث تشير بيانات ميزان المدفوعات للاقتصاد الوطني إلى انخفاض العجز التجاري بنسبة 12.7% لعام 2019 مقارنة بعام 2018. وقد تحقق ذلك نتيجة لارتفاع الصادرات بنسبة 7.4% وانخفاض المستوردات بنسبة 4.1%. كذلك، حقق ميزان الخدمات تحسنا ملحوظا بحوالي 18% لعام 2019 مقارنة بعام 2018. ويعود السبب الرئيسي لذلك نتيجة لارتفاع الدخل السياحي للاقتصاد الوطني بنسبة 10.2%.

وقد انعكست التطورات الايجابية المشار إليها لعام 2019 على أداء الحساب الجاري للاقتصاد الوطني، حيث انخفض عجز الحساب الجاري بحوالي 59% لدى مقارنة عامي 2019 و 2018. كذلك، أدت هذه التطورات إلى ارتفاع الاحتياطيات الأجنبية للبنك المركزي إلى حوالي 12.2 مليار دولار في نهاية عام 2019 مقارنة بحوالي 11.5 مليار دولار في نهاية عام 2018. وبذلك، بلغت تغطية الاحتياطيات للمستوردات من السلع والخدمات حوالي 8 أشهر.

وعلى صعيد أداء القطاع العام مقاسا بتطورات أداء الخزينة العامة للحكومة المركزية، فتشير بيانات عام 2019 إلى ارتفاع طفيف في الإيرادات المحلية لخزينة الدولة بما نسبته 0.3% مقارنة بعام 2018، في حين ارتفعت النفقات الإجمالية للحكومة لعام 2019 بما نسبته 2.9% مقارنة بعام 2018. أما المساعدات الخارجية لعام 2019، فقد تراجعت بحوالي 12% عن عام 2018. وقد نتج عن هذه التطورات ارتفاع عجز الموازنة العامة للحكومة المركزية (بعد المنح) بحوالي 45% لعام 2019 مقارنة بعام 2018 ليبلغ حوالي 1,058 مليون دينار مقارنة بعجز بلغ حوالي 728 مليون دينار.

إن التطورات أعلاه، قد أدت إلى ارتفاع إجمالي الدين العام بحوالي 6% خلال عام 2019 مقارنة بنهاية عام 2018، وارتفاع نسبة إجمالي الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي لتبلغ 95.2% في نهاية عام 2019 مقارنة مع ما نسبته 92.9% في نهاية عام 2018.

اما بورصة عمان فقد كان ادائها اضعف خلال عام 2019 مقارنة بعام 2018، حيث انخفض حجم التداول بمقدار 700 مليون دينار ليصل الى 1.6 مليار دينار خلال عام 2019 مقارنة بحوالي 2.3 مليار دينار خلال عام 2018. كما انخفض الرقم القياسي لأسعار الاسهم المرجح بالقيمة السوقية للاسهم الحرة بما نسبته 4.9% خلال عام 2019 وليصل الى مستوى 1815 نقطة مقارنة بمستوى 1908 عام 2018. اما القيمة السوقية للاسهم المدرجة في البورصة فقد سجلت ما قيمته 14.9 مليار دينار عام 2019 منخفضة بنسبة 7.5% عن القيمة السوقية لعام 2018.

اما سعر الفائدة الرئيسي، واستمرارا للسياسة التوسعية التي ينتهجها البنك المركزي الاردني فقد تم تخفيض سعر الفائدة ثلاث مرات على ادوات السياسة النقدية خلال العام 2019 ليصل سعر الفائدة الرئيسي حتى نهاية عام 2019 الى 4.00%.

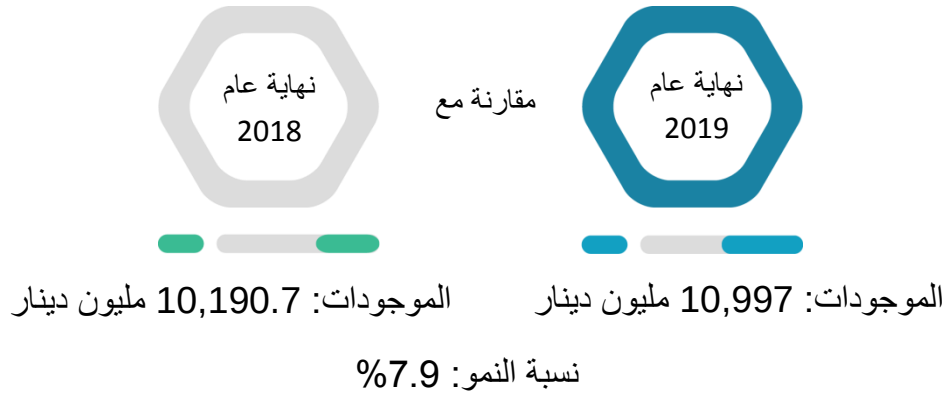
الأداء المالي لصندوق الاستثمار لعام 2019



الأداء المالي لصندوق الاستثمار لعام 2019

أولاً: ملخص الأداء المالي لصندوق الاستثمار للعام 2019:

(أ) تطور الموجودات: سجلت موجودات صندوق الاستثمار⁽¹⁾ نمواً مقداره 806.3 مليون دينار حيث بلغت موجودات الصندوق حوالي 10,997 مليون دينار كما في نهاية عام 2019، مقارنة مع 10,190.7 دينار كما في نهاية عام 2018 وبنسبة نمو بلغت 7.9%.

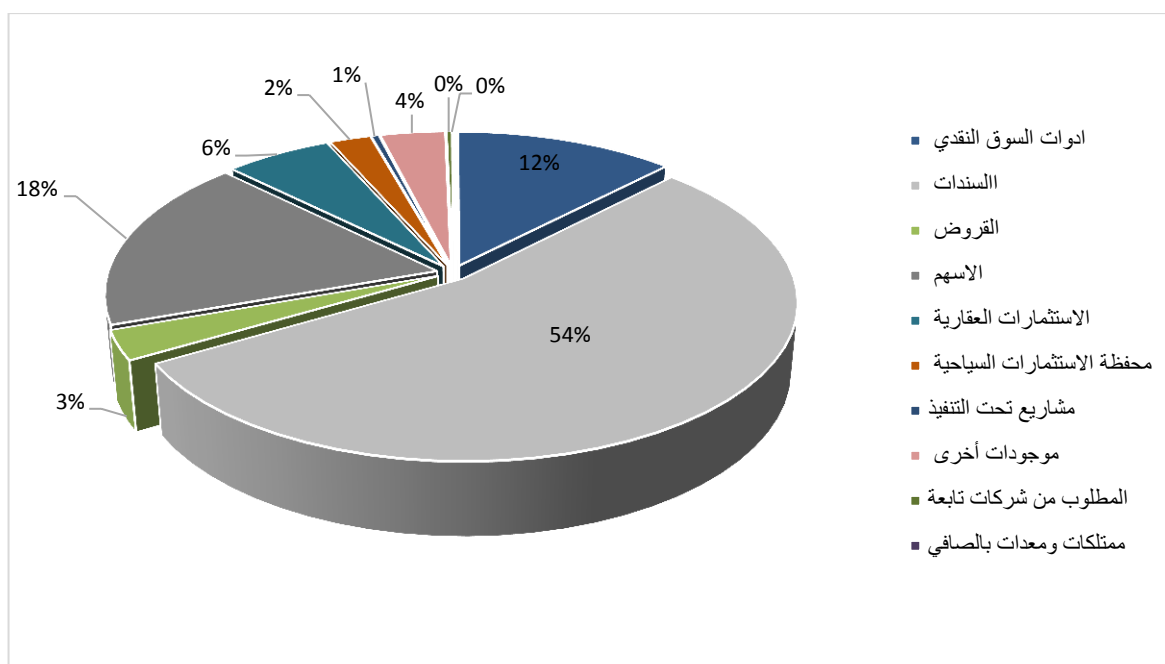


وقد توزعت هذه الموجودات كما مبين في الجدول رقم (1):
توزيع الموجودات كما في نهاية 2019/12/31

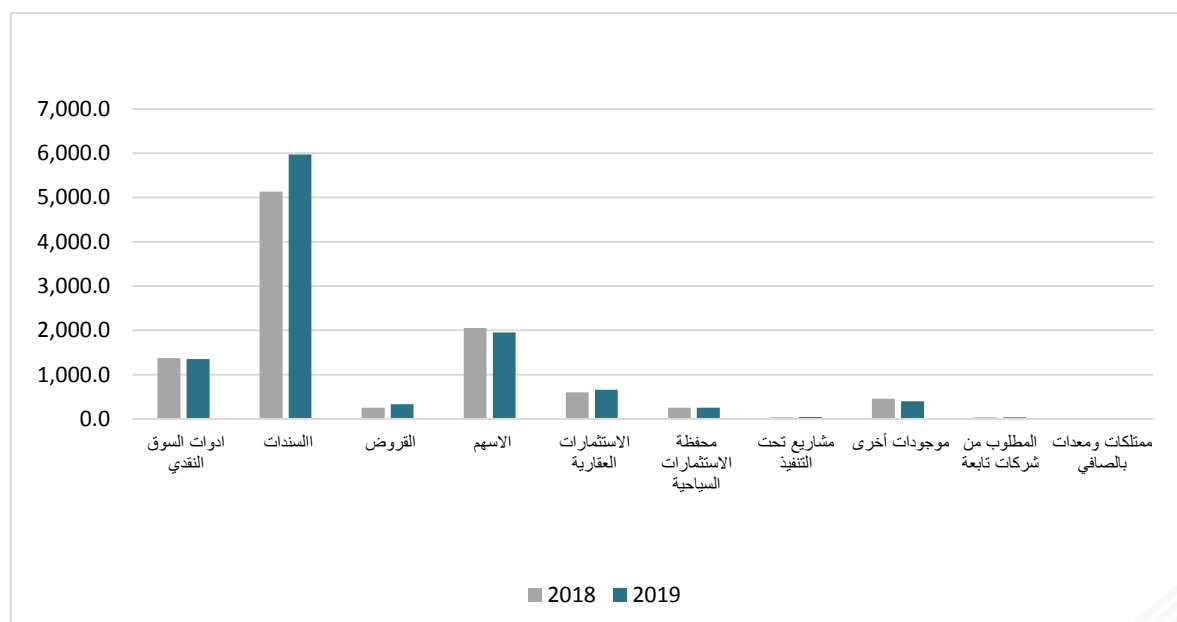
الموجودات	المبلغ (مليون دينار)	الوزن النسبي %
أدوات السوق النقدية	1,353.2	12.3%
السندات	5,970.0	54.3%
القروض	330.9	3.0%
الأسهم	1,950.3	17.7%
الاستثمارات العقارية	659.0	6.0%
الاستثمارات السياحية	252.7	2.3%
مشاريع تحت التنفيذ	45.4	0.4%
موجودات أخرى	398.0	3.6%
المطلوب من شركات تابعه	31.6	0.3%
ممتلكات ومعدات بالصافي	5.9	0.1%
إجمالي الموجودات	10,997.0	100%

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

توزيع الموجودات كما في 2019/12/31



توزيع الموجودات المقارن 2018-2019 (مليون دينار)

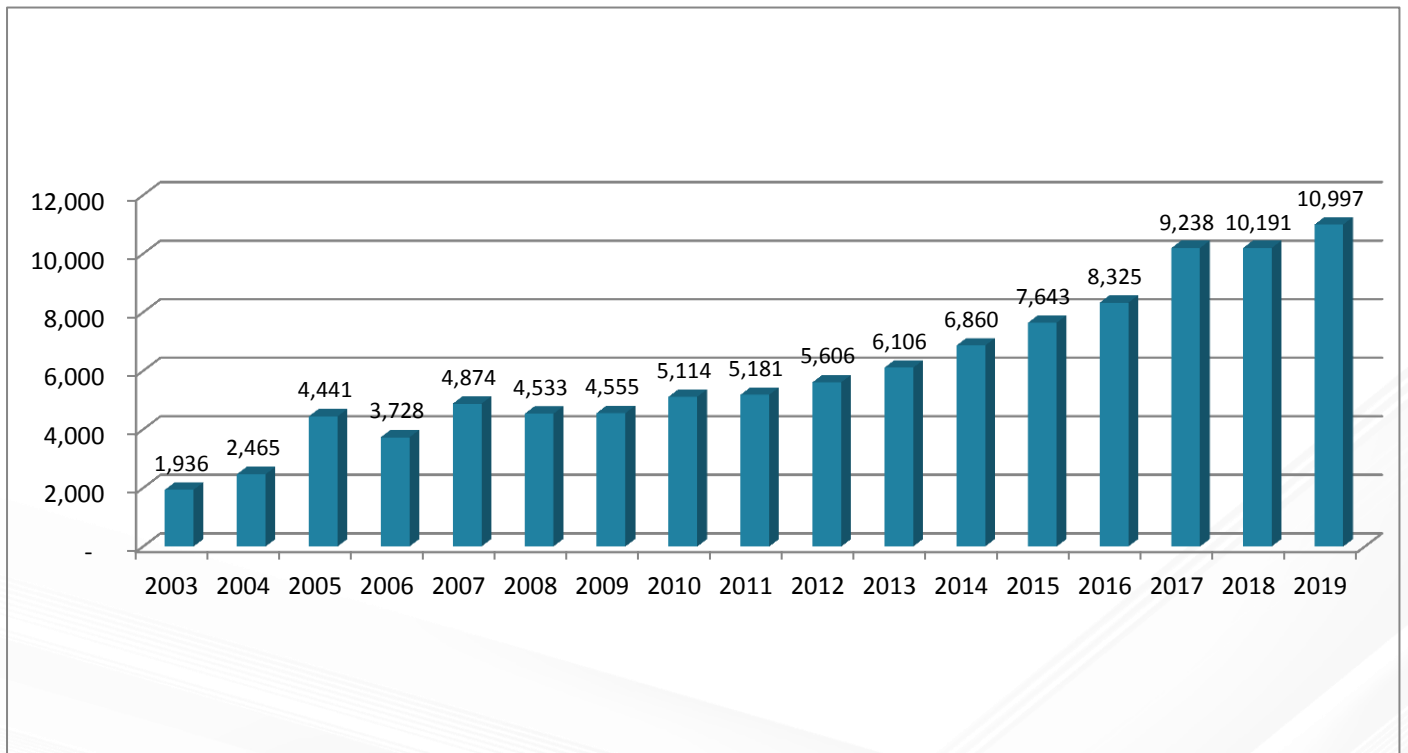


تطور موجودات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي للفترة (2003 – 2019)

شهدت موجودات الصندوق ارتفاعات مطردة منذ انطلاقة أعماله في بداية عام 2003، حيث ارتفعت الموجودات من حوالي 1.6 مليار دينار عام 2003 لتبلغ 10.9 مليار دينار في نهاية عام 2019. وقد تحققت الزيادة في موجودات الصندوق بسبب عاملين رئيسيين: الأول ارتفاع عدد المشاركين في الضمان الاجتماعي والثاني ارتفاع قيمة محافظ الصندوق الاستثمارية وارتفاع العوائد المتحققة على هذه المحافظ.



تطور الموجودات للفترة 2003-2019 (مليون دينار)

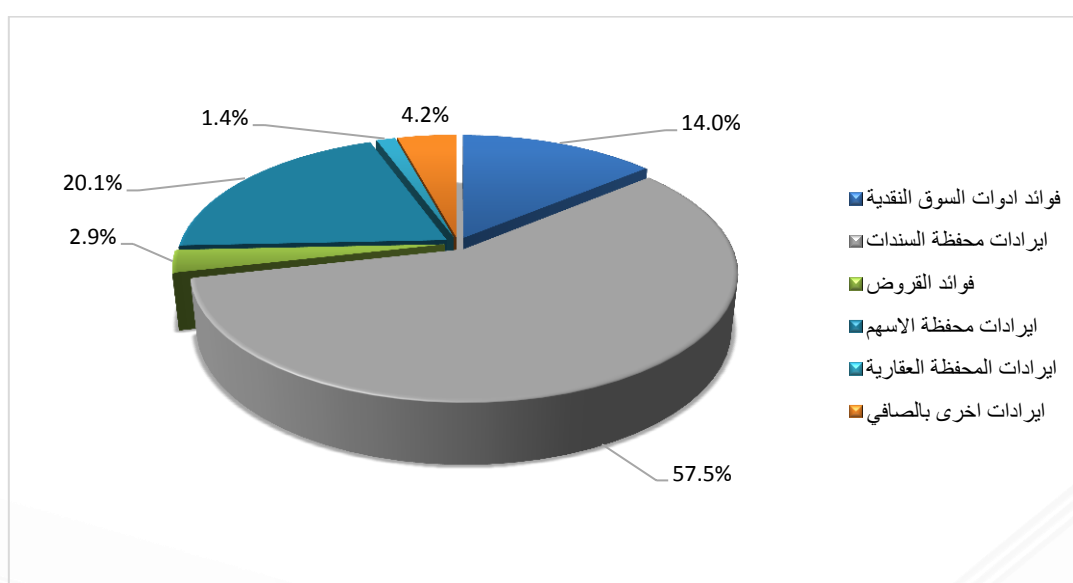


ب) العوائد الاستثمارية: حقق الصندوق صافي دخل قدره 556.2 مليون دينار نهاية عام 2019 مقارنة مع 433.6 مليون دينار نهاية عام 2018، بارتفاع مقداره 122.6 مليون دينار و بنسبة 28.3 %. ويبين الجدول التالي توزيع مصادر الدخل المتحقق خلال عام 2019:

جدول رقم (2): الإيرادات والمصروفات لعام 2019

النسبة %	2019/12/31 (مليون دينار)	البند
14.0%	78.3	فوائد أدوات السوق النقدية
57.5%	322.2	إيرادات محفظة السندات
2.9%	16.1	فوائد القروض
20.1%	112.7	إيرادات محفظة الأسهم
1.4%	7.7	إيرادات المحفظة العقارية
4.2%	23.7	إيرادات أخرى بالصافي
100%	560.6	الإجمالي
0.8%	4.4	المصروفات الإدارية والاستثمارية
	556.2	زيادة الإيرادات عن المصروفات

التوزيع النسبي للإيرادات كما في نهاية 2019/12/31



ثانياً : المحافظ الاستثمارية:

تتكون محافظ الاستثمار في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وفقاً للسياسة العامة للاستثمار المعمول بها من ست محافظ رئيسية وهي:

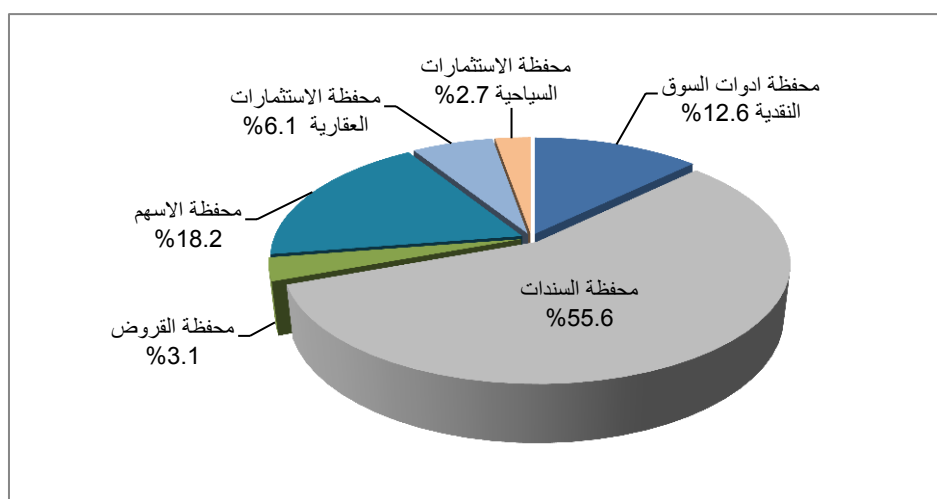


جدول رقم (3): توزيع محافظ الاستثمار المقارن كما في نهاية 2019/12/31*

الرقم	البند	2018/12/31		2019/12/31		التغير عن بداية العام	
		مبلغ	%	مبلغ	%	مبلغ	%
1	محفظة ادوات السوق النقدي	1,374.70	14.00%	1,353.20	12.60%	-21.5	-2%
2	محفظة السندات	5,135.40	52.20%	5,970.00	55.60%	834.6	16%
3	محفظة القروض	252.8	2.60%	330.9	3.10%	78.1	31%
4	محفظة الاسهم	2,053.40	20.90%	1,950.30	18.20%	-103	-5%
5	محفظة الاستثمارات العقارية	598.4	6.10%	659	6.10%	60.7	10%
6	محفظة الاستثمارات السياحية	285.8	2.90%	288.1	2.70%	2.3	1%
7	اخرى	490.3		445.4		-44.8	
	مجموع موجودات الصندوق	10,190.70		10,997.00		806.2	7.9%

* تم احتساب الوزن النسبي للمحافظ الاستثمارية استناداً الى السياسة العامة الاستثمارية المقررة من مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي رقم 85/2017 بتاريخ 2017/2/27 وذلك بعد استبعاد موجودات صندوق التعطل عن العمل.

توزيع محافظ الاستثمار في الصندوق كما في نهاية 2019/12/31



محفظة أدوات السوق النقدية:

1

بلغ إجمالي موجودات محفظة أدوات السوق النقدية (ارصدة وودائع لدى البنوك وأذونات الخزينة) حوالي 1,353.2 مليون دينار في نهاية عام 2019، وتشكل هذه المحفظة ما نسبته 12.6% من إجمالي محافظ صندوق الاستثمار، مقارنة مع 1374.7 مليون دينار في نهاية عام 2018، بانخفاض مقداره 21.5 مليون دينار ونسبته 1.6% .

جدول رقم (4): توزيع محفظة أدوات السوق النقدية كما في 2019/12/31

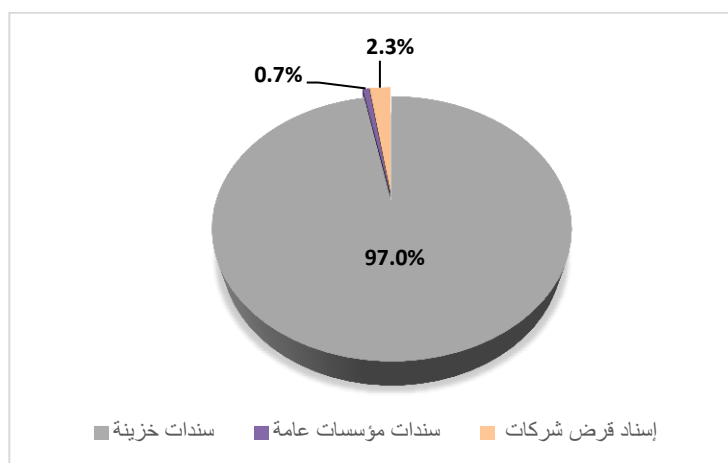
النسبة	المبلغ (مليون دينار)	البند
0.0%	0.2	حسابات جارية
100.0%	1353.1	ودائع لأجل
100%	1353.2	المجموع

بلغ إجمالي موجودات محفظة السندات حوالي 5,970 مليون دينار في نهاية عام 2019، وتشكل هذه المحفظة ما نسبته 55.6% من إجمالي محافظ صندوق الاستثمار، مقارنة مع 5,135.4 مليون دينار في نهاية عام 2018، بارتفاع مقداره 834.6 مليون دينار ونسبة نمو بلغت 16.3%.

جدول رقم (5): توزيع محفظة السندات كما في نهاية 2019/12/31

النسبة	المبلغ (مليون دينار)	البند
97.0%	5,793.4	سندات خزينة
0.7%	40.6	سندات مؤسسات عامة
2.3%	135.9	إسناد قرض شركات
100%	5,970.0	المجموع

التوزيع النسبي لمحفظة السندات كما في نهاية 2019/12/31

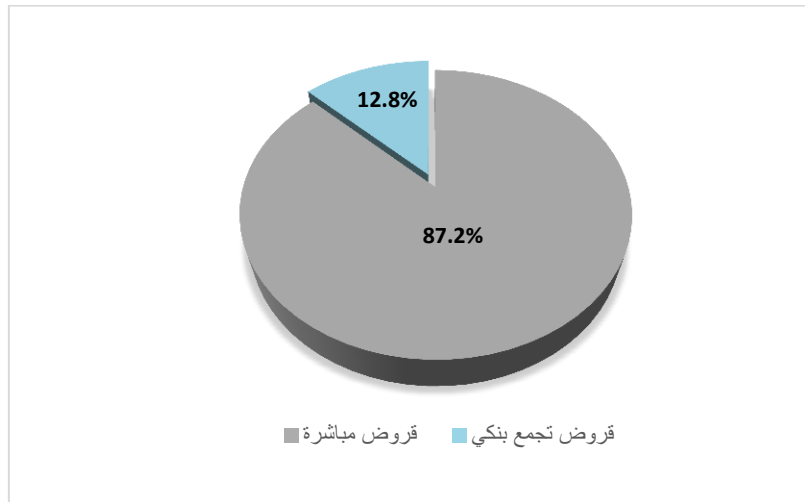


بلغ إجمالي موجودات محفظة القروض حوالي 330.9 مليون دينار في نهاية عام 2019، وتشكل هذه المحفظة ما نسبته 3% من إجمالي محافظ صندوق الاستثمار، مقارنة مع حوالي 252.8 مليون دينار في نهاية عام 2018 بارتفاع مقداره 78.1 مليون دينار وبنسبة نمو بلغت 30.9%.

جدول رقم (6): توزيع محفظة القروض كما في نهاية 2019/12/31

البند	المبلغ (مليون دينار)	النسبة
قروض مباشرة	288.6	%87.2
قروض تجمع بنكي	42.3	%12.8
المجموع	330.9	%100

التوزيع النسبي لمحفظة القروض كما في نهاية 2019/12/31

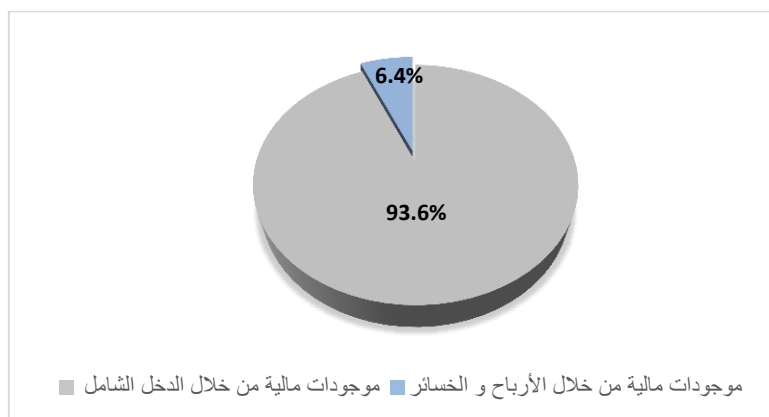


بلغت قيمة محفظة الاستثمار في الأسهم حوالي 1,950.3 مليون دينار نهاية عام 2019، وتشكل بذلك ما نسبته 18.2% من إجمالي محافظ صندوق الاستثمار، مقارنة مع حوالي 2,053.4 مليون دينار نهاية عام 2018 بانخفاض مقداره 103 مليون دينار ونسبته 5% .

جدول رقم (7): التصنيف المحاسبي لمحفظة الأسهم كما في 2019/12/31

النسبة	المبلغ (مليون دينار)	البند
93.6%	1,825.6	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
6.4%	124.7	موجودات مالية من خلال الأرباح و الخسائر
100.0%	1,950.3	المجموع

التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمارات في الأسهم حسب التصنيف المحاسبي كما في نهاية
2019/12/31

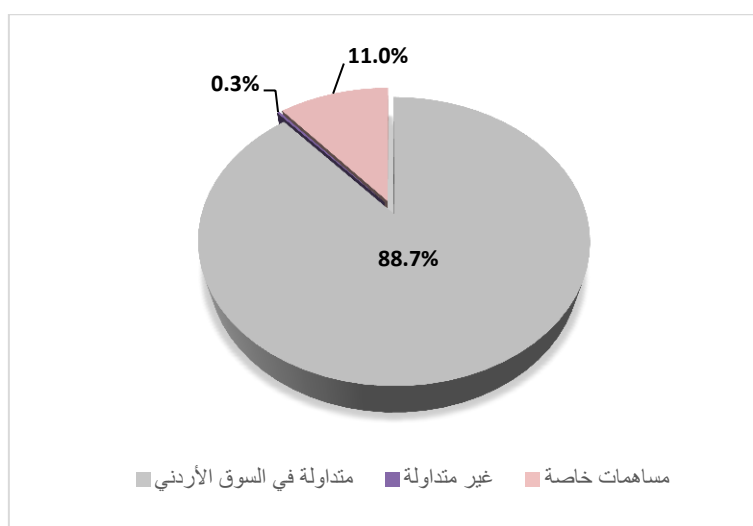


- **محفظة الأسهم الاستراتيجية من خلال الدخل الشامل:** بلغت قيمة إجمالي استثمارات الصندوق المصنفة ضمن المحفظة الاستراتيجية بما فيها الشركات التابعة والحليفة والصناديق الاستثمارية حوالي 1,825.6 مليون دينار في نهاية عام 2019، وتشكل هذه المحفظة ما نسبته 17% من مجموع محافظ الصندوق، مقارنة مع حوالي 1,926.9 مليون دينار في نهاية عام 2018 بانخفاض مقداره 101 مليون دينار ونسبته 5.3%.

جدول رقم (8): توزيع إجمالي محفظة الاستثمار بالأسهم الاستراتيجية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل كما في 2019/12/31

النسبة	المبلغ (مليون دينار)	البند
88.7%	1,715.1	متداولة في السوق الأردني
0.3%	5.1	غير متداولة
11.0%	213.7	مساهمات خاصة
100%	1,933.9	المجموع

التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار بالأسهم الاستراتيجية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل كما في نهاية 2019/12/31



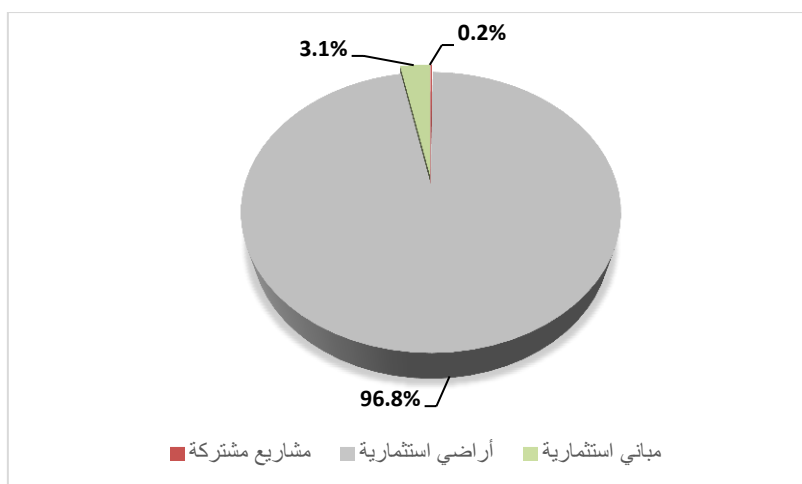
- **محفظة الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:** بلغت قيمة المحفظة في البورصة في نهاية عام 2019 حوالي 124.7 مليون دينار، وتشكل هذه المحفظة ما نسبته 1.2% من مجموع محافظ الصندوق، مقارنة مع حوالي 126.4 مليون دينار في نهاية عام 2018 بانخفاض مقداره 1.7 مليون دينار ونسبته 1.3%.
- ويسعى الصندوق من خلال إدارة محفظة الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الى تعظيم العائد المتحقق من خلال الاستفادة من التذبذبات السعرية الحاصلة في البورصة.

بلغ إجمالي موجودات محفظة الاستثمارات العقارية حوالي 659 مليون دينار في نهاية عام 2019، وتشكل هذه المحفظة ما نسبته 6% من إجمالي محافظ صندوق الاستثمار مقارنة مع حوالي 598.4 مليون دينار في نهاية عام 2018، بارتفاع مقداره 60.7 مليون دينار ونسبة نمو بلغت 10.1%.

جدول رقم (9): توزيع محفظة الاستثمارات العقارية كما في نهاية 2019/12/31

النسبة	المبلغ (مليون دينار)	البند
%0.2	1.0	مشاريع مشتركة
%96.8	637.8	أراضي استثمارية
%3.1	20.2	مباني استثمارية
%100	659.0	المجموع

التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمارات العقارية كما في نهاية 2019/12/31

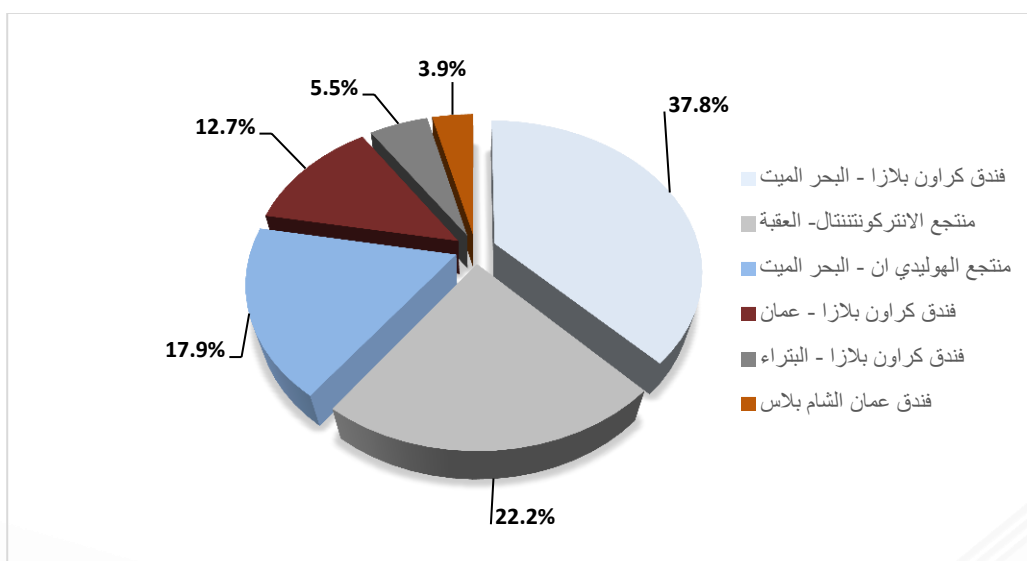


بلغت موجودات محفظة الاستثمارات السياحية حوالي 288.1 مليون دينار في نهاية عام 2019، وتشكل هذه المحفظة ما نسبته 2.7% من إجمالي محافظ صندوق الاستثمار، مقارنة مع 285.8 مليون دينار في نهاية العام 2018، بارتفاع مقداره 2.3 مليون دينار ونسبة نمو بلغت 0.8%، وتتضمن المحفظة مبلغ 35.4 مليون دينار مشاريع تحت التنفيذ.

جدول رقم (10): توزيع محفظة الاستثمارات السياحية كما في نهاية 2019/12/31

النسبة	المبلغ (مليون دينار)	البند
37.8%	95.5	فندق كراون بلازا - البحر الميت
22.2%	56.2	منتجع الانتركونتيننتال- العقبة
17.9%	45.2	منتجع الهولندي ان - البحر الميت
12.7%	32.2	فندق كراون بلازا - عمان
5.5%	13.9	فندق كراون بلازا - البتراء
3.9%	9.8	فندق عمان الشام بلاس
100%	252.7	المجموع

التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمارات السياحية كما في نهاية 2019/12/31



القوائم المالية الموحدة

لعام 2019



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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ("الصندوق") وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي 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 الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق 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

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨
محاسبة قانونية
عمان - الأردن

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
١٤,٦٨٢	٢٤,٧٤٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٤٥٢,٨٥٤	١,٤٦٢,٩٦٧	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٦,٣٦١	١٢٤,٧١١	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨٣,٧٣٦	٢٥٩,٤٥٢	٦	قروض وديون ممنوحة
١,٤٤٨,٢٩٧	١,٣٤٩,٣٢١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٦,١٤٠	٤٧٥,٤٩٦	٨	استثمارات في شركات حليفة
٥,٤٨٢,٠٦٧	٦,١٨٩,٥٧٨	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٨٤,٥٣١	١٩١,٠٨٧	١٠	موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٩٩,٩١٨	١١٨,٨٠٣	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٣٩,٣١١	٣٢,٨٨٣	١٢	مخزون
٣٤٩,٦٩٧	٣٥٧,٢٥١	١٣	ممتلكات ومعدات
٦٥٦,٦٣٩	٧١٧,٣٩٢	١٤	استثمارات عقارية
٢,٠٣٢	١,٠٥٠	١٥	استثمارات في عمليات مشتركة
١٧١	١٢٤	٣٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٣,٧٨٧	٦٠,٨٨٦	١٦	موجودات غير ملموسة
٥٦٢,٧١٨	٥٤٤,١٩٥	١٧	موجودات أخرى
١١,١٤٢,٩٤١	١١,٩٠٩,٩٤٣		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

١٨٤,٥٣١	١٩١,٠٨٧	١٠	مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٦٥,٨٣٦	٧٠,٣٢٤	١٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٢٥,١٨٩	٢٦,٣٢٥	١٩	دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء
٤٠٠,٧٨٢	٣٥١,٤٢٥	٢٠	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٥٨,٥٢٩	٥١,٩٤٤	٢١	قروض بنكية
١٥,٠٤٤	١٤,٨٨١	٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦١,٠٣٢	٦٧,٤٦٨	٢٣	بنوك دائنة
٤,٣٦٧	٣,٣٥٦	٤٤	مخصص ضريبة الدخل
١١٧,٤٤٧	١٣٠,١٣٩	٢٤	مطلوبات أخرى
٩٣٢,٧٥٧	٩٠٦,٩٤٩		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

٥,٧٦٩,٦٨٦	٦,٢٨٦,٩١٠		حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
			حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
			حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعتل
٣٥١,٩٠١	٢٥٦,٦١١	٢٧	عن العمل
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	٢٥	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
٣٢٩,٦٢٠	١٧٦,٨٣٣	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة
(١٢٧)	(٢,٩٩٧)		إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية
٣,٦٦٨,٣٦٢	٤,١٩٨,٥٥١		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
١٠,١٥١,٢٥٤	١٠,٩٤٧,٧٢٠		صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥٨,٩٣٠	٥٥,٢٧٤		حقوق غير المسيطرين
١٠,٢١٠,١٨٤	١١,٠٠٢,٩٩٤		صافي حقوق الملكية
١١,١٤٢,٩٤١	١١,٩٠٩,٩٤٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
			الإيرادات التشغيلية -
٣٦,٤٧٤	٣٩,٦٤٣		الفنادق
١٠,١٤٤	٨,٤٩٦		الصحافة والنشر
٥٦٣,٥٣٥	٥٨٦,٨٠٣		الطاقة
٩١,١٥١	٨٢,٣٥٤		التجارة
٢,٠٣٤	٣,١٦٥		أخرى
٧٠٣,٣٣٨	٧٢٠,٤٦١		إجمالي الإيرادات
(٥٤٧,٧٤٥)	(٥٦٦,٦٨٦)		النفقات التشغيلية
١٥٥,٥٩٣	١٥٣,٧٧٥	٢٩	صافي الإيرادات التشغيلية
٣٥٥,٤٦٠	٤٣٨,٥٣٠	٣٠	الفوائد الدائنة
(١٣,٣٩٦)	(٢,٠٠٨)	٣١	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالصافي
١٨,٢٤٦	٢٤,١٣٩	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
١١,٢٥٠	٦,٩٢٧	٣٢	أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
٧١,٩٨١	٨١,١١٦	٣٣	توزيعات أرباح
٣٣,١٢٥	٢٨,٥٨٣		إيرادات أخرى
٦٣٢,٢٥٩	٧٣١,٠٦٢		صافي الإيرادات
			المصروفات -
(٧١,٨١٣)	(٧٧,٤٦٤)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٨٩٤)	(٨,٦٨٧)		مصاريف طاقة وصيانة
(٧,٧٢٥)	(٧,٥٤٨)		مصاريف بيع وتوزيع
-	(٨٢)		خسائر تدني مشاريع تحت التنفيذ
(٣٠,٨٠٥)	(٢٦,٧٤٧)	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٣,٠١٧)	(٢,٩٢٦)	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١١,٤٥٩)	(٦,٨٢٣)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٩٩٩)	(٦٢٢)	١٢	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
(٢٩,٢٦٩)	(٢٦,٢٨٦)	٣٥	تكاليف التمويل
١,٠٢٨	٦٠٣		المسترد من مخصص التزامات محتملة
(٤٥٩)	(٣٨٧)		مصاريف أخرى
(١٦٣,٤١٢)	(١٥٦,٩٦٩)		مجموع المصروفات
٤٦٨,٨٤٧	٥٧٤,٠٩٣		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٥,٢٢٥)	(٣,٧٣٩)	٤٤	مصروف ضريبة الدخل
٤٦٣,٦٢٢	٥٧٠,٣٥٤		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
٤٤٩,٠١٩	٥٥٨,٥٨٠		صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٤,٦٠٣	١١,٧٧٤		حقوق غير المسيطرين
٤٦٣,٦٢٢	٥٧٠,٣٥٤		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
٤٦٣,٦٢٢	٥٧٠,٣٥٤	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
٦٤,٥٢٣	(١٥٢,٧٨٤)	٢٦ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨١)	(٤,١٠٠)	حصة المجموعة من صافي خسارة التحوطات التدفقات النقدية
		حصة المجموعة من خسائر اكتوارية لالتزامات التأمين الصحي بعد التقاعد
-	(١,٨١٨)	
٥٢٧,٩٦٤	٤١١,٦٥٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٥١٣,٤١٤	٤٠١,١٠٨	صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٤,٥٥٠	١٠,٥٤٤	حقوق غير المسيطرين
٥٢٧,٩٦٤	٤١١,٦٥٢	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩ -	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان	إحتياطي أعادة تقييم ممتلكات ومعدات	إحتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق الملكية
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٥,٧٦٩,٦٨٦	٣٥١,٩٠١	٣١,٨١٢	٣٢٩,٦٢٠	(١٢٧)	٣,٦٦٨,٣٦٢	١٠,١٥١,٢٥٤	٥٨,٩٣٠	١٠,٢١٠,١٨٤
زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	-	-	-	-	-	٥٥٨,٥٨٠	٥٥٨,٥٨٠	١١,٧٧٤	٥٧٠,٣٥٤
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(١٥٢,٧٨٤)	-	-	(١٥٢,٧٨٤)	-	(١٥٢,٧٨٤)
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٣)	-	٣	-	-	-
حصة المجموعة من احتياطي تحوطات التدفقات النقدية (إيضاح ٨)	-	-	-	-	(٢,٨٧٠)	-	(٢,٨٧٠)	(١,٢٣٠)	(٤,١٠٠)
حصة المجموعة من خسائر اكتوارية لالتزامات التأمين الصحي (إيضاح ٨)	-	-	-	-	-	(١,٨١٨)	(١,٨١٨)	-	(١,٨١٨)
المحول خلال السنة، بالصافي	٥١٧,٢٢٤	(١١٣,٩٧١)	-	-	-	(٧,٧٢١)	٣٩٥,٥٣٢	-	٣٩٥,٥٣٢
حصة صندوق التعطل من عوائد صندوق الاستثمار	-	١٨,٦٨١	-	-	-	(١٨,٦٨١)	-	-	-
توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢٠٠)	(١٤,٢٠٠)
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(١٧٤)	(١٧٤)	-	(١٧٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٦,٢٨٦,٩١٠	٢٥٦,٦١١	٣١,٨١٢	١٧٦,٨٣٣	(٢,٩٩٧)	٤,١٩٨,٥٥١	١٠,٩٤٧,٧٢٠	٥٥,٢٧٤	١١,٠٠٢,٩٩٤
٢٠١٨ -									
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٥,٢٤٤,٦٧٣	٢٩٣,٠٢٩	٣١,٨١٢	٢٧١,١٧٧	-	٣,٢٥٧,٧٨٣	٩,٠٩٨,٤٧٤	٥٦,١٠٩	٩,١٥٤,٥٨٣
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	-	-	-	-	-	(١٩,١٦٢)	(١٩,١٦٢)	-	(١٩,١٦٢)
حصة المجموعة من أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الشركات الحليفة	-	-	-	-	-	(١٠,٤٨٩)	(١٠,٤٨٩)	-	(١٠,٤٨٩)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	٥,٢٤٤,٦٧٣	٢٩٣,٠٢٩	٣١,٨١٢	٢٧١,١٧٧	-	٣,٢٢٨,١٣٢	٩,٠٦٨,٨٢٣	٥٦,١٠٩	٩,١٢٤,٩٣٢
زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	-	-	-	-	-	٤٤٩,٠١٩	٤٤٩,٠١٩	١٤,٦٠٣	٤٦٣,٦٢٢
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٦٤,٥٢٣	-	-	٦٤,٥٢٣	-	٦٤,٥٢٣
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٦,٠٨٠)	-	٦,٠٨٠	-	-	-
حصة المجموعة من احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	(١٢٧)	-	(١٢٧)	(٥٤)	(١٨١)
المحول خلال السنة، بالصافي	٥٢٥,٠١٣	٤٤,٠٠٣	-	-	-	(١٤,٨٦٩)	٥٦٩,٠١٦	-	٥٦٩,٠١٦
حصة صندوق التعطل من عوائد صندوق الاستثمار	-	١٤,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٧٢٨)	(١١,٧٢٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥,٧٦٩,٦٨٦	٣٥١,٩٠١	٣١,٨١٢	٣٢٩,٦٢٠	(١٢٧)	٣,٦٦٨,٣٦٢	١٠,١٥١,٢٥٤	٥٨,٩٣٠	١٠,٢١٠,١٨٤

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
٤٦٨,٨٤٧	٥٧٤,٠٩٣	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
تعديلات -		
٣٠,٨٠٥	٢٦,٧٤٧	١٣ استهلاكات ممتلكات ومعدات
٣,٠١٧	٢,٩٢٦	١٦ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٧١٣	١,٨٦٩	٣٤ مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٨,٢٤٦)	(٢٤,١٣٩)	٨ حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
١٣,٤٠٥	٢,٠٧١	٣١ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٦)	(٦٧)	٣١ أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٩٩	٦٢٢	١٢ مخصص بضاعة بطيئة الحركة
١١,٧٠٠	٧,٣٣٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٤١)	(٥١٣)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٢٨)	(٦٠٣)	المسترد من مخصص التزامات محتملة
(٩,٨٠٢)	٨,٩٠٩	٣٢ خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
٢٩,٢٦٩	٢٦,٢٨٦	تكاليف التمويل
-	(١٣,١٦٣)	٣٢ أراضي مستردة - قضايا
-	٨٢	خسائر تدني مشاريع تحت التنفيذ
(٢٧٤)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
تغيرات رأس المال العامل -		
(٥٦٣,٨٣١)	(٣٤٥,٥٤٧)	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣,٩٧٠)	(٣٥٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩,٧٥٧)	٥,٨٠٦	مخزون
(١٦٣,٧٢٨)	١٥,٤٧٠	موجودات أخرى
(٢٧)	٤٧	ذمم جهات ذات علاقة
٥,٧٠٢	٤,٤٨٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
١,٦٥٥	١,١٣٦	دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
١٤٤,١٨٨	(٤٩,٣٥٧)	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٧٥١	١٣,١٢١	مطلوبات أخرى
(٧٨٧)	(٢,٤٦٧)	٢٢ تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٤,٦٩٤)	(٥,٠٥٠)	٤٤ ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٣,٣٦٠)	٢٤٩,٧٤٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
الأنشطة الاستثمارية		
١,٦١٩	(٥٢,٨٢٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٢٥,٢٣٧)	(٧٠٩,٨٣٢)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٥٩١	-	إستثمارات في شركات حليفة
١٧,٠٠٣	١٧,٨٨٢	٨ توزيعات أرباح مستلمة شركات حليفة
(١٦,٨٢٤)	(٥٧,٩٥٧)	١٤ استثمارات عقارية
(٤٧,٥٧١)	(٥٠,٢٧٧)	ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
(٤٤,٨٢٤)	(٧٥,٢٠٣)	قروض وديون ممنوحة
(١٧)	(٢٥)	١٦ موجودات غير ملموسة
٣,٨٩٢	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣١)	(١١٦)	استثمارات في عمليات مشتركة
(٦٠٨,٣٩٩)	(٩٢٨,٣٥٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٥٦٩,٠٨٤	٣٩٥,٥٣٢	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(٦,٨٧١)	(٦,٥٨٥)	قروض بنكية
(١١,٧٢٨)	(١٤,٢٠٠)	توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٢٩,٢٦٩)	(٢٦,٢٨٦)	تكاليف تمويل مدفوعة
٥٢١,٢١٦	٣٤٨,٤٦١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥٠,٥٤٣)	(٣٣٠,١٤٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦٠٤,٠٩٣	٤٥٣,٥٥٠	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٤٥٣,٥٥٠	١٢٣,٤٠٧	٣٦ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

(١) عام

تأسست الوحدة الإستثمارية 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 الإستثمارات 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 إسم الوحدة الإستثمارية خلال العام ٢٠١٠ ليصبح "صندوق إستثمار أموال الضمان الاجتماعي" "الصندوق". إن عنوان الصندوق المسجل هو شارع عبد الرحمن ارشيدات، الشميساني، ص.ب ٨٥٠٦٣٣، عمان ١١٨٥، المملكة الأردنية الهاشمية.

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

- تأسيس المشاريع بالتعاون مع القطاعين العام والخاص والمساهمة في المشاريع القائمة ذات الجدوى الإقتصادية.
 - شراء وبيع الاسناد والسندات والاذونات وغيرها من الأوراق المالية والاكتتاب فيها.
 - الإيداع النقدي لدى الجهاز المصرفي وبعوائد مناسبة.
 - المساهمة في صناديق الاستثمار المشترك.
 - المساهمة في تمويل المشاريع الوطنية ذات الجدوى الإقتصادية من خلال تقديم القروض طويلة الأجل ومقابل ضمانات مناسبة.
 - شراء وبيع وتطوير الأراضي والمباني لغايات التملك أو المشاركة أو الاستثمار أو المتاجرة.
 - القيام بأي أنشطة استثمارية يقرها مجلس الإستثمار ويعتمدها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
 - إجراء دراسات الجدوى الإقتصادية للمشاريع التي بنوي الإستثمار بها ولها في هذا المجال الإستعانة بدور الخبرة وأصحاب الإختصاص.
 - متابعة أداء تمثيل المؤسسة في الشركات التي تساهم فيها، ورفع تقرير عن أداء هذه الشركات مشفوعة بتوصياتها إلى مجلس الإستثمار.
- تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة للصندوق للعام ٢٠١٩ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٢٠.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢) السياسات المحاسبية

(٢-١) أسس اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، إن الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة		رأس المال		القطاع	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
%	%	دينار	دينار		
٥٤,٩٣	٥٤,٩٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صحافة ونشر	شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة / الرأي
٥٧,١	٥٧,١	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	تجارة	شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة
٦١,٤	٦١,٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار وتأجير	شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة
١٠٠	١٠٠	٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	استثمار	شركة راما للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	خدمات سياحية	الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية
					شركة مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية
١٠٠	١٠٠	٤,٦٥٤,٣٣٩	٤,٦٥٤,٣٣٩	تأجير	محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	شركة الضمان للتأجير التمويلي*
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات	شركة الضمان لخدمات النقل الفندقية
-	٧٠	-	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	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات الطاقة	شركة الضمان لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة**
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمار	شركة الضمان الاردنية للاعمال الدولية****

* وافقت الهيئة العامة لشركة الضمان للتأجير التمويلي في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٢٠ آذار ٢٠١٨ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٤٠٠ ألف دينار ليصبح ٥٠٠ ألف دينار عن طريق التسديد النقدي. وافقت وزارة الصناعة والتجارة على زيادة رأس المال بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٩ لتصبح مساهمة الصندوق في شركة الضمان للتأجير التمويلي هي ٥٠٠ ألف دينار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

** قرر مجلس إدارة شركة الضمان لاستثمارات الطاقة بموجب اجتماعه رقم ٢٠١٩/٢ المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠١٩ الموافقة على تصفية الشركة اختيارياً. قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على تصفية الشركة وبالتالي تم نقل كافة موجودات الشركة (التي تتضمن معظمها أسهم شركة كهرباء المملكة والحسابات الجارية) إلى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لتصبح شركة كهرباء المملكة شركة تابعة بشكل مباشر لصندوق الاستثمار.

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

نسبة الملكية	بلد التأسيس
شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة	الأردن
شركة كهرباء محافظة إربد المساهمة العامة المحدودة *	الأردن
١٠٠٪	
٥٥ر٥٢٪	

* إن شركة كهرباء محافظة إربد مملوكة من قبل شركة توزيع الكهرباء بنسبة ٥٥ر٤٦٪ وهي تمثل نسبة الملكية الفعلية للمجموعة بالإضافة إلى ٠ر٠٦٪ نسبة الملكية المباشرة لشركة كهرباء المملكة في شركة كهرباء محافظة إربد.

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

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

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

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

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

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

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

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

١ - تظهر الإستثمارات العقارية لشركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة والشركة الوطنية للتنمية السياحية بالكلفة في القوائم المالية للشركة في حين يتم إثباتها بالقيمة العادلة ويتم إعداد التسويات اللازمة لذلك ضمن القوائم المالية الموحدة للصندوق.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من أول كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي يكون فيها الصندوق هو المؤجر.

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة. قررت المجموعة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولي رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت المجموعة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

الأثر على قائمة المركز المالي (الزيادة / النقص) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

١ كانون الثاني ٢٠١٩	دينار	موجودات
	٨,٩٨٦	حق استخدام الأصول
	(٥٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً
		مطلوبات
	(٨,٩٣١)	التزامات عقود الإيجار
	-	صافي الأثر على حقوق الملكية

(أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كانت المجموعة تقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي تمثل فيها الطرف المستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى المجموعة بشكل جوهري. وفي حال العقد الذي لا يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. كانت المجموعة تقوم برسملة عقود الإيجار التمويلية عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين الفائدة على عقد الإيجار (المعترف بها كتكاليف تمويل) وتخفيض التزامات الإيجار التمويلي. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم تكن المجموعة تقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قامت المجموعة باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قامت المجموعة باستخدامها عند تطبيق المعيار.

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قامت المجموعة بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار التشغيلية لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قامت المجموعة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قامت المجموعة أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- اعتمدت المجموعة على تقييمها السابق قبل تاريخ التطبيق والمتعلق بعقود الإيجار التي سينتج عنها خسارة.
- استخدمت المجموعة إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعدت المجموعة التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدمت المجموعة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

ان التسوية ما بين التزامات عقود الإيجار المعترف بها عند التطبيق والتزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

دينار	
٣٤,١٥١	التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
%٨	المتوسط المرجح لمعدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٨,٩٣١	التزامات عقود الإيجار المخصومة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

ب) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل والتزامات عقد الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول	
٨,٩٣١	٨,٩٨٦	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٧٢٨)	الاستهلاكات (إيضاح ٣٤)
٦٨٧	-	تكاليف التمويل (إيضاح ٣٤)
(١,٢٠٢)	-	الدفعات
٨,٤١٦	٨,٢٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط إن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات إنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً إن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

بعد إن يتم تحديد الاثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات إن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً إنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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 والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

القروض والديون الممنوحة

يتم 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 ٣٨).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

ممتلكات ومعدات

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

%	
١٠-٢	مباني
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 الى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

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

الشهرة

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

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

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

موجودات غير ملموسة

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

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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

ترج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت المجموعة بإعداد دراسة تستند الى 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 اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفتره من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق المجموعة نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعتبر 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 الى 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 إيهما اقل. 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 الى دفع تلك المبالغ.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

المجموعة كمؤجر

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

تحقق الإيرادات والمصاريف

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

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

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

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

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

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

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

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

إثبات الإيرادات

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

استثمارات في شركات حليفة

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

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

مخزون

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

ضريبة الدخل

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

النقد وما في حكمه

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

موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين

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

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

موجودات فلس الريف

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

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

العمليات المشتركة

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

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

التقاص

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

العملات الأجنبية

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

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

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

يتم إثبات فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات) كجزء من التغير 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 والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. هذا وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل.

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات 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 مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضاً في إيضاحات بنود القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أدناه. قامت المجموعة بوضع افتراضاته وتقديراته عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجاً عن سيطرة المجموعة. تقوم المجموعة بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

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

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

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

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة 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 لخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

ان سياسة المجموعة في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءاً 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): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

■ تعريف التعثر:

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

■ العمر المتوقع:

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

■ نطاق التطبيق

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

■ الفرضيات ومنهجية العمل

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

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٠٦٠	٣٥٦	نقد في الصندوق
١٣,٦٢٢	٢٤,٣٩١	حسابات جارية وتحت الطلب*
١٤,٦٨٢	٢٤,٧٤٧	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٩٤ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٠٤ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- لا يوجد أية ارصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٩٩,٩٠٠	١٦٦,١٢٨	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٦١٦,٦١٧	٧٤٩,٢٦١	ودائع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٣٤٤,٠٢٣	٥٥٦,٩٢٦	ودائع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر
١,٤٦٠,٥٤٠	١,٤٧٢,٣١٥	
(٧,٦٨٦)	(٩,٣٤٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
١,٤٥٢,٨٥٤	١,٤٦٢,٩٦٧	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ٢ ٪ الى ٦,٥ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومن ٢,٧٥ ٪ إلى ٦,٢٥ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- لا توجد أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.
- تتضمن الودائع مبلغ ١٧٤ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح المجموعة مربوطة لدى بنك سوسيته جنرال الأردن.

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

	٢٠١٩	٢٠١٨	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٧,٦٨٦	-	٧,٦٨٦
مخصص السنة	١,٦٦٢	-	١,٦٦٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٩,٣٤٨	-	٩,٣٤٨

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	
١١٦,٥٤٠	١١٧,٧٠٣	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
٨,١٧١	٨,٦٥٨	محلية
١٢٤,٧١١	١٢٦,٣٦١	أجنبية

(٦) قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	
٢١٨,٩٧٦	١٣٩,٤٠٠	قروض مباشرة
٤٧,٥٥٢	٥١,٩٢٥	قروض تجمع بنكي
٢٦٦,٥٢٨	١٩١,٣٢٥	
(٧,٠٧٦)	(٧,٥٨٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٢٥٩,٤٥٢	١٨٣,٧٣٦	

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

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧,٨٣٠	٧,٥٨٩	٢,١٦٠	-	٥,٤٢٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٤١)	(٥١٣)	-	-	(٥١٣)	المسترد من المخصص خلال السنة
٧,٥٨٩	٧,٠٧٦	٢,١٦٠	-	٤,٩١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر قسط	سعر الفائدة %	الرصيد	
حكومية، عقارية، اعتبارية	٣١ آذار ٢٠٢٤	٨,٣٧ - ٥	٢١٨,٩٧٦	قروض مباشرة
حكومية، عقارية، اعتبارية	٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٥	٩ - ٥,٢١	٤٧,٥٥٢	قروض تجمع بنكي
			٢٦٦,٥٢٨	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ٢,١٦٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٨١٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢,١٦٠ ألف دينار أي ما نسبته ١,١٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٣٢٦,١٥٥	١,٢١٥,٦٨٩	موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية*:
٦١,٥٤٧	٧٤,٦١٤	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية
١,٣٨٧,٧٠٢	١,٢٩٠,٣٠٣	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية
٥٠,٥٤٩	٥٠,٧٣٣	موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية
١٠,٠٤٦	٨,٢٨٥	موجودات مالية أخرى:
١,٤٤٨,٢٩٧	١,٣٤٩,٣٢١	استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي

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

٢٠١٨	النسبة ٪	٢٠١٩	النسبة ٪	
١,٠٩٦,٤٢٤	٧٩	٩٥٧,٩٠١	٧٤	قطاع البنوك
٢٤٣,٤٦٣	١٧,٥	٢٩٤,٦٩٤	٢٣	قطاع الصناعة
٤٤,٢٨٨	٣,٢	٣٤,٢٣٧	٣	قطاع الخدمات
٣,٥٢٧	٠,٣	٣,٤٧١	٠,٣	قطاع التأمين
١,٣٨٧,٧٠٢		١,٢٩٠,٣٠٣		

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٨) استثمارات في شركات حليفة

[illegible]

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

البنك الأردني الكويتي		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي
٢,٧٢١,٤٤٥	٢,٧٥٦,٠٠١	موجودات
(٢,٢٧٥,٨٨٣)	(٢,٢٩٦,٤٦٨)	مطلوبات
-	-	حقوق غير المسيطرين
٤٤٥,٥٦٢	٤٥٩,٥٣٣	صافي حقوق الملكية
%٢١,٠٤	%٢١,٠٤	نسبة الملكية
٩٢,٦٧٥	٩٤,٣٧٤	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١٠٦,٣٠٦	١٠٤,٢٣٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملاء الأجنبية
٢,٣٨٠	٩١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٦٣	١,٨٧٨	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٠	-	أرباح بيع فروع خارجية
(٢,٣٢٩)	(١٤,٠٠٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٠٠٠	(١٣٠)	(مخصص) المسترد من خسائر ائتمانية
(٢٦,٧١٠)	(٢٧,٨٤٣)	نفقات الموظفين
(٤٥,٠٤٧)	(٣٤,٢٩١)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٤٢,١٤٣	٢٩,٩٣٨	ربح السنة
٤٢,١٤٣	٢٩,٩٣٨	العائد الى مساهمي البنك
-	-	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٨,٨٦٨	٦,٢٩٩	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصفاة البترول الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي
١,٢١٧,٩٤٤	١,٠١٧,٢٥١	موجودات متداولة
٢٢٢,٢٧٧	٢٧٣,٩٤٢	موجودات غير متداولة
(١,١٥٦,٨٧٥)	(٩٥١,٥١٢)	مطلوبات متداولة
(٥٣,٤٣٧)	(٩٢,٧٨٢)	مطلوبات غير متداولة
(١١,١٣٧)	(٨,٦٩٠)	حقوق غير المسيطرين
٢١٨,٧٧٢	٢٣٨,٢٠٩	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٤١	%٢٠,٤١	نسبة الملكية
٥٢,٦٧٤	٥٦,٥٨٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١,٧٣٢,٣٧٦	١,٤٦٣,٣٥٦	المبيعات
(١,٦٢٥,٠٧٤)	(١,٣٤٨,٣٣٩)	كلفة المبيعات
(٣٨,٣٧٣)	(٤٢,٥٧٥)	فوائد وعمليات بنكية
(٥٧,٩٠٠)	(٥٨,٠٣٣)	مصاريف بيع وتوزيع
٥,٧٨٤	-	تسوية الأرباح مع الحكومة - دعم
٢٠,٠٥٩	٢٩,٧٧٩	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣٦,٨٧٢	٤٤,١٨٨	ربح السنة
٣٦,٦١٦	٤٣,٨٦١	العائد إلى مساهمي الشركة
٢٥٦	٣٢٧	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
٧,٤٧٣	٨,٩٥٢	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الإسمنت الأردنية

٢٠١٨	٢٠١٩
٦٢,٤٨٧	٦٦,٨١٣
٩٤,٧٠٣	٨٢,٨٠٨
(١١٠,٤٤٥)	(١٥٣,٦٦٩)
(٤٤,٠٨٥)	(٥٠,٧٩٠)
(٤,٥١٣)	(٥,١٤٧)
(١,٨٥٣)	(٥٩,٩٨٥)
%٢١,٨٥	%٢١,٨٥
٢,٧٤٥	-

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

تكلفة المبيعات

مصاريف إدارية

مصاريف بيع وتوزيع

مصاريف تمويل

إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي

خسارة السنة

العائد الى مساهمي الشركة

العائد الى حقوق غير المسيطرين

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الاتصالات الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي
١٤٢,٠٦٢	١٣١,٥٦٩	موجودات متداولة
٤٨٢,٢٣٨	٥٥٦,٨٤٥	موجودات غير متداولة
(٢٨٤,٣٧٢)	(٢٤٩,٨٥٨)	مطلوبات متداولة
(٦٥,٩٩٠)	(١٦٧,٠٧٤)	مطلوبات غير متداولة
٢٧٣,٩٣٨	٢٧١,٤٨٢	صافي حقوق الملكية
%٢٨,٨٨	%٢٨,٨٨	نسبة الملكية
٢٢١,٤٥٢	٢٢٠,٧٤٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٣٢٤,٣٥٢	٣١٨,٧٤٠	الإيرادات
(١٥٢,١٥٩)	(١٣٨,٠٧٨)	كلفة الخدمات
(٢١,٧٠٢)	(٢٧,٥٧٥)	مصاريف إدارية
(٣٩,٢٨٧)	(٣٨,٤٦٩)	مصاريف بيعية وتسويقية
٦٥٣	٨٨٩	إيرادات تمويل
(٩٠,٥٥٠)	(٩٦,٤٦٣)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٢١,٣٠٧	١٩,٠٤٤	ربح السنة
٦,١٥٣	٥,٥٠٠	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الأجواخ الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي
١٥,٥٣٨	١٤,٦٠١	موجودات متداولة
٥٥,٣٧٠	٥٢,١٢٦	موجودات غير متداولة
(١,٨٩٦)	(١,٧٩٩)	مطلوبات متداولة
(١,١٩١)	(١,١٩٦)	مطلوبات غير متداولة
(٤,٧٥٣)	(٤,٤١٥)	حقوق غير المسيطرين
٦٣,٠٦٨	٥٩,٣١٧	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٠٤	%٢٠,٠٤	نسبة الملكية
١٢,١٢٠	١١,٣٦٩	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٦,٠٢٨	٦,٣٣١	المبيعات
(٣,٢٩٧)	(٤,٠٣٤)	كلفة المبيعات
(١,٢٠٧)	(١,٢١٩)	مصاريف إدارية
(٨٠)	(٥٨)	مصاريف بيعية وتسويقية
٢,٤٤٤	٢,٢٢١	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣,٨٨٨	٣,٢٤١	ربح السنة
٣,٤٥٥	٢,٨٦٩	العائد الى مساهمي الشركة
٤٣٣	٣٧٢	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٦٩٢	٥٧٥	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدينار الأردني)

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية

٢٠١٨	٢٠١٩
٤,١٨٣	١,٧٣٥
١٧,٦١٢	١٩,٩٦٨
(٩٤٦)	(١,١١٦)
٢٠,٨٤٩	٢٠,٥٨٧
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣
٥,٥١٢	٥,٣٨٩

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

إيرادات التشغيل

تكاليف التشغيل

مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات

إيرادات أخرى

ربح السنة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

ربح السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الكهرباء الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي
٦٠٦,٤٧٤	٥٦٢,٩٥٥	موجودات متداولة
٥٩١,٧٥٥	٦١٢,٦٥٢	موجودات غير متداولة
(٦٥٠,٠٩٠)	(٦٧٢,٠٧٩)	مطلوبات متداولة
(٤٢٤,٦٣٩)	(٣٧٩,٨٣٤)	مطلوبات غير متداولة
(١٤)	-	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
١٢٣,٤٨٦	١٢٣,٦٩٤	صافي حقوق الملكية
%٢١,٤٨	%٢١,٤٨	نسبة الملكية
٤١,٩٦٨	٤٢,٠٩٠	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٩٧٢,٤٦٧	١٣٥,٠١١	إيرادات التشغيل
(٨٣٨,١١٧)	(١١٣,٥٣٨)	تكاليف التشغيل
(١١١,٤٧٢)	(٢٥,٠٦٢)	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
(١١,٧٨١)	١٢,٧١٩	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
١١,٠٩٧	٩,١٣٠	ربح السنة قبل الضريبة
(١,٧٨٠)	(١,٦٧٨)	ضريبة الدخل
٩,٣١٧	٧,٤٥٢	ربح السنة
٩,٤١٧	٧,٤٤٨	العائد إلى مساهمي الشركة
(١٠٠)	-	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
٢,٠٢٣	١,٦٠١	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	معدل الفائدة %
أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة		
٥,٢٩٠,٤٤١	٦,٠١٣,٠٠٩	٧,٩٩ - ٣,١٨
٧٣,٢٠٢	٤٠,٦٢٠	٦,٤٨ - ٣,٩٧
٥,٣٦٣,٦٤٣	٦,٠٥٣,٦٢٩	
ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى		
١٣١,٩٢٩	١٥١,٧٧٥	١٠,٩٢ - ٣,٦
(١٣,٥٠٥)	(١٥,٨٢٦)	
١١٨,٤٢٤	١٣٥,٩٤٩	
٥,٤٨٢,٠٦٧	٦,١٨٩,٥٧٨	

تتراوح استحقاقات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر واحد إلى ١٥ سنة.

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢١٩,٥٩٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٣٤٦,٦٤٣ ألف دينار)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٩,٣٩٥	١٣,٥٠٥	-	-	-	١٣,٥٠٥
٤,١١٠	٢,٣٢١	-	-	-	٢,٣٢١
١٣,٥٠٥	١٥,٨٢٦	-	-	-	١٥,٨٢٦

الرصيد كما في أول كانون الثاني
مخصص السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الكلفة
٣١٨,٧١٩	٣٣٦,٧٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٨,٠٢٢	٢٠,٥٤٦	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
٣٣٦,٧٤١	٣٥٧,٢٨٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإستهلاك المتراكم
١٣٩,٠١٤	١٥٢,٢١٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٣,١٩٦	١٣,٩٩٠	إستهلاك السنة *
١٥٢,٢١٠	١٦٦,٢٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٨٤,٥٣١	١٩١,٠٨٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣٣,٠٨٦	١٣٧,١١٧	مطلوبات مساهمات المشتركين
٥١,٤٤٥	٥٣,٩٧٠	مطلوبات فلس الريف
١٨٤,٥٣١	١٩١,٠٨٧	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٩,١٠٤	٣٤,٣٦٨	مشاريع إيصال الكهرباء*
٣٢,١٢٣	٣٢,١٤٢	مشروع الشاطئ السياحي في العقبة**
٢٩,٢١١	٢٩,٧١١	بناء وتطوير البنية التحتية لأراضي مشروع المفرق***
-	٩,٨٦٨	مشروع الطاقة الشمسية لصندوق الاستثمار
٣,٣٢٢	٦,٨٨٠	تطوير الأسواق الحرة على المعابر الحدودية****
٢,٢٥١	٢,٤١٠	بناء وتطوير البنية التحتية لمشاريع إربد*****
٧٩٨	٢,٣٦٦	تحديث منتجع كراون بلازا-البتراء
٥٢٩	٣١٥	تحديث فندق انتركونتيننتال -العقبة
٢٥٨	٢٤٥	تحديث فندق عمرة كراون بلازا-عمان
١,٠٨١	١٧٤	منتجع كراون بلازا-البحر الميت
١,٢٤١	٣٢٤	المشاريع تحت التنفيذ الأخرى
٩٩,٩١٨	١١٨,٨٠٣	

* يمثل هذا البند مشاريع البنية التحتية لإيصال الكهرباء لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والتي هي قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ من المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٢٣,٧٩٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٥,٦٧٦ ألف دينار).

** يمثل هذا البند قيمة مشروع الشاطئ السياحي، تعتقد إدارة المجموعة بأن القيمة الدفترية المسجلة أقل من القيمة العادلة للأرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

*** قامت الشركة بتحديث دراسة التكلفة التقديرية المتوقعة لاستكمال مشروع شركة تطوير المفرق من قبل شركة هندسية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٨، حيث بلغت التكلفة الاجمالية المتوقعة لإتمام المشروع حوالي ١٤٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وبلغت التكلفة التقديرية للمتر المربع الواحد المطور ١٢/٧٨ دينار بعد توزيع التكلفة التقديرية على صافي مساحة الأراضي (١١,٣ كيلو متر مربع)، ويتوقع الانتهاء من الانشاء والتطوير خلال عام ٢٠٣٠ وتعتقد إدارة الشركة بأن هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية لغاية عام ٢٠١٩.

**** يمثل هذا البند مشاريع لتطوير الأسواق على المعابر الحدودية لشركة الأسواق الحرة الأردنية. تقدر التكلفة الإجمالية لاستكمال المشاريع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بمبلغ ١٦,٦٧٦ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١٤,٤٨٥ ألف دينار) ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال العام ٢٠٢٠.

***** يمثل هذا البند مشاريع تطوير البنية التحتية لشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية. قامت الشركة بالتعاقد مع شركة استشارية لدراسة حجم الطلب ودراسة السوق بعد أن قامت الحكومة بإعادة الأراضي للشركة وتم إحالة عطاء إعداد المخطط الشمولي الجديد لمشروع شركة تطوير الشمال على مكتب هندسي متخصص وتم إنجازه خلال عام ٢٠١٩ وتم اعتماده من الهيئة. تبلغ الكلفة التقديرية للبنية التحتية حوالي ٦٨ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ويتوقع اتمامه في العام ٢٠٤٦، بناءً على الدراسة المقدمة من الشركة الاستشارية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧,٢٤٤	١٦,٦١٠	مواد كهرباء ولوازم مشتركين وقطع غيار
١٦,١٩٥	١١,٥٤٢	بضاعة جاهزة
١,٩٣٠	١,٦٧٤	مواد خام
٣١٠	٣٤١	طعام وشراب
٥٧	٥٧	بضاعة في الطريق
٩	٩	لوازم ومعدات تشغيلية
٦,٨٢٦	٦,١٨٨	أخرى
٤٢,٥٧١	٣٦,٤٢١	
(٣,٢٦٠)	(٣,٥٣٨)	ينزل: مخصص بضاعة بطيئة الحركة*
٣٩,٣١١	٣٢,٨٨٣	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,١٨٠	٣,٢٦٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٩٩٩	٦٢٢	مخصص السنة
(٥)	-	المسترد خلال السنة
(٩١٤)	(٣٤٤)	بضاعة تم شطبها خلال السنة
٣,٢٦٠	٣,٥٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات	وسائط نقل	إضافات وتحسينات	حاسب آلي	أجهزة كهروميكانيكية	تمديدات صحية	أخرى	المجموع
١٨,٩١٥	١٧١,٢٣٨	٤٧,٥١٦	٣٦١,٣٢٦	١٧,٦٥٧	٦,٥٤٩	٢٨,٨٠١	٤٦,٦٧٦	١١,٥٧٦	٧,٩٨١	٧١٨,٢٣٥
-	١٩٨	٥٢٢	١٦,٠١٥	١,٢٠٠	٣٧	٥,٧٣١	٦٥٦	٣٩	٨٢	٢٤,٤٨٠
-	-	(٣٨٤)	(٣,٧٧٩)	(٨٤٥)	(٦)	(١٨٩)	(١٦٥)	(١٠)	(٩)	(٥,٣٨٧)
-	١,٤٩٤	٥٣	١٠,٨٨٣	-	-	-	٩٥	-	-	١٢,٥٢٥
١٨,٩١٥	١٧٢,٩٣٠	٤٧,٧٠٧	٣٨٤,٤٤٥	١٨,٠١٢	٦,٥٨٠	٣٤,٣٤٣	٤٧,٢٦٢	١١,٦٠٥	٨,٠٥٤	٧٤٩,٨٥٣
-	٥١,٩٠٧	٣٨,٢٠١	١٧٩,٨٤٢	١١,٩٤٥	٦,٥٤٨	١٨,٣٨٨	٤٢,٩٧٩	١١,٥٠٦	٧,٢٢٢	٣٦٨,٥٣٨
-	٤,٠٥٣	١,٠٢٣	١٦,٣٣٧	١,٦١٥	٥	٢,٧٦٢	٧٤٠	١٠٩	١٠٣	٢٦,٧٤٧
-	-	(٣٧٤)	(١,١٤١)	(٨٠٣)	-	(١٨٤)	(١٦٤)	(١٠)	(٧)	(٢,٦٨٣)
-	٥٥,٩٦٠	٣٨,٨٥٠	١٩٥,٠٣٨	١٢,٧٥٧	٦,٥٥٣	٢٠,٩٦٦	٤٣,٥٥٥	١١,٦٠٥	٧,٣١٨	٣٩٢,٦٠٢
١٨,٩١٥	١١٦,٩٧٠	٨,٨٥٧	١٨٩,٤٠٧	٥,٢٥٥	٢٧	١٣,٣٧٧	٣,٧٠٧	-	٧٣٦	٣٥٧,٢٥١
-	١٠,٠٥٥	٥٥٨	١٨,٦٦٧	١,٣٧٧	-	٣,٧٩١	١٩٧	١٣	٩٤	٢٥,٧٥٢
-	(٦)	(٤٢٤)	(٥,٣٥٧)	(٩٧٥)	(٤)	(١٨١)	(٢٠)	(٥)	(٢٧)	(٦,٩٩٩)
٢,٨٢٤	٢,٦٨٦	١٧٤	٨,٣٢٩	-	-	٢٥	٢٥٦	٥	٢١	١٤,٣٢٠
١٩٥	٦٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٤
١٨,٩١٥	١٧١,٢٣٨	٤٧,٥١٦	٣٦١,٣٢٦	١٧,٦٥٧	٦,٥٤٩	٢٨,٨٠١	٤٦,٦٧٦	١١,٥٧٦	٧,٩٨١	٧١٨,٢٣٥
-	٤٨,٠٩٣	٣٦,٤٦٧	١٦٤,٠٥٢	١١,٣٢٩	٦,٥٤٧	١٦,٣٤٦	٤٠,٣٣١	١٠,٨١٣	٧,١٣٦	٣٤١,١١٤
-	٣,٨١٧	٢,١٤٩	١٧,٦٣١	١,٥٦٠	٦	٢,١٦٣	٢,٦٦٨	٦٩٨	١١٣	٣٠,٨٠٥
-	(٣)	(٤١٥)	(١,٨٤١)	(٩٤٤)	(٥)	(١٢١)	(٢٠)	(٥)	(٢٧)	(٣,٣٨١)
-	٥١,٩٠٧	٣٨,٢٠١	١٧٩,٨٤٢	١١,٩٤٥	٦,٥٤٨	١٨,٣٨٨	٤٢,٩٧٩	١١,٥٠٦	٧,٢٢٢	٣٦٨,٥٣٨
١٨,٩١٥	١١٩,٣٣١	٩,٣١٥	١٨١,٤٨٤	٥,٧١٢	١	١٠,٤١٣	٣,٦٩٧	٧٠	٧٥٩	٣٤٩,٦٩٧

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني

إضافات

استيعادات

المحول من مشاريع تحت التنفيذ

المحول من استثمارات عقارية (إيضاح ١٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٢٨,٩٩٣	٦٨٣,٤٤٢	أراضي استثمارية
٢٣,٧٩٠	٣٠,٠٧٨	مباني استثمارية
٣,٦٢٩	٣,٦٢٩	دفعات مقدمة لشراء استثمارات عقارية
٢٢٧	٢٤٣	أخرى
٦٥٦,٦٣٩	٧١٧,٣٩٢	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٢٨,٤٣١	٦٥٦,٦٣٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٦,٨٢٤	٥٧,٩٥٧	شراء استثمارات عقارية
(٦٨)	-	المحول إلى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(٨٥٤)	-	المحول إلى ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)
-	١,٠٩٨	المحول من استثمارات في عمليات مشتركة (إيضاح ١٥)*
-	١٣,١٦٣	أراضي مستردة - قضايا (إيضاح ٣٢)**
٩,٨٠٢	(٨,٩٠٩)	(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
٢,٥٠٤	(٢,٥٥٦)	المحول (إلى) من المشاريع تحت التنفيذ***
٦٥٦,٦٣٩	٧١٧,٣٩٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل قطع أراضي من محفظة الاستثمارات في عمليات مشتركة إلى استثمارات عقارية بعد أن تم فرزها ونقل ملكيتها لصندوق الاستثمار بموجب سندات تسجيل أصولية. قام الصندوق بإعادة تقييم هذه الأراضي من قبل مقدرين عقاريين وتسجيلها بالقيمة العادلة.

** تم خلال العام ٢٠١٩ تسوية قضايا لصالح صندوق الاستثمار وتتمثل في إعادة ملكية عقارات للصندوق كان قد خسرهما في السنوات السابقة.

*** تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل أراضي من المحفظة العقارية إلى مشاريع تحت التنفيذ لغايات استخدامها لإنشاء محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٥) استثمارات في عمليات مشتركة

تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٠٣٥	٢٧	مشروع الزيتون (١)*
٩٩٧	١,٠٢٣	مشروع الزيتون (٢)**
٢,٠٣٢	١,٠٥٠	

* تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل معظم أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية بعد إن تم فرزها ونقل ملكيتها لصندوق الاستثمار (إيضاح ١٤).

** من المتوقع إن يتم خلال العام ٢٠٢٠ تحويل أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية.

(١٦) موجودات غير ملموسة

٢٠١٩ -	حق حصريّة *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل ****	شهرة *****	المجموع
الكلفة:						
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٧٥	٤,١٣٦	٢٨,٠١٤	٨٧,٨٣٦
إضافات	-	-	١٠	١٥	-	٢٥
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٨٥	٤,١٥١	٢٨,٠١٤	٨٧,٨٦١
الاطفاء المتراكم:						
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٦,٩٣٣	١١,٨٢٩	٣,١٥٧	٢,١٣٠	-	٢٤,٠٤٩
إطفاء السنة	٤٠٠	١,٩٧٠	٣٨٨	١٦٨	-	٢,٩٢٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٧,٣٣٣	١٣,٧٩٩	٣,٥٤٥	٢,٢٩٨	-	٢٦,٩٧٥
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ كانون الأول	٦٦٧	٢٥,٦١٢	٤,٧٤٠	١,٨٥٣	٢٨,٠١٤	٦٠,٨٨٦

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨ -	حق حصريّة *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل ****	شهرة *****	المجموع
الكلفة:						
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٥٨	٤,١٣٦	٢٨,٠١٤	٨٧,٨١٩
إضافات	-	-	١٧	-	-	١٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٧٥	٤,١٣٦	٢٨,٠١٤	٨٧,٨٣٦
الاطفاء المتراكم:						
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٦,٥٣٣	٩,٨٥٩	٢,٧٦٦	١,٨٧٤	-	٢١,٠٣٢
إطفاء السنة	٤٠٠	١,٩٧٠	٣٩١	٢٥٦	-	٣,٠١٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦,٩٣٣	١١,٨٢٩	٣,١٥٧	٢,١٣٠	-	٢٤,٠٤٩
صافي القيمة الدفترية	١,٠٦٧	٢٧,٥٨٢	٥,١١٨	٢,٠٠٦	٢٨,٠١٤	٦٣,٧٨٧
كما في ٣١ كانون الأول						

* يمثل هذا البند مجموع المبالغ التي قامت شركة الأسواق الحرة الأردنية بدفعها للخرينة العامة مقابل منحها حق الحصرية في إقامة الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية لمدة ١٠ سنوات إعتباراً من ٣٠ آب ٢٠٠١ على أن تلتزم الشركة بدفع ٨٪ من إجمالي مبيعاتها كبديل لخدمات للخرينة العامة، هذا وقد قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٩ بتمديد إتفاقية حق الحصرية لمدة عشر سنوات إضافية إعتباراً من تاريخ ٣١ آب ٢٠١١ ولغاية ٣٠ آب ٢٠٢١ وذلك مقابل دفع مبلغ ٤ مليون دينار والإلتزام بدفع ما نسبته ٩٪ كبديل لخدمات من إجمالي المبيعات الشهرية لمؤسسة المناطق الحرة عند سريان فترة تمديد الإتفاقية باستثناء مبيعات سوق المنطقة الاقتصادية الخاصة والتي تخضع لقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة. إبتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ تلتزم الشركة بدفع ما نسبته ١٠,٥٪ كبديل لخدمات من إجمالي المبيعات الشهرية لوزارة المالية.

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

*** يمثل هذا البند قيمة التعويضات المدفوعة من قبل المجموعة لأصحاب الأراضي عن الأضرار جراء مرور خطوط الكهرباء فوق ممتلكاتهم بناءً على قرار المحكمة أو التذني في القيمة السوقية لتلك الممتلكات. قامت المجموعة 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 أن المبالغ المدفوعة تمثل حق (رخصة) لاستعمال وتشغيل مرفق عام لمدة ٢٧ سنة.

***** إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١- قيمة الشهرة الناتجة عن تملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة من قبل شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والبالغة ٥,٢٧١ آلاف دينار. هذا وتم تحديد هذه الشركة على أنها وحدة توليد النقد المنتفعة من عمليات التملك لأغراض اختبار تدني قيمة الشهرة، حيث قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة باختبار تدني لقيمة الشهرة السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠١٩ التي تم اقرارها من قبل الادارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠١٩ باستخدام معدل نمو سنوي بالإيرادات بلغ ١٪. في اعتقاد الادارة، فان معدل النمو يعتبر مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١٢٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل نمو نهائي يبلغ ٣٪. لم ينتج عن اختبار التدني أي خسائر تدني في قيمة الشهرة المتعلقة بتملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة.

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

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

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة عن طريق احتساب القيمة القابلة للاسترداد والتي تم احتسابها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة للشركة وتم تحديد الشركة على أنها وحدة توليد النقد المنتفعة من عملية التملك لأغراض تملك تلك الشركة ولاختبار تدني قيمة الشهرة. وقد تم استخدام الفرضيات التالية لاختبار التدني حيث تم استخدام معدل خصم يبلغ ١٣,٨٥٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة وباستخدام معدل نمو ٣,٣٪ ولم ينتج عن اختبار التدني أي خسائر في قيمة الشهرة.

(١٧) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٥٣,٩١٦	٣٩٦,٢٤٩	ذمم تجارية
٩٤,٦٧١	١٣٠,٩٤٩	إيرادات وفوائد مستحقة القبض*
٢٨,٢٣٧	٢٥,٦٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٨,٢٥٨	حق استخدام الأصول
٤,٠١٤	٤,٠٨٠	شيكات برسم التحصيل
٢,٩٤٥	٢,٨٠٥	أمانات صندوق الإسكان
٢,١٥٧	٢,٤٥٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٢٩	٢,٥١٣	أرصدة مدينة أخرى
٥٨٨,١٦٩	٥٧٢,٩٧٢	
(٢٥,٤٥١)	(٢٨,٧٧٧)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٥٦٢,٧١٨	٥٤٤,١٩٥	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢,٦٨٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٤,٧٤٤ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٠,٦١٥	٢٥,٤٥١	-	-	٢٥,٤٥١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤,٨٣٦	٣,٣٥٣	-	-	٣,٣٥٣	مخصص السنة
-	(٢٧)	-	-	(٢٧)	ديون معدومة
٢٥,٤٥١	٢٨,٧٧٧	-	-	٢٨,٧٧٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٨) تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء

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

(١٩) دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء

يمثل هذا البند المبالغ المستلمة مقدماً لدى الشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة من المشتركين لقاء تنفيذ مشاريع مساهمات المشتركين.

(٢٠) المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية

يمثل هذا البند قيمة المبالغ المطلوبة من الشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة بالإضافة الى فوائد تأخير سداد قيمة طاقة مشتراه من شركة الكهرباء الوطنية. بلغت قيمة فوائد التأخير ٨٩,٧٦٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٧٢,٢٧٨ ألف دينار)

(٢١) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل	
١,٦٧٩	١,٥١٦	١٦٣	البنك العربي
٢١,٧٧٧	١٨,٦٦٦	٣,١١١	البنك الأردني الكويتي
٢٨,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٣٠٠	-	٣٠٠	بنك الأردن
١٨٨	-	١٨٨	البنك التجاري الأردني
٥١,٩٤٤	٤٢,١٨٢	٩,٧٦٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل	
١,١٨١	٨٠٠	٣٨١	البنك العربي
٢٤,٨٨٩	٢١,٧٧٨	٣,١١١	البنك الأردني الكويتي
٣٢,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٤٥٩	٣٦٧	٩٢	البنك التجاري الاردني
٥٨,٥٢٩	٤٨,٩٤٥	٩,٥٨٤	

البنك العربي

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

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

البنك الأردني الكويتي

قامت شركة كهرباء محافظة أربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة) خلال شهر أيار ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٢٨ مليون دينار متضمنة فترة سماح لمدة ثلاث سنوات من تاريخ أول سحب وذلك لغايات تمويل مشاريع الشركة الرأسمالية والتشغيلية.

يسدد القرض بموجب ١٨ قسط نصف سنوي بقيمة ١,٦ مليون دينار للقسط متضمناً الفائدة المستحقة لكل قسط. تستوفي فائدة بمقدار سعر الفائدة الساري على فائدة الإيداع لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليه نسبة هامش ٢,٦٥٪ كحد أقصى، وبحد أدنى لسعر الفائدة المطبق ٥,٣٪ سنوياً.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

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

بنك الاردن

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي بتاريخ كانون الأول ٢٠١٩ من بنك الأردن بمبلغ ٣٩٠ ألف دينار وبمعدل فائدة ٩٪، يسدد القرض بموجب ٣ أقساط شهرية قيمة كل منها ١٠٠ ألف دينار عدا القسط الأخير بباقي الرصيد، ويستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٠ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠. تم استخدام القرض لتمويل احتياجات الشركة.

البنك التجاري الاردني

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 بموجب ٥ أقساط سنوية قيمة كل منها ١٣٠ ألف دينار عدا القسط الأخير بباقي الرصيد، ويستحق القسط الأول بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠١٩ ويستحق القسط الأخير بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠٢٣. تم استخدام القرض لتغطية مصاريف الرواتب حتى تاريخ نهاية الخدمة لموظفي الشركة.

قامت الشركة بتاريخ ٢٨ 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 ٢٩ حزيران ٢٠١٩. تم استخدام القرض لتسديد مستندات بوليصة التحصيل الواردة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٢) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٢,٤٥٠	١٥,٠٤٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٣٨١	٢,٣٠٤	مخصص السنة*
(٧٨٧)	(٢,٤٦٧)	المدفوع خلال السنة
١٥,٠٤٤	١٤,٨٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة برسطة مبلغ ٤٣٥ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٦٦٨ ألف دينار).

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٧١٣	١,٨٦٩	المصروف في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (إيضاح ٣٤)
٦٦٨	٤٣٥	ما تم رسملته على مشاريع تحت التنفيذ
٣,٣٨١	٢,٣٠٤	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
%٦,٦	%٥,٥	معدل الخصم
%٠,١٣	%٠,١٣	معدل الوفيات
%٥	%٥	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٧	%٧	معدل الاستقالات
		نسبة مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي المطروحة من تعويض
%٩	%٩	نهاية الخدمة للموظف

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

الزيادة بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص	
		تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠١٨	٢٠١٩
الخصم		(٣,٠١٤)	(١,٤٠٧)
الرواتب		٣,٨٧١	١,٣٨٨
الاستقالات		١٠	٥٣٦
النقص بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص	
		تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠١٨	٢٠١٩
الخصم		٣,٨٨٥	١,٧٦٩
الرواتب		(٣,٠٥٣)	(١,٦٤٨)
الاستقالات		(١١)	(٥٣٦)

(٢٣) بنوك دائنة

يمثل هذا البند رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والشركات التابعة لها من بنوك محلية بالإضافة الى مبالغ ممنوحة لشركة المؤسسة الصحفية الاردنية/ الرأي والشركة الوطنية للتنمية السياحية بمعدل فائدة يتراوح بين ٦,٦٪ إلى ٩,٢٥٪ سنوياً. بلغ مجموع سقوف التسهيلات ١٠٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٧٠ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧,٤٥٩	٢٨,٣٩٤	ذمم دائنة
٢٧,٩٧٣	٢٦,٢٣٦	إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
-	٨,٤١٦	التزامات عقود إيجار
٧,٠٠٨	٥,٣٨٥	رسوم نفايات
١,٣٢٦	٣,٩٤٤	مخصصات ورسوم حكومية
٢,٨٠٦	٣,٨٠٥	ذمم فلس الريف
٣,٠٩٢	٣,٠٣٥	المطلوب لوزارة المالية - رسوم تلفزيون
٢,٩٥٧	٢,٩٥٧	أمانات على حساب المشاريع
٣,٧٢٤	٢,١٦٨	مصاريف مستحقة
٧٤٣	١,٠٦٥	محتجزات وذمم مقاولين
٥٠,٣٥٩	٤٤,٧٣٤	أرصدة دائنة أخرى
١١٧,٤٤٧	١٣٠,١٣٩	

(٢٥) احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات

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

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٧١,١٧٧	٣٢٩,٦٢٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٤,٥٢٣	(١٥٢,٧٨٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٠٨٠)	(٣)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٩,٦٢٠	١٧٦,٨٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٧) حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل

بناء على قرار مجلس الإدارة للمؤسسة رقم ٢٠١٣/١٤ المنعقد بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٣، تم فصل الإستثمارات المتعلقة بصندوق التعطل عن العمل بمحفظة آمنة وبشكل مستقل عن باقي الصناديق التأمينية، وعليه تم تحويل المبالغ الخاصة بصندوق التعطل من حسابات المؤسسة الى حساب منفصل ضمن حسابات الصندوق خلال عام ٢٠١٣، على أن يتم استثمار هذه المبالغ في سندات خزينة أردنية بناءً على قرار مجلس الاستثمار المنعقد بتاريخ 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 او 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. فيما يلي تفاصيل الحركات التي تمت خلال العام ٢٠١٩ و٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٩٣,٠٢٩	٣٥١,٩٠١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٤,٠٠٣	(١١٣,٩٧١)	صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة (إلى) من المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل
١٤,٨٦٩	١٨,٦٨١	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة
٣٥١,٩٠١	٢٥٦,٦١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٢٨) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	٢٠١٨	٢٠١٩
كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة*	الأردن	الطاقة	-	-	٣٠٪
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	الأردن	صحافة ونشر	٤٥,٠٧٪	٤٥,٠٧٪	٤٥,٠٧٪
الأسواق الحرة الأردنية	الأردن	تجارة	٤٢,٩١٪	٤٢,٩١٪	٤٢,٩١٪
الضمان للاستثمار	الأردن	استثمار وتأجير	٣٨,٦٪	٣٨,٦٪	٣٨,٦٪

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

الرصيد المتراكم لحقوق غير المسيطرين	٢٠١٨	٢٠١٩
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة*	-	١٠,٨٩٧
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	٩,٠٠٠	٦,٤٨٣
الأسواق الحرة الأردنية	٣٠,٥١٣	٣١,٣٧١
الضمان للاستثمار	٤,١٣١	٤,١٠٩
الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين	٢٠١٨	٢٠١٩
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة*	-	٢,١٢٣
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	(٢,٥٣٠)	(٢,٥١٧)
الأسواق الحرة الأردنية	١٢,١٧٦	١٠,٥١٢
الضمان للاستثمار	١١٩	٥٥

* قرر مجلس إدارة شركة الضمان لاستثمارات الطاقة بموجب اجتماعه رقم ٢٠١٩/٢ المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠١٩ الموافقة على تصفية الشركة اختياريًا. قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على تصفية الشركة وبالتالي تم نقل كافة موجودات الشركة (التي تتضمن معظمها أسهم شركة كهرباء المملكة والحسابات الجارية) إلى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لتصبح شركة كهرباء المملكة شركة تابعة بشكل مباشر لصندوق الاستثمار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٤٥٦,٨٠٤	٣٩١,٣٥٨	موجودات متداولة
٥٠٤,٥٠٤	٥٢٤,٥٠٤	موجودات غير متداولة
(٥١٨,٦٦٩)	(٤٧٦,٤٤٧)	مطلوبات متداولة
(٣٧٩,٥٠٤)	(٣٨٠,١٧٢)	مطلوبات غير متداولة
٦٣,١٣٥	٤٥,٠٦٥	صافي حقوق الملكية
-	١٠,٨٩٧	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥٦٣,٥٣٥	٥٨٦,٨٠٣	إيرادات تشغيلية
(٤٧٢,٢٠٥)	(٤٩٦,٧٩٤)	مصاريف تشغيلية
(٣٥,٨٤٦)	(٣٧,٥٤٩)	مصاريف إدارية
(٢١,٧٤٩)	(١٧,٤٩٠)	مصاريف فوائد تأخير
(٩,٢٨١)	(١٠,٥٣٩)	تكاليف تمويل
(١٠,٢٨٠)	(١٣,٤٦٤)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
١٤,١٧٤	١٠,٩٦٧	ربح السنة قبل الضريبة
(٣,١٨٩)	(٢,٠٦١)	ضريبة الدخل
١٠,٩٨٥	٨,٩٠٦	ربح السنة
(١٨١)	(٤,١٠٠)	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠,٨٠٤	٤,٨٠٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨,٩٢٣	٣,٨٣٣	العائد الى مساهمي الشركة
١,٨٨١	٩٧٣	العائد الى حقوق غير المسيطرين
-	٢,١٢٣	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٦٣,٢٣٨	٧٧,٨٢٤	الانشطة التشغيلية
(٥٠,٧٦١)	(٥٨,٠١٤)	الانشطة الاستثمارية
(٢٣,٣٢٣)	(٢٦,١٨٩)	الانشطة التمويلية
(١٠,٨٤٦)	(٦,٣٧٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٤,٤٦٨	٣,٨٥٣	موجودات متداولة
٣١,٢٩٤	٢٩,٠٨٠	موجودات غير متداولة
(١٤,٣١٩)	(١٦,٨٣٩)	مطلوبات متداولة
(١,٤٧٤)	(١,٧١١)	مطلوبات غير متداولة
١٩,٩٦٩	١٤,٣٨٣	صافي حقوق الملكية
٩,٠٠٠	٦,٤٨٣	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
١٠,١٤٤	٨,٤٩٦	الإيرادات
(١٠,١٠٤)	(٩,٣٥٣)	كلفة الإيرادات
(٤,٨١٧)	(٣,٤٩٠)	مصاريف إدارية
(٥٣٣)	(٤٢٠)	مصاريف بيع وتوزيع
(٣٠٥)	(٨١٨)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
(٥,٦١٥)	(٥,٥٨٥)	خسارة السنة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(٥,٦١٥)	(٥,٥٨٥)	خسارة السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥,٦١٥)	(٥,٥٨٥)	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٢,٥٣٠)	(٢,٥١٧)	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٦٥٥	(٣٥٣)	الأنشطة التشغيلية
(٦)	٧٥	الأنشطة الاستثمارية
(٤١١)	٤٠٠	الأنشطة التمويلية
٢٣٨	١٢٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

الأسواق الحرة الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٦١,١٨٧	٥٩,٢٧٢	موجودات متداولة
١٥,٣٣٣	٢٤,٣٧٥	موجودات غير متداولة
(٤,٨٩٣)	(٤,٢٤٩)	مطلوبات متداولة
(٥١٤)	(٦,٢٨٦)	مطلوبات غير متداولة
٧١,١١٣	٧٣,١١٢	صافي حقوق الملكية
٣٠,٥١٣	٣١,٣٧١	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
١٠١,٨٣١	٩٢,٠٠٨	المبيعات
(٦٣,٥٧٧)	(٥٧,١٣٥)	كلفة المبيعات
(٤,٩٧٨)	(٤,٨١٨)	مصاريف إدارية
(٥,٥٤٦)	(٥,٣١٦)	مصاريف بيع وتوزيع
١,١٢٩	٣٤٨	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٢٨,٨٥٩	٢٥,٠٨٧	ربح السنة قبل الضريبة
(٤٨٢)	(٥٨٨)	مصروف ضريبة الدخل
٢٨,٣٧٧	٢٤,٤٩٩	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٨,٣٧٧	٢٤,٤٩٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٢,١٧٦	١٠,٥١٢	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٢٢,٠٧٤	٢٩,٠٦٧	الأنشطة التشغيلية
(٥,٢٧٧)	٤,٥٩٤	الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٠٠٠)	(٢٣,٤١٨)	الأنشطة التمويلية
(١,٢٠٣)	١٠,٢٤٣	صافي النقص في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

الضمان للاستثمار		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٢,٨٥٨	٣,٠٣٧	موجودات متداولة
٧,٩٨٩	٩,٢٦٣	موجودات غير متداولة
(١٤٥)	(١,٦٥٦)	مطلوبات متداولة
١٠,٧٠٢	١٠,٦٤٤	صافي حقوق الملكية
٤,١٣١	٤,١٠٩	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤٦٩	٤٨٣	إيرادات تشغيلية
(٣٨٨)	(٢٨١)	مصاريف تشغيلية
(١٧١)	(١٧٥)	مصاريف إدارية
٢٤٤	٨٤	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
١٨٠	٢٦	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣٣٤	١٣٧	ربح السنة
(٢٥)	٥	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٠٩	١٤٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
١١٩	٥٥	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(٤٨)	٢٧٤	الأنشطة التشغيلية
(٣٨٧)	١٠٦	الأنشطة الاستثمارية
(٤٠٠)	(٣٠٠)	الأنشطة التمويلية
(٨٣٥)	٨٠	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 ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) صافي الإيرادات التشغيلية

قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
٢٠١٩-					
الإيرادات التشغيلية	٨,٤٩٦	٥٨٦,٨٠٣	٨٢,٣٥٤	٣,١٦٥	٧٢٠,٤٦١
النفقات التشغيلية	(٧,٢١٢)	(٤٩٦,٧٩٤)	(٤٧,٤٨٢)	(٢٥٣)	(٥٦٦,٦٨٦)
صافي الإيرادات التشغيلية	١,٢٨٤	٩٠,٠٠٩	٣٤,٨٧٢	٢,٩١٢	١٥٣,٧٧٥

إن تفاصيل صافي الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

فندق عمان	انتركونتيننتال	فندق كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون
شام بالاس	العقبة	بلازا - عمان	بلازا - البتراء	الميت	البحر الميت	الهولندي إن -
المجموع						
٩٢٢	٩,١٥٧	٨,٥٥٦	٤,٨٦٥	٩,٨١٦	٦,٣٢٧	٣٩,٦٤٣
(٤٧٦)	(٣,٢٥٦)	(٣,٠١٢)	(١,٥٨٧)	(٤,٠٥٣)	(٢,٥٦١)	(١٤,٩٤٥)
صافي الإيرادات التشغيلية	٥,٩٠١	٥,٥٤٤	٣,٢٧٨	٥,٧٦٣	٣,٧٦٦	٢٤,٦٩٨

قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
٢٠١٨-					
الإيرادات التشغيلية	١٠,١٤٤	٥٦٣,٥٣٥	٩١,١٥١	٢,٠٣٤	٧٠٣,٣٣٨
النفقات التشغيلية	(٧,٩٦٥)	(٤٧٢,٢٠٥)	(٥٢,٨٩٧)	(٣٨٨)	(٥٤٧,٧٤٥)
صافي الإيرادات التشغيلية	٢,١٧٩	٩١,٣٣٠	٣٨,٢٥٤	١,٦٤٦	١٥٥,٥٩٣

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨
٣٤٠,٧١٥	٢٨٣,٠١٥
٨٤,٣٩٥	٦٣,١٦١
١٣,٤٢٠	٩,٢٨٤
٤٣٨,٥٣٠	٣٥٥,٤٦٠

فوائد سندات واسناد قرض *

فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية *

فوائد قروض وديون ممنوحة

* تتضمن هذه البنود مبلغ ١٨,٨٧٩ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠١٨: ١٤,٨٩٢ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
٢٦	٦٧
(١٣,٤٠٥)	(٢,٠٧١)
(١٧)	(٤)
(١٣,٣٩٦)	(٢,٠٠٨)

أرباح متحققة
خسائر تقييم غير متحققة
عمولة شراء وبيع

(٣٢) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
١,٧٩١	٣,١٥١
-	١٣,١٦٣
(٣٤٣)	(٤٧٨)
٩,٨٠٢	(٨,٩٠٩)
١١,٢٥٠	٦,٩٢٧

الإيرادات:
إيرادات تأجير عقارات
أراضي مستردة- قضايا (إيضاح ١٤)
المصاريف:
أتعاب الإدارة والتأمين ورسوم أخرى
(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٤)

(٣٣) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
٦٥,٣٠١	٧٣,٩٠٦
٦,٦٨٠	٧,٢١٠
٧١,٩٨١	٨١,١١٦

توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٤) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٩,٤٢٩	٥١,٩٦٠	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٣,٧٥٠	٣,٦٣٢	مصاريف مركبات وسفر وتنقلات
٢,٧١٣	١,٨٦٩	تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٢٢)
١,٦٨٢	١,٨٥٤	رسوم وتراخيص حكومية
١,٣٠٧	١,٦٨١	أتعاب مهنية واستشارية
٩٥٢	١,٣٩٣	مصاريف تأمين
١,٠٢٦	١,٠٦١	كهرباء ومياه ومحروقات
٩١٤	٩٩٧	أتعاب إشراف وتشغيل الفنادق
٥١٩	٧٢٨	قطع غيار ومواد
-	٧٢٨	استهلاك حق استخدام الاصل
٧٤٢	٧١٨	بريد وهاتف
٨٣١	٧١٠	تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٦٨٧	تكاليف تمويل عقود ايجار
٤٤٣	٣٧٨	لوازم قرطاسية ومطبوعات
٢٧٥	٢٣٣	مصاريف تدريبية ودورات
١٩٤	١٣٧	إصلاح وصيانة
٢٢٨	١١٢	إيجارات
٦,٨٠٨	٨,٥٨٦	أخرى
٧١,٨١٣	٧٧,٤٦٤	

(٣٥) مصاريف بنكية وعمولات وفوائد

يمثل هذا البند تكاليف التمويل وفوائد تأخير تسديد فواتير الطاقة لشركة كهرباء المملكة للاستثمارات الطاقة والبالغة ٢٦,٢٨٦ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٩,٢٦٩ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
١٤,٦٨٢	٢٤,٧٤٧
٤٩٩,٩٠٠	١٦٦,١٢٨
٥١٤,٥٨٢	١٩٠,٨٧٥

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:

٢٠١٨	٢٠١٩
٥١٤,٥٨٢	١٩٠,٨٧٥
(٦١,٠٣٢)	(٦٧,٤٦٨)
٤٥٣,٥٥٠	١٢٣,٤٠٧

النقد وما في حكمه
بنوك دائنة (إيضاح ٢٣)

(٣٧) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	بنود قائمة المركز المالي الموحدة
المجموع	المجموع	الموجودات والمطلوبات:
	أخرى	أرصدة وإيداعات لدى البنوك -
	شركات حليفة	البنك الاردني الكويتي (حسابات جارية)
	المؤسسة الأم	البنك الأردني الكويتي (ودائع)
٢	٢	-
٥١,٨٣٤	٥٠,٦٦٣	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	أخرى	شركات حليفة	المؤسسة الأم	
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -					
-	١١٠	-	١١٠	-	شركة محطة الزرقاء لتوليد الطاقة الكهربائية
-	١٤	١٤	-	-	شركة انتركونتيننتال العالمية للفنادق
١٣١	-	-	-	-	شركة جوردان سولار ون
٤٠	-	-	-	-	صناعة المعدات الكهربائية
١٧١	١٢٤				
القروض -					
٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	-	٧٠,٠٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢٤,٨٨٩	٢١,٧٧٧	-	٢١,٧٧٧	-	البنك الأردني الكويتي (إيضاح ٢١)
بنود قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة					
الفوائد -					
٢	٥	-	٥	-	الحساب الجاري لدى البنك الأردني الكويتي
٢,٢٤٩	٣,٣٨٦	-	٣,٣٨٦	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
١,٧٥٣	٢,٢٠٤	-	-	٢,٢٠٤	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٨٤٠	٧٩٠	٧٩٠	-	-	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١١٢	١١٧	١١٧	-	-	مكافأة مجلس الاستثمار
توزيعات أرباح نقدية -					
٤,٠٨١	٥,١٠٢	-	٥,١٠٢	-	شركة مصفاة البترول الأردنية
٦٧٦	٦٧٦	-	٦٧٦	-	شركة مصانع الاجواخ الأردنية
٦,٩٣١	٦,٢٠٩	-	٦,٢٠٩	-	شركة الاتصالات الأردنية
٤,٢٠٨	٤,٢٠٨	-	٤,٢٠٨	-	البنك الأردني الكويتي
٢٢٠	٢٠٨	-	٢٠٨	-	شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية
٨٩٧	١,٤٧٩	-	١,٤٧٩	-	شركة الكهرباء الأردنية

- قامت المجموعة خلال العام ٢٠١٩ بشراء عقار بقيمة ٨,٥ مليون دينار من البنك الأردني الكويتي (شركة حليفة).

(٣٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

(٣٩) إدارة المخاطر

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

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

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

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

المخاطر الائتمانية

المخاطر التي قد تنشأ من عدم مقدرة الجهات التي يتم التعامل معها على الإيفاء بالتزاماتها في تواريخ 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 اصدار التعليمات واجراءات العمل التي تضمن سلامة تنفيذ العمليات اضافة الى توفير أفضل الانظمة المحوسبة والكوادر الفنية المتخصصة ووضع خطط لضمان استمرارية العمل تحت أية ظروف طارئة.

مخاطر السوق

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

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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 لتناسب 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:

٢٠١٩ - العملة	الزيادة بسعر الفائدة %	الزيادة على إيرادات المصروفات للسنة	الأثر على حقوق الملكية
دينار أردني	١	٧٥,٦٣٢	٧٥,٦٣٢
دولار أمريكي	١	٣,٧٣٥	٣,٧٣٥
٢٠١٨ - العملة	٪		
دينار أردني	١	٦٧,١٦٥	٦٧,١٦٥
دولار أمريكي	١	٤,١٦٩	٤,١٦٩

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

٢٠١٩ -			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر %	
٦٦,٦١١	٥,٨٢٧	٥	بورصة عمان
٤٠٩	٤٠٩	٥	بورصة فلسطين
٣,٧٣١	-	٥	بورصة لندن
٧٠,٧٥١	٦,٢٣٦		
٢٠١٨ -			المؤشر
٧٢,١٩٣	٥,٨٨٥	٥	بورصة عمان
٤٣٣	٤٣٣	٥	بورصة فلسطين
٣,٠٧٧	-	٥	بورصة لندن
٧٥,٧٠٣	٦,٣١٨		

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر السيولة

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على اساس الفترة المتبقية من تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة. يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠١٩-	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ سنوات حتى سنة	أكثر من ٣ سنوات	بنون استحقاق	المجموع
الموجودات								
٢٤,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	١٦٦,١٢٨	٧٤٩,٢٦١	٥٤٧,٥٧٨	-	-	-	١,٤٦٢,٩٦٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٧١١	١٢٤,٧١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٠١٨	١٤,٤٧٤	١,٥٠٠	١٦,٥٢٤	٨٩,٣١٢	١٣٣,٦٢٤	-	٢٥٩,٤٥٢
قروض وديون منووعة	-	-	-	-	-	-	١,٣٤٩,٣٢١	١,٣٤٩,٣٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٤٧٥,٤٩٦	٤٧٥,٤٩٦
إستثمارات في شركات حليفة	٢٥,٠٠٠	٤٠,٢٠٠	٢٢,٠٠٠	٣٨٦,٥٠٠	١,٠٨٠,٠٩٢	٤,٦٣٥,٧٨٦	-	٦,١٨٩,٥٧٨
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	-	-	-	١٩١,٠٨٧	١٩١,٠٨٧
موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	١١٨,٨٠٣	١١٨,٨٠٣
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٣٢,٨٨٣	٣٢,٨٨٣
مخزون	-	-	-	-	-	-	٣٥٧,٢٥١	٣٥٧,٢٥١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٧١٧,٣٩٢	٧١٧,٣٩٢
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٠	١,٠٥٠
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١٢٤	١٢٤
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٦٠,٨٨٦	٦٠,٨٨٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٥٤٤,١٩٥	٥٤٤,١٩٥
موجودات أخرى	٥٣,٧٦٥	٢٢٠,٨٠٢	٧٧٢,٧٦١	٩٥٠,٦٠٢	١,١٦٩,٤٠٤	٤,٧٦٩,٤١٠	٣,٩٧٣,١٩٩	١١,٩٠٩,٩٤٣
مجموع الموجودات								
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات-								
-	-	-	-	-	-	-	-	١٩١,٠٨٧
مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٢٤
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٢٥
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٤٢٥
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٩٤٤
قروض بنكية	-	-	-	٩,٧٦٢	-	-	-	١٤,٨٨١
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٤٦٨
بنوك دائنة	٦٧,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	٣,٣٥٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٣,٣٥٦	-	-	-	-	١٣٠,١٣٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٦,٩٤٩
مجموع المطلوبات								
حقوق الملكية-								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٦,٩١٠
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٦١١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٨٣٣
احتياطي اعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٩٧)
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٩٨,٥٥١
احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٤٧,٧٢٠
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٧٤
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٠٩,٩٤٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنون استحقاق	المجموع
الموجودات								
	١٤,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٨٢
	-	٤٩٩,٩٠٠	٦١٦,٦١٧	٣٣٦,٣٣٧	-	-	-	١,٤٥٢,٨٥٤
	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٣٦١	١٢٦,٣٦١
	٤,٠١٢	١,٩٣٩	١,٤٩٤	١٠,٩٤٠	٣٦,٨٣١	١٢٨,٥٢٠	-	١٨٣,٧٣٦
	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٨,٢٩٧	١,٤٤٨,٢٩٧
	-	-	-	-	-	-	٤٧٦,١٤٠	٤٧٦,١٤٠
	٧٦,٩٢٩	١٠٣,٨٥٠	٤٤٩,٨٣١	٤٠٠,١٤٤	١,٦٤٠,٢٥٧	٢,٨١١,٠٥٦	-	٥,٤٨٢,٠٦٧
	-	-	-	-	-	١٨٤,٥٣١	-	١٨٤,٥٣١
	-	-	-	-	-	-	٩٩,٩١٨	٩٩,٩١٨
	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣١١	٣٩,٣١١
	-	-	-	-	-	-	٣٤٩,٦٩٧	٣٤٩,٦٩٧
	-	-	-	-	-	-	٦٥٦,٦٣٩	٦٥٦,٦٣٩
	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٢	٢,٠٣٢
	-	-	-	-	-	١٧١	-	١٧١
	-	-	-	-	-	-	٦٣,٧٨٧	٦٣,٧٨٧
	-	-	-	-	-	-	٥٦٢,٧١٨	٥٦٢,٧١٨
	٩٥,٦٢٣	٦٠٥,٦٨٩	١,٠٦٧,٩٤٢	٧٤٧,٤٢١	١,٦٧٧,٠٨٨	٣,١٢٤,٢٧٨	٣,٨٢٤,٩٠٠	١١,١٤٢,٩٤١
مجموع الموجودات								
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات-								
	-	-	-	-	-	١٨٤,٥٣١	-	١٨٤,٥٣١
	-	-	-	-	-	٦٥,٨٣٦	-	٦٥,٨٣٦
	-	-	-	-	-	٢٥,١٨٩	-	٢٥,١٨٩
	-	-	-	-	-	٤٠٠,٧٨٢	-	٤٠٠,٧٨٢
	٨٠	٢٠٦	٤,٨٤٢	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٢٩,٥٥٦	-	٥٨,٥٢٩
	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٤٤	١٥,٠٤٤
	٦١,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	٦١,٠٣٢
	-	-	٤,٣٦٧	-	-	-	-	٤,٣٦٧
	-	-	-	-	-	-	١١٧,٤٤٧	١١٧,٤٤٧
	٦١,١١٢	٢٠٦	٩,٢٠٩	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٧٠٥,٨٩٤	١٣٢,٤٩١	٩٣٢,٧٥٧
مجموع المطلوبات								
حقوق الملكية-								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
	-	-	-	-	-	-	٥,٧٦٩,٦٨٦	٥,٧٦٩,٦٨٦
	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٩٠١	٣٥١,٩٠١
	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
	-	-	-	-	-	-	٣٢٩,٦٢٠	٣٢٩,٦٢٠
	-	-	-	-	-	-	(١٢٧)	(١٢٧)
	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٨,٣٦٢	٣,٦٦٨,٣٦٢
	-	-	-	-	-	-	١٠,١٥١,٢٥٤	١٠,١٥١,٢٥٤
	-	-	-	-	-	-	٥٨,٩٣٠	٥٨,٩٣٠
	٦١,١١٢	٢٠٦	٩,٢٠٩	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٧٠٥,٨٩٤	١٠,٣٤٢,٦٧٥	١١,١٤٢,٩٤١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

٢٠١٩ -	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٤,٧٤٧	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٦٦,١٢٨	٧٤٩,٢٦١	٥٤٧,٥٧٨	-	-	١,٤٦٢,٩٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	١٢٤,٧١١	١٢٤,٧١١
قروض وديون ممنوحة	٤,٠١٨	١٤,٤٧٤	١,٥٠٠	١٦,٥٢٤	٨٩,٣١٢	-	٢٥٩,٤٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١,٣٤٩,٣٢١	١,٣٤٩,٣٢١
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	٤٧٥,٤٩٦	٤٧٥,٤٩٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٥,٠٠٠	٤٠,٢٠٠	٢٢,٠٠٠	٣٨٦,٥٠٠	١,٠٨٠,٠٩٢	-	٦,١٨٩,٥٧٨
موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	١٩١,٠٨٧	١٩١,٠٨٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	١١٨,٨٠٣	١١٨,٨٠٣
مخزون	-	-	-	-	-	٣٢,٨٨٣	٣٢,٨٨٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٣٥٧,٢٥١	٣٥٧,٢٥١
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٧١٧,٣٩٢	٧١٧,٣٩٢
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	١,٠٥٠	١,٠٥٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	١٢٤	١٢٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٦٠,٨٨٦	٦٠,٨٨٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٥٤٤,١٩٥	٥٤٤,١٩٥
مجموع الموجودات	٥٣,٧٦٥	٢٢٠,٨٠٢	٧٧٢,٧٦١	٩٥٠,٦٠٢	١,١٦٩,٤٠٤	٣,٩٧٣,١٩٩	١١,٩٠٩,٩٤٣

المطلوبات وحقوق الملكية							
المطلوبات -							
مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	١٩١,٠٨٧	١٩١,٠٨٧
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	٧٠,٣٢٤	٧٠,٣٢٤
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	٢٦,٣٢٥	٢٦,٣٢٥
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	٣٥١,٤٢٥	٣٥١,٤٢٥
قروض بنكية	-	-	-	٩,٧٦٢	-	٤٢,١٨٢	٥١,٩٤٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	١٤,٨٨١	١٤,٨٨١
بنوك دائنة	٦٧,٤٦٨	-	-	-	-	-	٦٧,٤٦٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٣,٣٥٦	٣,٣٥٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٣٠,١٣٩	١٣٠,١٣٩
مجموع المطلوبات	٦٧,٤٦٨	-	٩,٧٦٢	-	-	٨٢٩,٧١٩	٩٠٦,٩٤٩

حقوق الملكية -							
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:							
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٦,٩١٠
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٦١١
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢
إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٨٣٣
أحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٩٧)
أحتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٩٧)
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	٤,١٩٨,٥٥١
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٤٧,٧٢٠
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٧٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦٧,٤٦٨	-	٩,٧٦٢	-	-	٨٢٩,٧١٩	١١,٠٠٢,٩٩٤

فرق الحساسية	(١٣,٧٠٣)	٢٢٠,٨٠٢	٧٧٢,٧٦١	٩٤٠,٨٤٠	١,١٦٩,٤٠٤	٣,٩٣٩,٦٩١	(٧,٠٢٩,٧٩٥)	-
فرق الحساسية المتراكم	(١٣,٧٠٣)	٢٠٧,٠٩٩	٩٧٩,٨٦٠	١,٩٢٠,٧٠٠	٣,٠٩٠,١٠٤	٧,٠٢٩,٧٩٥	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠١٨-	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٤,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٨٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٤٩٩,٩٠٠	٦١٦,٦١٧	٣٣٦,٣٣٧	-	-	-	١,٤٥٢,٨٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٣٦١	١٢٦,٣٦١
قروض وديون ممنوحة	٤,٠١٢	١,٩٣٩	١,٤٩٤	١٠,٩٤٠	٣٦,٨٣١	١٢٨,٥٢٠	-	١٨٣,٧٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٨,٢٩٧	١,٤٤٨,٢٩٧
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٤٧٦,١٤٠	٤٧٦,١٤٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٦,٩٢٩	١٠٣,٨٥٠	٤٤٩,٨٣١	٤٠٠,١٤٤	١,٦٤٠,٢٥٧	٢,٨١١,٠٥٦	-	٥,٤٨٢,٠٦٧
موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	١٨٤,٥٣١	-	١٨٤,٥٣١
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٩٩,٩١٨	٩٩,٩١٨
مخزون	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣١١	٣٩,٣١١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٤٩,٦٩٧	٣٤٩,٦٩٧
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٦٥٦,٦٣٩	٦٥٦,٦٣٩
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٢	٢,٠٣٢
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	١٧١	-	١٧١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٦٣,٧٨٧	٦٣,٧٨٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٦٢,٧١٨	٥٦٢,٧١٨
مجموع الموجودات	٩٥,٦٢٣	٦٠٥,٦٨٩	١,٠٦٧,٩٤٢	٧٤٧,٤٢١	١,٦٧٧,٠٨٨	٣,١٢٤,٢٧٨	٣,٨٢٤,٩٠٠	١١,١٤٢,٩٤١
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات-								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	١٨٤,٥٣١	-	١٨٤,٥٣١
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	٦٥,٨٣٦	-	٦٥,٨٣٦
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	٢٥,١٨٩	-	٢٥,١٨٩
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	٤٠٠,٧٨٢	-	٤٠٠,٧٨٢
قروض بنكية	٨٠	٢٠٦	٤,٨٤٢	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٢٩,٥٥٦	-	٥٨,٥٢٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٤٤	١٥,٠٤٤
بنوك دائنة	٦١,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	٦١,٠٣٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٧	٤,٣٦٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١١٧,٤٤٧	١١٧,٤٤٧
مجموع المطلوبات	٦١,١١٢	٢٠٦	٤,٨٤٢	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٧٠٥,٨٩٤	١٣٦,٨٥٨	٩٣٢,٧٥٧
حقوق الملكية-								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٥,٧٦٩,٦٨٦	٥,٧٦٩,٦٨٦
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٩٠١	٣٥١,٩٠١
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٢٩,٦٢٠	٣٢٩,٦٢٠
أحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(١٢٧)	(١٢٧)
أحتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٨,٣٦٢	٣,٦٦٨,٣٦٢
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	١٠,١٥١,٢٥٤	١٠,١٥١,٢٥٤
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٥٨,٩٣٠	٥٨,٩٣٠
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦١,١١٢	٢٠٦	٤,٨٤٢	٥,٤٠٢	١٨,٤٤٣	٧٠٥,٨٩٤	١٠,٣٤٧,٠٤٢	١١,١٤٢,٩٤١
فرق الحساسية	٣٤,٥١١	٦٠٥,٤٨٣	١,٠٦٣,١٠٠	٧٤٢,٠١٩	١,٦٥٨,٦٤٥	٢,٤١٨,٣٨٤	(٦,٥٢٢,١٤٢)	-
فرق الحساسية المتراكم	٣٤,٥١١	٦٣٩,٩٩٤	١,٧٠٣,٠٩٤	٢,٤٤٥,١١٣	٤,١٠٣,٧٥٨	٦,٥٢٢,١٤٢	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٠) التحليل القطاعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		المنطقة الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٩٣٢,٧٥٧	١١,٠٧٢,٧٣٦	٩٠٦,٩٤٩	١١,٨٢٧,١٥٨	داخل المملكة
-	٨,٦٥٨	-	٨,١٧١	الدول العربية
-	٦١,٥٤٧	-	٧٤,٦١٤	أوروبا
٩٣٢,٧٥٧	١١,١٤٢,٩٤١	٩٠٦,٩٤٩	١١,٩٠٩,٩٤٣	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		القطاع الاقتصادي
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٣,٦٢٧	٩,٧٩٣,٧٥٨	٦,٧٨٢	١٠,٥٩٩,٧٧٠	الاستثمار
٣,٣٧١	١١٦,١٧٩	٤,٧٠٨	١١٥,٣١٣	الفنادق
١٥,٧٩٤	٣٥,٧٦٢	١٨,٥٥٠	٣٢,٩٣٢	الصحافة والنشر
٨٦١,٩٧٧	٩٨٥,٤٨٦	٨٢١,٠٨٧	٩٣٨,٦٠٤	الطاقة
٥,٤٠٧	٧٦,٥٢٠	١٠,٥٣٦	٨٣,٦٤٧	التجارة
٤٢,٥٨١	١٣٥,٢٣٦	٤٥,٢٨٦	١٣٩,٦٧٧	أخرى
٩٣٢,٧٥٧	١١,١٤٢,٩٤١	٩٠٦,٩٤٩	١١,٩٠٩,٩٤٣	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدينار الأردني)

(٤١) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ فيما يلي:

أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ١٢,٨١١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢١,٣٧٥ ألف دينار) .

ب- إلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٥٦,٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٠٧,٦٣٤ ألف دينار) .

ج- تعهدات الإيجار التشغيلي على شركة الضمان للإستثمار:

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٨	١٠٣	أقل من سنة
٤٩٣	٥١٣	من سنة وحتى خمس سنوات
٣١,٣٢٥	٣١,٢١٤	أكثر من خمس سنوات
٣١,٩٠٦	٣١,٨٣٠	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٢) مستويات القيمة العادلة

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

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

٢٠١٩ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢٤,٧١١	-	-	١٢٤,٧١١
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	١,٢٩٠,٣٠٣	-	٥٩,٠١٨	١,٣٤٩,٣٢١
	١,٤١٥,٠١٤	-	٥٩,٠١٨	١,٤٧٤,٠٣٢

- ٢٠١٨

موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢٦,٣٦١	-	-	١٢٦,٣٦١
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	١,٣٨٧,٧٠٢	-	٦٠,٥٩٥	١,٤٤٨,٢٩٧
	١,٥١٤,٠٦٣	-	٦٠,٥٩٥	١,٥٧٤,٦٥٨

(٤٣) القضايا

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

هنالك قضايا مقامة ضد الصندوق مجموعها ٣٣٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٣٤٥ ألف دينار)، ويرأي الإدارة والمستشارين القانونيين للصندوق فإنه لن يترتب على الصندوق أية التزامات.

شركة المؤسسة الصحفية الاردنية (الرأي) - شركة تابعة

هنالك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ١,١٤٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١,١٤٢ ألف دينار) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة، وفي تقدير إدارة الشركة ومستشارها القانوني، فإنه لن يترتب على الشركة التزامات لقاء هذه القضايا.

شركة الأسواق الحرة الأردنية - شركة تابعة

أ. هنالك قضايا عمالية مقامة على الشركة بمبلغ ٢٦ ألف دينار، هذا وبرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني أن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.

ب. هنالك قضايا جمركية مقامة على الشركة بمبلغ ١٩ ألف دينار وبرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على إدارة الشركة أية التزامات كون موقف الشركة جيد.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ٢٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تتعلق بمطالبات من قبل المستأجرين (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١٤ ألف دينار).

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة - شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ٥٠١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٥٠٧ ألف دينار)، ترى إدارة المجموعة ومستشارها القانوني بأن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافٍ لمواجهة الالتزامات التي قد تنجم عن تلك القضايا والمطالبات وأنه لا حاجة لأخذ مخصص إضافي لهذه القضايا.

خلاف شركة كهرباء محافظة اربد التابعة مع شركة الكهرباء الوطنية

تطالب شركة الكهرباء الوطنية (مزود الشركة بالطاقة) بمبلغ ٧٢٢ ألف دينار والذي يمثل فرق في فوائد التأخير وتعتقد إدارة الشركة التابعة ومستشارها القانوني بأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات وفقاً لما ورد بالتعرفة الكهربائية (تعرفة الجملة) الصادرة عن هيئة تنظيم الطاقة والمعادن والملزمة بالتطبيق من قبل الطرفين.

منتجع كراون بلازا البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتجع بمبلغ ٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢١ ألف دينار) وما زالت هذه القضايا في مراحلها الأولى، وفي رأي إدارة المنتجع ومستشاره القانوني أنه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتجع إنتركونتيننتال - العقبة - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ١٠٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٦٩ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. وقد تم تحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها، ترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة أية التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

منتجع هوليدي إن البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. وقد تم تحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها، وعلى الرغم من أنه لا يمكن تحديد نتائج هذه القضايا بدقة، ترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أنه لن ينتج عنها أية التزامات جوهرية.

فندق كراون بلازا - عمان - فندق مملوك بالكامل

بلغت القضايا المقامة على الفندق بمبلغ ١٦ الاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٥ ألف دينار) وبرأي ادارة الفندق ومستشاره القانوني انه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتجع كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتجع بمبلغ ٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢١ ألف دينار) وتم أخذ مخصص مقابل هذه القضايا.

(٤٤) مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٨٣٦	٤,٣٦٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٧٣	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٤,٣٥٢	٤,٠٣٩	المخصص للسنة
(٤,٦٩٤)	(٥,٠٥٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٣٦٧	٣,٣٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٣٥٢	٤,٠٣٩	المخصص للسنة
-	(٣٠٠)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
٨٧٣	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٥,٢٢٥	٣,٧٣٩	

الوضع الضريبي للمجموعة

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. ويرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٧٦٩ ألف دينار كافي ولا داعي لفقد مبالغ إضافية، علماً بأن معظم نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الصندوق لتاريخه.

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

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة

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

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

حصلت الشركة على مخالصة ضريبة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٧. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة لعام ٢٠١٨ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة حيث تم قبولها ضمن نظام العينات.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٦ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن سنة ٢٠١٨ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٧ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للعام ٢٠١٨. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن عام ٢٠١٨ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة/ الرأي - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات لغاية عام ٢٠١٨، هذا ولم تصدر دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تقريرها النهائي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٧.

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة - شركة تابعة

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. 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 المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

استناداً لقرار مجلس الوزراء في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٨ فقد تم تجديد إعفاء الشركة من الضريبة العامة على المبيعات وضريبة الدخل على السلع والخدمات التي يتم بيعها ضمن النشاط الرئيسي للشركة حيث يتم احتساب ضريبة دخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى فقط.

قامت دائرة ضريبة الدخل بتسوية وقبول ضريبة الدخل للمجموعة عن الأعوام ٢٠٠٤ إلى ٢٠١٦.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٤٨١ ألف دينار عن الأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع فوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتم الاعتراض على ضريبة الدخل وتم رفض الاعتراض من دائرة ضريبة الدخل وعليه قامت المجموعة برفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل حيث قررت المحكمة إلغاء القرار ومنع المطالبة، وقد أقيمت دائرة ضريبة الدخل على استئناف الحكم ولم يصدر قرار نهائي من قبل محكمة الاستئناف الضريبية.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي الخاص لعام ٢٠١٨ لغاية تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

حصلت الشركة على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لجميع السنوات حتى نهاية عام ٢٠١٥. قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة الضريبة بعد.

قامت الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

حصلت الشركة فرع العقبة على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لجميع السنوات حتى عام ٢٠١٥. قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وتم استكمال عملية التدقيق من قبل دائرة ضريبة الدخل.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

لم يتم احتساب ضريبة دخل لعام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وذلك لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ و (٣٤) لسنة ٢٠١٤ على التوالي.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ باستثناء السنة المالية ٢٠١٧. وقامت بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة لعام ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى نهاية عام ٢٠١٦.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٧، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة المحاسبية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

لم تقم إدارة الشركة بتسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير جوهرية ولعدم تيقن إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

شركة راما للاستثمار والإدخار - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بحسب قانون الضريبة رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ والذي تم تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٠٪ بالإضافة الى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - شركة تابعة

قامت المجموعة باحتساب مخصص ضريبة دخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨. وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وقانون الاستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤ حيث أن الشركة تقوم باقتطاع مخصص ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة و ٢٠٪ من أرباح الفوائد كمخصص لضريبة الدخل بالإضافة الى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية بحسب قانون الضريبة (٣٨) لسنة ٢٠١٨ والذي تم تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

قامت شركة تطوير الشمال بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥ هذا وقد قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لتاريخ هذه القوائم المالية. تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لعام ٢٠١٨ وتم قبول الكشف من الدائرة دون تعديل وفق نظام العينات.

قامت شركة تطوير المفرق بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لغاية عام ٢٠١٨، وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق وقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل الشركة على نظام العينات باستثناء عام ٢٠١٧ غير مدققة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

كما قامت شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للسنوات ٢٠١٠ ولغاية ٢٠١٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل بقبول الكشوفات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠١٧ ضمن نظام العينات وقد تم تقديم إقرار الضريبة عن عام ٢٠١٨ ولم تقم الدائرة لتاريخه بأجراء تدقيق على الشركة.

مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة، وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية، ووفقاً لمعيار المحاسبة رقم (١٢).

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى عام ٢٠١٨ وحصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٨.

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧). لا تتوقع المجموعة أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري. نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على المجموعة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للمجموعة.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق تأثير رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يطبق الصندوق التعديلات مبكراً حيث إن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

(٤٦) أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة ونتيجة تأثير فيروس كورونا على الاقتصاد العالمي والخلل في الأسواق العالمية. لقد كان لذلك أثر على الموجودات المالية للمجموعة بسبب هبوط أسعار الأسهم في البورصات العالمية بما فيها سوق عمان المالي. كما أن الاستثمارات في قطاع الفنادق تأثرت أيضاً بتلك الازمة بسبب الحجر الصحي للمسافرين. هذا ولا يزال مدى وفترة هذه الآثار غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، وبالتالي لم تتمكن المجموعة من تقدير حجم الأثر بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة. إن الإدارة بصدد استكمال تحديد أثر فيروس كورونا على أنشطة المجموعة لاتخاذ الإجراءات المناسبة لذلك.

القوائم المالية المنفصلة لعام 2019



**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى معالي الرئيس والسادة أعضاء مجلس الاستثمار المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ("الصندوق") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الإيرادات والمصروفات وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

فقرة 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 ٢٠١٩ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية 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، 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 الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للصندوق.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الصندوق على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية 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 اعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن


شروق نواف الخطيب
محاسب قانوني
عمان - الأردن
ترخيص رقم ١٠٣٨

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٦ أيلول ٢٠٢٠

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
٤٨٢	٢٧٦	٤	أرصدة لدى البنوك
١,٣٧٤,٤٤١	١,٣٨٦,٧٥٩	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٦,٣٦١	١٢٤,٧١١	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥٢,٨٠٣	٣٣٠,٨٧٥	٧	قروض وديون ممنوحة
١,٣٨٦,٥٠١	١,٢٧٤,٥٠٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١١,٩١٦	٣١٦,٠١٨	٩	استثمارات في شركات تابعة
٢٢٨,٥٩٠	٢٣٥,١٠١	١٠	استثمارات في شركات حليفة
٥,٤٨٢,٠٦٧	٦,١٨٩,٥٧٨	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣١,٦٤٠	٣١,٥٦٠	٢٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥٩٦,٣٥٣	٦٥٧,٩٩٢	١٢	استثمارات عقارية
٢,٠٣٢	١,٠٥٠	١٣	استثمارات في عمليات مشتركة
٢٥١,٢٩٩	٢٥٢,٧٢٠	١٤	استثمارات في فنادق
٥,٨٦٩	٥,٨١٢	١٥	ممتلكات ومعدات
١٤٠,٣٦٨	١٨٩,٩٩٧	١٦	موجودات أخرى
١٠,١٩٠,٧٢٢	١٠,٩٩٦,٩٥١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المطلوبات -

٣,٠٠٠	٤,٣٢٨	١٧	مطلوبات أخرى
٤٦٨	٧٦٩	٢٦	مخصص ضريبة الدخل
٣,٤٦٨	٥,٠٩٧		مجموع المطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -

٥,٨٢١,٤٦٢	٦,٣٣٦,٠٤٧		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
			حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل
٣٥١,٩٠١	٢٥٦,٦١١	١٨	عن العمل
٣٥٤,٠٢٨	٢٠١,٨٣٤	٢٧	احتياطي القيمة العادلة
٣,٦٥٩,٨٦٣	٤,١٩٧,٣٦٢		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم
١٠,١٨٧,٢٥٤	١٠,٩٩١,٨٥٤		مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٠,١٩٠,٧٢٢	١٠,٩٩٦,٩٥١		مجموع المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدينائر الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
			الإيرادات -
٣٥٤,٣٣٠	٤٣٧,٣٩٠	١٩	فوائد دائنة
(١٣,٣٩٦)	(٢,٠٠٨)	٢٠	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالصافي
٢,١٤٧	٨,٢٩٧	٢١	أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
١٠٠,٩٧٣	١١٤,٦٩٦	٢٢	توزيعات أرباح
(٧,٤٢٢)	١٠٧		المسترد من (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
٨٥٨	٢,٠٩٣		إيرادات أخرى، بالصافي
٤٣٧,٤٩٠	٥٦٠,٥٧٥		
			المصروفات -
(٣,٥٧٩)	(٣,٧٦١)	٢٣	مصاريف إدارية
٤٣٣,٩١١	٥٥٦,٨١٤		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٣٣٧)	(٦٣٧)	٢٦	مصروف ضريبة الدخل
٤٣٣,٥٧٤	٥٥٦,١٧٧		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٣٣,٥٧٤	٥٥٦,١٧٧	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات
		والمصروفات في الفترات اللاحقة
(٨,٨٨٦)	(١٥٢,١٩١)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤٢٤,٦٨٨	٤٠٣,٩٨٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(آلاف الدنانير الأردنية)

إيضاحات	حساب جاري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	حساب جاري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل	احتياطي القيمة العادلة	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٥,٨٢١,٤٦٢	٣٥١,٩٠١	٣٥٤,٠٢٨	٣,٦٥٩,٨٦٣	١٠,١٨٧,٢٥٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(١٥٢,١٩١)	٥٥٦,١٧٧	٤٠٣,٩٨٦
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٣)	٣	-
المحول خلال السنة، بالصافي	٥١٤,٥٨٥	(١١٣,٩٧١)	-	-	٤٠٠,٦١٤
حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار	-	١٨,٦٨١	-	(١٨,٦٨١)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٦,٣٣٦,٠٤٧	٢٥٦,٦١١	٢٠١,٨٣٤	٤,١٩٧,٣٦٢	١٠,٩٩١,٨٥٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٥,٢٩٢,٨٧٧	٢٩٣,٠٢٩	٣٦٢,٨١٢	٣,٢٨٥,٢٢٩	٩,٢٣٣,٩٤٧
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	-	-	-	(٤٣,٩٦٩)	(٤٣,٩٦٩)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	٥,٢٩٢,٨٧٧	٢٩٣,٠٢٩	٣٦٢,٨١٢	٣,٢٤١,٢٦٠	٩,١٨٩,٩٧٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(٨,٨٨٦)	٤٣٣,٥٧٤	٤٢٤,٦٨٨
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١٠٢	(١٠٢)	-
المحول خلال السنة، بالصافي	٥٢٨,٥٨٥	٤٤,٠٠٣	-	-	٥٧٢,٥٨٨
حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار	-	١٤,٨٦٩	-	(١٤,٨٦٩)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥,٨٢١,٤٦٢	٣٥١,٩٠١	٣٥٤,٠٢٨	٣,٦٥٩,٨٦٣	١٠,١٨٧,٢٥٤

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
٤٣٣,٩١١	٥٥٦,٨١٤	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
تعديلات -		
٩٦	٢١٥	١٥ استهلاكات
١٣,٤٠٥	٢,٠٧١	٢٠ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٦)	(٦٧)	٢٠ أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦)	٣	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٨,٤٦١	٤,٦٠٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٣٩)	(٤,٧١١)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٩٩)	٧,٥٣٩	٢١ خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
-	(١٣,١٦٣)	٢١ أراضي مستردة - قضايا
تغيرات رأس المال العامل -		
(٥٩٣,١٠١)	(٣١٣,٨٠٤)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣,٩٧٠)	(٣٥٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٧,١٨٨)	(٤٧,٦٧٧)	موجودات أخرى
٣,١٢٧	١١٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٥٢٣)	١,٣٢٨	مطلوبات أخرى
(٣١١)	(٣٣٦)	٢٦ ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥٧,٨٦٣)	١٩٢,٥٧٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٤٤,٥٣٥)	(٧٣,٣٩٨)	قروض وديون ممنوحة
١٨	(٥٢,١٨٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٢٥,٢٣٧)	(٧٠٩,٨٣٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٠٠)	١,٣٨٢	استثمارات في شركات تابعة
(١٦,٧٨٧)	(٥٧,٤٩٠)	١٢ استثمارات عقارية
(٧٨)	(١٦١)	١٥ شراء ممتلكات ومعدات
٦	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٠٣٥)	(١,٤٢١)	استثمارات في فنادق
(٣١)	(١١٦)	استثمارات في عمليات مشتركة
(٥٨٨,٠٧٩)	(٨٩٣,٢٢٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٥٧٢,٦٥٦	٤٠٠,٦١٤	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥٧٢,٦٥٦	٤٠٠,٦١٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٧٣,٢٨٦)	(٣٠٠,٠٣٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦٣٥,٣٥٢	٤٦٢,٠٦٦	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٤٦٢,٠٦٦	١٦٢,٠٣٦	٢٤ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

(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.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المنفصلة للصندوق للعام ٢٠١٩ من قبل مجلس الاستثمار في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٢٠.

(٢-١) أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المنفصلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تمثل هذه القوائم المالية القوائم المالية المنفصلة للصندوق، وبالتالي لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة. قام الصندوق باعداد وإصدار قوائم مالية موحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المنفصلة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء إن الصندوق قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد ايجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الايجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الايجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي يكون فيها الصندوق هو المؤجر.

قام الصندوق بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قرر الصندوق استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على إنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قرر الصندوق أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

لم ينتج أي اثر عن تطبيق المعيار على قائمة المركز المالي المنفصلة للصندوق.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط إن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات إنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً إن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

بعد إن يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات إن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً إنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية

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، وتطفأ 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 ائتمانية 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 الإقتناء 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 بالعملة 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 الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل المنفصلة وضمن قائمة حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المنفصلة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل المنفصلة وضمن قائمة التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المنفصلة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة 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.

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 للتحديد 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 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 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، استثمارات في شركات تابعة، استثمارات في شركات حليفة والاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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.

تقيس المنشأة 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.

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

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

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 أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، وأي مخصص مقابل التدني، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم المتعلق بها عند بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات 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 وقيد قيمة التدني 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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 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 المنفصلة.

يتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير 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 المتعلقة.

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 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، 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.
- 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 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.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات المهنية الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية المنفصلة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

العملات الأجنبية

- يتم اثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة المالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الإيرادات والمصروفات 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 والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

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 والايرادات والمصاريف المتعلقة بالعمليات الخاضعة للسيطرة المشتركة بنسبة مساهمته في هذه العمليات.

التقاص

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

(٣) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية 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 المقدرة من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية 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 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 اعداد القوائم المالية المنفصلة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة للاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار 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، 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 ائتمانية متوقعة:

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

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 الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis) أو على أساس فردي (On an Individual Basis).

منهجية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة تتضمن ما يلي:

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

١. لقد قام الصندوق بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير 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 الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة إلى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات. بهذا الخصوص قام الصندوق باعتماد فترة ٤٥ يوم.

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

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. 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 التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية تمّ 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 الصندوق. هناك افتراض أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

■ 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، واسناد 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 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 المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدينار الأردني)

(٤) أرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
٤٨٢	٢٧٦
٤٨٢	٢٧٦

حسابات جارية وتحت الطلب*

* يتضمن هذا البند مبلغ ٩٤ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٠٤ آلاف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨.

(٥) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
٤٦١,٥٨٤	١٦١,٧٦٠
٥٧٦,٨٦٦	٦٨٠,٤٤٨
٣٤٣,٦٧٧	٥٥٣,٨٩٩
١,٣٨٢,١٢٧	١,٣٩٦,١٠٧
(٧,٦٨٦)	(٩,٣٤٨)
١,٣٧٤,٤٤١	١,٣٨٦,٧٥٩

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 الفائدة السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ٢٪ إلى ٦,٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومن ٢,٧٥٪ إلى ٦,٢٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨.

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٤,٩٣٢	٧,٦٨٦	-	-	-	١٢,٦١٨
٢,٧٥٤	١,٦٦٢	-	-	-	٤,٤١٦
٧,٦٨٦	٩,٣٤٨	-	-	-	١٧,٠٣٤

الرصيد كما في أول كانون الثاني

مخصص السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
		أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
١١٧,٧٠٣	١١٦,٥٤٠	محلية
٨,٦٥٨	٨,١٧١	أجنبية
١٢٦,٣٦١	١٢٤,٧١١	

(٧) قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٢٤,٤١٥	٣٠٢,١٨٦	قروض مباشرة
٥١,٩٢٥	٤٧,٥٥٢	قروض تجمع بنكي
٢٧٦,٣٤٠	٣٤٩,٧٣٨	
(٢٣,٥٣٧)	(١٨,٨٦٣)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٢٥٢,٨٠٣	٣٣٠,٨٧٥	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٢٣,٥٤٧	٢٣,٥٣٧	٢,١٦٠	-	-	٢١,٣٧٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٠٣	-	-	-	-	-	مخصص السنة (قروض مباشرة)
-	(٤,٢٦٥)	-	-	-	(٤,٢٦٥)	المسترد من المخصص خلال السنة (قروض مباشرة)
(٢١٣)	(٤٠٩)	-	-	-	(٤٠٩)	المسترد من المخصص خلال السنة (قروض تجمع بنكي)
٢٣,٥٣٧	١٨,٨٦٣	٢,١٦٠	-	-	١٦,٧٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر قسط	سعر الفائدة %	الرصيد	
حكومية، عقارية، اعتبارية	١ كانون الثاني ٢٠٤٠	٨,٣٧ - ١	٣٠٢,١٨٦	قروض مباشرة
حكومية، عقارية، اعتبارية	٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٥	٩ - ٥,٢١	٤٧,٥٥٢	قروض تجمع بنكي
			٣٤٩,٧٣٨	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ٢,١٦٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٦٢٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢,١٦٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٧٨٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٣٢٥,٩١١	١,٢١٥,٤٨٩	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية محلية*
٥٠,٥٤٤	٥٠,٧٢٨	أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية
		موجودات مالية أخرى:
١٠,٠٤٦	٨,٢٨٥	استثمار في صناديق مشتركة (بالدولار الأمريكي)
١,٣٨٦,٥٠١	١,٢٧٤,٥٠٢	

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

٢٠١٨	النسبة %	٢٠١٩	النسبة %	
١,٠٩٦,٤٢٤	٨٢,٧	٩٥٧,٩٠١	٧٨,٨	قطاع البنوك
١٨١,٩١٦	١٣,٧	٢١٩,٨٨٠	١٨,١	قطاع الصناعة
٤٤,٠٤٤	٣,٣	٣٤,٢٣٧	٢,٨	قطاع الخدمات
٣,٥٢٧	٠,٣	٣,٤٧١	٠,٣	قطاع التأمين
١,٣٢٥,٩١١		١,٢١٥,٤٨٩		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) استثمارات في شركات تابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الشركة	عدد أسهم رأس المال	عدد الأسهم/الحصص المملوكة للصندوق	نسبة المساهمة	النشاط	٢٠١٩	٢٠١٨
متداولة في بورصة عمان*:						
شركة الأسواق الحرة الأردنية	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٧١١,٠٠٦	٥٦,٥	أسواق حرة	١٤٦,٠٤٩	١٦٥,٢٤٣
شركة الضمان للاستثمار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٤٠,٠٠٠	٦١,٤	استثمار	٦,١٤٠	٦,١٤٠
المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٩٢,٠٠٠	٥٤,٩	صحافة ونشر	١,٣١٨	١,٥٣٨
					١٥٣,٥٠٧	١٧٢,٩٢١
غير متداولة*:						
شركة كهرباء المملكة**	٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٧٠	استثمارات الطاقة	٧٢,٧٧٨	-
شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٤٧,٣٠٥	٣٣,٤٥٧
الشركة الوطنية للتنمية السياحية	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	١٠٠	خدمات سياحية	٣٥,٨٩٠	٣٣,٥٤٩
شركة مركز الانطلاق الموحد	٤,٦٥٤,٣٣٩	٤,٦٥٤,٣٣٩	١٠٠	خدمات تأجير	٣,١٤١	٣,١٠٣
شركة راما للاستثمار والادخار	٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٢,٧٠٩	٢,٤٨٠
شركة الضمان للتأجير التمويلي***	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٥٠١	٤٩٠
شركة الضمان لخدمات النقل الفندقية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	خدمات سياحية	١١٢	١٠٠
شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٧٥	٨٤
شركة الضمان لاستثمارات الطاقة**	-	-	-	استثمارات الطاقة	-	٦٥,٧٣٢
					١٦٢,٥١١	١٣٨,٩٩٥
					٣١٦,٠١٨	٣١١,٩١٦

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

** قرر مجلس إدارة شركة الضمان لاستثمارات الطاقة بموجب اجتماعه رقم ٢٠١٩/٢ المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠١٩ الموافقة على تصفية الشركة اختيارياً. قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على تصفية الشركة وبالتالي تم نقل كافة موجودات الشركة (التي تتضمن معظمها أسهم شركة كهرباء المملكة والحسابات الجارية) إلى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لتصبح شركة كهرباء المملكة شركة تابعة بشكل مباشر لصندوق الاستثمار.

*** وافقت الهيئة العامة لشركة الضمان للتأجير التمويلي في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٢٠ آذار ٢٠١٨ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٤٠٠ ألف دينار ليصبح ٥٠٠ ألف دينار عن طريق التسديد النقدي. وافقت وزارة الصناعة والتجارة على زيادة رأس المال بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٩ لتتصبح مساهمة الصندوق في شركة الضمان للتأجير التمويلي هي ٥٠٠ ألف دينار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الشركة	عدد أسهم رأس المال	عدد الأسهم/الحصص المملوكة للصندوق	نسبة المساهمة %	النشاط	٢٠١٩	٢٠١٨
متداولة في بورصة عمان*:						
شركة الاتصالات الأردنية	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,١٥٠,٠٠٠	٢٨,٩	اتصالات	٧٧,٩٧٦	٧٥,٢٦٩
شركة مصفاة البترول الأردنية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,١٤٠,٦٢٤	٢٠,١	صناعات بتروكيماوية	٦٥,٠٥٤	٤٥,٧١٩
البنك الأردني الكويتي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١	خدمات مصرفية ومالية	٥٢,٨١٥	٦١,٠٢١
شركة الكهرباء الأردنية	٨٦,٠٨٠,١٥٤	١٨,٤٧٦,٧٨٤	٢١,٥	طاقة	٢٢,٥٤٢	٢١,٩٨٧
شركة مصانع الأجواخ الأردنية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	صناعة نسيجية	٤,٢٢٣	٨,١٨٢
شركة مصانع الإسمنت الأردنية	٦٠,٤٤٤,٤٦٠	١٣,١٩٧,٢٢٦	٢١,٨	صناعات إنشائية	٦,٩٠٠	٩,٠٠٠
					٢٢٩,٥١٠	٢٢١,١٧٨
غير متداولة*:						
شركة السلام للتنمية والاستثمار الصناعي**	١,٤٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٥٠	استثمار	-	-
شركة منية للمنتجات المتخصصة**	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٦	استثمار	-	-
شركة تطوير جنوب البحر الميت	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	٣٠	استثمار	٥,٥٩١	٧,٤١٢
					٥,٥٩١	٧,٤١٢
					٢٣٥,١٠١	٢٢٨,٥٩٠

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

** تم قيد قيمة هذه الاستثمارات بدينار واحد وهي تحت التصفية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	معدلات الفائدة السنوية %
أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة		
٥,٢٩٠,٤٤١	٦,٠١٣,٠٠٩	٧,٩٩ – ٣,١٨
٧٣,٢٠٢	٤٠,٦٢٠	٦,٤٨ – ٣,٩٧
٥,٣٦٣,٦٤٣	٦,٠٥٣,٦٢٩	
ب- سندات واسناد قرض وأوراق مالية أخرى		
١٣١,٩٢٩	١٥١,٧٧٥	١٠,٩٢ – ٣,٦
(١٣,٥٠٥)	(١٥,٨٢٦)	
١١٨,٤٢٤	١٣٥,٩٤٩	
٥,٤٨٢,٠٦٧	٦,١٨٩,٥٧٨	

تتراوح استحقاقات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر واحد إلى ١٥ سنة.

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢١٩,٥٩٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٣٤٦,٦٤٣ ألف دينار).

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

٢٠١٨	٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٩,٣٩٥	١٣,٥٠٥	-	-	١٣,٥٠٥
٤,١١٠	٢,٣٢١	-	-	٢,٣٢١
١٣,٥٠٥	١٥,٨٢٦	-	-	١٥,٨٢٦

الرصيد كما في أول كانون الثاني

مخصص السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٢) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٨٢,٠٤٨	٦٣٧,٧٥٥	أراضي استثمارية
١٤,٣٠٥	٢٠,٢٣٧	مباني استثمارية
٥٩٦,٣٥٣	٦٥٧,٩٩٢	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٧٩,١١٨	٥٩٦,٣٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٦,٧٨٧	٥٧,٤٩٠	شراء استثمارات عقارية
(٦٨)	-	المحول إلى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(٨٥٤)	-	المحول إلى ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)
-	١,٠٩٨	المحول من استثمارات في عمليات مشتركة*
-	١٣,١٦٣	أراضي مستردة - قضايا (إيضاح ٢١)**
٦٩٩	(٧,٥٣٩)	(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٢١)
٦٧١	(٢,٥٧٣)	المحول (إلى) من مشاريع تحت التنفيذ***
٥٩٦,٣٥٣	٦٥٧,٩٩٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل قطع أراضي من محفظة الاستثمارات في عمليات مشتركة إلى استثمارات عقارية بعد أن تم فرزها ونقل ملكيتها للصندوق بموجب سندات تسجيل أصولية. قام الصندوق بإعادة تقييم هذه الأراضي من قبل مقدرين عقاريين وتسجيلها بالقيمة العادلة.

** تم خلال العام ٢٠١٩ تسوية قضايا لصالح الصندوق وتتمثل في إعادة ملكية عقارات للصندوق كان قد خسرها في السنوات السابقة.

*** تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل أراضي من المحفظة العقارية إلى مشاريع تحت التنفيذ لغايات استخدامها لإنشاء محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) استثمارات في عمليات مشتركة

تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٠٣٥	٢٧	مشروع الزيتونة (١) *
٩٩٧	١,٠٢٣	مشروع الزيتونة (٢) **
٢,٠٣٢	١,٠٥٠	

* تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل معظم أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية بعد إن تم فرزها ونقل ملكيتها للصندوق.
** من المتوقع إن يتم خلال العام ٢٠٢٠ تحويل أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية.

(١٤) استثمارات في فنادق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٤,٩٣٣	٩٥,٤٨٨	منتجع كراون بلازا - البحر الميت
٥٥,٧٣٧	٥٦,٢١١	منتجع الانتركونتيننتال - العقبة
٤٥,١٥٣	٤٥,١٥٣	منتجع هوليدي إن - البحر الميت
٣١,٨٣٨	٣٢,١٨٩	فندق كراون بلازا - عمان
١٣,٩٠١	١٣,٩١٩	منتجع كراون بلازا - البتراء
٩,٧٣٧	٩,٧٦٠	فندق عمان الشام بالاس - عمان
٢٥١,٢٩٩	٢٥٢,٧٢٠	

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٥) ممتلكات ومعدات

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	برامج الحاسب الآلي	المجموع
٢٠١٩ -						
الكلفة:						
٣,٠١٩	٣,١٥٠	١٨٤	١٥٣	٣٠٠	٤٦١	٧,٢٦٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني						
-	-	٢٠	٢١	٥٦	٦٤	١٦١
إضافات						
-	-	(٢٠)	(١)	(٢٠)	-	(٤١)
استبعادات						
٣,٠١٩	٣,١٥٠	١٨٤	١٧٣	٣٣٦	٥٢٥	٧,٣٨٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول						
الاستهلاك المتراكم:						
-	٤٥٨	١٢٣	١٤٣	٢٧٨	٣٩٦	١,٣٩٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني						
-	١٤٨	١٩	٢	١٥	٣١	٢١٥
استهلاك السنة						
-	-	(١٨)	(١)	(١٩)	-	(٣٨)
استبعادات						
-	٦٠٦	١٢٤	١٤٤	٢٧٤	٤٢٧	١,٥٧٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول						
صافي القيمة الدفترية						
٣,٠١٩	٢,٥٤٤	٦٠	٢٩	٦٢	٩٨	٥,٨١٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						

- بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧٨٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	برامج الحاسب الآلي	المجموع
-	٤٢٠	١٦٩	١٥٣	٢٩٢	٤٣٣	١,٤٦٧
-	-	١٥	-	٨	٥٥	٧٨
-	-	-	-	-	(٢٧)	(٢٧)
٢,٨٢٤	٢,٠٧١	-	-	-	-	٤,٨٩٥
١٩٥	٦٥٩	-	-	-	-	٨٥٤
٣,٠١٩	٣,١٥٠	١٨٤	١٥٣	٣٠٠	٤٦١	٧,٢٦٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني						
إضافات						
استيعادات						
المحول من مشاريع قيد التنفيذ*						
المحول من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)**						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول						
الاستهلاك المتراكم:						
-	٤٢٠	١٠٠	١٤٢	٢٥٨	٤٠٩	١,٣٢٩
-	٣٨	٢٣	١	٢٠	١٤	٩٦
-	-	-	-	-	(٢٧)	(٢٧)
-	٤٥٨	١٢٣	١٤٣	٢٧٨	٣٩٦	١,٣٩٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول						
صافي القيمة الدفترية						
٣,٠١٩	٢,٦٩٢	٦١	١٠	٢٢	٦٥	٥,٨٦٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						

* تم خلال العام ٢٠١٨ رسملة مبنى الصندوق الإداري الجديد في منطقة الشمساني بكلفة اجمالية ٤,٨٩٥ ألف دينار.

** تم خلال العام ٢٠١٨ تحويل المبنى الاستثماري الذي كانت تشغله الشركة الوطنية للتنمية السياحية (شركة تابعة) إلى ممتلكات ومعدات نتيجة تغير غايات استخدامه إلى مستودعات للصندوق.

- بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧٠١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٩,٨٠٧	١٣٨,٠٤١	فوائد مستحقة القبض*
٣٥,٥٧٨	٤٥,٣٧٧	مشاريع قيد التنفيذ**
٢,٦١٢	٤,٦٧١	ذمم وغرامات مستأجرين
٢,٩٤٥	٢,٨٠٥	أمانات صندوق الإسكان
١,٣٠٥	١,٥٤٦	دفعات مقدمة لشراء أراضي
٧٩٨	٨٥٥	أخرى
١٤٣,٠٤٥	١٩٣,٢٩٥	
(٢,٦٧٧)	(٣,٢٩٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة***
١٤٠,٣٦٨	١٨٩,٩٩٧	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢,٦٨٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٤,٧٤٤ ألف دينار).

** يتضمن هذا البند مبلغ ٣٠,١٦٧ ألف دينار تمثل قيمة أرض مشروع الشاطئ السياحي. تعتقد إدارة الصندوق بأن القيمة الدفترية المسجلة أقل من القيمة العادلة للأرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٢٨٣	٢,٦٧٧	-	-	٢,٦٧٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٣٩٤	٦٢١	-	-	٦٢١	مخصص السنة
٢,٦٧٧	٣,٢٩٨	-	-	٣,٢٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الرصيد كما في أول كانون الثاني
مخصص السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٧) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,١٧٤	١,٩٩٠	إيرادات مؤجلة
٣٢٥	٧٠٥	ذمم دائنة
-	١١١	ذمم وسطاء
١,٥٠١	١,٥٢٢	أخرى
٣,٠٠٠	٤,٣٢٨	

(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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٩٣,٠٢٩	٣٥١,٩٠١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٤,٠٠٣	(١١٣,٩٧١)	صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة (إلى) من المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل
١٤,٨٦٩	١٨,٦٨١	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار للسنة
٣٥١,٩٠١	٢٥٦,٦١١	كما في ٣١ كانون الأول

(١٩) فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٨٣,٠١٥	٣٤٠,٧١٥	فوائد سندات وأسناد قرض*
٥٨,٩٠١	٧٩,٩٩٤	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية*
١٢,٤١٤	١٦,٦٨١	فوائد قروض وديون ممنوحة
٣٥٤,٣٣٠	٤٣٧,٣٩٠	

* تتضمن هذه البنود مبلغ ١٨,٨٧٩ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠١٨: ١٤,٨٩٢ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٦	٦٧	أرباح متحققة
(١٣,٤٠٥)	(٢,٠٧١)	خسائر تقييم غير متحققة
(١٧)	(٤)	عمولات شراء وبيع
(١٣,٣٩٦)	(٢,٠٠٨)	

(٢١) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٧٩١	٣,١٥١	الإيرادات:
-	١٣,١٦٣	إيرادات تأجير عقارات
		أراضي مستردة- قضايا (إيضاح ١٢)
(٣٤٣)	(٤٧٨)	المصاريف:
		أتعاب الإدارة والتأمين ورسوم ومصاريف أخرى
٦٩٩	(٧,٥٣٩)	التغير في القيمة العادلة:
٢,١٤٧	٨,٢٩٧	(خسائر) أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٢)

(٢٢) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٤,٢١٩	٧٢,٧٦٢	توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٧٤٠	١٧,٦٠٦	توزيعات أرباح من شركات حليفة
١٣,٣٣٤	١٧,١١٨	توزيعات أرباح من شركات تابعة
٦,٦٨٠	٧,٢١٠	توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٠,٩٧٣	١١٤,٦٩٦	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٣) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٨٩٣	١,٩٦٣	رواتب وأجور
٤٥٤	٤٨٩	حوافز ومكافآت
٢٦٥	٢٨١	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٩٦	٢١٥	استهلاكات (إيضاح ١٥)
١٥٣	١٣٨	أتعاب مهنية واستشارات قانونية وفنية
٢٠	٩٠	تأمين
٨٩	٨٩	كهرباء ومياه وتدفئة
٨٢	٨٩	مكافأة أعضاء مجلس الإستثمار
٥١	٥٧	تنقلات
٥١	٤٥	اشتراكات
٤٣	٤٣	نظافة
٢٨	٣٢	قرطاسية
١٣٣	٢٩	صيانة ودعم برمجيات
٣٠	٢٩	مكافآت لجان المجلس
٢٥	٢٤	تدريب ودورات
١٤	١٨	بريد واتصالات وإنترنت
١٤	١٦	المساهمة في صندوق الإيداع
٩	١٦	إعلانات وعلاقات عامة
١٣	١٠	صيانة عامة
٣	٤	مصاريف بنكية
-	٤	مياومات وسفر خارجي
١١٣	٨٠	أخرى
٣,٥٧٩	٣,٧٦١	

(٢٤) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٨٢	٢٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب (إيضاح ٤)
٤٦١,٥٨٤	١٦١,٧٦٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل (إيضاح ٥)
٤٦٢,٠٦٦	١٦٢,٠٣٦	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركات الحليفة والتابعة، المساهمين الرئيسيين، 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:

٢٠١٨	٢٠١٩				بنود قائمة المركز المالي المنفصلة
	المجموع	شركات حليفة	شركات تابعة	المؤسسة الأم	
					الموجودات والمطلوبات:
					أرصدة وإيداعات لدى البنوك -
٢	٢	٢	-	-	البنك الاردني الكويتي (حسابات جارية)
٥١,٨٣٤	٥٠,٦٦٣	٥٠,٦٦٣	-	-	البنك الأردني الكويتي (ودائع)
					مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -
١٠,١٨٩	١٠,١٩٢	-	١٠,١٩٢	-	الشركة الوطنية للتنمية السياحية*
-	١	-	١	-	شركة الضمان للتأجير التمويلي
٢٩,٧١٥	٢٩,٥٩٤	-	٢٩,٥٩٤	-	شركة الضمان الاردنية للأعمال الدولية
٣٩,٩٠٤	٣٩,٧٨٧	-	٣٩,٧٨٧	-	
(٨,٢٦٤)	(٨,٢٢٧)	-	(٨,٢٢٧)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٣١,٦٤٠	٣١,٥٦٠	-	٣١,٥٦٠	-	
					قروض -
٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	-	٧٠,٠٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥١,٠٦٠	٥١,٠٦٠	-	٥١,٠٦٠	-	شركة الضمان للاستثمارات الدولية
٣٥,١٦٤	٣٣,٢١٠	-	٣٣,٢١٠	-	شركة كهرباء المملكة
٥٦,١٣٧	١١٤,٥٦٢	-	١١٤,٥٦٢	-	شركة الضمان للتأجير التمويلي

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨	٢٠١٩					بنود قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة
	المجموع	أخرى	شركات حليفة	شركات تابعة	المؤسسة الأم	
٢	٥	-	٥	-	-	الفوائد -
٢,٢٤٩	٣,٣٨٦	-	٣,٣٨٦	-	-	الحساب الجاري لدى البنك الأردني الكويتي
٢,٦١٢	٢,٧٤٣	-	-	٢,٧٤٣	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
٢,٥٢٠	٥,٨٠٩	-	-	٥,٨٠٩	-	قرض شركة كهرباء المملكة
٥١٨	٤,١٤٠	-	-	٤,١٤٠	-	قرض شركة الضمان للتأجير التمويلي
١,٧٥٣	٢,٢٠٤	-	-	-	٢,٢٠٤	قرض شركة الضمان للاستثمارات الدولية
						قرض المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢٤٥	١٢٣	-	-	١٢٣	-	أرباح أسهم نقدية مقبوضة -
١٠,١٦٩	١٢,٧١١	-	-	١٢,٧١١	-	شركة الضمان للإستثمار
٨٤	-	-	-	-	-	شركة الأسواق الحرة الأردنية
٢,٨٣٥	-	-	-	-	-	شركة راما للاستثمار والادخار
-	٤,٢٠٠	-	٤,٢٠٠	-	-	شركة الضمان لاستثمارات الطاقة
٨٩٧	١,٤٧٨	-	١,٤٧٨	-	-	شركة كهرباء المملكة
٤,٠٢٨	٥,٠٣٥	-	٥,٠٣٥	-	-	شركة الكهرباء الأردنية
٦٧٥	٦٧٥	-	٦٧٥	-	-	شركة مصفاة البترول الأردنية
٦,٩٣١	٦,٢٠٩	-	٦,٢٠٩	-	-	شركة مصانع الأجواخ الأردنية
٤,٢٠٨	٤,٢٠٨	-	٤,٢٠٨	-	-	شركة الإتصالات الأردنية
٨٤٠	٧٩٠	٧٩٠	-	-	-	البنك الأردني الكويتي
١١٢	١١٧	١١٧	-	-	-	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
						مكافأة مجلس الإستثمار
٣٦	٣٧	-	-	٣٧	-	إيرادات تأجير عقارات -
						الشركة الوطنية للتنمية السياحية

* 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.

- قام الصندوق خلال العام ٢٠١٩ بشراء مبنى عقاري بقيمة ٨,٥ مليون دينار من البنك الأردني الكويتي (شركة حليفة).

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

٢٠١٨	٢٠١٩				الرصيد كما في أول كانون الثاني المسترد من المخصص خلال السنة الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٠٩٠	٨,٢٦٤	-	-	٨,٢٦٤	
(٨٢٦)	(٣٧)	-	-	(٣٧)	
٨,٢٦٤	٨,٢٢٧	-	-	٨,٢٢٧	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٦) ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٤٢	٤٦٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٣٧	٦٣٧	مصرف ضريبة الدخل
(٣١١)	(٣٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٦٨	٧٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. وبرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٧٦٩ ألف دينار كافي ولا داعي لقيد مبالغ إضافية، علماً بأن معظم نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٧ و ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الصندوق لتاريخه.

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

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٦٢,٨١٢	٣٥٤,٠٢٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٦,١٨٧	(١٦٤,١٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٠٧٠	٥,٤٤٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في شركات تابعة
(٧٩,١٤٣)	٦,٥١٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في شركات حليفة
١٠٢	(٣)	(أرباح) خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٤,٠٢٨	٢٠١,٨٣٤	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 الآخر 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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.

٢٠١٩ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢٤,٧١١	-	-	١٢٤,٧١١
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	١,٢١٥,٤٨٩	-	٥٩,٠١٣	١,٢٧٤,٥٠٢
استثمارات في شركات تابعة	١٥٣,٥٠٧	-	١٦٢,٥١١	٣١٦,٠١٨
استثمارات في شركات حليفة	٢٢٩,٥١٠	-	٥,٥٩١	٢٣٥,١٠١
	١,٧٢٣,٢١٧	-	٢٢٧,١١٥	١,٩٥٠,٣٣٢

٢٠١٨ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢٦,٣٦١	-	-	١٢٦,٣٦١
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	١,٣٢٥,٩١١	-	٦٠,٥٩٠	١,٣٨٦,٥٠١
استثمارات في شركات تابعة	١٧٢,٩٢١	-	١٣٨,٩٩٥	٣١١,٩١٦
استثمارات في شركات حليفة	٢٢١,١٧٨	-	٧,٤١٢	٢٢٨,٥٩٠
	١,٨٤٦,٣٧١	-	٢٠٦,٩٩٧	٢,٠٥٣,٣٦٨

(٢٩) إدارة المخاطر

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

وتمثل عملية إدارة المخاطر عملية مستمرة حيث يقوم الصندوق بمراقبة المخاطر ومعالجة الانحرافات عن الحدود المسموح بها ومعالجتها.

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

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

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 الائتماني للبنك بالإضافة إلى قيام الصندوق بتحديد سقف لحجم التعامل مع الوسطاء الماليين بناءً على منهجية محددة.

المخاطر التشغيلية

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

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

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة التقلبات في أسعار الأدوات الاستثمارية، وأبرزها مخاطر التقلب في أسعار الأسهم 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 استراتيجية 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، والتنويع الجغرافي بالتوجه إلى استثمارات وأسواق أقل ارتباطاً.

مخاطر أسعار الفائدة

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

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 لتناسب 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 بسرعة الفائدة	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
٢٠١٩ -	%	
دينار أردني	١	٧٥,٣٤٠
دولار أمريكي	١	٣,٧٣٥
٢٠١٨ -		
دينار أردني	١	٦٨,٦٦٩
دولار أمريكي	١	٢,٤٢٩

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠١٩ -	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	اكتر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦
أرصدة لدى البنوك								
٢٣٧,٤٨١	٣٨٩,٠٦٢	٥٠١,١٧٨	٢٥٩,٠٣٨	-	-	-	-	١,٣٨٦,٧٥٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية								
-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٧١١	١٢٤,٧١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر								
٤,٠١٧	١٤,٤٧٤	١,٥٠٠	١٦,٥٢٥	٨٩,٣١٢	٢٠٥,٠٤٧	-	-	٣٣٠,٨٧٥
قرض وديون ممنوحة								
-	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٤,٥٠٢	١,٢٧٤,٥٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	-	-	-	-	٣١٦,٠١٨	٣١٦,٠١٨
استثمارات في شركات تابعة								
-	-	-	-	-	-	-	٢٣٥,١٠١	٢٣٥,١٠١
استثمارات في شركات حليفة								
٢٥,٠٠٠	٤٠,٢٠٠	٢٢,٠٠٠	٣٨٦,٥٠٠	١,٠٨٠,٠٩٢	٤,٦٣٥,٧٨٦	-	-	٦,١٨٩,٥٧٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة								
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٥٦٠	٣١,٥٦٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة								
-	-	-	-	-	-	-	٦٥٧,٩٩٢	٦٥٧,٩٩٢
استثمارات عقارية								
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٠	١,٠٥٠
استثمارات في عمليات مشتركة								
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٢,٧٢٠	٢٥٢,٧٢٠
استثمارات في فنادق								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٨١٢	٥,٨١٢
ممتلكات ومعدات								
-	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٩٩٧	١٨٩,٩٩٧
موجودات أخرى								
٢٦٦,٧٧٤	٤٤٣,٧٣٦	٥٢٤,٦٧٨	٦٦٢,٠٦٣	١,١٦٩,٤٠٤	٤,٨٤٠,٨٣٣	٣,٠٨٩,٤٦٣	١٠,٩٩٦,٩٥١	١٠,٩٩٦,٩٥١
مجموع الموجودات								

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٣٦,٠٤٧	٦,٣٣٦,٠٤٧
حساب جاري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٦١١	٢٥٦,٦١١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
-	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٨٣٤	٢٠١,٨٣٤
صندوق التعطل عن العمل								
-	-	-	-	-	-	-	٤,١٩٧,٣٦٢	٤,١٩٧,٣٦٢
احتياطي القيمة العادلة								
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٩١,٨٥٤	١٠,٩٩١,٨٥٤
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم								
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
المطلوبات -								
-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٢٨	٤,٣٢٨
مطلوبات أخرى								
-	-	-	-	-	-	-	٧٦٩	٧٦٩
مخصص ضريبة الدخل								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٩٧	٥,٠٩٧
مجموع المطلوبات								
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٩٦,٩٥١	١٠,٩٩٦,٩٥١
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات								
٢٦٦,٧٧٤	٤٤٣,٧٣٦	٥٢٤,٦٧٨	٦٦٢,٠٦٣	١,١٦٩,٤٠٤	٤,٨٤٠,٨٣٣	(٧,٩٠٧,٤٨٨)	-	-
فرق الحساسية								
٢٦٦,٧٧٤	٧١٠,٥١٠	١,٢٣٥,١٨٨	١,٨٩٧,٢٥١	٣,٠٦٦,٦٥٥	٧,٩٠٧,٤٨٨	-	-	-
فرق الحساسية المتراكم								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠١٨-	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								
٤٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٢
أرصدة لدى البنوك	٥٦٥,٨٨٤	١٩٤,٣٨٠	٤٩٢,٩٣٣	١٢١,٢٤٤	-	-	-	١,٣٧٤,٤٤١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٣٦١	١٢٦,٣٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٠١٢	١,٩٣٩	١,٤٩٤	١٠,٩٤٠	٣٦,٨٣١	١٩٧,٥٨٧	-	٢٥٢,٨٠٣
قروض وديون ممنوحة	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٦,٥٠١	١,٣٨٦,٥٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٣١١,٩١٦	٣١١,٩١٦
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٥٩٠	٢٢٨,٥٩٠
استثمارات في شركات حليفة	٧٦,٩٢٩	١٠٣,٨٥٠	٤٤٩,٨٣١	٤٠٠,١٤٤	١,٦٤٠,٢٥٧	٢,٨١١,٠٥٦	-	٥,٤٨٢,٠٦٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	٣١,٦٤٠	٣١,٦٤٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٥٩٦,٣٥٣	٥٩٦,٣٥٣
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٢	٢,٠٣٢
استثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٢٩٩	٢٥١,٢٩٩
استثمارات في فنادق	-	-	-	-	-	-	٥,٨٦٩	٥,٨٦٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٣٦٨	١٤٠,٣٦٨
موجودات أخرى	٦٤٧,٣٠٧	٣٠٠,١٦٩	٩٤٤,٢٥٨	٥٣٢,٣٢٨	١,٦٧٧,٠٨٨	٣,٠٠٨,٦٤٣	٣,٠٨٠,٩٢٩	١٠,١٩٠,٧٢٢
مجموع الموجودات								

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٢١,٤٦٢	٥,٨٢١,٤٦٢
حساب جاري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٩٠١	٣٥١,٩٠١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -	-	-	-	-	-	-	٣٥٤,٠٢٨	٣٥٤,٠٢٨
صندوق التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٨٦٣	٣,٦٥٩,٨٦٣
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	١٠,١٨٧,٢٥٤	١٠,١٨٧,٢٥٤
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
المطلوبات -								
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٤٦٨	٤٦٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣,٤٦٨	٣,٤٦٨
مجموع المطلوبات								
-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٩٠,٧٢٢	١٠,١٩٠,٧٢٢
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات	٦٤٧,٣٠٧	٣٠٠,١٦٩	٩٤٤,٢٥٨	٥٣٢,٣٢٨	١,٦٧٧,٠٨٨	٣,٠٠٨,٦٤٣	(٧,١٠٩,٧٩٣)	-
فرق الحسابية	٦٤٧,٣٠٧	٩٤٧,٤٧٦	١,٨٩١,٧٣٤	٢,٤٢٤,٠٦٢	٤,١٠١,١٥٠	٧,١٠٩,٧٩٣	-	-
فرق الحسابية المتراكم								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 ومناطق جغرافية. 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 زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر %	
			- ٢٠١٩ المؤشر
٨٥,٧٥٢	٥,٨٢٧	٥	بورصة عمان
٤٠٩	٤٠٩	٥	بورصة فلسطين
٨٦,١٦١	٦,٢٣٦		
			- ٢٠١٨ المؤشر
٩١,٨٨٦	٥,٨٨٥	٥	بورصة عمان
٤٣٣	٤٣٣	٥	بورصة فلسطين
٩٢,٣١٩	٦,٣١٨		

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 أنه لا يوجد لدى الصندوق أية التزامات بعملات أجنبية لئتم 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 ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

٢٠١٩ -	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من شهر حتى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦
أرصدة لدى البنوك								
٢٣٧,٤٨١	٣٨٩,٠٦٢	٥٠١,١٧٨	٢٥٩,٠٣٨	-	-	-	-	١,٣٨٦,٧٥٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية								
-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٧١١	١٢٤,٧١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر								
٤,٠١٧	١٤,٤٧٤	١,٥٠٠	١٦,٥٢٥	٨٩,٣١٢	٢٠٥,٠٤٧	-	-	٣٣٠,٨٧٥
قروض وديون ممنوحة								
-	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٤,٥٠٢	١,٢٧٤,٥٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	-	-	-	-	٣١٦,٠١٨	٣١٦,٠١٨
استثمارات في شركات تابعة							٢٣٥,١٠١	٢٣٥,١٠١
-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات حليفة							-	-
٢٥,٠٠٠	٤٠,٢٠٠	٢٢,٠٠٠	٣٨٦,٥٠٠	١,٠٨٠,٠٩٢	٤,٦٣٥,٧٨٦	-	-	٦,١٨٩,٥٧٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة								
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٥٦٠	٣١,٥٦٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة							٦٥٧,٩٩٢	٦٥٧,٩٩٢
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٠	١,٠٥٠
استثمارات عقارية							٢٥٢,٧٢٠	٢٥٢,٧٢٠
-	-	-	-	-	-	-	٥,٨١٢	٥,٨١٢
استثمارات في عمليات مشتركة							١٨٩,٩٩٧	١٨٩,٩٩٧
استثمارات في فنادق							-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات							-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى							-	-
٢٦٦,٧٧٤	٤٤٣,٧٣٦	٥٢٤,٦٧٨	٦٦٢,٠٦٣	١,١٦٩,٤٠٤	٤,٨٤٠,٨٣٣	٣,٠٨٩,٤٦٣	١٠,٩٩٦,٩٥١	١٠,٩٩٦,٩٥١
مجموع الموجودات								

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٣٦,٠٤٧	٦,٣٣٦,٠٤٧
حساب جاري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٦١١	٢٥٦,٦١١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -							٢٠١,٨٣٤	٢٠١,٨٣٤
صندوق التعطل عن العمل							٤,١٩٧,٣٦٢	٤,١٩٧,٣٦٢
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٩١,٨٥٤	١٠,٩٩١,٨٥٤
احتياطي القيمة العادلة							-	-
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم							-	-
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
المطلوبات -								
١١١	-	-	-	-	-	-	٤,٢١٧	٤,٣٢٨
مطلوبات أخرى							-	-
-	-	٧٦٩	-	-	-	-	٧٦٩	٧٦٩
مخصص ضريبة الدخل							٤,٢١٧	٥,٠٩٧
١١١	-	٧٦٩	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات							١٠,٩٩٦,٠٧١	١٠,٩٩٦,٩٥١
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات	١١١	-	٧٦٩	-	-	-	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٨-	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								
٤٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٢
أرصدة لدى البنوك	٥٦٥,٨٨٤	١٩٤,٣٨٠	٤٩٢,٩٣٣	١٢١,٢٤٤	-	-	-	١,٣٧٤,٤٤١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٣٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٠١٢	١,٩٣٩	١,٤٩٤	١٠,٩٤٠	٣٦,٨٣١	١٩٧,٥٨٧	-	٢٥٢,٨٠٣
قروض وديون ممنوحة	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٦,٥٠١	١,٣٨٦,٥٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٣١١,٩١٦	٣١١,٩١٦
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٥٩٠	٢٢٨,٥٩٠
استثمارات في شركات حليفة	٧٦,٩٢٩	١٠٣,٨٥٠	٤٤٩,٨٣١	٤٠٠,١٤٤	١,٦٤٠,٢٥٧	٢,٨١١,٠٥٦	-	٥,٤٨٢,٠٦٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	٣١,٦٤٠	٣١,٦٤٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٥٩٦,٣٥٣	٥٩٦,٣٥٣
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٢	٢,٠٣٢
استثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٢٩٩	٢٥١,٢٩٩
استثمارات في فنادق	-	-	-	-	-	-	٥,٨٦٩	٥,٨٦٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٣٦٨	١٤٠,٣٦٨
موجودات أخرى	٦٤٧,٣٠٧	٣٠٠,١٦٩	٩٤٤,٢٥٨	٥٣٢,٣٢٨	١,٦٧٧,٠٨٨	٣,٠٠٨,٦٤٣	٣,٠٨٠,٩٢٩	١٠,١٩٠,٧٢٢
مجموع الموجودات								

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٢١,٤٦٢	٥,٨٢١,٤٦٢
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٩٠١	٣٥١,٩٠١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -	-	-	-	-	-	-	٣٥٤,٠٢٨	٣٥٤,٠٢٨
صندوق التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٩,٨٦٣	٣,٦٥٩,٨٦٣
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	١٠,١٨٧,٢٥٤	١٠,١٨٧,٢٥٤
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم	-	-	-	-	-	-	١٠,١٨٧,٢٥٤	١٠,١٨٧,٢٥٤
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
المطلوبات -								
٨٠٧	-	-	-	-	٢,١٩٣	-	-	٣,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤٦٨	-	-	٤٦٨
مخصص ضريبة الدخل	٨٠٧	-	-	-	٤٦٨	٢,١٩٣	-	٣,٤٦٨
مجموع المطلوبات								
٨٠٧	-	-	-	-	٤٦٨	٢,١٩٣	-	١٠,١٩٠,٧٢٢
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) التحليل القطاعي

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الاعمال كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩		قطاعات الاعمال
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
-	٨,٩٣٤,٠٨٩	-	٩,٦٢٢,٤٤٣	استثمارات مالية
-	٢٢٨,٥٩٠	-	٢٣٥,١٠١	استثمارات في شركات حليفة
-	٥٩٦,٣٥٣	-	٦٥٧,٩٩٢	استثمارات عقارية
-	٢٥١,٢٩٩	-	٢٥٢,٧٢٠	استثمارات في فنادق
٣,٤٦٨	١٨٠,٣٩١	٥,٠٩٧	٢٢٨,٦٩٥	أخرى
٣,٤٦٨	١٠,١٩٠,٧٢٢	٥,٠٩٧	١٠,٩٩٦,٩٥١	

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

٢٠١٨		٢٠١٩		حسب المناطق الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٣,٤٦٨	١٠,١٨٢,٠٦٤	٥,٠٩٧	١٠,٩٨٨,٧٨٠	داخل المملكة
-	٨,٦٥٨	-	٨,١٧١	الدول العربية (إيضاح ٦)
٣,٤٦٨	١٠,١٩٠,٧٢٢	٥,٠٩٧	١٠,٩٩٦,٩٥١	

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه على قطاعات الاعمال:

٢٠١٨		٢٠١٩		قطاعات الاعمال
المصاريف	الإيرادات	المصاريف	الإيرادات	
-	٤٢٥,١٦٧	-	٥٣٢,٤٧٢	استثمارات مالية
-	١٦,٧٤٠	-	١٧,٦٠٦	استثمارات في شركات حليفة
-	٢,١٤٧	-	٨,٢٩٧	استثمارات عقارية
-	-	-	-	استثمارات في فنادق
٣,٥٧٩	(٦,٥٦٤)	٣,٧٦١	٢,٢٠٠	أخرى
٣,٥٧٩	٤٣٧,٤٩٠	٣,٧٦١	٥٦٠,٥٧٥	

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه الرأسمالية داخل وخارج المملكة:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٣٧,٤٩٠	٥٦٠,٥٧٥	(١٦٤)	١١٤	٤٣٧,٦٥٤	٥٦٠,٤٦١	إجمالي الإيرادات
٧٨	١٦١	-	-	٧٨	١٦١	المصروفات الرأسمالية
٩٦	٢١٥	-	-	٩٦	٢١٥	استهلاكات

(٣١) ارتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الارتباطات والتزامات المحتملة على الصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ فيما يلي:

كفالات بنكية واعتمادات مستنديه بمبلغ ٣٠ ألف دينار بدون تأمينات نقدية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٣٠ ألف دينار).

(٣٢) القضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الصندوق ٣٣٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٣٤٥ ألف دينار)، ويرأي الإدارة والمستشارين القانونيين للصندوق فإنه لن يترتب على الصندوق أية التزامات.

(٣٣) أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية ونتيجة تأثير فيروس كورونا على الاقتصاد العالمي والخلل في الأسواق العالمية. لقد كان لذلك أثر على الموجودات المالية للصندوق بسبب هبوط أسعار الأسهم في البورصات العالمية بما فيها سوق عمان المالي. كما أن الاستثمارات في قطاع الفنادق تأثرت أيضاً بتلك الازمة بسبب الحجر الصحي للمسافرين. ان الإدارة بصدد استكمال تحديد أثر فيروس كورونا على أنشطة الصندوق لاتخاذ الإجراءات المناسبة لذلك.

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

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

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا يتوقع الصندوق أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتصنيف التعديلات توجيهاً لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الصندوق من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للصندوق.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يطبق الصندوق التعديلات مبكراً حيث إن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.