

صندوق استثمار
أموال الضمان الاجتماعي
Social Security Investment Fund



التقرير السنوي لعام 2020





حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي

الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم

فهرس المحتويات

01

نبذة عن صندوق الاستثمار

- 5 كلمة رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي
- 7 كلمة رئيسة صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
- 10 نبذة عامة
- 11 الجوهر الاستراتيجي
- 12 الهيكل التنظيمي

03

التنمية المستدامة

- 30 التنمية المستدامة

02

الحاكمية المؤسسية

- 13 علاقة مجلس الاستثمار مع مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
- 15 مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي واللجان المنبثقة عنه
- 22 الرقابة على أعمال صندوق الاستثمار
- 24 الحاكمية المؤسسية في المؤسسات

04

السياسة الاستثمارية وإدارة المخاطر

- 34 السياسة الاستثمارية
- 36 إدارة المخاطر

03

فريق عمل صندوق الاستثمار

- 26 فريق العمل
- 27 الإدارة التنفيذية

05

الأداء المالي

- 39 ملخص أداء الاقتصاد الوطني خلال عام 2020
- 44 ملخص الأداء المالي لصندوق الاستثمار لعام 2020
- 55 القوائم المالية الموحدة كما في 2020/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
- 140 القوائم المالية المنفصلة كما في 2020/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

كلمة رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي



السادة مُشتركي الضمان الاجتماعي الكرام

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الاستثمار أن أتوجه بالشكر والتقدير لكافة منتسبي ومنتفعي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي على ثقتكم بهذه المؤسسة وذراعها الاستثماري صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، ويسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لأعمال الصندوق لعام 2020، والذي يتضمن عرضاً لأعمال الصندوق وإنجازاته وبياناته المالية المنفصلة والموحدة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31.

لقد كان لجائحة كورونا تأثيرات سلبية كبرى على الاقتصاد الوطني بمختلف قطاعاته، جعلت من العام 2020 عاماً مليئاً بالتحديات التي واجهت أعمال كافة المؤسسات الاقتصادية الوطنية ومنها بطبيعة الحال صندوق الاستثمار، إلا أن المنظومة المؤسسية الرصينة التي يعمل ضمنها الصندوق منذ نشأته عام 2003 أسهمت بصموده في وجه هذه العاصفة ومكنته من مواصلة أدائه لدوره في المحافظة على أموال منتسبي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها.

وعلى الرغم من التبعات القاسية للجائحة التي أضيفت للظروف الاقتصادية والمالية الصعبة التي يمر بها الاقتصاد الوطني منذ سنوات نتيجة للظروف الإقليمية والمحيطية، فقد تمكن الصندوق من تحقيق نمو إجمالي موجوداته عام 2020 مقارنة مع العام السابق بمقدار 170.7 مليون دينار، حيث بلغت موجودات الصندوق نهاية عام 2020 حوالي 11 مليار دينار مقارنة مع 10.9 مليار دينار كما في نهاية عام 2019 وبنسبة نمو بلغت 1.6%.

واستجابة من إدارة الصندوق للمستجدات والتطورات الاقتصادية والمالية التي يعيشها الاقتصاد الوطني، ولمواكبة أفضل الممارسات لصناديق التقاعد العالمية، قام صندوق الاستثمار ضمن مراجعة خطته الاستراتيجية للأعوام 2021-2019 بمراجعة التوزيع الاستراتيجي للموجودات بما يتناسب مع الأولويات التي فرضتها تبعات الجائحة ومعطيات ومؤشرات الاقتصاد الوطني، وبما يتوافق مع الالتزامات المستقبلية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

تحتكم آلية عمل الصندوق وعملية اتخاذ القرار الاستثماري فيه إلى منظومة حوكمة مؤسسية شاملة على مختلف مستويات العمل لضمان سلامة القرار الاستثماري وحصافته، حيث تخضع أعمال الصندوق لرقابة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومجلس الاستثمار ورقابة ديوان المحاسبة ومجلس الأمة والمدقق الخارجي. ويعتبر مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي المسؤول المباشر عن اتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لتنفيذ السياسة الاستثمارية للصندوق والخطّة العامة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي التي يقوم بإقرارها مجلس إدارة المؤسسة.

وختاماً، لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر الجزيل للإدارة التنفيذية للصندوق وكافة العاملين فيه على جهودكم الحثيثة للحفاظ على أموال منتسبي ومتقاعدي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها، كما أشكر جهود وتعاون مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، مؤكدين حرصنا الدائم على بذل كافة الجهود والعمل بكامل الطاقات لتحقيق أفضل النتائج الممكنة من أجل مستقبل مشرف لوطننا الغالي في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مازن الخطيب

رئيس مجلس الاستثمار

كلمة رئيسة صندوق الاستثمار



السادة منتسبي ومنتفعي الضمان الاجتماعي الكرام،

يسعدني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زميلاتي وزملائي العاملين في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لأعمال صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي للعام 2020، والذي يتضمن عرضاً مفصلاً لواقع الصندوق وأعماله وإنجازاته وبياناته المالية المنفصلة والموحدة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31.

مما لا شك فيه أن عام 2020 كان عاماً استثنائياً وصعباً لما فرضته أزمة جائحة كورونا من آثار سلبية على اقتصادات الدول في كل أنحاء العالم، وكانت انعكاسات هذه الأزمة أكثر حدة على اقتصادات البلدان التي تعاني بالأساس من صعوبات مالية واقتصادية وهو ما ينطبق على الأردن لما يواجه الاقتصاد الأردني منذ سنوات من تحديات ناجمة عن ظروف المنطقة وحالة عدم الاستقرار السياسي التي تعيشها دول الجوار. لكن الأردن وبفضل حكمة قيادته واستجابة سياساته السريعة والمتزنة لاحتواء الجائحة والتخفيف من تبعاتها، تمكن من المحافظة على مستوى معقول من الاستقرار الاقتصادي مقارنة مع دول أخرى عديدة.

ووسط هذه التحديات، تمكن صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من مواصلة قيامه بدوره المتمثل في المحافظة على أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها من خلال توظيف وإدارة هذه الأموال بطريقة كفوة لتعظيم عوائد الاستثمار بمستوى مخاطر مقبول لحماية مدخرات الأجيال وضمان مستقبلهم.

ورغم تباطؤ نمو الاقتصاد الوطني خلال السنوات القليلة الماضية وانكماشه في عام 2020، إلا أن موجودات صندوق الاستثمار حققت نمواً مقداره 170.7 مليون دينار ونسبته 1.6% خلال عام 2020 مقارنة بعام 2019، حيث بلغ إجمالي الموجودات نهاية عام 2020 حوالي 11 مليار دينار مقارنة مع 10.9 مليار دينار كما في نهاية عام 2019. كما استطاع صندوق الاستثمار، وبرغم الظروف العاصفة التي شهدتها الاقتصاد الوطني عام 2020، أن يحقق دخلاً صافياً مقداره 508.6 مليون دينار خلال عام 2020 مقارنة مع 556.2 مليون دينار خلال عام 2019.

واستجابة للظروف والمعطيات التي فرضتها الجائحة، ونتيجة للتطورات والتغيرات الاقتصادية والمالية التي شهدتها الاقتصاد الوطني عام 2020، ولتحقيق الاستخدام الأفضل للموارد المالية وتحقيق أعلى عائد ممكن وتقليل المخاطر المرتبطة بذلك، فقد شهدت بعض محافظ الصندوق الاستثمارية تغيرات في تركيزاتها بنسب متفاوتة خلال عام 2020 مقارنة بعام 2019، حيث ارتفعت نسبة محفظة أدوات السوق النقدي إلى إجمالي الموجودات من 12.6% نهاية عام 2019 لتصل إلى 13% نهاية عام 2020، محفظة السندات 55.6% مقابل 58.3%، محفظة القروض 3.6% مقابل 3.1%، المحفظة العقارية 6.5% مقابل 6.1%، بينما انخفضت نسبة محفظة الأسهم إلى إجمالي الموجودات من 18.2% نهاية عام 2019 لتصل إلى 14.1% نهاية عام 2020 وذلك انعكاساً للظروف الاستثنائية التي مر بها سوق عمان المالي.

ولمواكبة التطورات التي شهدتها الاقتصاد الأردني والتغيرات التي نجمت عن الجائحة، ونتيجة للمعطيات المترتبة عن برامج استجابة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لتبعات الجائحة، ولضمان الوفاء بالالتزامات المستقبلية للمؤسسة، قام صندوق الاستثمار في نهاية عام 2020 بمراجعة خطته الاستراتيجية للأعوام 2019-2021، بحيث تنسجم أولويات وتوجهات الصندوق الاستثمارية مع مستجدات الواقع الاقتصادي.

ويستهدف الصندوق تمويل المشاريع التي تساهم في دفع عجلة الاقتصاد الوطني وتحقيق العوائد المطلوبة بالشراكة مع القطاعين العام والخاص وخصوصاً في المحافظات، بالإضافة لتوسيع استثماراته القائمة في قطاعات الطاقة، والسياحة، والمناطق التنموية والتأجير التمويلي، والتعليم، والصحة. ويبحث الصندوق عن شركاء فنيين، ومطورين، ومشغلين، وماليين للمشاركة في تطوير البنية التحتية في المملكة والاستثمار في مشاريع ذات بعد تنموي تحقق جدوى اقتصادية ضمن مستويات مخاطر مقبولة.

وفي سياق تحقيق توجهات صندوق الاستثمار باستهداف المشاريع التنموية في المحافظات، قام الصندوق خلال عام 2020 بتأسيس شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية لتتولى بدورها إنشاء أول مشروع زراعي لها على مساحة 25 ألف دونم في جنوب المملكة لإنتاج الخضراوات والأعلاف الحيوانية، وبالاعتماد على الأيدي العاملة في المجتمع المحلي.

كذلك، قام الصندوق وفي إطار الشراكة مع القطاع الخاص لتطوير البنية التحتية في المملكة بتمويل العديد من المشاريع، مثل مشروع حافلات التردد السريع، مستشفى الطفيلة، مستشفى معان العسكري، وجمرك عمان الجديد/ الماضونة.

وفي الختام، فإنني أتوجه بالشكر الجزيل لزميلاتي وزملائي في صندوق الاستثمار ومجلس الاستثمار ومجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي على جهودهم الحثيثة والعمل الدؤوب والمتواصل لتذليل الصعوبات والتحديات التي شهدتها عام 2020 والحفاظ على ديمومة عمل الصندوق في مختلف الظروف لأجل المحافظة على أموال منتسبي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها والمساهمة في النهضة الاقتصادية الشاملة تحقيقاً لرؤى 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



تأسس 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 الاموال المستثمرة، وتوفير السيولة اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية للمؤسسة العامة لضمان 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.

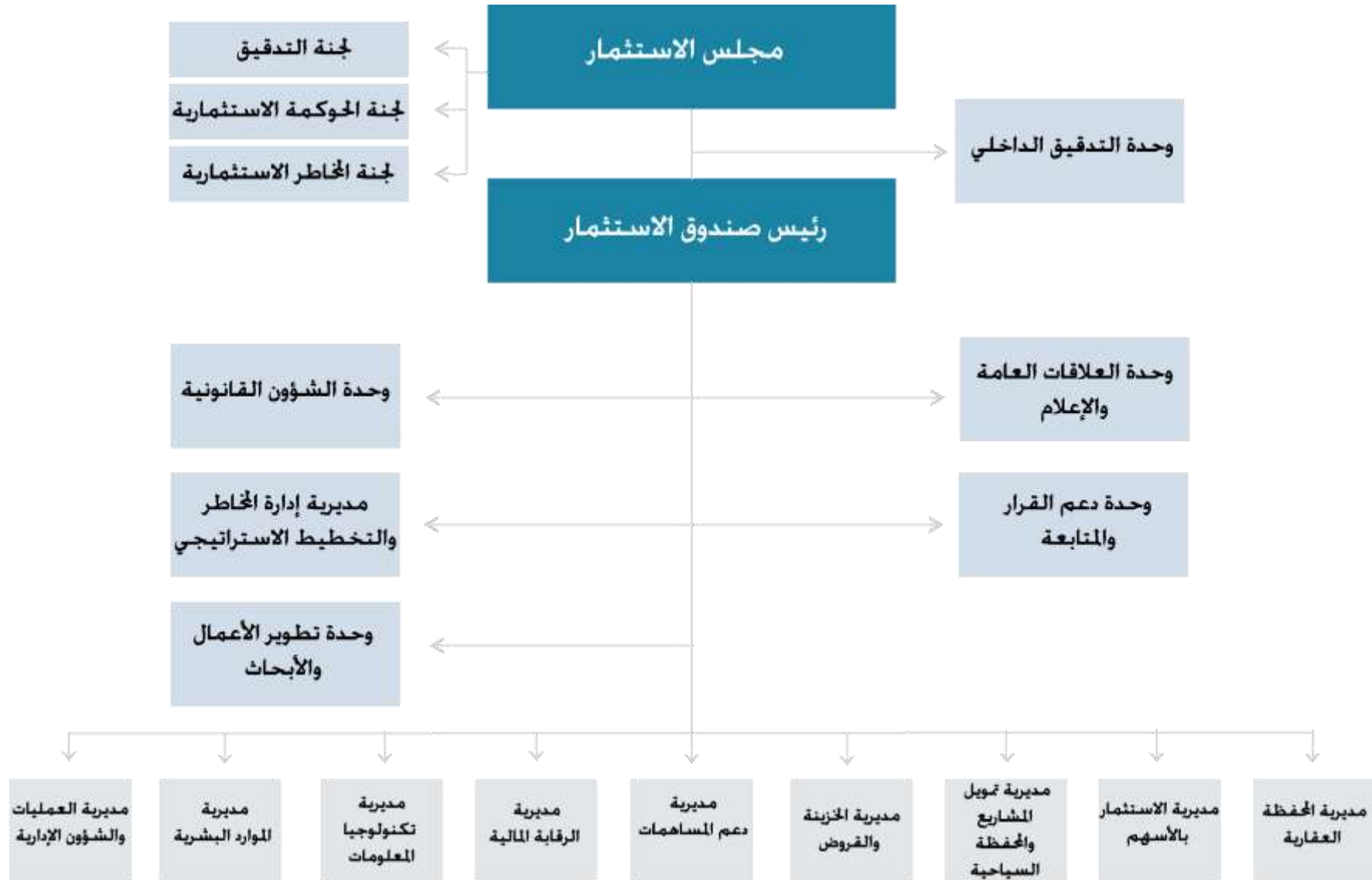
نعمل بمهنية

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

نؤمن بالحوكمة المؤسسية

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

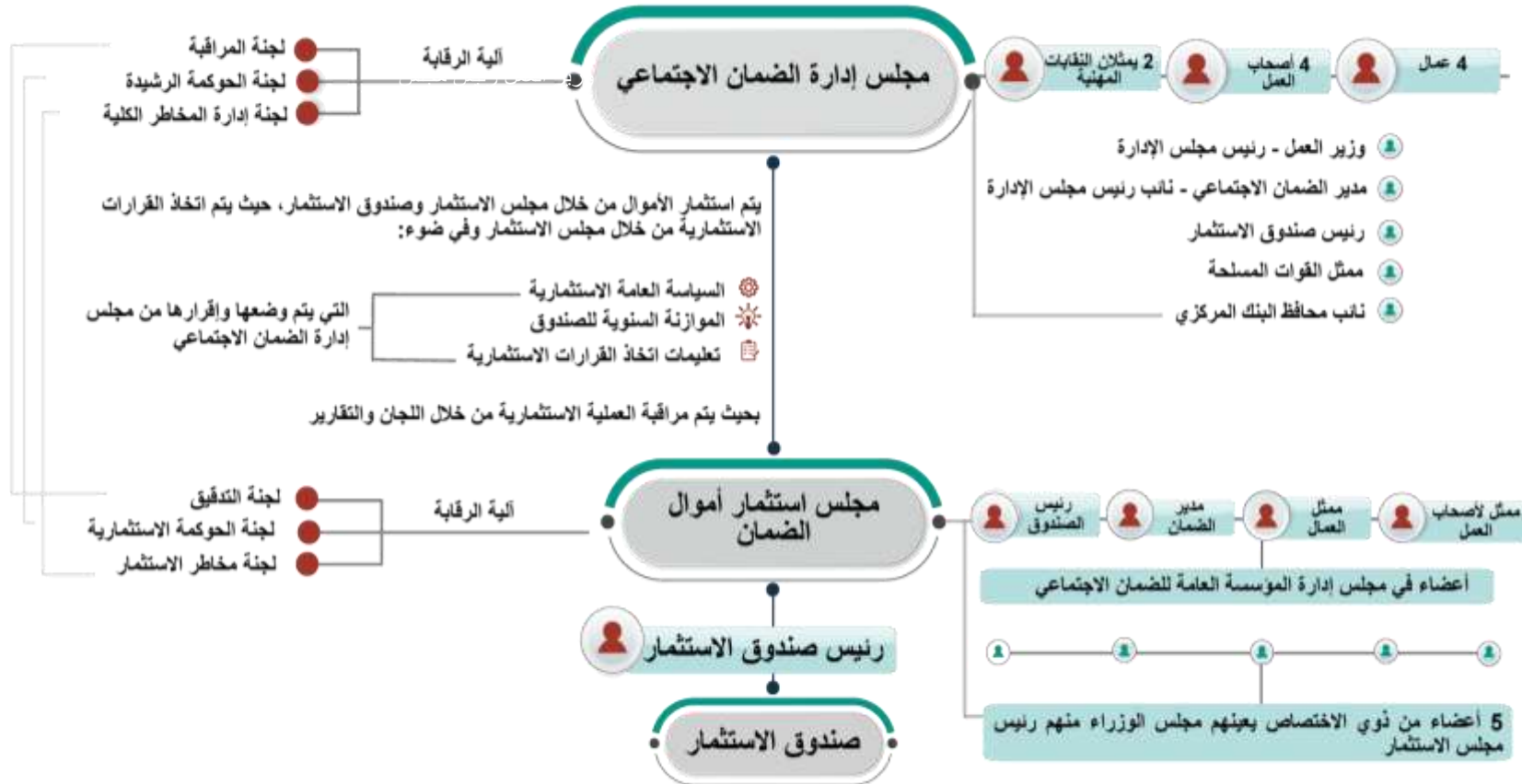
الهيكل التنظيمي



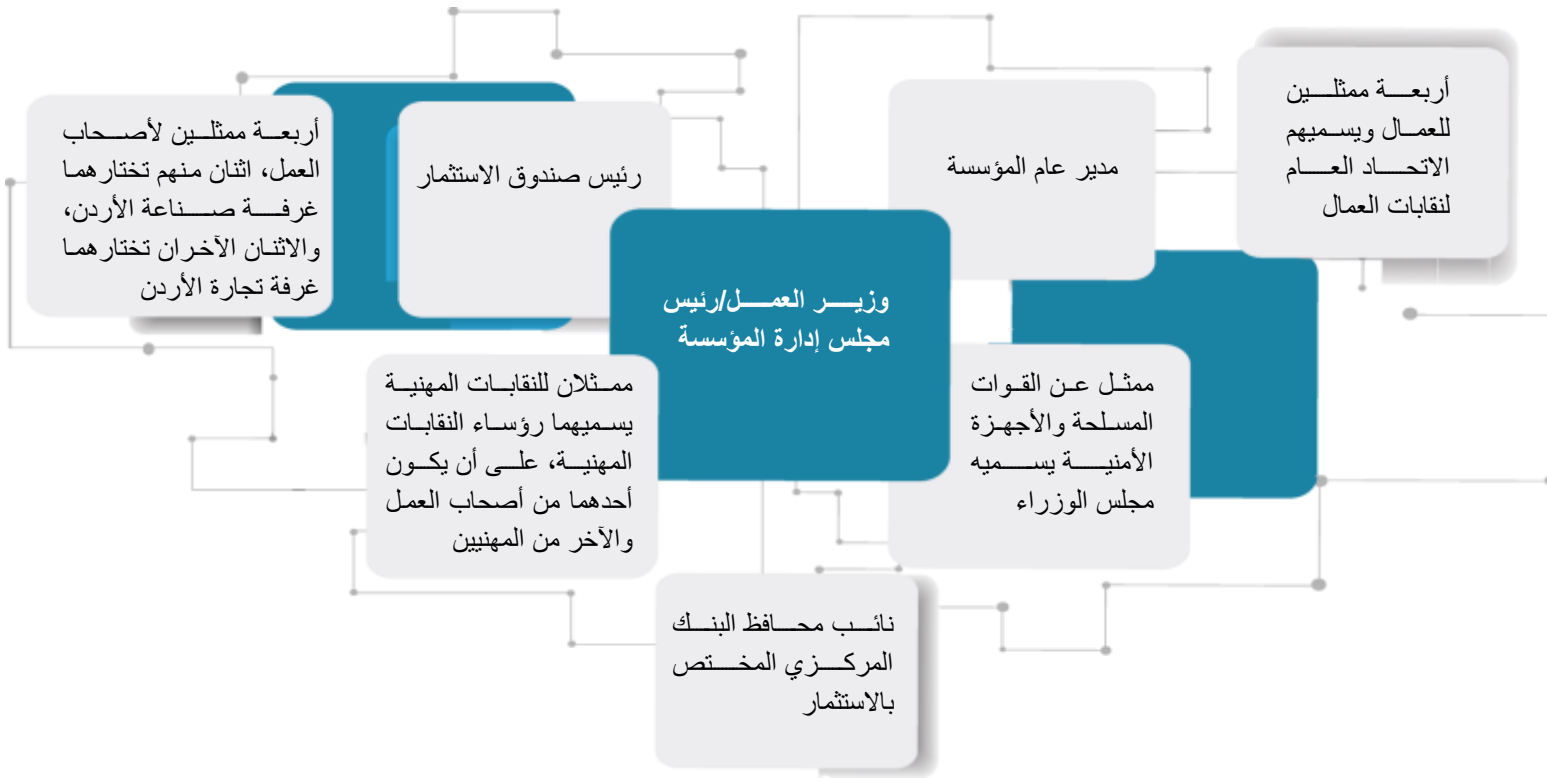


يحكم عمل الصندوق منظومة رقابة متكاملة على أكثر من مستوى بما يضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحاكمية المؤسسية، وضمن التشريعات النازمة لعمل الصندوق والصادرة بموجب احكام قانون الضمان الاجتماعي النافذ ونظام صندوق الاستثمار الصادر بمقتضاه.

• علاقة مجلس الاستثمار مع مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



استناداً إلى أحكام الفقرة (أ) من المادة رقم (9) من قانون الضمان الاجتماعي لسنة 2014، يتكون 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.



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

﴿ أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي: ﴾

رئيس مجلس الاستثمار	سعادة السيد مازن الخطيب
نائب رئيس المجلس	عطوفة السيدة خلود السقاف/ رئيس صندوق الاستثمار
عضو	عطوفة الدكتور حازم الرحاحلة/ مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو	سعادة السيد مازن المعايطة/ ممثل عن العمال
عضو	سعادة السيد محمد الجيطان/ 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



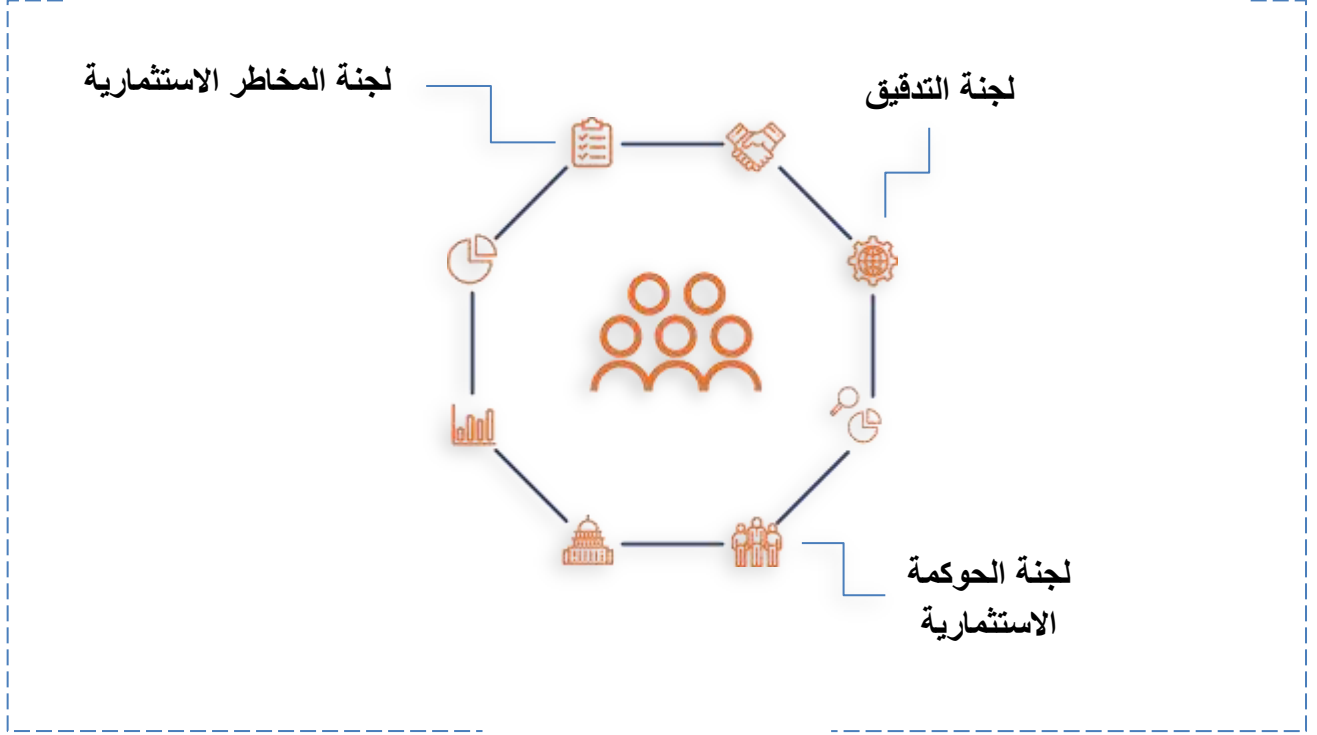
﴿ اجتماعات مجلس الاستثمار: عقد مجلس الاستثمار (12) اثنا عشر اجتماعاً خلال عام 2020. ﴾

﴿ 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.



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 تُنَاط 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	سعادة الدكتور قيس محافظة
عضو	عطوفة السيد "شادي رمزي" المجالي
أمين سر اللجنة	السيد فادي أبو غوش

■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (12) إثني عشر اجتماعاً خلال عام 2020.
- 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.

■ 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 تُنشط 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 مازن المعاينة (1)
أمين سر اللجنة	السيد محمد ماضي

■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (9) تسعة اجتماعات خلال عام 2020.
- 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.

(1) تم إعادة تشكيل لجنة الحوكمة الاستثمارية خلال عام 2020:

- شغل سعادة السيد مازن المعاينة منصب عضو في لجنة الحوكمة الاستثمارية اعتباراً من تاريخ 2020/3/8.
- شغل سعادة السيد رياض الطويل منصب عضو في لجنة الحوكمة الاستثمارية لغاية تاريخ 2020/3/7.

« 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⁽²⁾:

رئيس اللجنة	عطوفة السيد "شادي رمزي" المجالي
عضو	سعادة السيد رياض الطويل
عضو	سعادة السيد محمد الجيطان
أمين سر اللجنة	السيد نضال القبيج

■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (12) إثني عشر اجتماع خلال عام 2020.
- 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) تم إعادة تشكيل لجنة المخاطر الاستثمارية خلال عام 2020:

- شغل سعادة السيد رياض الطويل منصب عضو في لجنة المخاطر الاستثمارية اعتباراً من تاريخ 2020/3/8.
- شغل سعادة السيد محمد الجيطان منصب عضو في لجنة المخاطر الاستثمارية اعتباراً من تاريخ 2020/3/8.
- شغل سعادة السيد همام المعايطة منصب عضو في لجنة المخاطر الاستثمارية لغاية تاريخ 2020/3/8.
- شغل سعادة السيد أسعد القواسمي منصب عضو في لجنة المخاطر الاستثمارية لغاية تاريخ 2020/3/8.

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.

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 الحاكمة 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.

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.

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

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.

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 و النواب عن أداء الصندوق ونتائجه المالية واستثماراته.

الحاكمية المؤسسية للشركات

إيماناً بضرورة مواكبة أفضل الممارسات العالمية في الحاكمية المؤسسية والإدارة الرشيدة في كافة الأعمال والأنشطة، تم اعتماد المنهجية التي تستخدم بقياس مدى الالتزام ببند سياسة الحوكمة الخاصة بالاستثمار والمبادئ اللازمة لتنفيذها خلال العام 2020 والتي تم إقرارها سابقاً من قبل مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

كما قام الصندوق بمراجعة منظومة الحوكمة التي تحكم جميع أعماله حيث تم تطوير التعليمات والأسس الناظمة لعملية التمثيل، كما استمر الصندوق بتنفيذ برنامج تعزيز الحاكمية وعملية إدارة تمثيل المؤسسة في مجالس إدارة تلك الشركات لبناء وتعزيز قدرات الممثلين، بما ينعكس إيجاباً على تعظيم قيمة استثمارات المؤسسة، وحماية حقوق المساهمين، وتعزيز الثقة بالاقتصاد الوطني، وتحقيق التنمية المستدامة.

ولضمان وجود هيكل كفؤ للإدارة على مستوى مجالس الإدارة يمكن الشركات من رسم السياسات ووضع الخطط اللازمة لتحقيق غاياتها، قام الصندوق منذ بداية العام 2020 بدراسة هيكل حوكمة الشركات المملوكة بالكامل والشركات التابعة لها. وبناء على ذلك تم تخفيض عدد أعضاء هيئات المديرين لبعض هذه الشركات وإعادة النظر بموضوع اللجان المنبثقة عن هيئات المديرين، بالإضافة الى القيام بدراسة امكانية دمج بعض الشركات ذات الغايات المتشابهة.

يقوم الصندوق بإدارة عملية تمثيل المؤسسة في تلك الشركات من خلال 118 ممثل.

تساهم المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في 82 شركة مساهمة عامة وخاصة وذات المسؤولية المحدودة عاملة في العديد من القطاعات الحيوية في المملكة.

تبلغ نسبة السيدات منهم حوالي 15%.



• ورشة عمل الحوكمة المؤسسية:

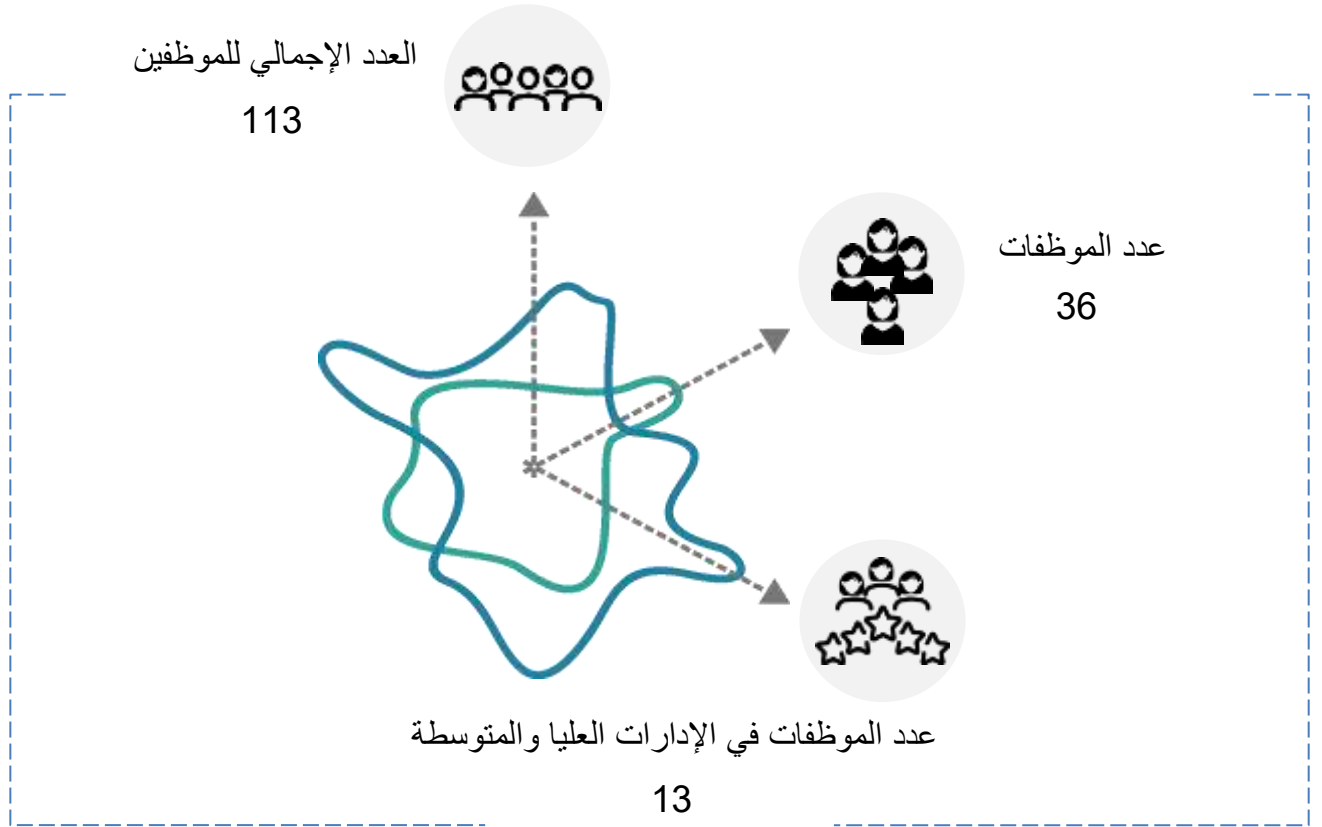
استمر الصندوق بتنفيذ برنامج بناء قدرات ممثلي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارة وهيئات مديري الشركات التي تساهم فيها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بإقامة ورشة العمل الثالثة بعنوان "ترسيخ الحوكمة المؤسسية في الشركات" والتي عقدها خلال شهر شباط لعام 2020.

وخلال الورشة التي تحدث بها عدد من الخبراء من البنك المركزي الاردني وبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي وبيت الحوكمة الأردني وممثلي القطاع الخاص، تم استعراض عدة مواضيع متعلقة بمبادئ ومعايير الحوكمة المؤسسية في الشركات، وأثرها على حماية حقوق المساهمين وتعزيز الثقة بالاقتصاد الاردني. وتم تسليط الضوء على دور المساهمين المؤسسيين في تعزيز الحوكمة في الشركات والبنوك التجارية والاسلامية من خلال اختيار ذوي الخبرة والكفاءة والاختصاص لتمثيلهم في مجالس الادارة. كما تم استعراض دور أعضاء مجلس الإدارة وواجباتهم ومسؤولياتهم في وضع سياسات وخطط عمل الشركة ومراقبة الالتزام بالأنظمة الرقابية، وسياسات تحمي حقوق صغار المساهمين وتضمن عدم وجود تضارب مصالح على كافة المستويات في الشركة، بالإضافة الى متابعة وتقييم أداء الإدارة التنفيذية لضمان تحقيق أفضل النتائج المالية للشركة والمساهمين، والإفصاحات الواجب تقديمها بموجب أحكام القوانين النافذة، وبما لا يتعارض مع قواعد السرية المصرفية للبنوك. وتخلل الورشة ايضا التعريف بمؤشر حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في سوق عمان المالي والذي يقيس مستوى التزام الشركات بمبادئ الحوكمة وفق مؤشرات قياس محددة تأخذ بعين الاعتبار المتطلبات التشريعية والرقابية والممارسات العالمية.



فريق العمل

بلغ عدد موظفي صندوق الاستثمار (113) موظفاً وموظفة نهاية العام 2020، وبلغ عدد الموظفات (36) موظفة، تشغل (13) 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.



مديرية المحفظة العقارية

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

- مدير المديرية: المهندس أحمد ملكاوي.

مديرية الاستثمار بالأسهم

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 تمويل المشاريع والمحفظة السياحية

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 الخزينة والقروض

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 تمولها شركة الضمان للتأجير التمويلي المملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

- مدير المديرية: السيدة رانية الأعرج.

مديرية إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي

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 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 الفعال في هذه الشركات، وترسيخ مبادئ الحوكمة الرشيدة.

- مدير المديرية: السيد محمد ماضي.

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 وأجراء 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 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 عبد الله الثاني لتمييز الأداء الحكومي والشفافية.

- مدير المديرية: السيد خالد الدعجة.

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 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 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: السيد فادي أبو غوش.

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: الآنسة أماني الكايد.

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

التنمية المستدامة



إيماناً بأهمية البعد المجتمعي والبيئي لأعمال واستثمارات الصندوق لأهميتها في تحقيق الأثر التنموي المنشود على مستوى المملكة، حيث يستهدف الصندوق الاستثمارات المجدية ضمن مستويات المخاطر المقبولة، آخذاً بعين الاعتبار القيمة المضافة لهذه الاستثمارات على الاقتصاد الوطني، ودورها في تحريك عجلة النمو الاقتصادي وتحسين بيئة الأعمال، وجذب الاستثمارات الخارجية، بالإضافة إلى خلق فرص التشغيل وتحسين مستوى الخدمات المقدمة للمواطنين.



ولذلك يحرص الصندوق على المشاركة في مبادرات المسؤولية المجتمعية للمؤسسات الوطنية التي تستهدف فئات المجتمع المختلفة، بالإضافة إلى مبادرات المسؤولية المجتمعية التي تستهدف الموظفين.

كما يقوم الصندوق بإصدار تقارير استدامة بشكل سنوي والتي تتضمن أبرز انجازات الصندوق والاستدامة المالية والبيئية والمجتمعية لأعمال الصندوق

• الدور التنموي لاستثمارات الصندوق:

تساهم استثمارات الصندوق بشكل مهم في تحقيق النمو الاقتصادي وتحسين بيئة الاعمال وجذب الاستثمارات الخارجية بالإضافة الى خلق فرص التدريب والتشغيل وتحسين مستوى الخدمات المقدمة للمواطنين.

ويستثمر الصندوق في العديد من القطاعات الاقتصادية الحيوية في السياحة ، والزراعة والمناطق التنموية والتأجير التمويلي، حيث توفر هذه الاستثمارات المباشرة حوالي 2500 فرصة عمل، كما ان الاستثمارات غير مباشرة للصندوق بالشراكة مع القطاع الخاص في العديد من القطاعات الحيوية ذات القيمة المضافة والتي تساهم ايضا في تحقيق النمو الاقتصادي وخلق فرص عمل بالنسب التي تمثلها تلك القطاعات من الناتج المحلي الإجمالي وسوق العمل. حيث توفر الاستثمارات غير المباشرة في الشركات والمشاريع التي تقوم بها تلك الشركات ما يزيد عن 100 ألف فرصة عمل.

كما يمول الصندوق عددا من المشاريع عبر نافذة التأجير التمويلي في قطاعات البنية التحتية والصحة والخدمات والنقل. كما يمول مشاريع كبرى صناعية وانشائية وخدمائية من خلال المشاركة في قروض التجمع البنكي التي يقدمها القطاع المصرفي للشركات مثل شركة مشروع الخبرة السمرات لتنقية المياه العادمة، شركة المعبر عبود، وشركة فجر الاردنية المصرية. كما سبق وان شارك الصندوق بتمويل عدة مشاريع اهمها تمويل شركة ميناء حاويات العقبة.

ويدعم الصندوق - ومن خلال ممثليه في مجالس الشركات التي تساهم بها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي- جهود تعزيز الدور التنموي لهذه الشركات من خلال الاستثمار وتمويل المشاريع الريادية والشركات الصغيرة والمتوسطة خاصة في القطاعات الواعدة مثل تكنولوجيا المعلومات والسياحة والطاقة المتجددة، وكذلك دعم مشاريع ومبادرات المسؤولية المجتمعية والتنمية المستدامة. كما تساهم استثمارات الصندوق المختلفة في المحافظات وخاصة في قطاع الانشاءات والسياحة بتشغيل القطاعات المرتبطة مما يساهم في تحريك النشاط الاقتصادي في تلك المحافظات وتخفيف البطالة.

هذا ويقوم الصندوق كذلك بمنح سقف تمويلي للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لغايات تمويل سلف شخصية وسلف لغايات تطوير المشاريع التنموية الصغيرة القائمة لمتقاعدي المؤسسة والذي يبلغ رصيده 100 مليون دينار نهاية العام 2020 ، وتجاوز عدد السلف الممنوحة 40 ألف سلفة ومن ضمنها السلف التي يتم منحها وفق نظام المراجعة والتي تم استحداثها في بداية عام 2020، حيث تدير المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي هذه النافذة بموجب اسس مقرر اصوليا من قبل مجلس إدارة المؤسسة.

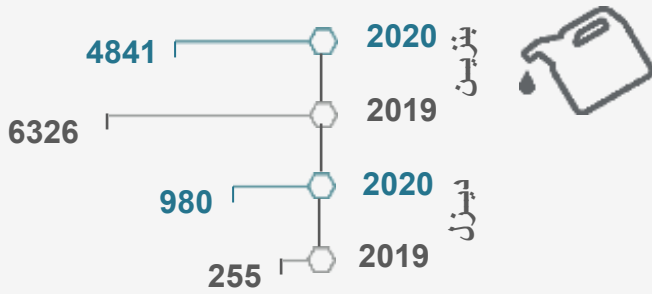


• البيئة:

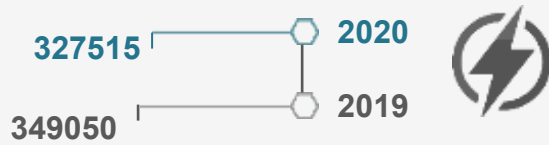
يلتزم الصندوق بالمساهمة في حماية البيئة وتقليل بصمته البيئية لأدنى حد ممكن. وفي هذا الإطار استمر الصندوق في تنفيذ مبادرة إعادة تدوير الورق المستخدم في الصندوق بالتعاون مع جمعية البيئة الأردنية وقد حقق الصندوق انخفاضاً هاماً في معدل استهلاك الورق خلال العام 2020، نتيجة تطبيق العمل عن بعد خلال فترة الحظر الشامل استجابة لتبعات جائحة كورونا والتحول الإلكتروني في معظم نشاطات الصندوق.

كما التزم الصندوق بترشيد استخدام مصادر الطاقة والمياه، وضبط معدلات الاستهلاك مساهمة منه في المشاركة في الجهود الوطنية لحماية هذه المصادر من النفاذ، بالإضافة إلى التوجه نحو تطبيق حلول أكثر كفاءة في استخدام الموارد المختلفة والتقليل من أثرها البيئي السلبي.

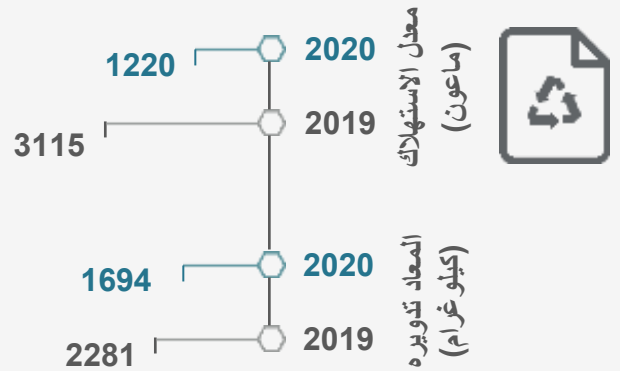
إجمالي استهلاك المركبات للوقود (لتر):



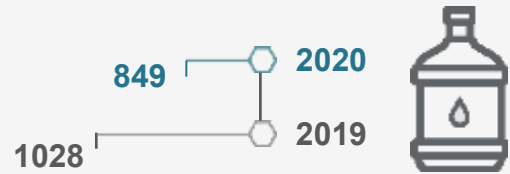
إجمالي استهلاك الكهرباء (كيلو واط/ساعة):



الورق



إجمالي استهلاك المياه (متر مكعب):



• الطاقة الشمسية:

تماشياً مع مبادرات التنمية المستدامة التي ينتهجها الصندوق، وفي إطار استراتيجيته لتحقيق أعلى معايير الاستدامة، قام الصندوق خلال العام 2020 بتدشين أول محطة من ثلاث محطات لإنتاج الطاقة الكهربائية من الطاقة الشمسية في منطقة غور كبد لتغذية الفنادق التي تملكها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وفروع المؤسسة بالإضافة إلى مبنى صندوق الاستثمار، حيث تبلغ القدرة الكلية لهذه المحطات 15 ميغاواط والتي سيستردها الصندوق خلال 3 سنوات، مع تحقيق وفر سنوي في نفقات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بقيمة 5 مليون دينار سنوياً، وهذه المحطة التي تبلغ قدرتها 5 ميغاواط وفرت حوالي 100 فرصة عمل لمهندسين وعمال أردنيين أثناء مرحلة إنشائها.





﴿ الفلسفة الاستثمارية: ﴾

تقوم الفلسفة الاستثمارية لصندوق الاستثمار على أساس إدارة موجودات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بالامتثال لآخر دراسة ائتماريه وبالاغتماد 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 وبآجال 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 تتسجم 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 يساهم بقيام 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.

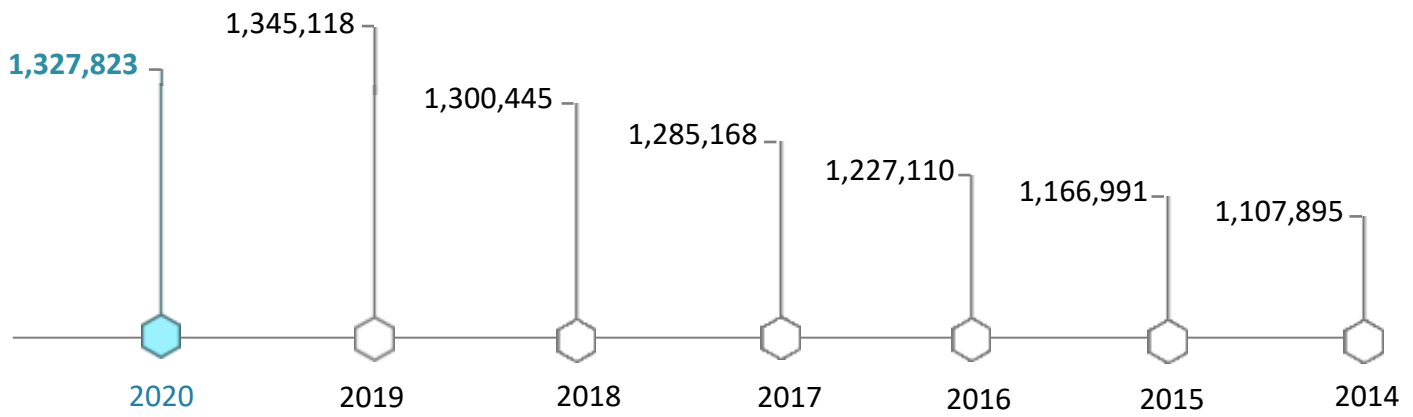
وقد شهدت طبيعة العمل هذا العام تغيراً ملحوظاً بسبب الأوضاع غير المسبوقة التي شهدتها العالم جرّاء جائحة كورونا (Covid - 19)، وقد تطلب ذلك قيام الصندوق باتخاذ إجراءات سريعة استجابة لهذه الظروف بهدف تخفيف حدة الآثار السلبية على أداء المحافظ الاستثمارية نتيجة الظروف الاقتصادية المستجدة، وضمان استمرارية العمل من خلال مجموعة من الإجراءات التشغيلية .

مؤشرات المؤمن عليهم الفعّالين ضمن منظومة الضمان الاجتماعي



انخفضت أعداد المؤمن عليهم الفعّالين بأحكام قانون الضمان الاجتماعي في عام 2020 لتصل إلى 1,327,823 مؤمناً عليه مقابل 1,345,118 مؤمناً عليه في عام 2019، أي بنقصان مقداره 17,295 مؤمناً عليه، وبمعدل انخفاض بلغ 1.3%. وقد بلغ عدد المؤمن عليهم الفعّالين إلزامياً 1,253,826 مؤمناً عليه، شكلت نسبتهم 94.4% من إجمالي المؤمن عليهم الفعّالين في الضمان الاجتماعي.

تطور أعداد المؤمن عليهم الفعّالين للأعوام (2020 - 2014)

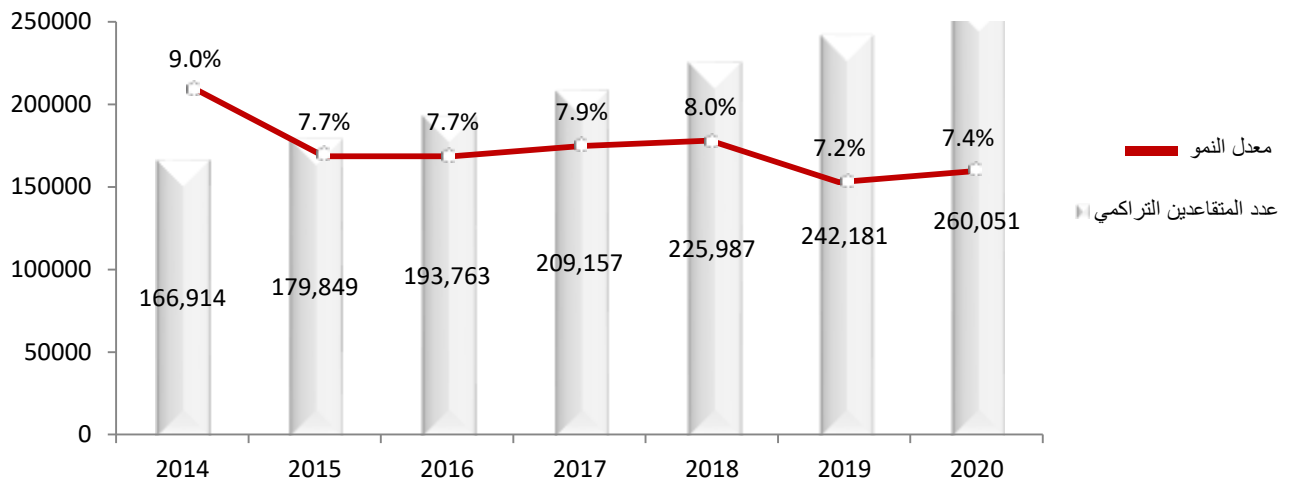


المستفيدون من خدمات الضمان الاجتماعي



ارتفعت أعداد متقاعدي الضمان الاجتماعي نهاية عام 2020 لتصل إلى 260,051 متقاعداً مقابل 242,181 متقاعداً في عام 2019، وبنسبة نمو بلغت ما يقارب 7.4%. حيث شكل المتقاعدون الأردنيون ما نسبته 97.1% من إجمالي عدد المتقاعدين.

تطور أعداد المتقاعدين تراكمياً للأعوام (2020 - 2014)



الإيرادات الكلية والتأمينية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



• الإيرادات الكلية:

تشير البيانات المالية للمؤسسة إلى ارتفاع في إجمالي الإيرادات الكلية لعام 2020، إذ وصلت إلى 1,819.106 مليون دينار مقابل 1,802.004 مليون دينار في عام 2019، وبمعدل نمو بلغ 0.9%.

• الإيرادات التأمينية:

حققت المؤسسة ارتفاعاً في إيراداتها التأمينية خلال عام 2020، إذ وصلت إلى 1,778.754 مليون دينار مقابل 1,766.246 مليون دينار في عام 2019، وبمعدل نمو بلغ 0.7%.

A collage of vertical strips showing various business-related images: bar charts, line graphs, a calculator, a pen, and a pair of glasses.



1. الناتج المحلي الإجمالي والبطالة

تشير بيانات الناتج المحلي الإجمالي بان الاقتصاد الوطني قد انكمش بحوالي 1.6% لعام 2020. وقد جاء ذلك نتيجة الاثار الاقتصادية الناتجة عن جائحة كورونا. فبعد ان حقق الناتج المحلي الإجمالي نمو إيجابيا بحوالي 1.3% للربع الأول من العام، انعكس هذا النمو الى معدلات نمو سلبية للأربع الثلثة الأخيرة منه، حيث بلغ النمو للربع الثاني والثالث والرابع حوالي -3.6% و-2.2% و-1.6% على التوالي. ويجدر الذكر ان معدل النمو لعام 2020 قد جاء أفضل مما كان متوقعا من المؤسسات الدولية، اذ كان متوقعا ان يبلغ معدل التراجع حوالي 3.0%.

أما بخصوص معدلات البطالة في الاقتصاد الوطني، فقد ارتفعت بشكل مطرد خلال السنوات القليلة الماضية وقبل جائحة كورونا، ويعود ذلك بشكل رئيسي الى معدلات النمو الضعيفة للاقتصاد الوطني وعدم قدرته على خلق فرص عمل كافية لتواكب الزيادات في القوى العاملة. فقد ارتفع معدل البطالة من 15.3% في عام 2016 ليصل الى حوالي 19.3% للربع الأول 2020. اما خلال الاربع الثلثة الاخيرة من عام 2020 وخاصة خلال الربع الثاني، فقد ارتفع معدل البطالة ليبلغ 23% للربع الثاني و23.9% و24.7% للربعين الثالث والرابع على التوالي من العام.

2. معدلات التضخم

شهدت معدلات التضخم خلال الخمسة اعوام الماضية تذبذبات حادة، حيث تراجعت معدلات الاسعار (تضخم سالب) لعامي 2015 و2016 بحوالي -0.87% و -0.78% على التوالي. وفي العامين التاليين 2017-2018، ارتفعت معدلات الاسعار بنسب بلغت 3.3% و4.5% على التوالي. أما في عام 2019، فقد انخفض معدل التضخم ليبلغ 0.8% فقط بسبب تراجع أسعار الطاقة. واستمر تراجع التضخم لعام 2020 ليبلغ 0.3% وذلك بسبب تراجع الإنفاق الكلي الناتج عن جائحة كورونا.

3. السياسة المالية والدين العام

• السياسة المالية

ان المتتبع للسياسة المالية خلال السنوات القليلة الماضية 2016-2019 يلاحظ انها كانت نوعا ما انكماشية وخاصة السياسة الضريبية وقانون الضريبة الجديد. اما لعام 2020، فكانت النية تتجه نحو سياسة مالية توسعية كما يتضح من قراءة موازنة عام 2020 والتي تم اقرارها قبل جائحة كورونا. اذ تشير البيانات ان التوجه كان نحو ارتفاع النفقات الكلية لموازنة 2020 بحوالي 9.0% عن مستواها لعام 2019 وذلك نتيجة توقع ارتفاع النفقات الرأسمالية بحوالي 39% وارتفاع النفقات الجارية بحوالي 5.5%.



إلا ان جائحة كورونا وما نتج عنها من آثار اقتصادية وانخفاض الإيرادات المحلية قد أدى الى اتخاذ الحكومة لعدد من الاجراءات لضبط النفقات الجارية وتخفيض النفقات الرأسمالية. وكما يتضح من الارقام الفعلية لعام 2020 فان الإيرادات المحلية قد انخفضت عن مستواها في عام 2019 بحوالي 9.4% والنتيجة بشكل رئيسي عن انخفاض الإيرادات المحلية بحوالي 10.4%. اما النفقات الكلية فقد ارتفعت بحوالي 4.5% وذلك محصلة لارتفاع النفقات الجارية بحوالي 6.2% وانخفاض النفقات الرأسمالية بحوالي 10.1%.

ان التطورات المذكورة أعلاه على صعيدي الإيرادات والنفقات قد أدت الى ارتفاع العجز المالي (بعد المنح) لعام 2020 الى حوالي 2.2 مليار دينار مقابل عجز مقدر في موازنة عام 2020 قبل الجائحة بحوالي 1.0 مليار دينار وعجز بلغ حوالي 1.1 مليار دينار لعام 2019.

• الدين العام

ان العجوزات المتزايدة التي تحققت في الموازنة العامة خلال السنوات القليلة الماضية بالاضافة الى اقتراض الحكومة لتمويل بعض الهيئات المستقلة والشركات الحكومية قد ادت الى مزيدا من الاقتراض الداخلي والخارجي. وتشير البيانات المتوفرة الى ان اجمالي الدين العام قد ارتفع بحوالي 6.9 مليار دينار منذ نهاية عام 2016 الى نهاية عام 2020، منها حوالي 3.0 مليار دينار خلال عام 2020.

وعليه، فقد بلغ اجمالي الدين العام كما في نهاية عام 2020 حوالي 33.0 مليار دينار وبلغت نسبته الى الناتج المحلي الإجمالي حوالي 106.5%، مقابل 26.1 مليار دينار وما نسبته 92.1% من الناتج كما في نهاية عام 2016.

4. السياسة النقدية

استمر البنك المركزي بتطبيق سياسته النقدية التوسعية الهادفة الى تحفيز النشاط الاقتصادي والتي بدأها منذ شهر اب 2019، حيث بدأ البنك المركزي بتخفيض اسعار الفائدة بشكل تدريجي الى ان وصلت الى حوالي 2.5% في شهر نيسان 2020 في اعقاب جائحة كورونا واستمرت عند نفس المستوى وحتى نهاية عام 2020، محافظا في الوقت ذاته على هامش فائدة مريح مقابل سعر الفائدة على الدولار الامريكي وذلك لتعزيز جاذبية الدينار الاردني. كما قام البنك المركزي خلال عام 2020 بتخفيض نسبة الاحتياطي الالزامي من 7% الى 5%. إضافة الى ذلك، طبق البنك المركزي عدد من الإجراءات بقيمة اجمالية بلغت حوالي 2.5 مليار دينار (8% من الناتج) لتوفير السيولة اللازمة للاقتصاد الوطني وتعزيز قدرة القطاعات الاقتصادية على مواجهة الاثار السلبية لجائحة كورونا وتعزيز منعة الاقتصاد المحلي والمحافظة على الوظائف واستدامة قدرة الاعمال على تنفيذ الأنشطة الاقتصادية.

5. القطاع الخارجي

تشير البيانات المتوفرة الى ان مؤشرات ميزان المدفوعات الرئيسية قد شهدت اداء مختلطا خلال عام 2020 مقارنة مع ادائها لعام 2019. فقد انخفض عجز الميزان التجاري بحوالي 1.1 مليار دينار او ما نسبته 18% عند مقارنة عام 2020 مع عام 2019. وقد جاء ذلك بشكل رئيسي نتيجة لانخفاض المستوردات السلعية بحوالي 1.4 مليار دينار وانخفاض الصادرات السلعية بحوالي 266 مليون دينار. وقد يعتبر ذلك نتيجة ايجابية لجائحة كورونا. الا ان الاثر الاكبر والسلبى للجائحة قد انعكس بشكل كبير على ميزان الخدمات، حيث انعكس الفائض المتحقق لعام 2019 والبالغ حوالي 2.1 مليار دينار الى عجز بلغ حوالي 460 مليون دينار لعام 2020. ويعود السبب الرئيسي لذلك الى انخفاض الدخل السياحي، حيث انخفض الدخل السياحي بحوالي 3.1 مليار دينار او ما نسبته 76%، اذ بلغ هذا الدخل حوالي مليار دينار لعام 2020 (معظمها في الربع الاول من العام) مقابل 4.1 مليار دينار لعام 2019.

نتيجة لذلك، تراجع أداء الحساب الجاري لميزان المدفوعات خلال عام 2020 مقارنة بتحسّن أدائه للسنوات القليلة الماضية، حيث بلغ العجز عام 2020 حوالي 2.5 مليار دينار أو ما نسبته 8% من الناتج المحلي الإجمالي، مقابل عجز بلغ 672 مليون دينار أو ما نسبته 2.1% من الناتج لعام 2019.

بالرغم من التطورات السلبية للميزان الجاري المشار إليها أعلاه، وبفضل الإدارة الحصيفة للبنك المركزي، فقد ارتفعت الاحتياطيات الأجنبية للبنك المركزي لتبلغ حوالي 15.9 مليار دولار في نهاية عام 2020، لتغطي حوالي تسعة أشهر من المستوردات.

6. السوق المالي

تراجع أداء بورصة عمان خلال السنوات القليلة الماضية وخاصة خلال عام 2020 نتيجة لتباطؤ النمو الاقتصادي وأثر ذلك على اقتصاديات الشركات في السوق المالي والآثار الاقتصادية الناجمة عن جائحة كورونا. إذ تشير البيانات الصادرة عن بورصة عمان بأن المؤشر العام للبورصة قد تراجع من 2170.3 نقطة عام 2016 إلى 1657.2 نقطة عام 2020. ونتيجة لذلك، تراجعت القيمة السوقية للشركات المدرجة في بورصة عمان من حوالي 17.3 مليار دينار أو ما نسبته 65% من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية عام 2016 إلى حوالي 12.9 مليار دينار أو ما نسبته 41.5% من الناتج في نهاية عام 2020.

وقد نتج ذلك عن تراجع صافي أرباح الشركات المدرجة في بورصة عمان من حوالي 829.2 مليون دينار عام 2016 إلى حوالي 389.2 مليون دينار عام 2020، الأمر الذي أدى إلى تراجع معدل عائد السهم من 0.122 دينار عام 2016 إلى 0.06 دينار عام 2020. ولا بد من الإشارة هنا إلى تأثير الشركات الكبير عام 2020 بجائحة كورونا وانعكاس ذلك على صافي أرباحها والقدرة على توزيع الأرباح.

الأداء المالي لصندوق الاستثمار لعام 2020



الأداء المالي لصندوق الاستثمار لعام 2020

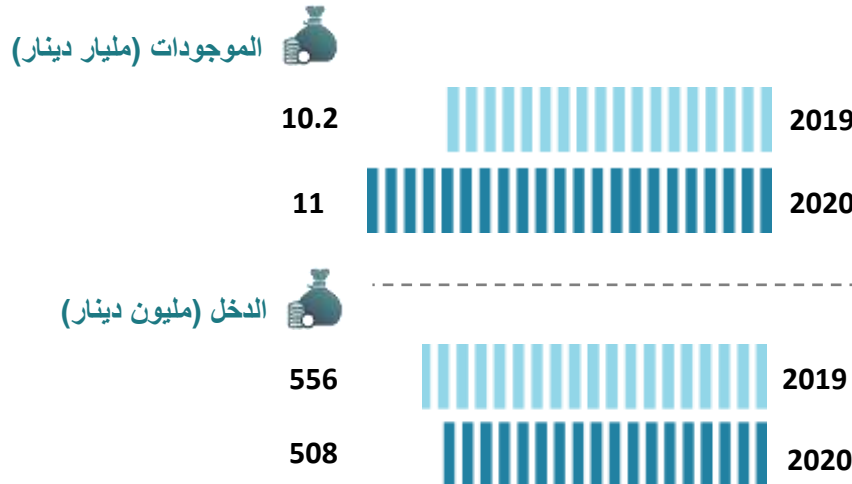


يتناول هذا الفصل من التقرير السنوي الأداء المالي لصندوق الاستثمار، حيث يتناول في الجزء الأول منه ملخص الأداء المالي لعام 2020، بينما يتناول الجزء الثاني والثالث تطور موجودات الصندوق بشكل إجمالي منذ مباشرة صندوق الاستثمار لأعماله عام 2003 وحتى نهاية عام 2020. أما الجزء الرابع فهو للعوائد الاستثمارية على المحافظ الاستثمارية خلال الفترة (2020-2016).

أولاً: ملخص الأداء المالي لصندوق الاستثمار للعام 2020:

ارتفع إجمالي موجودات صندوق الاستثمار الى حوالي 11,167.7 مليون دينار كما في نهاية عام 2020 مقارنة بحوالي 10,997.0 مليون دينار كما في نهاية عام 2019، أي بارتفاع بلغت قيمته حوالي 170.7 مليون دينار ونسبته 1.6%. حيث نجح الصندوق بتحقيق هذا النمو في الموجودات بالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة الناجمة عن جائحة كورونا والتي أدت الى انكماش الاقتصاد الوطني خلال الثلاثة أرباع الأخيرة من عام 2020.

كما استطاع صندوق الاستثمار، وبالرغم من هذه الظروف التي شهدتها الاقتصاد الوطني، أن يحقق دخلاً صافياً من استثماراته مقداره 508.6 مليون دينار خلال عام 2020 مقارنة مع 556.2 مليون دينار خلال عام 2019، أي بانخفاض بلغ حوالي 47.6 مليون دينار ونسبة 8.5%.



ونتيجة للتطورات والتغيرات الاقتصادية والمالية التي شهدتها الاقتصاد الوطني عام 2020 واستجابة للظروف والمعطيات التي فرضتها الجائحة، وفي إطار سعي الصندوق الدائم لتحقيق الاستخدام الأفضل للموارد المالية وتحقيق أعلى عائد ممكن وضمن مستوى مخاطر مقبول، فقد شهدت محافظ الصندوق الاستثمارية تغيرات في أوزانها النسبية بنسب متفاوتة خلال عام 2020 مقارنة بعام 2019، حيث ارتفع وزن محفظة أدوات السوق النقدي إلى إجمالي الموجودات من 12.6% نهاية عام 2019 لتصل إلى 13.0% نهاية عام 2020. كما ارتفعت نسبة محفظة السندات من 55.6% نهاية عام 2019 لتصل إلى 58.3% نهاية عام 2020. كذلك، ارتفعت نسبة محفظة القروض ومحفظة الاستثمار العقاري إلى إجمالي الموجودات لتبلغ 3.6% و 6.5% نهاية عام 2020 مقارنة مع ما نسبته 3.1% و 6.1% نهاية عام 2019 على التوالي، بينما انخفضت نسبة محفظة الاستثمار بالأسهم إلى إجمالي الموجودات من 18.2% نهاية عام 2019 لتصل إلى 14.1% نهاية عام 2020. أما محفظة الاستثمار السياحي فقد حافظت على نسبته من إجمالي الموجودات عند 2.7%.

ثانياً: تطور الموجودات للفترة 2003 - 2020 :

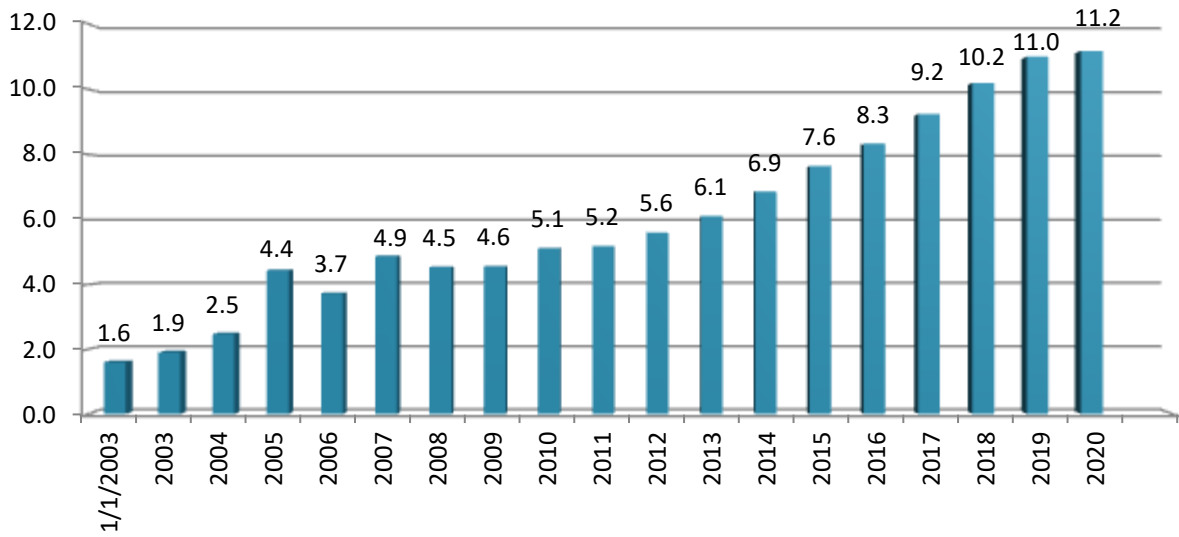
حققت موجودات صندوق الاستثمار نمواً سنوياً بلغ بالمتوسط 12.8% منذ مباشرة صندوق الاستثمار لأعماله ولغاية نهاية عام 2020، حيث ارتفعت هذه الموجودات من حوالي 1.6 مليار دينار في بداية عام 2003 لتبلغ حوالي 11.168 مليار دينار في نهاية عام 2020. وخلال الفترة (2003-2020)، ارتفعت هذه الموجودات من حوالي 8.325 مليار دينار في نهاية عام 2016 لتصل إلى 11.168 مليار دينار في نهاية عام 2020، أي ارتفاع بحوالي 2.843 مليار دينار وبمعدل نمو بلغ في المتوسط 7.9% سنوياً.

أما خلال عام 2020، فقد شهد إجمالي موجودات الصندوق ارتفاعاً بسيطاً بحوالي 170.7 مليون دينار وبنسبة نمو بلغت 1.6% مقارنة بنهاية عام 2019. ويعود ذلك إلى سببين رئيسيين، الأول هو الآثار الاقتصادية الناجمة عن جائحة كورونا حيث انخفضت القيمة السوقية لأسعار أسهم الشركات المتداولة في السوق المالي نتيجة الإغلاقات التي حدثت إضافة إلى تراجع أداء السوق المالي، والذي أثر على محفظة الاستثمار في الأسهم لدى الصندوق حيث تشكل حصة صندوق الاستثمار حوالي 10.5% من القيمة السوقية لبورصة عمان في نهاية عام 2020.

والثاني هو قيام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بإطلاق العديد من برامج الحماية الاجتماعية لمواجهة تداعيات جائحة كورونا والتي استهدفت مشتركي ومتقاعدي الضمان وأصحاب العمل، وقد كان لذلك أثر مؤقت على تحويلات الفوائض النقدية من المؤسسة للصندوق ابتداءً من عام 2020.

الرسم البياني التالي (الشكل رقم 1)، يبين تطور موجودات الصندوق منذ مباشرة أعماله في عام 2003 ولغاية نهاية عام 2020.

الشكل رقم (1): تطور موجودات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي للفترة 2003-2020 (مليار دينار)



ثالثاً: توزيع الموجودات للفترة 2016 - 2020 :

تتوزع موجودات صندوق الاستثمار على عدة محافظ استثمارية وذلك بهدف تنويع الاستثمارات وتقليل المخاطر الكلية على استثمارات الصندوق المرتبطة بذلك. وقد شهد التوزيع النسبي المستهدف لهذه الموجودات تغيراً خلال الفترة الماضية وذلك استناداً إلى الخطة الاستراتيجية للصندوق والتي يتم إعادة النظر بها كل ثلاث سنوات وتأخذ بعين الاعتبار التطورات الاقتصادية والمالية التي يشهدها الاقتصاد الوطني. حيث شهد توزيع المحافظ الاستثمارية تغيرات أبرزها التوجه نحو أدوات الدخل الثابت كالسندات وأدوات السوق النقدي. ويعود السبب الرئيسي لهذا التوجه أن أدوات الدخل الثابت توفر تدفقات نقدية مستمرة وثابتة تلأئم التزامات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، إضافة إلى انخفاض مخاطرها مقارنة بالأدوات الاستثمارية الأخرى وخاصة في ظل تباطؤ معدلات نمو الاقتصاد الوطني خلال الفترة الماضية.

ومن منطلق تنويع استثمارات صندوق الاستثمار لتقليل المخاطر الكلية وتحقيق أفضل العوائد الممكنة، يقوم صندوق الاستثمار بتوزيع موجوداته على عدة محافظ استثمارية وبحيث يتم التنويع ضمن كل محفظة، حيث يتم ذلك وفقاً لأسس علمية ومهنية وفق أفضل الممارسات العالمية. ويستند هذا التوزيع بشكل رئيسي إلى السياسة الاستثمارية العامة للصندوق والخطة الاستراتيجية.

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



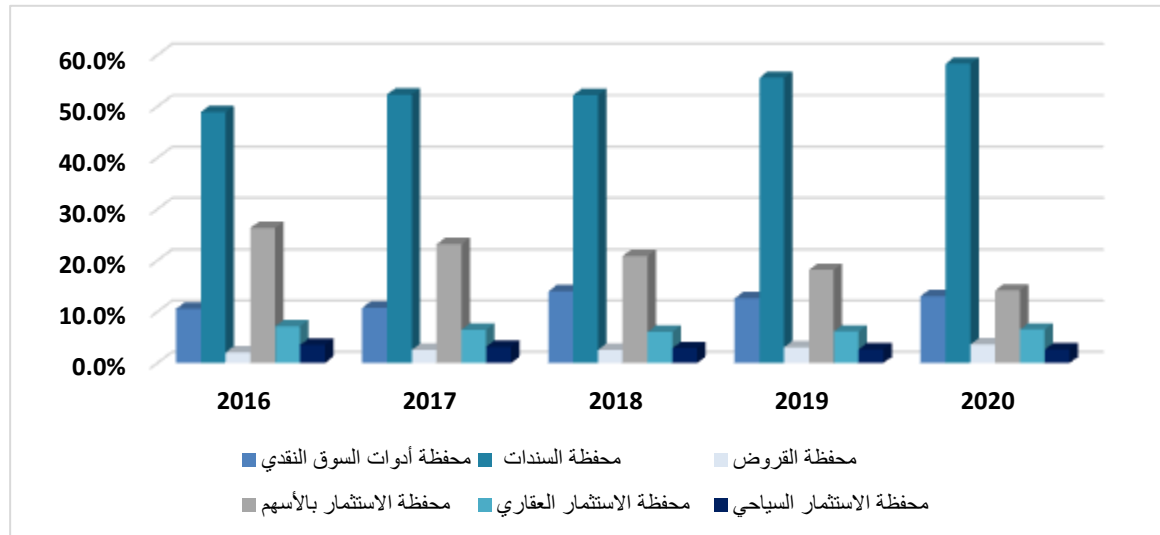
ويظهر الجدول التالي (جدول رقم 1) توزيع المحافظ الاستثمارية المقارن خلال الفترة (2016-2020) بالمليون دينار ويظهر الشكل (رقم 2) توزيع المحافظ الاستثمارية كنسبة من إجمالي الموجودات.

جدول رقم (1): توزيع محافظ الاستثمار المقارن للفترة 2016-2020 (مليون دينار)

البند	2016	2017	2018	2019	2020
محفظة أدوات السوق النقدي	854.9	962.8	1,374.7	1,353.2	1,434.0
محفظة السندات	3,957.3	4,680.7	5,135.4	5,970.0	6,410.3
محفظة القروض	168.0	229.6	252.8	330.9	396.5
محفظة الاستثمار بالأسهم	2,131.1	2,071.3	2,053.4	1,950.3	1,555.2
محفظة الاستثمار العقاري	581.1	581.1	598.4	659.0	716.9
محفظة الاستثمار السياحي*	285.2	285.3	285.8	288.1	291.6
موجودات أخرى	347.8	427.2	490.3	445.4	363.1
مجموع موجودات الصندوق	8,325.3	9,237.9	10,190.7	10,997.0	11,167.7

*: تشمل المشاريع قيد التنفيذ في القطاع السياحي.

الشكل رقم (2): توزيع المحافظ الاستثمارية للفترة 2016-2020



1. محفظة أدوات السوق النقدي:

ارتفع إجمالي محفظة أدوات السوق النقدي من عام إلى آخر خلال الفترة (2016-2020) لتبلغ قيمتها حوالي 1434 مليون دينار في نهاية عام 2020 مقابل 1353 مليون دينار في نهاية عام 2019 وحوالي 855 مليون دينار في نهاية عام 2016. وبذلك، فقد ارتفعت نسبتها من إجمالي موجودات الصندوق من حوالي 10.6% في نهاية عام 2016 لتبلغ حوالي 12.6% و13.0% في نهاية عام 2019 ونهاية عام 2020 على الترتيب. ويعود السبب الرئيسي لهذه التغيرات إلى استقرار معدلات العائد على هذه الأدوات وانخفاض مخاطرها.

2. محفظة السندات:

ارتفع اجمالي محفظة السندات خلال الفترة (2020-2016) ليلبلغ حوالي 6.410 مليار دينار في نهاية عام 2020 مقابل حوالي 5.970 مليار دينار في نهاية عام 2019 وحوالي 3.957 مليار دينار في نهاية عام 2016. لذلك، فقد ارتفعت نسبتها من اجمالي موجودات الصندوق لتبلغ حوالي 58.3% نهاية عام 2020 مقابل حوالي 55.6% نهاية عام 2019 وحوالي 48.9% في نهاية عام 2016. وقد نتج ذلك بسبب اعادة النظر بالتوزيع الاستراتيجي لمحافظ الصندوق في ظل التطورات الاقتصادية والمالية التي شهدتها الاقتصاد الوطني واستقرار وارتفاع العائد المتحقق على ادوات هذه المحفظة وانخفاض مخاطرها.

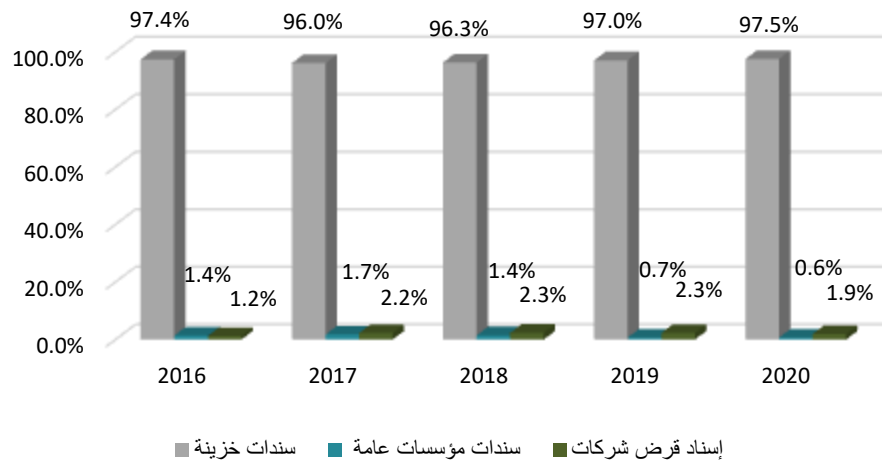
وبالنظر الى التوزيع النسبي لمكونات محفظة السندات كما في الجدول ادناه، يلاحظ ان سندات الخزينة شكلت في المتوسط حوالي 97% خلال الفترة (2020-2016)، بينما يشكل اسناد قرض الشركات ما نسبته 2% وسندات مؤسسات عامة تشكل فقط 1%.

الجدول رقم (2) ادناه يبين تطور محفظة السندات ومكوناتها خلال الفترة 2020-2016، اما الشكل البياني الذي يليه (الشكل رقم 3)، فيبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة السندات خلال نفس الفترة.

جدول (2): توزيع محفظة السندات للفترة 2020-2016 (مليون دينار)

البند/ السنة	2020	2019	2018	2017	2016
سندات خزينة	6,249.3	5,793.4	4,943.8	4,495.5	3,854.3
سندات مؤسسات عامة	40.6	40.6	73.2	81.7	54.5
إسناد قرض شركات	120.4	135.9	118.4	103.5	48.5
المجموع	6,410.3	5,970.0	5,135.4	4,680.7	3,957.3

الشكل رقم (3): التوزيع النسبي لمحفظة السندات للفترة 2020-2016



3. محفظة القروض:

ارتفع اجمالي محفظة القروض خلال الفترة (2016-2020) من حوالي 168 مليون دينار في نهاية عام 2016 ليبلغ حوالي 331 مليون دينار في نهاية عام 2019 وحوالي 397 مليون دينار في نهاية عام 2020. وعليه، فقد ارتفعت نسبتها من اجمالي موجودات الصندوق من حوالي 2.1% عام 2016 الى حوالي 3.1% وحوالي 3.6% كما في نهاية عام 2019 وعام 2020 على الترتيب.

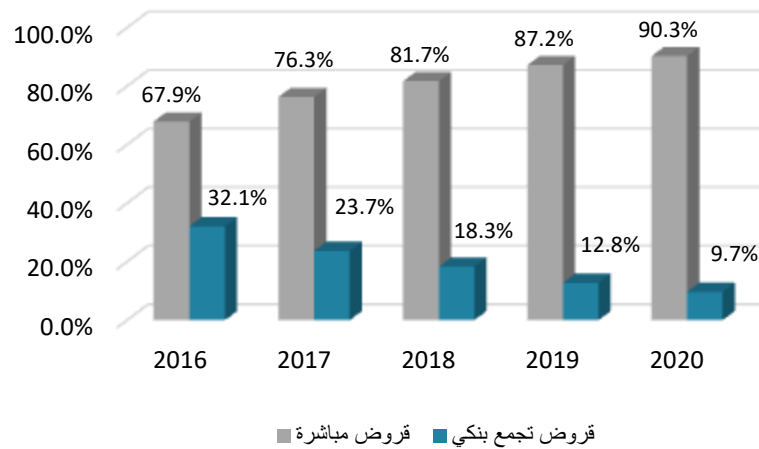
وتتكون محفظة القروض من اداتين رئيسيتين: القروض المباشرة وقروض التجمع البنكي، حيث تشكل القروض المباشرة في المتوسط ما نسبته 81% من اجمالي محفظة القروض خلال الفترة (2016-2020)، بينما تشكل قروض التجمع البنكي حوالي 19% في المتوسط خلال نفس الفترة. ومن الجدير ذكره ان القروض المباشرة تشمل القروض التي يتم منحها لشركة الضمان للتأجير التمويلي والتي بلغت قيمتها في نهاية عام 2020 حوالي 142 مليون دينار.

ويبين الجدول رقم (3) ادناه اجمالي محفظة القروض ومكوناتها للفترة 2016-2020، اما الرسم البياني الذي يليه (الشكل رقم 4)، فيبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة القروض لنفس الفترة.

جدول (3): توزيع محفظة القروض للفترة 2016-2020 (مليون دينار)

البند/ السنة	2016	2017	2018	2019	2020
قروض مباشرة	114.2	175.3	206.6	288.6	358.0
قروض تجمع بنكي	53.8	54.4	46.2	42.3	38.5
المجموع	168.0	229.6	252.8	330.9	396.5

الشكل رقم (4): التوزيع النسبي لمحفظة القروض للفترة 2016-2020



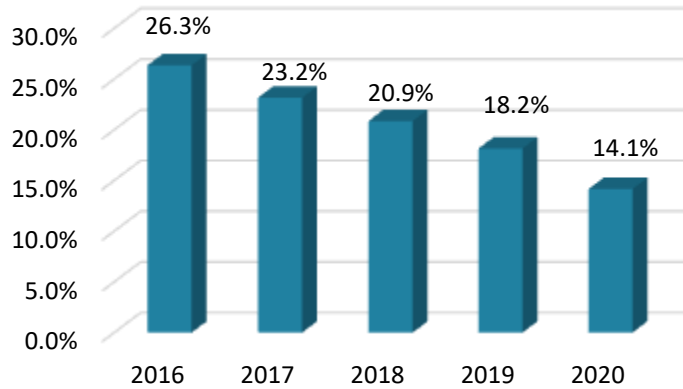
4. محفظة الاستثمار بالأسهم:

بلغت محفظة الاستثمار في الأسهم حوالي 1.555 مليار دينار في نهاية عام 2020، مقارنة مع 1.950 مليار دينار في نهاية عام 2019، و 2.131 مليار دينار في نهاية عام 2016، ويعود السبب الرئيسي لهذا الانخفاض الى تراجع اداء السوق المالي، إضافة الى أثر جائحة كورونا خلال العام 2020 وما تبعها من اغلاقات لمعظم القطاعات الاقتصادية الأمر الذي أدى الى انكماش الاقتصاد الوطني.

الا انه ما يجدر ذكره ان صندوق الاستثمار مستثمر استراتيجي طويل الأمد، يقوم بشراء أسهم استراتيجية في العديد من الشركات المساهمة العامة في قطاعات اقتصادية استراتيجية كالقطاع المصرفي وقطاع الصناعات الدوائية والتحويلية وقطاعات أخرى وعلى اسس انتقائية خاصة في ظل الاسعار الحالية للأسهم.

ويبين الشكل البياني التالي (الشكل رقم 5) تطور الوزن النسبي لمحفظة الاستثمار بالأسهم خلال السنوات 2016-2020.

الشكل رقم (5): الوزن النسبي لمحفظة الاستثمار بالأسهم الكلية من اجمالي موجودات الصندوق للفترة (2016-2020)

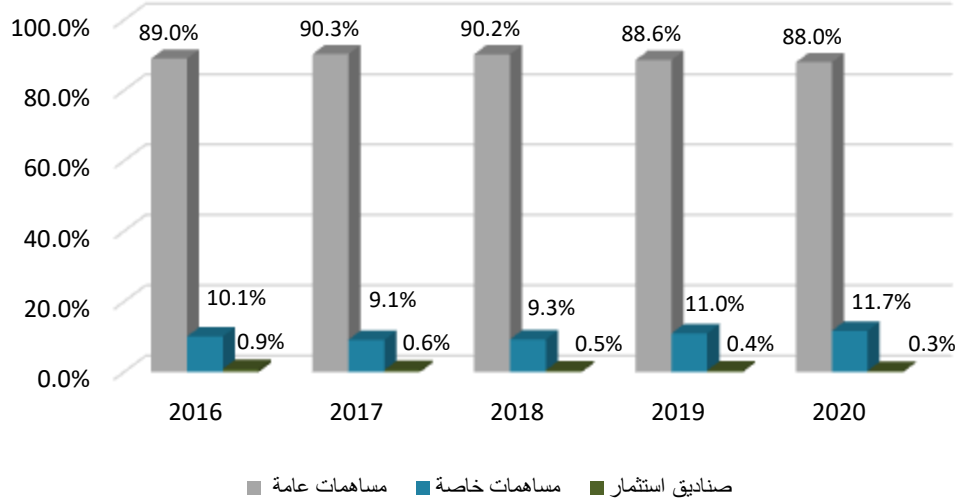


وتتكون محفظة الاستثمار في الأسهم من أسهم عامة، واسهم خاصة، وصناديق استثمارية، ويبين الجدول رقم (4) ادناه اجمالي محفظة الاسهم الكلية ومكوناتها للفترة (2016-2020)، اما الشكل البياني الذي يليه (الشكل رقم 6)، فيبين تطور التوزيع النسبي لهذه المحفظة خلال نفس الفترة.

جدول (4): توزيع إجمالي محفظة الأسهم الكلية للفترة 2016-2020 (مليون دينار)

البند	2016	2017	2018	2019	2020
مساهمات عامة	1897.2	1870.3	1853.0	1728.4	1368.6
مساهمات خاصة	214.9	189.4	190.3	213.7	181.9
صناديق استثمار	19.0	11.6	10.0	8.3	4.7
المجموع	2131.1	2071.3	2053.4	1950.3	1555.2

الشكل رقم (6): التوزيع النسبي لمحفظة الأسهم الكلية ومكوناتها للفترة 2020-2016



5. محفظة الاستثمار العقاري:

شهدت محفظة الاستثمار العقاري ارتفاعات متتالية خلال الفترة (2020-2016)، حيث ارتفع إجمالي المحفظة من حوالي 581 مليون دينار في نهاية عام 2016 الى حوالي 717 مليون دينار في نهاية عام 2020، اي بارتفاع مقداره 136 مليون دينار، او بما نسبته 23.4%. وقد نتج ذلك بسبب اعتماد الاستراتيجية الجديدة للصندوق والتي اكدت على أهمية زيادة الاستثمار في هذا القطاع. وبالرغم من ارتفاع إجمالي محفظة الاستثمار العقاري خلال هذه السنوات، الا ان وزنها النسبي من إجمالي موجودات الصندوق انخفض من حوالي 7.2% في نهاية عام 2016 الى حوالي 6.5% في نهاية عام 2020 بسبب ارتفاع حجم موجودات صندوق الاستثمار.

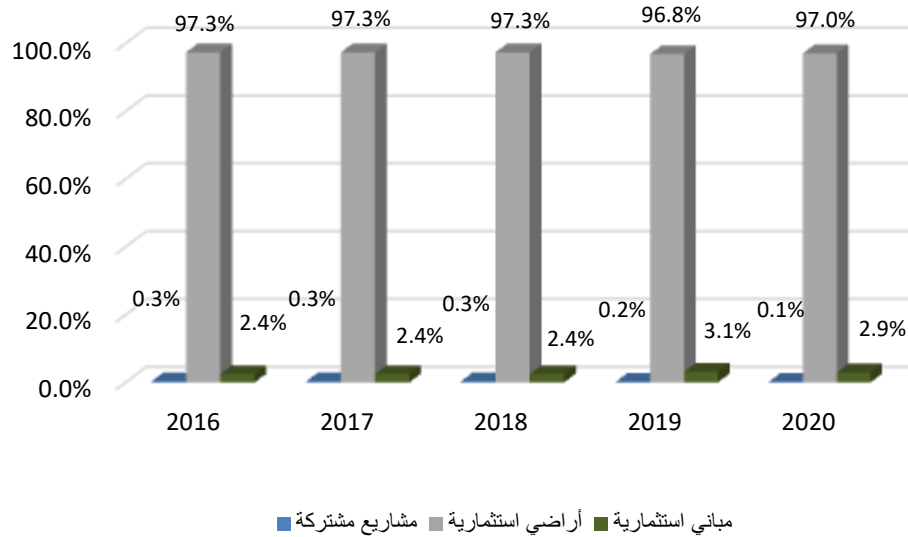
وتتكون محفظة الاستثمار العقاري من ثلاثة مكونات رئيسية وهي: اراضي استثمارية، مباني استثمارية، ومشاريع عقارية مشتركة، حيث تشكل الاراضي الاستثمارية الجزء الأكبر من هذه المحفظة بحوالي 97% في المتوسط خلال الفترة 2020-2016، تليها المباني الاستثمارية بنسبة 2.6%، وما يتبقى هو حصة المشاريع المشتركة من المحفظة العقارية.

ويبين الجدول رقم (5) أدناه إجمالي محفظة الاستثمار العقاري بالمليون دينار وأهم مكوناتها للفترة (2020-2016)، اما الشكل الذي يليه (الشكل رقم 7)، فيبين رسماً بيانياً للتوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار العقاري خلال الفترة 2020-2016.

جدول (5): توزيع محفظة الاستثمار العقاري 2020-2016 (مليون دينار)

البند/ السنة	2020	2019	2018	2017	2016
مشاريع مشتركة	1.0	1.0	2.0	2.0	2.0
أراضي استثمارية	695.3	637.8	582.0	565.3	565.4
مباني استثمارية	20.5	20.2	14.3	13.8	13.7
المجموع	716.9	659.0	598.4	581.1	581.1

الشكل رقم (7): التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمارات العقارية 2020-2016



6. محفظة الاستثمار السياحي:

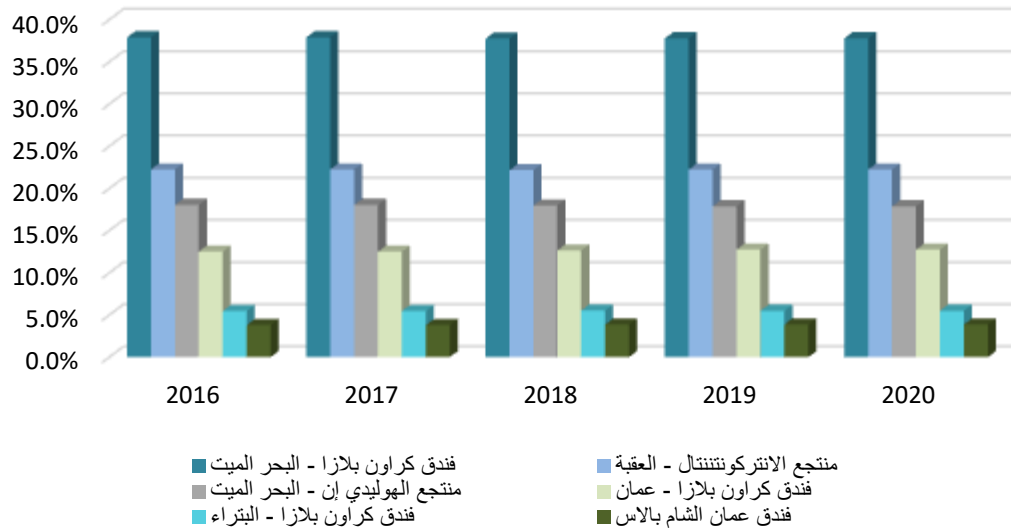
تتكون محفظة الاستثمار في القطاع السياحي بشكل أساسي من الاستثمار في مجموعة من الفنادق فئة الخمس نجوم تتوزع جغرافيا بين العاصمة عمان ومنطقة البحر الميت والبتراء والعقبة. حيث تبلغ قيمة المحفظة السياحية 291.6 مليون دينار في نهاية العام 2020 والتي تتضمن القيمة الاجمالية لهذه الفنادق بحوالي 252.7 مليون دينار مضافا اليها المشاريع قيد التنفيذ في القطاع السياحي والتي تبلغ قيمتها 38.9 مليون دينار، ويبلغ الوزن النسبي للمحفظة السياحية من اجمالي موجودات الصندوق حوالي 2.7% في نهاية عام 2020 مقارنة مع 3.5% في نهاية عام 2016، حيث يعزى هذا الانخفاض الطفيف الى ارتفاع حجم موجودات صندوق الاستثمار خلال هذه الفترة.

ويبين الجدول رقم (6) ادناه اجمالي محفظة الاستثمار السياحي واهم مكوناتها للفترة (2016-2020)، والشكل رقم (8) يبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة الاستثمار السياحي من اجمالي هذه المحفظة لنفس الفترة.

جدول (6): توزيع محفظة الاستثمار السياحي 2020-2016 (مليون دينار)

البند	2016	2017	2018	2019	2020
فندق كراون بلازا - البحر الميت	94.9	94.9	94.9	95.5	95.5
منتجع الانتركونتيننتال - العقبة	55.7	55.7	55.7	56.2	56.2
منتجع الهولندي إن - البحر الميت	45.2	45.2	45.2	45.2	45.2
فندق كراون بلازا - عمان	31.3	31.3	31.8	32.2	32.2
فندق كراون بلازا - البتراء	13.7	13.7	13.9	13.9	13.9
فندق عمان الشام بالاس	9.5	9.5	9.7	9.8	9.8
المشاريع السياحية تحت التنفيذ	34.8	35.0	34.5	35.4	38.9
المجموع	285.2	285.3	285.8	288.1	291.6

الشكل رقم (8): التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار السياحي (%) 2020-2016



رابعاً: العوائد الاستثمارية للفترة 2020 - 2016 :

شهد صافي الدخل لاستثمارات الصندوق زيادات مضطربة من عام الى آخر خلال الفترة (2016-2020) باستثناء عام 2020، فقد نما صافي الدخل بالمتوسط بحوالي 13.5% سنوياً خلال هذه الفترة. أما خلال عام 2020، فقد بلغ صافي الدخل حوالي 508.6 مليون دينار مقارنة بدخل صافي بلغ حوالي 556.2 مليون دينار لعام 2019، أي بانخفاض مقداره 47.6 مليون دينار ونسبته 8.6%. ويعود ذلك الى انخفاض أسعار الفائدة، إضافة الى عدم قيام البنوك بتوزيع أرباح نقدية خلال العام 2020 عن اعمالها عام 2019، وقيام عدد من الشركات المساهمة العامة بتخفيض نسبه توزيعاتها المالية بسبب جائحة كورونا، وانخفاض أسعار الأسهم في سوق عمان المالي.

ويبين الجدول رقم (7) ادناه العوائد الاستثمارية المتحققة على محافظ الصندوق المختلفة والمصروفات الادارية للفترة (2020-2016)

جدول (7): إيرادات المحافظ والمصروفات للفترة 2020-2016

2020	2019	2018	2017	2016	البند/ السنة
مليون دينار					
58.0	78.3	55.9	38.7	26.9	أدوات السوق النقدي
379.3	322.2	264.2	222.4	174.9	السندات
19.1	16.1	12.1	7.8	8.6	القروض
36.3	112.7	87.6	87.3	78.9	الاستثمار بالأسهم
1.7	7.7	0.8	-4.8	20.6	الاستثمار العقاري
20.0	23.7	17.0	12.2	9.0	إيرادات أخرى
(5.7)	(4.4)	(3.9)	(3.9)	(3.9)	اجمالي المصروفات
508.6	556.2	433.6	359.7	315.1	صافي دخل الصندوق

القوائم المالية الموحدة

لعام 2020



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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ("الصندوق") وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ وأدائها 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 إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

مسؤولية مدقي 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 لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن ان 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 الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، 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 جوهرى 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 للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية 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 جوهرى مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهرى، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية 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.

إرنست ويونغ / الأردن



شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ آب ٢٠٢١

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
٢٤,٧٤٧	١١,٧٦٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٤٦٢,٩٦٧	١,٤٩٥,٦٣٧	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٤,٧١١	٩٥,١٦١	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥٩,٤٥٢	٣٢٧,٠٢٣	٦	قروض وديون ممنوحة
١,٣٤٩,٣٢١	١,٠٧٣,٦٦٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٥,٤٩٦	٤٦٤,٢٨٩	٨	استثمارات في شركات حليفة
٦,١٨٩,٥٧٨	٦,٥٧٢,١٩١	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩١,٠٨٧	٢٠١,١٥٤	١٠	موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف
١١٨,٨٠٣	١١٩,٥٠١	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٣٢,٨٨٣	٣٦,٤٨٥	١٢	مخزون
٣٥٧,٢٥١	٣٥٨,٣٣٤	١٣	ممتلكات ومعدات
٧١٧,٣٩٢	٧٧٠,٢٦٩	١٤	استثمارات عقارية
١,٠٥٠	١,٠٤٦	١٥	استثمارات في عمليات مشتركة
١٢٤	٣٨	٣٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٠,٨٨٦	٥٨,٠١٧	١٦	موجودات غير ملموسة
٥٤٤,١٩٥	٤٥٤,٢٦٠	١٧	موجودات أخرى
١١,٩٠٩,٩٤٣	١٢,٠٣٨,٨٣٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١٩	٢٠٢٠	١٠	المطلوبات -
١٩١,٠٨٧	٢٠١,١٥٤	١٠	مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٧٠,٣٢٤	٧٤,٠٣٤	١٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٢٦,٣٢٥	١٧,٢٣٨	١٩	دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء
٣٥١,٤٢٥	٢٤٨,٢٣٣	٢٠	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٥١,٩٤٤	٥٤,٢٦٥	٢١	قروض بنكية
١٤,٨٨١	١٦,٥٣٨	٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٧,٤٦٨	٧٠,٢٢٩	٢٣	بنوك دائنة
٣,٣٥٦	٥,٤٦٦	٤٤	مخصص ضريبة الدخل
١٣٠,١٣٩	١٤٤,٢٦٣	٢٤	مطلوبات أخرى
٩٠٦,٩٤٩	٨٣١,٤٢٠		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٧	حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
٦,٢٨٦,٩١٠	٦,٤٠٧,٢٥١		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢٥٦,٦١١	١٧٤,٧٢٥	٢٧	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعتل
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	٢٥	عن العمل
١٧٦,٨٣٣	(١٠٥,١٩٣)	٢٦	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
(٢,٩٩٧)	(٧,٠٧٨)		إحتياطي القيمة العادلة
٤,١٩٨,٥٥١	٤,٦٦٣,٣٦٠		إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية
١٠,٩٤٧,٧٢٠	١١,١٦٤,٨٧٧		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
٥٥,٢٧٤	٤٢,٥٣٩		صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١١,٠٠٢,٩٩٤	١١,٢٠٧,٤١٦		حقوق غير المسيطرين
١١,٩٠٩,٩٤٣	١٢,٠٣٨,٨٣٦		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
			الإيرادات التشغيلية -
٣٩,٦٤٣	١٣,٩٩٥		الفنادق
٨,٤٩٦	٤,٩٢٨		الصحافة والنشر
٥٨٦,٨٠٣	٥٦٦,٥٧٥		الطاقة
٨٢,٣٥٤	٢٦,٢٦٤		التجارة
٣,١٦٥	٢,٧٩٦		أخرى
٧٢٠,٤٦١	٦١٤,٥٥٨		إجمالي الإيرادات
(٥٦٦,٦٨٦)	(٥٠٠,٦٦٥)		النفقات التشغيلية
١٥٣,٧٧٥	١١٣,٨٩٣	٢٩	صافي الإيرادات التشغيلية
٤٣٨,٥٣٠	٤٦٢,٥٢٩	٣٠	الفوائد الدائنة
(٢,٠٠٨)	(٥٦٧)	٣١	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالصافي
٢٤,١٣٩	٥,٩٣٦	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
٦,٩٢٧	(١,٧٥٩)	٣٢	(خسائر) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
٨١,١١٦	١٤,٣٩٩	٣٣	توزيعات أرباح
٢٨,٥٨٣	٢٧,٤٥٤		إيرادات أخرى
٧٣١,٠٦٢	٦٢١,٨٨٥		صافي الإيرادات
			المصروفات -
(٧٧,٤٦٤)	(٧٣,٥١٥)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٦٨٧)	(٦,٠٢٠)		مصاريف طاقة وصيانة
(٧,٥٤٨)	(٥,٩٧٦)		مصاريف بيع وتوزيع
(٨٢)	-		خسائر تدني مشاريع تحت التنفيذ
(٢٦,٧٤٧)	(٢٨,٣٥٨)	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٢,٩٢٦)	(٢,٩٠٤)	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٦,٨٢٣)	(٣,٥٦٠)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٢٢)	(٤٩٤)	١٢	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
(٢٦,٢٨٦)	(٢٥,١٤٤)	٣٥	تكاليف التمويل
٦٠٣	(٢,٩٣٩)		(مخصص) المسترد من مخصص التزامات محتملة
(٣٨٧)	٦٤٥		إيرادات (مصاريف) أخرى
(١٥٦,٩٦٩)	(١٤٨,٢٦٥)		مجموع المصروفات
٥٧٤,٠٩٣	٤٧٣,٦٢٠		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٣,٧٣٩)	(٤,٩٨١)	٤٤	مصروف ضريبة الدخل
٥٧٠,٣٥٤	٤٦٨,٦٣٩		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
٥٥٨,٥٨٠	٤٦٧,٣٨٧		صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١١,٧٧٤	١,٢٥٢		حقوق غير المسيطرين
٥٧٠,٣٥٤	٤٦٨,٦٣٩		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠١٩
٤٦٨,٦٣٩	٥٧٠,٣٥٤
زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة	
(٢٧٥,٣٢٧)	(١٥٢,٧٨٤)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٥,٨٣٠)	(٤,١٠٠)
حصة المجموعة من صافي خسارة التحوطات التدفقات النقدية	
-	(١,٨١٨)
حصة المجموعة من خسائر اكتوارية لالتزامات التأمين الصحي بعد التقاعد	
١٨٧,٤٨٢	٤١١,٦٥٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	
العائد إلى:	
١٨٧,٩٩٩	٤٠١,١٠٨
(٥١٧)	١٠,٥٤٤
١٨٧,٤٨٢	٤١١,٦٥٢
صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
حقوق غير المسيطرين	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠ -	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاقتصادي - صندوق التعطل عن العمل	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاقتصادي	إحتياطي أعادة تقييم ممتلكات ومعدات	إحتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاقتصادي	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق الملكية
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	٦,٢٨٦,٩١٠	٢٥٦,٦١١	٣١,٨١٢	١٧٦,٨٣٣	(٢,٩٩٧)	٤,١٩٨,٥٥١	١٠,٩٤٧,٧٢٠	٥٥,٢٧٤	١١,٠٠٢,٩٩٤
زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	-	-	-	-	-	٤٦٧,٣٨٧	٤٦٧,٣٨٧	١,٢٥٢	٤٦٨,٦٣٩
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٢٧٥,٣٠٧)	-	-	(٢٧٥,٣٠٧)	(٢٠)	(٢٧٥,٣٢٧)
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٦,٧١٩)	-	٦,٧١٩	-	-	-
حصة المجموعة من احتياطي تحوطات التدفقات النقدية (إيضاح ٨)	-	-	-	-	(٤,٠٨١)	-	(٤,٠٨١)	(١,٧٤٩)	(٥,٨٣٠)
المحول خلال السنة، بالصافي	١٢٠,٣٤١	(٩١,١٨٣)	-	-	-	-	٢٩,١٥٨	-	٢٩,١٥٨
حصة صندوق التعطل من عوائد صندوق الاستثمار	-	٩,٢٩٧	-	-	-	(٩,٢٩٧)	-	-	-
توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	(١٢,٢١٨)	(١٢,٢١٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٦,٤٠٧,٢٥١	١٧٤,٧٢٥	٣١,٨١٢	(١٠٥,١٩٣)	(٧,٠٧٨)	٤,٦٦٣,٣٦٠	١١,١٦٤,٨٧٧	٤٢,٥٣٩	١١,٢٠٧,٤١٦
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	-	-	-	-	(٢,٨٧٠)	-	(٢,٨٧٠)	(١,٢٣٠)	(٤,١٠٠)
حصة المجموعة من خسائر اكتوارية لالتزامات التأمين الصحي	-	-	-	-	-	(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

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٦ 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 ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
٥٧٤,٠٩٣	٤٧٣,٦٢٠		الأنشطة التشغيلية
			زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
			تعديلات -
٢٦,٧٤٧	٢٨,٣٥٨	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٢,٩٢٦	٢,٩٠٤	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٨٦٩	٢,١٢٤	٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٤,١٣٩)	(٥,٩٣٦)	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
٢,٠٧١	٤,١٢٢	٣١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٧)	(٣,٥٥٦)	٣١	الخسائر
٦٢٢	٤٩٤	١٢	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
٧,٣٣٦	٦,٦٥١		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥١٣)	(٣,٠٩١)		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٠٣)	٢,٩٣٩		مخصص (المسترد من) التزامات محتملة
٨,٩٠٩	٥,٣٦٢	٣٢	خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
٢٦,٢٨٦	٢٥,١٤٤		تكاليف التمويل
(١٣,١٦٣)	-	٣٢	أراضي مستردة - قضايا
٨٢	-		خسائر تدني مشاريع تحت التنفيذ
			تغيرات رأس المال العامل -
			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣٤٥,٥٤٧)	١٥٤,٦٥٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٥٤)	٢٨,٩٨٤		مخزون
٥,٨٠٦	(٤,٠٩٦)		موجودات أخرى
١٥,٤٧٠	٨٤,٣٦٣		ذمم جهات ذات علاقة
٤٧	٨٦		تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٤,٤٨٨	٣,٧١٠		دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
١,١٣٦	(٩,٠٨٧)		المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
(٤٩,٣٥٧)	(١٠٣,١٩٢)		مطلوبات أخرى
١٣,١٢١	١١,١٨٥		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٢,٤٦٧)	(٩٣٤)	٢٢	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٠٥٠)	(٣,٠٧٢)	٤٤	
٢٤٩,٧٤٩	٧٠١,٧٣٨		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
			الأنشطة الاستثمارية
(٥٢,٨٢٥)	١,٣٢٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٠٩,٨٣٢)	(٣٧٩,٩٩٠)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٣٩)	٨	إستثمارات في شركات حليفة
١٧,٨٨٢	١٠,٣٥٤	٨	توزيعات أرباح مستلمة شركات حليفة
(٥٧,٩٥٧)	(٥٨,١٠٨)	١٤	استثمارات عقارية
(٥٠,٢٧٧)	(٢٩,٦٧٣)		ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
(٧٥,٢٠٣)	(٦٧,١٢١)		قروض وديون ممنوحة
(٢٥)	(٣٥)	١٦	موجودات غير ملموسة
(١١٦)	٤		استثمارات في عمليات مشتركة
(٩٢٨,٣٥٣)	(٥٢٣,٢٨١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٣٩٥,٥٣٢	٢٩,٠٢٨		صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(٦,٥٨٥)	٢,٣٢١		قروض بنكية
(١٤,٢٠٠)	(١٢,٢١٨)		توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٢٦,٢٨٦)	(٢٥,١٤٤)		تكاليف تمويل مدفوعة
٣٤٨,٤٦١	(٦,٠١٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٣٣٠,١٤٣)	١٧٢,٤٤٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٥٣,٥٥٠	١٢٣,٤٠٧		النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
١٢٣,٤٠٧	٢٩٥,٨٥١	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 الاقتصادية.
 - شراء وبيع الاسناد والسندات والاذونات وغيرها من الأوراق المالية والاكتتاب فيها.
 - شراء و بيع أسهم شركات مدرجة أو غير مدرجة في بورصة عمان.
 - الإيداع النقدي لدى الجهاز المصرفي وبعوائد مناسبة.
 - المساهمة في صناديق الاستثمار المشترك.
 - المساهمة في تمويل المشاريع الوطنية ذات الجدوى الاقتصادية من خلال تقديم القروض طويلة الأجل ومقابل ضمانات مناسبة.
 - شراء وبيع وتطويع الأراضي والمباني لغايات التملك أو المشاركة أو الاستثمار او المتاجرة.
 - القيام بأي أنشطة استثمارية يقرها مجلس الإستثمار ويعتمدها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
 - إجراء دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع التي ينوي الإستثمار بها ولها في هذا المجال الإستعانة بدور الخبرة وأصحاب الإختصاص.
 - متابعة أداء تمثيل المؤسسة في الشركات التي تساهم فيها، ورفع تقرير عن أداء هذه الشركات مشفوعة بتوصياتها إلى مجلس الإستثمار.
- تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة للصندوق للعام ٢٠٢٠ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢١.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ان الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة		رأس المال		القطاع	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
%	%	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 محدودة المسؤولية*
١٠٠	١٠٠	٤,٦٥٤,٣٣٩	٤,٦٥٤,٣٣٩	تأجير	شركة الضمان للتأجير التمويلي
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	شركة الضمان لخدمات النقل الفندقية
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات	شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة**
٧٠	٧٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	استثمارات الطاقة	شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة***
١٠٠	١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	تأجير وتطوير اراضي	شركة الضمان الاردنية للاعمال الدولية****
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمار	شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية*****
-	١٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	استثمار	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

* لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، قامت شركة مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية بتخفيض رأس المال ليصبح ١,٩٨٦,٤٩٩ دينار بدلاً من ٤,٦٥٤,٣٣٩ دينار.

** 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
١٠٠٪	الأردن
٥٥,٥٢٪	الأردن

شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة
شركة كهرباء محافظة إربد المساهمة العامة المحدودة *

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

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

نسبة الملكية	بلد التأسيس
٨٠٪	الأردن
١٠٠٪	الأردن

شركة تطوير المفرق
شركة تطوير الشمال

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

نسبة الملكية	بلد التأسيس
١٠٠٪	الأردن

شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية

***** قام الصندوق خلال عام ٢٠٢٠ بتأسيس شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية ("شركة مساهمة خاصة محدودة") برأسمال مصرح به ومدفوع مقداره ٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

* تتضمن القوائم المالية الموحدة للصندوق القوائم المالية لفندق عمان الشام بالاس للعام ٢٠١٧، هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للفندق للسنوات ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨ لتعذر الحصول عليهم.

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

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

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

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

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

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

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد موجودات ومطلوبات 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 لتنماشى 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 للإستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.
- إعادة تصنيف حصة المجموعة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

(٢-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، بالإضافة إلى التعديلات التالية التي قامت المجموعة بتطبيقها بدءاً من أول كانون الثاني ٢٠٢٠:

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية 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. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على المجموعة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

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

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 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".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة 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 ومعيار التقارير المالية الدولي 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 من عدم التيقن 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 بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، وتطفاً 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 الاستثمارات في أسهم الشركات لأغراض المتاجرة وأن الهدف منها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء على قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات 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 الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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 الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة، ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

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

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 ٢٠٢٠

(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 المثوية 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 / لوحات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير ملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير ملموسة التي لها عمر زمني محدد ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة. أما الموجودات غير ملموسة 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 ملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في الإيرادات والمصروفات الموحدة في نفس السنة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير ملموسة 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. تتم 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 لأحكام 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

تدرج 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 لفترة 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. وتُعترف 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 التندني 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 التندني 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 شهرًا أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم المجموعة أيضا بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

المجموعة كمؤجر

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

تحقق الإيرادات والمصاريف

يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحدد 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 الطعم 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 الإقرار في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

استثمارات في شركات حليفة

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

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

مخزون

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

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 تمشياً 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.

(٥-٢) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات 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 جوهريه 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 بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis) او على اساس فردي (On an Individual Basis).

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

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

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

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

■ تعريف التعثر:

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

■ العمر المتوقع:

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

■ نطاق التطبيق

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

الفرضيات ومنهجية العمل

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
١,٧٣١	٣٥٦
١٠,٠٣٥	٢٤,٣٩١
١١,٧٦٦	٢٤,٧٤٧

نقد في الصندوق

حسابات جارية وتحت الطلب*

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢٢ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٩٤ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
٣٥٤,٣١٤	١٦٦,١٢٨
٥٧٦,٠٨٩	٧٤٩,٢٦١
٥٧٥,٤٤٢	٥٥٦,٩٢٦
١,٥٠٥,٨٤٥	١,٤٧٢,٣١٥
(١٠,٢٠٨)	(٩,٣٤٨)
١,٤٩٥,٦٣٧	١,٤٦٢,٩٦٧

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

ودائع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر

ودائع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ٢,٧٥ ٪ إلى ٦,٤ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ومن ٢ ٪ إلى ٦,٥ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا توجد أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- تتضمن الودائع مبلغ ١٧٤ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح المجموعة مربوطة لدى بنك سوسيته جنرال الأردن (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٧٤ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧,٦٨٦	٩,٣٤٨	-	-	٩,٣٤٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٦٦٢	٨٦٠	-	-	٨٦٠	مخصص السنة
٩,٣٤٨	١٠,٢٠٨	-	-	١٠,٢٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١٦,٥٤٠	٨٨,١٣٤	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
٨,١٧١	٧,٠٢٧	محلية
١٢٤,٧١١	٩٥,١٦١	أجنبية

(٦) قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢١٨,٩٧٦	٢٨٧,٧٨٣	قروض مباشرة
٤٧,٥٥٢	٤٢,٧٩٧	قروض تجمع بنكي
-	٣,٠٦٩	قروض إسكان
٢٦٦,٥٢٨	٣٣٣,٦٤٩	
(٧,٠٧٦)	(٦,٦٢٦)	
٢٥٩,٤٥٢	٣٢٧,٠٢٣	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧,٥٨٩	٧,٠٧٦	٢,١٦٠	-	٤,٩١٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	١٨	-	-	١٨	مخصص السنة
(٥١٣)	(٤٦٨)	(٢٣٦)	-	(٢٣٢)	المسترد من المخصص خلال السنة
٧,٠٧٦	٦,٦٢٦	١,٩٢٤	-	٤,٧٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

الرصيد	سعر الفائدة %	تاريخ استحقاق آخر قسط	الضمانات
قروض مباشرة	٢٨٧,٧٨٣	٨,٣٧ - ٥	٤ نيسان ٢٠٢٥
قروض تجمع بنكي	٤٢,٧٩٧	٧,٧٢ - ٥,٢١	١٤ حزيران ٢٠٢٨
قروض إسكان	٣,٠٦٩	٤,٧٥	٢٨ شباط ٢٠٥٦
٣٣٣,٦٤٩			

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٥٨٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢,١٦٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٨١٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية*:	
موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية	٩٣٥,٣٠٧
موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية	٧٤,٦١٤
١,٠٢٦,٦٨٠	١,٢٩٠,٣٠٣
موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية	٤٢,٢٣٩
٤٢,٢٣٩	٥٠,٧٣٣
موجودات مالية أخرى:	
استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي	٨,٢٨٥
٤,٧٤٦	٨,٢٨٥
١,٠٧٣,٦٦٥	١,٣٤٩,٣٢١

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

٢٠٢٠	النسبة %	٢٠١٩	النسبة %
٦٦٦,٠١٨	٦٥	٩٥٧,٩٠١	٧٤
٣٢٧,٢٧٤	٣٢	٢٩٤,٦٩٤	٢٣
٣٠,٩٠٢	٣	٣٤,٢٣٧	٣
٢,٤٨٦	٠,٢	٣,٤٧١	٠,٣
١,٠٢٦,٦٨٠		١,٢٩٠,٣٠٣	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٨) استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد	عند أسهم	الأسهم/الحصص	نسبة	النشاط	صادرة مدققة	تاريخ آخر قوائم مالية	الملكية في	شراء/زيادة	بيع/تخفيض	رأس المال	توزيعات ارباح	الشركات	التقديرة	القيمة العادلة	احتياطي	الحصة من	تحويلات	الحصة من	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
	عند أسهم	الأسهم/الحصص	نسبة	النشاط	صادرة مدققة	تاريخ آخر قوائم مالية	الملكية في	شراء/زيادة	بيع/تخفيض	رأس المال	توزيعات ارباح	الشركات	التقديرة	القيمة العادلة	احتياطي	الحصة من	تحويلات	الحصة من	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
	رأس المال	المملوكة	%																					
متداولة في بورصة عمان																								
البنك الأردني الكويتي	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٥٦٢,٤٦٦	٢١,٠٤	خدمات مصرفية ومالية	٢٠٢٠ كانون الأول	٩٤,٣٧٤	-	-	-	-	-	(٩٤٩)	-	٤٧٨	-	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة مصفاة البترول الأردنية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٧,٤٩٧	٢٠,٤١	صناعات بتروكيماوية	٢٠٢٠ كانون الأول	٥٦,٥٨٣	-	-	-	-	-	(٢,٩٢٤)	(٣,٤٦٨)	(٨)	-	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة مصانع الاسمنت الاردنية	٦٠,٤٤٤,٤٦٠	١٣,٢٠٧,٢٢٦	٢١,٨٥	صناعات إنشائية	٢٠٢٠ كانون الأول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة الاتصالات الاردنية	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,١٥٠,٠٠٠	٢٨,٨٨	اتصالات	٢٠٢٠ كانون الأول	٢٢٠,٧٤٣	-	-	-	-	-	(٤,٣٣٢)	(٥٤١)	٢٦١	-	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة مصانع الاجواح الاردنية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٤,٠٠٠	٢٠,٠٣	صناعة نسجية	٢٠٢٠ كانون الأول	١١,٣٦٩	-	-	-	-	-	(١,٤٤٥)	(٥٤١)	٢٦١	-	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة الشرق للمشايير الإستثمارية	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٦٤,١٥٣	٢٦,٠٣	خدمات فندقية	٢٠٢٠ كانون الأول	٥,٣٨٩	-	-	-	-	-	(٣٢٧)	-	٢٦١	-	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة الكهرباء الأردنية	٨٦,٠٨٠,١٥٤	١٨,٤٨٩,٠٤٤	٢١,٤٨	طاقة	٢٠٢٠ كانون الأول	٤٢,٠٩٠	-	-	-	-	-	(١,٣٤١)	(١,٣٤١)	١,٥٧٤	-	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
	٤٣٠,٥٤٨											(٩,٦٨٢)	(٩,٦٨٢)	٢,٦٩٠	-	-	-	-					٢٣٩,٨٨٢	٤٣٠,٥٤٨
غير متداولة في بورصة عمان																								
شركة تطوير جنوب البحر الميت	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	٣٠	استثمار	٢٠٢٠ كانون الأول	٥,٥٧٠	-	-	-	-	-	١	-	-	-	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة صناعة المعادن الكهربائية	٣,٧٥٠,٠٠٠	٨٨١,٢٥٠	٢٣,٥	صناعية	٢٠٢٠ كانون الأول	١,٠٧٩	-	-	-	-	-	(٨٨)	-	-	-	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة الزنبق	١٦٧,٠٠٠	٥٠,١٠٠	٣٠	توليد الكهرباء	٢٠٢٠ كانون الأول	١,١٢٧	-	-	-	-	-	(١٥١)	(١٥١)	١٣٠	(١٨٦)	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة زهرة السلام	١٦٧,٠٠٠	٥٠,١٠٠	٣٠	توليد الكهرباء	٢٠٢٠ كانون الأول	١,١٣٥	-	-	-	-	-	(١٣٦)	(١٣٦)	١٢٠	(١٨٦)	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة الورد الجوري	١٦٧,٠٠٠	٥٠,١٠٠	٣٠	توليد الكهرباء	٢٠٢٠ كانون الأول	١,٢٣٦	-	-	-	-	-	(١٤٩)	(١٤٩)	١٣٠	(١٨٦)	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة جوردن سولار ون	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠	توليد الكهرباء	٢٠٢٠ كانون الأول	١,٢٠٦	-	-	-	-	-	(٣٧٦)	(٣٧٦)	٣٣	(٣٧٦)	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة محطة الزرقاء لتوليد الطاقة الكهربائية	٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤٠	توليد الكهرباء	٢٠٢٠ كانون الأول	٣٣,٥٩٥	-	-	-	-	-	(٤,٨٩٦)	(٤,٨٩٦)	٢,٩٢٤	(٤,٨٩٦)	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية	٨٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٤٨,٧٥	استثمار	-	-	-	-	-	٣٩	-	(٤)	-	-	-	-	-	-	طريقة حقوق	القيمة بموجب	طريقة حقوق	القيمة بموجب	٢٠٢٠	٢٠١٩
	٤٤,٩٤٨											(٦٧٢)	(٦٧٢)	٣,٢٤٦	(٥,٨٣٠)	-	-	-					٥,٥٩١	٤٤,٩٤٨
	٤٧٥,٤٩٦											(١٠,٣٥٤)	(١٠,٣٥٤)	٥,٩٣٦	(٥,٨٣٠)	-	-	-					٢٤٥,٤٧٣	٤٧٥,٤٩٦

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

البنك الأردني الكويتي		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
٢,٧٥٦,٠٠١	٢,٨٠٩,٨٩٥	موجودات
(٢,٢٩٦,٤٦٨)	(٢,٣٥٣,٤٦٣)	مطلوبات
-	-	حقوق غير المسيطرين
٤٥٩,٥٣٣	٤٥٦,٤٣٢	صافي حقوق الملكية
%٢١,٠٤	%٢١,٠٤	نسبة الملكية
٩٤,٣٧٤	٩٣,٩٠٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١٠٤,٢٣٧	٩٦,١٨٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملاء الأجنبية
٩١	(٤٠٧)	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٧٨	٢,٧٦٨	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤,٠٠٤)	(٤٤,٩٥٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٣٠)	(٧,٢٦٩)	مخصص خسائر ائتمانية
(٢٧,٨٤٣)	(٢٨,٨٦٨)	نفقات الموظفين
(٣٤,٢٩١)	(٢١,٩٦٥)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٢٩,٩٣٨	(٤,٥١١)	(خسارة) ربح السنة
٢٩,٩٣٨	(٤,٥١١)	العائد الى مساهمي البنك
-	-	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٦,٢٩٩	(٩٤٩)	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصفاة البترول الأردنية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
١,٠١٧,٢٥١	٨١٧,٨٤١	موجودات متداولة
٢٧٣,٩٤٢	٢٧٦,١٢٩	موجودات غير متداولة
(٩٥١,٥١٢)	(٧٩٠,٨٩٣)	مطلوبات متداولة
(٩٢,٧٨٢)	(٨٧,٠٩٥)	مطلوبات غير متداولة
(٨,٦٩٠)	(٩,١٣٨)	حقوق غير المسيطرين
٢٣٨,٢٠٩	٢٠٦,٨٤٤	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٤١	%٢٠,٤١	نسبة الملكية
٥٦,٥٨٣	٥٠,١٨٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١,٤٦٣,٣٥٦	٩٥٧,٢٨٨	المبيعات
(١,٣٤٨,٣٣٩)	(٩٢١,٠٦٠)	كلفة المبيعات
(٤٢,٥٧٥)	(٢٢,٤٥٨)	فوائد وعمليات بنكية
(٥٨,٠٣٣)	(٥٠,٨٣٠)	مصاريف بيع وتوزيع
٢٩,٧٧٩	٢٢,٧٨٢	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٤٤,١٨٨	(١٤,٢٧٨)	(خسارة) ربح السنة
٤٣,٨٦١	(١٤,٣٢٦)	العائد إلى مساهمي الشركة
٣٢٧	٤٨	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
٨,٩٥٢	(٢,٩٢٤)	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الاتصالات الأردنية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
١٣١,٥٦٩	١٥١,٤٤٠	موجودات متداولة
٥٥٦,٨٤٥	٥٤١,٤٨٧	موجودات غير متداولة
(٢٤٩,٨٥٨)	(٢٥٨,٩١٨)	مطلوبات متداولة
(١٦٧,٠٧٤)	(١٦٠,٠٢٦)	مطلوبات غير متداولة
٢٧١,٤٨٢	٢٧٣,٩٨٣	صافي حقوق الملكية
%٢٨,٨٨	%٢٨,٨٨	نسبة الملكية
٢٢٠,٧٤٣	٢٢١,٤٦٦	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٣١٨,٧٤٠	٣١٧,٠٦٦	الإيرادات
(١٣٨,٠٧٨)	(١٢٣,٨٠٦)	كلفة الخدمات
(٢٧,٥٧٥)	(٢٧,٧٤٦)	مصاريف إدارية
(٣٨,٤٦٩)	(٣٧,٢٢٥)	مصاريف بيعية وتسويقية
٨٨٩	٩٥٦	إيرادات تمويل
(٩٦,٤٦٣)	(١١١,٧٤٣)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
١٩,٠٤٤	١٧,٥٠٢	ربح السنة
٥,٥٠٠	٥,٥٥٥	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الأجواخ الأردنية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
١٤,٦٠١	١١,٣٥٧	موجودات متداولة
٥٢,١٢٦	٤٤,٣٦١	موجودات غير متداولة
(١,٧٩٩)	(٩٠٣)	مطلوبات متداولة
(١,١٩٦)	(١٤٧)	مطلوبات غير متداولة
(٤,٤١٥)	(٣,٩٥٧)	حقوق غير المسيطرين
٥٩,٣١٧	٥٠,٧١١	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٠٤	%٢٠,٠٤	نسبة الملكية
١١,٣٦٩	٩,٦٤٤	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٦,٣٣١	٤,٨٥٥	المبيعات
(٤,٠٣٤)	(٣,٠٥٦)	كافة المبيعات
(١,٢١٩)	(١,٢٥٠)	مصاريف إدارية
(٥٨)	(٥٠)	مصاريف بيعية وتسويقية
٢,٢٢١	١,١٢٥	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣,٢٤١	١,٦٢٤	ربح السنة
٢,٨٦٩	١,٣٠٤	العائد الى مساهمي الشركة
٣٧٢	٣٢٠	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٥٧٥	٢٦١	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
١,٧٣٥	٩٩٣	موجودات متداولة
١٩,٩٦٨	١٨,٨٦٠	موجودات غير متداولة
(١,١١٦)	(٤٩٣)	مطلوبات متداولة
٢٠,٥٨٧	١٩,٣٦٠	صافي حقوق الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	نسبة الملكية
٥,٣٨٩	٥,٠٣٩	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٥,٥٩٣	٢,٠٢٧	إيرادات التشغيل
(١,٩٤١)	(٨٦٢)	تكاليف التشغيل
(٣,٣٣٧)	(٢,٤٣٦)	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
١٠٢	١٣	إيرادات أخرى
٤١٧	(١,٢٥٨)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(٩٢)	-	ضريبة الدخل
٣٢٥	(١,٢٥٨)	(خسارة) ربح السنة
٨٤	(٣٢٧)	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الكهرباء الأردنية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي
٥٦٢,٩٥٥	٥٨٠,١٧٧	موجودات متداولة
٦١٢,٦٥٢	٤٢٤,٥٥٩	موجودات غير متداولة
(٦٧٢,٠٧٩)	(٥٣١,٥١١)	مطلوبات متداولة
(٣٧٩,٨٣٤)	(٣٤٨,٩٦٢)	مطلوبات غير متداولة
-	-	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
١٢٣,٦٩٤	١٢٤,٢٦٣	صافي حقوق الملكية
%٢١,٤٨	%٢١,٤٨	نسبة الملكية
٤٢,٠٩٠	٤٢,٣٢٣	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١٣٥,٠١١	٩٠١,١٦٢	إيرادات التشغيل
(١١٣,٥٣٨)	(٧٦٢,٥٣٠)	تكاليف التشغيل
(٢٥,٠٦٢)	(١١٢,٥٠٨)	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
١٢,٧١٩	(١٤,٧٩٥)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٩,١٣٠	١١,٣٢٩	ربح السنة قبل الضريبة
(١,٦٧٨)	(٢,٩٧٧)	ضريبة الدخل
٧,٤٥٢	٨,٣٥٢	ربح السنة
٧,٤٤٨	٧,٣٣٠	العائد إلى مساهمي الشركة
-	-	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
١,٦٠١	١,٥٧٤	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	معدل الفائدة %
		أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة
٦,٠١٣,٠٠٩	٦,٤١١,١٩٦	٧,٩٩ — ٣,٤٧
٤٠,٦٢٠	٤٠,٦٢٦	٦,٤٨ — ٣,٩٧
٦,٠٥٣,٦٢٩	٦,٤٥١,٨٢٢	
		ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى
١٥١,٧٧٥	١٣٣,٥٧٢	١٠,٩٢ — ٣,٢٣
(١٥,٨٢٦)	(١٣,٢٠٣)	
١٣٥,٩٤٩	١٢٠,٣٦٩	
٦,١٨٩,٥٧٨	٦,٥٧٢,١٩١	

تتراوح استحقاقات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر واحد إلى ٢٧ سنة.

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٦١,٨٥٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢١٩,٥٩٨ ألف دينار)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
المجموع	المجموع	المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣
١٣,٥٠٥	١٥,٨٢٦	-
٢,٣٢١	-	-
-	(٢,٦٢٣)	-
١٥,٨٢٦	١٣,٢٠٣	-

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(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:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٥٧,٢٨٧	٣٣٦,٧٤١	الكلفة -
٢٤,٦٣٦	٢٠,٥٤٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٨١,٩٢٣	٣٥٧,٢٨٧	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٦٦,٢٠٠	١٥٢,٢١٠	الإستهلاك المتراكم -
١٤,٥٦٩	١٣,٩٩٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٨٠,٧٦٩	١٦٦,٢٠٠	إستهلاك السنة *
٢٠١,١٥٤	١٩١,٠٨٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٤٧,٤٦٠	١٣٧,١١٧	مطلوبات مساهمات المشتركين
٥٣,٦٩٤	٥٣,٩٧٠	مطلوبات فلس الريف
٢٠١,١٥٤	١٩١,٠٨٧	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٢,١٤٢	٣٢,١٤٢	مشروع الشاطئ السياحي في العقبة*
٢٩,٧١١	٢٨,٣٩٢	بناء وتطوير البنية التحتية لأراضي مشروع المفرق**
٣٤,٣٦٨	٢٠,٣٣٥	مشاريع إيصال الكهرباء***
٩,٨٦٨	١٦,٤٣٣	مشروع الطاقة الشمسية لصندوق الاستثمار****
٦,٨٨٠	١١,٠٤٤	تطوير الأسواق الحرة على المعابر الحدودية*****
٢,٣٦٦	٥,٢٠٦	تحديث منتجج كراون بلازا-البتراء*****
٢,٤١٠	٤,١٤٥	بناء وتطوير البنية التحتية لمشاريع إربد*****
٣١٥	٥٦٣	تحديث فندق انتركونتيننتال -العقبة
٢٤٥	٤١٢	تحديث فندق عمرة كراون بلازا-عمان
١٧٤	١٨٢	منتجج كراون بلازا-البحر الميت
٣٢٤	٦٤٧	المشاريع تحت التنفيذ الأخرى
١١٨,٨٠٣	١١٩,٥٠١	

* يمثل هذا البند مبلغ ٣٢,١٤٢ ألف دينار والذي يمثل قيمة أرض الشاطئ السياحي وما عليها. لم يتم الصندوق باتخاذ قرار آلية الاستفادة من هذه الأرض أو استكمال المشروع الذي كان من المقرر إقامته عليها. تعتقد إدارة الصندوق بأن القيمة الدفترية المسجلة أقل من القيمة العادلة للأرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

** قامت الشركة بتحديث دراسة التكلفة التقديرية المتوقعة لاستكمال مشروع شركة تطوير المفرق من قبل شركة هندسية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٩، حيث بلغت التكلفة الإجمالية المتوقعة لإتمام المشروع حوالي ١٤٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ 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 الإنشاء والتطوير خلال عام ٢٠٣٠، وتعتقد إدارة الشركة بأن هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية لغاية عام ٢٠٢٠.

*** يمثل هذا البند مشاريع البنية التحتية لإيصال الكهرباء للشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والتي هي قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ من المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٢١,١٩٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٣,٧٩٥ ألف دينار).

**** يمثل هذا البند مشاريع الطاقة الشمسية لصندوق الاستثمار والذي يمثل مشروع إنشاء محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ١٦,٥٠٠ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢١.

***** يمثل هذا البند مشاريع لتطوير الأسواق على المعابر الحدودية لشركة الأسواق الحرة الأردنية. تقدر التكلفة الإجمالية لاستكمال المشاريع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بمبلغ ١٦,٨٩٧ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٦,٦٧٦ ألف دينار) ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال العام ٢٠٢١.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

***** يمثل هذا البند مبلغ ٤,٨٤٧ ألف دينار والذي يمثل مشروع تطوير فندق كراون بلازا البتراء. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ١٩,٥٠٠ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال عام ٢٠٢٢.

***** 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ويتوقع اتمامه في العام ٢٠٤٦، بناءً على الدراسة المقدمة من الشركة الاستشارية.

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٨,١٧٧	١٦,٦١٠	مواد كهرباء ولوازم مشتركين وقطع غيار
١٣,٩٢٣	١١,٥٤٢	بضاعة جاهزة
١,٢٣٨	١,٦٧٤	مواد خام
٢٣٥	٣٤١	طعام وشراب
٩٠	٥٧	بضاعة في الطريق
٥	٩	لوازم ومعدات تشغيلية
٦,٨١١	٦,١٨٨	أخرى
٤٠,٤٧٩	٣٦,٤٢١	
(٣,٩٩٤)	(٣,٥٣٨)	ينزل: مخصص بضاعة بطيئة الحركة*
٣٦,٤٨٥	٣٢,٨٨٣	

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣,٥٣٨	٣,٢٦٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٩٤	٦٢٢	مخصص السنة
(٣٨)	(٣٤٤)	بضاعة تم شطبها خلال السنة
٣,٩٩٤	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 ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ -	أراضي	مباني	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات	وسائط نقل	إضافات وتحسينات	حاسب آلي	أجهزة كهروميكانيكية	تعميدات صحية	أخرى	المجموع
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٨,٩١٥	١٧٢,٩٣٠	٤٧,٧٠٧	٣٨٤,٤٤٥	١٨,٠١٢	٦,٥٨٠	٣٤,٣٤٣	٤٧,٢٦٢	١١,٦٠٥	٨,٠٥٤	٧٤٩,٨٥٣
إضافات	-	١٣٩	١٣٣	١١,٩٦٥	١١٥	١	١,٧٩٧	٧٣	٣٩	٤٩	١٤,٣١١
استبعادات	-	(٦٤)	(٢٥٨)	(٢,٨٧٠)	(١٦٤)	(٢,٥٣٠)	(٢٣٥)	(١,٢٦٦)	(١٠٣)	(٣٧٦)	(٧,٨٦٦)
المحول من مشاريع تحت التنفيذ	-	٢,٢١٦	٨٣	٧,٣٣٠	-	-	٦,٧٧٨	-	-	٤٠	١٦,٤٤٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٨,٩١٥	١٧٥,٢٢١	٤٧,٦٦٥	٤٠٠,٨٧٠	١٧,٩٦٣	٤,٠٥١	٤٢,٦٨٣	٤٦,٠٦٩	١١,٥٤١	٧,٧٦٧	٧٧٢,٧٤٥
الاستهلاك المتراكم:											
الرصيد كما في أول كانون الثاني	-	٥٥,٩٦٠	٣٨,٨٥٠	١٩٥,٠٣٨	١٢,٧٥٧	٦,٥٥٣	٢٠,٩٦٦	٤٣,٥٥٥	١١,٦٠٥	٧,٣١٨	٣٩٢,٦٠٢
استهلاك السنة	-	٤,٣١٠	٩٣٣	١٧,٠٦٧	١,٥٨٩	٢	٣,٥٨٤	٧٤٥	٣٨	٩٠	٢٨,٣٥٨
استبعادات	-	(٢٧)	(٢٥٣)	(١,٦٢٥)	(١٤٩)	(٢,٥٣٠)	(٢٢٨)	(١,٢٦٦)	(١٠٢)	(٣٧٤)	(٦,٥٤٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	-	٦٠,٢٤٣	٣٩,٥٣٠	٢١٠,٤٨٠	١٤,١٩٧	٤,٠٢٥	٢٤,٣٢٢	٤٣,٠٣٩	١١,٥٤١	٧,٠٣٤	٤١٤,٤١١
صافي القيمة الدفترية											
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٨,٩١٥	١١٤,٩٧٨	٨,١٣٥	١٩٠,٣٩٠	٣,٧٦٦	٢٦	١٨,٣٦١	٣,٠٣٠	-	٧٣٣	٣٥٨,٣٣٤
٢٠١٩ -											
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٨,٩١٥	١٧١,٢٣٨	٤٧,٥١٦	٣٦١,٣٢٦	١٧,٦٥٧	٦,٥٤٩	٢٨,٨٠١	٤٦,٦٧٦	١١,٥٧٦	٧,٩٨١	٧١٨,٢٣٥
إضافات	-	١٩٨	٥٢٢	١٦,٠١٥	١,٢٠٠	٣٧	٥,٧٣١	٦٥٦	٣٩	٨٢	٢٤,٤٨٠
استبعادات	-	-	(٣٨٤)	(٣,٧٧٩)	(٨٤٥)	(٦)	(١٨٩)	(١٦٥)	(١٠)	(٩)	(٥,٣٨٧)
المحول من مشاريع تحت التنفيذ	-	١,٤٩٤	٥٣	١٠,٨٨٣	-	-	-	٩٥	-	-	١٢,٥٢٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٨,٩١٥	١٧٢,٩٣٠	٤٧,٧٠٧	٣٨٤,٤٤٥	١٨,٠١٢	٦,٥٨٠	٣٤,٣٤٣	٤٧,٢٦٢	١١,٦٠٥	٨,٠٥٤	٧٤٩,٨٥٣
الاستهلاك المتراكم:											
الرصيد كما في أول كانون الثاني	-	٥١,٩٠٧	٣٨,٢٠١	١٧٩,٨٤٢	١١,٩٤٥	٦,٥٤٨	١٨,٣٨٨	٤٢,٩٧٩	١١,٥٠٦	٧,٢٢٢	٣٦٨,٥٣٨
استهلاك السنة	-	٤,٠٥٣	١,٠٢٣	١٦,٣٣٧	١,٦١٥	٥	٢,٧٦٢	٧٤٠	١٠٩	١٠٣	٢٦,٧٤٧
استبعادات	-	-	(٣٧٤)	(١,١٤١)	(٨٠٣)	-	(١٨٤)	(١٦٤)	(١٠)	(٧)	(٢,٦٨٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	-	٥٥,٩٦٠	٣٨,٨٥٠	١٩٥,٠٣٨	١٢,٧٥٧	٦,٥٥٣	٢٠,٩٦٦	٤٣,٥٥٥	١١,٦٠٥	٧,٣١٨	٣٩٢,٦٠٢
صافي القيمة الدفترية											
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٨,٩١٥	١١٦,٩٧٠	٨,٨٥٧	١٨٩,٤٠٧	٥,٢٥٥	٢٧	١٣,٣٧٧	٣,٧٠٧	-	٧٣٦	٣٥٧,٢٥١

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٨٣,٤٤٢	٧٣٦,٢٧٨	أراضي استثمارية
٣٠,٠٧٨	٣٠,١٢٦	مباني استثمارية
٣,٦٢٩	٣,٦٢٩	دفعات مقدمة لشراء استثمارات عقارية
٢٤٣	٢٣٦	أخرى
٧١٧,٣٩٢	٧٧٠,٢٦٩	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٥٦,٦٣٩	٧١٧,٣٩٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٧,٩٥٧	٥٨,١٠٨	شراء استثمارات عقارية
-	١٣٠	المحول من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي*
١,٠٩٨	-	المحول من استثمارات في عمليات مشتركة**
١٣,١٦٣	-	أراضي مستردة - قضايا (إيضاح ٣٢)***
(٨,٩٠٩)	(٥,٣٦٢)	خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
(٢,٥٥٦)	١	المحول من (إلى) المشاريع تحت التنفيذ****
٧١٧,٣٩٢	٧٧٠,٢٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* تم خلال العام ٢٠٢٠ تحويل المبنى الإداري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مدينة العقبة الى صندوق الاستثمار نتيجة تغيير غايات استخدامه.

** 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 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 الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٥) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتونة رقم (١) ومشروع الزيتونة رقم (٢) والذي يمثل أراضي تم الاستثمار بها بالشراكة مع مؤسسة التطوير الحضري وشركاء آخرين. تم فرز هذه الأراضي بانتظار توزيعها على المستثمرين كلاً حسب حصته. تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٣	٢٧	مشروع الزيتونة (١)*
١,٠٣٣	١,٠٢٣	مشروع الزيتونة (٢)*
١,٠٤٦	١,٠٥٠	

* من المتوقع أن يتم خلال العام ٢٠٢١ تحويل أراضي المشروعين إلى استثمارات عقارية.

(١٦) موجودات غير ملموسة

٢٠٢٠ -	حق حصريّة *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل ****	شهرة *****	المجموع
الكلفة:						
٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٨٥	٤,١٥١	٢٨,٠١٤	٨٧,٨٦١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	-	١٣	٢٢	-	٣٥	إضافات
٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٩٨	٤,١٧٣	٢٨,٠١٤	٨٧,٨٩٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول
الاطفاء المتراكم:						
٧,٣٣٣	١٣,٧٩٩	٣,٥٤٥	٢,٢٩٨	-	٢٦,٩٧٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٠٠	١,٩٧٢	٣٨٣	١٤٩	-	٢,٩٠٤	إطفاء السنة
٧,٧٣٣	١٥,٧٧١	٣,٩٢٨	٢,٤٤٧	-	٢٩,٨٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية						
٢٦٧	٢٣,٦٤٠	٤,٣٧٠	١,٧٢٦	٢٨,٠١٤	٥٨,٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 كما 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	٦٦٧	٢٥,٦١٢	٤,٧٤٠	١,٨٥٣	٢٨,٠١٤	٦٠,٨٨٦
كما في ٣١ كانون الأول						

* يمثل هذا البند مجموع المبالغ التي قامت شركة الأسواق الحرة الأردنية بدفعها للخزينة العامة مقابل منحها حق الحصرية في إقامة الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية لمدة ١٠ سنوات إعتباراً من ٣٠ آب ٢٠٠١ على أن تلتزم الشركة بدفع ٨٪ من إجمالي مبيعاتها كبديل لخدمات الخزينة 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 ٢٠١٧ تلتزم الشركة بدفع ما نسبته ١٠,٥٪ كبديل لخدمات من إجمالي المبيعات الشهرية لوزارة المالية. قامت إدارة الشركة بمخاطبة رئاسة الوزراء من أجل تمديد إتفاقية حق الحصرية في تشغيل الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية بما فيها السوق الحرة في عمان لمدة عشر سنوات أخرى ومن المتوقع ان يتم تجديدها خلال العام ٢٠٢١.

** 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

**** 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 ٢٠٢٠ كما يلي:

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢٠ التي تم اقرارها من قبل الادارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠٢٠ 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 ١٣,٤٪ 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:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣١٨,٥٠٣	٣٩٦,٢٤٩	ذمم تجارية
١٢٧,٢٥٥	١٣٠,٩٤٩	إيرادات وفوائد مستحقة القبض*
٢٦,٩٦٨	٢٥,٦٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٤٥٧	٨,٢٥٨	حق استخدام الأصول
٢,٩٠٨	٤,٠٨٠	شيكات برسم التحصيل
٢,٦٥٨	٢,٤٥٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٢٣	٢,٨٠٥	أمانات صندوق الإسكان
٤٣٨	٢,٥١٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٨٨,٨١٠	٥٧٢,٩٧٢	
(٣٤,٥٥٠)	(٢٨,٧٧٧)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٤٥٤,٢٦٠	٥٤٤,١٩٥	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢,١٣٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣,٢٥٦ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٥,٤٥١	٢٨,٧٧٧	٢٨,٥٣٣	٢٤٤	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٣٥٣	٥,٧٧٣	٥,٧٥٥	١٨	-	مخصص السنة
(٢٧)	-	-	-	-	ديون معدومة
٢٨,٧٧٧	٣٤,٥٥٠	٣٤,٢٨٨	٢٦٢	-	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 ٢٤,٤٩٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٨٩,٧٦٧ ألف دينار)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢١) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل
٢,٤٠٦	٢,٠٤٣	٣٦٣
١٨,٧١٦	١٥,٦٠٥	٣,١١١
٢٤,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٦,٠٠٠
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠
١٤٣	-	١٤٣
٥٤,٢٦٥	٣٥,٦٤٨	١٨,٦١٧

البنك العربي
البنك الأردني الكويتي
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
بنك الإسلامي الأردني
بنك القاهرة عمان
البنك التجاري الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل
١,٦٧٩	١,٥١٦	١٦٣
٢١,٧٧٧	١٨,٦٦٦	٣,١١١
٢٨,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٦,٠٠٠
٣٠٠	-	٣٠٠
١٨٨	-	١٨٨
٥١,٩٤٤	٤٢,١٨٢	٩,٧٦٢

البنك العربي
البنك الأردني الكويتي
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
بنك الأردن
البنك التجاري الأردني

البنك العربي

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

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

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

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. تم استغلال كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠١٦.

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.

حصلت مؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٠ على قرض متناقص من البنك الأردني الكويتي بقيمة ٥٠ ألف دينار بمعدل فائدة ١٠,٥٪ بدون عمولة وذلك لسداد جزء من رصيد الجاري المدين. يسدد القرض بموجب دفعة واحدة تستحق بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٢.

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 ٢٠١٥، 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 ولنهاية فترة السداد معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ وبحد أدنى ٥,٢٥٪ سنوياً، على أن يسدد القرض على ٢٠ قسط نصف سنوي متساوي، هذا واستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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، واستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٠ واستحق 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 من قبل أحد وكلاء الإعلانات مقابل الإعلانات التي تقوم بها الشركة لصالحه.

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.

بنك القاهرة عمان

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة كهرباء المملكة بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠٢٠ من بنك القاهرة عمان، للحصول على تمويل بمقدار ٣ مليون دينار أردني، بمعدل فائدة ٥,٧٥٪ على أن يتم سداد الفوائد وكامل المبلغ في تاريخ ٢٠ تشرين الأول عام ٢٠٢١.

بنك الإسلامي الأردني

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة توزيع الكهرباء (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة) بتوقيع اتفاقية توريد الطاقة الكهربائية (تمويل ائتمان طاقة كهربائية) مع البنك الإسلامي الأردني بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٩ لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية وبسقف ائتماني متضمن الربح مقداره ٦ مليون دينار مقابل نسبة ربح سنوية متفق عليها مقدارها ٦٪ تبدأ من تاريخ التسديد الى شركة الكهرباء الوطنية بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٠ ولمدة عام، بحيث يكون استحقاق القسط والربح الناشئ عنه بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢١. تم سداد رصيد القرض بالكامل خلال عام ٢٠٢١.

(٢٢) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٤,٨٨١	١٥,٠٤٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٥٩١	٢,٣٠٤	مخصص السنة*
(٩٣٤)	(٢,٤٦٧)	المدفوع خلال السنة
١٦,٥٣٨	١٤,٨٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة برسطة مبلغ ٤٦٧ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤٣٥ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٨٦٩	٢,١٢٤	المصروف في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (إيضاح ٣٤)
٤٣٥	٤٦٧	ما تم رسملته على مشاريع تحت التنفيذ
٢,٣٠٤	٢,٥٩١	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%٥,٢٧	%٥,١٥	معدل الخصم
%٠,١٣	%٠,١٨	معدل الوفيات
%٥	%٤,٣	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٧	%٣	معدل الاستقالات
		نسبة مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي المطروحة من تعويض
%٨	%٨	نهاية الخدمة للموظف

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	
		٢٠١٩	٢٠٢٠
		(١,٤٠٧)	(١,٠٨٣)
		١,٣٨٨	١,٤٣٤
		٥٣٦	٣٦٧
النقص بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠١٩	٢٠٢٠
		١,٧٦٩	١,٣٣٤
		(١,٦٤٨)	(١,١١٨)
		(٥٣٦)	(٣٦٧)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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 ٥,٨٣٪ إلى ٩,٢٥٪ سنوياً. بلغ مجموع سقف التسهيلات ٨٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٠٥ مليون دينار).

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٦,٥١٥	٢٨,٣٩٤	ذمم دائنة
٢٦,٥٨٠	٢٦,٢٣٦	إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
١٠,٣٠٩	٥,٣٨٥	رسوم نفائات
٨,٨٠٤	٣,٤٤٨	مخصصات ورسوم حكومية
٧,٨٨٨	٨,٤١٦	التزامات عقود إيجار
٥,٦٢١	٣,٨٠٥	ذمم فلس الريف
٤,٤٦٣	٣,٠٣٥	المطلوب لوزارة المالية - رسوم تلفزيون
٣,٩٤٣	٢,١٦٨	مصاريف مستحقة
٣,٤٧٦	٤٩٦	مخصص التزامات محتملة
٢,٩٥٧	٢,٩٥٧	أمانات على حساب المشاريع
٥٧٤	١,٠٦٥	محتجزات وذمم مقاولين
٣٣,١٣٣	٤٤,٧٣٤	أرصدة دائنة أخرى
١٤٤,٢٦٣	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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٢٩,٦٢٠	١٧٦,٨٣٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٥٢,٧٨٤)	(٢٧٥,٣٠٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣)	(٦,٧١٩)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٦,٨٣٣	(١٠٥,١٩٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٥١,٩٠١	٢٥٦,٦١١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١١٣,٩٧١)	(٩١,١٨٣)	صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة إلى المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل
١٨,٦٨١	٩,٢٩٧	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة
٢٥٦,٦١١	١٧٤,٧٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٨) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	٢٠٢٠	٢٠١٩
كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة*	الأردن	الطاقة	%٣٠	%٣٠	%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	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة*	١٣,٠٤٣	١٠,٨٩٧
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	٢,٢٤٥	٦,٤٨٣
الأسواق الحرة الأردنية	٢٠,٨٤٣	٣١,٣٧١
الضمان للاستثمار	٣,٨٨٤	٤,١٠٩
الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة*	٣,٧٤٧	٢,١٢٣
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	(٤,٢٣٨)	(٢,٥١٧)
الأسواق الحرة الأردنية	٩٢	١٠,٥١٢
الضمان للاستثمار	(٢٢٥)	٥٥

* 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٩١,٣٥٨	٣٠٩,٤٩٣	قائمة المركز المالي المختصرة
٥٢٤,٥٠٤	٥٢٢,٥٥٧	موجودات متداولة
(٤٧٦,٤٤٧)	(٣٩٤,٢١٤)	موجودات غير متداولة
(٣٨٠,١٧٢)	(٣٧٤,٢٩٩)	مطلوبات متداولة
٤٥,٠٦٥	٤٨,١٣٤	مطلوبات غير متداولة
١٠,٨٩٧	١٣,٠٤٣	صافي حقوق الملكية
		حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
٥٨٦,٨٠٣	٥٦٦,٥٧٥	قائمة الدخل الشامل المختصرة
(٤٩٦,٧٩٤)	(٤٧١,١١٢)	إيرادات تشغيلية
(٣٧,٥٤٩)	(٣٥,٧٤٤)	مصاريف تشغيلية
(١٧,٤٩٠)	(١٧,٦٦٤)	مصاريف إدارية
(١٠,٥٣٩)	(٩,١٥١)	مصاريف فوائد تأخير
(١٣,٤٦٤)	(١٧,٧٦٠)	تكاليف تمويل
١٠,٩٦٧	١٥,١٤٤	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
(٢,٠٦١)	(٣,٤١٩)	ربح السنة قبل الضريبة
٨,٩٠٦	١١,٧٢٥	ضريبة الدخل
(٤,١٠٠)	(٥,٨٣٠)	ربح السنة
٤,٨٠٦	٥,٨٩٥	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٨٣٣	٣,٠٦٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
٩٧٣	٢,٨٢٦	العائد إلى مساهمي الشركة
٢,١٢٣	٣,٧٤٧	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
		حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
٧٧,٨٢٤	٥١,٨٩٩	قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(٥٨,٠١٤)	(٣٦,٢٣٩)	الأنشطة التشغيلية
(٢٦,١٨٩)	(١٦,٥٤٩)	الأنشطة الاستثمارية
(٦,٣٧٩)	(٨٨٩)	الأنشطة التمويلية
		صافي النقص في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣,٨٥٣	٢,٤٩٨
٢٩,٠٨٠	٢٦,٩١٤
(١٦,٨٣٩)	(٢٢,٠٥٣)
(١,٧١١)	(٢,٣٨٠)
١٤,٣٨٣	٤,٩٧٩
٦,٤٨٣	٢,٢٤٥

قائمة المركز المالي المختصرة

موجودات متداولة
موجودات غير متداولة
مطلوبات متداولة
مطلوبات غير متداولة
صافي حقوق الملكية
حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

قائمة الدخل الشامل المختصرة

الإيرادات	٨,٤٩٦	٤,٩٢٨
كلفة الإيرادات	(٩,٣٥٣)	(٧,٧٩٧)
مصاريف إدارية	(٣,٤٩٠)	(٣,٠٥٣)
مصاريف بيع وتوزيع	(٤٢٠)	(٢٤٥)
إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي	(٨١٨)	(١,١٨٥)
خسارة السنة	(٥,٥٨٥)	(٧,٣٥٢)
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	(٥,٥٨٥)	(٧,٣٥٢)
حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال	(٢,٥١٧)	(٤,٢٣٨)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة:

الأنشطة التشغيلية	(٣٥٣)	(١١٧)
الأنشطة الاستثمارية	٧٥	(١٠)
الأنشطة التمويلية	٤٠٠	(٣٧)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	١٢٢	(١٦٤)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

الأسواق الحرة الأردنية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٥٩,٢٧٢	٢٩,٧٤١	موجودات متداولة
٢٤,٣٧٥	٢٧,٤٢٨	موجودات غير متداولة
(٤,٢٤٩)	(٣,٣٥٠)	مطلوبات متداولة
(٦,٢٨٦)	(٥,٢٤٥)	مطلوبات غير متداولة
٧٣,١١٢	٤٨,٥٧٤	صافي حقوق الملكية
٣١,٣٧١	٢٠,٨٤٣	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٩٢,٠٠٨	٢٦,٢٦٤	المبيعات
(٥٧,١٣٥)	(١٤,٧٨٤)	كلفة المبيعات
(٤,٨١٨)	(٥,٧٥٥)	مصاريف إدارية
(٥,٣١٦)	(٤,٧١٢)	مصاريف بيع وتوزيع
٣٤٨	(٤١٢)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٢٥,٠٨٧	٦٠١	ربح السنة قبل الضريبة
(٥٨٨)	(٣٨٧)	مصرف ضريبة الدخل
٢٤,٤٩٩	٢١٤	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤,٤٩٩	٢١٤	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٠,٥١٢	٩٢	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٢٩,٠٦٧	(٤,٦٤٠)	الأنشطة التشغيلية
٤,٥٩٤	١٩,٢٤٠	الأنشطة الاستثمارية
(٢٣,٤١٨)	(٢٥,٦١٧)	الأنشطة التمويلية
١٠,٢٤٣	(١١,٠١٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

الضمان للاستثمار		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣,٠٣٧	٣,٠٩٦	موجودات متداولة
٩,٢٦٣	٨,٦٩٦	موجودات غير متداولة
(١,٦٥٦)	(١,٧٣٠)	مطلوبات متداولة
١٠,٦٤٤	١٠,٠٦٢	صافي حقوق الملكية
٤,١٠٩	٣,٨٨٤	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤٨٣	٤٦٤	إيرادات تشغيلية
(٢٨١)	(٤٢٤)	مصاريف تشغيلية
(١٧٥)	(١٥٥)	مصاريف إدارية
٨٤	(٣٢٧)	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
٢٦	(٨٨)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
١٣٧	(٥٣٠)	(خسارة) ربح السنة
٥	(٥٢)	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤٢	(٥٨٢)	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٥	(٢٢٥)	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٢٧٤	(١٤)	الأنشطة التشغيلية
١٠٦	١١٨	الأنشطة الاستثمارية
(٣٠٠)	(٩٧)	الأنشطة التمويلية
٨٠	٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) صافي الإيرادات التشغيلية

قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
٢٠٢٠-					
١٣,٩٩٥	٤,٩٢٨	٥٦٦,٥٧٥	٢٦,٢٦٤	٢,٧٩٦	٦١٤,٥٥٨
(٨,٦٤٧)	(٥,٦٩٩)	(٤٧١,١١٢)	(١٤,٧٨٤)	(٤٢٣)	(٥٠٠,٦٦٥)
٥,٣٤٨	(٧٧١)	٩٥,٤٦٣	١١,٤٨٠	٢,٣٧٣	١١٣,٨٩٣

إن تفاصيل صافي الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

فندق عمان	فندق كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون
شام بالاس	العتبة	بلازا - عمان	بلازا - البتراء	الميت	بلازا - البحر الميت	الهولندي إن - البحر الميت
٩٢٢	٤,١٩٢	٢,٧٢٩	٨٥٣	٣,٢٥٢	٢,٠٤٧	١٣,٩٩٥
(٤٧٦)	(١,٨٨٤)	(١,٨١٧)	(٤٩٩)	(٢,٤٧٩)	(١,٤٩٢)	(٨,٦٤٧)
٤٤٦	٢,٣٠٨	٩١٢	٣٥٤	٧٧٣	٥٥٥	٥,٣٤٨

قطاع الفنادق	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
٢٠١٩-					
٣٩,٦٤٣	٨,٤٩٦	٥٨٦,٨٠٣	٨٢,٣٥٤	٣,١٦٥	٧٢٠,٤٦١
(١٤,٩٤٥)	(٧,٢١٢)	(٤٩٦,٧٩٤)	(٤٧,٤٨٢)	(٢٥٣)	(٥٦٦,٦٨٦)
٢٤,٦٩٨	١,٢٨٤	٩٠,٠٠٩	٣٤,٨٧٢	٢,٩١٢	١٥٣,٧٧٥

إن تفاصيل صافي الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

فندق عمان	فندق كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون	منتجع كراون
شام بالاس	العتبة	بلازا - عمان	بلازا - البتراء	الميت	بلازا - البحر الميت	الهولندي إن - البحر الميت
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)
٤٤٦	٥,٩٠١	٥,٥٤٤	٣,٢٧٨	٥,٧٦٣	٣,٧٦٦	٢٤,٦٩٨

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٨٣,٨١٤	٣٤٠,٧١٥	فوائد سندات واسناد قرض *
٦٢,٣٩٩	٨٤,٣٩٥	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية *
١٦,٣١٦	١٣,٤٢٠	فوائد قروض وديون ممنوحة
٤٦٢,٥٢٩	٤٣٨,٥٣٠	

* تتضمن هذه البنود مبلغ ٩,٢٩٦ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠١٩: ١٨,٨٧٩ ألف دينار).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣,٥٥٦	٦٧	أرباح متحققة
(٤,١٢٢)	(٢,٠٧١)	خسائر تقييم غير متحققة
(١)	(٤)	عمولة شراء وبيع
(٥٦٧)	(٢,٠٠٨)	

(٣٢) (خسائر) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٤,٠١١	٣,١٥١	الإيرادات:
-	١٣,١٦٣	إيرادات تأجير عقارات
٦٨	-	أراضي مستردة- قضايا (إيضاح ١٤)
	-	تعويضات مستلمة
(٤٧٦)	(٤٧٨)	المصاريف:
		أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم أخرى
(٥,٣٦٢)	(٨,٩٠٩)	التغير في القيمة العادلة:
(١,٧٥٩)	٦,٩٢٧	خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٤)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٣) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٧٣,٩٠٦	١٣,٤٧٣
٧,٢١٠	٩٢٦
٨١,١١٦	١٤,٣٩٩

توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر

(٣٤) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٥١,٩٦٠	٥٠,٦٥٣
١,٦٨١	٢,٧٥٣
٣,٦٣٢	٢,٤٣٤
١,٨٦٩	٢,١٢٤
١,٨٥٤	١,٦٥٦
١,٣٩٣	١,٢٠٥
٧٢٨	٨٠٩
١,٠٦١	٧٧٦
٧٢٨	٧٢٠
٦٨٧	٦٨٢
٧١٠	٦٧٩
٧١٨	٦١٩
٣٧٨	٢٦٦
٩٩٧	١٤٩
١٣٧	١٤٠
١١٢	١١٢
٢٣٣	٩٤
٨,٥٨٦	٧,٦٤٤
٧٧,٤٦٤	٧٣,٥١٥

رواتب وأجور ومنافع الموظفين

أتعاب مهنية واستشارية

مصاريف مركبات وسفر وتنقلات

تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٢٢)

رسوم وتراخيص حكومية

مصاريف تأمين

قطع غيار ومواد

كهرباء ومياه ومحروقات

استهلاك حق استخدام الاصل

تكاليف تمويل عقود ايجار

تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بريد وهاتف

لوازم قرطاسية ومطبوعات

أتعاب إشراف وتشغيل الفنادق

إصلاح وصيانة

إيجارات

مصاريف تدريبية ودورات

أخرى

(٣٥) تكاليف التمويل

يمثل هذا البند تكاليف التمويل وفوائد تأخير تسديد فواتير الطاقة لشركة كهرباء المملكة للاستثمارات الطاقة والبالغة ٢٥,١٤٤ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٦,٢٨٦ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٢٤,٧٤٧	١١,٧٦٦
١٦٦,١٢٨	٣٥٤,٣١٤
١٩٠,٨٧٥	٣٦٦,٠٨٠

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٩٠,٨٧٥	٣٦٦,٠٨٠
(٦٧,٤٦٨)	(٧٠,٢٢٩)
١٢٣,٤٠٧	٢٩٥,٨٥١

النقد وما في حكمه
بنوك دائنة (إيضاح ٢٣)

(٣٧) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركات الحليفة والتابعة، المساهمين الرئيسيين في الشركات الحليفة والتابعة، المدراء وأعضاء الإدارة التنفيذية والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيون. 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	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	٢٨	-
٥٠,٦٦٣	٥٥,٢٨٥	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠			
المجموع	المجموع	أخرى	شركات حليفة	المؤسسة الأم
١١٠	٢٩	-	٢٩	-
١٤	٩	٩	-	-
١٢٤	٣٨			

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -

شركة محطة الزرقاء لتوليد الطاقة الكهربائية
شركة انتركونتيننتال العالمية للفنادق

القروض -

٧٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠
٢١,٧٧٧	١٨,٧١٦	-	١٨,٧١٦	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
البنك الأردني الكويتي (إيضاح ٢١)

بنود قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة

الفوائد -

٥	-	-	-	-
٣,٣٨٦	١,٦٣٩	-	١,٦٣٩	-
٢,٢٠٤	٢,٨٣٥	-	-	٢,٨٣٥
٧٩٠	٨٤٣	٨٤٣	-	-
١١٧	١٢٢	١٢٢	-	-

الحساب الجاري لدى البنك الأردني الكويتي
ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
مكافأة مجلس الاستثمار

توزيعات أرباح نقدية -

٥,١٠٢	٣,٤٦٨	-	٣,٤٦٨	-
٦٧٦	٥٤١	-	٥٤١	-
٦,٢٠٩	٤,٣٣٢	-	٤,٣٣٢	-
٤,٢٠٨	-	-	-	-
٢٠٨	-	-	-	-
١,٤٧٩	١,٣٤١	-	١,٣٤١	-
-	١٥١	-	١٥١	-
-	١٣٦	-	١٣٦	-
-	١٤٩	-	١٤٩	-
-	٢٣٦	-	٢٣٦	-

شركة مصفاة البترول الأردنية
شركة مصانع الاجواخ الأردنية
شركة الاتصالات الأردنية
البنك الأردني الكويتي
شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية
شركة الكهرباء الأردنية
شركة الزنيق
شركة زهرة السلام
شركة الورد الجوري
شركة جوردن سولار ون

- 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 الإنحرافات عن الحدود المسموح بها ومعالجتها.

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

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

المخاطر الائتمانية

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

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

المخاطر التشغيلية

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

مخاطر السوق

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

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

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

تتمثل حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٢٠ - العملة	الزيادة بسعر الفائدة %	الاثار على زيادة الايرادات عن المصروفات للسنة	الأثر على حقوق الملكية
دينار أردني	١	٨٤,٠٢٨	٨٠,٢٥١
دولار أمريكي	١	٣,٨١٥	٣,٨١٥
٢٠١٩ - العملة	٪		
دينار أردني	١	٧٥,٦٣٢	٧٥,٦٣٢
دولار أمريكي	١	٣,٧٣٥	٣,٧٣٥

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 ٢٠٢٠

(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 الأرباح أو الخسائر) وقائمة التغيرات في حقوق الملكية (للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٢٠ -			
المؤشر	التغير في المؤشر	الإيرادات عن المصروفات للسنة	الأثر على حقوق الملكية
	%		
بورصة عمان	٥	٤,٤٠٧	٥١,١٧٢
بورصة فلسطين	٥	٣٥١	٣٥١
بورصة لندن	٥	-	٤,٥٦٩
		٤,٧٥٨	٥٦,٠٩٢
٢٠١٩ -			
المؤشر			
بورصة عمان	٥	٥,٨٢٧	٦٦,٦١١
بورصة فلسطين	٥	٤٠٩	٤٠٩
بورصة لندن	٥	-	٣,٧٣١
		٦,٢٣٦	٧٠,٧٥١

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 ٢٠٢٠

(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:

٢٠٢٠-	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بذون استحقاق	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك	١١,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	١١,٧٦٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٧,٦٢٥	١٩٦,٦٨٩	٥٧٦,٠٨٩	٥٦٥,٢٣٤	-	-	-	١,٤٩٥,٦٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٩٥,١٦١	٩٥,١٦١
قروض وديون ممنوحة	٣٠٥	١٤,٨٢٣	٢,١٣٦	١٤,٤٩٩	١١٩,٧٩٨	١٧٥,٤٦٢	-	٣٢٧,٠٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٣,٦٦٥	١,٠٧٣,٦٦٥
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٤٦٤,٢٨٩	٤٦٤,٢٨٩
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	-	٢٩,٢٢٤	٢٣٠,٧٨٦	٢١٠,٣٤٧	١,٠٤٥,٨٦٥	٥,٠٥٥,٩٦٩	-	٦,٥٧٢,١٩١
موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	٢٠١,١٥٤	٢٠١,١٥٤
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١١٩,٥٠١	١١٩,٥٠١
مخزون	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٥	٣٦,٤٨٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٣٣٤	٣٥٨,٣٣٤
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٧٧٠,٢٦٩	٧٧٠,٢٦٩
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٦	١,٠٤٦
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٣٨	٣٨
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٥٨,٠١٧	٥٨,٠١٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٤٥٤,٢٦٠	٤٥٤,٢٦٠
مجموع الموجودات	١٦٩,٦٩٦	٢٤٠,٧٣٦	٨٠٩,٠١١	٧٩٠,٠٨٠	١,١٦٥,٦٦٣	٥,٢٣١,٤٣١	٣,٦٣٢,٢١٩	١٢,٠٣٨,٨٣٦
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف	-	-	-	-	-	-	٢٠١,١٥٤	٢٠١,١٥٤
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	٧٤,٠٣٤	٧٤,٠٣٤
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٣٨	١٧,٢٣٨
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٢٣٣	٢٤٨,٢٣٣
قروض بنكية	-	-	-	١٨,٦١٧	-	-	٣٥,٦٤٨	٥٤,٢٦٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٣٨	١٦,٥٣٨
بنوك دائنة	٧٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٢٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٥,٤٦٦	-	-	-	-	٥,٤٦٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٢٦٣	١٤٤,٢٦٣
مجموع المطلوبات	٧٠,٢٢٩	-	٥,٤٦٦	١٨,٦١٧	-	٧٣٧,١٠٨	-	٨٣١,٤٢٠
حقوق الملكية								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٦,٤٠٧,٢٥١	٦,٤٠٧,٢٥١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٧٢٥	١٧٤,٧٢٥
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
احتياطي اعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	(١٠٥,١٩٣)	(١٠٥,١٩٣)
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٧,٠٧٨)	(٧,٠٧٨)
احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٣,٣٦٠	٤,٦٦٣,٣٦٠
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	١١,١٦٤,٨٧٧	١١,١٦٤,٨٧٧
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥٣٩	٤٢,٥٣٩
حقوق غير المسيطرين	٧٠,٢٢٩	-	٥,٤٦٦	١٨,٦١٧	-	٧٣٧,١٠٨	١١,٢٠٧,٤١٦	١٢,٠٣٨,٨٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦٩,٦٩٦	٢٤٠,٧٣٦	٨٠٩,٠١١	٧٩٠,٠٨٠	١,١٦٥,٦٦٣	٥,٢٣١,٤٣١	٣,٦٣٢,٢١٩	١٢,٠٣٨,٨٣٦

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠١٩-	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
الموجودات								
٢٤,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧
-	١٦٦,١٢٨	٧٤٩,٢٦١	٥٤٧,٥٧٨	-	-	-	-	١,٤٦٢,٩٦٧
-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٧١١	١٢٤,٧١١
٤,٠١٨	١٤,٤٧٤	١,٥٠٠	١٦,٥٢٤	٨٩,٣١٢	١٣٣,٦٢٤	-	-	٢٥٩,٤٥٢
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٤٩,٣٢١	١,٣٤٩,٣٢١
-	-	-	-	-	-	-	٤٧٥,٤٩٦	٤٧٥,٤٩٦
٢٥,٠٠٠	٤٠,٢٠٠	٢٢,٠٠٠	٣٨٦,٥٠٠	١,٠٨٠,٠٩٢	٤,٦٣٥,٧٨٦	-	-	٦,١٨٩,٥٧٨
-	-	-	-	-	-	-	١٩١,٠٨٧	١٩١,٠٨٧
-	-	-	-	-	-	-	١١٨,٨٠٣	١١٨,٨٠٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٨٨٣	٣٢,٨٨٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٥٧,٢٥١	٣٥٧,٢٥١
-	-	-	-	-	-	-	٧١٧,٣٩٢	٧١٧,٣٩٢
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٠	١,٠٥٠
-	-	-	-	-	-	-	١٢٤	١٢٤
-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٨٨٦	٦٠,٨٨٦
-	-	-	-	-	-	-	٥٤٤,١٩٥	٥٤٤,١٩٥
٥٣,٧٦٥	٢٢٠,٨٠٢	٧٧٢,٧٦١	٩٥٠,٦٠٢	١,١٦٩,٤٠٤	٤,٧٦٩,٤١٠	٣,٩٧٣,١٩٩	١١,٩٠٩,٩٤٣	١١,٩٠٩,٩٤٣
مجموع الموجودات								
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات-								
-	-	-	-	-	-	-	-	١٩١,٠٨٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٢٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٤٢٥
-	-	-	٩,٧٦٢	-	-	-	-	٥١,٩٤٤
-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٨١
٦٧,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٤٦٨
-	-	٣,٣٥٦	-	-	-	-	-	٣,٣٥٦
-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,١٣٩
٦٧,٤٦٨	-	٣,٣٥٦	٩,٧٦٢	-	٨٢٦,٣٦٣	-	-	٩٠٦,٩٤٩
مجموع المطلوبات								
حقوق الملكية-								
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٦,٩١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٦١١
-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢
-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٨٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٩٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٩٨,٥٥١
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٤٧,٧٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٧٤
٦٧,٤٦٨	-	٣,٣٥٦	٩,٧٦٢	-	٨٢٦,٣٦٣	١١,٠٠٢,٩٩٤	١١,٩٠٩,٩٤٣	١١,٩٠٩,٩٤٣
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٦,٩١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٦١١
-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢
-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٨٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٩٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٩٨,٥٥١
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٤٧,٧٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٧٤
٦٧,٤٦٨	-	٣,٣٥٦	٩,٧٦٢	-	٨٢٦,٣٦٣	١١,٠٠٢,٩٩٤	١١,٩٠٩,٩٤٣	١١,٩٠٩,٩٤٣

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

٢٠٢٠-	أكثر من شهر حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
١١,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	١١,٧٦٦
١٥٧,٦٢٥	١٩٦,٦٨٩	٥٧٦,٠٨٩	٥٦٥,٢٣٤	-	-	-	١,٤٩٥,٦٣٧
-	-	-	-	-	-	٩٥,١٦١	٩٥,١٦١
٣٠٥	١٤,٨٢٣	٢,١٣٦	١٤,٤٩٩	١١٩,٧٩٨	١٧٥,٤٦٢	-	٣٢٧,٠٢٣
-	-	-	-	-	-	١,٠٧٣,٦٦٥	١,٠٧٣,٦٦٥
-	-	-	-	-	-	٤٦٤,٢٨٩	٤٦٤,٢٨٩
-	٢٩,٢٢٤	٢٣٠,٧٨٦	٢١٠,٣٤٧	١,٠٤٥,٨٦٥	٥,٠٥٥,٩٦٩	-	٦,٥٧٢,١٩١
-	-	-	-	-	-	٢٠١,١٥٤	٢٠١,١٥٤
-	-	-	-	-	-	١١٩,٥٠١	١١٩,٥٠١
-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٥	٣٦,٤٨٥
-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٣٣٤	٣٥٨,٣٣٤
-	-	-	-	-	-	٧٧٠,٢٦٩	٧٧٠,٢٦٩
-	-	-	-	-	-	١,٠٤٦	١,٠٤٦
-	-	-	-	-	-	٣٨	٣٨
-	-	-	-	-	-	٥٨,٠١٧	٥٨,٠١٧
-	-	-	-	-	-	٤٥٤,٢٦٠	٤٥٤,٢٦٠
١٦٩,٦٩٦	٢٤٠,٧٣٦	٨٠٩,٠١١	٧٩٠,٠٨٠	١,١٦٥,٦٦٣	٥,٢٣١,٤٣١	٣,٦٣٢,٢١٩	١٢,٠٣٨,٨٣٦

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات-

-	-	-	-	-	-	-	٢٠١,١٥٤
-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٠٣٤
-	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٣٨
-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٢٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٢٦٥
-	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٣٨
٧٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٢٩
-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٦٦
-	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٢٦٣
٧٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	٨٣١,٤٢٠

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية-

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:

-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٠٧,٢٥١
-	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٧٢٥
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢
-	-	-	-	-	-	-	(١٠٥,١٩٣)
-	-	-	-	-	-	-	(٧,٠٧٨)
-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٣,٣٦٠
-	-	-	-	-	-	-	١١,١٦٤,٨٧٧
-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥٣٩
٧٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٣٨,٨٣٦

مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

حقوق غير المسيطرين

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٩٩,٤٦٧	٢٤٠,٧٣٦	٨٠٩,٠١١	٧٧١,٤٦٣	١,١٦٥,٦٦٣	٤,٤٨٨,٨٥٧	(٧,٥٧٥,١٩٧)	-
٩٩,٤٦٧	٣٤٠,٢٠٣	١,١٤٩,٢١٤	١,٩٢٠,٦٧٧	٣,٠٨٦,٣٤٠	٧,٥٧٥,١٩٧	-	-

فرق الحساسية

فرق الحساسية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠١٩-	أكثر من شهر حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر 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	١٣٣,٦٢٤	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	٤,٦٣٥,٧٨٦	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
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٢٤
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٢٥
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٤٢٥
قروض بنكية	-	-	-	٩,٧٦٢	-	-	٥١,٩٤٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٨١
بنوك دائنة	٦٧,٤٦٨	-	-	-	-	-	٦٧,٤٦٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣,٣٥٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	٤,١٩٨,٥٥١
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٤٧,٧٢٠
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٧٤
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	١١,٩٠٩,٩٤٣
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 ٢٠٢٠

(آلاف الدينار الأردني)

(٤٠) التحليل القطاعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		المنطقة الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٩٠٦,٩٤٩	١١,٨٢٧,١٥٨	٨٣١,٤٢٠	١١,٩٤٠,٤٣٦	داخل المملكة
-	٨,١٧١	-	٧,٠٢٧	الدول العربية (إيضاح ٥)
-	٧٤,٦١٤	-	٩١,٣٧٣	أوروبا (إيضاح ٧)
٩٠٦,٩٤٩	١١,٩٠٩,٩٤٣	٨٣١,٤٢٠	١٢,٠٣٨,٨٣٦	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		القطاع الاقتصادي
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٦,٧٨٢	١٠,٥٩٩,٧٧٠	٨,٥١٨	١٠,٨٩٥,٩٤٩	الاستثمار
٤,٧٠٨	١١٥,٣١٣	٥,٠١٠	١٠٤,٤٧٩	الفنادق
١٨,٥٥٠	٣٢,٩٣٢	٢٤,٤٣٣	٢٩,٤١٣	الصحافة والنشر
٨٢١,٠٨٧	٩٣٨,٦٠٤	٧٤٠,٤١٦	٨٢٦,٦٩٥	الطاقة
١٠,٥٣٦	٨٣,٦٤٧	٨,٥٩٥	٥٧,١٦٩	التجارة
٤٥,٢٨٦	١٣٩,٦٧٧	٤٤,٤٤٨	١٢٥,١٣١	أخرى
٩٠٦,٩٤٩	١١,٩٠٩,٩٤٣	٨٣١,٤٢٠	١٢,٠٣٨,٨٣٦	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤١) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ فيما يلي:

أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ١٠,٢٩٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٢,٨١١ ألف دينار) .

ب- الإلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٦٨,٥٩٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٥٦,٧٣٩ ألف دينار).

ج- تعهدات الإيجار التشغيلي على شركة الضمان للإستثمار:

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٩١	١٠٣	أقل من سنة
٥١٢	٥١٣	من سنة وحتى خمس سنوات
٣٠,٤١٩	٣١,٢١٤	أكثر من خمس سنوات
٣١,٠٢٢	٣١,٨٣٠	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(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).

٢٠٢٠ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	٩٥,١٦١	-	-	٩٥,١٦١
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	١,٠٢٦,٦٨٠	-	٤٦,٩٨٥	١,٠٧٣,٦٦٥
	١,١٢١,٨٤١	-	٤٦,٩٨٥	١,١٦٨,٨٢٦
٢٠١٩ -				
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

(٤٣) القضايا

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

هنالك قضايا مقامة ضد الصندوق مجموعها ١,٠٠٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣٣٥ ألف دينار). قام الصندوق بتسجيل مخصص التزامات محتملة مقابل هذه القضايا بقيمة ٦٦٩ ألف دينار.

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) - شركة تابعة

هنالك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ٢,٠٤٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٥٥٠ 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 ٦٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تتعلق بمطالبات من قبل المستأجرين (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٣ ألف دينار).

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة - شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ٢,١٨٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٧٥٣ 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 ٧١٧ ألف دينار والذي يمثل فرق في فوائد التأخير وتعتقد إدارة الشركة التابعة ومستشارها القانوني بأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات وفقاً لما ورد بالتعرفة الكهربائية (تعرفة الجملة) الصادرة عن هيئة تنظيم الطاقة والمعادن والملزمة بالتطبيق من قبل الطرفين.

منتجع كراون بلازا البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتجع بمبلغ ٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣ 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 ٨٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٠٧ 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 ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

منتجع هوليدي إن البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٢٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٤ 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 ٤٩ آلاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٦ ألف دينار) وبرأي إدارة الفندق ومستشاره القانوني أنه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتجع كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتجع بمبلغ ٤٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: صفر دينار) وتم أخذ مخصص مقابل هذه القضايا.

(٤٤) مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٣٦٧	٣,٣٥٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤,٠٣٩	٥,٤٥٧	المخصص للسنة
-	(٢٧٥)	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥,٠٥٠)	(٣,٠٧٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٣٥٦	٥,٤٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٠٣٩	٥,٤٥٧	المخصص للسنة
(٣٠٠)	(٢٠١)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
-	(٢٧٥)	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
٣,٧٣٩	٤,٩٨١	

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. وبرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٨٠٣ 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 ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٩ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الصندوق لغاية ٢٠١٩ ولم يصدر قرار نهائي لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

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 ٢٠١٩.

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

حصلت الشركة على مخالصة ضريبة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٨. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة لعام ٢٠١٩ حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٦، وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ضمن المدة القانونية. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٧ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة/ الرأي - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة للسنوات المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة - شركة تابعة

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. 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 ٢٠٠٧ وعن الأعوام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٨.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٢٥٢,٠٧٩ دينار عن العام ٢٠٠٨ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع فوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتم الاعتراض على ضريبة الدخل وتم رفض الاعتراض من دائرة ضريبة الدخل وعليه قامت المجموعة برفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل حيث قررت المحكمة إلغاء القرار ومنع المطالبة، وقد أقيمت دائرة ضريبة الدخل على استئناف الحكم وقد صدر قرار من قبل محكمة الاستئناف الضريبية بتحويل القضية إلى محكمة التمييز، هذا ولم يصدر قرار نهائي من قبل محكمة التمييز حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٢٢٨,٧٠٦ دينار عن العام 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 وقد صدر قرار من قبل محكمة الاستئناف الضريبية بتحويل القضية إلى محكمة التمييز. قامت محكمة التمييز خلال عام ٢٠٢٠ برفض الاستئناف ورد الدعوى، وعليه فقد قامت الشركة برّد مبلغ ٢١١,٠٩٦ دينار من مخصص التزامات أخرى إلى الإيرادات الأخرى خلال عام ٢٠٢٠.

قامت المجموعة بتقديم الإقرار الضريبي للعام ٢٠١٩ ضمن المهلة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

قامت المجموعة بالتسجيل في ضريبة المبيعات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ وهي ملتزمة بتقديم الإقرارات ضمن المدد القانونية.

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة الضريبة بعد.

لم تقم الشركة بإحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة ولوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩. لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة راما للاستثمار والإدخار - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و 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 وطنية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٧. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ و ٢٠١٩، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - شركة تابعة

قامت المجموعة بإحتساب مخصص ضريبة دخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. 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 و ٢٠١٩، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لتاريخ هذه القوائم المالية الموحدة. 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 ٢٠١٩، وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق وقبول الإقرارات الضريبية المقدمة من قبل الشركة على نظام العينات باستثناء عام ٢٠١٨ غير مدققة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

كما قامت شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للسنوات ٢٠١٠ ولغاية ٢٠١٩ وقامت دائرة ضريبة الدخل بقبول الكشوفات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠١٧ ضمن نظام العينات وقد تم تقديم إقرار الضريبة عن عام ٢٠١٩ و 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ 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.

هذا وقد قامت الشركة بتقديم سجلاتها المحاسبية للعام ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

(٤٥) انتشار فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على المجموعة

تأثر الاقتصاد العالمي بتفشي فيروس كورونا والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال، وبالتالي انعكس ذلك على صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وشركاته التابعة بسبب فرض قانون حظر التجول وتعليق كافة أنشطة الأعمال في المملكة وإيقاف جميع رحلات المسافرين من وإلى المملكة ابتداءً من ١٧ آذار ٢٠٢٠ حتى ٤ أيلول ٢٠٢٠ وإغلاق الأسواق على المعابر الحدودية والتشديد على إجراءات السفر والحجر الصحي المؤسسي للقادمين للمملكة وانخفاض أعداد المسافرين.

نتيجة تفشي فيروس كورونا، أصدر رئيس الوزراء الأردني خلال الفترة السابقة أوامر الدفاع التالية:

١. أمر الدفاع رقم (١) الصادر بموجب قانون الدفاع رقم (١٣) لسنة ١٩٩٢، يوقف العمل بأحكام قانون الضمان الاجتماعي رقم (١) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والأنظمة والتعليمات التي تطبقها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويشمل ذلك تعليق تطبيق تأمين الشيخوخة المنصوص عليه في قانون الضمان الاجتماعي خلال الفترة للأشهر آذار ونيسان وأيار لعام ٢٠٢٠ على جميع العمال الخاضعين لأحكام قانون العمل في منشآت القطاع الخاص.

٢. أمر الدفاع رقم (٩) الصادر بموجب قانون الدفاع رقم ١٣ لسنة ١٩٩٢، تم استحداث برنامج التضامن (١)، برنامج التضامن (٢)، برنامج المساند (١)، برنامج المساند (٢) وبرنامج المساند (٣) وذلك ضماناً للاستقرار المعيشي والوظيفي للعمال وإدامة عمل القطاع الخاص وحماية للاقتصاد الوطني وتكريساً لمفهوم التضامن والتشاركية والتكافل بين مؤسسات القطاع العام والخاص والأفراد ولمساندة القطاع الخاص في تحمل الالتزامات المترتبة عليه.

٣. أمر الدفاع رقم (٢٤) الصادر بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٢٠ الصادر بموجب قانون الدفاع رقم ١٣ لسنة ١٩٩٢، استحداث برنامج استدامة وذلك للمحافظة على فرص عمل في القطاع الخاص بالتعاون بين الحكومة والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بحيث تكون مساهمة المؤسسة في هذا البرنامج من فوائض تأمين إصابات العمل.

(آلاف الدنانير الأردنية)

كما وتم إصدار قرارات أخرى من جهات مختلفة لمساعدة مختلف قطاعات الاقتصاد الأردني في الاستمرارية وذلك من خلال تخفيف الأعباء المالية على تلك القطاعات. مثالا على ذلك:

١. قرار البنك المركزي الأردني بإلزام جميع البنوك الأردنية العاملة بتأجيل أقساط القروض المستحقة على الشركات والافراد بدون تحميلهم أي أعباء إضافية أخرى.
٢. قرار البنك المركزي الأردني بتخفيض أسعار الفائدة التي تتقاضاها على التسهيلات الممنوحة.
٣. قرار البنك المركزي الأردني بتوفير الاحتياجات التمويلية للقطاعين العام والخاص بأسعار فائدة متدني لتمويل عملياتها.
٤. قرار البنك المركزي بتخفيض كلف تمويل برنامج تمويل ودعم القطاعات الاقتصادية.
٥. قرار البنك المركزي بتأجيل توزيع أرباح البنوك للسنة المالية ٢٠١٩.

لقد كان لانتشار فيروس كورونا أثر سلبي على نتائج مختلف قطاعات الأعمال للعام ٢٠٢٠، الأمر الذي ساهم بشكل مباشر في هبوط أسعار الأسهم في سوق عمان المالي، وبذلك انخفاض القيمة العادلة لاستثمارات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي المدرجة، وانخفاض توزيعات الأرباح للعام ٢٠٢٠ مقارنة بالسنة السابقة والموازنة للعام ٢٠٢٠.

وتأثر أيضاً قطاع السياحة والفنادق بانتشار الفيروس بسبب انخفاض كل من نسبة اشغال الغرف، معدل سعر الغرفة لليوم و إيراد الغرفة المتاحة الواحدة، الأمر الذي ساهم في تراجع أداء الفنادق المملوكة للصندوق للعام ٢٠٢٠ مقارنة بالسنة السابقة والموازنة للعام ٢٠٢٠.

تأثرت أيضاً شركة الأسواق الحرة الأردنية وشركاتها التابعة بفيروس كورونا بسبب اغلاق الأسواق على المعابر الحدودية وانخفاض اعداد المسافرين والتي كان لها انعكاس سلبي على نتائج أعمال المجموعة للعام ٢٠٢٠ مقارنة بالسنة السابقة والموازنة للعام ٢٠٢٠.

من الناحية الأخرى، كان لأوامر الدفاع والقرارات المذكورة أعلاه أثر غير مباشر على عمليات ونتائج صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، بحيث انخفضت صافي المبالغ المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي للعام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٦٩ مليون دينار تقريباً (مقارنة مع العام ٢٠١٩)، والتي كان من المتوقع استغلال هذه المبالغ في استثمارها لتحقيق عوائد مالية للمجموعة للعام ٢٠٢٠. انخفض أيضاً معدل الفوائد على الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأمر الذي أدى الى انخفاض إيراد فوائد الودائع بمبلغ ٢٠ مليون دينار تقريباً. كان أيضاً لأوامر الدفاع المذكورة أعلاه مساهمة في تخفيض مصاريف الرواتب والمنافع الأخرى للفنادق عبر تطبيق أمر الدفاع رقم ٦ المتعلق برواتب الموظفين.

ان مدى تأثير الجائحة على نشاطات المجموعة تعتمد على تطورات مستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي مثل معدل انتشار الفيروس والإجراءات الحكومية المتبعة. في ضوء الاضطراب الاقتصادي الحالي لا يمكن القيام بتقديرات موثوقة حول أثر الفيروس حتى تاريخ إقرار القوائم المالية. ان التطورات المستقبلية قد تؤثر على نتائج الصندوق المستقبلية وتدفقاته النقدية ووضعه المالي.

(٤٦) 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:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات 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 ٢٠٢٣ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

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

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

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

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها الصندوق بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم الصندوق بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الصندوق التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للصندوق.

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك)

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، نتيجة لتغير المراجع المستخدمة لتحديد الفائدة المتغيرة يتطلب تطبيق عملي لتغير أسعار الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من الاعتماد على السعر المعتمد على IBOR إلى نسب العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط للبنك عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من الصندوق تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط. مما يتضمن إعادة تعريف المخاطر التي يتم التحوط لها من خلال ربطها مع استخدام العائد الخالي من المخاطر ووصف أداة التحوط و/أو البند المتحوط له لربطها مع العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء استكمال التعديلات على توثيق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها تطبيق المرحلة الثانية.

عند اختيار الصندوق لتطبيق التعديلات بأثر رجعي، يمكن إعادة احتساب القيمة العادلة لتبدأ من صفر لكل عملية تحوط بشكل منفصل. يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدًا، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل، على سبيل المثال، في حال توفرت مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر يتم استخدامها على نطاق واسع في تسعير القروض أو المشتقات المالية. يمكن إعفاء الصندوق من هذا المتطلب عند عدم وجود مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر في حال قدر الصندوق ان المراجع السوقية ستتوفر خلال ٢٤ شهر.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على الصندوق أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات أكثر تفصيلاً ليتم تحديد معدل الفائدة الخالية من المخاطر المتعلقة بها. في حال تم إيقاف أية علاقات تحوط بسبب تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR فقط وفي حال لتبنيها لمتطلبات معايير محاسبة التحوط، يجب إعادتها عند تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١) - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.

يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع الصندوق ان ينتج أثر من تطبيق هذه التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية
تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة
الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار
المحاسبة الدولي (٤١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي على قياس القيمة العادلة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

القوائم المالية المنفصلة

لعام 2020



**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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ وأداؤه 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 ايضاح (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 ٢٠٢٠ 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 الى 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 لإحتيال 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.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للصندوق.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملاءمة 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 الصندوق على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية 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 الصندوق في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن



شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ آب ٢٠٢١

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
الموجودات		
٢٧٦	٣٠١	٤ أرصدة لدى البنوك
١,٣٨٦,٧٥٩	١,٤٤٤,٣٩٩	٥ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٤,٧١١	٩٥,١٦١	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٣٠,٨٧٥	٣٩٦,٤٧٧	٧ قروض وديون ممنوحة
١,٢٧٤,٥٠٢	٩٨٢,٠٩٦	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٦,٠١٨	٢٦٤,٧٨٢	٩ استثمارات في شركات تابعة
٢٣٥,١٠١	٢١٣,٢١١	١٠ استثمارات في شركات حليفة
٦,١٨٩,٥٧٨	٦,٥٧٢,١٩١	١١ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣١,٥٦٠	٢٩,١٦٩	٢٥ مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٥٧,٩٩٢	٧١٥,٨١٢	١٢ استثمارات عقارية
١,٠٥٠	١,٠٤٦	١٣ استثمارات في عمليات مشتركة
٢٥٢,٧٢٠	٢٥٢,٧٢٠	١٤ استثمارات في فنادق
٥,٨١٢	٥,٧٧٧	١٥ ممتلكات ومعدات
١٨٩,٩٩٧	١٩٤,٥٣١	١٦ موجودات أخرى
١٠,٩٩٦,٩٥١	١١,١٦٧,٦٧٣	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المطلوبات -

٤,٣٢٨	٦,٠١٢	١٧ مطلوبات أخرى
٧٦٩	٨٠٣	٢٦ مخصص ضريبة الدخل
٥,٠٩٧	٦,٨١٥	مجموع المطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -

٦,٣٣٦,٠٤٧	٦,٤٥٨,٦٠٥	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢٥٦,٦١١	١٧٤,٧٢٥	١٨ حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل
٢٠١,٨٣٤	(١٦٩,٢٩٧)	٢٧ احتياطي القيمة العادلة
٤,١٩٧,٣٦٢	٤,٦٩٦,٨٢٥	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم
١٠,٩٩١,٨٥٤	١١,١٦٠,٨٥٨	صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٠,٩٩٦,٩٥١	١١,١٦٧,٦٧٣	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 ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
			الإيرادات -
٤٣٧,٣٩٠	٤٦٢,٠٩٠	١٩	فوائد دائنة
			خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(٢,٠٠٨)	(٥٦٧)	٢٠	أو الخسائر، بالصافي
٨,٢٩٧	٣,١٦٥	٢١	أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
١١٤,٦٩٦	٣٦,٨٥٦	٢٢	توزيعات أرباح
١٠٧	٩,٨٠٣		المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٦٦٩)	١٧	مخصص التزامات أخرى
٢,٠٩٣	٢,٩٦٣		إيرادات أخرى، بالصافي
٥٦٠,٥٧٥	٥١٣,٦٤١		
			المصروفات -
(٣,٧٦١)	(٤,١٩٣)	٢٣	مصاريف إدارية
٥٥٦,٨١٤	٥٠٩,٤٤٨		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٦٣٧)	(٧٩٩)	٢٦	مصروف ضريبة الدخل
٥٥٦,١٧٧	٥٠٨,٦٤٩		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٥٦,١٧٧	٥٠٨,٦٤٩	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
(١٥٢,١٩١)	(٣٧١,٠٢١)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤٠٣,٩٨٦	١٣٧,٦٢٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

(آلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
إيضاحات	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	احتياطي القيمة العادلة	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم	المجموع
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	٦,٣٣٦,٠٤٧	٢٥٦,٦١١	٢٠١,٨٣٤	٤,١٩٧,٣٦٢	١٠,٩٩١,٨٥٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(٣٧١,٠٢١)	٥٠٨,٦٤٩	١٣٧,٦٢٨
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(١١٠)	١١٠	-
المحول خلال السنة، بالصافي	١٢٢,٥٥٨	(٩١,١٨٢)	-	-	٣١,٣٧٦
حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار	-	٩,٢٩٦	-	(٩,٢٩٦)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٦,٤٥٨,٦٠٥	١٧٤,٧٢٥	(١٦٩,٢٩٧)	٤,٦٩٦,٨٢٥	١١,١٦٠,٨٥٨
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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
٥٥٦,٨١٤	٥٠٩,٤٤٨	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
تعديلات -		
٢١٥	٢٢٤	١٥ استهلاكات
٢,٠٧١	٤,١٢٢	٢٠ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٧)	(٣,٥٥٦)	٢٠ أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٤,٦٠٤	٢,٣٠٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٧١١)	(١٢,١٠٩)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٥٣٩	٤١٤	٢١ خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
(١٣,١٦٣)	-	٢١ أراضي مستردة - قضايا
-	٦٦٩	١٧ مخصص التزامات أخرى
تغيرات رأس المال العامل -		
(٣١٣,٨٠٤)	١٣١,٤٢٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣٥٤)	٢٨,٩٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٧,٦٧٧)	(٦,١٠١)	موجودات أخرى
١١٧	٧,٤٢٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٣٢٨	١,٠١٥	مطلوبات أخرى
(٣٣٦)	(٧٦٥)	٢٦ ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٢,٥٧٩	٦٦٣,٥٠٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٧٣,٣٩٨)	(٦١,١٧١)	قروض وديون ممنوحة
(٥٢,١٨٧)	(٤,٩٥٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٠٩,٨٣٢)	(٣٧٩,٩٩٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٣٩)	استثمارات في شركات حليفة
١,٣٨٢	(٥٠٠)	استثمارات في شركات تابعة
(٥٧,٤٩٠)	(٥٨,١٠٤)	١٢ استثمارات عقارية
(١٦١)	(٥٠)	١٥ شراء ممتلكات ومعدات
(١,٤٢١)	-	استثمارات في فنادق
(١١٦)	٤	استثمارات في عمليات مشتركة
(٨٩٣,٢٢٣)	(٥٠٤,٨٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٤٠٠,٦١٤	٣١,٢٤٦	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٤٠٠,٦١٤	٣١,٢٤٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٠٠,٠٣٠)	١٨٩,٩٥٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٦٢,٠٦٦	١٦٢,٠٣٦	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
١٦٢,٠٣٦	٣٥١,٩٨٦	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 ٢٠٢٠ من قبل مجلس الاستثمار في جلسته المنعقدة بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢١.

(١-٢) 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩، باستثناء إن الصندوق قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية 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. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضيق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على الصندوق إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

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

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 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".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المنفصلة 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 ومعيار التقارير المالية الدولي 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 من عدم التيقن 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 بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري 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، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف 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 الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة، ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية مثل 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 الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

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

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية 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 اثبات 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 لخمسة خبراء عقاريين معتمدين بعد استثناء أعلى وأدنى قيمة تقييم. تمّ 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 المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.
- 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 والارصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

ذمم مدينة

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

العمليات المشتركة

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

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

التقاص

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

(٣) 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 تقدير اتنا 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 الادارة 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 الادارة 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 اصدار 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 الاداة 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 تم 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، وأسناد قرض الشركات.
 - القروض وتشمل القروض المباشرة وقروض التجمع البنكي، والقروض الأخرى.
 - ذمم الشركات التابعة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(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.

(٤) أرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
٣٠١	٢٧٦
٣٠١	٢٧٦

حسابات جارية وتحت الطلب*

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢٢ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٩٤ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

(٥) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
٣٥١,٦٨٥	١٦١,٧٦٠
٥٣٠,٧٥٢	٦٨٠,٤٤٨
٥٧٢,١٧٠	٥٥٣,٨٩٩
١,٤٥٤,٦٠٧	١,٣٩٦,١٠٧
(١٠,٢٠٨)	(٩,٣٤٨)
١,٤٤٤,٣٩٩	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 ٢,٧٥٪ إلى ٦,٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ومن ٢٪ إلى ٦,٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المجموع	المجموع				
٧,٦٨٦	٩,٣٤٨	-	-	-	٩,٣٤٨
١,٦٦٢	٨٦٠	-	-	-	٨٦٠
٩,٣٤٨	١٠,٢٠٨	-	-	-	١٠,٢٠٨

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١٦,٥٤٠	٨٨,١٣٤	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
٨,١٧١	٧,٠٢٧	محلية
١٢٤,٧١١	٩٥,١٦١	أجنبية

(٧) قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٠٢,١٨٦	٣٦٥,٠٤٣	قروض مباشرة
٤٧,٥٥٢	٤٢,٧٩٧	قروض تجمع بنكي
-	٣,٠٦٩	قروض إسكان
٣٤٩,٧٣٨	٤١٠,٩٠٩	
(١٨,٨٦٣)	(١٤,٤٣٢)	
٣٣٠,٨٧٥	٣٩٦,٤٧٧	

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المجموع	المجموع				
٢٣,٥٣٧	١٨,٨٦٣	٢,١٦٠	-	-	١٦,٧٠٣
-	١٨	-	-	-	١٨
(٤,٢٦٥)	(٣,٤٩٧)	-	-	-	(٣,٤٩٧)
(٤٠٩)	(٩٥٢)	(٢٣٦)	-	-	(٧١٦)
١٨,٨٦٣	١٤,٤٣٢	١,٩٢٤	-	-	١٢,٥٠٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني
مخصص السنة (قروض إسكان)
المسترد من المخصص خلال السنة (قروض مباشرة)
المسترد من المخصص خلال السنة (قروض تجمع بنكي)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدينار الأردني)

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر قسط	سعر الفائدة %	الرصيد	
قروض مباشرة	١ كانون الثاني ٢٠٤٠	٨,٣٧ - ١	٣٦٥,٠٤٣	
قروض تجمع بنكي	١٤ حزيران ٢٠٢٨	٧,٧٢ - ٥,٢١	٤٢,٧٩٧	
قروض إسكان	٢٨ شباط ٢٠٥٦	٤,٧٥	٣,٠٦٩	
			<u>٤١٠,٩٠٩</u>	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٤٧٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢,١٦٠ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٦٢٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٢١٥,٤٨٩	٩٣٥,١١٦	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية محلية*
٥٠,٧٢٨	٤٢,٢٣٤	أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية
		موجودات مالية أخرى:
٨,٢٨٥	٤,٧٤٦	استثمار في صناديق مشتركة (بالدولار الأمريكي)
<u>١,٢٧٤,٥٠٢</u>	<u>٩٨٢,٠٩٦</u>	

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

٢٠١٩	النسبة %	٢٠٢٠	النسبة %	
٩٥٧,٩٠١	٧٨,٨	٦٦٦,٠١٨	٧١,٢	قطاع البنوك
٢١٩,٨٨٠	١٨,١	٢٣٥,٧١٠	٢٥,٢	قطاع الصناعة
٣٤,٢٣٧	٢,٨	٣٠,٩٠٢	٣,٣	قطاع الخدمات
٣,٤٧١	٠,٣	٢,٤٨٦	٠,٣	قطاع التأمين
<u>١,٢١٥,٤٨٩</u>		<u>٩٣٥,١١٦</u>		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(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	٢٠٢٠	٢٠١٩
متداولة في بورصة عمان*:						
شركة الأسواق الحرة الأردنية	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٧١١,٠٠٦	٥٦,٥	أسواق حرة	١٢٢,٠٢٦	١٤٦,٠٤٩
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	١,٢٠٨	١,٣١٨
					١٢٩,٣٧٤	١٥٣,٥٠٧
غير متداولة*:						
شركة كهرباء المملكة	٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٧٠	استثمارات الطاقة	٦١,٨١٣	٧٢,٧٧٨
شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٣٦,٤٤٤	٤٧,٣٠٥
الشركة الوطنية للتنمية السياحية	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	١٠٠	خدمات سياحية	٣٠,٨٤٦	٣٥,٨٩٠
شركة مركز الانطلاق الموحد	٤,٦٥٤,٣٣٩	٤,٦٥٤,٣٣٩	١٠٠	خدمات تأجير	٢,٦٩٠	٣,١٤١
شركة راما للاستثمار والادخار	٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٢,٣٩٣	٢,٧٠٩
شركة الضمان للتأجير التمويلي	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٥١٣	٥٠١
شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمارات زراعية	٤٩٩	-
شركة الضمان لخدمات النقل الفندقية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	خدمات سياحية	١٣٦	١١٢
شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٧٤	٧٥
					١٣٥,٤٠٨	١٦٢,٥١١
					٢٦٤,٧٨٢	٣١٦,٠١٨

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(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	٢٠٢٠	٢٠١٩
متداولة في بورصة عمان*:						
شركة الاتصالات الأردنية	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,١٥٠,٠٠٠	٢٨,٩	اتصالات	٧٩,٦٠٠	٧٧,٩٧٦
شركة مصفاة البترول الأردنية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,١٤٠,٦٢٤	٢٠,١	صناعات بتروكيماوية	٥٠,٣٥٢	٦٥,٠٥٤
البنك الأردني الكويتي	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٥٦٢,٤٦٦	٢١	خدمات مصرفية ومالية	٤٥,٤٥٠	٥٢,٨١٥
شركة الكهرباء الأردنية	٨٦,٠٨٠,١٥٤	١٨,٤٧٦,٧٨٤	٢١,٥	طاقة	٢٢,٣٥٧	٢٢,٥٤٢
شركة مصانع الأجواخ الأردنية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	صناعة نسيجية	٦,١٥٠	٦,٩٠٠
شركة مصانع الإسمنت الأردنية	٦٠,٤٤٤,٤٦٠	١٣,١٩٧,٢٢٦	٢١,٨	صناعات إنشائية	٣,٨٢٧	٤,٢٢٣
					٢٠٧,٧٣٦	٢٢٩,٥١٠
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 الوطنية للاستثمار في البنية التحتية	٨٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٤٨,٨	استثمار	٣٦	-
شركة تطوير جنوب البحر الميت	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	٣٠	استثمار	٥,٤٣٩	٥,٥٩١
					٥,٤٧٥	٥,٥٩١
					٢١٣,٢١١	٢٣٥,١٠١

* 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 ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	معدلات الفائدة السنوية %	
			أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة
٦,٠١٣,٠٠٩	٦,٤١١,١٩٦	٧,٩٩ - ٣,٤٧	سندات خزينة*
٤٠,٦٢٠	٤٠,٦٢٦	٦,٤٨ - ٣,٩٧	أسناد قرض مؤسسات عامة
٦,٠٥٣,٦٢٩	٦,٤٥١,٨٢٢		
			ب- سندات واسناد قرض وأوراق مالية أخرى
١٥١,٧٧٥	١٣٣,٥٧٢	١٠,٩٢ - ٣,٢٣	أسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص
(١٥,٨٢٦)	(١٣,٢٠٣)		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
١٣٥,٩٤٩	١٢٠,٣٦٩		
٦,١٨٩,٥٧٨	٦,٥٧٢,١٩١		

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

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٦١,٨٥٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢١٩,٥٩٨ ألف دينار).

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

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣,٥٠٥	١٥,٨٢٦	-	-	١٥,٨٢٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٣٢١	-	-	-	-	مخصص السنة
-	(٢,٦٢٣)	-	-	(٢,٦٢٣)	المسترد من المخصص خلال السنة
١٥,٨٢٦	١٣,٢٠٣	-	-	١٣,٢٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٢) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
٦٩٥,٣٣٧	٦٣٧,٧٥٥
٢٠,٤٧٥	٢٠,٢٣٧
٧١٥,٨١٢	٦٥٧,٩٩٢

أراضي استثمارية

مباني استثمارية

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
٦٥٧,٩٩٢	٥٩٦,٣٥٣
٥٨,١٠٤	٥٧,٤٩٠
١٣٠	-
-	١,٠٩٨
-	١٣,١٦٣
(٤١٤)	(٧,٥٣٩)
-	(٢,٥٧٣)
٧١٥,٨١٢	٦٥٧,٩٩٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني

شراء استثمارات عقارية

المحول من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي*

المحول من استثمارات في عمليات مشتركة**

أراضي مستردة - قضايا (إيضاح ٢١)***

خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٢١)

المحول إلى مشاريع تحت التنفيذ****

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* تم خلال العام ٢٠٢٠ تحويل المبنى الإداري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مدينة العقبة الى صندوق الاستثمار نتيجة تغيير غايات استخدامه.

** 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 ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتونة رقم (١) ومشروع الزيتونة رقم (٢) والذي يمثل أراضي تم الاستثمار بها بالشراكة مع مؤسسة التطوير الحضري وشركاء آخرين. تم فرز هذه الأراضي بانتظار توزيعها على المستثمرين كلاً حسب حصته. تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٧	١٣	مشروع الزيتونة (١) *
١,٠٢٣	١,٠٣٣	مشروع الزيتونة (٢) *
١,٠٥٠	١,٠٤٦	

* من المتوقع أن يتم خلال العام ٢٠٢١ تحويل أراضي المشروعين إلى استثمارات عقارية.

(١٤) استثمارات في فنادق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٥,٤٨٨	٩٥,٤٨٨	منتجع كراون بلازا - البحر الميت
٥٦,٢١١	٥٦,٢١١	منتجع الانتركونتيننتال - العقبة
٤٥,١٥٣	٤٥,١٥٣	منتجع هوليدي إن - البحر الميت
٣٢,١٨٩	٣٢,١٨٩	فندق كراون بلازا - عمان
١٣,٩١٩	١٣,٩١٩	منتجع كراون بلازا - البتراء
٩,٧٦٠	٩,٧٦٠	فندق عمان الشام بالاس - عمان
٢٥٢,٧٢٠	٢٥٢,٧٢٠	

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٥) ممتلكات ومعدات

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	برامج الحاسب الآلي	المجموع
٢٠٢٠ -						
الكلفة:						
٣,٠١٩	٣,١٥٠	١٨٤	١٧٣	٣٣٦	٥٢٥	٧,٣٨٧
-	-	٣	-	١٣	٣٤	٥٠
-	١٧	٢٢	-	٦٠	٤٠	١٣٩
٣,٠١٩	٣,١٦٧	٢٠٩	١٧٣	٤٠٩	٥٩٩	٧,٥٧٦
الاستهلاك المتراكم:						
-	٦٠٦	١٢٤	١٤٤	٢٧٤	٤٢٧	١,٥٧٥
-	١٤٩	١٢	٤	٢١	٣٨	٢٢٤
-	٧٥٥	١٣٦	١٤٨	٢٩٥	٤٦٥	١,٧٩٩
صافي القيمة الدفترية						
٣,٠١٩	٢,٤١٢	٧٣	٢٥	١١٤	١٣٤	٥,٧٧٧

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات
المحول من مشاريع تحت التنفيذ
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨٢٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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
-	-	٢٠	٢١	٥٦	٦٤	١٦١
-	-	(٢٠)	(١)	(٢٠)	-	(٤١)
٣,٠١٩	٣,١٥٠	١٨٤	١٧٣	٣٣٦	٥٢٥	٧,٣٨٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني						
إضافات						
استبعادات						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول						
الاستهلاك المتراكم:						
-	٤٥٨	١٢٣	١٤٣	٢٧٨	٣٩٦	١,٣٩٨
-	١٤٨	١٩	٢	١٥	٣١	٢١٥
-	-	(١٨)	(١)	(١٩)	-	(٣٨)
-	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 ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٣٣,٣٥٧	١٣٨,٠٤١	فوائد مستحقة القبض*
٥٥,٥٨١	٤٥,٣٧٧	مشاريع قيد التنفيذ**
٧,٣٤٧	٤,٦٧١	ذمم وغرامات مستأجرين
٢,٦٢٣	٢,٨٠٥	أمانات صندوق الإسكان
٥٠	١,٥٤٦	دفعات مقدمة لشراء أراضي
٢٩٩	٨٥٥	أخرى
١٩٩,٢٥٧	١٩٣,٢٩٥	
(٤,٧٢٦)	(٣,٢٩٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة***
١٩٤,٥٣١	١٨٩,٩٩٧	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢,١٣٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣,٢٥٦ ألف دينار).

** يتضمن بند المشاريع تحت التنفيذ ما يلي:

- مبلغ ٣٢,١٤٢ ألف دينار والذي يمثل قيمة أرض الشاطئ السياحي وما عليها. لم يقيم الصندوق باتخاذ قرار آلية الاستفادة من هذه الأرض أو استكمال المشروع الذي كان من المقرر إقامته عليها. تعتقد إدارة الصندوق بأن القيمة الدفترية المسجلة أقل من القيمة العادلة للأرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- مبلغ ١٦,٤٣٤ ألف دينار والذي يمثل مشروع إنشاء محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ١٦,٥٠٠ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢١.
- مبلغ ٤,٨٤٧ ألف دينار والذي يمثل مشروع تطوير فندق كراون بلازا البتراء. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ١٩,٥٠٠ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢٢.

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
المجموع	المجموع	المجموع
-	٢٤٤	٣,٠٥٤
-	١٨	١,٤١٠
-	٢٦٢	٤,٤٦٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٣,٢٩٨	٤,٧٢٦
مخصص السنة	١,٤٢٨	١,٤٢٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢,٨٧٠	٣,٢٩٨

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٧) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٩٩٠	٢,٢٨٥	إيرادات مؤجلة
٧٠٥	٨٧٤	ذمم دائنة
١١١	٧٣١	ذمم وسطاء
-	٦٦٩	مخصص التزامات أخرى (إيضاح ٣٢)
١,٥٢٢	١,٤٥٣	أخرى
٤,٣٢٨	٦,٠١٢	

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٥١,٩٠١	٢٥٦,٦١١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١١٣,٩٧١)	(٩١,١٨٢)	صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة الى المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل
١٨,٦٨١	٩,٢٩٦	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار للسنة
٢٥٦,٦١١	١٧٤,٧٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٩) فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٤٠,٧١٥	٣٨٣,٨١٤	فوائد سندات وأسناد قرض*
٧٩,٩٩٤	٥٩,١٠٥	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية*
١٦,٦٨١	١٩,١٧١	فوائد قروض وديون ممنوحة
٤٣٧,٣٩٠	٤٦٢,٠٩٠	

* تتضمن هذه البنود مبلغ ٩,٢٩٦ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠١٩: ١٨,٨٧٩ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
٣,٥٥٦	٦٧
(٤,١٢٢)	(٢,٠٧١)
(١)	(٤)
(٥٦٧)	(٢,٠٠٨)

أرباح متحققة
خسائر تقييم غير متحققة
عمولات شراء وبيع

(٢١) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
٤,٠١١	٣,١٥١
-	١٣,١٦٣
٦٨	-
(٥٠٠)	(٤٧٨)
(٤١٤)	(٧,٥٣٩)
٣,١٦٥	٨,٢٩٧

الإيرادات:
إيرادات تأجير عقارات
أراضي مستردة- قضايا (إيضاح ١٢)
تعويضات مستلمة
المصاريف:
أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم ومصاريف أخرى
التغير في القيمة العادلة:
خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٢)

(٢٢) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
١٤,١٢٢	١٧,١١٨
١٢,١٧٢	٧٢,٧٦٢
٩,٦٣٦	١٧,٦٠٦
٩٢٦	٧,٢١٠
٣٦,٨٥٦	١١٤,٦٩٦

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٣) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,٩٦٠	١,٩٦٣	رواتب وأجور
٥٠٢	٤٨٩	حوافز ومكافآت
٣٧٣	١٣٨	أتعاب مهنية واستشارات قانونية وفنية
٢٨٣	٢٨١	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٢٢٤	٢١٥	استهلاكات (إيضاح ١٥)
١٢٩	٢٩	صيانة ودعم برمجيات
١٢٦	٩٠	تأمين
٩٤	٨٩	كهرباء ومياه وتدفئة
٩٠	٨٩	مكافأة أعضاء مجلس الإستثمار
٥٣	٥٧	تنقلات
٤٤	٤٥	اشتراكات
٤٢	٤٣	نظافة
٣٣	٢٩	مكافآت لجان المجلس
١٩	٣٢	قرطاسية
١٦	١٨	بريد واتصالات وإنترنت
١٦	١٦	المساهمة في صندوق الإيداع
١١	٢٤	تدريب ودورات
١١	١٦	إعلانات وعلاقات عامة
٧	١٠	صيانة عامة
٣	٤	مصاريف بنكية
١	٤	مياومات وسفر خارجي
١٥٦	٨٠	أخرى
٤,١٩٣	٣,٧٦١	

(٢٤) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٠١	٢٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب (إيضاح ٤)
٣٥١,٦٨٥	١٦١,٧٦٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل (إيضاح ٥)
٣٥١,٩٨٦	١٦٢,٠٣٦	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠				بنود قائمة المركز المالي المنفصلة
	المجموع	شركات حليفة	شركات تابعة	المؤسسة الأم	
					الموجودات والمطلوبات:
					أرصدة وإيداعات لدى البنوك -
٢	٢٨	٢٨	-	-	البنك الاردني الكويتي (حسابات جارية)
٥٠,٦٦٣	٥٥,٢٨٥	٥٥,٢٨٥	-	-	البنك الأردني الكويتي (ودائع)
					مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -
١٠,١٩٢	٩,٩٣٦	-	٩,٩٣٦	-	الشركة الوطنية للتنمية السياحية*
١	-	-	-	-	شركة الضمان للتأجير التمويلي
٢٩,٥٩٤	٢٢,٤٢٣	-	٢٢,٤٢٣	-	شركة الضمان الاردنية للأعمال الدولية
٣٩,٧٨٧	٣٢,٣٥٩	-	٣٢,٣٥٩	-	
(٨,٢٢٧)	(٣,١٩٠)	-	(٣,١٩٠)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٣١,٥٦٠	٢٩,١٦٩	-	٢٩,١٦٩	-	
					قروض -
٧٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥١,٠٦٠	٥١,٠٦٠	-	٥١,٠٦٠	-	شركة الضمان للاستثمارات الدولية
٣٣,٢١٠	٢٧,٣٤٩	-	٢٧,٣٤٩	-	شركة كهرباء المملكة
١١٤,٥٦٢	١٤١,٩٧٣	-	١٤١,٩٧٣	-	شركة الضمان للتأجير التمويلي

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠					بنود قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة
المجموع	المجموع	أخرى	شركات حليفة	شركات تابعة	المؤسسة الأم	
٥	-	-	-	-	-	الفوائد -
٣,٣٨٦	١,٦٣٩	-	١,٦٣٩	-	-	الحساب الجاري لدى البنك الأردني الكويتي
٢,٧٤٣	٢,٣٣٦	-	-	٢,٣٣٦	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
٥,٨٠٩	٨,٣٥٠	-	-	٨,٣٥٠	-	قرض شركة كهرباء المملكة
٥١٨	٥١٩	-	-	٥١٩	-	قرض شركة الضمان للتأجير التمويلي
٢,٢٠٤	٢,٨٣٥	-	-	-	٢,٨٣٥	قرض شركة الضمان للاستثمارات الدولية
						قرض المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
						أرباح أسهم نقدية مقبوضة -
١٢٣	-	-	-	-	-	شركة الضمان للإستثمار
١٢,٧١١	١٣,٩٨٢	-	-	١٣,٩٨٢	-	شركة الأسواق الحرة الأردنية
-	١٤٠	-	-	١٤٠	-	شركة راما للاستثمار والادخار
٤,٢٠٠	-	-	-	-	-	شركة كهرباء المملكة
١,٤٧٨	١,٣٤٠	-	١,٣٤٠	-	-	شركة الكهرباء الأردنية
٥,٠٣٥	٣,٤٢٤	-	٣,٤٢٤	-	-	شركة مصفاة البترول الأردنية
٦٧٥	٥٤٠	-	٥٤٠	-	-	شركة مصانع الأجواخ الأردنية
٦,٢٠٩	٤,٣٣٢	-	٤,٣٣٢	-	-	شركة الاتصالات الأردنية
٤,٢٠٨	-	-	-	-	-	البنك الأردني الكويتي
٧٩٠	٨٤٣	٨٤٣	-	-	-	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١١٧	١٢٢	١٢٢	-	-	-	مكافأة مجلس الإستثمار
						إيرادات تأجير عقارات -
٣٧	٣٧	-	-	٣٧	-	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:

٢٠١٩	٢٠٢٠				الرصيد كما في أول كانون الثاني المسترد من المخصص خلال السنة الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨,٢٦٤	٨,٢٢٧	-	-	٨,٢٢٧	
(٣٧)	(٥,٠٣٧)	-	-	(٥,٠٣٧)	
٨,٢٢٧	٣,١٩٠	-	-	٣,١٩٠	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٦) ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٧٦٩	٤٦٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧٩٩	٦٣٧	مصرف ضريبة الدخل
(٧٦٥)	(٣٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٠٣	٧٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. وبرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٨٠٣ 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 ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٩ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الصندوق لغاية ٢٠١٩ ولم يصدر قرار نهائي لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

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:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٠١,٨٣٤	٣٥٤,٠٢٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٩٧,٣٥٦)	(١٦٤,١٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥١,٧٣٦)	٥,٤٤٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في شركات تابعة
(٢١,٩٢٩)	٦,٥١٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في شركات حليفة
(١١٠)	(٣)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٩,٢٩٧)	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 ٢٠٢٠

(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.

٢٠٢٠ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	٩٥,١٦١	-	-	٩٥,١٦١
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	٩٣٥,١١٦	-	٤٦,٩٨٠	٩٨٢,٠٩٦
استثمارات في شركات تابعة	١٢٩,٣٧٤	-	١٣٥,٤٠٨	٢٦٤,٧٨٢
استثمارات في شركات حليفة	٢٠٧,٧٣٦	-	٥,٤٧٥	٢١٣,٢١١
	١,٣٦٧,٣٨٧	-	١٨٧,٨٦٣	١,٥٥٥,٢٥٠

- ٢٠١٩

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

(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 حجم 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 تقلبات 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

تتمثل حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الصندوق لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

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

العملية	الزيادة بسرعة الفائدة ٪	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
- ٢٠٢٠		
دينار أردني	١	٨٠,٣١٨
دولار أمريكي	١	٣,٨١٥
- ٢٠١٩		
دينار أردني	١	٧٥,٣٤٠
دولار أمريكي	١	٣,٧٣٥

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠٢٠	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								
٣٠١	-	-	-	-	-	-	-	٣٠١
أرصدة لدى البنوك	٤١٧,٧٨٨	١٩٤,٣٢٤	٥٤٤,١٥٣	٢٨٨,١٣٤	-	-	-	١,٤٤٤,٣٩٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٩٥,١٦١	٩٥,١٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٠٤	١٤,٨٢٣	٢,١٣٧	١٤,٤٩٩	١١٩,٧٩٨	٢٤٤,٩١٦	-	٣٩٦,٤٧٧
قروض وديون ممنوحة	-	-	-	-	-	-	٩٨٢,٠٩٦	٩٨٢,٠٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٧٨٢	٢٦٤,٧٨٢
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٢١١	٢١٣,٢١١
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٧٢,١٩١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٢٩,٢٢٤	٢٣٠,٧٨٦	٢١٠,٣٤٧	١,٠٤٥,٨٦٥	٥,٠٥٥,٩٦٩	-	٢٩,١٦٩
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٧١٥,٨١٢	٧١٥,٨١٢
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٦	١,٠٤٦
استثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	٢٥٢,٧٢٠	٢٥٢,٧٢٠
استثمارات في فنادق	-	-	-	-	-	-	٥,٧٧٧	٥,٧٧٧
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٩٤,٥٣١	١٩٤,٥٣١
موجودات أخرى	٤١٨,٣٩٣	٢٣٨,٣٧١	٧٧٧,٠٧٦	٥١٢,٩٨٠	١,١٦٥,٦٦٣	٥,٣٠٠,٨٨٥	٢,٧٥٤,٣٠٥	١١,١٦٧,٦٧٣
مجموع الموجودات								

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٥٨,٦٠٥	٦,٤٥٨,٦٠٥
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٧٢٥	١٧٤,٧٢٥
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -	-	-	-	-	-	-	(١٦٩,٢٩٧)	(١٦٩,٢٩٧)
صندوق التعتل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٤,٦٩٦,٨٢٥	٤,٦٩٦,٨٢٥
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	١١,١٦٠,٨٥٨	١١,١٦٠,٨٥٨
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
المطلوبات -								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٠١٢	٦,٠١٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٨٠٣	٨٠٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٦,٨١٥	٦,٨١٥
مجموع المطلوبات								
-	-	-	-	-	-	-	١١,١٦٧,٦٧٣	١١,١٦٧,٦٧٣
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات	٤١٨,٣٩٣	٢٣٨,٣٧١	٧٧٧,٠٧٦	٥١٢,٩٨٠	١,١٦٥,٦٦٣	٥,٣٠٠,٨٨٥	(٨,٤١٣,٣٦٨)	-
فرق الحساسية	٤١٨,٣٩٣	٦٥٦,٧٦٤	١,٤٣٣,٨٤٠	١,٩٤٦,٨٢٠	٣,١١٢,٤٨٣	٨,٤١٣,٣٦٨	-	-
فرق الحساسية المتراكم	-	-	-	-	-	-	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠١٩-	حتى شهر واحد	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى ٣ 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
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
مجموع الموجودات							

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -							
-	-	-	-	-	-	٦,٣٣٦,٠٤٧	٦,٣٣٦,٠٤٧
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٦١١	٢٥٦,٦١١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -							
-	-	-	-	-	-	٢٠١,٨٣٤	٢٠١,٨٣٤
صندوق التعتل 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 الحسابية							
٢٦٦,٧٧٤	٧١٠,٥١٠	١,٢٣٥,١٨٨	١,٨٩٧,٢٥١	٣,٠٦٦,٦٥٥	٧,٩٠٧,٤٨٨	-	-
فرق الحسابية المتراكم							

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(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 %	
			- ٢٠٢٠ المؤشر
٦٨,٠١٨	٤,٤٠٧	٥	بورصة عمان
٣٥١	٣٥١	٥	بورصة فلسطين
٦٨,٣٦٩	٤,٧٥٨		
			- ٢٠١٩ المؤشر
٨٥,٧٥٢	٥,٨٢٧	٥	بورصة عمان
٤٠٩	٤٠٩	٥	بورصة فلسطين
٨٦,١٦١	٦,٢٣٦		

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر السيولة

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

٢٠٢٠ -	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								
٣٠١	-	-	-	-	-	-	-	٣٠١
أرصدة لدى البنوك	٤١٧,٧٨٨	١٩٤,٣٢٤	٥٤٤,١٥٣	٢٨٨,١٣٤	-	-	-	١,٤٤٤,٣٩٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٩٥,١٦١	٩٥,١٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٠٤	١٤,٨٢٣	٢,١٣٧	١٤,٤٩٩	١١٩,٧٩٨	٢٤٤,٩١٦	-	٣٩٦,٤٧٧
قروض وديون ممنوحة	-	-	-	-	-	-	٩٨٢,٠٩٦	٩٨٢,٠٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٧٨٢	٢٦٤,٧٨٢
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٢١١	٢١٣,٢١١
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٢٩,٢٢٤	٢٣٠,٧٨٦	٢١٠,٣٤٧	١,٠٤٥,٨٦٥	٥,٠٥٥,٩٦٩	-	٦,٥٧٢,١٩١
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٢٩,١٦٩	٢٩,١٦٩
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٧١٥,٨١٢	٧١٥,٨١٢
استثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٦	١,٠٤٦
استثمارات في فنادق	-	-	-	-	-	-	٢٥٢,٧٢٠	٢٥٢,٧٢٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٥,٧٧٧	٥,٧٧٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٩٤,٥٣١	١٩٤,٥٣١
مجموع الموجودات	٤١٨,٣٩٣	٢٣٨,٣٧١	٧٧٧,٠٧٦	٥١٢,٩٨٠	١,١٦٥,٦٦٣	٥,٣٠٠,٨٨٥	٢,٧٥٤,٣٠٥	١١,١٦٧,٦٧٣
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٥٨,٦٠٥	٦,٤٥٨,٦٠٥
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٧٢٥	١٧٤,٧٢٥
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -	-	-	-	-	-	-	(١٦٩,٢٩٧)	(١٦٩,٢٩٧)
صندوق التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٤,٦٩٦,٨٢٥	٤,٦٩٦,٨٢٥
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	١١,١٦٠,٨٥٨	١١,١٦٠,٨٥٨
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	-
المطلوبات -								
٧٣١	-	-	-	-	-	-	٥,٢٨١	٦,٠١٢
مطلوبات أخرى	-	-	٨٠٣	-	-	-	-	٨٠٣
مخصص ضريبة الدخل	٧٣١	-	٨٠٣	-	-	-	٥,٢٨١	٦,٨١٥
مجموع المطلوبات	٧٣١	-	٨٠٢	-	-	-	١١,١٦٦,١٣٩	١١,١٦٧,٦٧٣
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات	٧٣١	-	٨٠٢	-	-	-	١١,١٦٦,١٣٩	١١,١٦٧,٦٧٣

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

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	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
أرصدة لدى البنوك	٢٧٦	-	-	-	-	-	-	٢٧٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٧,٤٨١	٣٨٩,٠٦٢	٥٠١,١٧٨	٢٥٩,٠٣٨	-	-	-	١,٣٨٦,٧٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٧١١	١٢٤,٧١١
قروض وديون ممنوحة	٤,٠١٧	١٤,٤٧٤	١,٥٠٠	١٦,٥٢٥	٨٩,٣١٢	٢٠٥,٠٤٧	-	٣٣٠,٨٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٤,٥٠٢	١,٢٧٤,٥٠٢
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	٣١٦,٠١٨	٣١٦,٠١٨
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٢٣٥,١٠١	٢٣٥,١٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥,٠٠٠	٤٠,٢٠٠	٢٢,٠٠٠	٣٨٦,٥٠٠	١,٠٨٠,٠٩٢	٤,٦٣٥,٧٨٦	-	٦,١٨٩,٥٧٨
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٣١,٥٦٠	٣١,٥٦٠
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٦٥٧,٩٩٢	٦٥٧,٩٩٢
استثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٠	١,٠٥٠
استثمارات في فنادق	-	-	-	-	-	-	٢٥٢,٧٢٠	٢٥٢,٧٢٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٥,٨١٢	٥,٨١٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٩٩٧	١٨٩,٩٩٧
مجموع الموجودات	٢٦٦,٧٧٤	٤٤٣,٧٣٦	٥٢٤,٦٧٨	٦٦٢,٠٦٣	١,١٦٩,٤٠٤	٤,٨٤٠,٨٣٣	٣,٠٨٩,٤٦٣	١٠,٩٩٦,٩٥١
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٦,٣٣٦,٠٤٧	٦,٣٣٦,٠٤٧
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -	-	-	-	-	-	-	-	-
صندوق التعتل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٦١١	٢٥٦,٦١١
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٨٣٤	٢٠١,٨٣٤
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم	-	-	-	-	-	-	٤,١٩٧,٣٦٢	٤,١٩٧,٣٦٢
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٩١,٨٥٤	١٠,٩٩١,٨٥٤
المطلوبات -								
مطلوبات أخرى	١١١	-	-	-	-	-	٤,٢١٧	٤,٣٢٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٧٦٩	-	-	-	-	٧٦٩
مجموع المطلوبات	١١١	-	٧٦٩	-	-	-	٤,٢١٧	٥,٠٩٧
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات	١١١	-	٧٦٩	-	-	-	١٠,٩٩٦,٠٧١	١٠,٩٩٦,٩٥١

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) التحليل القطاعي

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الاعمال كما يلي:

٢٠١٩		٢٠٢٠		قطاعات الاعمال
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
-	٩,٦٢٢,٤٤٣	-	٩,٧٥٥,١٠٦	استثمارات مالية
-	٢٣٥,١٠١	-	٢١٣,٢١١	استثمارات في شركات حليفة
-	٦٥٧,٩٩٢	-	٧١٥,٨١٢	استثمارات عقارية
-	٢٥٢,٧٢٠	-	٢٥٢,٧٢٠	استثمارات في فنادق
٥,٠٩٧	٢٢٨,٦٩٥	٦,٨١٥	٢٣٠,٨٢٤	أخرى
٥,٠٩٧	١٠,٩٩٦,٩٥١	٦,٨١٥	١١,١٦٧,٦٧٣	

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		حسب المناطق الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٥,٠٩٧	١٠,٩٨٨,٧٨٠	٦,٨١٥	١١,١٦٠,٦٤٦	داخل المملكة
-	٨,١٧١	-	٧,٠٢٧	الدول العربية (إيضاح ٦)
٥,٠٩٧	١٠,٩٩٦,٩٥١	٦,٨١٥	١١,١٦٧,٦٧٣	

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه على قطاعات الاعمال:

٢٠١٩		٢٠٢٠		قطاعات الاعمال
المصاريف	الإيرادات	المصاريف	الإيرادات	
-	٥٣٢,٤٧٢	-	٤٨٨,٧٤٣	استثمارات مالية
-	١٧,٦٠٦	-	٩,٦٣٦	استثمارات في شركات حليفة
-	٨,٢٩٧	-	٣,١٦٥	استثمارات عقارية
-	-	-	-	استثمارات في فنادق
٣,٧٦١	٢,٢٠٠	٤,١٩٣	١٢,٠٩٧	أخرى
٣,٧٦١	٥٦٠,٥٧٥	٤,١٩٣	٥١٣,٦٤١	

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه الرأسمالية داخل وخارج المملكة:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٦٠,٥٧٥	٥١٤,٣١٠	١١٤	(٥٤٥)	٥٦٠,٤٦١	٥١٤,٨٥٥	إجمالي الإيرادات
١٦١	٥٠	-	-	١٦١	٥٠	المصروفات الرأسمالية
٢١٥	٢٢٤	-	-	٢١٥	٢٢٤	استهلاكات

(٣١) ارتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الارتباطات والتزامات المحتملة على الصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ فيما يلي:

كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ٢٤ ألف دينار بدون تأمينات نقدية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣٠ ألف دينار).

(٣٢) القضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الصندوق ١,٠٠٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣٣٥ ألف دينار). قام الصندوق بتسجيل مخصص التزامات محتملة مقابل هذه القضايا بقيمة ٦٦٩ ألف دينار (إيضاح ١٧).

(٣٣) انتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على الصندوق

تأثر الاقتصاد العالمي بتفشي فيروس كورونا والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال، وبالتالي انعكس ذلك على صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي الذي تأثر بتعليق أنشطة الأعمال بما فيها سوق عَمَّان المالي والبورصات العالمية وإجراءات حكومية أخرى اتخذت لمكافحة الفيروس .

بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠، قرر رئيس وزراء حكومة المملكة الأردنية الهاشمية فرض قانون حظر التجول وتعليق كافة أنشطة الأعمال في المملكة حتى اشعار آخر كجزء من الإجراءات الاحترازية التي اتبعتها الحكومة لمكافحة انتشار فيروس كورونا. وبالتالي فإن غالبية أنشطة الأعمال في المملكة قد تأثرت نتيجة للقرار. بنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٠، قرر رئيس الوزراء تعديل قانون حظر التجول من حيث السماح للقطاعات للعودة لممارسة أنشطة أعمالها مع اتخاذ كافة التدابير الوقائية. خلال النصف الثاني من العام ٢٠٢٠، زادت حالات الإصابة بفيروس كورونا في المملكة مما نتج عن ذلك زيادة في الإجراءات الاحترازية لتخفيف أثر انتشار الفيروس.

نتيجة تفشي فيروس كورونا، أصدر رئيس الوزراء الأردني خلال الفترة السابقة أوامر الدفاع التالية:

١. أمر الدفاع رقم (١) الصادر بموجب قانون الدفاع رقم (١٣) لسنة ١٩٩٢، يوقف العمل بأحكام قانون الضمان الاجتماعي رقم (١) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والأنظمة والتعليمات التي تطبقها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويشمل ذلك تعليق تطبيق تأمين الشبخوخة المنصوص عليه في قانون الضمان الاجتماعي خلال الفترة للأشهر آذار ونيسان وأيار لعام ٢٠٢٠ على جميع العمال الخاضعين لأحكام قانون العمل في منشآت القطاع الخاص.

٢. أمر الدفاع رقم (٩) الصادر بموجب قانون الدفاع رقم ١٣ لسنة ١٩٩٢، تم استحداث برنامج التضامن (١)، برنامج التضامن (٢)، برنامج المساند (١)، برنامج المساند (٢) وبرنامج المساند (٣) وذلك ضماناً للاستقرار المعيشي والوظيفي للعمال وإدامة عمل القطاع الخاص وحماية للاقتصاد الوطني وتكريساً لمفهوم التضامن والتشاركية والتكافل بين مؤسسات القطاع العام والخاص والأفراد ولمساندة القطاع الخاص في تحمل الالتزامات المترتبة عليه.

٣. أمر الدفاع رقم (٢٤) الصادر بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٢٠ الصادر بموجب قانون الدفاع رقم ١٣ لسنة ١٩٩٢، استحداث برنامج استدامة وذلك للمحافظة على فرص عمل في القطاع الخاص بالتعاون بين الحكومة والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بحيث تكون مساهمة المؤسسة في هذا البرنامج من فوائض تأمين إصابات العمل.

كما وتم إصدار قرارات أخرى من جهات مختلفة لمساعدة مختلف قطاعات الاقتصاد الأردني في الاستمرارية وذلك من خلال تخفيف الأعباء المالية على تلك القطاعات. مثالا على ذلك:

١. قرار البنك المركزي الأردني بإلزام جميع البنوك الأردنية العاملة بتأجيل أقساط القروض المستحقة على الشركات والافراد بدون تحميلهم أي أعباء إضافية أخرى.
٢. قرار البنك المركزي الأردني بتخفيض أسعار الفائدة التي تتقاضاها على التسهيلات الممنوحة.
٣. قرار البنك المركزي الأردني بتوفير الاحتياجات التمويلية للقطاعين العام والخاص بأسعار فائدة متدني لتمويل عملياتها.
٤. قرار البنك المركزي بتخفيض كلف تمويل برنامج تمويل ودعم القطاعات الاقتصادية.
٥. قرار البنك المركزي بتأجيل توزيع أرباح البنوك للسنة المالية ٢٠١٩.

كان لأوامر الدفاع والقرارات المذكورة أعلاه أثر غير مباشر على عمليات ونتائج صندوق الاستثمار، بحيث انخفضت صافي المبالغ المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي للعام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٦٩ مليون دينار تقريباً (مقارنة مع العام ٢٠١٩)، والتي كان من المتوقع استغلال هذه المبالغ في استثمارها لتحقيق عوائد مالية للصندوق للعام ٢٠٢٠، وانخفض معدل الفوائد على الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأمر الذي أدى الى انخفاض ايراد فوائد الودائع بمبلغ ٢٠ مليون دينار تقريباً.

كما وقد كان لانتشار فيروس كورونا أثر سلبي على نتائج مختلف قطاعات الأعمال للعام ٢٠٢٠، الأمر الذي ساهم بشكل مباشر في هبوط أسعار الأسهم في سوق عمان المالي، وبذلك انخفاض القيمة العادلة لاستثمارات الصندوق المدرجة، وانخفاض توزيعات الأرباح للعام ٢٠٢٠ مقارنة بالسنة السابقة والموازنة للعام ٢٠٢٠.

ان مدى تأثير الجائحة على نشاطات الصندوق تعتمد على تطورات مستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي مثل معدل انتشار الفيروس والإجراءات الحكومية المتبعة. في ضوء الاضطراب الاقتصادي الحالي لا يمكن القيام بتقديرات موثوقة حول أثر الفيروس حتى تاريخ إقرار القوائم المالية. ان التطورات المستقبلية قد تؤثر على نتائج الصندوق المستقبلية وتدفقاته النقدية ووضعته المالي.

(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 الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات 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. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

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

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

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

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها الصندوق بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم الصندوق بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الصندوق التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك)

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، نتيجة لتغير المراجع المستخدمة لتحديد الفائدة المتغيرة يتطلب تطبيق عملي لتغير أسعار الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من الاعتماد على السعر المعتمد على IBOR إلى نسب العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصادياً. توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط للبنك عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من الصندوق تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط. مما يتضمن إعادة تعريف المخاطر التي يتم التحوط لها من خلال ربطها مع استخدام العائد الخالي من المخاطر ووصف أداة التحوط و/أو البند المتحوط له لربطها مع العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء استكمال التعديلات على توثيق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها تطبيق المرحلة الثانية.

عند اختيار الصندوق لتطبيق التعديلات بأثر رجعي، يمكن إعادة احتساب القيمة العادلة لتبدأ من صفر لكل عملية تحوط بشكل منفصل. يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل، على سبيل المثال، في حال توفرت مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر يتم استخدامها على نطاق واسع في تسعير القروض أو المشتقات المالية. يمكن اعفاء الصندوق من هذا المتطلب عند عدم وجود مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر في حال قدر الصندوق ان المراجع السوقية ستتوفر خلال ٢٤ شهر.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على الصندوق أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات أكثر تفصيلاً ليتم تحديد معدل الفائدة الخالية من المخاطر المتعلقة بها. في حال تم إيقاف أية علاقات تحوط بسبب تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR فقط وفي حال لتبنيها لمتطلبات معايير محاسبة التحوط، يجب إعادتها عند تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.

يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع الصندوق ان ينتج أثر من تطبيق هذه التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي على قياس القيمة العادلة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على الصندوق.