

صندوق استثمار  
أموال الضمان الإجتماعي  
Social Security Investment Fund



التقرير السنوي لعام 2021



حضرة صاحب الجلالة  
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي

الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم

السياسة الاستثمارية	27	كلمة رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي	5
إدارة المخاطر ومنهجية استثمارية الأعمال	31	كلمة رئيسة صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي	6
الحوكمة المؤسسية	32	صندوق الاستثمار في سطور	8
التنمية المستدامة	38	الهيكل التنظيمي	10
ملخص أداء الاقتصاد الوطني لعام 2021	46	مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي	11
ملخص الأداء المالي للصندوق لعام 2021	50	الإدارة التنفيذية	17
القوائم المالية المنفصلة لعام 2021	61	ملخص حصاد العام 2021	21
القوائم المالية الموحدة لعام 2021	112	ملخص الخطة الاستراتيجية (2024-2022)	27



### السادة مشتركي ومتقاعدي الضمان الاجتماعي الكرام،

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي، أود أن أتقدم لجميع مشتركي ومتقاعدي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بالشكر والتقدير على ثقتكم الكبيرة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، ويسعدني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لأعماله لعام 2021، والذي يتضمن استعراض لأبرز إنجازات الصندوق واستثماراته وبياناته المالية المنفصلة والموحدة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

فعلى الرغم من التحديات التي فرضتها آثار جائحة كورونا السلبية اقتصاديا والتي أضيفت إلى التحديات الاقتصادية والمالية التي يعاني منها الاقتصاد الأردني منذ سنوات نتيجة للظروف الإقليمية المحيطة، تمكن صندوق الاستثمار من تحقيق نتائج مالية إيجابية والمحافظة على قوة مركزه المالي، محققا نموا في إجمالي موجوداته والتي بلغت حوالي 12.3 مليار دينار كما في 2021/12/31 مقارنة مع حوالي 11.2 مليار دينار كما في 2020/12/31.

ويدرك أعضاء مجلس الاستثمار أن أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي أمانة ومسؤولية كبيرة تقع على عاتق القائمين على إدارة الصندوق، وينبغي إدارتها وفقا لأسس الإدارة الرشيدة وضمن ضوابط صارمة، وإجراءات شفافة، ومستويات مخاطر مدروسة ومقبولة. لذا فإن عمل الصندوق تحكمه منظومة رقابية شاملة وعلى أكثر من مستوى تضمن إدارة استثمارات الصندوق وكافة نشاطاته وفق الممارسات العالمية الفضلى في الحوكمة المؤسسية.

وقد قام الصندوق في نهاية عام 2021 بوضع الخطة الاستراتيجية للصندوق للأعوام (2022-2024) والتي تتضمن الاهداف والتوجهات الاستراتيجية لاستثمارات الصندوق في القطاعات الاقتصادية المستهدفة مثل التعدين والصناعات الدوائية والتطوير العقاري ومشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص.

وفي الختام، أتوجه بجزيل الشكر للإدارة التنفيذية في الصندوق وجميع العاملين فيه على جهودهم المتواصلة لتنمية أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. كما أشكر أعضاء مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي على جهودهم وتعاونهم، مؤكداً حرصنا الدائم وسعينا الدؤوب على العطاء وبذل كل ما بوسعنا لتحقيق المزيد من الإنجازات لتنمية أموال الضمان الاجتماعي والإسهام في نمو الاقتصاد الوطني من أجل مستقبل أفضل للأجيال في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مازن الخطيب

رئيس مجلس الاستثمار



### السادة مشتركي ومتقاعدي الضمان الاجتماعي الكرام،

يسرنا اليوم في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لأعمال الصندوق للعام 2021، والذي يتضمن عرضاً لواقع الصندوق وأبرز إنجازاته وبياناته المالية الموحدة والمنفصلة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

كان عام 2021 امتداداً للعام الذي سبقه بما حمله من صعوبات وتحديات استثنائية جراء التداعيات الاقتصادية السلبية الناجمة عن جائحة كورونا،

والتي مازالت تخيم بظلالها على اقتصادات دول العالم بما فيها الاقتصاد الأردني الذي يواجه منذ سنوات تحديات اقتصادية ناجمة عن ظروف المنطقة وحالة عدم الاستقرار السياسي التي تعيشها دول الجوار.

ونتيجة لتوجيهات القيادة الحكيمة للمملكة الأردنية الهاشمية وسرعة استجابتها لمواجهة تبعات الجائحة والتعامل معها، فقد تمكنت المملكة من المحافظة على مستوى جيد من الاستقرار الاقتصادي. حيث أظهر الاقتصاد الأردني مؤشرات بداية التعافي خلال عام 2021، محققاً نمواً بنسبة 2.1% خلال العام 2021 مقارنة مع انكماش بنسبة 1.6% خلال عام 2020.

وعلى الرغم من هذه التحديات والصعوبات وحالة عدم اليقين التي سادت الاقتصاد وبيئة الاستثمار، واصل الصندوق إنجازاته، وتمكن من المحافظة على قوة مركزه المالي واستدامة عملياته والاستمرار بقيامه بدوره المتمثل في المحافظة على موجودات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها، من خلال توظيفها وإدارتها بطريقة كفوة من أجل تعظيم عوائد الاستثمار ضمن مستوى مخاطر مقبول لتوفير السيولة اللازمة للمؤسسة للوفاء بالتزاماتها المستقبلية، وتمويل الفرص الاستثمارية الجديدة، وتطبيق الممارسات الدولية الفضلى في إدارة صناديق التقاعد.

كما تمكن الصندوق من تحقيق نمو في إجمالي موجوداته التي وصلت إلى حوالي 12.3 مليار دينار كما في 2021/12/31، مقارنة مع حوالي 11.2 مليار دينار كما في 2020/12/31. كما حقق الصندوق خلال عام 2021 دخلاً من عوائد الأدوات الاستثمارية بلغ 593.5 مليون دينار مقارنة مع 508.6 مليون دينار خلال العام 2020، وحقق دخلاً شاملاً بقيمة 1040.4 مليون دينار خلال عام 2021 مقارنة مع 137.6 مليون دينار خلال العام 2020.

ولمواكبة التطورات والتغيرات الاقتصادية والمالية التي شهدتها الاقتصاد الأردني عام 2021، واستجابة للمستجدات التي فرضتها الجائحة وتبعاتها، قام الصندوق في نهاية عام 2021 باعتماد خطته الاستراتيجية للأعوام 2022-2024، بحيث تنسجم أولويات وتوجهات الصندوق الاستثمارية مع مستجدات الواقع الاقتصادي وبما يتوافق مع رسالة الصندوق وقيمه الجوهرية.

وشهدت معظم محافظ الصندوق الاستثمارية تغييرات في توزيعاتها بنسب متفاوتة خلال عام 2021 مقارنة بعام 2020. حيث انخفضت نسبة محفظة السندات إلى إجمالي موجودات الصندوق من 58.3% نهاية عام 2020 إلى 56.7% نهاية عام 2021، فيما حافظت محفظة أدوات السوق النقدي على نسبتها تقريبا حيث بقيت حول ما نسبته 13% من إجمالي الموجودات، وشهدت نسبة محفظة الأسهم ارتفاعا نتيجة تحسن أداء بورصة عمان، حيث ارتفعت نسبة المحفظة إلى 16.8% عام 2021 مقارنة مع 14.1% عام 2020. بينما شهدت كل من محفظة القروض والاستثمارات العقارية والاستثمارات السياحية انخفاضا بسيطا، حيث بلغت 3.4%، 6.2%، 2.6% عام 2021 على التوالي، مقارنة بما نسبته 3.6%، 6.5%، 2.8% نهاية عام 2020 لكل منها على التوالي.

ويستثمر الصندوق حالياً في العديد من القطاعات الاقتصادية الحيوية كالسياحة، والمناطق التنموية، والتطوير العقاري، ومشاريع البنية التحتية الكبرى. حيث تساهم هذه الاستثمارات بتحقيق النمو الاقتصادي الوطني وتحقيق التوازن الاجتماعي بتحسين مستوى معيشة الأفراد والمجتمع من خلال تطوير بيئة الأعمال وجذب الاستثمارات الخارجية وخلق فرص التشغيل والتدريب وتحسين مستوى الخدمات المقدمة للمواطنين.

ويتطلع الصندوق إلى توسيع استثماراته في قطاع الزراعة التي بدأها بالفعل خلال العام 2021 بمشروع يقع على مساحة 30 ألف دونم في منطقة المدورة جنوبي المملكة بقيمة كلية للمشروع تبلغ 13 مليون دينار، لإنتاج محاصيل استراتيجية كالمح والشعير والأعلاف، للمساهمة في تلبية جزء من حاجة الاستهلاك المحلي من المحاصيل الزراعية الاستراتيجية، وبما ينسجم مع الخريطة الزراعية للمملكة. ويأتي هذا المشروع تنفيذا لتوجهات الصندوق الاستراتيجية للاستثمار في مشاريع مجدية ماليا وذات أثر اقتصادي واجتماعي وبيئي مستدام ولزيادة استثمارات الصندوق في الاقتصاد الأخضر، وبما يتماشى مع الرؤية الملكية السامية لتحقيق نسب جيدة من الأمن الغذائي لبعض المحاصيل الاستراتيجية ومن أبرزها القمح.

كما استمر الصندوق ومن خلال الشركة الوطنية للتنمية السياحية بمتابعة إعادة تأهيل فندق كراون بلازا البترا، وبعض المنشآت السياحية الأخرى.

وبناءً على الخطة الاستراتيجية للأعوام (2022-2024) يستهدف الصندوق في الفترة المقبلة الاستثمار في المشاريع الكبرى ومشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص، وبما يتوافق مع السياسة الاستثمارية ويساهم في تنمية أموال الضمان الاجتماعي ودفع عجلة الاقتصاد الوطني.

وفي الختام، أود أن أعتنم هذه الفرصة لأتقدم لكم بالشكر والتقدير على تفننكم بصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وأن أتوجه بالشكر أيضا لزميلاتي وزملائي في صندوق الاستثمار ومجلس الاستثمار ومجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، وكافة شركاء الصندوق والجهات الرقابية على جهودهم الحثيثة وإصرارهم الدائم على العمل بكل ما لديهم من طاقات وإمكانيات من أجل استدامة أعمال الصندوق، وتحقيق مزيد من النجاحات والإنجازات في إدارة أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها، والمساهمة في نهضة الاقتصاد الوطني الشاملة تحقيقاً لرؤى سيدي صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

خلود محمد السقاف

رئيس 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. وباشتر 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 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 وفق السياسة الاستثمارية التي يعدها صندوق الاستثمار ويتم اعتمادها من قبل مجلس الاستثمار ومجلس إدارة المؤسسة.



## الرؤية

الاستثمار لضمان مستقبل الأجيال

## الرسالة

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

## القيم الجوهرية

### نستثمر بمسؤولية

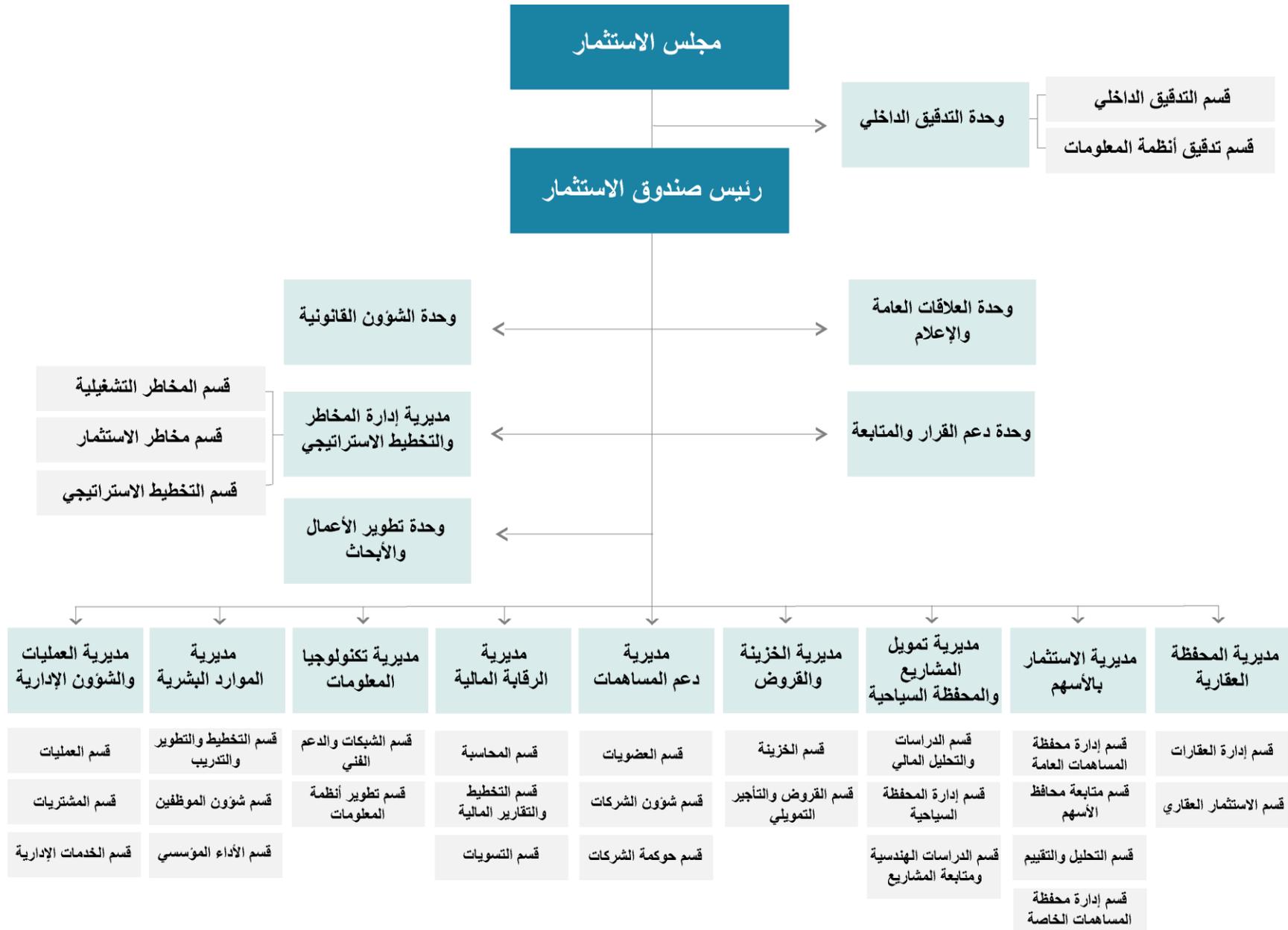
- نعتز باستقلالية الصندوق في اتخاذ القرار الاستثماري.
- نعتمد أفضل المعايير والممارسات.
- نعتد الجدوى كأساس للاستثمار ضمن مستويات مخاطر مقبولة.

### نعمل بمهنية

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

### نؤمن بالحوكمة المؤسسية

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



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 إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
  10. أي صلاحيات أخرى يفوضها له مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي أو تناط به بموجب الأنظمة والتعليمات التنفيذية التي تصدر بمقتضى أحكام قانون الضمان الاجتماعي.

أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي:



سعادة السيد مازن المعاينة  
ممثل عن العمال/  
عضو مجلس الاستثمار



سعادة السيد محمد الجيطان  
ممثل عن أصحاب العمل/  
عضو مجلس الاستثمار



عطوفة الدكتور حازم الرحاحلة  
مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/  
عضو مجلس الاستثمار



عطوفة السيدة خلود السقاف  
رئيس صندوق الاستثمار/  
نائب رئيس المجلس



سعادة السيد مازن الخطيب  
رئيس مجلس الاستثمار



سعادة السيد رياض الطويل  
عضو مجلس الاستثمار



سعادة الدكتور قيس محافظة  
عضو مجلس الاستثمار



سعادة المهندس سهل دودين  
عضو مجلس الاستثمار



عطوفة السيد "شادي رمزي" المجالي  
عضو مجلس الاستثمار

◆ اجتماعات مجلس الاستثمار: عقد مجلس الاستثمار (12) اثنا عشر اجتماعاً خلال عام 2021.

#### ◆ 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.

### اللجان المنبثقة عن مجلس الاستثمار

لجنة المخاطر الاستثمارية

لجنة التدقيق

لجنة الحوكمة الاستثمارية



## 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 تُناتب بها بموجب التعليمات التنفيذية الصادرة بمقتضى أحكام هذا النظام.
7. أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الاستثمار.

### ■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (12) إثني عشر اجتماعاً خلال عام 2021.
- 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.

### ■ 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

■ 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 الامين 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 سواءً 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 الاداء الاستثماري وتقييمه.
13. التأكد من توافر معايير محددة للكفاءات والقدرات الواجب توافرها لدى موظفي الصندوق.
14. التأكد من فاعلية أنظمة التقارير الاستثمارية ومحتوياتها.
15. ممارسة الصلاحيات الأخرى التي تُنأط بها بموجب التعليمات التنفيذية الصادرة بمقتضى أحكام هذا النظام.
16. أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الاستثمار.

■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (7) سبعة اجتماعات خلال عام 2021.
- 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.

■ أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	عطوفة الدكتور حازم الرحاحلة
عضو	سعادة الدكتور قيس محافظة
عضو	سعادة السيد مازن المعاينة
أمين سر اللجنة	السيد محمد الماضي

■ 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 تُناط بها بموجب أحكام هذا النظام والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
6. أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الاستثمار.

■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (11) أحد عشر اجتماع خلال عام 2021.
- 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.

■ أعضاء اللجنة:

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

### مديرية المحفظة العقارية:

تقوم المديرية بإدارة محفظة الاستثمارات العقارية للصندوق من اراضي ومجمعات تجارية وغيرها، بالإضافة الى دراسة الفرص الاستثمارية الجديدة في القطاع العقاري.  
مدير المديرية: المهندس أحمد ملكاوي



### مديرية الخزينة والقروض:

تدير المديرية الفوائض النقدية للصندوق من خلال الاستثمار في أدوات السوق النقدية، السندات، منح 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 الاستثمار بالأسهم:

تقوم المديرية بإدارة ومتابعة استثمارات الصندوق في الشركات المساهمة العامة والخاصة، وإعداد الدراسات التحليلية حول أداء هذه المحفظة، والتوقعات المستقبلية لها، ومتابعة أداء تلك الشركات بالإضافة دراسة الفرص الاستثمارية الجديدة في الشركات المساهمة العامة والخاصة.

مدير المديرية: السيد عرفات الأسعد



### مديرية تمويل المشاريع والمحفظة السياحية:

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

مدير المديرية: السيد سمير شحرور



### مديرية دعم المساهمات:



تقوم المديرية بمتابعة أداء ممثلي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارة الشركات 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 المؤسسة والإدارة الرشيدة.

مدير المديرية: السيد محمد الماضي

### 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 المديرين والوحدات بناءً على بطاقة الأداء المتوازن لغايات تقييم الأداء الكلي للصندوق.

مدير المديرية: السيد نضال القبج

### مديرية تكنولوجيا المعلومات:



تقوم المديرية بإدارة الأنظمة والبرامج الحاسوبية، وقواعد البيانات وأتمتة أعمال الصندوق وفق الممارسات العالمية الفضلى لضمان كفاءة عمليات وأنشطة الصندوق، بالإضافة إلى إدارة أنظمة ضمان أمن وحماية المعلومات.

مدير المديرية: المهندس فلاح طيبشات (1)

### مديرية الرقابة المالية:



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

قائم بأعمال مدير المديرية: السيدة منال عريقات

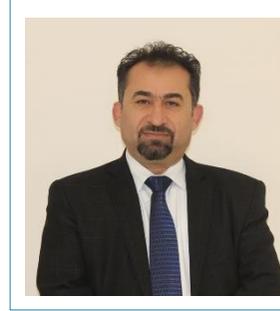
(1) - شغل السيد احمد الحويان منصب مدير مديرية تكنولوجيا المعلومات بالوكالة من تاريخ 2021/1/1 ولغاية 2021/2/28.

- يشغل المهندس فلاح طيبشات منصب مدير مديرية تكنولوجيا المعلومات اعتباراً من 2021/3/1.

### 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 بإدارة أنظمة الأرشفة، وتوفير الخدمات المساندة اللازمة لتسيير أعمال الصندوق بالإضافة إلى إدارة عمليات الشراء من الموردين.

مدير المديرية: السيد سعيد شنان (2)



### مديرية الموارد البشرية:

تعمل المديرية على استقطاب الكفاءات البشرية المؤهلة والمحافظة عليها، وتنمية القدرات والمهارات من خلال منظومة تدريب متكاملة، بالإضافة إلى تطوير الأداء المؤسسي للصندوق من خلال الإشراف على تنفيذ خطط المديريات والوحدات المختلفة وتعديل إجراءات عملها لضمان مواكبة تطبيق الممارسات الفضلى، وبما يتوافق مع متطلبات جائزة الملك عبدالله الثاني لتمييز الأداء الحكومي والشفافية.

مدير المديرية: السيد خالد الدعجة (3)



### وحدة تطوير الاعمال والأبحاث:

تقوم الوحدة بالبحث عن فرص استثمارية جديدة في القطاعات المستهدفة في الخطة الاستراتيجية للصندوق، كما تقوم بإعداد الدراسات والتقارير الدورية حول أهم المؤشرات الاقتصادية والمالية والممارسات الفضلى لصناديق التقاعد العالمية.

مدير الوحدة: الدكتور حمزة جرادات



### وحدة التدقيق الداخلي:

تقوم الوحدة بالتحقق من صحة وسلامة أنشطة الصندوق المختلفة بشكل موضوعي ومستقل، والتأكد من الالتزام بالتشريعات المختلفة التي تحكم عمل الصندوق، والأنظمة والتعليمات النافذة والقرارات ذات العلاقة بالإضافة إلى الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي الدولية ومعايير التدقيق على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الدولية.

مدير الوحدة: السيد فادي أبوغوش



- (2) - شغل السيد سعيد شنان من منصب مدير مديرية العمليات والشؤون الادارية لغاية 2021/10/30.  
 - يشغل السيد داود الفقيه منصب مدير مديرية العمليات والشؤون الإدارية بالوكالة اعتباراً من 2021/11/1.  
 (3) - شغل السيد خالد إبراهيم الدعجة من منصب مدير مديرية الموارد البشرية لغاية 2021/11/30.  
 - شغل السيد عبد الله محمد أبو جاموس منصب مدير مديرية الموارد البشرية اعتباراً من 2021/12/2.

### وحدة الشؤون القانونية:

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

**مدير الوحدة: الأنسة 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: الأنسة ريم أبزاح**

### وحدة العلاقات العامة والاعلام:

تقوم الوحدة بترسيخ الصورة الذهنية عن الصندوق مع الشركاء والجمهور، وإبراز استثماراته ومختلف نشاطاته وذلك من خلال إدارة قنوات الاتصال المختلفة والموقع الالكتروني الخارجي والصفحات الرسمية على مواقع التواصل الاجتماعي، بالإضافة إلى إدارة العلاقة مع وسائل الإعلام المختلفة.

**قائم بأعمال مدير الوحدة: الأنسة أماني الكايد**



# ملخص حصاد العام 2021

**%10.5**  
نسبة نمو الموجودات



الموجودات  
**12.3**  
مليار دينار



الدخل الشامل  
**1040.4**  
مليون دينار



الدخل  
**593.5**  
مليون دينار



## حصاد العام - نسبة توزيع الموجودات من حجم المحفظة الكلية للصندوق كما في 2021/12/31



**%12.8**

محفظة أدوات السوق النقدي



**%6.2**

محفظة الاستثمارات العقارية



**%2.6**

محفظة الاستثمارات السياحية



**%16.8**

محفظة الأسهم



**%56.7**

محفظة السندات



**%3.4**

محفظة القروض

**12.8%**  
الزيادة في نسبة الموظفين  
مقارنةً بالعام السابق

**35.7%**  
نسبة الموظفين  
من إجمالي عدد الموظفين

  
**44**  
عدد الموظفين

  
**82.8%**  
نسبة الرضا الوظيفي

  
**6**  
محاضرات توعوية

  
**123**  
إجمالي عدد الموظفين

  
**16**  
عدد الموظفين الجدد

  
**3364**  
عدد الساعات التدريبية للموظفين

**34**  
عدد الساعات التدريبية لكل موظف



12

عدد اجتماعات مجلس الاستثمار



76

عدد اجتماعات لجنة الاستثمار ومجلس الاستثمار التي تمت عبر تقنية الاتصال المرئي



116

عدد اجتماعات لجنة الاستثمار



30

عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الاستثمار

11

لجنة المخاطر

7

لجنة الحوكمة

12

لجنة التدقيق

  
**1791** ماعون  
كمية استهلاك الورق

  
**304149** كيلو واط / ساعة  
كمية استهلاك الكهرباء

  
**5688** لتر  
كمية استهلاك المحروقات

  
**1107** متر مكعب  
كمية استهلاك المياه

  
**2385** كغم  
وزن الورق المعاد تدويره

  
**3**

**90%**  
نسبة انخفاض قيمة فاتورة الكهرباء  
(بدءً من شهر حزيران 2021) -----> محطات طاقة شمسية لإنتاج الكهرباء



19

لقاءً صحفياً



18

لقاءً إعلامي مرئي ومسموع



%91.3

نسبة رضا موردي الخدمة

%87

نسبة رضا متلقي الخدمة



21

لقاءً وزياراً للتعريف بالصندوق



%91.5

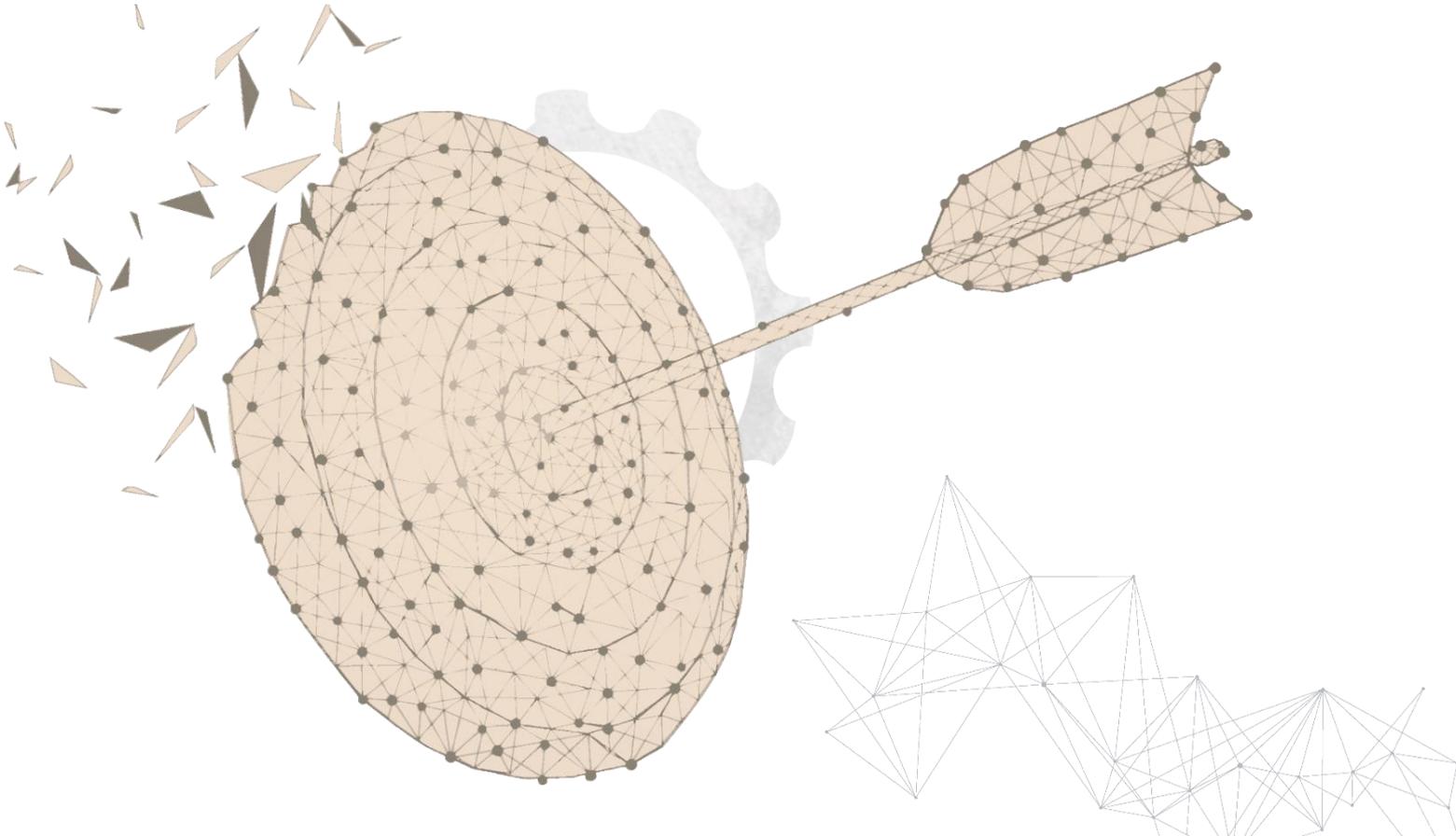
نسبة رضا الجمهور عن الموقع الإلكتروني للصندوق

يولي الصندوق أهمية كبيرة للتخطيط الاستراتيجي في أعماله لما له من دور مهم في تنسيق الجهود وتركيزها لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للصندوق والوصول الى أفضل النتائج في ظل الموارد المتاحة. ولذلك قام الصندوق في نهاية عام 2021 باعتماد الخطة الاستراتيجية للسنوات (2022-2024) والتي تهتم بابرار دور الصندوق كمستثمر مالي يستهدف المشاركة في مشاريع مجدية ضمن مستويات مخاطر مقبولة ولها أثر تنموي مستدام، وتحقيق التوجهات الاستراتيجية والاهداف الوطنية المحورية. كما يسعى الصندوق الى الاستثمار في القطاعات الحيوية المحلية المجدية ذات القيمة المضافة للاقتصاد الاردني ضمن منظومة تراعي تطبيق الممارسات الفضلى في الحوكمة المؤسسية والإدارة الرشيدة. وفيما يلي أهم ملامح الخطة الاستراتيجية (2022-2024):

### الأهداف الوطنية:

1. تغطية وتوفير مزايا التقاعد وخدمات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والقدرة على تحمل الأعباء المالية لمزايا التقاعد.
2. تشجيع الاستثمارات طويلة الأجل.
3. إتباع أفضل المعايير الدولية المتعلقة بالأداء وسياسات الاستثمار.

يسعى الصندوق من خلال تطوير الخطة الاستراتيجية للأعوام (2022-2024) الى البناء على الإنجازات المتحققة على مدى السنوات الماضية، وتعزيز الرؤية المؤسسية (الاستثمار لضمان مستقبل الأجيال) ضمن أهداف واضحة وقابلة للقياس وضمن إطار زمني محدد وبما يتفق مع رسالة الصندوق وقيمه الجوهرية. وقد أخذت الخطة بعين الاعتبار العوامل والمعايير المؤسسية والبيئية والاجتماعية في أنشطة الصندوق الداخلية واستثماراته وبشكل مؤسسي ممنهج، بحيث يلتزم الصندوق بتلك العوامل عند السعي لتحقيق اهدافه الوطنية والاستراتيجية والتشغيلية.



## الأهداف الاستراتيجية:

1. تحقيق عوائد مجدية ضمن مستويات مخاطر مقبولة لتعظيم قيمة واستدامة استثمارات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
2. توفير السيولة اللازمة لتغطية الالتزامات المادية طويلة الأجل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
3. ترسيخ صورة صندوق الاستثمار كمستثمر وطني طويل الأجل.
4. الالتزام بمعايير الحوكمة الرشيدة وشفافية الإفصاح.
5. توفير بيئة عمل محفزة وداعمة لأعمال صندوق الاستثمار.
6. تنمية الموارد البشرية في الصندوق.
7. اتباع أفضل المعايير والممارسات الدولية.
8. المساهمة في تعزيز المسؤولية المجتمعية في الأردن.

## الأهداف التشغيلية:

1. تحقيق معدلات العوائد المستهدفة سنويا.
2. زيادة الحجم والقيمة الحقيقية للموجودات.
3. تحقيق الكفاءة في الاستثمار.
4. الالتزام بالمستوى المستهدف لتوزيع الموجودات.
5. المحافظة على القيمة العادلة للموجودات عند طلب تسهيلها.
6. تدعيم وسائل الاتصال مع الشركاء الاستراتيجيين للمشاركة بمشاريع استثمارية وطنية مجدية طويلة الأجل.
7. الالتزام بمبادئ الحوكمة الرشيدة، والشفافية في العلاقة مع مجلس ادارة مؤسسة الضمان الاجتماعي، والالتزام بالتشريعات.
8. توفير أنظمة تكنولوجية تواكب انجازات الصندوق.
9. تطوير الاجراءات وفق أفضل الممارسات.
10. التخطيط السليم للنفقات.
11. تدريب وتطوير وتحسين اوضاع الموارد البشرية.
12. تعزيز بيئة العمل في صندوق الاستثمار.
13. المساهمة في تنمية المجتمع والمحافظة على الموارد.

كما وتضمنت الخطة الاستراتيجية للأعوام (2022-2024) تحليل الوضع الحالي للصندوق وعرض للمؤشرات والمتغيرات والافتراضات الاقتصادية والافتراضات الاستثمارية الرئيسية وأهم القطاعات الاقتصادية المستهدفة، وأهم الفرضيات الاستثمارية المرتبطة بالأداء المستقبلي وبطاقات الأداء المتوازن للصندوق والمحافظة الاستثمارية.

### الفلسفة الاستثمارية:

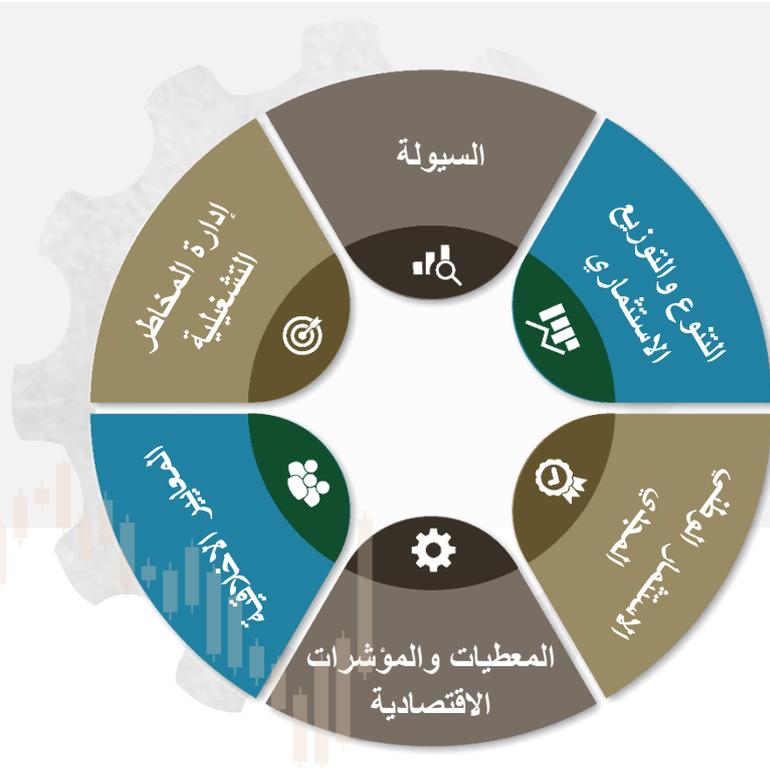
تقوم فلسفة الصندوق الاستثمارية على تحقيق الهدف الرئيسي من إنشاء الصندوق وهو إدارة موجودات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي واستثمارها بالشكل الذي يحقق أعلى العوائد الممكنة ضمن مستويات المخاطر المقبولة، بناء على نتائج الدراسات الاكتوارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، المؤشرات الاقتصادية والمالية للاقتصاد الأردني، والتوجهات الاستراتيجية والسياسة الاستثمارية العامة للصندوق والتي يقرها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويشرف على تنفيذها مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

ويعمل الصندوق على الحد من المخاطر الاستثمارية عن طريق تنويع محافظه وأدواته الاستثمارية وفقاً للتوزيع الاستراتيجي للموجودات، ويأخذ بعين الاعتبار المنظور الوطني في وضع وتطبيق سياسته الاستثمارية من خلال الاستثمار في المشاريع الوطنية الكبرى ذات العائد المجدي والتي تساهم في تحقيق النمو الاقتصادي وخلق فرص عمل.

### السياسة الاستثمارية:

يتبع الصندوق سياسة استثمارية مبنية على جملة من الأهداف والمرتكزات، وأهمها: تحقيق عوائد مجدية على الاستثمار ضمن مستويات مخاطر مقبولة، الحفاظ على القيمة الحقيقية لموجودات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها، وتوفير السيولة لتمويل الفرص الاستثمارية الواعدة وأي التزامات قد تطرأ مستقبلاً، بالإضافة إلى تطبيق الممارسات الدولية الفضلى في إدارة صناديق التقاعد.





## مرتكزات السياسة الاستثمارية:

1. **السيولة:** إدارة الاستثمارات ضمن مستويات سيولة متنوعة وبأجال استحقاق مختلفة، وذلك لغايات ضمان توفير التدفقات النقدية اللازمة لتمويل التزامات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي فور تحققها حسب الدراسات الاكتوارية 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.
- 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 أسس وضوابط يقرها مجلس إدارة المؤسسة بناء على تنسيب مجلس الاستثمار وبالتنسيق مع البنك المركزي الأردني.
3. **الاستثمار الوطني المجدي:** إعطاء الأولوية للاستثمار الوطني الذي يحقق العوائد المستهدفة ضمن مستويات المخاطر المقبولة، وبما ينسجم مع الأهداف الاستراتيجية للصندوق.
4. **المعطيات والمؤشرات الاقتصادية:** اتخاذ القرار الاستثماري بناءً على معطيات ومؤشرات الاقتصاد المحلي والعالمي وتجنب الاستثمار في الأدوات التي لا تنسجم مع الواقع الاقتصادي والمضاربات.
5. **إدارة المخاطر التشغيلية:** اتباع أفضل الاجراءات والأسس في تنفيذ العمليات الاستثمارية، ووضع الضوابط الرقابية الكافية. وبما يضمن السلامة والأمان للاستثمارات، والفصل بين الوظائف، والتعامل من خلال حافظ أمين ذو تصنيف مرتفع للأدوات الاستثمارية التي تتطلب تعيين حافظ أمين لها.
6. **المعايير الأخلاقية:** عدم الاستثمار في المجالات المحظورة محلياً ودولياً، والاستثمارات التي تتنافى مع المعايير الأخلاقية العامة ومراعاة المصلحة العامة.

### إدارة المخاطر:

قام الصندوق بتبني منهجيات إدارة المخاطر في أعماله التشغيلية والاستثمارية منذ بدايات عمله، حيث تم إنشاء مديرية خاصة بإدارة المخاطر والتي تعنى بأنواع المخاطر الاستثمارية والتشغيلية المرتبطة بأنشطة الصندوق، وتحديد قياسها وإدارتها بهدف تحقيق العائد الاستثماري المستهدف لكل نشاط استثماري ضمن مستويات المخاطر المقبولة. وتنبثق هذه المنهجيات من سياسة إدارة المخاطر المعتمدة في الصندوق ضمن هيكل حوكمة مؤسسية على عدة مستويات يهدف إلى وضع وتنفيذ وتقييم الضوابط الرقابية المختلفة لإدارة تلك المخاطر والحدود المقبولة لها وآليات تخفيضها. وتتم مراجعة هذه الضوابط والحدود والآليات بشكل دوري للتأكد من فعاليتها والعمل على تحديثها كلما لزم الأمر.

وعلى صعيد أمن وحماية المعلومات، يعتمد الصندوق إطاراً عاماً لبرنامج أمن المعلومات وفق أفضل الممارسات العالمية حيث تم بناء مجموعة السياسات والخطط والإجراءات والاعدادات التي تحكم عمل ونشاط أمن المعلومات والأمن السيبراني في الصندوق استناداً إليها. كما تم استحداث سياسة شاملة لأمن وحماية المعلومات وإجراءات تنظم عمليات أمن وتكنولوجيا المعلومات، ويقوم الصندوق أيضاً بتطبيق وتشغيل أحدث الأنظمة الأمنية والتكنولوجية مثل أنظمة إدارة الأحداث الأمنية وأنظمة الجدار الناري ومضادات البرمجيات الخبيثة وغيرها.

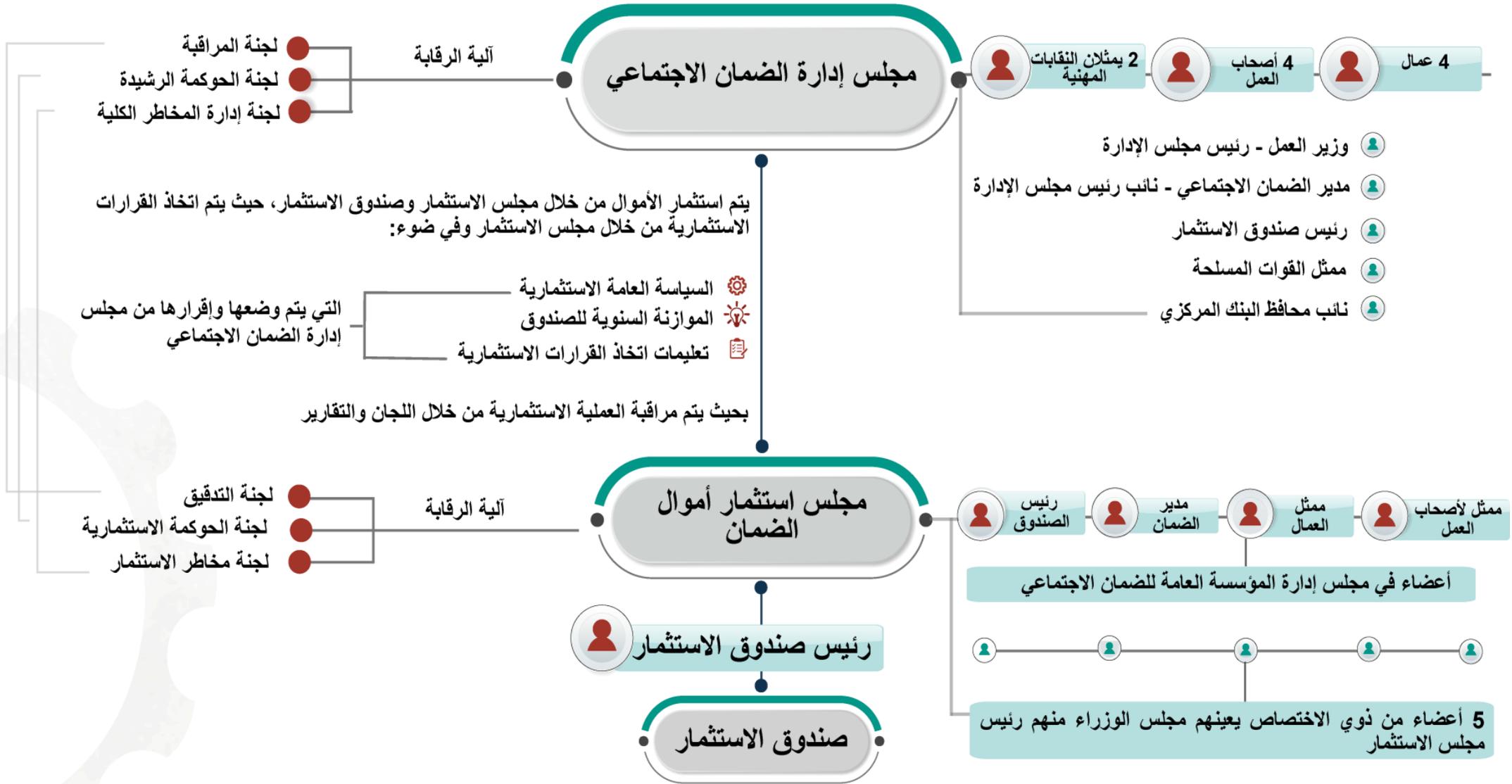
### منهجية استمرارية الأعمال:

يطبق الصندوق الممارسات الفضلى المتعلقة بإدامة الأعمال وقت الأزمات والظروف الاستثنائية الطارئة وفقاً لمنهجية علمية شاملة تقوم على تحديد المخاطر المحتملة والتأثيرات التي يمكن أن تسببها تلك المخاطر على عمليات الصندوق، بهدف بناء قدرة الصندوق على مواجهة الطوارئ والأزمات وتمكينه من الاستجابة لأي أزمة يمكن أن تحدث بفعالية تضمن الحفاظ على كفاءة الصندوق في ممارسة نشاطاته وأداء أعماله.

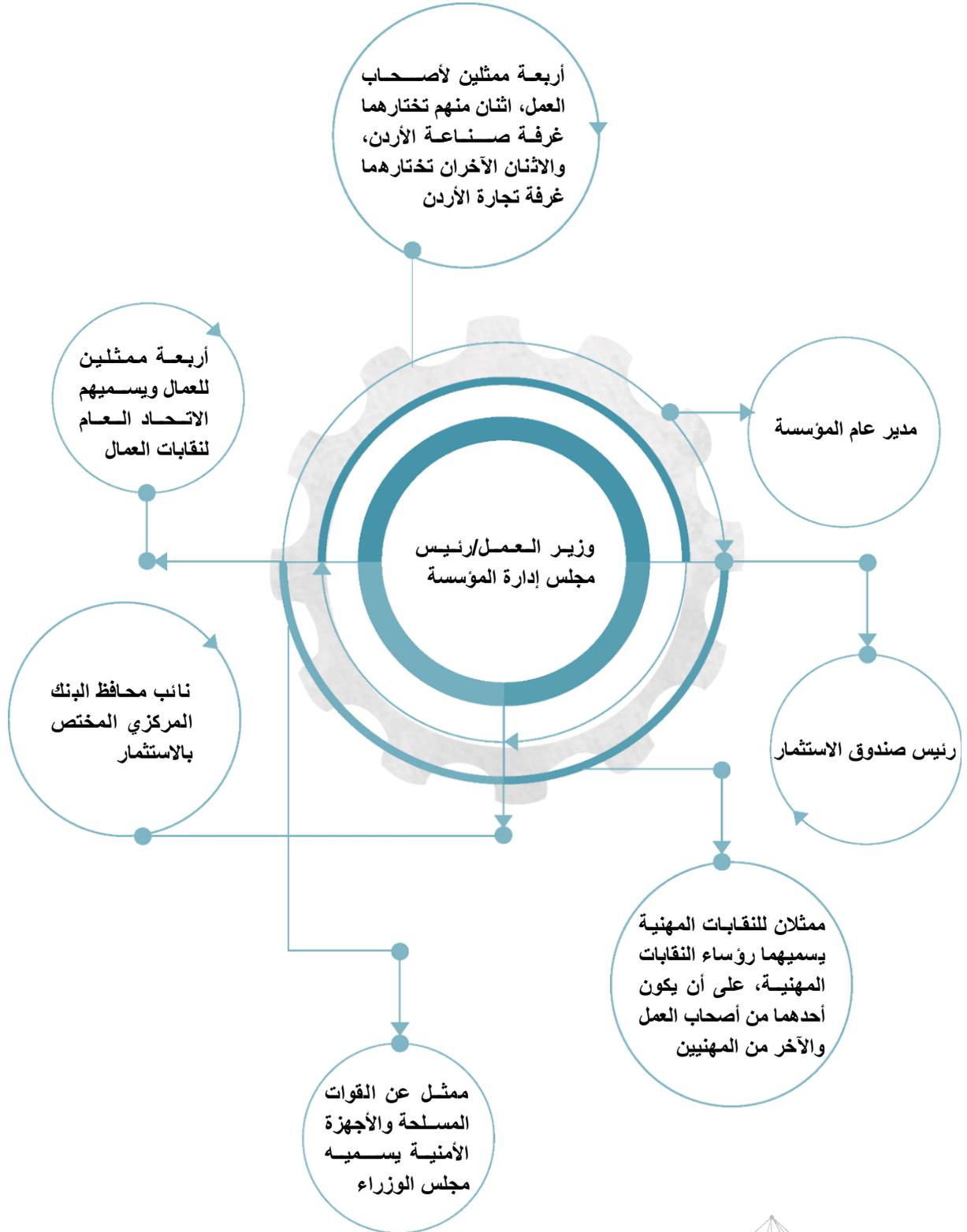
وتحقيقاً لهذه المنهجية قام الصندوق بتشكيل فريق لإدارة الأزمات مهمته وضع خطة استمرارية العمل بناء على أسس مهنية تتضمن دراسة وتحليل الأزمات المتوقعة وتحديد المخاطر المرتبطة بها وخطط إدارتها بوضع سيناريوهات التعامل مع هذه الأزمات بشكل يحقق أقصى كفاءة ممكنة في توجيه الإمكانيات والموارد المتاحة للتعامل الفعال مع تلك الأزمات والتقليل من تأثيرها على استمرارية العمل.



• 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 برئاسة وزير العمل، 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، وممثل للعمال وممثل لأصحاب العمل. وبموجب قانون الضمان الاجتماعي النافذ يمارس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي مهامه المحددة 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 المجلس وكافة مداولات أعضاء مجلس الاستثمار 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.

## • الرقابة على أعمال صندوق الاستثمار

يحكم عمل الصندوق منظومة رقابة متكاملة على أكثر من مستوى بما يضمن تطبيق الممارسات الفضلى في الحوكمة المؤسسية، حيث تخضع جميع أعمال الصندوق إلى الرقابة 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 الخارجية



### الرقابة الداخلية



### الرقابة من قبل مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



### التشريعات الناظمة للعمل



### الرقابة من قبل مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي



## الرقابة من قبل مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:

حدد قانون الضمان الاجتماعي النافذ 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 الحاکمية الرشيدة، ولجنة إدارة المخاطر الكلية. ولكل لجنة من هذه اللجان مهامها 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 النافذ 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 المحددة بموجب أحكام نظام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس الاستثمار الصادر بموجب أحكام قانون الضمان الاجتماعي النافذ. وتعزيزاً للدور الرقابي لأعمال هذه اللجان، فإن الإدارة التنفيذية في الصندوق لا تشارك في عضوية أي من اللجان المنبثقة عن مجلس الاستثمار.



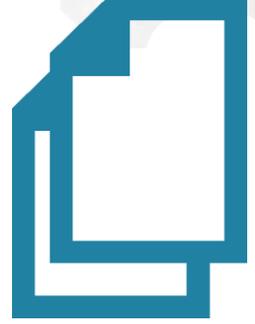
## الرقابة الداخلية:

هناك عدد من المديريات والوحدات الرقابية في الصندوق تقوم بمهام مراقبة سلامة وحصافة الإجراءات المتخذة من قبل المديريات والوحدات المختلفة في الصندوق وفق التشريعات النافذة وإجراءات العمل المعمول بها وهي: مديريةية المخاطر والتخطيط الاستراتيجي التي تقوم برفع تقارير دورية للجنة المخاطر الاستثمارية المنبثقة عن مجلس الاستثمار، ومديرية الرقابة المالية والتي تقوم بإعداد تقارير الأداء المالي والبيانات المالية ورفعها لمجلس الاستثمار، ووحدة التدقيق الداخلي التي تقوم برفع تقرير شهري للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الاستثمار، ومديرية العمليات والشؤون الإدارية والتي تقوم بتنفيذ جميع العمليات والقيود المالية وفتح الحسابات ذات العلاقة وإصدار أوامر الدفع والتأكد من تطبيق الإجراءات النافذة وتوفير المستندات والوثائق المعززة للعمليات. وتقوم هذه المديريات والوحدات بأعمال الرقابة السابقة واللاحقة على أعمال الصندوق بموجب التشريعات النافذة وإجراءات العمل المعتمدة.



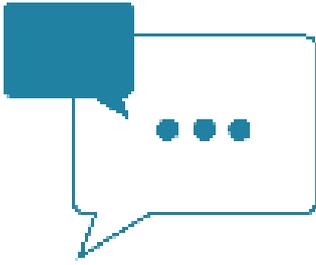
## التشريعات الناظمة للعمل:

تخضع أعمال الصندوق لأحكام قانون الضمان الاجتماعي النافذ، ونظام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس الاستثمار، والأنظمة التي تحكم عمل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، بالإضافة إلى القوانين والتشريعات النافذة في المملكة الأردنية الهاشمية. كما تقوم وحدة الشؤون القانونية في الصندوق 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 بعض اللجان الداخلية في الصندوق بصفة مراقب، بالإضافة إلى رقابة المدقق الخارجي والذي يتم تعيينه من قبل مجلس إدارة المؤسسة لتدقيق حسابات المؤسسة بشقيها التأميني والاستثماري. كما يقوم الصندوق برفع تقارير ربع سنوية عن أداء الصندوق ونتائجه المالية واستثماراته لمجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الذي يقوم بدوره برفع التقارير لمجلس الوزراء وللمجلسي الأعيان والنواب.



## • الحوكمة المؤسسية لإدارة التمثيل في الشركات:

يولي الصندوق أهمية كبيرة لتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية لما لها من تأثير إيجابي على ضمان تطبيق ممارسات الإدارة الرشيدة وتعزيز الشفافية والعدالة في التعامل مع كافة الشركاء وأصحاب المصالح، وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم أعمال الصندوق. وفي هذا الإطار، فقد تم إقرار سياسة الحوكمة الخاصة بالاستثمار والمبادئ اللازمة لها من قبل مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. تم اعتماد المنهجية التي تستخدم لقياس مدى الالتزام بتطبيق بنود هذه السياسة.

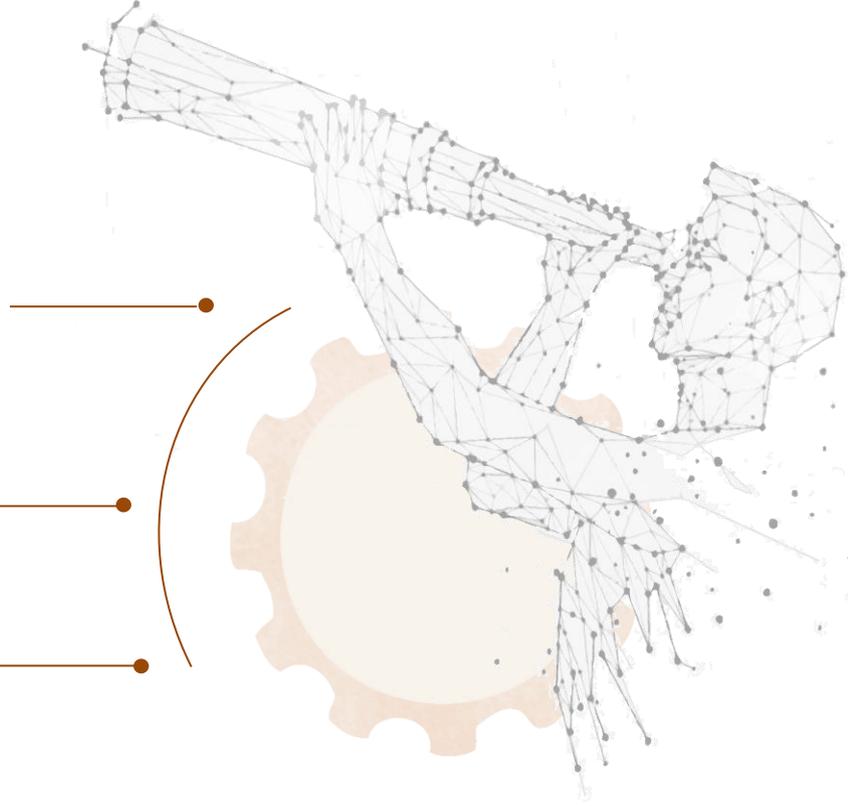
ويقوم الصندوق أيضاً بمراجعة دورية لمنظومة الحوكمة التي تحكم جميع أعماله ومنها عملية تطوير التعليمات والأسس الناظمة لعملية التمثيل في مجالس إدارة الشركات التي تساهم بها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتزاما بالمعايير الدولية الفضلى في مجال الحوكمة المؤسسية، فقد أعد الصندوق دليلاً استرشادياً يهدف إلى تحقيق الأهداف المرجوة من تمثيل المؤسسة في مجالس إدارة الشركات، ويعمل الصندوق على تطوير الدليل وتحديثه بشكل مستمر بناء على المستجدات في الممارسات العالمية بهذا المجال والتغذية الراجعة من الممثلين. كما يستمر الصندوق بتنفيذ برنامج لبناء وتعزيز قدرات الممثلين، وبما 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، ويقوم الصندوق بدراسة هيكل حوكمة الشركات المملوكة بالكامل والشركات التابعة لها. وبناء على ذلك تم تخفيض عدد اعضاء هيئات المديرين لبعض هذه الشركات وإعادة النظر بموضوع اللجان المنبثقة عن هيئات المديرين، بالإضافة الى القيام بدراسة امكانية دمج بعض الشركات ذات الغايات المتشابهة.

تساهم المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في 79 شركة مساهمة عامة وخاصة وذات المسؤولية المحدودة عاملة في العديد من القطاعات الحيوية في المملكة.

يقوم الصندوق بإدارة عملية تمثيل المؤسسة في تلك الشركات من خلال 120 ممثل.

تبلغ نسبة السيدات منهم حوالي 13.3%.



#### • 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 الملتقى الرابع بعنوان "التوجهات الحديثة في الحوكمة المؤسسية" والتي عقدها خلال شهر تشرين الثاني لعام 2021.

وخلال الجلسات الحوارية استعرض عدد من الخبراء المحليين والعرب أوراق عمل متخصصة تناولت التجارب التي مر بها مجالس ادارة الشركات في التعامل مع ظروف جائحة كورونا والتحديات والتبعات التي فرضتها الجائحة على بيئة الأعمال. وتم تسليط الضوء على أهمية دور الحوكمة المؤسسية في استدامة أعمال الشركات، كما استعرض المشاركون التجارب العالمية في تبني الشركات لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) عند رسم السياسات وتنفيذ الأنشطة المختلفة، وأهمية هذه المؤشرات غير المالية في استدامة أعمال الشركات جنباً إلى جنب مع المؤشرات المالية التي تعكس ملاءمة مراكز الشركات وربحيته وتنافسيتها، بالإضافة إلى دور المدقق الخارجي في تعزيز قواعد الحوكمة في الشركات.



يدرك صندوق الاستثمار أن تأسيسه يأتي لغرض مستدام، وهو إدارة موجودات المؤسسة واستثمارها بواسطة ذراع مستقل مكون من فريق متخصص، لغايات توظيف تلك الموجودات بما يحقق أعلى عوائد ممكنة ضمن مستويات مخاطر مقبولة، للحفاظ على قيمة مدخرات مشتركي ومتقاعدي المؤسسة وتنميتها، وتوفير السيولة اللازمة للمؤسسة للوفاء بالتزاماتها المستقبلية، وتمويل الفرص الاستثمارية الجديدة، وتطبيق أفضل الممارسات الدولية الفضلى في إدارة صناديق التقاعد.

ولأن الاستدامة تمثل جوهر أعمال الصندوق وجزءاً لا يتجزأ من مساعيه لتحقيق أهدافه على المدى الطويل، فقد ساعد اهتمام الصندوق بمراعاة ممارسات الاستدامة في استمرار تحقيقه لنتائج أداء جيدة، بما يسهم في تعزيز جودة الحياة ويساعد في تحقيق النمو الاقتصادي الوطني والتنمية الشاملة.

### استثمارات مستدامة:

يحرص الصندوق على أن تكون أنشطته وقراراته مراعية لأهداف التنمية المستدامة، ويسعى للتوجه إلى الاستثمارات المستدامة أو الاستثمارات ذات المردود الاجتماعي التي تراعي المعايير البيئية والاجتماعية ومعايير حوكمة المؤسسات (ESG) قدر الامكان.

واستمراراً لمبادرة الصندوق في اتباع الممارسات الدولية الفضلى في عمله، وبهدف مأسسة العمل ضمن مفهوم الاستثمار المستدام وتبني العوامل البيئية والاجتماعية والمؤسسية في أعماله عند اتخاذ القرارات بمختلف أنواعها، قام الصندوق بتطوير الخطة الاستراتيجية للفترة (2022-2024) وبما يتفق مع رسالته وقيمه الجوهرية. حيث تم الأخذ بعين الاعتبار العوامل والمعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية في أنشطة الصندوق الداخلية واستثماراته وبشكل مؤسسي ممنهج، بحيث يهتم الصندوق بتلك العوامل عند السعي لتحقيق أهدافه الاستراتيجية والتشغيلية.

كما سيقوم الصندوق بعدد من الإجراءات المتعلقة بتطوير مؤشرات الأداء، وتطوير السياسات وإجراءات العمل بحيث تعكس العوامل البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) عند تنفيذ أنشطته الداخلية واستثماراته، وتطوير أساليب العمل وفق أفضل الممارسات العالمية وتوفير بيئة عمل محفزة تتضمن الأبعاد المختلفة والتي ستضمن التدريب والتمكين والتطوير للموظفين، وتمكين المرأة، ومبادرات المسؤولية المجتمعية. وستضمن هذه الأهداف مأسسة تنفيذ المبادرات والمشاريع والقرارات ذات العلاقة بالمسؤولية المجتمعية وفق خطة عمل واضحة، وتحقيق الكفاءة في استهلاك في الموارد كالكهرباء والمياه والمحروقات.

## الدور التنموي لاستثمارات الصندوق:

تساهم استثمارات الصندوق مساهمة بارزة في تحقيق نمو الاقتصادي الوطني وتحقيق التوازن الاجتماعي وتحسين مستوى معيشة الأفراد والمجتمع بالإضافة إلى تطوير بيئة الأعمال وجذب الاستثمارات الخارجية وخلق فرص التشغيل والتدريب وتحسين مستوى الخدمات المقدمة للمواطنين.

ويستثمر الصندوق في العديد من القطاعات الاقتصادية الحيوية بشكل مباشر كالسياحة والزراعة والمناطق التنموية والتطوير العقاري ومشاريع البنية التحتية، حيث توفر هذه الاستثمارات المباشرة حوالي 5200 فرصة عمل. كما أن الاستثمارات غير المباشرة للصندوق بالشراكة مع القطاع الخاص في العديد من القطاعات تساهم أيضا في تحقيق النمو الاقتصادي وخلق فرص عمل بالنسب التي تمثلها تلك القطاعات من الناتج المحلي الإجمالي وسوق العمل. حيث توفر الاستثمارات غير المباشرة للصندوق في الشركات والمشاريع التي تقوم بها تلك الشركات ما يزيد عن 100 ألف فرصة عمل.

وقد بدأ الصندوق عام 2021 باكورة استثماراته في القطاع الزراعي بمشروع زراعة حوالي 30 ألف دونم في منطقة المدورة بقيمة كلية للمشروع تبلغ 13 مليون دينار، لإنتاج محاصيل استراتيجية كالقمح والشعير والأعلاف الحيوانية، وذلك ضمن توجهاته الاستراتيجية للاستثمار في مشاريع مجدية ماليا وذات أثر اقتصادي واجتماعي، وتمشيا مع الرؤية الملكية السامية لتحقيق نسب جيدة في الأمن الغذائي لبعض المحاصيل الزراعية الاستراتيجية.

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

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 2021، وتجاوز عدد السلف الممنوحة 45 ألف سلفة ومن ضمنها السلف التي يتم منحها وفق نظام المرابحة والتي تم استحداثها في بداية عام 2021، حيث تدير المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي هذه النافذة بموجب اسس مقررة اصوليا من قبل مجلس إدارة المؤسسة.

كما يدعم الصندوق من خلال الممثلين 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 والتعدين والطاقة المتجددة، ومشاريع ومبادرات المسؤولية المجتمعية والتنمية المستدامة.

## مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية:

### • البيئة:

تشكل مسألة مواجهة التحديات البيئية وتحديات التغير المناخي قضايا جوهرية بالنسبة للصندوق، ويسعى الصندوق للمساهمة بفعالية في تحقيق الأهداف البيئية لرؤية الأردن 2025، ومعالجة التحديات البيئية والمناخية جنبا إلى جنب مع الجهود الوطنية المبذولة من المؤسسات الوطنية على مستوى المملكة. ومن منطلق إدراك الصندوق لمسؤوليته البيئية، أخذ الصندوق زمام المبادرة في اتباع عدد من الممارسات الهادفة للحد من النفائات وترشيد معدلات استهلاك الموارد الطبيعية ومصادر الطاقة، والتوجه نحو تطبيق حلول أكثر كفاءة في استخدام الموارد المختلفة والتقليل من أثرها البيئي السلبي.

## - الطاقة النظيفة:

قام الصندوق عام 2021 بتشغيل ثلاث محطات طاقة شمسية ضمن مشروع الصندوق لإنتاج الكهرباء من الطاقة الشمسية لتغذية الفنادق التي تملكها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وفروع المؤسسة بالإضافة إلى مبنى صندوق الاستثمار.



محطة غور كيد



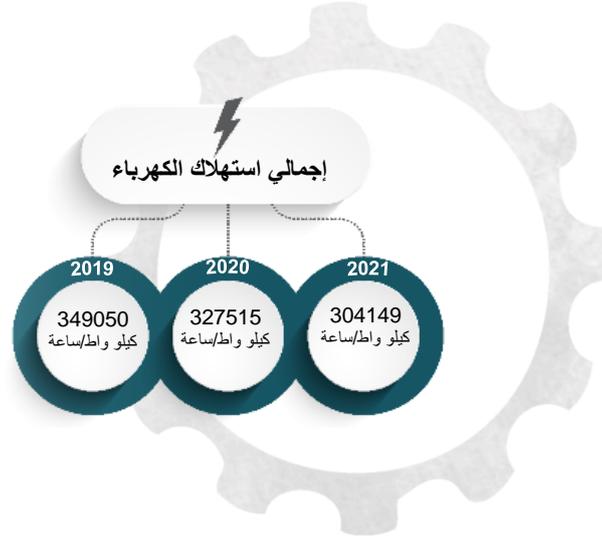
محطة جريبا / الزرقاء



محطة الرامة

## - الكهرباء:

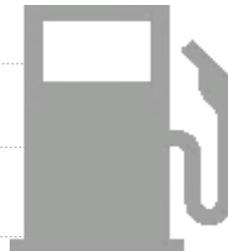
نتيجة تشغيل محطات الطاقة الشمسية ضمن مشروع الصندوق لإنتاج الكهرباء من الطاقة الشمسية، انخفضت قيمة فواتير الكهرباء الخاصة بمبنى صندوق الاستثمار بنسبة 90% ابتداءً من شهر حزيران 2021، ومن المتوقع أن يؤدي تشغيل هذه المحطات إلى تحقيق وفر في فاتورة الطاقة، على مستوى الفنادق والمباني المستفيدة منها، بقيمة 5 ملايين دينار سنوياً.



## - الوقود:

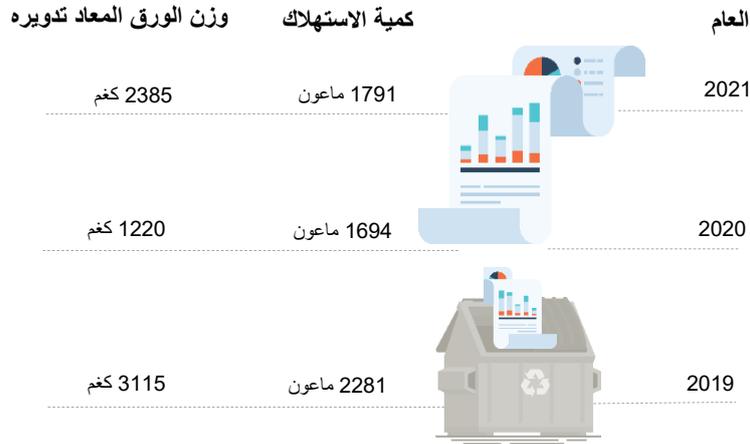
يحرص الصندوق على تنظيم حركة مركباته المخصصة لإنجاز المهمات الرسمية وفق ضوابط لتخفيض استهلاك الوقود إلى الحد الأدنى، وقام الصندوق في أواخر عام 2021 بشراء مركبة (هايبرد) موفرة للطاقة ضمن خطته للتحول نحو استخدام المركبات الهجينة (هايبرد) الصديقة للبيئة بدل المركبات التقليدية المستهلكة للوقود بكميات كبيرة.

العام	كمية استهلاك المحروقات (لتر)
2021	5688
2020	5821
2019	6581



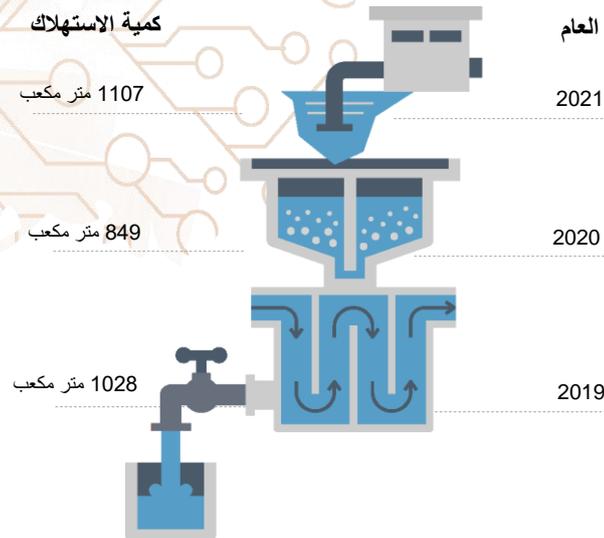
## - الورق:

استمر الصندوق في تنفيذ مبادرة إعادة تدوير الورق بالتعاون مع جمعية البيئية الأردنية، وذلك ضمن سعي الصندوق لإدارة نفاياته الورقية بشكل فعال للمساهمة في الحفاظ على المصادر الطبيعية المستخدمة في إنتاج الورق، والتقليل من الأثر البيئي السلبي المترتب على زيادة إنتاجه، كما يتبع الصندوق عددا من الإجراءات بهدف ترشيد استهلاك الورق، من أهمها التوجه نحو مزيد من الأتمتة في عملياته ومراسلاته الداخلية.



## - المياه:

يدرك الصندوق أهمية إدارة استهلاكه من المياه خصوصا في ظل التحديات المائية الكبيرة التي يواجهها الأردن في السنوات الأخيرة. ومن هذا المنطلق يطبق الصندوق عددا من الممارسات التي تسهم في ترشيد استهلاك المياه في مبناه ومنها؛ استخدام صبايات توفير المياه لجميع الحنفيات، وإجراء الصيانة الدورية لخزانات المياه ودورات المياه منعا لأي تسريب أو هدر للمياه، وتقنين استخدام المياه في أعمال النظافة.



## • المجتمع:

تشكل المسؤولية المجتمعية أحد أهم القيم التي يحافظ عليها الصندوق إيماناً منه بدوره الهام في دعم المجتمع المحلي الذي ينتمي إليه ويعمل من أجله. لذا يعمل الصندوق بشكل دائم على تطوير أطر وأدوات التمكين المجتمعي لديه، لترتقي إلى مستوى تطلعاته في خدمة المجتمع وتحقيق أثر ملموس في هذا المجال.

### - بيئة العمل وتمكين الموظفين:

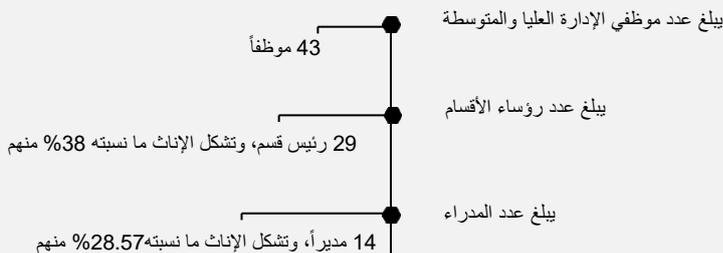
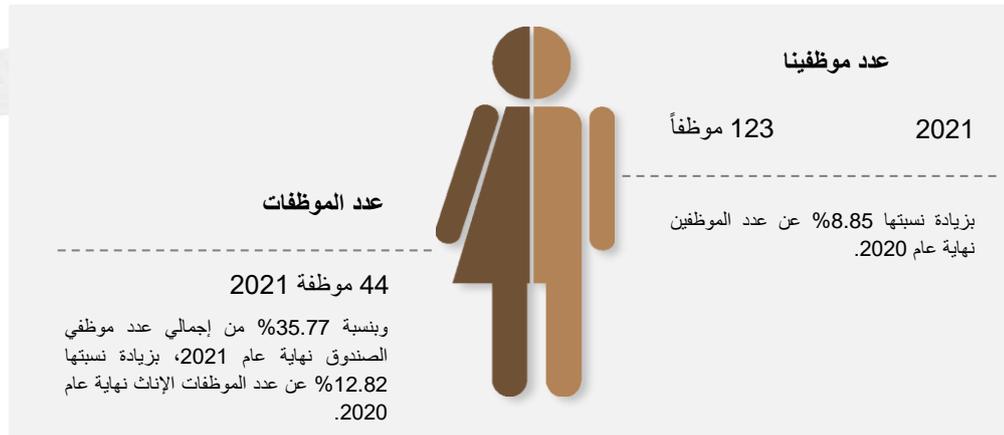
يحرص الصندوق على توفير بيئة عمل إيجابية داعمة ومحفزة لموظفيه تمثل لمبادئ العدالة والمساواة، وتعنتي بالجوانب الإنسانية والمادية والمعنوية للموظف.

ويدير الصندوق موارده البشرية بكفاءة وفعالية، بدءاً من عملية التوظيف المبنية على استقطاب أفضل الكفاءات المؤهلة والتميز في مختلف المجالات، وصولاً لتمكينهم من خلال تنمية وتطوير مهاراتهم وقدراتهم وفقاً لخطط تدريبية مبنية على الكفايات الوظيفية بما يتواءم مع الأوصاف الوظيفية وإجراءات العمل المعتمدة.

### - تكافؤ الفرص الوظيفية وتمكين المرأة :

يخضع الصندوق للتشريعات والأنظمة التي تهدف لتحقيق عدد من القيم والمبادئ من أهمها؛ سيادة القانون، المساءلة والمحاسبة، الشفافية، العدالة المساواة وتكافؤ الفرص، والحوكمة الرشيدة والنزاهة، وغيرها من القيم والمبادئ المحددة.

ويلتزم الصندوق بمبدأ تكافؤ الفرص الوظيفية على أسس الكفاءة والجدارة في التعيينات والترقيات، ويعمل على تمكين الموظفات في الصندوق وفتح باب التقدم المهني والعلمي للمنافسة على أسس عادلة مع زملائهن من الرجال.



## - حقوق الإنسان:

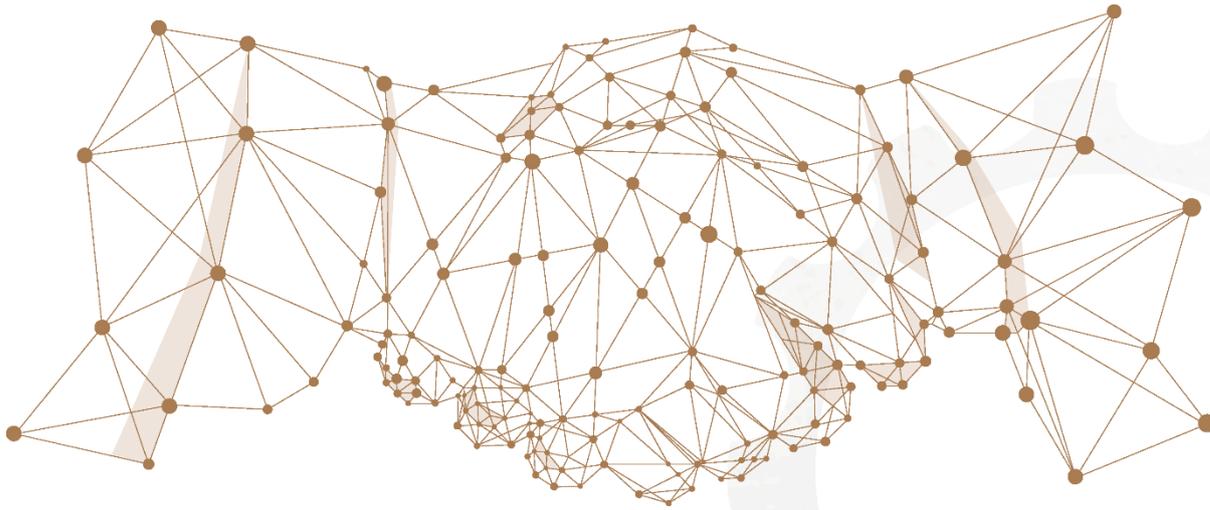
يمثل الصندوق لجميع القوانين والتشريعات السارية في المملكة الأردنية الهاشمية التي تحكم عمله، ويطبق الأنظمة والتعليمات على العاملين فيه بمساواة وموضوعية، ويشارك الصندوق في الجهود الوطنية التي تعمل على تطوير منظومة شاملة متكاملة تُعنى بحقوق الإنسان ضمن النهج الإصلاحية الذي التزم به الأردن منذ سنوات.

ويشارك الصندوق في عضوية فريق التنسيق الحكومي لحقوق الإنسان، فريق إعداد الخطة الوطنية الشاملة لحقوق الإنسان (2016-2025)، وفريق إعداد الخطة الاستراتيجية لتنفيذ توصيات الاستعراض الدوري الشامل لحقوق الإنسان. كما يقوم برفع تقرير دوري للمنسق الحكومي لحقوق الإنسان بإجراءات الصندوق الهادفة لتنفيذ الخطة الوطنية الشاملة لحقوق الإنسان.

## - المجتمع المحلي:

يحرص الصندوق على زيادة استثماراته المجدية ذات البعد التنموي والتي تساهم في خلق فرص عمل وتدريب لأبناء المجتمعات المحلية والتي تحقق في الوقت ذاته عوائد مجدية ضمن مستويات المخاطر المقبولة.

كما يواصل الصندوق دعم المجتمع المحلي من خلال عدد من المبادرات الفردية والجماعية، وفي إطار ذلك، يتيح الصندوق فرصة لطلاب الجامعات الذين ما يزالون على مقاعد الدراسة للحصول على تدريب عملي مجاني في دوائر صندوق الاستثمار في تخصصات المالية والمحاسبة والإدارة، بالإضافة إلى تخصص القانون وتكنولوجيا المعلومات والهندسة المدنية والمعمارية، ويشارك الصندوق في مشروع بنك الملابس الخيري، ويشجع الصندوق موظفيه على المشاركة في المبادرات الخيرية والتكافلية والتنموية الداعمة للمجتمع المحلي.



## • الحوكمة المؤسسية:

يدرك الصندوق بأن الالتزام بتطبيق الممارسات الفضلى للحوكمة المؤسسية يمثل عنصرا أساسيا لتعزيز صورته الداخلية والخارجية وزيادة ثقة أصحاب المصلحة. وانطلاقا من ذلك ويهدف ترسيخ مفهوم الحوكمة المؤسسية، تحتكم أعمال الصندوق لمنظومة رقابية متكاملة وعلى أكثر من مستوى، ويلتزم الصندوق بالشفافية والإفصاح ويطبق التشريعات التي تضبط أعماله وتحقق أعلى مستويات النزاهة.

وتهدف سياسات الصندوق وتعليماته وإجراءات العمل فيه إلى إدارة وتنفيذ الأعمال بمسؤولية ومهنية ضمن هيكل إداري وتنظيمي محدد الصلاحيات وحدود المسؤولية لكل طرف من أطراف عملية اتخاذ القرار الاستثماري وإدارة الأعمال اليومية في الصندوق، بالإضافة إلى تطبيق معايير الحوكمة المؤسسية في إدارة ممثلي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارة الشركات، إدراكا منه لأهمية ذلك في ديمومة عمله وتحقيق أهدافه في تأمين الاستدامة المالية للضمان الاجتماعي ومساهمة استثماراته في تحقيق النمو الاقتصادي.

### - الرقابة (4):

الرقابة الخارجية



الرقابة الداخلية



الرقابة من قبل مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



التشريعات الناظمة للعمل



الرقابة من قبل مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي



(4) تفاصيل هذا البند متوفرة في بند "الحوكمة المؤسسية - الرقابة على أعمال صندوق الاستثمار" ضمن هذا التقرير، ص34.

## - الشفافية والافصاح ومكافحة الفساد:

يلتزم الصندوق بتطبيق ميثاق السلوك الوظيفي الوارد في مدونة قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات الوظيفة العامة التزاما بأحكام نظام الخدمة المدنية لضمان أعلى مستوى من النزاهة وأخلاقيات العمل، ومنع أي استغلال للوظيفة أو للمنصب لتحقيق مكاسب شخصية أو أي مصلحة خاصة، وبما يتوافق مع المعايير الدولية.

كما يحرص الصندوق على توعية موظفيه وتمكينهم في مجال العمل المؤسسي والحوكمة الرشيدة من خلال عقد دورات تثقيفية لموظفيه بهذا الخصوص، واطلاعهم على التشريعات الناظمة وآلية عمل المؤسسات الرقابية المختلفة.

وحرصا على الشفافية، يقوم الصندوق بالإفصاح الذاتي عن أعماله من خلال نشر بيانات دورية عن نشاطاته وأعماله وأدائه المالي وأي أمور أخرى يثيرها الرأي العام وذلك عبر الموقع الإلكتروني للصندوق ومواقع التواصل الاجتماعي وسائل الإعلام المختلفة والندوات والمحاضرات.

ويشارك الصندوق في جلسات اللجان الدائمة لمجلسي النواب والأعيان لإطلاعهم على أدائه واستثماراته وتوجهاته المستقبلية، كما يقوم الصندوق بالإجابة عن استفسارات واقتراحات الجمهور من خلال منصة حكومتي بخدمتي.

شهدت معظم الاقتصادات حول العالم تعافياً تدريجياً خلال عام 2021 وبدرجات متفاوتة بعد تداعيات جائحة كورونا التي ضربت العالم منذ بدايات عام 2020 والتي أدت الى اغلاق العديد من الدول لحدودها واغلاقات داخلية كاملة لفترات مختلفة، الامر الذي أدى الى توقف معظم القطاعات الاقتصادية وتوقف أو انخفاض الإنتاج وما سببه ذلك من توقف وتباطؤ في سلاسل التوريد وارتفاع تكاليف الشحن وانخفاض أرباح الشركات.

وفيما يلي ملخصاً لأداء الاقتصاد الوطني لعام 2021<sup>(5)</sup>، حيث يتناول البند الأول الناتج المحلي الإجمالي والبطالة، ويستعرض البند الثاني تطورات الأسعار ومعدلات التضخم، اما في البند الثالث والرابع فيتم تناول السياستين المالية والنقدية على التوالي، وفي البند الخامس سيتم استعراض أبرز التطورات التي حصلت على صعيد علاقة الاقتصاد الوطني مع اقتصاديات بقية الدول، وأخيراً سيتم تناول تطورات السوق المالي الأردني/ بورصة عمان.

## 1. الناتج المحلي الإجمالي والبطالة:

حقق الناتج المحلي الإجمالي خلال عام 2021 نمواً إيجابياً بلغت نسبته 2.1% مقابل انكماشاً بلغت نسبته 1.6% لعام 2020. وقد جاء ذلك نتيجة للانفتاح التدريجي للاقتصاد الوطني وخاصة خلال الأرباع الثلاثة الأخيرة من العام. فبعد النمو المتواضع للربع الأول من عام 2021 بحوالي 0.3%، ارتفعت معدلات النمو لتسجل 3.2% و 2.7% و 2.6% للربع الثاني والثالث والرابع من عام 2021 على التوالي.

اما بخصوص معدلات البطالة في الاقتصاد الوطني، فقد ارتفعت بحوالي 1.4% خلال عام 2021 لتصل الى 24.1% مقابل 22.7% لعام 2020. الا ان المتتبع للتطورات الربعية لمعدل البطالة يلاحظ تراجعها تدريجياً ابتداءً من الربع الثاني من عام 2021. فبعد ارتفاع معدل البطالة في الربع الأول من عام 2021 ليصل الى 25% من القوى العاملة، بدأ المعدل بالتراجع التدريجي خلال الأرباع الثلاثة التالية من العام لتبلغ 24.8% و 23.2% و 23.3% على التوالي. ويعود ذلك بشكل رئيسي الى تحسن معدلات النمو للاقتصاد الوطني لهذه الأرباع بسبب بدء التعافي من تداعيات جائحة كورونا.

(5) المراجع:

1. نشرة مالية الحكومة العامة الشهرية الصادرة عن وزارة المالية، نشرات متعددة.
2. النشرة الإحصائية الشهرية، الموقع الرسمي للبنك المركزي.
3. الموقع الرسمي لدائرة الإحصاءات العامة.

## 2. معدلات التضخم:

بلغ معدل التضخم لعام 2021، والمحسوب على أساس التغير النسبي للرقم القياسي لأسعار المستهلك، ما نسبته 1.35% مقابل معدل تضخم بلغ 0.34% لعام 2020. ولدى تتبع معدلات التضخم الشهرية لعام 2021، والمحسوبة على أساس سنوي، يلاحظ انها تذبذبت معدلاتها من شهر الى آخر، الا ان الاتجاه كان تصاعديا، فقد كان معدل التضخم للشهر الأول من العام سالباً بحوالي 0.35% ثم بدأ بالارتفاع التدريجي ليصل الى حوالي 2.4% لشهر 12 من عام 2021.

ومن الجدير ذكره ان معدلات التضخم خلال السنوات القليلة الماضية قد شهدت 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% و 4.5% على التوالي. اما في عام 2019، فقد انخفض معدل التضخم ليبلغ 0.8% فقط بسبب تراجع اسعار الطاقة. واستمر تراجع التضخم لعام 2020 ليبلغ 0.34% وذلك بسبب تراجع الانفاق الكلي والاعلاقات الناتجة عن جائحة كورونا.

## 3. السياسة المالية والدين العام:

### ● السياسة المالية:

أدت الاثار الاقتصادية لجائحة كورونا وانكماش الاقتصاد الوطني خلال عام 2020 الى تحول في توجهات السياسة المالية نحو التوسعية وخاصة في عام 2021 وتحديدًا في النفقات الرأسمالية التي كانت ضرورية لتنشيط الاقتصاد الوطني. فكما تشير بيانات الحكومة المركزية لعام 2021، فقد ارتفعت النفقات الاجمالية بما نسبته 7% في عام 2021 عن مستواها في عام 2020. وقد جاءت هذه الزيادة محصلة لارتفاع النفقات الجارية بنسبة 4% وارتفاع النفقات الرأسمالية بنسبة 38.3%. علما بان السياسة المالية للحكومة المركزية لفترة ما قبل جائحة كورونا كانت انضباطية لتخفيض عجز الموازنة العامة والسعي لتحقيق الاعتماد على الذات.

من جانب آخر، ارتفعت الإيرادات الكلية للحكومة المركزية خلال عام 2021 بما نسبته 15.6% عن مستواها لعام 2020، والنتيجة بشكل رئيسي عن ارتفاع الإيرادات المحلية بما نسبته 17.4% خلال عام 2021 مقارنة بعام 2020 نتيجة لبدء التعافي الاقتصادي وزيادة كفاءة التحصيل الضريبي.

ان التطورات المذكورة أعلاه على صعيدي الإيرادات والنفقات قد أدت الى انخفاض العجز المالي (بعد المنح) لعام 2021 الى حوالي 1.7 مليار دينار مقابل عجز بلغ حوالي 2.2 مليار دينار لعام 2020، أي بانخفاض بلغت نسبته 20.7%. كذلك الامر بالنسبة للعجز المالي قبل المنح، حيث انخفض عام 2021 بما نسبته 14.8% عن مستواه المتحقق لعام 2020.

## • الدين العام:

ان العجوزات المتزايدة التي تحققت في الموازنة العامة للحكومة للسنوات الماضية ادت الى مزيدا من الاقتراض الداخلي والخارجي. وتشير بيانات الدين العام المنشورة الى ان اجمالي الدين العام قد ارتفع بحوالي 8.5 مليار دينار خلال الفترة (2017-2021)، منها 5.7 مليار دينار خلال عامي 2020 و2021. وعليه، فقد بلغ اجمالي الدين العام كما في نهاية عام 2021 حوالي 35.8 مليار دينار، وبلغت نسبته الى الناتج المحلي الإجمالي حوالي 111.3%، مقابل 27.3 مليار دينار وما نسبته 92.8% من الناتج كما في نهاية عام 2017. وقد توزع اجمالي الدين العام الى ديون داخلية وديون خارجية، حيث بلغت الديون الداخلية حوالي 20.3 مليار دينار والديون الخارجية حوالي 15.5 مليار دينار كما في نهاية عام 2021.

## 4. السياسة النقدية والقطاع المصرفي:

استمر البنك المركزي خلال عام 2021 بتطبيق سياسته النقدية التوسعية الهادفة الى تحفيز النشاط الاقتصادي والتي بدأها منذ شهر اب 2019، حيث تم تخفيض 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 2021، محافظا في الوقت ذاته على هامش فائدة مريح على الدينار الأردني مقابل سعر الفائدة على الدولار الامريكي وذلك لتعزيز جاذبية الدينار الاردني. إضافة الى ذلك، استمر البنك المركزي بتوفير السيولة اللازمة للاقتصاد الوطني لتعزيز قدرة القطاعات الاقتصادية على مواجهة الاثار السلبية لجائحة كورونا وتعزيز منعة الاقتصاد المحلي والمحافظة على الوظائف واستدامة قدرة الاعمال على تنفيذ الأنشطة الاقتصادية.

اما مؤشرات القطاع المصرفي لعام 2021 فتشير الى ان هنالك تحسنا ملحوظا لهذه المؤشرات مقارنة بمستوياتها في نهاية عام 2020. فقد ارتفع النقد المتداول بنسبة 4.8% في نهاية عام 2021 مقارنة بعام 2020. كما ارتفع اجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة بنسبة 5.1% خلال عام 2021 مقارنة بعام 2020. وقد جاءت معظم الزيادة في الودائع من ارتفاع الودائع بالدينار الاردني بنسبة 6.3%، بينما ارتفعت الودائع بالعملة الأجنبية بنسبة 1.3% فقط. اما اجمالي التسهيلات المباشرة الممنوحة من البنوك فقد ارتفعت بما نسبته 4.9% كما في نهاية عام 2021 مقارنة بنهاية عام 2020.

## 5. القطاع الخارجي:

تشير البيانات المنشورة بخصوص علاقة الاقتصاد الوطني مع الاقتصادات الأخرى، والتي يتم قياسها من خلال ميزان المدفوعات، الى ان المؤشرات الرئيسية قد شهدت اداء مختلطا خلال عام 2021 مقارنة مع ادائها لعام 2020. فقد ارتفع العجز التجاري للمملكة بحوالي 1.7 مليار دينار او ما نسبته 33.7% عند مقارنة عام 2021 مع عام 2020. وقد جاء ذلك بشكل رئيسي نتيجة لارتفاع المستوردات السلعية بحوالي 2.8 مليار دينار او ما نسبته 25.4% وذلك على الرغم من ارتفاع الصادرات السلعية بحوالي 1 مليار دينار او ما نسبته 17.8%. اما صافي الصادرات والمستوردات من الخدمات (ميزان الخدمات) فقد حقق فائضا بلغ 273.8 مليون دينار لعام 2021 مقارنة مع عجز بلغ 421.7 مليون دينار عام 2020. ويعود السبب الرئيسي لذلك الى تحسن الدخل السياحي تدريجيا خلال عام 2021 وخاصة خلال الربعين الأخيرين من العام. فقد ارتفع الدخل السياحي بحوالي 958 مليون دينار او ما نسبته 95.8% خلال عام 2021 ليبلغ حوالي 1.96 مليار دينار مقابل 1 مليار دينار لعام 2020 (معظمها خلال الربع الأول من عام 2020 أي قبل الجائحة).

نتيجة للتطورات المختلطة المشار إليها، تراجع أداء الحساب الجاري لميزان المدفوعات خلال عام 2021 مقارنة بعام 2020 والسنوات القليلة التي سبقتة، حيث بلغ عجز الحساب الجاري عام 2021 حوالي 2.8 مليار دينار او ما نسبته 8.8% من الناتج المحلي الإجمالي، مقابل عجز بلغ 1.8 مليار دينار او ما نسبته 5.7% من الناتج لعام 2020.

بالرغم من التطورات السلبية للحساب الجاري وخاصة الميزان التجاري المشار إليها اعلاه، الا انه وبفضل الإدارة الحصيفة للبنك المركزي، فقد ارتفعت الاحتياطيات الاجنبية للبنك المركزي لتبلغ حوالي 18 مليار دولار في نهاية عام 2021 مقابل 15.9 مليار دولار كما في نهاية عام 2020. وبذلك، بلغت تغطية الاحتياطيات من العملات الاجنبية للمستوردات حوالي 9.5 شهر في نهاية عام 2021.

## 6. السوق المالي:

شهدت مؤشرات القطاعات الرئيسية لبورصة عمان تعافيا قويا خلال عام 2021 باستثناء قطاع التامين. فقد ارتفع الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية لبورصة عمان بحوالي 27.8% خلال عام 2021 مقارنة بمستواه نهاية عام 2020، حيث بلغ المؤشر العام 2118.65 نقطة نهاية عام 2021 مقابل 1657.22 نقطة نهاية عام 2020. وقد جاء هذا التحسن محصلة لارتفاع مؤشر القطاع الصناعي بحوالي 73%، وارتفاع مؤشر قطاع البنوك بحوالي 23.5%، وارتفاع مؤشر قطاع الخدمات بحوالي 15.6%. اما قطاع التامين فقد تراجع المؤشر بحوالي 3% خلال عام 2021 مقارنة بعام 2020.

وعليه، ارتفعت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان نهاية عام 2021 إلى 15.5 مليار دينار أي بارتفاع نسبته 20% مقارنة مع القيمة السوقية للأسهم المدرجة في نهاية عام 2020 والبالغة 12.9 مليار دينار. وبذلك فإن القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان شكلت ما نسبته 48.2% من الناتج المحلي الإجمالي نهاية عام 2021، مقابل ما نسبته 41.6% من الناتج في نهاية عام 2020.

جاء التعافي المشار اليه نتيجة للعودة التدريجية للنشاط الاقتصادي عقب الاغلاقات والتراجع الاقتصادي الذي شهدته المملكة والدول حول العالم بسبب جائحة كورونا. ويجدر الذكر ان أداء بورصة عمان قد شهد تراجعاً متتالية خلال السنوات القليلة التي سبقت الجائحة نتيجة لتباطؤ نمو الاقتصاد الوطني. اذ تشير البيانات الصادرة عن بورصة عمان بان المؤشر العام للبورصة قد تراجع من 2170.3 نقطة عام 2016 الى 1815.2 نقطة عام 2019 و1657.2 نقطة عام 2020. ونتيجة لذلك، تراجعت القيمة السوقية للشركات المدرجة في بورصة عمان من حوالي 17.3 مليار دينار او ما نسبته 65% من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية عام 2016 الى حوالي 12.9 مليار دينار او ما نسبته 41.6% من الناتج في نهاية عام 2020.

# الأداء المالي لصندوق الاستثمار لعام 2021

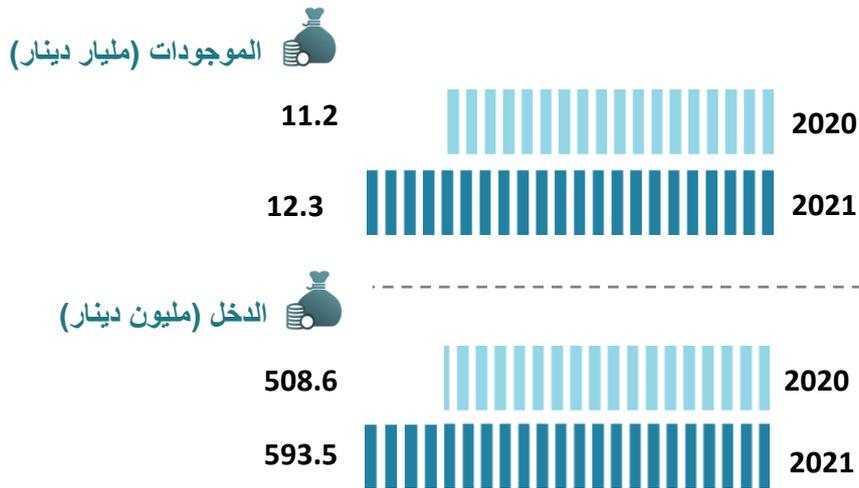


شهد أداء صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي تحسناً خلال عام 2021 والذي جاء انعكاساً للتعافي الذي شهده الاقتصاد الوطني بعد جائحة كورونا. وسيتم في هذا الفصل من التقرير السنوي تناول الأداء المالي لصندوق الاستثمار والذي يتكون من أربعة أجزاء رئيسية. الأول يتناول ملخص الأداء المالي لعام 2021، ويتناول الجزء الثاني تطور إجمالي موجودات الصندوق منذ التأسيس في عام 2003 ولغاية نهاية عام 2021. أما الجزء الثالث فيتضمن تحليل تطورات توزيع الموجودات خلال الخمس سنوات الأخيرة 2017-2021. ويتناول الجزء الأخير من هذا الفصل تطور العوائد الاستثمارية للمحافظ الاستثمارية.

### أولاً: ملخص الأداء المالي لصندوق الاستثمار للعام 2021:

حقق صندوق الاستثمار أداءً مالياً مميزاً خلال عام 2021 مقارنة بعام 2020، حيث ارتفع إجمالي الموجودات بما نسبته 10.5% ليبلغ حوالي 12,341.2 مليون دينار في نهاية عام 2021 مقارنة بحوالي 11,167.7 مليون دينار في نهاية عام 2020، وقد تحقق ذلك نتيجة للتعافي التدريجي الذي شهده الاقتصاد الوطني وخاصة السوق المالي.

كما حقق صندوق الاستثمار ارتفاعاً بالدخل لعام 2021 بما نسبته 16.7%. فقد بلغ الدخل خلال عام 2021 حوالي 593.5 مليون دينار مقارنة بحوالي 508.6 مليون دينار خلال عام 2020، أي بارتفاع مقداره 84.9 مليون دينار.



وأدت التطورات والتغيرات الاقتصادية والمالية الإيجابية التي شهدتها الاقتصاد الوطني خلال عام 2021 الى تغيرات طفيفة متفاوتة على صعيد توزيع المحافظ الاستثمارية للصندوق لهذا العام مقارنة بعام 2020. فقد شهدت حصة محفظة الاستثمار بالأسهم من إجمالي الموجودات ارتفاعاً من 14.1% نهاية عام 2020 الى 16.8% في نهاية عام 2021، وذلك ناتج بشكل رئيسي عن ارتفاع القيمة السوقية لأسهم الشركات التي تساهم بها المؤسسة والناتج عن تحسن أداء بورصة عمان. بينما شهدت محفظة السندات انخفاضاً في نسبتها الى إجمالي الموجودات من نسبته 58.3% في نهاية عام 2020، الى ما نسبته 56.7% في نهاية عام 2021. كذلك، انخفضت نسبة محفظة الاستثمارات العقارية الى إجمالي الموجودات لتبلغ حوالي 6.2% نهاية عام 2021 مقارنة بحوالي 6.5% نهاية عام 2020. اما المحافظ الاستثمارية الأخرى (محفظة أدوات السوق النقدي، ومحفظة القروض، ومحفظة الاستثمارات السياحية) فقد شهدت انخفاضاً طفيفاً كما في نهاية عام 2021 بلغت نسبته 0.2% مقارنة بنهاية عام 2020.

وفي إطار سعي الصندوق الدائم لتحقيق الاستخدام الأفضل للموارد المالية وتحقيق أعلى عائد ممكن وتقليل المخاطر المرتبطة بذلك، واستجابة للتطورات الاقتصادية والمالية الحالية والمستقبلية، يقوم الصندوق بشكل دوري بمراجعة توزيع استثماراته من خلال اعداد ومراجعة خطته الاستراتيجية لتوزيع موجوداته، حيث تم في نهاية عام 2021 اعداد الخطة الاستراتيجية للسنوات (2022-2024)، والتي اخذت بعين الاعتبار التطورات والتوقعات المستقبلية للاقتصاد العالمي والإقليمي وانعكاسها على الاقتصاد الوطني.

### ثانياً: تطور الموجودات للفترة 2003 - 2021:

شهدت موجودات صندوق الاستثمار ارتفاعات متفاوتة خلال سنوات عمله منذ التأسيس ولغاية نهاية عام 2021. وقد بلغ المتوسط السنوي لنمو هذه الموجودات حوالي 12.7% خلال الفترة 2003-2021، حيث ارتفعت هذه الموجودات من حوالي 1.6 مليار دينار في بداية عام 2003 لتبلغ حوالي 12.3 مليار دينار في نهاية عام 2021.

وإذا ما تم النظر الى تطور الموجودات لآخر عشر سنوات وآخر خمس سنوات وآخر ثلاث سنوات وذلك عملاً بأفضل الممارسات العالمية بنشر نتائج أداء صناديق التقاعد، نجد ان موجودات صندوق الاستثمار حققت معدلات نمو سنوية بلغت 9.1%، و8.3%، و6.7% لآخر 10 و5 و3 سنوات على الترتيب.

اما خلال عام 2021، فقد شهد إجمالي موجودات صندوق الاستثمار ارتفاعاً بحوالي 1.2 مليار دينار عن مستواه في نهاية عام 2020 وبنسبة نمو بلغت 10.5%، مقارنة بنسبة نمو بلغت 1.6% لعام 2020. فقد بلغ إجمالي الموجودات في نهاية عام 2021 حوالي 12.3 مليار دينار مقابل حوالي 11.2 مليار دينار في نهاية عام 2020. ويعود السبب الرئيسي لذلك الى تحسن أداء المحافظ الاستثمارية وخاصة محفظة الاستثمار بالأسهم بسبب ارتفاع القيمة السوقية لأسهم الشركات المستثمر بها.

يبين الرسم البياني التالي (الشكل رقم 1) تطور موجودات الصندوق منذ تأسيسه بداية عام 2003 ولغاية نهاية عام 2021.

الشكل رقم (1): تطور موجودات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي للفترة 2003-2021 (مليار دينار)

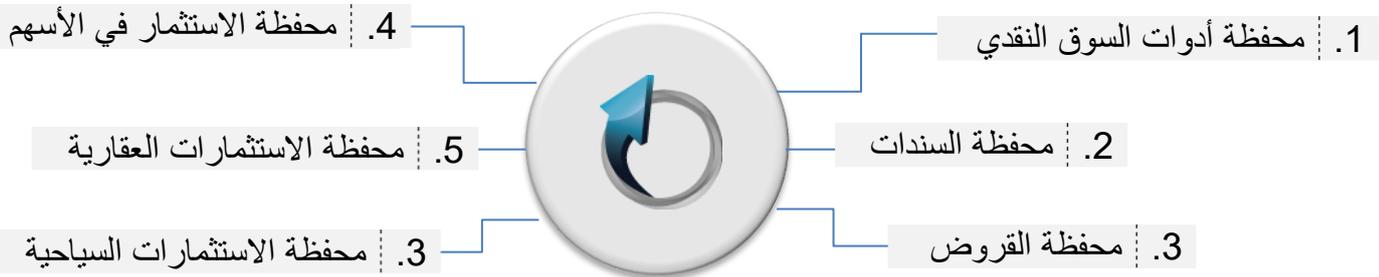


### ثالثاً: توزيع الموجودات للفترة 2017-2021

يلتزم صندوق الاستثمار بتطبيق الممارسات العالمية الفضلى بتوزيع موجوداته على عدة محافظ استثمارية رئيسية وبما يحقق أفضل العوائد الممكنة بمعدلات مخاطر مقبولة، وتتناسب مع فلسفة الصندوق الاستثمارية اخذاً بالاعتبار الأهداف الوطنية والأهداف الاستراتيجية للصندوق. ويستند توزيع محافظ الصندوق بشكل رئيسي على خطته الاستراتيجية والتي يتم اعدادها كل ثلاث سنوات، وتأخذ بعين الاعتبار التطورات الاقتصادية والمالية التي يشهدها الاقتصاد العالمي والإقليمي والوطني وتأثيرها المتوقع على استثمارات الصندوق. والمتتبع لتوزيع المحافظ الاستثمارية خلال السنوات الخمس الماضية يلاحظ ان هنالك عدة تغيرات أبرزها التوجه نحو أدوات الدخل الثابت كالسندات وأدوات السوق النقدي. ويعود السبب الرئيسي لهذا التوجه لاستقرار العائد الاستثماري المتحقق من تلك الأدوات وانخفاض مخاطرها مقارنة بالأدوات الاستثمارية الأخرى وخاصة في ظل تباطؤ الاقتصاد الوطني وندرة الفرص الاستثمارية المجدية.

ومن منطلق تنويع استثماراته لتقليل المخاطر الكلية وتحقيق أفضل العوائد الاستثمارية الممكنة، يقوم صندوق الاستثمار بتوزيع موجوداته على عدة محافظ استثمارية رئيسية، إضافة الى تنويع الاستثمارات داخل كل محفظة رئيسية بناءً على طرق علمية ومهنية وفق أفضل الممارسات العالمية للمؤسسات الاستثمارية المشابهة. ويستند هذا التوزيع بشكل رئيسي الى السياسة الاستثمارية العامة للصندوق والخطة الاستراتيجية وبناءً على الممارسات العالمية الفضلى المطبقة من قبل الصناديق التقاعدية العالمية.

وتتكون المحافظ الاستثمارية في صندوق الاستثمار من ست محافظ رئيسية وهي:



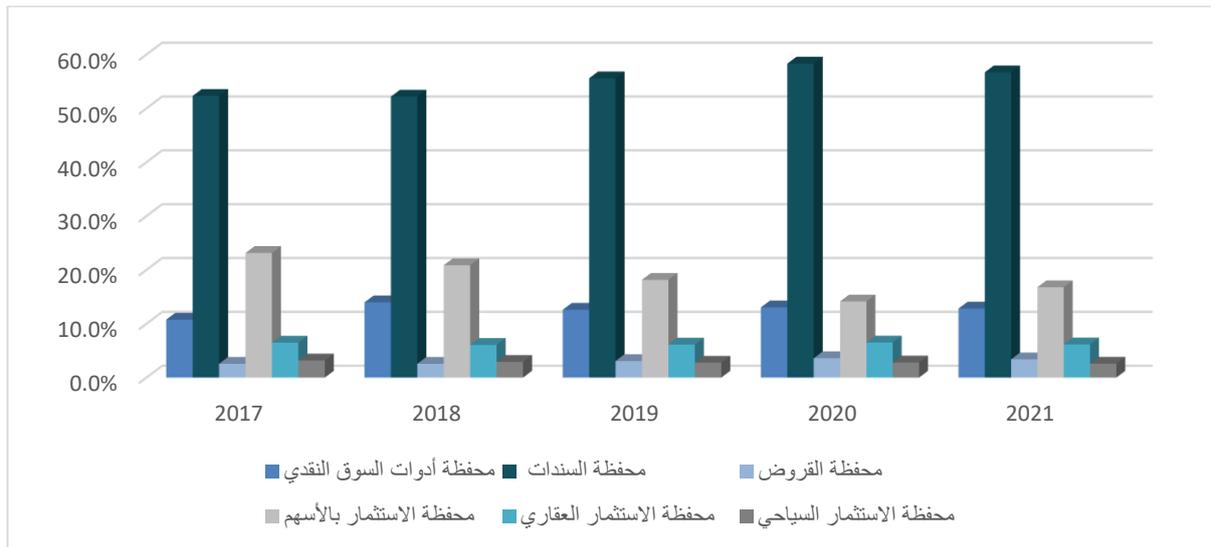
ويظهر الجدول التالي (جدول رقم 1) توزيع المحافظ الاستثمارية المقارن وتطورها خلال السنوات الخمس الماضية (2017-2021)، ويظهر الشكل (رقم 2) التوزيع النسبي للمحافظ الاستثمارية كنسبة من إجمالي الموجودات سنوياً لنفس الفترة المشار إليها.

جدول رقم (1): توزيع المحافظ الاستثمارية المقارن للفترة 2017-2021 (مليون دينار)

البند	2017	2018	2019	2020	2021
محفظة أدوات السوق النقدي	962.8	1,374.7	1,353.2	1,434.0	1,558.4
محفظة السندات	4,680.7	5,135.4	5,970.0	6,410.3	6,893.6
محفظة القروض	229.6	252.8	330.9	396.5	412.1
محفظة لأسهم	2,071.3	2,053.4	1,950.3	1,555.2	2,040.8
محفظة الاستثمارات العقارية	581.1	598.4	659.0	716.9	748.2
محفظة الاستثمارات السياحية *	285.3	286.6	297.9	308.1	314.3
موجودات أخرى	427.2	489.4	435.5	346.7	373.8
مجموع موجودات الصندوق	9,237.9	10,190.7	10,997.0	11,167.7	12,341.2

\* تشمل مشروع الطاقة الشمسية

الشكل رقم (2): توزيع المحافظ الاستثمارية النسبي للفترة 2017-2021



وقد شهد توزيع الموجودات بين المحافظ الاستثمارية بعض التغيرات خلال السنوات السابقة نتيجة للتقلبات في الأسواق المالية وتنفيذ التوجهات الاستثمارية للصندوق حسب الخطة الاستراتيجية، وفيما يلي تحليل مختصر لأهم التطورات التي حصلت على صعيد كل محفظة من محافظ الصندوق الرئيسية خلال السنوات الخمس الماضية.

## 1. محفظة أدوات السوق النقدية

يستثمر الصندوق في أدوات السوق النقدية من خلال؛ الحسابات الجارية والودائع لأجل وجميعها مودعة في البنوك المحلية، حيث شكلت الودائع لأجل منها بالمتوسط ما نسبته 99.97% خلال السنوات الخمس الماضية، بينما المتبقي فهي حسابات جارية لتغطي مصاريف دورية تشغيلية. شهدت محفظة أدوات السوق النقدي تقلبات طفيفة في نسبتها من إجمالي موجودات الصندوق من عام إلى آخر خلال الفترة (2017-2021) بالرغم من ارتفاع قيمتها عاما بعد آخر. فقد بلغت نسبتها نهاية عام 2017 حوالي 10.8% لترتفع إلى حوالي 14% نهاية عام 2018 قبل أن تعاود الانخفاض تدريجيا إلى حوالي 12.8% نهاية عام 2021. علما بأن إجمالي هذه المحفظة شهد ارتفاعات مضطربة خلال نفس الفترة، حيث بلغت القيمة الإجمالية لها حوالي 1558.4 مليون دينار كما في نهاية عام 2021 مقابل حوالي 1434 مليون دينار نهاية عام 2020 وحوالي 962.8 مليون دينار نهاية عام 2017.

## 2. محفظة السندات:

تشمل محفظة السندات عدد من الاستثمارات وهي سندات الخزينة، وسندات مؤسسات عامة واسناد قرض شركات، شكلت سندات الخزينة منها في المتوسط حوالي 97% خلال الخمس سنوات الماضية، بينما شكلت اسناد قرض الشركات ما نسبته 2% وسندات مؤسسات عامة تشكل فقط 1%.

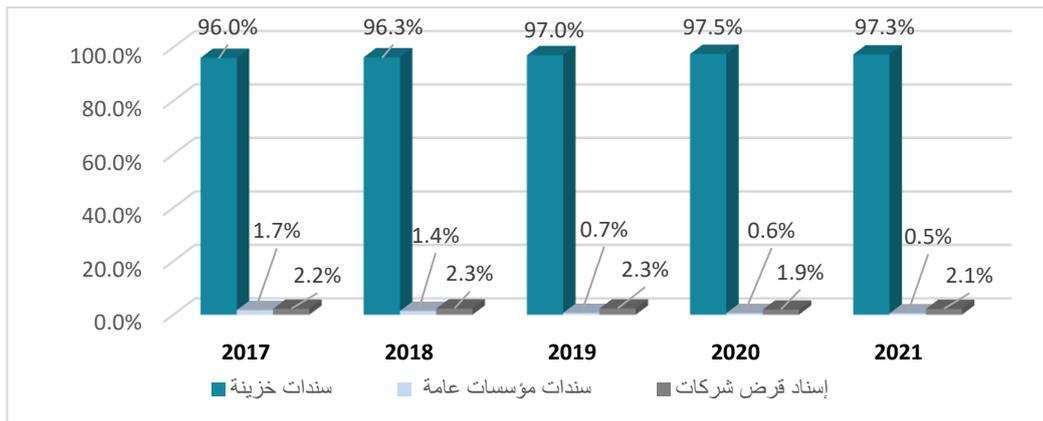
والمتتبع لإجمالي محفظة السندات خلال السنوات الخمس الماضية يلاحظ ارتفاعها من عام إلى آخر لتبلغ حوالي 6893.6 مليون دينار نهاية عام 2021 مقابل حوالي 6410.3 مليون دينار نهاية عام 2020 وحوالي 4680.7 مليون دينار في نهاية عام 2017. لذلك، فقد ارتفعت نسبتها من إجمالي المحافظ الاستثمارية تدريجيا خلال السنوات الماضية باستثناء عام 2021، فقد بلغت نسبتها نهاية عام 2021 حوالي 56.7% مقابل حوالي 58.3% نهاية عام 2020. وقد نتج ذلك عن ارتفاع قيمة موجودات محفظة الأسهم بنسبة أعلى من نسبة نمو محفظة السندات عام 2021.

يبين الجدول رقم (2) ادناه تطور محفظة السندات ومكوناتها خلال الفترة 2017-2021، أما الشكل البياني الذي يليه (الشكل رقم 3)، فيبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة السندات خلال نفس الفترة.

جدول (2): توزيع محفظة السندات للفترة 2017-2021 (مليون دينار)

البند	2017	2018	2019	2020	2021
سندات خزينة	4,495.5	4,943.8	5,793.4	6,249.3	6,709.7
سندات مؤسسات عامة	81.7	73.2	40.6	40.6	36.6
إسناد قرض شركات	103.5	118.4	135.9	120.4	147.3
المجموع	4,680.7	5,135.4	5,970.0	6,410.3	6,893.6

الشكل رقم (3): التوزيع النسبي لمحفظة السندات للفترة 2017-2021 (%)



### 3. محفظة القروض:

يستثمر الصندوق في محفظة القروض من خلال القروض المباشرة وقروض التجمع البنكي، حيث شكلت القروض المباشرة في المتوسط ما نسبته 85.5% من اجمالي محفظة القروض خلال السنوات الخمس الماضية، بينما شكلت قروض التجمع البنكي ما نسبته 14.5% في المتوسط خلال نفس الفترة. ويجدر الذكر ان القروض المباشرة هي قروض تم منحها بشكل رئيسي من خلال شركة الضمان للتأجير التمويلي لمؤسسات عامة ودوائر حكومية وشركات مملوكة للحكومة.

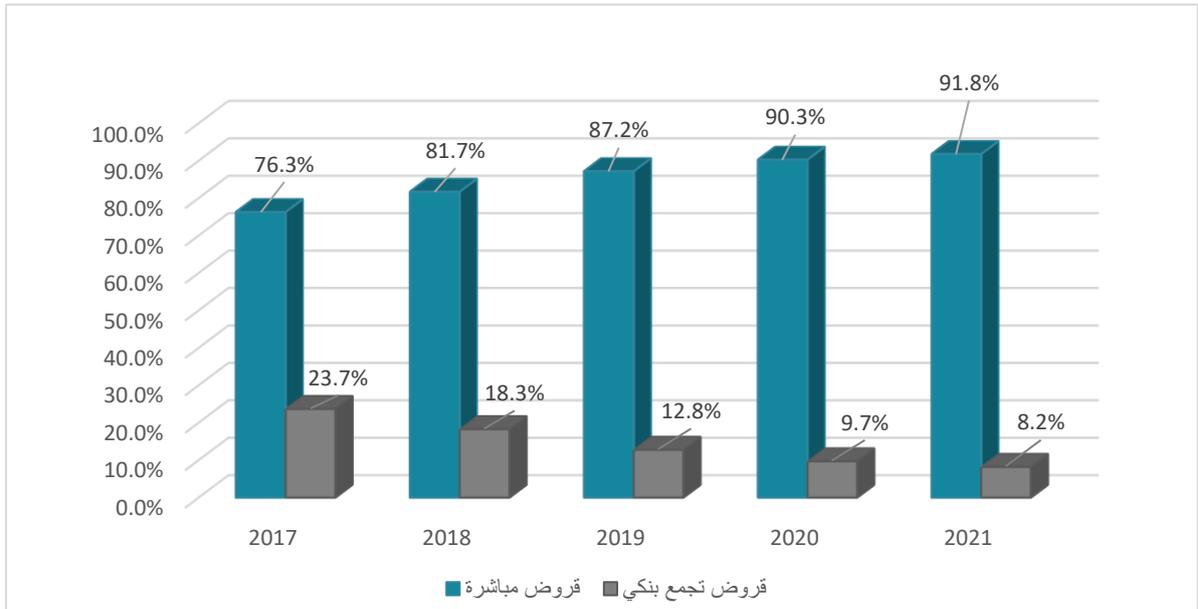
وبالنظر الى تطور اجمالي محفظة القروض خلال السنوات الخمس الماضية (2017-2021)، يلاحظ ارتفاعها من حوالي 229.6 مليون دينار في نهاية عام 2017 ليبلغ حوالي 412.1 مليون دينار في نهاية عام 2021. اما بخصوص نسبة محفظة القروض من اجمالي الموجودات، فيلاحظ ارتفاعها من حوالي 2.6% في نهاية عام 2017 الى حوالي 3.4% نهاية عام 2021.

ويبين الجدول رقم (3) ادناه اجمالي محفظة القروض ومكوناتها للفترة 2017-2021، اما الرسم البياني الذي يليه (الشكل رقم 4)، فيبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة القروض لنفس الفترة.

جدول (3): توزيع محفظة القروض للفترة 2017-2021 (مليون دينار)

البند	2017	2018	2019	2020	2021
قروض مباشرة	175.3	206.6	288.6	358.0	378.4
قروض تجمع بنكي	54.4	46.2	42.3	38.5	33.8
المجموع	229.6	252.8	330.9	396.5	412.2

الشكل رقم (4): التوزيع النسبي لمحفظة القروض للفترة 2017-2021 (%)



#### 4. محفظة الاستثمار بالأسهم:

شهدت محفظة الاستثمار بالأسهم ارتفاعاً بقيمتها السوقية لتبلغ حوالي 2040.8 مليون دينار نهاية عام 2021 مقابل حوالي 1555.2 مليون دينار نهاية عام 2020، بارتفاع نسبته 31.2%، بسبب بدء تعافي الاقتصاد الوطني وتحسن أداء الشركات والسوق المالي. وجاء هذا الارتفاع بعد عدة سنوات من الانخفاضات المتتالية في القيمة السوقية لمحفظة الأسهم خلال الفترة قيد التحليل وخاصة خلال عام 2020، وذلك بسبب تباطؤ أداء الاقتصاد الوطني ونموه بمعدلات متواضعة خلال السنوات السابقة لجائحة كورونا وضعف أداء السوق المالي والآثار السلبية التي عصفت بالاقتصاد الوطني نتيجة للجائحة في عام 2020.

أدت التطورات أعلاه إلى انخفاض نسبة محفظة الاستثمار بالأسهم إلى إجمالي المحافظ الاستثمارية لتبلغ حوالي 14.1% في نهاية عام 2020 قبل أن تعاود الارتفاع إلى حوالي 16.8% في نهاية عام 2021. ويبين الشكل البياني التالي تطور الأهمية النسبية لمحفظة الاستثمار بالأسهم من إجمالي موجودات الصندوق خلال السنوات 2017-2021.

ويبين الشكل البياني التالي (الشكل رقم 5) تطور الوزن النسبي لمحفظة الاستثمار بالأسهم خلال السنوات 2017-2021.

الشكل رقم (5): التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار بالأسهم من إجمالي المحافظ، 2017-2021 (%)

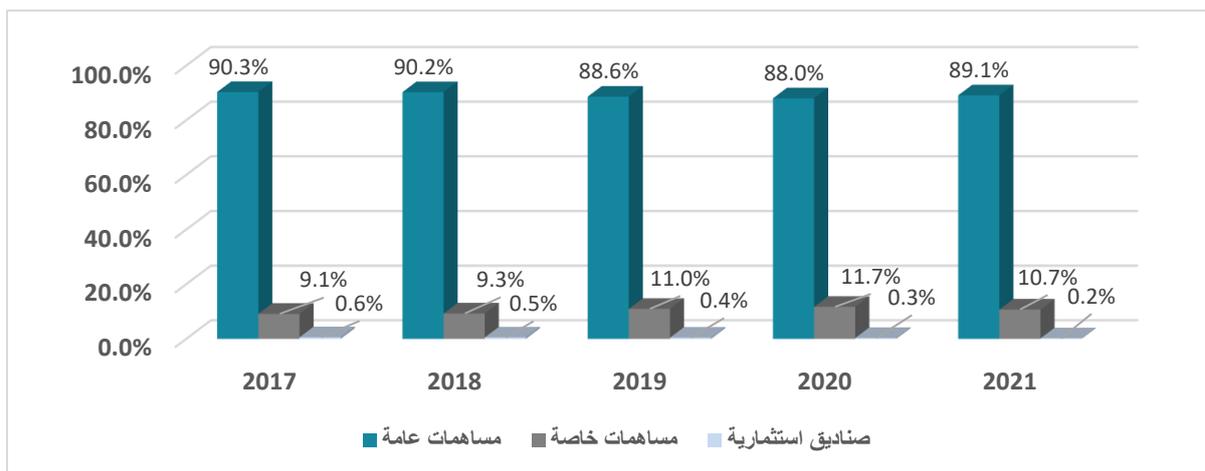


وتتكون محفظة الاستثمار بالأسهم من أسهم شركات مساهمة عامة، ومساهمات خاصة، وصناديق استثمارية. وشكلت أسهم الشركات العامة من إجمالي محفظة الأسهم ما نسبته 89.3% في المتوسط خلال السنوات 2017-2021، يليها المساهمات الخاصة والتي شكلت ما نسبته 10.4% خلال نفس الفترة. أما الصناديق الاستثمارية فشكلت ما نسبته 0.4% خلال الفترة ذاتها. ويبين الجدول رقم (4) أدناه إجمالي موجودات محفظة الاستثمار بالأسهم ومكوناتها خلال الفترة 2017-2021، أما الشكل البياني الذي يليه (الشكل رقم 6)، فيبين تطور التوزيع النسبي لهذه المحفظة خلال نفس الفترة.

جدول (4): توزيع محفظة الأسهم للفترة 2017-2021 (مليون دينار)

البند	2021	2020	2019	2018	2017
مساهمات عامة	1,818.4	1,368.6	1,728.3	1,853.0	1,870.3
مساهمات خاصة	218.6	181.9	213.7	190.3	189.4
صناديق استثمار	3.8	4.7	8.3	10.0	11.6
المجموع	2,040.8	1,555.2	1,950.3	2,053.3	2,071.3

الشكل رقم (6): التوزيع النسبي لمحفظة الاسهم الكلية ومكوناتها للفترة 2017-2021 (%)



### 5. محفظة الاستثمار العقاري:

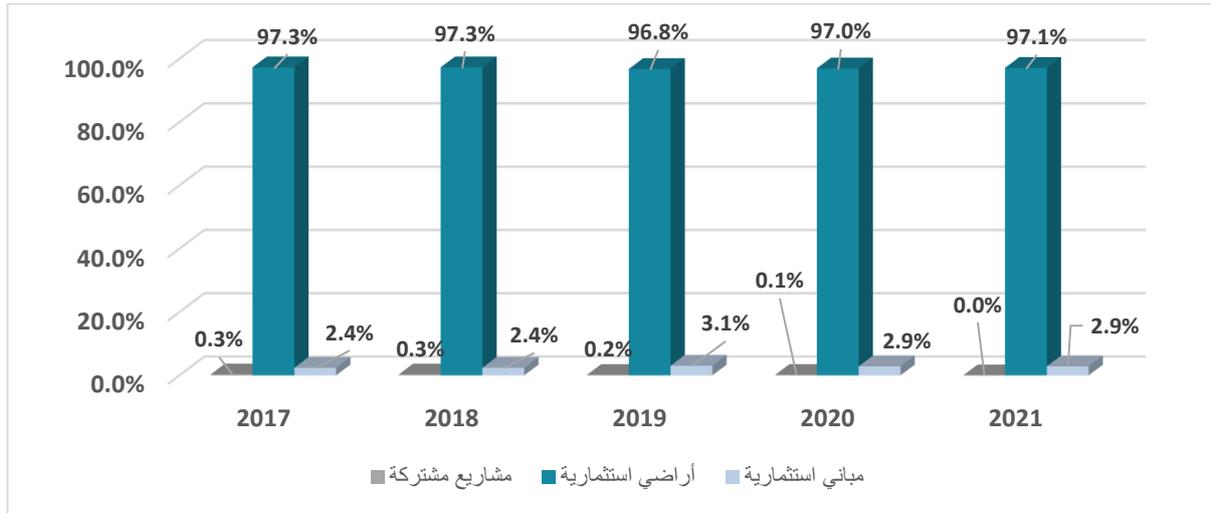
أكدت استراتيجية الصندوق منذ نشأته على أهمية زيادة الاستثمار في القطاع العقاري وذلك كونها تعتبر من أهم الأدوات الاستثمارية التي توفر تدفقات نقدية مستقرة من الأيجارات إضافة إلى إمكانية ارتفاع قيمها في المستقبل. لذلك، شهد الاستثمار في المحفظة العقارية ارتفاعات متتالية خلال السنوات الخمس الماضية 2017-2021، بلغ متوسط نموها 5.2% سنوياً. فقد ارتفع إجمالي المحفظة من حوالي 581.1 مليون دينار نهاية عام 2017 إلى حوالي 748.2 مليون دينار نهاية عام 2021، أي بارتفاع مقداره 176 مليون دينار. وبالرغم من ارتفاع إجمالي محفظة الاستثمار العقاري خلال هذه السنوات، إلا أن وزنها من إجمالي محافظ الصندوق انخفضت من حوالي 6.5% نهاية عام 2017 إلى حوالي 6.2% نهاية عام 2021 تتكون المحفظة من ثلاثة محافظ فرعية وهي: أراضي استثمارية، مباني استثمارية، ومشاريع مشتركة، وذلك بهدف تنويع الاستثمارات العقارية حيث تشكل الأراضي الاستثمارية نصيب الأسد من هذه المحفظة بحوالي 97.1% في المتوسط خلال الفترة 2017-2021، تليها المباني الاستثمارية بنسبة 2.7%، وما يتبقى هو حصة المشاريع المشتركة من هذه المحفظة. إضافة إلى ذلك، يتم التنويع والتوزيع ضمن كل محفظة من هذه المحافظ على صعيد المحافظات وعلى صعيد التنظيم العقاري.

ويبين الجدول رقم (5) أدناه إجمالي أهم مكونات محفظة الاستثمار العقاري بملايين الدنانير للسنوات 2017-2021، أما الشكل الذي يليه (الشكل رقم 7)، فيبين رسماً بيانياً للتوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار العقاري خلال نفس الفترة.

جدول (5): توزيع محفظة الاستثمار العقاري 2017-2021 (مليون دينار)

البند	2021	2020	2019	2018	2017
مشاريع مشتركة	0.0	1.0	1.0	2.0	2.0
أراضي استثمارية	726.7	695.3	637.8	582.0	565.3
مباني استثمارية	21.4	20.5	20.2	14.3	13.8
<b>المجموع</b>	<b>748.1</b>	<b>716.9</b>	<b>659.0</b>	<b>598.4</b>	<b>581.1</b>

الشكل رقم (7): التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمارات العقارية 2017-2021 (%)



## 6. محفظة الاستثمار السياحي:

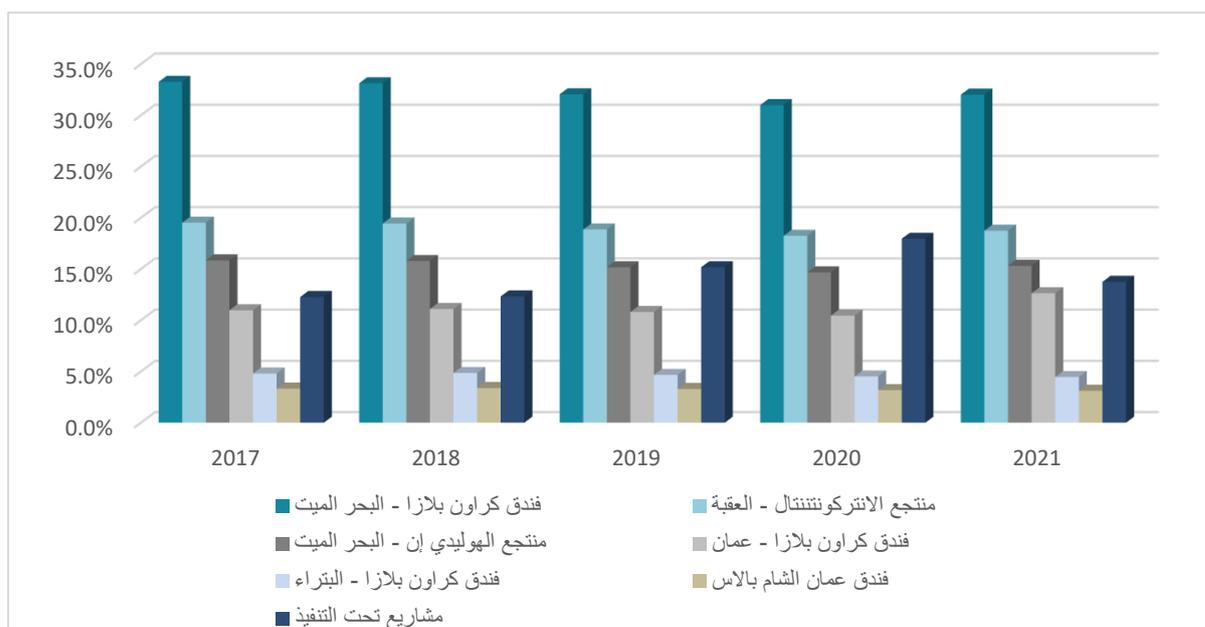
تتكون محفظة الاستثمار في القطاع السياحي بشكل أساسي من الاستثمار في مجموعة من الفنادق فئة الخمس نجوم تتوزع جغرافيا بين العاصمة عمان ومنطقة البحر الميت والعقبة. وقد شهدت القيمة الاجمالية لهذه المحفظة ارتفاعات متتالية خلال الفترة 2017-2021 والناجئة بشكل رئيسي عن بعض المشاريع الجديدة في هذا القطاع. فقد بلغت قيمة المحفظة السياحية حوالي 314.3 مليون دينار كما في نهاية عام 2021، مقابل 285.3 مليون دينار نهاية عام 2017. اما نسبتها من اجمالي محافظ الصندوق، فقد شهدت انخفاضا طفيفا خلال هذه السنوات من حوالي 3.2% في نهاية عام 2017 الى حوالي 2.6% في نهاية عام 2021.

ويبين الجدول رقم (6) أدناه إجمالي محفظة الاستثمار السياحي واهم مكوناتها للفترة 2017-2021، والشكل رقم (8) التوزيع النسبي لمكونات محفظة الاستثمار السياحي من إجمالي هذه المحفظة لنفس الفترة.

جدول (6): توزيع محفظة الاستثمار السياحي 2017-2021 (مليون دينار)

السنة	2021	2020	2019	2018	2017	البند
	100.6	95.5	95.5	94.9	94.9	فندق كراون بلازا - البحر الميت
	58.9	56.2	56.2	55.7	55.7	منتجع الانتركونتيننتال - العقبة
	48.1	45.2	45.2	45.2	45.2	منتجع الهولندي إن - البحر الميت
	39.7	32.2	32.2	31.8	31.3	فندق كراون بلازا - عمان
	14.0	13.9	13.9	13.9	13.7	فندق كراون بلازا - البتراء
	9.8	9.8	9.8	9.7	9.5	فندق عمان الشام بالاس
	43.2	55.3	45.2	35.3	35.0	مشاريع تحت التنفيذ
	<b>314.3</b>	<b>308.1</b>	<b>297.9</b>	<b>286.6</b>	<b>285.3</b>	<b>المجموع</b>

الشكل رقم (8): التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار السياحي 2017-2021 (%)



#### رابعاً: العوائد الاستثمارية للفترة 2017-2021

حقق صندوق الاستثمار ارتفاعات متتالية في العوائد الاستثمارية المتحققة خلال السنوات الخمس الماضية، 2017-2021 باستثناء عام 2020. وبالنظر الى صافي الدخل لقياس العوائد الاستثمارية لمحافظ الصندوق الاستثمارية يلاحظ انه قد نما خلال الفترة 2017-2021 بالمتوسط بحوالي 14.2% سنوياً. اما خلال عام 2021 فقد ارتفع صافي الدخل بما نسبته 16.7% عن مستواه لعام 2020 ليبلغ حوالي 593.5 مليون دينار خلال عام 2021 مقابل حوالي 508.6 مليون دينار خلال عام 2020. ويأتي ذلك بسبب ارتفاع الدخل المتأتي من معظم المحافظ الاستثمارية وخصوصاً محفظة الاستثمار بالأسهم. فقد ارتفع صافي الدخل لمحفظة الأسهم بما نسبته 154.5% خلال عام 2021 ليبلغ حوالي 92.4 مليون دينار والناج عن معظمه من ارتفاع الارباح الموزعة من الشركات المستثمر بها وذلك مقابل 36.3 مليون دينار خلال عام 2020.

ويبين الجدول رقم (7) أدناه العوائد الاستثمارية المتحققة على محافظ الصندوق المختلفة والمصرفيات الادارية للفترة (2017-2021).

جدول (7): إيرادات المحافظ والمصرفيات للفترة 2017-2021 (مليون دينار)

البند	2021	2020	2019	2018	2017
أدوات السوق النقدي	56.2	58.0	78.3	55.9	38.7
السندات	402.8	379.3	322.2	264.2	222.4
القروض	21.1	19.1	16.1	12.1	7.8
الاستثمار بالأسهم	92.4	36.3	112.7	87.6	87.3
الاستثمار العقاري	15.8	1.7	7.7	0.8	4.8-
إيرادات أخرى	10.2	20.0	23.7	17.0	12.2
اجمالي المصرفيات	5.0-	5.7-	4.4-	3.9-	3.9-
صافي دخل صندوق الاستثمار	593.5	508.6	556.2	433.6	359.7

# القوائم المالية المنفصلة لعام 2021



تقرير مدقق الحسابات المستقل  
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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفعاته 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) الصادرة 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 وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح (٢-١) حول القوائم المالية، تمثل هذه القوائم المالية القوائم المالية المنفصلة للصندوق، وبالتالي لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة، قام الصندوق بإعداد وإصدار قوائم مالية موحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق

## مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها 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 ابداء 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 تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الصندوق على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في اعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن



شروق نواف الخطيب

ترخيص رقم ١٠٣٨

**إرنست وَيُونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٨ آب ٢٠٢٢

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
٣٠١	٤٩١	٤	أرصدة لدى البنوك
١,٤٤٤,٣٩٩	١,٥٥٨,٠١٣	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥,١٦١	١٣٥,٧٢٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٩٦,٤٧٧	٤١٢,١٤٢	٧	قروض وديون ممنوحة
٩٨٢,٠٩٦	١,٣٥٤,٨٩٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٤,٧٨٢	٢٨١,٢٥٠	٩	استثمارات في شركات تابعة
٢١٣,٢١١	٢٦٨,٩٤٦	١٠	استثمارات في شركات حليفة
٦,٥٧٢,١٩١	٧,٠٧٤,٩٦١	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,١٦٩	٣٦,٦٤٧	٢٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٧١٥,٨١٢	٧٤٨,١٥٥	١٢	استثمارات عقارية
١,٠٤٦	١٥	١٣	استثمارات في عمليات مشتركة
٢٥٢,٧٢٠	٢٧١,٠٩٢	١٤	استثمارات في فنادق
٥,٧٧٧	٥,٦٥٨	١٥	ممتلكات ومعدات
١٩٤,٥٣١	١٩٣,٢١٣	١٦	موجودات أخرى
١١,١٦٧,٦٧٣	١٢,٣٤١,٢٠٣		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b>			
<b>المطلوبات -</b>			
٦,٠١٢	٥,٠٤٥	١٧	مطلوبات أخرى
٨٠٣	٢٧٢	٢٦	مخصص ضريبة الدخل
٦,٨١٥	٥,٣١٧		مجموع المطلوبات
<b>حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -</b>			
٦,٤٥٨,٦٠٥	٦,٥٩٣,٢٢٨		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٧٤,٧٢٥	١٨٣,٤٦٤	١٨	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل
(١٦٩,٢٩٧)	٢٩٥,٦٢٦	٢٧	احتياطي القيمة العادلة
٤,٦٩٦,٨٢٥	٥,٢٦٣,٥٦٨		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم
١١,١٦٠,٨٥٨	١٢,٣٣٥,٨٨٦		صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١١,١٦٧,٦٧٣	١٢,٣٤١,٢٠٣		مجموع المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
			الإيرادات -
٤٦٢,٠٩٠	٤٨٥,٩١٤	١٩	فوائد دائنة
			أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(٥٦٧)	٤٠,٩٨٣	٢٠	أو الخسائر، بالصافي
٣,١٦٥	١٥,٧٨٤	٢١	أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
٣٦,٨٥٦	٥١,٣٧٦	٢٢	توزيعات أرباح
٩,٨٠٣	١,٢٧٣		المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٦٩)	-		مخصص التزامات اخرى
٢,٩٦٣	٣,١٤٧		إيرادات أخرى، بالصافي
٥١٣,٦٤١	٥٩٨,٤٧٧		
			المصروفات -
(٤,١٩٣)	(٤,٤٤٠)	٢٣	مصاريف إدارية
٥٠٩,٤٤٨	٥٩٤,٠٣٧		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٧٩٩)	(٥٤٢)	٢٦	مصروف ضريبة الدخل
٥٠٨,٦٤٩	٥٩٣,٤٩٥		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٠٨,٦٤٩	٥٩٣,٤٩٥	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
(٣٧١,٠٢١)	٤٤٦,٩١٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٣٧,٦٢٨	١,٠٤٠,٤٠٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
قائمة التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المنفصلة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
(آلاف الدينار الأردني)

المجموع	فائض الإيرادات عن المصروفات الصراكم	احتياطي القيمة العادلة	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل	إيضاحات	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١١,١٦٠,٨٥٨	٤,٦٩٦,٨٢٥	(١٦٩,٢٩٧)	١٧٤,٧٢٥		٦,٤٥٨,٦٠٥
١,٠٤٠,٤٠٥	٥٩٣,٤٩٥	٤٤٦,٩١٠	-		-
-	(١٨,٠١٣)	١٨,٠١٣	-		-
١٣٤,٦٢٣	-	-	-		١٣٤,٦٢٣
-	(٨,٧٣٩)	-	٨,٧٣٩	١٨	-
١٢,٣٢٥,٨٨٦	٥,٢٦٢,٥٦٨	٢٩٥,٦٦٦	١٨٣,٤٦٤		٦,٥٩٣,٢٢٨
١٠,٩٩١,٨٥٤	٤,١٩٧,٣٦٢	٢٠١,٨٣٤	٢٥٦,٦١١		٦,٣٣٦,٠٤٧
١٣٧,٦٢٨	٥٠٨,٦٤٩	(٣٧١,٠٢١)	-		-
-	١١٠	(١١٠)	-		-
٣١,٣٧٦	-	-	(٩١,١٨٢)		١٢٢,٥٥٨
-	(٩,٢٩٦)	-	٩,٢٩٦	١٨	-
١١,١٦٠,٨٥٨	٤,٦٩٦,٨٢٥	(١٦٩,٢٩٧)	١٧٤,٧٢٥		٦,٤٥٨,٦٠٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
المحورل خلال السنة، بالصافي  
حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٥٠٩,٤٤٨	٥٩٤,٠٣٧	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
		<b>تعديلات -</b>
٢٢٤	٢٣٣	١٥ استهلاكات
٤,١٢٢	(٤٠,٨٩٧)	٢٠ (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٥٥٦)	(٨٨)	٢٠ أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٠٦	١٢٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٢,١٠٩)	(١,٣٩٥)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤١٤	(١٣,٠٢٦)	٢١ (أرباح) خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
٦٦٩	-	مخصص التزامات أخرى
		<b>تغيرات رأس المال العامل -</b>
١٣١,٤٢٥	(١٢٥,١٢٢)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٨,٩٨٤	٤٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦,١٠١)	(١٥,٤٩٣)	موجودات أخرى
٧,٤٢٨	(٧,٥٥١)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٠١٥	(٩٦٧)	مطلوبات أخرى
(٧٦٥)	(١,٠٧٣)	٢٦ ضريبة الدخل المدفوعة
٦٦٣,٥٠٤	٣٨٩,٢٠٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٦١,١٧١)	(١٥,١٤٤)	قروض وديون ممنوحة
(٤,٩٥٠)	٥,٢٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٧٩,٩٩٠)	(٥٠٢,٨١٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٩)	-	استثمارات في شركات حليفة
(٥٠٠)	(٣,٣٤٥)	استثمارات في شركات تابعة
(٥٨,١٠٤)	(١٨,٢٧٠)	١٢ استثمارات عقارية
(٥٠)	(١٢٨)	١٥ شراء ممتلكات ومعدات
-	(٩٦١)	استثمارات في فنادق
٤	(٢)	استثمارات في عمليات مشتركة
(٥٠٤,٨٠٠)	(٥٣٥,٤١٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
٣١,٢٤٦	١٣٤,٦٢٣	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٣١,٢٤٦	١٣٤,٦٢٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٨٩,٩٥٠	(١١,٥٩٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٦٢,٠٣٦	٣٥١,٩٨٦	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٣٥١,٩٨٦	٣٤٠,٣٩٤	٢٤ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١) عام

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

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

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية المنفصلة للصندوق للعام ٢٠٢١ من قبل مجلس الاستثمار في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٢.

## المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

### إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردنية)

### (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 ٢٠٢١ 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 اظهر 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 ٢٠٢٠، باستثناء إن الصندوق قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغييرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
- تتطلب الإعفاءات من الصندوق تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للصندوق استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

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

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظرًا لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم يحصل الصندوق على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19، ولكن سوف يقوم الصندوق باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

### (٣-٢) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

#### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 الإستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل 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 المبيعة 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 الاعتبارات المستخدمة لتحديد أو السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. تظهر الإستثمارات 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 الإستثمارات في الشركات التابعة بالقيمة العادلة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

استثمارات في فنادق

يظهر الاستثمار في الفنادق في الفنادق 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 وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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
١٥-١٠	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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

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

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

يتم التوقف عن تثبيت بند الممتلكات والألات 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

#### 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 التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.

تقيم الاستثمارات العقارية اعتماداً على أسس وفرضيات تعتمد على ظروف وأسعار السوق حيث يتم احتساب القيمة السوقية باعتماد المتوسط الحسابي 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 ولإن 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 ولإن 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 المتركمة 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 المتوقع 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 وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

## العملات الأجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة المالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.
- يتم إثبات فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

## النقد وما في حكمه

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

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 بأشطة 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 واليرادات 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 المقدره 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 جوهرى 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 الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الصندوق اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري الصندوق والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.
- مستويات القيمة العادلة:

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

- مخصص خسائر انتمانية 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 الانتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الانتمانية المتوقعة.

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

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

#### منهجية احتساب مخصص الخسائر الانتمانية 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 الانتمانية المتوقعة تتضمن ما يلي:

#### ■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الانتمانية:

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

## المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

### إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

١. لقد قام الصندوق بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. تم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر 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 التغيير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية.

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

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

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

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

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

#### ■ تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع مفهوم التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى الصندوق. هناك افتراض أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم 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، و عقود المقايضة.
  - السندات وتشمل سندات الخزينة الأردنية، والحكومية المقومة بالدولار الأمريكي، وسندات المؤسسات العامة، واسناد قرض الشركات.
  - القروض وتشمل القروض المباشرة وقروض التجمع البنكي، والقروض الأخرى.
  - ذمم الشركات التابعة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 الإحصائية لمعدلات التعثر التراكمية العالمية لهذا التصنيف. كما تم افتراض عدد من السيناريوهات لغايات احتساب احتمالية التعثر، باستخدام البيانات المتاحة حول الشركات سواء خارجية أو من داخل صندوق الاستثمار، إضافة إلى استخدام نظام التقييم الذاتي للمخاطر في تصنيف الشركات والبنوك والمعتمد داخل صندوق الاستثمار.

(٤) أرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٠١	٤٩١
٣٠١	٤٩١

حسابات جارية وتحت الطلب\*

\* يتضمن هذا البند مبلغ ١١٣ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٢ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

(٥) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٥١,٦٨٥	٣٣٩,٩٠٣
٥٣٠,٧٥٢	٦١١,٧٦٨
٥٧٢,١٧٠	٦١٦,٢٧٦
١,٤٥٤,٦٠٧	١,٥٦٧,٩٤٧
(١٠,٢٠٨)	(٩,٩٣٤)
١,٤٤٤,٣٩٩	١,٥٥٨,٠١٣

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 ٢,٩٥٪ إلى ٤,٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ومن ٢,٧٥٪ إلى ٦,٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٣٤٨	١٠,٢٠٨	-	-	١٠,٢٠٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٦٠	(٢٧٤)	-	-	(٢٧٤)	(المسترد من) مخصص السنة
١٠,٢٠٨	٩,٩٣٤	-	-	٩,٩٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٨,١٣٤	١٢٥,١٥٢	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
٧,٠٢٧	١٠,٥٧٢	محلية
٩٥,١٦١	١٣٥,٧٢٤	أجنبية

(٧) قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٦٥,٠٤٣	٣٧٧,٠٣٣	قروض مباشرة
٤٢,٧٩٧	٣٧,٦٧٩	قروض تجمع بنكي
٣,٠٦٩	١١,٣٤١	قروض إسكان
٤١٠,٩٠٩	٤٢٦,٠٥٣	
(١٤,٤٣٢)	(١٣,٩١١)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٣٩٦,٤٧٧	٤١٢,١٤٢	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٨,٨٦٣	١٤,٤٣٢	١,٩٢٤	-	١٢,٥٠٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٨	(١٨)	-	-	(١٨)	(المسترد من) مخصص السنة (قروض إسكان)
(٣,٤٩٧)	(٨٢)	-	-	(٨٢)	المسترد من المخصص خلال السنة (قروض مباشرة)
(٩٥٢)	(٤٢١)	-	-	(٤٢١)	المسترد من المخصص خلال السنة (قروض تجمع بنكي)
١٤,٤٣٢	١٣,٩١١	١,٩٢٤	-	١١,٩٨٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر قسط	سعر الفائدة %	الرصيد	
حكومية، عقارية، اعتبارية	١ كانون الثاني ٢٠٤٠	٨,٣٧ - ٣,٥	٣٧٧,٠٣٣	قروض مباشرة
حكومية، عقارية، اعتبارية	١٤ حزيران ٢٠٢٨	٧,٧٢ - ٣,١٦	٣٧,٦٧٩	قروض تجمع بنكي
عقارية	٣١ كانون الأول ٢٠٥٦	٤,٧٥	١١,٣٤١	قروض إسكان
			<u>٤٢٦,٠٥٣</u>	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٤٥٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٤٧٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٣٥,١١٦	١,٣٠٧,٨٢٦	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية محلية*
٤٢,٢٣٤	٤٣,٣٠٣	أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية
		موجودات مالية أخرى:
٤,٧٤٦	٣,٧٦٧	استثمار في صناديق مشتركة (بالدولار الأمريكي)
<u>٩٨٢,٠٩٦</u>	<u>١,٣٥٤,٨٩٦</u>	

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

٢٠٢٠	النسبة %	٢٠٢١	النسبة %	
٦٦٦,٠١٨	٧١,٢	٨٠٢,٧٠٤	٦١,٤	قطاع البنوك
٢٣٥,٧١٠	٢٥,٢	٤٧٩,٥١٢	٣٦,٧	قطاع الصناعة
٣٠,٩٠٢	٣,٣	٢٣,٥١٤	١,٨	قطاع الخدمات
٢,٤٨٦	٠,٣	٢,٠٩٦	٠,٢	قطاع التأمين
<u>٩٨٢,٠٩٦</u>		<u>١,٣٠٧,٨٢٦</u>		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينair 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	قيمة الاستثمار	
					٢٠٢٠	٢٠٢١
<b>متداولة في بورصة عمان*:</b>						
شركة الأسواق الحرة الأردنية	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٧١١,٠٠٦	٥٦,٥	أسواق حرة	٩٩,١٤٦	١٢٢,٠٢٦
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	١,١٥٣	١,٢٠٨
					١٢٩,٣٧٤	١٠٦,٤٣٩
<b>غير متداولة*:</b>						
شركة كهرباء المملكة	٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٧٠	استثمارات الطاقة	٩٥,٦٠٩	٦١,٨١٣
شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٤١,٢٧٠	٣٦,٤٤٤
الشركة الوطنية للتنمية السياحية	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	١٠٠	خدمات سياحية	٢٨,٧٧٩	٣٠,٨٤٦
شركة مركز الانطلاق الموحد**	١,٩٨٦,٤٩٩	١,٩٨٦,٤٩٩	١٠٠	خدمات تأجير	١,١٩٣	٢,٦٩٠
شركة راما للاستثمار والإدخال	٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٢,٣٦٦	٢,٣٩٣
شركة الضمان للتأجير التمويلي	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٥١٩	٥١٣
شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية***	٥,٢١٩,٣١٠	٥,٢١٩,٣١٠	١٠٠	استثمارات زراعية	٤,٨٦٩	٤٩٩
شركة الضمان لخدمات النقل الفدقي	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	خدمات سياحية	١٣٨	١٣٦
شركة الضمان الأردنية لأصعال الدولية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٧٤	٧٤
					١٣٥,٤٠٨	١٧٤,٨١١
					٢٦٤,٧٨٢	٢٨١,٢٥٠

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

\*\* قررت الهيئة العامة لشركة مركز الانطلاق الموحد في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١ تخفيض رأسمالها بمقدار ٢,٦٦٧ ألف دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١,٩٨٦ ألف دينار، وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة ١,٢٩٢ ألف دينار، وزد ما قيمة ١,٣٧٤ ألف دينار إلى صندوق الاستثمار.

\*\*\* وافقت الهيئة العامة لشركة الضمان الزراعية للاستثمار والصناعات الزراعية في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٢١ على زيادة رأسمال الشركة المدفوع بمبلغ ٤,٧١٩ ألف دينار ليصبح ٥,٢١٩ ألف دينار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	النشاط	نسبة المساهمة	عدد الأسهم/الحصص المملوكة للصندوق	عدد أسهم رأس المال	اسم الشركة
٧٩,٦٠٠	١١٥,٨٨١	اتصالات	٢٨,٩	٥٤,١٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	<b>متداولة في بورصة عمان*:</b>
٥٠,٣٥٢	٦٩,٠٨٢	صناعات بتر وكيمائية	٢٠,١	٢٠,١٤٠,٦٢٤	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	شركة الاتصالات الأردنية
٤٥,٤٥٠	٤٢,٩٢٥	خدمات مصرفية ومالية	٢١	٣١,٥٦٢,٤٦٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة مصفاة البترول الأردنية
٢٢,٣٥٧	٢١,٩٦٩	طاقة	٢١,٥	١٨,٩٣٨,٧٠٣	٨٨,٢٣٢,١٥٨	البنك الأردني الكويتي
٦,١٥٠	٦,٥٧٠	صناعة نسجية	٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة الكهرباء الأردنية
٣,٨٢٧	٧,١٢٦	صناعات إثنائية	٢١,٨	١٣,١٩٧,٢٢٦	٦٠,٤٤٤,٤٦٠	شركة مصانع الأوجاج الأردنية
٢٠٧,٧٣٦	٢٦٣,٥٥٣					شركة مصانع الإسمنت الأردنية
-	-	استثمار	٥٠	٧٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	<b>غير متداولة*:</b>
-	-	استثمار	٢٦	٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة السلام للتجارة والاستثمار الصناعي**
٣٦	٣٤	استثمار	٤٨,٨	٣٩,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	شركة منية للمنتجات المتخصصة**
٥,٤٣٩	٥,٣٥٩	استثمار	٣٠	٥,١٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	شركة الوطنية للاستثمار في البنية التحتية
٥,٤٧٥	٥,٣٩٣					شركة تطوير جنوب البحر الميت
٢١٣,٢١١	٢٦٨,٩٤٦					

\* 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 ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	معدلات الفائدة السنوية %	
			أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة
٦,٤١١,١٩٦	٦,٨٩١,٠١٠	٧,٩٩ - ٣,٧١	سندات خزينة*
٤٠,٦٢٦	٣٦,٦٣٤	٦,٤٨ - ٣,٩٧	أسناد قرض مؤسسات عامة
٦,٤٥١,٨٢٢	٦,٩٢٧,٦٤٤		
			ب- سندات واسناد قرض وأوراق مالية أخرى
١٣٣,٥٧٢	١٦٠,٥٦٩	٧,٠٠ - ٣,٢٣	أسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص
(١٣,٢٠٣)	(١٣,٢٥٢)		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
١٢٠,٣٦٩	١٤٧,٣١٧		
٦,٥٧٢,١٩١	٧,٠٧٤,٩٦١		

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

\* يتضمن هذا البند مبلغ ١٨١,٣٣٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٦١,٨٥٥ ألف دينار).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥,٨٢٦	١٣,٢٠٣	٥٦٧	=	١٢,٦٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٤٩	١٩	-	٣٠	مخصص السنة
(٢,٦٢٣)	-	-	-	=	المسترد من المخصص خلال السنة
١٣,٢٠٣	١٣,٢٥٢	٥٨٦	-	١٢,٦٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(١٢) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٩٥,٣٣٧	٧٢٦,٧٢٤
٢٠,٤٧٥	٢١,٤٣١
٧١٥,٨١٢	٧٤٨,١٥٥

أراضي استثمارية  
مباني استثمارية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٥٧,٩٩٢	٧١٥,٨١٢
٥٨,١٠٤	١٨,٢٧٠
-	١,٠٣٣
-	١٤
١٣٠	-
(٤١٤)	١٣,٠٢٦
٧١٥,٨١٢	٧٤٨,١٥٥

الرصيد كما في أول كانون الثاني  
شراء استثمارات عقارية  
المحول من استثمارات في عمليات مشتركة\*  
تحويل مبنى وأرض الصندوق الإداري إلى استثمارات عقارية (إيضاح ١٥)\*\*  
المحول من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي\*\*\*  
أرباح (خسائر) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٢١)  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

\* تم خلال العام ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ تحويل جزء من مبنى وأرض الصندوق الإداري من ممتلكات ومعدات إلى استثمارات عقارية نتيجة تغيير غايات استخدامه.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتون رقم (١) ومشروع الزيتون 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 ٢٠٢١ و٢٠٢٠ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣	١٥	مشروع الزيتون (١) *
١,٠٣٣	-	مشروع الزيتون (٢) **
١,٠٤٦	١٥	

\* من المتوقع أن يتم خلال العام ٢٠٢٢ تحويل أراض المشروع إلى استثمارات عقارية.

\*\* تم خلال العام ٢٠٢٢ تحويل أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية بعد أن تم فرزها ونقل ملكيتها للصندوق.

(١٤) استثمارات في فنادق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٥,٤٨٨	١٠٠,٦٤٨	منتجع كراون بلازا - البحر الميت
٥٦,٢١١	٥٨,٩٤٦	منتجع الانتركوننتنتال - العقبة
٤٥,١٥٣	٤٨,٠٩١	منتجع هوليدي إن - البحر الميت
٣٢,١٨٩	٣٩,٦٦٩	فندق كراون بلازا - عمان
١٣,٩١٩	١٣,٩٧٨	منتجع كراون بلازا - البتراء
٩,٧٦٠	٩,٧٦٠	فندق عمان الشام بالاس - عمان
٢٥٢,٧٢٠	٢٧١,٠٩٢	

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

\*\* تم خلال العام ٢٠٢١ رسملة مبلغ ١٧,٤١١ ألف دينار على حساب الاستثمارات في فنادق والذي يمثل مشروع محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

ممتلكات ومعدات (١٥)

المجموع	برامج الحاسب الآلي	أجهزة الحاسب الآلي		معدات وأجهزة وأثاث		مباني	أراضي
		الحاسب الآلي	أجهزة	وسائط نقل	معدات		
٧,٥٧٦	٥٩٩	٤٠٩	١٧٣	٢٠٩	٣,١٦٧	٣,٠١٩	
١٢٨	٢٧	٢٨	٦٠	١٣	-	-	
(١٤)	-	-	-	-	(٧)	(٧)	
٧,٦٩٠	٦٢٦	٤٣٧	٢٣٣	٢٢٢	٣,١٦٠	٣,٠١٢	
١,٧٩٩	٤٦٥	٢٩٥	١٤٨	١٣٦	٧٥٥	-	
٢٣٣	٤١	٢٧	٤	١٢	١٤٩	-	
٢,٠٣٢	٥٠٦	٣٢٢	١٥٢	١٤٨	٩٠٤	-	
٥,٦٥٨	١٢٠	١١٥	٨١	٧٤	٢,٢٥٦	٣,٠١٢	

- بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨٥٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

الكلفة:

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

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني  
إستهلاك السنة  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول  
صافي القيمة الدفترية  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٣,٣٥٧	١٤٤,١٩٦	فوائد مستحقة القبض *
٥٥,٥٨١	٤٣,٣٧٦	مشاريع قيد التنفيذ**
٧,٣٤٧	٦,٩٩٥	ذمم وغرامات مستأجرين
٢,٦٢٣	٢,٤٧٣	أمانات صندوق الإسكان
٥٠	-	دفعات مقدمة لشراء أراضي
٢٩٩	٢٩٩	أخرى
١٩٩,٢٥٧	١٩٧,٣٣٩	
(٤,٧٢٦)	(٤,١٢٦)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة***
١٩٤,٥٣١	١٩٣,٢١٣	

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٢,٠٢٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢,١٣٦ ألف دينار).

\*\* يتضمن بند المشاريع تحت التنفيذ ما يلي:

- مبلغ ٣٢,١٤٢ ألف دينار والذي يمثل قيمة أرض الشاطئ السياحي وما عليها. يقوم الصندوق حالياً بعمل دراسة جدوى اقتصادية لتحديد آلية الاستفادة من هذه الأرض أو استكمال المشروع الذي كان من المقرر اقامته عليها. من المتوقع أن يقوم الصندوق باتخاذ قرار آلية الاستفادة من هذه الأرض خلال عام ٢٠٢٢ بعد تقييم نتائج الدراسة.
- مبلغ ٩,٧١٣ ألف دينار والذي يمثل مشروع تطوير فندق كراون بلازا البتراء. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ١٩,٥٠٠ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢٢.
- تم خلال ٢٠٢١ رسملة مبلغ ١٧,٤١١ ألف دينار على حساب الاستثمارات في فنادق والذي يمثل مشروع محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣,٢٩٨	٤,٧٢٦	٤,٤٦٤	٢٦٢	-
١,٤٢٨	(٦٠٠)	(٦٠٠)	-	-
٤,٧٢٦	٤,١٢٦	٣,٨٦٤	٢٦٢	-

الرصيد كما في أول كانون الثاني

(المسترد من) مخصص السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٧) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٢٨٥	٢,٠٨٢	إيرادات مؤجلة
٨٧٤	٦٠١	ذمم دائنة
٧٣١	-	ذمم وسطاء
٦٦٩	٦٦٩	مخصص التزامات أخرى (إيضاح ٣٢)
١,٤٥٣	١,٦٩٣	أخرى
٦,٠١٢	٥,٠٤٥	

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٥٦,٦١١	١٧٤,٧٢٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٩١,١٨٢)	-	صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة الى المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل
٩,٢٩٦	٨,٧٣٩	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار للسنة
١٧٤,٧٢٥	١٨٣,٤٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٩) فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٨٣,٨١٤	٤٠٨,١١٠	فوائد سندات وأسناد قرض*
٥٩,١٠٥	٥٦,٦٥٣	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية*
١٩,١٧١	٢١,١٥١	فوائد قروض وديون ممنوحة
٤٦٢,٠٩٠	٤٨٥,٩١٤	

\* تتضمن هذه البنود مبلغ ٨,٧٦٦ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠٢٠: ٩,٢٩٦ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٥٥٦	٨٨	أرباح متحققة
(٤,١٢٢)	٤٠,٨٩٧	أرباح (خسائر) تقييم غير متحققة
(١)	(٢)	عمولات شراء وبيع
(٥٦٧)	٤٠,٩٨٣	

(٢١) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٠١١	٣,٢٨٨	الإيرادات:
٦٨	-	إيرادات تأجير عقارات
		تعويضات مستلمة
(٥٠٠)	(٥٣٠)	المصاريف:
		أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم ومصاريف أخرى
(٤١٤)	١٣,٠٢٦	التغير في القيمة العادلة:
٣,١٦٥	١٥,٧٨٤	أرباح (خسائر) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٢)

(٢٢) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢,١٧٢	٣٥,٤٥٩	توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٦٣٦	٧,٧٦٦	توزيعات أرباح من شركات حليفة
٩٢٦	٦,٧٩٦	توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤,١٢٢	١,٣٥٥	توزيعات أرباح من شركات تابعة
٣٦,٨٥٦	٥١,٣٧٦	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

**(٢٣) مصاريف إدارية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٩٦٠	١,٩٤٦	رواتب وأجور
٥٠٢	٥٠٧	حوافز ومكافآت
-	٥٠٦	مصاريف قانونية وقضائية
٢٨٣	٢٨٢	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٢٢٤	٢٣٣	استهلاكات (إيضاح ١٥)
٣٧٣	١٨١	أتعاب مهنية واستشارات قانونية وفنية
١٢٦	١٥١	تأمين
١٢٩	٩٧	صيانة ودعم برمجيات
٩٠	٨٨	مكافأة أعضاء مجلس الإستثمار
٥٣	٥٨	تنقلات
٤٤	٤٤	اشتراكات
٩٤	٤٣	كهرباء ومياه وتدفئة
٤٢	٤٣	نظافة
٣٣	٣٢	مكافآت لجان المجلس
١٩	٢٥	قرطاسية
١١	٢٠	اعلانات وعلاقات عامة
١١	١٨	تدريب ودورات
١٦	١٧	المساهمة في صندوق الإيداع
١٦	١٤	بريد واتصالات وإنترنت
٧	١٣	صيانة عامة
٣	٥	مصاريف بنكية
١	-	مياومات وسفر خارجي
١٥٦	١١٧	أخرى
٤,١٩٣	٤,٤٤٠	

**(٢٤) النقد وما في حكمه**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٠١	٤٩١	حسابات جارية وتحت الطلب (إيضاح ٤)
٣٥١,٦٨٥	٣٣٩,٩٠٣	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل (إيضاح ٥)
٣٥١,٩٨٦	٣٤٠,٣٩٤	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

---

(آلاف الدنانير الأردنية)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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:

٢٠٢٠	٢٠٢١		المؤسسة الأم	بنود قائمة المركز المالي المنفصلة الموجودات والمطلوبات:
	المجموع	شركات حليفة		
				أرصدة وإيداعات لدى البنوك -
٢٨	٣	٣	-	البنك الاردني الكويتي (حسابات جارية)
٥٥,٢٨٥	٦٧,٧٠٠	٦٧,٧٠٠	-	البنك الأردني الكويتي (ودائع)
				مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -
٩,٩٣٦	١٠,٠٣٠	-	١٠,٠٣٠	الشركة الوطنية للتنمية السياحية*
٢٢,٤٢٣	٢٧,٧٣٠	-	٢٧,٧٣٠	شركة الضمان الاردنية للأعمال الدولية
-	٥٠٠	-	٥٠٠	فندق كراون بلازا عمان
-	٦٥٠	-	٦٥٠	فندق هولندي ان البحر الميت
-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	فندق كراون البحر الميت
٣٢,٣٥٩	٣٩,٩١٠	-	٣٩,٩١٠	
(٣,١٩٠)	(٣,٢٦٣)	-	(٣,٢٦٣)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٢٩,١٦٩	٣٦,٦٤٧	-	٣٦,٦٤٧	
				قروض -
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥١,٠٦٠	٥١,٠٦٠	-	٥١,٠٦٠	شركة الضمان للاستثمارات الدولية
٢٧,٣٤٩	٢٣,٥١١	-	٢٣,٥١١	شركة كهرباء المملكة
١٤١,٩٧٣	١٦٢,١٣٥	-	١٦٢,١٣٥	شركة الضمان للتأجير التمويلي

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينair الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١				المؤسسة الأم	بنود قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة الفوائد -
	المجموع	أخرى	شركات حليفة	شركات تابعة		
١,٦٣٩	١,٤٨٧	-	١,٤٨٧	-	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
٢,٣٣٦	١,٥٥٨	-	-	١,٥٥٨	-	قرض شركة كهرباء المملكة
٨,٣٥٠	١٠,٠٧٠	-	-	١٠,٠٧٠	-	قرض شركة الضمان للتأجير التمويلي
٥١٩	٥١٩	-	-	٥١٩	-	قرض شركة الضمان للاستثمارات الدولية
٢,٨٣٥	٤,٠٤٤	-	-	-	٤,٠٤٤	قرض المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
						أرباح أسهم نقدية مقبوضة -
١٣,٩٨٢	١,٢٧١	-	-	١,٢٧١	-	شركة الأسواق الحرة الأردنية
١٤٠	٨٤	-	-	٨٤	-	شركة راما للاستثمار والادخار
١,٣٤٠	٩٢٤	-	٩٢٤	-	-	شركة الكهرباء الأردنية
٣,٤٢٤	١,٠٠٧	-	١,٠٠٧	-	-	شركة مصفاة البترول الأردنية
٥٤٠	٤٢٠	-	٤٢٠	-	-	شركة مصانع الأجواخ الأردنية
٤,٣٣٢	٥,٤١٥	-	٥,٤١٥	-	-	شركة الاتصالات الأردنية
٨٤٣	٦٨٧	٦٨٧	-	-	-	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١٢٢	١٢٠	١٢٠	-	-	-	مكافأة مجلس الإستثمار
						إيرادات تأجير عقارات -
٣٧	٢٨	-	٢٨	-	-	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 باسم الشركة الوطنية للتنمية السياحية.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				الرصيد كما في أول كانون الثاني مخصص السنة المسترد من المخصص خلال السنة الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨,٢٢٧	٣,١٩٠	-	-	٣,١٩٠	
-	٧٣	-	-	٧٣	
(٥,٠٣٧)	-	-	-	-	
٣,١٩٠	٣,٢٦٣	-	-	٣,٢٦٣	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

**(٢٦) ضريبة الدخل**

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٦٩	٨٠٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧٩٩	٥٤٢	مصروف ضريبة الدخل
(٧٦٥)	(١,٠٧٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٠٣	٢٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وبرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٢٧٢ ألف دينار كافي ولا داعي لقيود مبالغ إضافية، علماً بأن نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل باستثناء صافي الدخل المتأتي من الإيجارات وتوزيعات أرباح الاستثمارات الخارجية.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ضمن المدة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المنفصلة.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٨، قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير فروقات ضريبية بما مجموعه ٤٣٣ ألف دينار عن تلك السنوات. قام الصندوق بالاعتراض على المبالغ المطالب بها ورفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل. لا زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المنفصلة.

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

تم احتساب مصروف ضريبة الدخل كالآتي:

٢٠٢١	
٣,٤٥٤	إجمالي دخل الإيجارات
	ينزل:
(٥٢٨)	مصارييف مباشرة متعلقة بالاستثمارات العقارية
(٣٣٧)	استهلاك الاستثمارات العقارية
(٢١٢)	رواتب موظفي دائرة الاستثمارات العقارية
(٣٣)	حصة الإيجارات من المصارييف المشتركة
٢,٣٤٤	صافي دخل الإيجارات
٤٦٩	ضريبة الدخل المستحقة على بدلات الإيجارات (٢٠٪)
٤٥	ضريبة الدخل المستحقة على توزيعات أرباح الاستثمارات الخارجية (١٠٪)
٢٨	المساهمة الوطنية (١٪)
٥٤٢	مصروف ضريبة الدخل



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

- ٢٠٢٠

موجودات أدوات مالية:

٩٥,١٦١	-	-	٩٥,١٦١	موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية من خلال الدخل
٩٨٢,٠٩٦	٤٦,٩٨٠	-	٩٣٥,١١٦	الشامل الآخر
٢٦٤,٧٨٢	١٣٥,٤٠٨	-	١٢٩,٣٧٤	استثمارات في شركات تابعة
٢١٣,٢١١	٥,٤٧٥	-	٢٠٧,٧٣٦	استثمارات في شركات حليفة
<u>١,٥٥٥,٢٥٠</u>	<u>١٨٧,٨٦٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٦٧,٣٨٧</u>	

(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 بالقوانين والتشريعات التي تحكم عمل الصندوق وعكسها على سياسات وإجراءات العمل.

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

المخاطر الائتمانية

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

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

المخاطر التشغيلية

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

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

### مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق نتيجة التقلبات في أسعار الأدوات الاستثمارية، وأبرزها مخاطر التقلب في أسعار الأسهم والاستثمارات العقارية، حيث يقوم الصندوق بقياس هذه المخاطر من خلال المقاييس الاحصائية المتعارف عليها (الانحراف المعياري، التباين والتغاير، الترابط، بيتا، والقيمة عند الخطر) وبالتالي تحديد مستويات المخاطر المقبولة استناداً إلى استراتيجية السياسة الاستثمارية المعتمدة.

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

### مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات 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
	%	
- ٢٠٢١		
دينار أردني	١	٨٦,٨٠١
دولار أمريكي	١	٣,٦٥٥
- ٢٠٢٠		
دينار أردني	١	٨٠,٣١٨
دولار أمريكي	١	٣,٨١٥

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠٢١ -							
المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من شهر حتى ٢ شهور	حتى شهر واحد
<b>الموجودات</b>							
٤٩١	-	-	-	-	-	-	٤٩١
أرصدة لدى البنوك							
١,٥٥٨,٠١٣	-	-	-	١٨٠,٥١٦	٦٠٦,٨٠٨	٢٩٦,٠٣٨	٤٧٤,٦٥١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
١٣٥,٧٢٤	١٣٥,٧٢٤	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر							
٤١٢,١٤٢	-	٢٨٠,٨٣٦	٨٥,٢٩٩	١٨,١٢١	١٥,٠٧٠	١٢,٥٠٥	٣١١
قروض وديون ممنوحة							
١,٣٥٤,٨٩٦	١,٣٥٤,٨٩٦	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
٢٨١,٢٥٠	٢٨١,٢٥٠	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات تابعة							
٢٦٨,٩٤٦	٢٦٨,٩٤٦	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات حليفة							
٧,٠٧٤,٩٦١	-	٥,٥٧٣,٦٥٩	١,٠٥٢,٥٠٧	١٥٥,٨٨٠	٢٧٧,٩١٦	١٤,٩٩٩	-
موجودات مالية بالكلفة المطفاة							
٣٦,٦٤٧	٣٦,٦٤٧	-	-	-	-	-	-
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة							
٧٤٨,١٥٥	٧٤٨,١٥٥	-	-	-	-	-	-
استثمارات عقارية							
١٥	١٥	-	-	-	-	-	-
استثمارات في عمليات مشتركة							
٢٧١,٠٩٢	٢٧١,٠٩٢	-	-	-	-	-	-
استثمارات في فنادق							
٥,٦٥٨	٥,٦٥٨	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات							
١٩٣,٢١٣	١٩٣,٢١٣	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى							
١٢,٣٤١,٢٠٣	٣,٢٩٥,٥٩٦	٥,٨٥٤,٤٩٥	١,١٣٧,٨٠٦	٣٥٤,٥١٧	٨٩٩,٧٩٤	٣٢٣,٥٤٢	٤٧٥,٤٥٣
<b>مجموع الموجودات</b>							
<b>حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات</b>							
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -							
٦,٥٩٣,٢٢٨	٦,٥٩٣,٢٢٨	-	-	-	-	-	-
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
١٨٣,٤٦٤	١٨٣,٤٦٤	-	-	-	-	-	-
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -							
٢٩٥,٦٢٦	٢٩٥,٦٢٦	-	-	-	-	-	-
صندوق التعتل عن العمل							
٥,٢٦٣,٥٦٨	٥,٢٦٣,٥٦٨	-	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة							
١٢,٣٣٥,٨٨٦	١٢,٣٣٥,٨٨٦	-	-	-	-	-	-
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم							
صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي							
المطلوبات -							
٥,٠٤٥	٥,٠٤٥	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى							
٢٧٢	٢٧٢	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل							
٥,٣١٧	٥,٣١٧	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات</b>							
١٢,٣٤١,٢٠٣	١٢,٣٤١,٢٠٣	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات</b>							
-	(٩,٠٤٥,٦٠٧)	٥,٨٥٤,٤٩٥	١,١٣٧,٨٠٦	٣٥٤,٥١٧	٨٩٩,٧٩٤	٣٢٣,٥٤٢	٤٧٥,٤٥٣
<b>فرق الحسابية</b>							
-	-	٩,٠٤٥,٦٠٧	٣,١٩١,١١٢	٢,٠٥٣,٣٠٦	١,٦٩٨,٧٨٩	٧٩٨,٩٩٥	٤٧٥,٤٥٣
<b>فرق الحسابية المتراكم</b>							

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
<b>الموجودات</b>								
٣٠١	-	-	-	-	-	-	-	٣٠١
١,٤٤٤,٣٩٩	٤١٧,٧٨٨	١٩٤,٣٢٤	٥٤٤,١٥٣	٢٨٨,١٣٤	-	-	-	١,٤٤٤,٣٩٩
٩٥,١٦١	-	-	-	-	-	-	٩٥,١٦١	٩٥,١٦١
٣٩٦,٤٧٧	٣٠٤	١٤,٨٢٣	٢,١٣٧	١٤,٤٩٩	١١٩,٧٩٨	٢٤٤,٩١٦	-	٣٩٦,٤٧٧
٩٨٢,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	٩٨٢,٠٩٦	٩٨٢,٠٩٦
٢٦٤,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٧٨٢	٢٦٤,٧٨٢
٢١٣,٢١١	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٢١١	٢١٣,٢١١
٦,٥٧٢,١٩١	-	٢٩,٢٢٤	٢٣٠,٧٨٦	٢١٠,٣٤٧	١,٠٤٥,٨٦٥	٥,٠٥٥,٩٦٩	-	٦,٥٧٢,١٩١
٢٩,١٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٩,١٦٩	٢٩,١٦٩
٧١٥,٨١٢	-	-	-	-	-	-	٧١٥,٨١٢	٧١٥,٨١٢
١,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٦	١,٠٤٦
٢٥٢,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	٢٥٢,٧٢٠	٢٥٢,٧٢٠
٥,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	٥,٧٧٧	٥,٧٧٧
١٩٤,٥٣١	-	-	-	-	-	-	١٩٤,٥٣١	١٩٤,٥٣١
١١,١٦٧,٦٧٣	٤١٨,٣٩٣	٢٣٨,٣٧١	٧٧٧,٠٧٦	٥١٢,٩٨٠	١,١٦٥,٦٦٣	٥,٣٠٠,٨٨٥	٢,٧٥٤,٣٠٥	١١,١٦٧,٦٧٣
<b>مجموع الموجودات</b>								
<b>حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات</b>								
٦,٤٥٨,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	٦,٤٥٨,٦٠٥	٦,٤٥٨,٦٠٥
١٧٤,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٧٢٥	١٧٤,٧٢٥
(١٦٩,٢٩٧)	-	-	-	-	-	-	(١٦٩,٢٩٧)	(١٦٩,٢٩٧)
٤,٦٩٦,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	٤,٦٩٦,٨٢٥	٤,٦٩٦,٨٢٥
١١,١٦٠,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	١١,١٦٠,٨٥٨	١١,١٦٠,٨٥٨
<b>المطلوبات -</b>								
٦,٠١٢	-	-	-	-	-	-	٦,٠١٢	٦,٠١٢
٨٠٣	-	-	-	-	-	-	٨٠٣	٨٠٣
٦,٨١٥	-	-	-	-	-	-	٦,٨١٥	٦,٨١٥
١١,١٦٧,٦٧٣	٤١٨,٣٩٣	٢٣٨,٣٧١	٧٧٧,٠٧٦	٥١٢,٩٨٠	١,١٦٥,٦٦٣	٥,٣٠٠,٨٨٥	١١,١٦٧,٦٧٣	١١,١٦٧,٦٧٣
-	-	-	-	-	-	-	(٨,٤١٣,٣٦٨)	-
-	-	٦٥٦,٧٦٤	١,٤٣٣,٨٤٠	١,٩٤٦,٨٢٠	٣,١١٢,٤٨٣	٨,٤١٣,٣٦٨	-	-
<b>مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات</b>								
<b>فرق الحسابية</b>								
<b>فرق الحسابية المتراكم</b>								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر	
على حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي		%	
			- ٢٠٢١
			المؤشر
			بورصة عمان
٩٠,١٤٩	٦,٢٥٨	٥	بورصة فلسطين
٥٢٩	٥٢٩	٥	
٩٠,٦٧٨	٦,٧٨٧		- ٢٠٢٠
			المؤشر
			بورصة عمان
٦٨,٠١٨	٤,٤٠٧	٥	بورصة فلسطين
٣٥١	٣٥١	٥	
٦٨,٣٦٩	٤,٧٥٨		

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر السيولة

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

٢٠٢١ -	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
<b>الموجودات</b>								
٤٩١	٤٩١	-	-	-	-	-	-	٤٩١
أرصدة لدى البنوك								
٤٧٤,٦٥١	٢٩٦,٠٣٨	٦٠٦,٨٠٨	١٨٠,٥١٦	-	-	-	-	١,٥٥٨,٠١٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية								
-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٢٤	١٣٥,٧٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر								
٣١١	١٢,٥٠٥	١٥,٠٧٠	١٨,١٢١	٨٥,٢٩٩	٢٨٠,٨٣٦	-	-	٤١٢,١٤٢
قروض وديون ممنوحة								
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٤,٨٩٦	١,٣٥٤,٨٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر								
-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٢٥٠	٢٨١,٢٥٠
استثمارات في شركات تابعة								
-	-	-	-	-	-	-	٢٦٨,٩٤٦	٢٦٨,٩٤٦
استثمارات في شركات حليفة								
-	١٤,٩٩٩	٢٧٧,٩١٦	١٥٥,٨٨٠	١,٠٥٢,٥٠٧	٥,٥٧٣,٦٥٩	-	-	٧,٠٧٤,٩٦١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة								
-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٦٤٧	٣٦,٦٤٧
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة								
-	-	-	-	-	-	-	٧٤٨,١٥٥	٧٤٨,١٥٥
استثمارات عقارية								
-	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
استثمارات في عمليات مشتركة								
-	-	-	-	-	-	-	٢٧١,٠٩٢	٢٧١,٠٩٢
استثمارات في فنادق								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٥٨	٥,٦٥٨
ممتلكات ومعدات								
-	-	-	-	-	-	-	١٩٣,٢١٣	١٩٣,٢١٣
موجودات أخرى								
٤٧٥,٤٥٣	٣٢٣,٥٤٢	٨٩٩,٧٩٤	٣٥٤,٥١٧	١,١٣٧,٨٠٦	٥,٨٥٤,٤٩٥	-	٣,٢٩٥,٥٩٦	١٢,٣٤١,٢٠٣
مجموع الموجودات								
<b>حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات</b>								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٩٣,٢٢٨	٦,٥٩٣,٢٢٨
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
-	-	-	-	-	-	-	١٨٣,٤٦٤	١٨٣,٤٦٤
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
-	-	-	-	-	-	-	٢٩٥,٦٢٦	٢٩٥,٦٢٦
صندوق التعتل عن العمل								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٦٣,٥٦٨	٥,٢٦٣,٥٦٨
احتياطي القيمة العادلة								
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٣٥,٨٨٦	١٢,٣٣٥,٨٨٦
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم								
-	-	-	-	-	-	-		
صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
<b>المطلوبات -</b>								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٤٥	٥,٠٤٥
مطلوبات أخرى								
-	-	٢٧٢	-	-	-	-	-	٢٧٢
مخصص ضريبة الدخل								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٣١٧	٥,٣١٧
مجموع المطلوبات								
٤٧٥,٤٥٣	٣٢٣,٥٤٢	٨٩٩,٧٩٤	٣٥٤,٥١٧	١,١٣٧,٨٠٦	٥,٨٥٤,٤٩٥	-	١٢,٣٤٠,٩٣١	١٢,٣٤١,٢٠٣
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
<b>الموجودات</b>								
٣٠١	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	١٤,٨٢٢	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 الأخر								
-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٧٨٢	٢٦٤,٧٨٢
استثمارات في شركات تابعة								
-	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٢١١	٢١٣,٢١١
استثمارات في شركات حليفة								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٧٢,١٩١	٦,٥٧٢,١٩١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة								
-	-	-	-	-	-	-	٢٩,١٦٩	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	٢,٧٥٤,٣٠٥	١١,١٦٧,٦٧٣
مجموع الموجودات								
<b>حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات</b>								
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								
<b>المطلوبات -</b>								
٧٣١	-	-	-	-	-	-	٥,٢٨١	٦,٠١٢
مطلوبات أخرى								
-	-	-	-	-	-	-	٨٠٣	٨٠٣
مخصص ضريبة الدخل								
-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٨١	٦,٨١٥
مجموع المطلوبات								
٧٣١	٨٠٣	-	-	-	-	-	١١,١٦٦,١٣٩	١١,١٦٧,٦٧٣
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) التحليل القطاعي

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الاعمال كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
-	٩,٧٥٥,١٠٦	=	١٠,٨١٦,٩٨٦	قطاعات الاعمال
-	٢١٣,٢١١	-	٢٦٨,٩٤٦	استثمارات مالية
-	٧١٥,٨١٢	-	٧٤٨,١٥٥	استثمارات في شركات حليفة
=	٢٥٢,٧٢٠	=	٢٧١,٠٩٢	استثمارات عقارية
٦,٨١٥	٢٣٠,٨٢٤	٥,٣١٧	٢٣٦,٠٢٤	استثمارات في فنادق
٦,٨١٥	١١,١٦٧,٦٧٣	٥,٣١٧	١٢,٣٤١,٢٠٣	أخرى

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٦,٨١٥	١١,١٦٠,٦٤٦	٥,٣١٧	١٢,٣٣٠,٦٣١	حسب المناطق الجغرافية
-	٧,٠٢٧	-	١٠,٥٧٢	داخل المملكة
٦,٨١٥	١١,١٦٧,٦٧٣	٥,٣١٧	١٢,٣٤١,٢٠٣	الدول العربية (إيضاح ٦)

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه على قطاعات الاعمال:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
المصاريف	الإيرادات	المصاريف	الإيرادات	
-	٤٨٨,٧٤٣	-	٥٦٩,٠٢٠	قطاعات الاعمال
=	١١,٢٧٥	-	٩,٢٥٣	استثمارات مالية
=	٣,١٦٥	-	١٥,٧٨٤	استثمارات في شركات حليفة
٤,١٩٣	١٠,٤٥٨	٤,٤٤٠	٤,٤٢٠	استثمارات عقارية
٤,١٩٣	٥١٣,٦٤١	٤,٤٤٠	٥٩٨,٤٧٧	أخرى

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه الرأسمالية داخل وخارج المملكة:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥١٤,٣١٠	٥٩٨,٦٧٦	(٥٤٥)	٣,٩٩٥	٥١٤,٨٥٥	٥٩٤,٦٨١	إجمالي الإيرادات
٥٠	١٢٨	-	-	٥٠	١٢٨	المصروفات الرأسمالية
٢٢٤	٢٣٣	-	-	٢٢٤	٢٣٣	استهلاكات

## المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

### (٣١) ارتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الارتباطات والتزامات المحتملة على الصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ فيما يلي:

كفالات بنكية واعتمادات مستنديه بمبلغ صفر دينار بدون تأمينات نقدية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٤ ألف دينار).

### (٣٢) القضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الصندوق ١,٠٠٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١,٠٠٤ ألف دينار). وبرأي الإدارة والمستشار القانوني، إن المخصص المرصود البالغ ٦٦٩ ألف دينار (إيضاح ١٧) كافٍ لمواجهة أية خسائر مستقبلية متعلقة بهذه القضايا.

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

تأثر الاقتصاد العالمي بنفسي فايروس كورونا والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال، حيث قررت حكومة المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ٢٠٢٠ فرض قانون حظر التجول وتعليق كافة أنشطة الاعمال في المملكة وذلك للحد من انتشار الفيروس. وبالتالي انعكس ذلك بشكل سلبي على نتائج صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي الذي تأثر بالإجراءات الحكومية التي اتخذت خلال عام ٢٠٢٠ لمكافحة الفيروس.

صدرت خلال عام ٢٠٢١ تعديلات على قوانين الدفاع وقرارات أخرى من جهات مختلفة لمساعدة الاقتصاد الأردني في الاستمرارية وذلك من خلال السماح للقطاعات للعودة لممارسة أعمالها مجدداً، الأمر الذي ساهم بشكل مباشر على ارتفاع أسعار الأسهم في سوق عمان المالي، وبذلك زيادة القيمة العادلة لاستثمارات الصندوق المدرجة، وزيادة توزيعات الأرباح للعام ٢٠٢١ مقارنة بالعام ٢٠٢٠.

### (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:

#### 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 ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان 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) 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 **المستحقات 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 اذار 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

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

لا ينطبق هذا التعديل على الصندوق.

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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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 أثر جوهري على الصندوق.

#### تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الصندوق.

#### الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم الصندوق حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للصندوق.

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 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 لتبليتها لمتطلبات معايير محاسبة التحوط، يجب إعادتها عند تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

معييار التقارير المالية الدولية 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 الدولية رقم (١) - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.

يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية 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 الدولية 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 الدولية 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 الدولية رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولية رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية (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.

# القوائم المالية الموحدة لعام 2021



تقرير مدقق 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") وشركائه التابعة (ويشار إليهم معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

## مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات 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 تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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 وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن



شروق نواف الخطيب  
ترخيص رقم ١٠٣٨

**إرنست ويونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٨ آب ٢٠٢٢

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
١١,٧٦٦	١٢,٠٧٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٤٩٥,٦٣٧	١,٦٢٣,٠٨٩	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥,١٦١	١٣٥,٧٢٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢٧,٠٢٣	٣٤٧,٢٤١	٦	قروض وديون ممنوحة
١,٠٧٣,٦٦٥	١,٤٤١,٦٧٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٤,٢٨٩	٤٨٢,٤٨٠	٨	استثمارات في شركات حليفة
٦,٥٧٢,١٩١	٧,٠٧٤,٩٦١	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٢٠١,١٥٤	٢٠١,٩٢٨	١٠	موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف
١١٩,٥٠١	١٠٩,٩٨٢	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٣٦,٤٨٥	٢٥,٧٢٣	١٢	مخزون
٣٥٨,٣٣٤	٣٧٦,٥٩٢	١٣	ممتلكات ومعدات
٧٧٠,٢٦٩	٧٩٧,٨١٤	١٤	استثمارات عقارية
١,٠٤٦	١٥	١٥	استثمارات في عمليات مشتركة
٣٨	-	٣٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥٨,٠١٧	٥٥,٦٣٠	١٦	موجودات غير ملموسة
٤٥٤,٢٦٠	٥٨٢,٤٧٥	١٧	موجودات أخرى
١٢,٠٣٨,٨٣٦	١٣,٢٦٧,٤٠٧		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	المطلوبات -
٢٠١,١٥٤	٢٠١,٩٢٨	١٠
٧٤,٠٣٤	٧٩,١٥٩	١٨
١٧,٢٣٨	١٨,٩٤٠	١٩
٢٤٨,٢٣٣	٣٣١,٢٣٧	٢٠
٥٤,٢٦٥	٤٩,٤١١	٢١
١٦,٥٢٨	١٨,٧٢٠	٢٢
٧٠,٢٢٩	٨٣,٤٣٦	٢٣
٥,٤٦٦	٦,٠٣٨	٤٤
١٤٤,٢٦٣	١٥٨,٧٧٩	٢٤
٨٣١,٤٢٠	٩٤٧,٦٤٨	

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

٢٠٢٠	٢٠٢١	حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -
٦,٤٠٧,٢٥١	٦,٥٤٢,٢٥١	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٧٤,٧٢٥	١٨٣,٤٦٤	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	عن العمل
(١٠٥,١٩٣)	٢٨٠,٧٨٢	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
(٧,٠٧٨)	(٣,٧٦٤)	إحتياطي القيمة العادلة
٤,٦٦٣,٣٦٠	٥,٢٤١,٢٦٣	إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية
١١,١٦٤,٨٧٧	١٢,٢٧٥,٨٠٨	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
٤٢,٥٣٩	٤٣,٩٥١	صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١١,٢٠٧,٤١٦	١٢,٣١٩,٧٥٩	حقوق غير المسيطرين
١٢,٠٣٨,٨٣٦	١٣,٢٦٧,٤٠٧	صافي حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
			<b>الإيرادات التشغيلية -</b>
١٣,٩٩٥	١٩,٨٣٩		الفنادق
٤,٩٢٨	٥,٢٧٠		الصحافة والنشر
٥٦٦,٥٧٥	٥٦٣,٢٧٧		الطاقة
٢٦,٢٦٤	٢٧,٤٤٢		التجارة
٢,٧٩٦	٢,٩٦٩		أخرى
٦١٤,٥٥٨	٦١٨,٧٩٧		<b>إجمالي الإيرادات</b>
(٥٠٠,٦٦٥)	(٤٩٥,٠٦٠)		<b>النفقات التشغيلية</b>
١١٣,٨٩٣	١٢٣,٧٣٧	٢٩	<b>صافي الإيرادات التشغيلية</b>
٤٦٢,٥٢٩	٤٨٦,٠٤٧	٣٠	الفوائد الدائنة
			أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالصافي
(٥٦٧)	٤٠,٩٨٣	٣١	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
٥,٩٣٦	٢٥,٠٤٣	٨	أرباح (خسائر) استثمارات عقارية، بالصافي
(١,٧٥٩)	١٤,٦٠١	٣٢	توزيعات أرباح
١٤,٣٩٩	٤٣,٦٤٦	٣٣	إيرادات أخرى
٢٧,٤٥٤	٣٦,٠٤٧		<b>صافي الإيرادات</b>
٦٢١,٨٨٥	٧٧٠,١٠٤		
			<b>المصروفات -</b>
(٧٣,٥١٥)	(٧٦,١٧٤)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٠٢٠)	(٥,٦٣٤)		مصاريف طاقة وصيانة
(٥,٩٧٦)	(٤,٨٧٨)		مصاريف بيع وتوزيع
(٢٨,٣٥٨)	(٣٠,٢١٥)	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٢,٩٠٤)	(٢,٨٠٦)	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣,٥٦٠)	(٢,١٤٩)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٩٤)	(١,٠٤٣)	١٢	مخصص بضاعة بطينة الحركة
(٢٥,١٤٤)	(٣٠,١٢٢)	٣٥	تكاليف التمويل
(٢,٩٣٩)	(١,١٣٢)	٢٤	مخصص التزامات محتملة
٦٤٥	(٢,٠٧٣)		(مصاريف) إيرادات أخرى
(١٤٨,٢٦٥)	(١٥٦,٢٢٦)		<b>مجموع المصروفات</b>
٤٧٣,٦٢٠	٦١٣,٨٧٨		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٤,٩٨١)	(٦,٥٥٣)	٤٤	مصروف ضريبة الدخل
٤٦٨,٦٣٩	٦٠٧,٣٢٥		<b>زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة</b>
			<b>العائد إلى:</b>
٤٦٧,٣٨٧	٦٠٤,٦٥٥		صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
١,٢٥٢	٢,٦٧٠		حقوق غير المسيطرين
٤٦٨,٦٣٩	٦٠٧,٣٢٥		

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٦٨,٦٣٩	٦٠٧,٣٢٥	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
(٢٧٥,٣٢٧)	٣٦٨,٠٢٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٨٣٠)	٤,٧٣٤	حصة المجموعة من صافي ربح (خسارة) التحوطات التدفقات النقدية
١٨٧,٤٨٢	٩٨٠,٠٨٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
١٨٧,٩٩٩	٩٧٥,٩٣١	صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
(٥١٧)	٤,١٥٧	حقوق غير المسيطرين
١٨٧,٤٨٢	٩٨٠,٠٨٨	

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

	صافي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	احتياطي تحوطات النقدية	القيمة العادلة	احتياطي إعادة تقييم ومعدات	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢٠٢١ -	١١,٢٠٧,٤١٦	٤٢,٥٢٩	١١,١٦٤,٨٨٧	٤,٦٦٣,٣٦٠	(٧,٠٧٨)	(١٠٥,١٩٣)	٣١,٨١٢	٦,٤٠٧,٢٥١
	٦٠٧,٣٢٥	٢,٦٧٠	٦٠٤,٦٥٥	٦٠٤,٦٥٥	-	-	-	-
	٣٦٨,٠٢٩	٦٧	٣٦٧,٩٦٢	-	-	٣٦٧,٩٦٢	-	-
	-	-	-	(١٨,٠١٣)	-	١٨,٠١٣	-	-
	٤,٧٣٤	١,٤٢٠	٣,٣١٤	-	٣,٣١٤	-	-	-
	١٣٥,٠٠٠	-	١٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٣٥,٠٠٠
	-	-	-	(٨,٧٣٩)	-	-	-	٨,٧٣٩
	(٢,٧٤٥)	(٢,٧٤٥)	-	-	-	-	-	-
	١٢,٣١٩,٧٥٩	٤٣,٩٥١	١٢,٢٧٥,٨٠٨	٥,٢٤١,٦٦٣	(٣,٧٦٤)	٢٨٠,٧٨٢	٣١,٨١٢	٦,٥٤٢,٢٥١
٢٠٢٠ -	١١,٠٠٢,٩٩٤	٥٥,٢٧٤	١٠,٩٤٧,٧٢٠	٤,١٩٨,٥٥١	(٢,٩٩٧)	١٧٦,٨٣٣	٣١,٨١٢	٦,٢٨٦,٩١٠
	٤٦٨,٦٣٩	١,٢٥٢	٤٦٧,٣٨٧	٤٦٧,٣٨٧	-	-	-	-
	(٢٧٥,٣٢٧)	(٢٠)	(٢٧٥,٣٠٧)	-	-	(٢٧٥,٣٠٧)	-	-
	-	-	-	٦,٧١٩	-	(٦,٧١٩)	-	-
	(٥,٨٣٠)	(١,٧٤٩)	(٤,٠٨١)	-	(٤,٠٨١)	-	-	-
	٢٩,١٥٨	-	٢٩,١٥٨	(٩,٢٩٧)	-	-	-	١٢٠,٣٤١
	-	-	-	-	-	-	-	-
	(١٢,٢١٨)	(١٢,٢١٨)	-	-	-	-	-	-
	١١,٢٠٧,٤١٦	٤٢,٥٢٩	١١,١٦٤,٨٨٧	٤,٦٦٣,٣٦٠	(٧,٠٧٨)	(١٠٥,١٩٣)	٣١,٨١٢	٦,٤٠٧,٢٥١

تعتبر الأيضاحات 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 ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
٤٧٣,٦٢٠	٦١٣,٨٧٨	<b>الأنشطة التشغيلية</b> زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
		<b>تعديلات -</b>
٢٨,٣٥٨	٣٠,٢١٥	١٣ استهلاكات ممتلكات ومعدات
٢,٩٠٤	٢,٨٠٦	١٦ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,١٢٤	٣,٧١٥	٣٤ مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥,٩٣٦)	(٢٥,٠٤٣)	٨ حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,١٢٢	(٤٠,٨٩٧)	٣١ أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٥٥٦)	(٨٨)	٣١ مخصص بضاعة بطينة الحركة
٤٩٤	١,٠٤٣	١٢ مخصص خسائر انتمانية متوقعة
٦,٦٣٣	٣,٥٤٦	المسترد من مخصص خسائر انتمانية متوقعة
(٣,٠٧٣)	(١,٣٩٧)	مخصص التزامات محتملة
٢,٩٣٩	١,١٣٢	٢٤ (أرباح) خسائر تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
٥,٣٦٢	(١١,٨٥٧)	٣٢ تكاليف التمويل
٢٥,١٤٤	٣٠,١٢٢	
		<b>تغيرات رأس المال العامل -</b>
١٥٤,٦٥٦	(١٣٢,٨٦٦)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٨,٩٨٤	٤٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مخزون
(٤,٠٩٦)	٩,٧١٩	موجودات أخرى
٨٤,٣٦٣	(١٣١,٢٦٦)	ذمم جهات ذات علاقة
٨٦	٣٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٣,٧١٠	٥,١٢٥	دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
(٩,٠٨٧)	١,٧٠٢	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
(١٠٣,١٩٢)	٨٣,٠٠٤	مطلوبات أخرى
١١,١٨٥	١٣,٣٨٤	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٩٣٤)	(٢,٤٥٢)	٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٠٧٢)	(٦,٤٢٧)	٤٤
٧٠١,٧٣٨	٤٤٧,٥٥٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
			<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
١,٣٢٧	(٦٤٣)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٧٩,٩٩٠)	(٥٠٢,٨١٩)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٩)	٤,٤٦٧	٨	إستثمارات في شركات حليفة
١٠,٣٥٤	٧,٧٧٩	٨	توزيعات أرباح مستلمة شركات حليفة
(٥٨,١٠٨)	(١٨,٢٧٠)	١٤	إستثمارات عقارية
(٢٩,٦٧٣)	(٣٤,٤٢٠)		ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
(٦٧,١٢١)	(١٩,٠٩٥)		قروض وديون ممنوحة
(٣٥)	(٤١٩)	١٦	موجودات غير ملموسة
٤	(٢)		إستثمارات في عمليات مشتركة
(٥٢٣,٢٨١)	(٥٦٣,٤٢٢)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
٢٩,٠٢٨	١٣٥,٠٠٠		صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢,٣٢١	(٤,٨٥٤)		قروض بنكية
(١٢,٢١٨)	(٢,٧٤٥)		توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٢٥,١٤٤)	(٣٠,١٢٢)		تكاليف تمويل مدفوعة
(٦,٠١٣)	٩٧,٢٧٩		<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية</b>
١٧٢,٤٤٤	(١٨,٥٨٥)		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
١٢٣,٤٠٧	٢٩٥,٨٥١		النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٢٩٥,٨٥١	٢٧٧,٢٦٦	٣٦	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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 اسم الوحدة الإستثمارية خلال العام ٢٠١٠ ليصبح "صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي" "الصندوق". إن عنوان الصندوق المسجل هو شارع عبد الرحمن ارشيدات، الشميساني، ص.ب ٨٥٠٦٣٣، عمان ١١١٨٥، المملكة الأردنية الهاشمية.

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

- تأسيس المشاريع بالتعاون مع القطاعين العام والخاص والمساهمة في المشاريع القائمة ذات الجدوى الاقتصادية.
  - شراء وبيع الاسناد والسندات والاذونات وغيرها من الأوراق المالية والاكتتاب فيها.
  - شراء وبيع أسهم شركات مدرجة أو غير مدرجة في بورصة عمان.
  - الإيداع النقدي لدى الجهاز المصرفي وبعوائد مناسبة.
  - المساهمة في صناديق الاستثمار المشترك.
  - المساهمة في تمويل المشاريع الوطنية ذات الجدوى الاقتصادية من خلال تقديم القروض طويلة الأجل ومقابل ضمانات مناسبة.
  - شراء وبيع وتطوير الأراضي والمباني لغايات التملك 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 الإستعانة بدور الخبرة وأصحاب الإختصاص.
  - متابعة أداء تمثيل المؤسسة في الشركات التي تساهم فيها، ورفع تقرير عن أداء هذه الشركات مشفوعة بتوصياتها إلى مجلس الاستثمار.
- تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة للصندوق للعام ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٢٢.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 ٢٠٢١، ان الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة		رأس المال		القطاع	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
%	%	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 رامال للاستثمار والإدخار 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	١,٩٨٦,٤٩٩	تأجير	شركة الضمان للتأجير التمويلي
١٠٠	١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	شركة الضمان لخدمات النقل الفندقي
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	١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٢١٩,٣١٠	استثمار	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

\* قررت الهيئة العامة لشركة مركز الانطلاق الموحد في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١ تخفيض رأسمالها بمقدار ٢,٦٦٧,٨٤٠ دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١,٩٨٦,٤٩٩ دينار، وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة ١,٢٩٢,٩١٤ دينار، ورَد ما قيمة ١,٣٧٤,٩٦٢ دينار إلى صندوق الاستثمار.

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

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

\* إن شركة كهرباء محافظة إربد مملوكة من قبل شركة توزيع الكهرباء بنسبة ٥٥,٤٦% وهي تمثل نسبة الملكية الفعلية للمجموعة بالإضافة 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:

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

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

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

\*\*\*\*\* وافقت الهيئة العامة لشركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٢١ على زيادة رأسمال الشركة المدفوع بمبلغ ٤,٧١٩,٣١٠ دينار ليصبح ٥,٢١٩,٣١٠ دينار.

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

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

\* تتضمن القوائم المالية الموحدة للصندوق القوائم المالية لفندق عمان الشام بالاس للعام ٢٠١٧، هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للفندق للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨ لتعذر الحصول عليهم.

(آلاف الدنانير الأردنية)

يتم إعداد القوائم المالية للصندوق والشركات التابعة له لنفس الفترة المالية للصندوق وباستخدام نفس السياسات المحاسبية باستثناء 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. ويتم 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 التغيير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

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

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

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

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

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) :- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغييرات التعاقفية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المنغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
- تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للمجموعة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحولات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

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

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم تحصل المجموعة على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19، ولكن سوف تقوم المجموعة باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

#### موجودات مالية بالكلفة المطفاة

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 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 الموحدة وضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى 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 التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن 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.

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

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

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

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

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

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

## المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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.

### 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 المنوية التالية:

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده 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 لصادفي موجودات تلك الشركة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض كلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

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

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

#### موجودات غير ملموسة

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

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

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

#### استثمارات عقارية

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

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

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

#### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم الاعتراف بمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين عندما تكون المجموعة ملتزمة بتقديم تعويض نهاية الخدمة للموظفين. تكون المجموعة ملتزمة عندما يكون لديها خطة رسمية مفصلة للتعويض ولا يوجد احتمال فعلي بسحب هذه الخطة. يتم قياس مخصص تعويض نهاية الخدمة بناءً على عدد الموظفين في المجموعة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً للسياسات الداخلية للمجموعة ومعايير المحاسبة الدولي 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 الانتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت المجموعة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسائر الانتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. يتم شطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

#### الإيجارات

##### المجموعة كمستأجر

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

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

##### موجودات حق الاستخدام

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 متبقية من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

المجموعة كمؤجر

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

تحقق الإيرادات والمصاريف

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

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

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

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

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

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

تمثل إيرادات خدمات الطعم والشراب الإيرادات المتحققة من خدمة تقديم الطعم والشراب للزبانن من خلال قسم خدمة الغرف بالإضافة الى المطاعم داخل الفندق. يتم تحقق إيرادات الطعم 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 المحفوظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود الفائدة المستقبلية وعقود المقايضة وحقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم قيد مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

#### عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات 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 اطفائها. يتم تسجيل حصة المجموعة من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بحدود حصة المجموعة في الشركات الحليفة.

#### مخزون

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

#### ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية، علماً بأن إيرادات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب القانون باستثناء إيرادات 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 تمثيلاً مع تعليمات هيئة تنظيم قطاع الكهرباء وإظهارها ضمن الموجودات تحت بند موجودات مساهمات المشتركين والتي يقابلها في جانب المطلوبات بند مطلوبات مساهمات المشتركين وبنفس القيمة.

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

#### موجودات فلس الريف

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

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

#### العمليات المشتركة

العمليات المشتركة هي اتفاقية تعاقدية بين 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات) كجزء من التغيير 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 التغييرات 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 التغييرات على الافتراضات عند حدوثها.

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

- يتم قيد تدني قيمة للاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار 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 اي 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 انتمائية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الانتمائية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الانتمائية 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 الانتمائية المتوقعة على اساس تجمياعي (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 الانتمائية:

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

١. لقد قامت المجموعة بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الانتمائية 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) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة الى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات. بهذا الخصوص قامت المجموعة باعتماد فترة ٤٥ يوم.

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

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

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

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

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

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

#### ■ تعريف التعثر:

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

#### ■ العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار اقصى 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

■ نطاق التطبيق

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

الفرضيات ومنهجية العمل

تم البحث في كل اداة من الادوات 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 الاجمالي، ومؤشر السوق المالي، ومؤشرات المديونية العامة للدولة، اضافة 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، اضافة إلى استخدام نظام التقييم الذاتي للمخاطر في تصنيف الشركات والبنوك والمعتمد داخل صندوق الاستثمار.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٧٣١	٥٧٠
١٠,٠٣٥	١١,٥٠٦
١١,٧٦٦	١٢,٠٧٦

نقد في الصندوق

حسابات جارية وتحث الطلب\*

\* يتضمن هذا البند مبلغ ١١٣ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٢ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- لا يوجد أية ارصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٥٤,٣١٤	٣٤٨,٦٢٦
٥٧٦,٠٨٩	٦٤٨,٨٥٦
٥٧٥,٤٤٢	٦٣٥,٥٤١
١,٥٠٥,٨٤٥	١,٦٢٣,٠٢٣
(١٠,٢٠٨)	(٩,٩٣٤)
١,٤٩٥,٦٣٧	١,٦٢٣,٠٨٩

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 ٢,٩٥ ٪ إلى ٤,٥ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ومن ٢,٧٥ ٪ إلى ٦,٤ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

= لا توجد أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١
٩,٣٤٨	١٠,٢٠٨	-	-	١٠,٢٠٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٦٠	(٢٧٤)	-	-	(٢٧٤)	(المسترد من) مخصص السنة
١٠,٢٠٨	٩,٩٣٤	-	-	٩,٩٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٨٨,١٣٤	١٢٥,١٥٢
٧,٠٢٧	١٠,٥٧٢
٩٥,١٦١	١٣٥,٧٢٤

أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:  
محلية  
أجنبية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٦) قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٨٧,٧٨٣	٣٠٣,٧٢٤	قروض مباشرة
٤٢,٧٩٧	٣٧,٦٧٩	قروض تجمع بنكي
٣,٠٦٩	١١,٣٤١	قروض إسكان
٣٣٣,٦٤٩	٣٥٢,٧٤٤	
(٦,٦٢٦)	(٥,٥٠٣)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٣٢٧,٠٢٣	٣٤٧,٢٤١	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧,٠٧٦	٦,٦٢٦	١,٩٢٤	-	٤,٧٠٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٤٥٠)	(١,١٢٣)	-	-	(١,١٢٣)	المسترد من المخصص خلال السنة
٦,٦٢٦	٥,٥٠٣	١,٩٢٤	-	٣,٥٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر قسط	سعر الفائدة %	الرصيد	
حكومية، عقارية، اعتبارية	١ كانون الثاني ٢٠٤٠	٨,٣٧ - ٣,٥	٣٠٣,٧٢٤	قروض مباشرة
حكومية، عقارية، اعتبارية	١٤ حزيران ٢٠٢٨	٧,٧٢ - ٣,١٦	٣٧,٦٧٩	قروض تجمع بنكي
عقارية	٣١ كانون الأول ٢٠٥٦	٤,٧٥	١١,٣٤١	قروض إسكان
			٣٥٢,٧٤٤	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٥٥% من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٥٨% من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٩٣٥,٣٠٧	١,٣٠٨,١١٨
٩١,٣٧٣	٨٦,٤٨٤
١,٠٢٦,٦٨٠	١,٣٩٤,٦٠٢
٤٢,٢٣٩	٤٣,٣٠٨
٤,٧٤٦	٣,٧٦٧
١,٠٧٣,٦٦٥	١,٤٤١,٦٧٧

موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية\*:

موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية

موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية

موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية

موجودات مالية أخرى:

استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي

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

٢٠٢٠	النسبة	٢٠٢١	النسبة	
	%		%	
٦٦٦,٠١٨	٦٥	٨٠٢,٧٠٤	٥٨	قطاع البنوك
٣٢٧,٢٧٤	٣٢	٥٦٦,٢٨٨	٤١	قطاع الصناعة
٣٠,٩٠٢	٣	٢٣,٥١٤	٢	قطاع الخدمات
٢,٤٨٦	٠,٢	٢,٠٩٦	٠,٢	قطاع التأمين
١,٠٢٦,٦٨٠		١,٣٩٤,٦٠٢		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(أ) الألف الدنانير الأردنية  
استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١	
القيمة											
موجبة											
القيمة السلبية											
٤٥,٤٥٠	٤٦,٩٠٣	٤٦,٩٠٣	٤٦,٩٠٣	٤٦,٩٠٣	٤٦,٩٠٣	٤٦,٩٠٣	٤٦,٩٠٣	٤٦,٩٠٣	٤٦,٩٠٣	٤٦,٩٠٣	٤٦,٩٠٣
٥,٠٣٥	٥,٠٣٥	٥,٠٣٥	٥,٠٣٥	٥,٠٣٥	٥,٠٣٥	٥,٠٣٥	٥,٠٣٥	٥,٠٣٥	٥,٠٣٥	٥,٠٣٥	٥,٠٣٥
٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧
٧٩,١٠٠	٧٩,١٠٠	٧٩,١٠٠	٧٩,١٠٠	٧٩,١٠٠	٧٩,١٠٠	٧٩,١٠٠	٧٩,١٠٠	٧٩,١٠٠	٧٩,١٠٠	٧٩,١٠٠	٧٩,١٠٠
٦,١٥٠	٦,١٥٠	٦,١٥٠	٦,١٥٠	٦,١٥٠	٦,١٥٠	٦,١٥٠	٦,١٥٠	٦,١٥٠	٦,١٥٠	٦,١٥٠	٦,١٥٠
١٠,٤١٠	١٠,٤١٠	١٠,٤١٠	١٠,٤١٠	١٠,٤١٠	١٠,٤١٠	١٠,٤١٠	١٠,٤١٠	١٠,٤١٠	١٠,٤١٠	١٠,٤١٠	١٠,٤١٠
٢٢,٤٥٧	٢٢,٤٥٧	٢٢,٤٥٧	٢٢,٤٥٧	٢٢,٤٥٧	٢٢,٤٥٧	٢٢,٤٥٧	٢٢,٤٥٧	٢٢,٤٥٧	٢٢,٤٥٧	٢٢,٤٥٧	٢٢,٤٥٧
٦١٨,١٤٦	٦١٨,١٤٦	٦١٨,١٤٦	٦١٨,١٤٦	٦١٨,١٤٦	٦١٨,١٤٦	٦١٨,١٤٦	٦١٨,١٤٦	٦١٨,١٤٦	٦١٨,١٤٦	٦١٨,١٤٦	٦١٨,١٤٦
٥,٤٤٩	٥,٤٤٩	٥,٤٤٩	٥,٤٤٩	٥,٤٤٩	٥,٤٤٩	٥,٤٤٩	٥,٤٤٩	٥,٤٤٩	٥,٤٤٩	٥,٤٤٩	٥,٤٤٩
٩٩١	٩٩١	٩٩١	٩٩١	٩٩١	٩٩١	٩٩١	٩٩١	٩٩١	٩٩١	٩٩١	٩٩١
٩٢٠	٩٢٠	٩٢٠	٩٢٠	٩٢٠	٩٢٠	٩٢٠	٩٢٠	٩٢٠	٩٢٠	٩٢٠	٩٢٠
٩٣٣	٩٣٣	٩٣٣	٩٣٣	٩٣٣	٩٣٣	٩٣٣	٩٣٣	٩٣٣	٩٣٣	٩٣٣	٩٣٣
١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦
٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧
٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣	٢١,٢٢٣
٣٦	٣٦	٣٦	٣٦	٣٦	٣٦	٣٦	٣٦	٣٦	٣٦	٣٦	٣٦
٤١,٧٣٦	٤١,٧٣٦	٤١,٧٣٦	٤١,٧٣٦	٤١,٧٣٦	٤١,٧٣٦	٤١,٧٣٦	٤١,٧٣٦	٤١,٧٣٦	٤١,٧٣٦	٤١,٧٣٦	٤١,٧٣٦
٢٢٣,٢٦١	٢٢٣,٢٦١	٢٢٣,٢٦١	٢٢٣,٢٦١	٢٢٣,٢٦١	٢٢٣,٢٦١	٢٢٣,٢٦١	٢٢٣,٢٦١	٢٢٣,٢٦١	٢٢٣,٢٦١	٢٢٣,٢٦١	٢٢٣,٢٦١

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

البنك الأردني الكويتي		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي
٢,٨٠٩,٨٩٥	٣,٠٠٥,١٣٧	موجودات
(٢,٣٥٣,٤٦٣)	(٢,٥٣٧,٤٦٣)	مطلوبات
-	(٢٧٨)	حقوق غير المسيطرين
٤٥٦,٤٣٢	٤٦٧,٣٩٦	صافي حقوق الملكية
%٢١,٠٤	%٢١,٠٤	نسبة الملكية
٩٣,٩٠٣	٩٦,٠٥٢	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٩٦,١٨٣	٩٦,٧٢٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملاء الأجنبية
(٤٠٧)	(٩٠)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٣٠٤)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٧٦٨	١,٠٦٩	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤٤,٩٥٣)	(٢٨,٧٠٧)	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة
(٧,٢٦٩)	(١,٨٩٤)	مخصص خسائر انتمائية
(٢٨,٨٦٨)	(٢٩,٨٩٢)	نفقات الموظفين
(٢١,٩٦٥)	(٢٩,٢٠٣)	ايرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
(٤,٥١١)	٧,٧٠٥	ربح (خسارة) السنة
(٤,٥١١)	٧,٧٣٨	العائد الى مساهمي البنك
-	(٣٣)	العائد الى حقوق غير المسيطرين
(٩٤٩)	١,٦٢٨	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصفاة البترول الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي
٨١٧,٨٤١	٩٧٧,٠٦٢	موجودات متداولة
٢٧٦,١٢٩	٢٦٦,٤٠٣	موجودات غير متداولة
(٧٩٠,٨٩٣)	(٨٩٧,٧٣٠)	مطلوبات متداولة
(٨٧,٠٩٥)	(٨٣,١٠٧)	مطلوبات غير متداولة
(٩,١٣٨)	(٨,٦٠٤)	حقوق غير المسيطرين
٢٠٦,٨٤٤	٢٥٤,٠٢٤	صافي حقوق الملكية
%٢٠,٤١	%٢٠,٤١	نسبة الملكية
٥٠,١٨٣	٥٩,٧٨٤	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٩٥٧,٢٨٨	١,٢٣٩,٦٧٤	المبيعات
(٩٢١,٠٦٠)	(١,١٠٨,٥٧١)	كلفة المبيعات
(٢٢,٤٥٨)	(٢٠,٩٣٩)	فوائد وعمليات بنكية
(٥٠,٨٣٠)	(٥١,٠٢٦)	مصاريف بيع وتوزيع
٢٢,٧٨٢	(٦,٨٩٥)	(مصاريف) إيرادات أخرى، بالصافي
(١٤,٢٧٨)	٥٢,٢٤٣	ربح (خسارة) السنة
(١٤,٣٢٦)	٥٢,٠٢٨	العائد إلى مساهمي الشركة
٤٨	٢١٥	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
(٢,٩٢٤)	١٠,٦١٩	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الاتصالات الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي
١٥١,٤٤٠	١٨١,٨١٢	موجودات متداولة
٥٤١,٤٨٧	٥١٨,٦٤٦	موجودات غير متداولة
(٢٥٨,٩١٨)	(٢٧٦,٠١٧)	مطلوبات متداولة
(١٦٠,٠٢٦)	(١٤٣,٠٨٢)	مطلوبات غير متداولة
٢٧٣,٩٨٣	٢٨١,٣٥٩	صافي حقوق الملكية
%٢٨,٨٨	%٢٨,٨٨	نسبة الملكية
٢٢١,٤٦٦	٢٢٣,٥٩٦	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٣١٧,٠٦٦	٣٣٣,٤٦٥	الإيرادات
(١٢٣,٨٠٦)	(١١٩,٠٠٥)	كافة الخدمات
(٢٧,٧٤٦)	(٢٦,٧٢٦)	مصاريف إدارية
(٣٧,٢٢٥)	(٤١,٦٩٦)	مصاريف بيعية وتسويقية
٩٥٦	١,٤٣٢	إيرادات تمويل
(١١١,٧٤٣)	(١٢١,٣٤٦)	مصاريف أخرى، بالصافي
١٧,٥٠٢	٢٦,١٢٤	ربح السنة
٥,٠٥٥	٧,٥٤٥	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الأجواخ الأردنية

٢٠٢٠	٢٠٢١
١١,٣٥٧	٥,٩٥٨
٤٤,٣٦١	٥٠,٨٩٧
(٩٠٣)	(٩٧٩)
(١٤٧)	(١١٢)
(٣,٩٥٧)	-
٥٠,٧١١	٥٥,٧٦٤
%٢٠,٠٤	%٢٠
٩,٦٤٤	٩,٥٢٣

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

مطلوبات غير متداولة

حقوق غير المسيطرين

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

المبيعات

كافة المبيعات

مصاريف إدارية

مصاريف بيعية وتسويقية

إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي

ربح السنة

العائد الى مساهمي الشركة

العائد الى حقوق غير المسيطرين

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية

٢٠٢٠	٢٠٢١
٩٩٣	١,٥٤٢
١٨,٨٦٠	١٨,٩٩٢
(٤٩٣)	(٨٢٨)
١٩,٣٦٠	١٩,٧٠٦
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣
٥,٠٣٩	٥,١٢٢

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

إيرادات التشغيل

تكاليف التشغيل

مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات

إيرادات أخرى

خسارة السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

٢,٠٢٧	٣,٦٧٩
(٨٦٢)	(١,٢٢٤)
(٢,٤٣٦)	(٢,٦٨٥)
١٣	٢
(١,٢٥٨)	(٢٢٨)
(٣٢٧)	(٦٠)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينانير الأردنية)

شركة الكهرباء الأردنية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٥٨٠,١٧٧	٦٠٦,٠٠٧
٤٢٤,٥٥٩	٤٤٩,١٩٥
(٥٣١,٥١١)	(٥٨٢,٧٧٨)
(٣٤٨,٩٦٢)	(٣٣٩,٨٧٧)
١٢٤,٢٦٣	١٣٢,٥٤٧
%٢١,٤٨	%٢١,٤٨
٤٢,٣٢٣	٤٣,٨٠١

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة  
موجودات غير متداولة  
مطلوبات متداولة  
مطلوبات غير متداولة  
صافي حقوق الملكية  
نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

إيرادات التشغيل  
تكاليف التشغيل  
مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات  
مصاريف أخرى، بالصافي  
ربح السنة قبل الضريبة  
ضريبة الدخل  
ربح السنة  
حصة المجموعة من نتائج الأعمال

٩٠١,١٦٢	٨٩٩,٧٧٢
(٧٦٢,٥٣٠)	(٧٥١,٢٧٣)
(١١٢,٥٠٨)	(١٢٢,٦١٧)
(١٤,٧٩٥)	(١٠,٤١٣)
١١,٣٢٩	١٥,٤٦٩
(٢,٩٧٧)	(٤,٢٨٨)
٨,٣٥٢	١١,١٨١
١,٧٩٤	٢,٤٠٢

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	معدل الفائدة %	
			أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة
٦,٤١١,١٩٦	٦,٨٩١,٠١٠	٧,٩٩ - ٣,٧١	سندات خزينة*
٤٠,٦٢٦	٣٦,٦٣٤	٦,٤٨ - ٣,٩٧	أسناد قرض مؤسسات عامة
٦,٤٥١,٨٢٢	٦,٩٢٧,٦٤٤		
			ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى
١٣٣,٥٧٢	١٦٠,٥٦٩	٧,٠٠ - ٣,٢٣	أسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص
(١٣,٢٠٣)	(١٣,٢٥٢)		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
١٢٠,٣٦٩	١٤٧,٣١٧		
٦,٥٧٢,١٩١	٧,٠٧٤,٩٦١		

تتراوح استحقاقات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر واحد إلى ٢٥ سنة.

\* يتضمن هذا البند مبلغ ١٨١,٣٣٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٦١,٨٥٥ ألف دينار)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١
١٥,٨٢٦	١٣,٢٠٣	٥٦٧	-	١٢,٦٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢,٦٢٣)	٤٩	١٩	-	٣٠	مخصص (المسترد) السنة
١٣,٢٠٣	١٣,٢٥٢	٥٨٦	-	١٢,٦٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(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	٢٠٢١	
		<b>الكلفة -</b>
٣٥٧,٢٨٧	٣٨١,٩٢٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٤,٦٣٦	١٥,٧٢٧	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
٣٨١,٩٢٣	٣٩٧,٦٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		<b>الإستهلاك المتراكم -</b>
١٦٦,٢٠٠	١٨٠,٧٦٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٤,٥٦٩	١٤,٩٥٣	إستهلاك السنة *
١٨٠,٧٦٩	١٩٥,٧٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١,١٥٤	٢٠١,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

\* يتم استهلاك موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف بنسبة ٤٪ سنوياً وتطفاً لمطلوبات 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	٢٠٢١	
١٤٧,٤٦٠	١٤٨,٠٨٤	مطلوبات مساهمات المشتركين
٥٣,٦٩٤	٥٣,٨٤٤	مطلوبات فلس الريف
٢٠١,١٥٤	٢٠١,٩٢٨	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٢,١٤٢	٣٢,١٤٢	مشروع الشاطئ السياحي في العقبة*
٢٨,٣٩٢	٢٨,٥٥٥	بناء وتطوير البنية التحتية لأراضي مشروع المفرق**
٢٠,٣٣٥	١٨,٩١٠	مشاريع إيصال الكهرباء***
١١,٠٤٤	١٣,٤٣٣	تطوير الأسواق الحرة على المعابر الحدودية****
٥,٢٠٦	٩,٧١٣	تحديث منتجج كراون بلازا-البتراء*****
٤,١٤٥	٥,٧٠٦	بناء وتطوير البنية التحتية لمشاريع إربد*****
٥٦٣	٧١٦	تحديث فندق انتركونتيننتال-العقبة
٤١٢	٢٣٢	تحديث فندق عمرة كراون بلازا-عمان
١٨٢	٢٢	منتجج كراون بلازا-البحر الميت
١٦,٤٣٣	-	مشروع الطاقة الشمسية لصندوق الاستثمار*****
٦٤٧	٥٥٣	المشاريع تحت التنفيذ الأخرى
١١٩,٥٠١	١٠٩,٩٨٢	

\* يمثل هذا البند مبلغ ٣٢,١٤٢ ألف دينار والذي يمثل قيمة أرض الشاطئ السياحي وما عليها. يقوم الصندوق حالياً بعمل دراسة جدوى اقتصادية لتحديد آلية الاستفادة من هذه الأرض أو استكمال المشروع الذي كان من المقرر إقامته عليها. من المتوقع أن يقوم الصندوق باتخاذ قرار آلية الاستفادة من هذه الأرض خلال عام ٢٠٢٢ بعد تقييم نتائج الدراسة.

\*\* 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 وبلغت التكلفة التقديرية للمتر المربع الواحد المطور ١٢/٧٨ دينار بعد توزيع التكلفة التقديرية على صافي مساحة الأراضي (٣,١١ كيلو متر مربع)، ويتوقع الانتهاء من الانشاء والتطوير خلال عام ٢٠٣٠، وتعتقد إدارة الشركة بأن هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية لغاية عام ٢٠٢١.

\*\*\* يمثل هذا البند مشاريع البنية التحتية لإيصال الكهرباء للشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والتي هي قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ من المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ١٥,٥٤٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢١,١٩٣ ألف دينار).

\*\*\*\* يمثل هذا البند مشاريع لتطوير الأسواق على المعابر الحدودية ومشروع النافورة في العقبة لشركة الأسواق الحرة الأردنية. تقدر التكلفة الإجمالية لاستكمال المشاريع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بمبلغ ١٧,٣٧٦ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٦,٨٩٧ ألف دينار) ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال العام ٢٠٢٢.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

\*\*\*\*\* 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 ٢٠٢١ ويتوقع اتمامه في العام ٢٠٤٦، بناءً على الدراسة المقدمة من الشركة الاستشارية.

\*\*\*\*\* تم خلال العام ٢٠٢١ رسملة مبلغ ١٧,٣٦٢ ألف دينار على حساب الممتلكات والمعدات والذي يمثل مشروع محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية وتم تحويل مبلغ ٤٩ ألف دينار الى المصاريف.

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٨,١٧٧	١٨,٥٠٠	مواد كهرباء ولوازم مشتركين وقطع غيار
١٣,٩٢٣	٣,٩٦٣	بضاعة جاهزة
١,٢٣٨	٩١٧	مواد خام
٢٣٥	٢٣٩	طعام وشراب
٩٠	٢٢٤	بضاعة في الطريق
٥	٥	لوازم ومعدات تشغيلية
٦,٨١١	٦,٨٢٥	أخرى
٤٠,٤٧٩	٣٠,٦٧٣	
(٣,٩٩٤)	(٤,٩٥٠)	ينزل: مخصص بضاعة بطينة الحركة*
٣٦,٤٨٥	٢٥,٧٢٣	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٥٣٨	٣,٩٩٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٩٤	١,٠٤٣	مخصص السنة
-	٥٧٨	مخصص تعويض بضائع من موردين
(٣٨)	(٦٦٥)	بضاعة تم شطبها خلال السنة
٣,٩٩٤	٤,٩٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردنية)

(١٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى	تأمينات صحية	الاجرة كثيرة وسنوية	حساب إلى	إضافات وتأمينات	مساحات نقل	معدات أجهزة	اثاث ومفروشات	عادات وكرايل ومصنعات	مباني	أراضي
٧٧٢,٧٤٥	٧,٧٦٧	١١,٥٤١	٤٦,٠٦٩	٤٢,٦٨٣	٤,٠٥١	١٧,٩٦٣	٤٠٠,٨٧٠	٤٧,٦٦٥	-	١٧٥,٢٢١	١٨,٩١٥
٢١,٦٦٧	٦٢٤	١٨	٨١٤	٨٧٧	٤١	٤٦٨	١٤,١٩٦	٢٩٨	٥٠٥	٣,٤٨٣	٢٩٣
(٤,٦٩٤)	(٤٧)	-	(٢٠١)	(٦٩)	-	(٢٣٧)	(٣,٦٨١)	(١٦٠)	-	(٢٩٩)	-
٢٤,٨٣٠	-	-	٨,٩٦١	٣٥٣	-	-	٧,٢٠٥	٣٢	-	٣,٠٦٦	-
٣,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧)	٣,٦٢٢
٨١٨,١٢٣	٨,٣٤٤	١١,٥٥٩	٥٥,٦٤٣	٤٣,٧٩٤	٤,٠٩٢	١٨,١٩٤	٤١٨,٥٩٠	٤٧,٨٣٥	٥٠٥	١٨١,٤٦٤	٢٨,١٤٣
٤١٤,٤١١	٧,٠٣٤	١١,٥٤١	٤٢,٠٣٩	٢٤,٢٢٢	٤,٠٢٥	١٤,١٩٧	٢١٠,٤٨٠	٢٩,٥٣٠	-	٦٠,٢٤٣	-
٣٠,٢١٥	١٠٩	٣	١,٦٨٣	٤,٠٤٩	٢	١,٤٠٠	١٧,٧٤٦	٧٥٧	٢	٤,٤٦٤	-
(٣,٠٥٥)	(٥)	-	(١٩٩)	(١٥٨)	-	(٢١٩)	(٢,١٥٣)	(١٠٠)	-	(٢٢٢)	-
٤٤٦,٥٧١	٧,١٢٨	١١,٥٤٤	٤٤,٥٢٣	٢٨,٦١٤	٤,٠٢٧	١٥,٣٧٨	٢٢٦,٠٧٣	٤٠,١٨٧	٢	٦٤,٤٨٥	-
٣٧٦,٥٩٢	١,٢٠٦	١٥	١١,١٢٠	١٥,٥٨٠	٦٥	٢,٨١٦	١٩٢,٥١٧	٧,٦٤٨	٥٠٣	١١٦,٩٧٩	٢٨,١٤٣
٧٤٩,٨٥٣	٨,٠٥٤	١١,٦٠٥	٤٧,٦٢٢	٣٤,٢٤٣	٦,٥٨٠	١٨,٠١٢	٣٨٤,٤٤٥	٤٧,٧٠٧	-	١٧٢,٩٣٠	١٨,٩١٥
١٤,٣١١	٤٩	٣٩	٧٣	١,٧٧٧	٢	١١٥	١١,٩٦٥	١٣٣	-	١٣٩	-
(٧,٨٦٦)	(٣٧٦)	(١٠٣)	(١,٢٦٦)	(٢٣٥)	(٢,٥٣٠)	(١٤٤)	(٢,٨٧٠)	(٢٥٨)	-	(٢٤)	-
١٦,٤٤٧	٤٠	-	-	٦,٧٧٨	-	-	٧,٢٣٠	٨٣	-	٢,٢١٦	-
٧٧٢,٧٤٥	٧,٧٦٧	١١,٥٤١	٤٦,٠٦٩	٤٢,٦٨٣	٤,٠٥١	١٧,٩٦٣	٤٠٠,٨٧٠	٤٧,٦٦٥	-	١٧٥,٢٢١	١٨,٩١٥
٣٩٢,٦٠٢	٧,٣١٨	١١,٦٠٥	٤٣,٥٥٥	٢٠,٩٦٦	٦,٥٥٣	١٢,٧٥٧	١٩٥,٠٣٨	٢٨,٨٥٠	-	٥٥,٩٦٠	-
٢٨,٣٥٨	٩٠	٣٨	٧٤٥	٣,٥٨٤	٢	١,٥٨٩	١٧,٠٦٧	٩٣٣	-	٤,٣١٠	-
(٦,٥٤٩)	(٣٤٥)	(١٠٧)	(١,٢٦٦)	(٢٢٨)	(٢,٥٣٠)	(١٩)	(١,٦٢٥)	(٢٥٣)	-	(٢٧)	-
٤١٤,٤١١	٧,٠٣٤	١١,٥٤١	٤٢,٠٣٩	٢٤,٢٢٢	٤,٠٢٥	١٤,١٩٧	٢١٠,٤٨٠	٢٩,٥٣٠	-	٦٠,٢٤٣	-
٣٥٨,٣٢٤	٧٣٣	-	٣,٠٣٠	١٨,٣١١	٢٦	٣,٧٦٦	١٩٠,٢٩٠	٨,١٢٥	-	١١٤,٩٧٨	١٨,٩١٥

\* تم خلال العام ٢٠٢١ رسلة مبلغ ١٧,٣٦٢ ألف دينار على حساب الممتلكات والمعدات والذي يمثل مشروع محطة توليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٣٦,٢٧٨	٧٦٦,٥٥٥	أراضي استثمارية
٣٠,١٢٦	٣١,٠٣٢	مباني استثمارية
٣,٦٢٩	-	دفعات مقدمة لشراء استثمارات عقارية
٢٣٦	٢٢٧	أخرى
٧٧٠,٢٦٩	٧٩٧,٨١٤	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧١٧,٣٩٢	٧٧٠,٢٦٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٨,١٠٨	١٨,٢٧٠	شراء استثمارات عقارية
-	١,٠٣٣	المحول من استثمارات في عمليات مشتركة *
(٥,٣٦٢)	١١,٨٥٧	أرباح (خسائر) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
-	(٣,٦١٥)	المحول إلى ممتلكات ومعدات، بالصافي **
١٣٠	-	المحول من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ***
١	-	المحول من المشاريع تحت التنفيذ
٧٧٠,٢٦٩	٧٩٧,٨١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

\* تم خلال العام ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ بنقل ملكية أرض مشروع العقبة باسم الشركة التابعة (شركة الأسواق الأولى) والبالغ كلفتها ٣,٦٢٩ ألف دينار. بالتالي، تم تحويل كلفة الأرض من دفعات على حساب شراء أراضي إلى ممتلكات ومعدات. بالإضافة تم تحويل جزء من مبنى وأرض الصندوق الإداري بمبلغ ١٤ ألف دينار من ممتلكات ومعدات إلى استثمارات عقارية نتيجة تغيير غايات استخدامه.

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



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

- ٩٪ بدل ضريبة خدمات للخزينة العامة.

- ١,٥٪ بدل مصاريف تشغيل لدائرة الجمارك الأردنية.

انتهت إتفاقية حق الحصرية بتاريخ ٣١ آب ٢٠٢١ لإقامة وتشغيل الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية. صدرت خلال العام ٢٠٢١ موافقة رئاسة الوزراء على تمديد إتفاقية حق الحصرية بشكل مبدئي حتى نهاية عام ٢٠٢١، وعليه قامت بتشكيل لجنة برئاسة وزير العدل للتفاوض المباشر مع شركة الأسواق الحرة الأردنية للوصول إلى الثمن العادل (بديل الخدمات والعوائد للخزينة) مقابل تمديد إتفاقية حق الحصرية وللمدة التي تراها اللجنة مناسبة، وتحديد شكل التعاقد مع الشركة. لاحقاً لتاريخ هذه القوائم المالية الموحدة، قرر مجلس الوزراء بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ الموافقة على تمديد الإتفاقية لمدة عشر سنوات أخرى وبشروط مختلفة وتكليف وزير المالية ووزير الاستثمار بالتوقيع عليها نيابة عن الحكومة الأردنية، واعتبار أحكام الإتفاقية الجديدة لحق الحصرية نافذة من تاريخ التوقيع عليها.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

\*\* 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 شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة وشركاتها التابعة لأصحاب الأراضي عن الأضرار جراء مرور خطوط الكهرباء فوق ممتلكاتهم بناءً على قرار المحكمة أو التذني في القيمة السوقية لتلك الممتلكات. قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة وشركاتها التابعة ابتداءً من بداية عام ٢٠١٤ باطفاء حق المرور على مدى عمر الرخصة المتبقي.

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

\*\*\*\*\* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١- قيمة الشهرة الناتجة عن تملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة من قبل شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والبالغة ٥,٢٧١ آلاف دينار. هذا وتم تحديد هذه الشركة على أنها وحدة توليد النقد المنتفعة من عمليات التملك لأغراض اختبار تدني قيمة الشهرة، حيث قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة باختبار تدني لقيمة الشهرة السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢١ التي تم اقرارها من قبل الادارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠٢١ باستخدام معدل نمو سنوي بالإيرادات بلغ ٠,٣٪. في اعتقاد الادارة، فان معدل النمو يعتبر مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١١٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل نمو نهائي يبلغ ١٪. لم ينتج عن اختبار التدني أي خسائر تدني في قيمة الشهرة المتعلقة بتملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة.

تعتقد إدارة المجموعة بعدم وجود تغيرات متوقعة على الافتراضات الأساسية في تحديد القيمة المستخدمة والتي من الممكن أن تؤدي الى انخفاض القيمة القابلة 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 واختبار تدني قيمة الشهرة. وقد تم استخدام الفرضيات التالية لاختبار التدني حيث تم استخدام معدل خصم يبلغ ١٣٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة وباستخدام معدل نمو ٣٪ ولم ينتج عن اختبار التدني أي خسائر في قيمة الشهرة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(١٧) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣١٨,٥٠٣	٤٣٦,٠٦٧	ذمم تجارية
١٢٧,٢٥٥	١٣٧,٦١٦	إيرادات وفوائد مستحقة القبض *
٢٦,٩٦٨	٢٨,٦١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٤٥٧	٨,٧٤٧	حق استخدام الأصول
٢,٩٠٨	٣,٣١٥	شيكات برسم التحصيل
٢,٦٥٨	٣,١٠٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٢٣	٢,٤٧٣	أمانات صندوق الإسكان
٤٣٨	٥٤٦	أرصدة مدينة أخرى
٤٨٨,٨١٠	٦٢٠,٤٨٤	
(٣٤,٥٥٠)	(٣٨,٠٠٩)	
٤٥٤,٢٦٠	٥٨٢,٤٧٥	

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة\*\*

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٢,٠٢٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢,١٣٦ ألف دينار).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٨,٧٧٧	٣٤,٥٥٠	٣٤,٢٨٨	٢٦٢	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥,٧٧٣	٣,٤٩٧	٣,٤٩٧	-	-	مخصص السنة
-	(٣٨)	(٣٨)	-	-	ديون معدومة
٣٤,٥٥٠	٣٨,٠٠٩	٣٧,٧٤٧	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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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 ٣٥,٠٩٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٤,٤٩٣ ألف دينار)

(٢١) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط قصيرة الأجل
٢,٥٩٠	٢,٢٤٥	٣٤٥
١٨,٧١٧	١٨,٦٦٧	٥٠
٢٢,٠٠٠	١٥,٣٣٣	٦,٦٦٧
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠
١٠٤	٨٧	١٧
٤٩,٤١١	٣٦,٣٣٢	١٣,٠٧٩

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

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

## المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار 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 ٢٠١٥. تم استخدام القرض لسداد الأقساط المستحقة لقرض البنك العربي السابق وتمويل الجزء المتبقي من مشروع مطابع الرأي ودعم رأس المال العامل وسداد بعض المصاريف التشغيلية.

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

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٠ و٨ تموز ٢٠٢٠ لزيادة رصيد القرض المتناقص بمبلغ ١٩٠ ألف دينار و٤٠٠ 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.

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢١ بقسط الشهري ٤٥ ألف دينار وحتى السداد التام عدا القسط الأخير بباقي الرصيد بحيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢.

### 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.

## المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

### بنك الإسكان للتجارة والتمويل

قامت شركة توزيع الكهرباء (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة) بتوقيع اتفاقية مع بنك الإسكان للتجارة والتمويل بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتضمن هذا البند قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمبلغ وسقف ٤٠ مليون دينار مع وجود فترة سماح لمدة سنة، 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.

قامت شركة كهرباء المملكة المساهمة الخاصة بتوقيع اتفاقية مع بنك الإسكان بتاريخ ٢٧ تشرين الأول من عام ٢٠٢١، للحصول على تمويل بمقدار ٢ مليون دينار أردني بمعدل فائدة ٤,٧٥٪ على أن يتم سداد القرض بموجب ٣ أقساط متساوية ابتداء من ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٢ بحيث يكون تاريخ استحقاق آخر قسط بتاريخ ٢٦ تشرين الأول من عام ٢٠٢٤.

### 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 ٢٩ أيار ٢٠١٩ بإعادة جدولة القرض لتصبح قيمته ١٩٢ ألف دينار وبمعدل فائدة ١٠,٢٥٪. يسدد القرض بموجب ٩ أقساط شهرية قيمة كل منها ٢٢ ألف دينار عدا القسط الأخير بباقي الرصيد، واستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٩. تم استخدام القرض لتسديد مستندات بوليصة التحصيل الواردة.

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك التجاري الأردني لإعادة الجدولة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٢٠، يسدد القرض بموجب ٢٤ قسط شهري شاملة الفائدة قيمة كل منها ٤ ألف دينار وحتى سداد التام عدا القسط الأخير بباقي الرصيد بحيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠.

### بنك القاهرة عمان

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح لشركة كهرباء المملكة بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠٢٠، 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. تم سداد رصيد القرض بالكامل خلال 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 (تمول ائمان 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 ٤,٩٪ حيث تم تمديد الاتفاقية للعام ٢٠٢١ لتصبح من تاريخ التسديد إلى شركة الكهرباء الوطنية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢١ ولمدة عام، بحيث يكون استحقاق القسط والربح الناشئ عنه بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٢.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(٢٢) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤,٨٨١	١٦,٥٣٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٥٩١	٤,٦٣٤	مخصص السنة*
(٩٣٤)	(٢,٤٥٢)	المدفوع خلال السنة
١٦,٥٣٨	١٨,٧٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

\* قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة برسمة مبلغ ٩١٩ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٤٦٧ ألف دينار).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,١٢٤	٣,٧١٥	المصرف في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (إيضاح ٣٤)
٤٦٧	٩١٩	ما تم رسمته على مشاريع تحت التنفيذ
٢,٥٩١	٤,٦٣٤	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%٥,١٥	%٥	معدل الخصم
%٠,١٨	%٠,١٩	معدل الوفيات
%٤,٣	%٦	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٣	%٣	معدل الاستقالات
%٨	%٨	نسبة مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي المطروحة من تعويض نهاية الخدمة للموظف

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		الزيادة بمقدار ١٪ في معدل
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(١,٠٨٣)	(١,٢٥٤)	الخصم
١,٤٣٤	١,٦٦٩	الرواتب
٣٦٧	٤٨٦	الاستقالات
الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		النقص بمقدار ١٪ في معدل
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٣٣٤	١,٥٣٤	الخصم
(١,١١٨)	(١,٣١٨)	الرواتب
(٣٦٧)	(٤٨٦)	الاستقالات

(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 ٤,٧٧٪ إلى ٨,٧٥٪ سنوياً. بلغ مجموع سقوف التسهيلات ١٠٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٨٥ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٦,٥١٥	٣٩,٤٠٥	ذمم دائنة
٢٦,٥٨٠	٣٠,٤٠٥	إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
١٠,٣٠٩	١٠,٣٠٢	رسوم نفائيات
٨,٨٠٤	١٠,٠٤٥	مخصصات ورسوم حكومية
٧,٨٨٨	٩,٤٨٦	التزامات عقود ايجار
٥,٦٢١	٦,٣٥٨	ذمم فلس الريف
٣,٩٤٣	٥,٧١٧	مصاريف مستحقة
٤,٤٦٣	٥,٣٠٣	المطلوب لوزارة المالية - رسوم تلفزيون
٣,٤٧٦	٤,٥٧٠	مخصص التزامات محتملة*
٢,٩٥٧	٢,٩٥٧	أمانات على حساب المشاريع
٥٧٤	١,٠٧٥	محتجزات وذمم مقاولين
٣٣,١٣٣	٣٣,١٥٦	أرصدة دائنة أخرى
١٤٤,٢٦٣	١٥٨,٧٧٩	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٣٧	٣,٤٧٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٩٣٩	١,١٣٢	مخصص السنة
-	(٣٨)	المدفوع خلال السنة
٣,٤٧٦	٤,٥٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(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 ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٦) إحتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٧٦,٨٣٣	(١٠٥,١٩٣)	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٧٥,٣٠٧)	٣٦٧,٩٦٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٧١٩)	١٨,٠١٣	خسائر (أرباح) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٥,١٩٣)	٢٨٠,٧٨٢	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 بمحفظه آمنة وبشكل مستقل عن باقي الصناديق التأمينية، وعليه تم تحويل المبالغ الخاصة بصندوق التعطل من حسابات المؤسسة إلى حساب منفصل ضمن حسابات الصندوق خلال عام ٢٠١٣، وقد قام الصندوق باستثمار هذه المبالغ في سندات خزينة أردنية بناءً على قرار مجلس الاستثمار تاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٣. قرر مجلس الإدارة للمؤسسة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ الإيجاز للمؤمن عليه الأردني التقدم بطلب لسحب الرصيد المتراكم في حسابه الادخاري او أي جزء منه لغايات تعليم أبنائه في مؤسسات التعليم العالي والمهني أو لغايات تغطية نفقات أو تكاليف المعالجة الطبية للمؤمن عليه أو لأفراد العائلة وذلك وفقاً للشروط والاحكام والتعليمات الصادرة عن المجلس لهذه الغاية.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٥٦,٦١١	١٧٤,٧٢٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٩١,١٨٣)	=	صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة إلى المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل
٩,٢٩٧	٨,٧٣٩	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة
١٧٤,٧٢٥	١٨٣,٤٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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	٢٠٢١
كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة*	الأردن	الطاقة	%٣٠	%٣٠	
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	الأردن	صحافة ونشر	%٤٥,٠٧	%٤٥,٠٧	
الأسواق الحرة الأردنية	الأردن	تجارة	%٤٢,٩١	%٤٢,٩١	
الضمان للاستثمار	الأردن	استثمار وتأجير	%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	٢٠٢١
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	١٣,٠٤٣	١٧,١٨١
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	٢,٢٤٥	٢٤٠
الأسواق الحرة الأردنية	٢٠,٨٤٣	١٩,٩٤٧
الضمان للاستثمار	٣,٨٨٤	٣,٩٣٣
<b>الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين</b>		
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	٣,٧٤٧	٥,٩١٧
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	(٣,٣١٤)	(١,٨٨٧)
الأسواق الحرة الأردنية	٩٢	٦٩
الضمان للاستثمار	(٢٢٥)	٤٩

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينانير الأردنية)

كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣٠٩,٤٩٣	٤٢٦,٣٧٢	موجودات متداولة
٥٢٢,٥٥٧	٥٢٣,٧٠٢	موجودات غير متداولة
(٣٩٤,٢١٤)	(٤٩٤,٠٩٥)	مطلوبات متداولة
(٣٧٤,٢٩٩)	(٣٨٠,٢٠٧)	مطلوبات غير متداولة
٦٣,٥٣٧	٧٥,٧٧٢	صافي حقوق الملكية
١٣,٠٤٣	١٧,١٨١	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥٦٦,٥٧٥	٥٦٣,٢٧٧	ارادات تشغيلية
(٤٧١,١١٢)	(٤٦٤,٩٢٥)	مصارييف تشغيلية
(٣٥,٧٤٤)	(١٥,١٦٣)	مصارييف إدارية
(١٧,٦٦٤)	(٢٢,٤٩٠)	مصارييف فوائد تأخير
(٩,١٥١)	(٨,٥٥٠)	تكاليف تمويل
(١٧,٧٦٠)	(٣٧,٥٤٨)	مصارييف أخرى، بالصافي
١٥,١٤٤	١٤,٦٠١	ربح السنة قبل الضريبة
(٣,٤١٩)	(٥,٣٢١)	ضريبة الدخل
١١,٧٢٥	٩,٢٨٠	ربح السنة
(٥,٨٣٠)	٤,٧٣٤	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٨٩٥	١٤,٠١٤	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣,٠٦٩	١١,٥٦٧	العائد الى مساهمي الشركة
٢,٨٢٦	٢,٤٤٧	العائد الى حقوق غير المسيطرين
٣,٧٤٧	٥,٩١٧	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
٥١,٨٩٩	٤١,٠٣٢	الانشطة التشغيلية
(٣٦,٢٣٩)	(٣٢,٠٨٥)	الانشطة الاستثمارية
(١٦,٥٤٩)	(١٩,٧٠٣)	الانشطة التمويلية
(٨٨٩)	(١٠,٧٥٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينير الأردنية)

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي

٢٠٢٠	٢٠٢١
٢,٤٩٨	٣,١٥١
٢٦,٩١٤	٢٤,٨٢٠
(٢٢,٠٥٣)	(٢١,٠٠٣)
(٢,٣٨٠)	(٦,٤٣٦)
٤,٩٧٩	٥٣٢
٢,٢٤٥	٢٤٠

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	٤,٩٢٨	٥,٢٧١
كلفة الإيرادات	(٧,٧٩٧)	(٦,١٨٤)
مصاريف إدارية	(٣,٠٥٣)	(٢,٢٠٧)
مصاريف بيع وتوزيع	(٢٤٥)	(١٧٤)
مصاريف أخرى، بالصافي	(١,١٨٥)	(٨٩٣)
خسارة السنة	(٧,٣٥٢)	(٤,١٨٧)
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	(٧,٣٥٢)	(٤,١٨٧)
حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال	(٣,٣١٤)	(١,٨٨٧)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة:

الأنشطة التشغيلية	(١١٧)	٩١٥
الأنشطة الاستثمارية	(١٠)	(٦)
الأنشطة التمويلية	(٣٧)	(٢٦٥)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	(١٦٤)	٦٤٤

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

الأسواق الحرة الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٢٩,٧٤١	٢٧,١٨٥	موجودات متداولة
٢٧,٤٢٨	٢٩,٢٢١	موجودات غير متداولة
(٣,٣٥٠)	(٣,٩٤٣)	مطلوبات متداولة
(٥,٢٤٥)	(٥,٩٧٧)	مطلوبات غير متداولة
٤٨,٥٧٤	٤٦,٤٨٦	صافي حقوق الملكية
٢٠,٨٤٣	١٩,٩٤٧	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٢٦,٢٦٤	٢٧,٤٤٢	المبيعات
(١٤,٧٨٤)	(١٦,٥٩٥)	كافة المبيعات
(٥,٧٥٥)	(٤,٢٩٩)	مصاريف إدارية
(٤,٧١٢)	(٣,٦٤٧)	مصاريف بيع وتوزيع
(٤١٢)	(٢,٤٩٩)	مصاريف أخرى، بالصافي
٦٠١	٤٠٢	ربح السنة قبل الضريبة
(٣٨٧)	(٢٤٠)	مصروف ضريبة الدخل
٢١٤	١٦٢	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢١٤	١٦٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
٩٢	٦٩	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(٤,٦٤٠)	١٤,٤٣٩	الأنشطة التشغيلية
١٩,٢٤٠	(١٠,٧٢٥)	الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٦١٧)	(٣,٠٧٤)	الأنشطة التمويلية
(١١,٠١٧)	٦٤٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

الضمان للاستثمار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣,٠٩٦	٣,٠٩٠	موجودات متداولة
٨,٦٩٦	٨,٦٨١	موجودات غير متداولة
(١,٧٣٠)	(١,٥٨٢)	مطلوبات متداولة
١٠,٠٦٢	١٠,١٨٩	صافي حقوق الملكية
٣,٨٨٤	٣,٩٣٣	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤٦٤	٤٥٦	إيرادات تشغيلية
(٤٢٤)	(٢٨٠)	مصاريف تشغيلية
(١٥٥)	(١٥٥)	مصاريف إدارية
(٣٢٧)	(٦٠)	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(٨٨)	(١٠)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
(٥٣٠)	(٤٩)	خسارة السنة
(٥٢)	١٧٥	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥٨٢)	١٢٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٢٢٥)	٤٩	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(١٤)	(١١)	الانشطة التشغيلية
١١٨	٩٤	الانشطة الاستثمارية
(٩٧)	(١٠٣)	الانشطة التمويلية
٧	(٢٠)	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 ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) صافي الإيرادات التشغيلية

						٢٠٢١-
مجموع القطاعات	قطاعات اخرى	قطاع التجارة	قطاع الطاقة	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الفنادق	
٦١٨,٧٩٧	٢,٩٦٩	٢٧,٤٤٢	٥٦٣,٢٧٧	٥,٢٧٠	١٩,٨٣٩	الإيرادات التشغيلية
(٤٩٥,٠٦٠)	(٥٧٦)	(١٦,٥٩٥)	(٤٦٤,٩٢٥)	(٤,٠٩٩)	(٨,٨٦٥)	النفقات التشغيلية
١٢٣,٧٣٧	٢,٣٩٣	١٠,٨٤٧	٩٨,٣٥٢	١,١٧١	١٠,٩٧٤	صافي الإيرادات التشغيلية
						٢٠٢٠-
مجموع القطاعات	قطاعات اخرى	قطاع التجارة	قطاع الطاقة	قطاع الصحافة والنشر	قطاع الفنادق	
٦١٤,٥٥٨	٢,٧٩٦	٢٦,٢٦٤	٥٦٦,٥٧٥	٤,٩٢٨	١٣,٩٩٥	الإيرادات التشغيلية
(٥٠٠,٦٦٥)	(٤٢٣)	(١٤,٧٨٤)	(٤٧١,١١٢)	(٥,٦٩٩)	(٨,٦٤٧)	النفقات التشغيلية
١١٣,٨٩٣	٢,٣٧٣	١١,٤٨٠	٩٥,٤٦٣	(٧٧١)	٥,٣٤٨	صافي الإيرادات التشغيلية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردنية)

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٨٣,٨١٤	٤٠٨,١١٠	فوائد سندات واسناد قرض *
٦٢,٣٩٩	٥٨,٨٦٢	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية *
١٦,٣١٦	١٩,٠٧٥	فوائد قروض وديون ممنوحة
٤٦٢,٥٢٩	٤٨٦,٠٤٧	

\* تتضمن هذه البنود مبلغ ٨,٧٦٦ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠٢٠: ٩,٢٩٦ ألف دينار).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٥٥٦	٨٨	أرباح متحققة
(٤,١٢٢)	٤٠,٨٩٧	أرباح (خسائر) تقييم غير متحققة
(١)	(٢)	عمولة شراء وبيع
(٥٦٧)	٤٠,٩٨٣	

(٣٢) أرباح (خسائر) استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٠١١	٣,٢٥٤	الإيرادات:
٦٨	-	إيرادات تأجير عقارات
		تعويضات مستلمة
(٤٧٦)	(٥١٠)	المصاريف:
		أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم أخرى
(٥,٣٦٢)	١١,٨٥٧	التغير في القيمة العادلة:
(١,٧٥٩)	١٤,٦٠١	أرباح (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 ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٣) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٣,٤٧٣	٣٦,٨٥٠
٩٢٦	٦,٧٩٦
١٤,٣٩٩	٤٣,٦٤٦

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٥٠,٦٥٣	٥٠,١٧٧
٢,١٢٤	٣,٧١٥
٢,٤٣٤	٢,٩١١
٢,٥١٨	٢,٤١٩
١,٦٥٦	١,٨٠٥
١,٠٠٣	١,٢٦٤
٢,٧٥٣	١,١٤٣
٨٠٩	٩٧٩
١,٢٠٥	٩٥٨
٦٨٢	٧٩٠
٧٢٠	٧٤٤
٧٧٦	٧٢٩
٦١٩	٦٩٥
-	٥٠٦
٢٦٦	٣١٧
١٤٩	٢٠٨
١٤٠	١٦٦
٩٤	١٠٥
٤,٩١٤	٦,٥٤٣
٧٣,٥١٥	٧٦,١٧٤

رواتب وأجور ومنافع الموظفين

تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٢٢)

مصاريف مركبات وسفر وتنقلات

تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

رسوم وترخيص حكومية

إيجارات

أتعاب مهنية واستشارية

قطع غيار ومواد

مصاريف تأمين

تكاليف تمويل عقود ايجار

استهلاك حق استخدام الاصل

كهرباء ومياه ومحروقات

بريد وهاتف

مصاريف قانونية وقضائية

لوازم قرطاسية ومطبوعات

أتعاب إشراف وتشغيل الفنادق

إصلاح وصيانة

مصاريف تدريبية ودورات

أخرى

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

**(٣٥) تكاليف التمويل**

يمثل هذا البند تكاليف التمويل وفوائد تأخير تسديد فواتير الطاقة لشركة كهرباء المملكة للاستثمارات الطاقة والبالغة ٣٠,١٢٢ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢٥,١٤٤ ألف دينار).

**(٣٦) النقد وما في حكمه**

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١١,٧٦٦	١٢,٠٧٦
٣٥٤,٣١٤	٣٤٨,٦٢٦
٣٦٦,٠٨٠	٣٦٠,٧٠٢

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٦٦,٠٨٠	٣٦٠,٧٠٢
(٧٠,٢٢٩)	(٨٣,٤٣٦)
٢٩٥,٨٥١	٢٧٧,٢٦٦

النقد وما في حكمه  
بنوك دانة (إيضاح ٢٣)

**(٣٧) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة**

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١			بنود قائمة المركز المالي الموحدة
	المجموع	أخرى	شركات حليفة	
				الموجودات والمطلوبات:
				أرصدة وإداعات لدى البنوك -
٢٨	٣	=	٣	البنك الأردني الكويتي (حسابات جارية)
٥٥,٢٨٥	٦٧,٧٠٠	=	٦٧,٧٠٠	البنك الأردني الكويتي (ودائع)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١			المؤسسة الأم	
	المجموع	أخرى	شركات حليفة		
					مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -
٢٩	-	-	-	-	شركة محطة الزرقاء لتوليد الطاقة الكهربائية
٩	-	-	-	-	شركة انتركونتيننتال العالمية للفنادق
٣٨	-	-	-	-	
					القروض -
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٨,٧١٦	١٨,٧١٧	-	١٨,٧١٧	-	البنك الأردني الكويتي (إيضاح ٢١)
					<u>بنود قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة</u>
					القوائد -
١,٦٣٩	١,٤٨٧	-	١,٤٨٧	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
٢,٨٣٥	٤,٠٤٤	-	-	٤,٠٤٤	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢,٥١٨	٢,٤١٩	٢,٤١٩	-	-	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١٢٢	١١٩	١١٩	-	-	مكافأة مجلس الاستثمار
					توزيعات أرباح نقدية -
٣,٤٦٨	١,٠١٩	-	١,٠١٩	-	شركة مصفاة البترول الأردنية
٥٤١	٤٢١	-	٤٢١	-	شركة مصانع الاجواخ الأردنية
٤,٣٣٢	٥,٤١٥	-	٥,٤١٥	-	شركة الاتصالات الأردنية
١,٣٤١	٩٢٤	-	٩٢٤	-	شركة الكهرباء الأردنية
١٥١	-	-	-	-	شركة الزنبق
١٣٦	-	-	-	-	شركة زهرة السلام
١٤٩	-	-	-	-	شركة الورد الجوري
٢٣٦	-	-	-	-	شركة جوردن سولار ون

### (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 وأليات 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 بالقرارات 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.

## المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

### مخاطر السوق

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

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

### مخاطر أسعار الفائدة

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

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

كما تقوم المجموعة بتحليل الفجوة في استحقاقات الأدوات الاستثمارية وربطها مع الاستحقاقات الاستثمارية والمطلوبات الأخرى وذلك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، حيث يتم ذلك من خلال توزيع محفظة إدارة السوق النقدي ومحفظة إدارة السوق النقدي ومحفظة السندات 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:

الزيادة بسعر الفائدة	الآثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الآثر على حقوق الملكية
٢٠٢١ - العملة دينار أردني دولار أمريكي	٨٦,٧٥٨ ٣,٨١٥	٨٦,٧٥٨ ٣,٨١٥
٢٠٢٠ - العملة دينار أردني دولار أمريكي	٨٠,٢٥١ ٣,٨١٥	٨٠,٢٥١ ٣,٨١٥

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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 الاخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على حقوق الملكية	الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر %	٢٠٢١ - المؤشر
٧١,٦٦٤	٦,٢٥٨	٥	بورصة عمان
٥٢٩	٥٢٩	٥	بورصة فلسطين
٤,٣٢٤	-	٥	بورصة لندن
<u>٧٦,٥١٧</u>	<u>٦,٧٨٧</u>		
			٢٠٢٠ - المؤشر
٥١,١٧٢	٤,٤٠٧	٥	بورصة عمان
٣٥١	٣٥١	٥	بورصة فلسطين
٤,٥٦٩	-	٥	بورصة لندن
<u>٥٦,٠٩٢</u>	<u>٤,٧٥٨</u>		

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

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس المجموعة، والدولار الأمريكي عملة الأساس للإستثمار الأجنبي وبالتالي ونتيجة لتثبيت سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الدينار فإن 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 ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠٢١ -	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
<b>الموجودات</b>								
١٢,٠٧٦	١٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٧٦
٤٧٤,٦٥١	٢٩٦,٠٣٨	٦٠٦,٨٠٨	٢٤٥,٥٩٢	-	-	-	-	١,٦٢٣,٠٨٩
-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٢٤	١٣٥,٧٢٤
٣١١	١٢,٥٠٤	١٥,٠٧٠	١٨,١٢١	٨٥,٢٩٩	٢١٥,٩٣٦	-	-	٣٤٧,٢٤١
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٤١,٦٧٧	١,٤٤١,٦٧٧
-	-	-	-	-	-	-	٤٨٢,٤٨٠	٤٨٢,٤٨٠
-	١٤,٩٩٩	٢٧٧,٩١٦	١٥٥,٨٨٠	١,٠٥٢,٥٠٧	٥,٥٧٣,٦٥٩	-	-	٧,٠٧٤,٩٦١
-	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٩٢٨	٢٠١,٩٢٨
-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٨٢	١٠٩,٩٨٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢٣	٢٥,٧٢٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٥٩٢	٣٧٦,٥٩٢
-	-	-	-	-	-	-	٧٩٧,٨١٤	٧٩٧,٨١٤
-	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٦٣٠	٥٥,٦٣٠
-	-	-	-	-	-	-	٥٨٢,٤٧٥	٥٨٢,٤٧٥
٤٨٧,٠٣٨	٣٢٣,٥٤١	٨٩٩,٧٩٤	٤١٩,٥٩٣	١,١٣٧,٨٠٦	٥,٩٩١,٥٢٣	-	٤,٠٠٨,١١٢	١٣,٢٦٧,٤٠٧
<b>مجموع الموجودات</b>								
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>								
<b>المطلوبات:</b>								
-	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٩٢٨	٢٠١,٩٢٨
-	-	-	-	-	-	-	٧٩,١٥٩	٧٩,١٥٩
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٤٠	١٨,٩٤٠
-	-	-	-	-	-	-	٣٣١,٢٣٧	٣٣١,٢٣٧
-	-	-	٩,٨٨٢	-	-	-	٤٩,٤١١	٤٩,٤١١
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٢٠	١٨,٧٢٠
-	-	-	-	-	-	-	٨٢,٤٣٦	٨٢,٤٣٦
-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٣٨	٦,٠٣٨
-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٧٧٩	١٥٨,٧٧٩
٨٢,٤٣٦	-	٦,٠٣٨	٩,٨٨٢	-	-	-	-	٩٤٧,٦٤٨
<b>مجموع المطلوبات</b>								
<b>حقوق الملكية:</b>								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٤٢,٢٥١	٦,٥٤٢,٢٥١
-	-	-	-	-	-	-	١٨٣,٤٦٤	١٨٣,٤٦٤
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٧٨٢	٢٨٠,٧٨٢
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٦٤)	(٣,٧٦٤)
-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٤١,٢٦٣	٥,٢٤١,٢٦٣
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٧٥,٨٠٨	١٢,٢٧٥,٨٠٨
-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٩٥١	٤٣,٩٥١
٨٢,٤٣٦	-	٦,٠٣٨	٩,٨٨٢	-	-	-	١٢,٣١٩,٧٥٩	١٣,٢٦٧,٤٠٧
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>								

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠٢٠	حتى شهر واحد	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
<b>الموجودات</b>							
تقد 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 الأخر	-	-	-	-	-	١,٠٧٣,٦٦٥	١,٠٧٣,٦٦٥
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	٤٦٤,٢٨٩	٤٦٤,٢٨٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٢٩,٢٢٤	٢٣٠,٧٨٦	٢١٠,٣٤٧	١,٠٤٥,٨٦٥	٥,٠٥٥,٩٦٩	٦,٥٧٢,١٩١
موجودات مساهمات المشتركين وقلس 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
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٦٩,٦٩٦</b>	<b>٢٤٠,٧٣٦</b>	<b>٨٠٩,٠١١</b>	<b>٧٩٠,٠٨٠</b>	<b>١,١٦٥,٦٦٣</b>	<b>٣,٦٣٢,٢١٩</b>	<b>١٢,٠٣٨,٨٣٦</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>							
المطلوبات							
مطلوبات مساهمات المشتركين وقلس 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	-	-	٥٤,٢٦٥	١٨,٦١٧
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
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٧٠,٢٢٩</b>	<b>٥,٤٦٦</b>	<b>١٨,٦١٧</b>	<b>١٨,٦١٧</b>	<b>٧٣٧,١٠٨</b>	<b>٨٣١,٤٢٠</b>	<b>٨٣١,٤٢٠</b>
<b>حقوق الملكية</b>							
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
<b>مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b>	<b>٧٠,٢٢٩</b>	<b>٥,٤٦٦</b>	<b>١٨,٦١٧</b>	<b>١٨,٦١٧</b>	<b>٧٣٧,١٠٨</b>	<b>٤٢,٥٣٩</b>	<b>٤٢,٥٣٩</b>
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٧٠,٢٢٩</b>	<b>٥,٤٦٦</b>	<b>١٨,٦١٧</b>	<b>١٨,٦١٧</b>	<b>٧٣٧,١٠٨</b>	<b>١١,٢٠٧,٤١٦</b>	<b>١٢,٠٣٨,٨٣٦</b>

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
<b>الموجودات</b>								
١٢,٠٧٦	١٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٧٦
١,٦٢٣,٠٨٩	٤٧٤,٦٥١	٢٩٦,٠٣٨	٦٠٦,٨٠٨	٢٤٥,٥٩٢	-	-	-	١,٦٢٣,٠٨٩
١٣٥,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٢٤	١٣٥,٧٢٤
٣٤٧,٢٤١	٣١١	١٢,٥٠٤	١٥,٠٧٠	١٨,١٢١	٨٥,٢٩٩	٢١٥,٩٣٦	-	٣٤٧,٢٤١
١,٤٤١,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	١,٤٤١,٦٧٧	١,٤٤١,٦٧٧
٤٨٢,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	٤٨٢,٤٨٠	٤٨٢,٤٨٠
٧,٠٧٤,٩٦١	-	١٤,٩٩٩	٢٧٧,٩١٦	١٥٥,٨٨٠	١,٠٥٢,٥٠٧	٥,٥٧٣,٦٥٩	-	٧,٠٧٤,٩٦١
٢٠١,٩٢٨	-	-	-	-	-	٢٠١,٩٢٨	-	٢٠١,٩٢٨
١٠٩,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٨٢	١٠٩,٩٨٢
٢٥,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢٣	٢٥,٧٢٣
٣٧٦,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٥٩٢	٣٧٦,٥٩٢
٧٩٧,٨١٤	-	-	-	-	-	-	٧٩٧,٨١٤	٧٩٧,٨١٤
١٥	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	٥٥,٦٣٠	٥٥,٦٣٠
٥٨٢,٤٧٥	-	-	-	-	-	-	٥٨٢,٤٧٥	٥٨٢,٤٧٥
١٣,٢٦٧,٤٠٧	٤٨٧,٠٣٨	٣٢٣,٥٤١	٨٩٩,٧٩٤	٤١٩,٥٩٣	١,١٣٧,٨٠٦	٥,٩٩١,٥٢٣	٤,٠٠٨,١١٢	١٣,٢٦٧,٤٠٧
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>								
٢٠١,٩٢٨	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٩٢٨	٢٠١,٩٢٨
٧٩,١٥٩	-	-	-	-	-	-	٧٩,١٥٩	٧٩,١٥٩
١٨,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٤٠	١٨,٩٤٠
٣٣١,٢٣٧	-	-	-	-	-	-	٣٣١,٢٣٧	٣٣١,٢٣٧
٤٩,٤١١	-	-	٩,٨٨٢	-	-	-	٣٩,٥٢٩	٤٩,٤١١
١٨,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٢٠	١٨,٧٢٠
٨٣,٤٣٦	٨٣,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	٨٣,٤٣٦
٦,٠٣٨	-	-	-	-	-	-	٦,٠٣٨	٦,٠٣٨
١٥٨,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٧٧٩	١٥٨,٧٧٩
٩٤٧,٦٤٨	٨٣,٤٣٦	-	-	٩,٨٨٢	-	-	٨٥٤,٣٣٠	٩٤٧,٦٤٨
<b>حقوق الملكية</b>								
٦,٥٤٢,٢٥١	-	-	-	-	-	-	٦,٥٤٢,٢٥١	٦,٥٤٢,٢٥١
١٨٣,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	١٨٣,٤٦٤	١٨٣,٤٦٤
٣١,٨١٢	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
٢٨٠,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٧٨٢	٢٨٠,٧٨٢
(٣,٧٦٤)	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٦٤)	(٣,٧٦٤)
٥,٢٤١,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	٥,٢٤١,٢٦٣	٥,٢٤١,٢٦٣
١٢,٢٧٥,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٧٥,٨٠٨	١٢,٢٧٥,٨٠٨
٤٣,٩٥١	-	-	-	-	-	-	٤٣,٩٥١	٤٣,٩٥١
١٣,٢٦٧,٤٠٧	٨٣,٤٣٦	-	-	٩,٨٨٢	-	-	١٢,٣١٩,٧٥٩	١٣,٢٦٧,٤٠٧
فرق الحسابية	٤٠٣,٦٠٢	٣٢٣,٥٤١	٨٩٩,٧٩٤	٤٠٩,٧١١	١,١٣٧,٨٠٦	٥,١٣٧,١٩٣	(٨,٣١١,٦٤٧)	-
فرق الحسابية المتراكم	٤٠٣,٦٠٢	٧٢٧,١٤٣	١,٦٢٦,٩٣٧	٢,٠٣٦,٦٤٨	٣,١٧٤,٤٥٤	٨,٣١١,٦٤٧	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٢ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد
<b>الموجودات</b>							
١١,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	١١,٧٦٦
١,٤٩٥,٦٣٧	-	-	-	٥٦٥,٢٣٤	٥٧٦,٠٨٩	١٩٦,٦٨٩	١٥٧,٦٢٥
٩٥,١٦١	٩٥,١٦١	-	-	-	-	-	-
٣٢٧,٠٢٣	-	١٧٥,٤٦٢	١١٩,٧٩٨	١٤,٤٩٩	٢,١٣٦	١٤,٨٢٣	٣٠٥
١,٠٧٣,٦٦٥	١,٠٧٣,٦٦٥	-	-	-	-	-	-
٤٦٤,٢٨٩	٤٦٤,٢٨٩	-	-	-	-	-	-
٦,٥٧٢,١٩١	-	٥,٠٥٥,٩٦٩	١,٠٤٥,٨٦٥	٢١٠,٣٤٧	٢٣٠,٧٨٦	٢٩,٢٢٤	-
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	-	-	-	-	-	-
١٢,٠٣٨,٨٦٦	٣,٦٣٢,٢١٩	٥,٢٣١,٤٣١	١,١٦٥,٦٦٣	٧٩٠,٠٨٠	٨٠٩,٠١١	٢٤٠,٧٣٦	١٦٩,٦٩٦
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>							
<b>المطلوبات-</b>							
٢٠١,١٥٤	-	٢٠١,١٥٤	-	-	-	-	-
٧٤,٠٣٤	-	٧٤,٠٣٤	-	-	-	-	-
١٧,٢٣٨	-	١٧,٢٣٨	-	-	-	-	-
٢٤٨,٢٣٣	-	٢٤٨,٢٣٣	-	-	-	-	-
٥٤,٢٦٥	-	٣٥,٦٤٨	-	١٨,٦١٧	-	-	-
١٦,٥٣٨	-	١٦,٥٣٨	-	-	-	-	-
٧٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٢٩
٥,٤٦٦	-	٥,٤٦٦	-	-	-	-	-
١٤٤,٢٦٣	-	١٤٤,٢٦٣	-	-	-	-	-
٨٣١,٤٢٠	-	٧٤٢,٥٧٤	-	١٨,٦١٧	-	-	٧٠,٢٢٩
<b>مجموع المطلوبات</b>							
<b>حقوق الملكية</b>							
<b>حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:</b>							
٦,٤٠٧,٢٥١	٦,٤٠٧,٢٥١	-	-	-	-	-	-
١٧٤,٧٢٥	١٧٤,٧٢٥	-	-	-	-	-	-
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	-	-	-	-	-	-
(١٠٥,١٩٣)	(١٠٥,١٩٣)	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٧٨)	(٧,٠٧٨)	-	-	-	-	-	-
٤,٦٦٣,٣٦٠	٤,٦٦٣,٣٦٠	-	-	-	-	-	-
١١,١٦٤,٨٧٧	١١,١٦٤,٨٧٧	-	-	-	-	-	-
٤٢,٥٣٩	٤٢,٥٣٩	-	-	-	-	-	-
١٢,٠٣٨,٨٦٦	١١,٢٠٧,٤١٦	٧٤٢,٥٧٤	-	١٨,٦١٧	-	-	٧٠,٢٢٩
-	(٧,٥٧٥,١٩٧)	٤,٤٨٨,٨٥٧	١,١٦٥,٦٦٣	٧٧١,٤٦٣	٨٠٩,٠١١	٢٤٠,٧٣٦	٩٩,٤٦٧
-	-	٧,٥٧٥,١٩٧	٣,٠٨٦,٣٤٠	١,٩٢٠,٦٧٧	١,١٤٩,٢١٤	٣٤٠,٢٠٣	٩٩,٤٦٧
<b>فرق الحساسيات</b>							
<b>فرق الحساسيات المتراكم</b>							

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٠) التحليل القطاعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		المنطقة الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٨٣١,٤٢٠	١١,٩٤٠,٤٣٦	٩٤٧,٦٤٨	١٣,١٧٠,٣٥١	داخل المملكة
-	٧,٠٢٧	-	١٠,٥٧٢	الدول العربية (إيضاح ٥)
-	٩١,٣٧٣	-	٨٦,٤٨٤	أوروبا (إيضاح ٧)
٨٣١,٤٢٠	١٢,٠٣٨,٨٣٦	٩٤٧,٦٤٨	١٣,٢٦٧,٤٠٧	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		القطاع الاقتصادي
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٨,٥١٨	١٠,٨٩٥,٩٤٩	٩,٠٥٠	١١,٩٩١,٠٤٩	الاستثمار
٥,٠١٠	١٠٤,٤٧٩	٥,٣٤٥	١١٧,٧٣٦	الفنادق
٢٤,٤٣٣	٢٩,٤١٣	٢٧,٤٣٩	٢٧,٩٧١	الصحافة والنشر
٧٤٠,٤١٦	٨٢٦,٦٩٥	٨٥٠,٢٤٤	٩٤٨,٧٥٨	الطاقة
٨,٥٩٥	٥٧,١٦٩	٩,٩٢٠	٥٦,٤٠٦	التجارة
٤٤,٤٤٨	١٢٥,١٣١	٤٥,٦٥٠	١٢٥,٤٨٧	أخرى
٨٣١,٤٢٠	١٢,٠٣٨,٨٣٦	٩٤٧,٦٤٨	١٣,٢٦٧,٤٠٧	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(٤١) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ فيما يلي:

- أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ١٤,١٧٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٠,٢٩٣ ألف دينار).
- ب- الإلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٦٣,٤٢١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٦٨,٥٩٠ 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	٢٠٢١	
٩١	١٠٣	أقل من سنة
٥١٢	٥١٣	من سنة وحتى خمس سنوات
٣٠,٤١٩	٢٩,٤١٩	أكثر من خمس سنوات
٣١,٠٢٢	٣٠,٠٣٥	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

(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).

٢٠٢١ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
<b>موجودات أدوات مالية:</b>				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٣٥,٧٢٤	-	-	١٣٥,٧٢٤
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	١,٣٩٤,٦٠٢	-	٤٧,٠٧٥	١,٤٤١,٦٧٧
	١,٥٣٠,٣٢٦	-	٤٧,٠٧٥	١,٥٧٧,٤٠١
<b>٢٠٢٠ -</b>				
<b>موجودات أدوات مالية:</b>				
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

(٤٣) القضايا

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

هنالك قضايا مقامة ضد الصندوق مجموعها ١,٠٠٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١,٠٠٤ ألف دينار). قام الصندوق بتسجيل مخصص التزامات محتملة مقابل هذه القضايا بقيمة ٦٦٩ ألف دينار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردنية)

شركة المؤسسة الصحفية الاردنية (الرأي) - شركة تابعة

هنالك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ٥,٤٧٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٥,١٤١ 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 ١٧ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٧ ألف دينار)، وهذا ويرأى إدارة المجموعة والمستشار القانوني أن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.

ب هنالك قضايا جمركية مقامة على الشركة بمبلغ ٤٥٥ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٠ ألف دينار)، ويرأى إدارة المجموعة والمستشار القانوني أن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ تتعلق بمطالبات من قبل المستأجرين (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٦٦ ألف دينار).

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة - شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ١,٦٢٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢,١٨٤ 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 ٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٦ ألف دينار)، وفي رأي إدارة المنتجع ومستشاره القانوني ان المخصص المأخوذ كاف لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

منتجع إنتركونتيننتال - العقبة - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ١٥٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٨٨ 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 اية التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردنية)

منتج هولندي إن البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

لا يوجد على المنتج قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٧ ألف دينار).

فندق كراون بلازا - عمان - فندق مملوك بالكامل

بلغت القضايا المقامة على الفندق بمبلغ ٦٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٤٩ ألف دينار) ويرأى ادارة الفندق ومستشاره القانوني انه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتج كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتج بمبلغ ٤٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٤٣ ألف دينار) وفي رأي ادارة المنتج ومستشاره القانوني ان المخصصات المأخوذة كافية.

**(٤٤) مخصص ضريبة الدخل**

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٣٥٦	٥,٤٦٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥,٤٥٧	٧,٠٠٢	المخصص للسنة
(٢٧٥)	=	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
=	(٣)	أمانات ضريبة الدخل
(٣,٠٧٢)	(٦,٤٢٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٤٦٦	٦,٠٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥,٤٥٧	٧,٠٠٢	المخصص للسنة
(٢٠١)	(٤٤٩)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
(٢٧٥)	=	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
٤,٩٨١	٦,٥٥٣	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

الوضع الضريبي للمجموعة

**صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي**

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وبرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٢٧٢ ألف دينار كافي ولا داعي لقيود مبالغ إضافية، علماً بأن نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل باستثناء صافي الدخل المتأتي من الإجراءات وتوزيعات أرباح الاستثمارات الخارجية.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ضمن المدة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨، قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير فروقات ضريبية بما مجموعه ٤٣٣ ألف دينار عن تلك السنوات. قام الصندوق بالاعتراض على المبالغ المطالب بها ورفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل. لا زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

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. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للعام ٢٠٢٠. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

**شركة كهرباء محافظة إربد المساهمة العامة-شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لإستثمارات الطاقة**

حصلت الشركة على مخالصة ضريبة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٨. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للسنوات ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

**شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة-شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لإستثمارات الطاقة**

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٩، وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير لسنة ٢٠٢٠ 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 لإستثمارات الطاقة)**

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٧ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للسنوات ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

**شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة/ الرأي - شركة تابعة**

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة للسنوات المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة - شركة تابعة

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تم تعديل نسب الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ لتصبح ٢٠٪ ضريبة دخل بالإضافة إلى ١٪ مساهمة وطنية، أي ما مجموعه ٢١٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

استناداً لقرار مجلس الوزراء في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٠ نيسان 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 ٢٦٩,٦٨٩ دينار عن العام ٢٠٠٨ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع فوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتم الاعتراض على ضريبة الدخل وتم رفض الاعتراض من دائرة ضريبة الدخل وعليه قامت المجموعة برفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل حيث قررت المحكمة إلغاء القرار ومنع المطالبة، وقد أقيمت دائرة ضريبة الدخل على استئناف الحكم وقد صدر قرار من قبل محكمة الاستئناف الضريبية بتحويل القضية إلى محكمة التمييز، قامت محكمة التمييز خلال عام ٢٠٢١ برّد الدعوة إلى محكمة البداية لإعادة النظر فيها.

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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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 وإقراراتها مدققة حتى العام ٢٠١٩.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وتم مراجعتها من قبل دائرة الضريبة.

لم تقم الشركة بإحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبيا عن الإيرادات الخاضعة للضريبة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠١٩ وذلك بسبب وجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته. لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبيا عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من سلطة العقبة الاقتصادية الخاصة عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى نهاية عام ٢٠١٧. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للسنوات ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن المهلة القانونية. لم تقم سلطة العقبة الاقتصادية الخاصة بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة راما للإستثمار والإدخار - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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.

لقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للسنوات ٢٠١٧ و ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية، وقد تم قبول تلك الكشوف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات دون تدقيق ضمن نظام العينات. قامت الشركة بتقديم الذاتي للسنوات ٢٠١٨ و ٢٠١٩، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - شركة تابعة

قامت المجموعة باحتساب مخصص ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدينار الأردني)

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 وحتى عام ٢٠٢٠، 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 و ٢٠٢٠ هذا ولم تقم الدائرة لتاريخه بإجراء تدقيق على الشركة، وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق وقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل الشركة على نظام العينات لغاية العام ٢٠١٨.

قامت شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لغاية ٢٠٢٠ وقامت دائرة ضريبة الدخل بقبول الكشوفات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠١٧ ضمن نظام العينات. لم تقم الدائرة بتدقيق الكشوفات المقدمة لعام ٢٠١٨ وحتى عام ٢٠٢٠ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة، وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الاردنية الهاشمية، ووفقاً لمعيار المحاسبة رقم (١٢).

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى عام ٢٠٢٠ وحصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

**(٤٥) انتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على صندوق الاستثمار وشركاته التابعة**

تأثر الاقتصاد العالمي **بتفشي** فيروس كورونا والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال، حيث قررت حكومة المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ٢٠٢٠ فرض قانون حظر التجول وتعليق كافة أنشطة الاعمال في المملكة وذلك للحد من انتشار الفيروس. وبالتالي انعكس ذلك بشكل سلبي على نتائج صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وشركاته التابعة التي تأثرت بالإجراءات الحكومية التي اتخذت خلال عام ٢٠٢٠ لمكافحة الفيروس.

صدرت خلال عام ٢٠٢١ تعديلات على قوانين الدفاع وقرارات أخرى من جهات مختلفة لمساعدة الاقتصاد الأردني في الاستمرارية وذلك من خلال السماح للقطاعات للعودة لممارسة أعمالها مجدداً، الأمر الذي ساهم بشكل مباشر على ارتفاع أسعار الأسهم في سوق عمان المالي، وبذلك زيادة القيمة العادلة لاستثمارات الصندوق المدرجة، وزيادة توزيعات الأرباح للعام ٢٠٢١ مقارنة بالعام ٢٠٢٠.

وتأثر أيضاً قطاع السياحة والفنادق بتعديلات قوانين الدفاع والقرارات الصادرة خلال عام ٢٠٢١ والتي كان لها انعكاس إيجابي على نتائج الأعمال لسنة ٢٠٢١ مقارنة بسنة ٢٠٢٠ بسبب تخفيف التقييد والتشديد على إجراءات السفر، وفتح القطاعات الحيوية، وارتفاع كل من نسبة اشغال الغرف، ومعدل سعر الغرفة لليوم وإيراد الغرفة المتاحة الواحدة، الأمر الذي ساهم في تحسن أداء الفنادق المملوكة للصندوق للعام ٢٠٢١ مقارنة بالسنة السابقة والموازنة للعام ٢٠٢٠.

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

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

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين**

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) 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. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمل:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 للمجموعة.

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 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 للسرة الأولى.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 اذ 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 للمجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

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

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها المجموعة 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 المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المجموعة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. ستقوم المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المجموعة التعديل.

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

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

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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 الضراب 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 أثر جوهري على المجموعة.

#### تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

#### الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.