

صندوق استثمار
أموال الضمان الإجتماعي
Social Security Investment Fund



التقرير السنوي لعام 2022



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم

إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال	39	كلمة رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي	5
التنمية المستدامة	40	كلمة رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي	6
السياسة الاستثمارية	41	الصندوق في سطور	8
ملخص الخطة الاستراتيجية (2024-2022)	43	حصاد عام 2022	10
ملخص أداء الاقتصاد الوطني لعام 2022	45	الهيكل التنظيمي	16
ملخص الأداء المالي للصندوق لعام 2022	49	الحوكمة المؤسسية	17
القوائم المالية المنفصلة لعام 2022	62	مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي	28
القوائم المالية الموحدة لعام 2022	111	الإدارة التنفيذية	34
		التحول الرقمي	38



السادة مشتركي ومتقاعدي الضمان الاجتماعي الكرام،

يسرني بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي، أن استعرض التقرير السنوي لعام 2022، والذي يتضمن أبرز إنجازات الصندوق واستثماراته وبياناته المالية المنفصلة والموحدة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31.

عشرون عاماً أنقضت على تأسيس الصندوق، والإنجازات تتحدث عن نفسها بالأرقام، حيث حقق الصندوق خلال عام 2022 أداءً متميزاً،

وذلك نتيجة تطبيق السياسات الاستثمارية الحسنة والالتزام بمعايير الإدارة الرشيدة، محققاً نمواً في إجمالي موجوداته لتصل حوالي 13.8 مليار دينار كما في 2022/12/31 مقارنة مع حوالي 12.3 مليار دينار كما في 2021/12/31.

وإدراكاً منا لثقل مسؤولية إدارة موجودات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، فإننا نحرص على إدارة هذه الموجودات وفق معايير مهنية وضوابط صارمة وإجراءات شفافة، لتحقيق أعلى عوائد ممكنة ضمن مستويات المخاطر المقبولة، وتوفير السيولة اللازمة لتمكين المؤسسة من الوفاء بالتزاماتها تجاه مشتركي ومتقاعدي الضمان الاجتماعي، وبما يسهم في تعزيز جودة حياة منتسبي ومتقاعدي المؤسسة، وتحقيق النمو الاقتصادي الوطني والتنمية المستدامة.

وفي الختام، أود أن أتقدم لجميع مشتركي ومتقاعدي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بالشكر والتقدير على ثقتكم الكبيرة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، وللشادة أعضاء مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي على تعاونهم، ولأعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي وللإدارة التنفيذية للصندوق وكافة العاملين فيه على الجهود التي يبذلونها في سبيل تعزيز متانة المركز المالي للضمان الاجتماعي، والمساهمة في تعزيز النشاط الاقتصادي، في ظل قيادة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين، راعي مسيرة البناء والتحديث، حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مازن الخطيب

رئيس مجلس الاستثمار



السادة مشتركي ومتقاعدي الضمان الاجتماعي الكرام،

يطيب لي أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي للصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، والمتضمن أبرز الإنجازات التي حققها الصندوق خلال عام 2022، وبياناته المالية الموحدة والمنفصلة للسنة المالية المنتهية في 2022 / 12 / 31.

فعلى الرغم من التحديات التي تواجه الاقتصاد الأردني والتي تؤثر على النشاط الاقتصادي بكافة مكوناته، إلا أن عام 2022 شهد تحسناً ملحوظاً في معظم مؤشرات أداء الاقتصاد الأردني مقارنة بالعام 2021 والذي استمرت خلاله تداعيات جائحة كورونا على الاقتصاد، محققاً نمواً نسبته 2.5% مقابل معدل نمو بلغت نسبته 2.2% لعام 2021.

وتمكن الصندوق من الحفاظ على الأداء الجيد في مختلف مؤشراتاته المالية نتيجة استثمار موجوداته بكفاءة من خلال أدوات استثمارية ومشاريع مجدية ضمن مستوى مخاطر مقبول، ونتيجة أيضاً لتحسن أداء الاقتصاد الوطني. وارتفع إجمالي الموجودات بما نسبته 11.8% ليبلغ حوالي 13.8 مليار دينار نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي 12.3 مليار دينار نهاية عام 2021. كما حقق الصندوق ارتفاعاً بدخله الصافي لعام 2022 بما نسبته 15.3%، والذي وصل إلى 684.2 مليون دينار مقارنة بحوالي 593.5 مليون دينار خلال عام 2021.

ولم يشهد توزيع المحافظ الاستثمارية للصندوق لعام 2022 تغيرات جوهرية مقارنة بالعام السابق، فقد ارتفعت حصة محفظتي الاستثمار بالأسهم وأدوات السوق النقدي من إجمالي محافظ الصندوق، بينما شهدت حصص المحافظ الأخرى (السندات، القروض، العقارية، والسياحية) انخفاضات متفاوتة من إجمالي محافظ الصندوق.

واستمر الصندوق بمتابعة استثماراته في عدد من القطاعات من خلال أذرعه الاستثمارية المتعددة، حيث أنجزت شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية أعمال المرحلة الأولى من المشروع الزراعي في منطقة المدورة جنوب المملكة، حيث تضمنت المرحلة أعمال تطوير البنية التحتية والانشائية، وزراعة نحو 8 آلاف دونم بمحاصيل القمح والشعير والأعلاف الحيوانية، وسيسهم المشروع في تحقيق نسب جيدة من انتاج بعض المحاصيل الاستراتيجية ومن أبرزها القمح، وبما يتماشى مع الرؤية الملكية السامية في تعزيز الأمن الغذائي الوطني.

كما استمر العمل في مشروع توسعة وإعادة تأهيل فندق كراون بلازا البترا، والتي تشمل أعمال التوسعة انشاء اول قاعة مؤتمرات في مدينة البترا وبمواصفات عالمية وتأهيل 145 غرفة فندقية وشاليهات. وسيساهم إعادة تشغيل الفندق في توفير 200 فرصة عمل مباشرة، وتشغيل قطاعات مرتبطة بالقطاع السياحي، بالإضافة الى جعل مدينة البترا وجهة رئيسية لسياحية المؤتمرات في الجنوب.

وعلى اعتبار المؤوية الثانية لتأسيس الدولة الاردنية، ومواكبة لمشروع التحديث الوطني الشامل، قام الصندوق بمراجعة خطة الاستراتيجية للأعوام (2022-2024)، وتحديد القطاعات المستهدفة للاستثمار وأبرزها القطاع المالي والتعدين والتطوير العقاري والسياحة والزراعة، بالإضافة الى اهتمام الصندوق بدراسة الفرص الاستثمارية المطروحة في البرنامج التنفيذي لرؤية التحديث الاقتصادي ومشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص، وبما يتوافق مع السياسة الاستثمارية للصندوق ويساهم في تنمية أموال الضمان الاجتماعي ودفع عجلة الاقتصاد الوطني.

في الختام، لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر الجزيل لزميلاتي وزملائي في صندوق الاستثمار ومجلس الاستثمار ومجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لدورهم الهام في تحقيق هذه النتائج المميزة. كما أتوجه بالشكر لكافة شركاء الصندوق والجهات الرقابية، ولوسائل الاعلام لمساهمتهم الكبيرة في التعريف برسالة الصندوق وانجازاته، مؤكدا التزام الصندوق بالعمل بكل اخلاص ومهنية لنكون كما عهدتمونا، صمام الأمان للحفاظ على قيمة موجودات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها عبر استثمارات مجدية ذات أثر مجتمعي وبيئي مستدام 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

د. عز الدين كناكريه

رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

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. وباشر 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 يحددها 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 لضمان الاجتماعي، والمساهمة في نمو الاقتصاد الوطني وفق أفضل المعايير الدولية والممارسات الفضلى ذات العلاقة.

القيم الجوهرية

نستثمر بمسؤولية

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

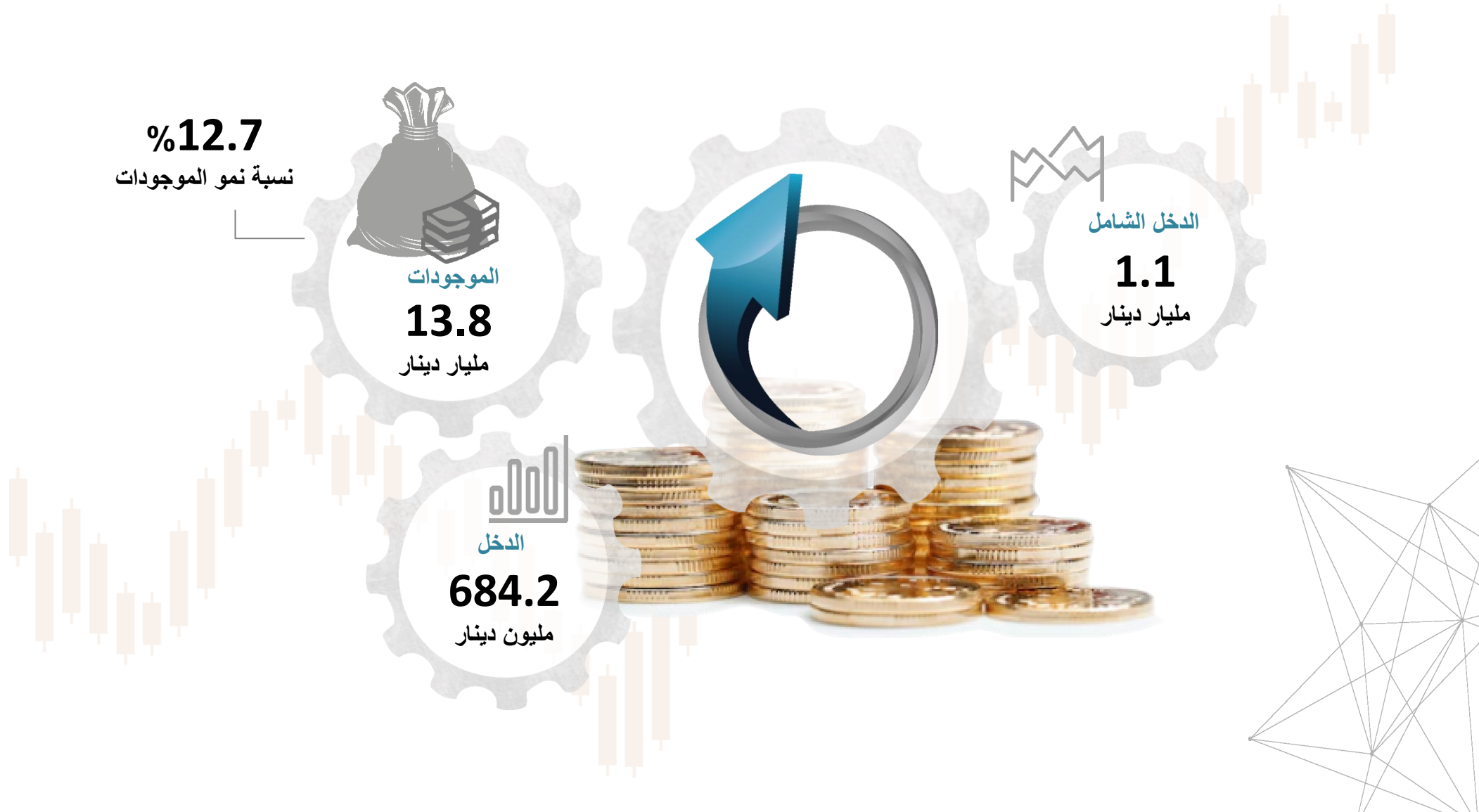
نعمل بمهنية

- 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 التزام العمليات بالتشريعات والسياسات.

ملخص حصاد العام 2022



حصاد العام - نسبة توزيع الموجودات من حجم المحفظة الكلية للصندوق كما في 2022/12/31



%13.2

محفظة أدوات السوق النقدي



%18.1

محفظة الأسهم



%55.7

محفظة السندات



%6

محفظة الاستثمارات العقارية



%3.3

محفظة القروض



%2.3

محفظة الاستثمارات السياحية



117

إجمالي عدد الموظفين



40

عدد الموظفين

34%

نسبة الموظفين
من إجمالي عدد الموظفين



84%

نسبة الرضا الوظيفي



2169

عدد الساعات التدريبية للموظفين

830

عدد الساعات التدريبية للموظفات



12

عدد اجتماعات مجلس الاستثمار



106

عدد اجتماعات لجنة الاستثمار



30

عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الاستثمار

12

لجنة المخاطر

6

لجنة الحوكمة

12

لجنة التدقيق


1811 ماعون
كمية استهلاك الورق

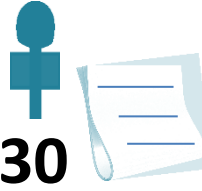

368047 كيلو واط / ساعة
كمية استهلاك الكهرباء


5511 لتر
كمية استهلاك المحروقات


1604 متر مكعب
كمية استهلاك المياه


1945 كغم
وزن الورق المعاد تدويره

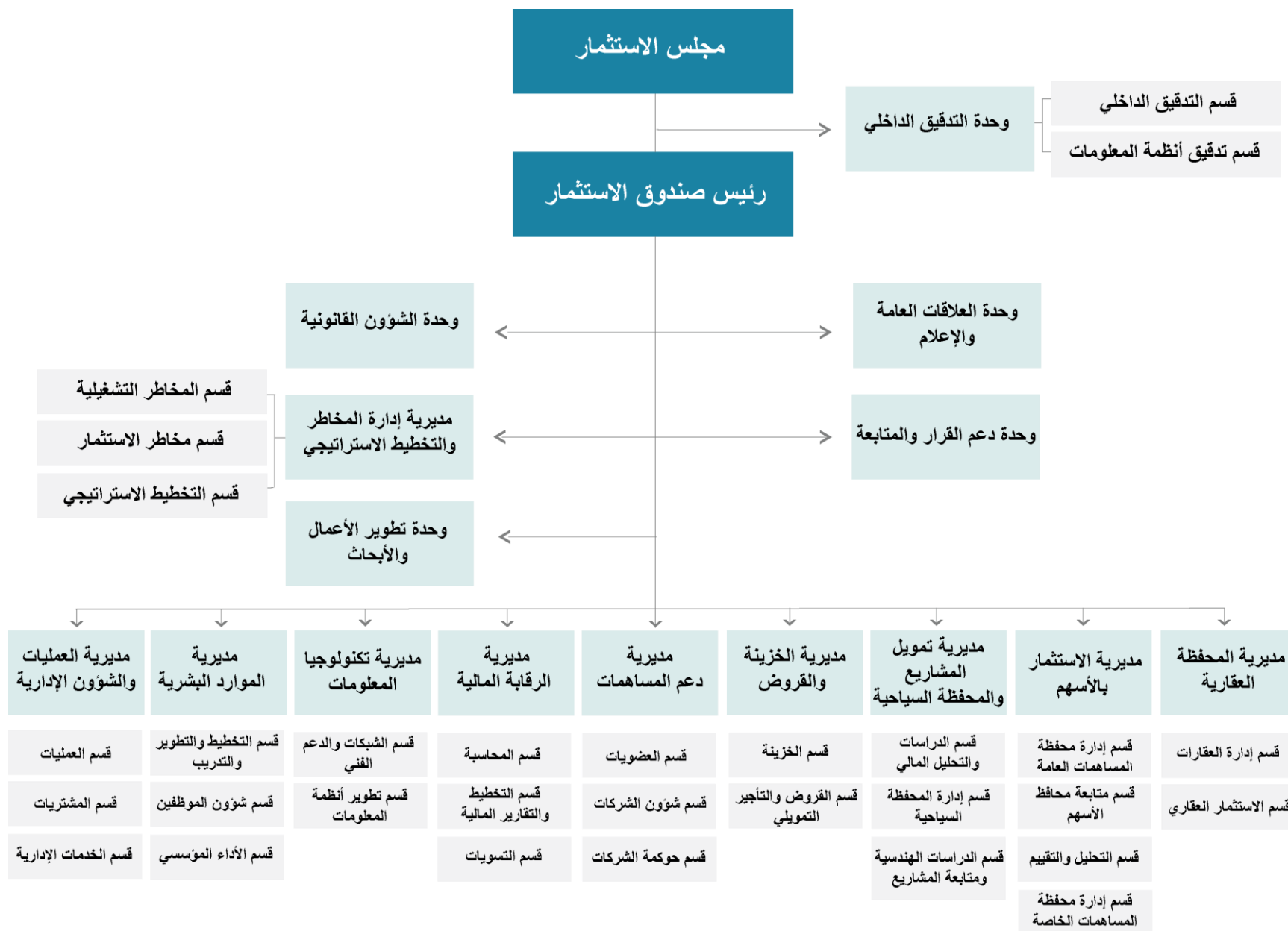

3 محطات طاقة شمسية لإنتاج الكهرباء
89% نسبة انخفاض قيمة فاتورة الكهرباء


30
الظهور الإعلامي


نسبة رضا موردي الخدمة 84.3%
نسبة رضا متلقي الخدمة 89.5%

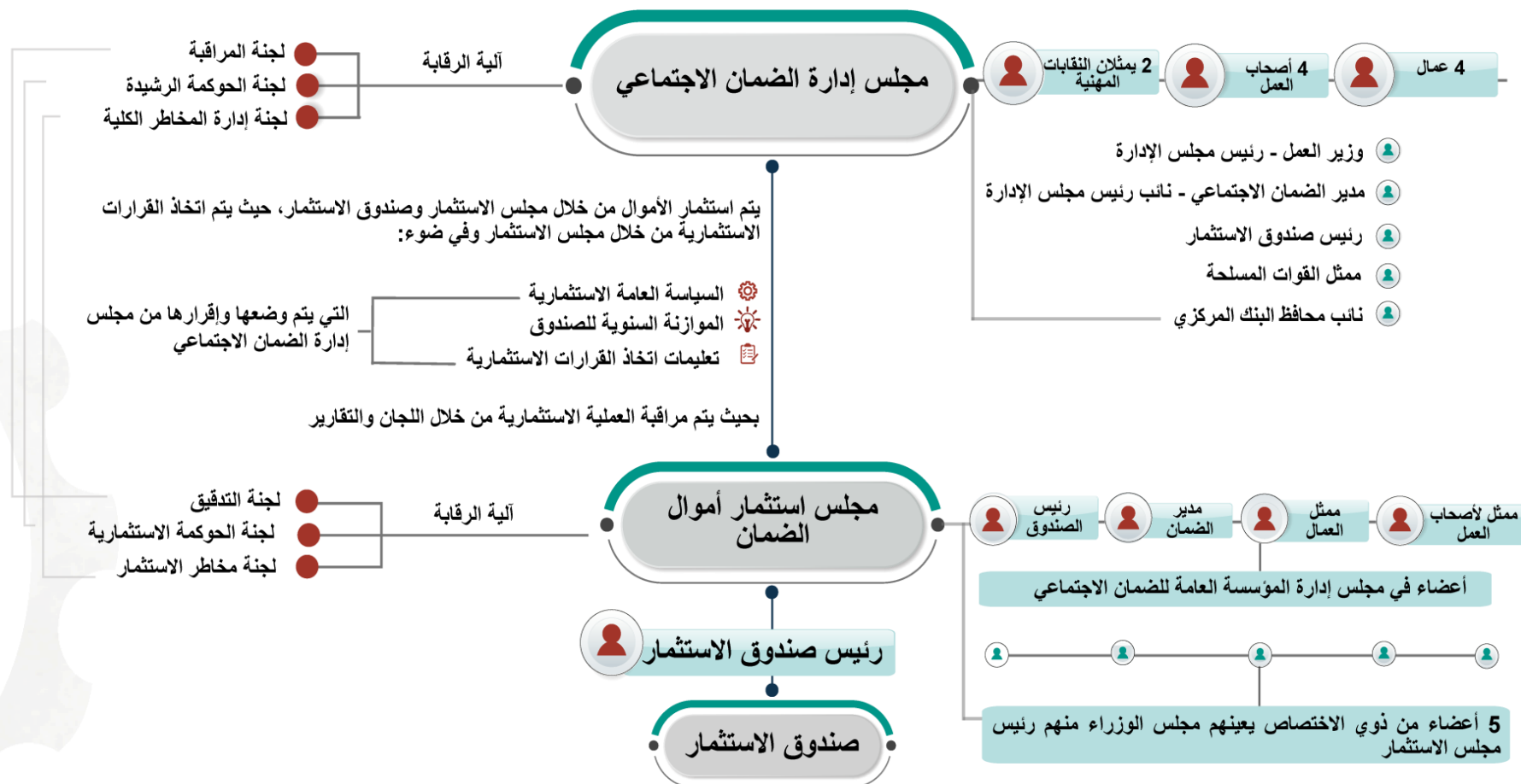

82.5%
درجة وعي الجمهور بالصندوق


نسبة رضا الجمهور عن الموقع الإلكتروني للصندوق 86.8%

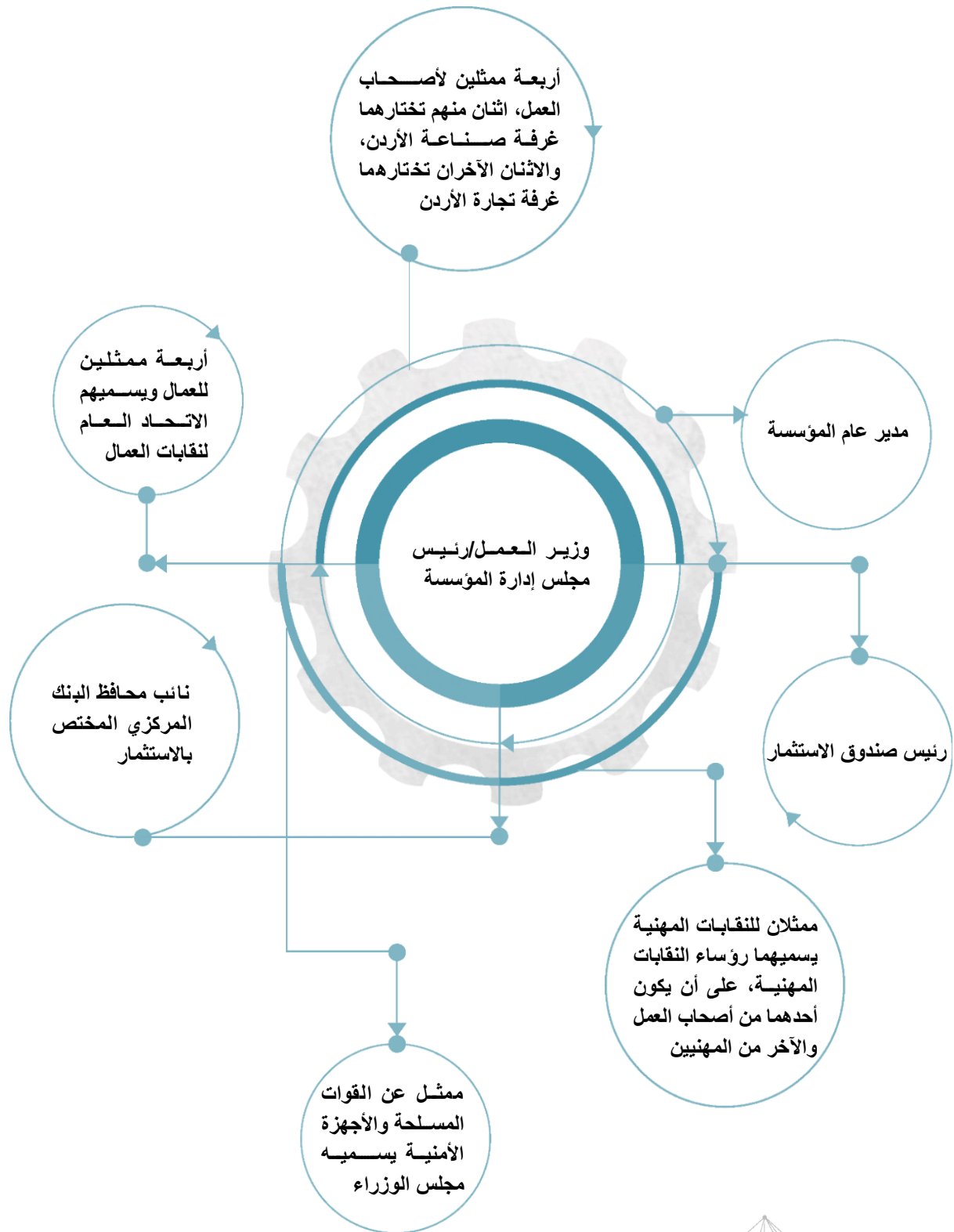


يولي الصندوق اهتماماً كبيراً تطبيق ممارسات الحوكمة المؤسسية السليمة ومعايير الامتثال، ويلتزم بتطبيق السياسات والتعليمات وإجراءات العمل وفقاً لأعلى معايير الأداء المهنية. ويحكم عمل صندوق الاستثمار منظومة رقابية متكاملة وعلى أكثر من مستوى لضمان حصافة عملية اتخاذ القرار الاستثماري تحت مظلة التشريعات الناطمة لعمل الصندوق، ورقابة عدد من الجهات الداخلية والخارجية وفقاً للتشريعات النافذة.

● **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 النافذة للعمل



الرقابة من قبل مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي



1. التشريعات النافذة للعمل:



تخضع أعمال الصندوق لأحكام قانون الضمان الاجتماعي النافذ، ونظام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس الاستثمار، والنظام المالي للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ونظام اللوازم للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ونظام التشغيل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ونظام الخدمة المدنية، بالإضافة إلى جميع القوانين والتشريعات النافذة في المملكة الأردنية الهاشمية. كما تقوم وحدة الشؤون القانونية بالمشاركة في إعداد التشريعات الداخلية والسياسات التي تحكم أعمال الصندوق لضمان حصافتها وعدم تعارضها مع القوانين والأنظمة النافذة.

2. الرقابة من قبل مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:

حدد قانون الضمان الاجتماعي مهام وصلاحيات مجلس الإدارة المتعلقة بالجانب الاستثماري من المؤسسة. كما 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.



وهناك ثلاث لجان منبثقة عن مجلس إدارة المؤسسة تمارس الرقابة على أعمال الصندوق وهي: لجنة المراقبة، ولجنة الحوكمة الرشيدة، ولجنة إدارة المخاطر الكلية. ولكل لجنة من هذه اللجان مهامها المختلفة والمحددة بموجب أحكام قانون الضمان الاجتماعي النافذ وقرارات مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بهذا الخصوص، علماً بأن هذه اللجان تقوم بالمراقبة على أعمال المؤسسة بشقيها التأميني والاستثماري.

3. الرقابة من قبل مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي:

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



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

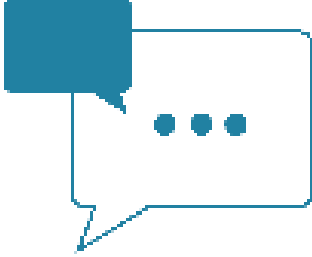
4. الرقابة الداخلية:

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



5. الرقابة الخارجية:

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



6. النزاهة المهنية:

يحرص الصندوق على تطبيق أعلى ضوابط النزاهة والشفافية والمساءلة وممارسات الإدارة السليمة، ومبادئ الانضباط الوظيفي والكفاءة والفعالية في السلوك الوظيفي، ويلتزم الصندوق أيضاً بمنظومة الإبلاغ عن المخالفات والتجاوزات وفقاً للتشريعات ذات العلاقة.

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



أ. مدونة قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات الوظيفة العامة:

يلتزم موظفو الصندوق بمدونة قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات الوظيفة العامة بموجب أحكام نظام الخدمة المدنية، حيث يقوم كل موظف وقبل مباشرته للعمل بالتوقيع على وثيقة تعهد للالتزام بهذه المدونة.

وترتكز المدونة بشكل أساسي على أسس ومبادئ العدالة، وتكافؤ الفرص، والشفافية، والمساءلة والنزاهة المهنية، والحيادية، والانتماء للوطن والصندوق، وتحقيق رسالته وأهدافه، وتحمل المسؤولية.

وتهدف المدونة إلى إرساء المعايير الأخلاقية، والقواعد والمبادئ الأساسية لأداب الوظيفة العامة، والقيم والثقافة المهنية وتعزيز التزام الموظفين بها، وترسيخ أسس الممارسات الجيدة والحاكمة الرشيدة، وذلك من خلال توعية موظفي الخدمة المدنية وتوجيههم نحو الأخلاقيات الوظيفية السليمة وأطر الانضباط الذاتي التي تحكم سير العمل في الخدمة المدنية والمنسجمة مع القوانين والأنظمة السارية، وكذلك من خلال بيان واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية ودورهم في تحسين الخدمات وتعزيز المصداقية بالخدمة العامة.

كما تهدف إلى تعزيز ثقة المواطن ومتلقي الخدمة العامة بعمل المؤسسات الحكومية، وزيادة الاحترام والتقدير لدورها في توفير الخدمات بأفضل طريقة ممكنة.

وتعتبر المدونة إطار العمل الإرشادي الخاص بالصندوق، لإدارة الأعمال بمسؤولية وجدية وتحفيز الرقابة الشخصية، وتعتبر أيضاً بمثابة التزام يستوجب التصرف بشكل صحيح على نحو دائم، وعدم الإخلال بالواجبات والمهام، ليس فقط لاتخاذ القرارات الأخلاقية ولكن أيضاً لاتخاذ القرارات السديدة، بما يخدم أهداف واستراتيجية الصندوق.

ب. التعاون مع المؤسسات الوطنية:

مشاركة في الجهود الوطنية لتعزيز قيم النزاهة، فقد شارك الصندوق في الحملة التوعوية لهيئة النزاهة ومكافحة الفساد لعام 2022 بإعادة مشاركة الإضاءات والفيديوهات التوعوية للهيئة على الصفحات الرسمية للصندوق على مواقع التواصل الاجتماعي.

وكذلك قام الصندوق بتوجيه ممثلي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارة الشركات المملوكة للمؤسسة إلى المشاركة في الحملة التوعوية للهيئة.

ت. الإفصاح وسياسة منع تضارب المصالح

- موظفي الصندوق

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

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

- أعضاء مجلس الاستثمار

أقر مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي سياسة منع تضارب المصالح المحتملة لأعضاء مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومجلس -استثمار أموال الضمان الاجتماعي بتاريخ 2017/3/9، وتأتي هذه السياسة من أجل تعزيز منظومة الحوكمة الرشيدة للمؤسسة بشقيها التأميني والاستثماري، بالشكل الذي يسهم في تحقيق أهداف المؤسسة وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه الشركاء والمشاركين والمتفاعدين.

وتهدف هذه السياسة الى منع أي شكل من أشكال تضارب المصالح بين مصلحة أعضاء مجلس الادارة ومجلس الاستثمار من جهة ومصلحة المؤسسة وصندوق الاستثمار من جهة أخرى، ويلتزم العضو عند تعيينه في عضوية المجلس بالاطلاع على هذه السياسة والاقرار بالالتزام بها، والتوقيع على نموذج الإفصاح عن تضارب المصالح الذي يتضمن أي من أشكال التضارب في المصالح القائم أو المحتمل أو أي موضوع قد يفسر بأنه تضارب في المصالح مع المؤسسة أو صندوق الاستثمار.

تأتي هذه السياسة كأحد متطلبات تنفيذ قانون الضمان الاجتماعي وبما ينسجم مع طبيعة أعمال المؤسسة وصندوق الاستثمار والتشريعات الأردنية النافذة والتي تتضمن بأنه يتوجب على العضو الالتزام بعدم استخدام الصلاحيات الرسمية لدعم مصالحه الشخصية أو المالية الخاصة به أو لأفراد عائلته، الإفصاح عن المصالح الشخصية التي يمكن أن ينتج عنها تضارب محتمل، والامتناع نهائياً سواء بشكل مباشر أو غير مباشر عن القيام بأي معاملة تفضيلية لأي شخص، والإفصاح عن الأصول والالتزامات العينية والنقدية.

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

• آلية اتخاذ القرار الاستثماري:

يقوم الصندوق باتخاذ القرارات الاستثمارية وفق أسس مهنية ومؤسسية بهدف تحقيق العائد المجدي على الاستثمارات المختلفة ضمن مستويات المخاطر المقبولة للحفاظ على القيمة الحقيقية للموجودات وتعظيمها، وتحدد تعليمات اتخاذ القرارات الاستثمارية الجهة صاحبة الصلاحية باتخاذ القرار ونطاق صلاحياتها.

وتبدأ دراسة الفرص الاستثمارية المتاحة على مستوى المديرية الاستثمارية المعنية، للتأكد من مواءمتها للأهداف الاستثمارية العامة للصندوق. وبناءً على نتائج تلك الدراسات، ترفع المديرية توصياتها للجنة الاستثمار التي يترأسها رئيس الصندوق وتضم في عضويتها أربعة مدراء، بالإضافة إلى مديرية إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي بصفة مراقب.

وتقوم اللجنة بدراسة نتائج تلك الدراسات وتتخذ القرارات الاستثمارية ضمن صلاحياتها، أو ترفع توصياتها لمجلس الاستثمار لاتخاذ القرار المناسب بشأنها ضمن صلاحياته وضمن الإطار العام للسياسة الاستثمارية للصندوق المقررة من مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

المديرية المعنية:

تقوم بدراسة الفرص الاستثمارية للتأكد من مواءمتها للأهداف الاستثمارية العامة للصندوق وفقاً للمرتكزات الاستثمارية وترفع توصياتها للجنة الاستثمار.

لجنة الاستثمار:

تقوم بدراسة الفرص الاستثمارية المقدمة من المديريات وترفع توصياتها لمجلس الاستثمار بهذا الخصوص.

مجلس الاستثمار:

يقوم باتخاذ القرارات الاستثمارية ضمن صلاحياته وضمن الإطار العام للسياسة والخطّة الاستثمارية للصندوق.

عدد اجتماعات لجنة الاستثمار
هو 106 اجتماع

اجتماعات لجان المنبثقة عن
مجلس الاستثمار هو 30 اجتماع

عدد اجتماعات مجلس
الاستثمار هو 12 اجتماع

• التمثيل في مجالس إدارة الشركات:

تساهم المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في 80 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 121 ممثل.

تبلغ نسبة السيدات منهم حوالي 15%.

ويحرص الصندوق على التزام ممثليه في مجالس الإدارة بمعايير الحوكمة المؤسسية وضوابط الرقابة الفعالة إدراكاً لأهمية ذلك في تحسين الاداء المالي للشركات، وتحقيق مصالح جميع المساهمين ومنهم الضمان الاجتماعي، وإدراكاً أيضاً لدور هذه الشركات في تطوير بيئة الاعمال في الأردن، وتعزيز الثقة بالاقتصاد الوطني وجذب الاستثمارات الاجنبية.

آلية اختيار الممثلين وتقييم أدائهم:

قام مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بإقرار تعليمات تنفيذية لمأسسة عملية التمثيل في مجالس إدارة الشركات، وذلك بهدف تنظيم عملية اختيار الممثلين ومتابعتهم وتوجيههم وتقييم أدائهم.

وبناءً على هذه التعليمات، قام الصندوق بإصدار الدليل الاسترشادي للممثلين، والذي يتضمن الإطار العام لأسس اختيار وتصنيف الممثلين، من حيث الدرجات العلمية، والمعرفة الفنية والخبرات العملية للمرشحين للتمثيل في مجالس الإدارة خاصة في الامور المالية والإدارية، وذلك لتمكين الصندوق من اختيار ذوي الكفاءة المناسبة لطبيعة عمل الشركات.

ويتضمن الدليل أيضاً واجبات ومهام الممثلين، وآلية التواصل مع الصندوق، بالإضافة الى أهم البنود الواجب تضمينها في التقارير الدورية التي يقدمها الممثلين للصندوق بخصوص المواضيع ذات لها أثر مالي وقانوني على أعمال الشركة.

ولغايات تحسين كفاءة عملية التمثيل، يقوم الصندوق بمراجعة وتحديث الدليل بشكل دوري بناءً على تطور التشريعات النازمة لعملية التمثيل، بالإضافة الى أية تطورات في الممارسات الفضلى ذات العلاقة والتغذية الراجعة من الممثلين.

التواصل الفعال:

لضمان التواصل الفعال مع الممثلين وبما يحفظ مصالح وحقوق الضمان الاجتماعي، يلتزم الممثلين برفع تقارير دورية للصندوق تتضمن أبرز مؤشرات الأداء المالي للشركة، فعالية أنظمة الرقابة الداخلية، ومدى الالتزام بالحوكمة المؤسسية، وكفاءة الإدارة التنفيذية للشركة، وغيرها من الأمور ذات الأثر المالي والقانوني على أعمال الشركات وديمومتها.

ولضمان أن تكون عملية التواصل تبادلية وناجحة، يقوم الصندوق بشكل دوري بالاجتماع مع الممثلين للاطلاع على واقع أداء الشركات وانجازاتها، وخططها المستقبلية.

وفي حال حدوث مستجدات جوهرية على أعمال الشركة أو خططها في التعامل مع مواضيع طارئة، أو أمور مستعجلة، يقوم الصندوق بطلب تقارير خاصة من الممثلين والاجتماع معهم بشكل مستعجل لضمان إعطاء التوجهات للممثلين في الوقت المناسب للتعامل مع هذه المواضيع المستجدة.

تعزيز القدرات:

يقوم الصندوق بشكل دوري بعقد ملتقيات متخصصة لتعزيز مهارات وقدرات الممثلين في مجالس إدارة الشركات لمواكبة تطور التشريعات، والاطلاع على مستجدات الاقتصاد المحلي والعالمي، والتجارب العالمية والممارسات الفضلى في مجال الحوكمة المؤسسية والإدارة الرشيدة.

ملتقى الحوكمة الخامس:

عقد الصندوق الملتقى الخامس بعنوان "السياسة النقدية للبنك المركزي الأردني وأثرها على الاقتصاد الأردني وعلى المراكز المالية للشركات" وبمشاركة خبراء من البنك المركزي الاردني والقطاع الخاص.

وتم تسليط الضوء على أبرز ملامح السياسة النقدية التي ينتهجها البنك المركزي الأردني وأثرها على القطاعات الاقتصادية المختلفة، والإجراءات التي يتخذها البنك للمحافظة على الاستقرار النقدي بهدف تعزيز البيئة الاستثمارية الملائمة لتحفيز النمو الاقتصادي، بما فيها تلك التي تم اتخاذها خلال جائحة كورونا.

كما تناول الملتقى أثر السياسة النقدية ورفع أسعار الفوائد على المركز المالي للشركات، كيفية إدارة الموجودات والمطلوبات فيها، وعلى قدرة الشركات على إدارة السيولة بفعالية وكفاءة والوصول إلى التمويل المناسب لتلبية احتياجاتها التشغيلية وفرص نمو أعمالها.

ملتقى الحوكمة السادس:

عقد الصندوق الملتقى السادس بعنوان "الحوكمة المؤسسية والمجتمعية والبيئية" بالتعاون مع بيت الحوكمة الأردني (JIOD) وشريكه الاستراتيجي مؤسسة التمويل الدولية (IFC) عضو مجموعة البنك الدولي.

وخلال الجلسات الحوارية التي شارك فيها خبراء من مؤسسة التمويل الدولية (IFC)، تم تسليط الضوء على تجارب الشركات العالمية والممارسات الفضلى المتعلقة بالتنمية المستدامة والتوجه نحو الاقتصاد الأخضر، وأثر الالتزام بمعايير الحوكمة المؤسسية والمجتمعية والبيئية على الاداء المالي والتشغيلي للشركات، وعلى بيئة الأعمال والاقتصاد بشكل عام.

وتناول الملتقى أيضاً دور مجالس الإدارة في تبني معايير وممارسات الاستدامة من منظور استراتيجي لأثرها على الاستدامة المالية للشركات وتعزيز تنافسيتها، وفي تجذير قيم وممارسات الحوكمة المؤسسية والادارة الرشيدة في تلك الشركات.



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 وخططها 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 ممدوح القرالة
ممثل عن أصحاب العمل(3)/
عضو مجلس الاستثمار



عطوفة الدكتور محمد الطراونة
مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي(2)/
عضو مجلس الاستثمار



معالي د. عز الدين كناكريه
رئيس صندوق الاستثمار(1)/
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

- (1) - شغل معالي د. عز الدين كناكريه منصب رئيس صندوق الاستثمار اعتباراً من 2022/11/10.
- شغلت معالي السيدة خلود السقايف منصب رئيس صندوق الاستثمار لغاية 2022/10/27.
- (2) - شغل عطوفة الدكتور محمد الطراونة منصب عضو مجلس استثمار اعتباراً من 2022/11/13.
- شغل عطوفة الدكتور حازم الرحالة منصب عضو مجلس استثمار لغاية 2022/11/2.

- (3) - شغل السيد ممدوح القرالة منصب عضو مجلس استثمار اعتباراً من 2022/9/11.
- شغل السيد محمد الجيطان منصب عضو مجلس استثمار لغاية 2022/9/11.

﴿ اجتماعات مجلس الاستثمار: عقد مجلس الاستثمار (12) اثنا عشر اجتماعاً خلال عام 2022. ﴾

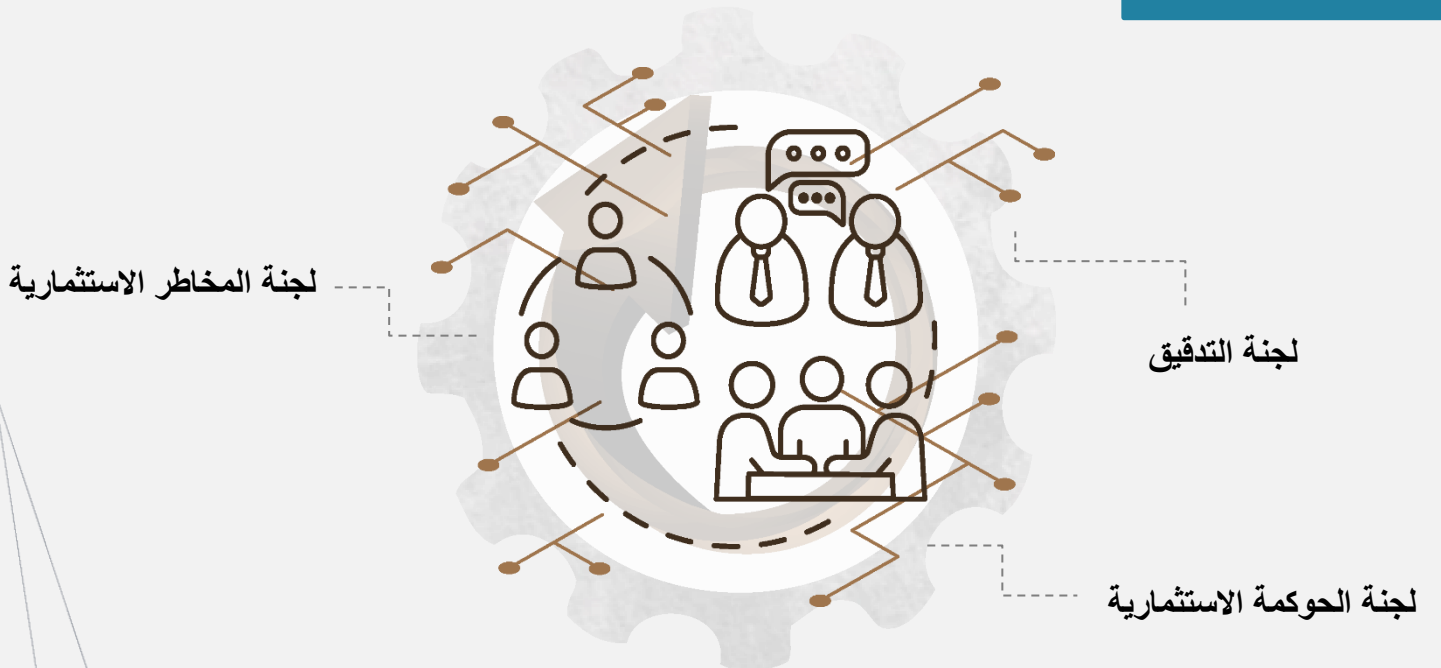
﴿ مكافآت أعضاء مجلس الاستثمار: ﴾

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



أولاً: لجنة التدقيق:

■ مهام اللجنة:

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

■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (12) إثني عشر اجتماعاً خلال عام 2022.
- 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	عطوفة السيد "شادي رمزي" المجالي
عضو	سعادة الدكتور قيس محافظة
أمين سر اللجنة	السيد فادي أبو غوش/ مدير وحدة التدقيق الداخلي

■ مهام اللجنة:

1. التوصية للجنة الحوكمة الرشيدة المنبثقة عن مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بسياسة الحوكمة الخاصة بالاستثمار، ووضع المبادئ والتوصيات اللازمة لتنفيذ هذه السياسة.
2. مراقبة تطبيق مدونة قواعد السلوك ورفع تقارير بالمخالفات.
3. التأكد من توافر أنظمة الرقابة الداخلية والخارجية وإدارة المخاطر وفعاليتها واستقلاليتها.
4. التأكد من الالتزام بأسس الحوكمة الرشيدة ومعاييرها في الصندوق والمعتمدة من المجلس.
5. التأكد من توافر هيكل واضح للحوكمة وفاعل للأدوات والمسؤوليات في صناعة القرار الاستثماري من حيث الموافقات، والإشراف على التنفيذ، وإدارة الاستثمار، ومراقبة الأداء.
6. التأكد من توافر منظومة لاتخاذ القرار الاستثماري توضح سقف وصلاحيات الأطراف المعنية بالقرار والالتزام بها.
7. التنسيب لمجلس الاستثمار بالأسس التي تنظم عمليات تمثيل المؤسسة في هيئات مديري ومجالس إدارة الشركات المساهمة بما يشمل تقييم الأشخاص المقترحين لتمثيل هذه المؤسسة.
8. التأكد من سلامة تطبيق الأسس والمعايير المحددة لعمليات تمثيل المؤسسة في مجالس إدارة وهيئات مديري الشركات.
9. التأكد من توفير الحفظ الأمين المستقل للموجودات الاستثمارية.
10. التأكد من التزام أعضاء مجلس الاستثمار وموظفي صندوق الاستثمار وممثلي المؤسسة في مجالس إدارة الشركات وهيئات مديري الشركات المساهمة في المؤسسة بسياسات تضارب المصالح المعتمدة، والالتزام بالإفصاح عن أي شكل من أشكال التضارب سواء كان مالياً أو تجارياً أو وظيفياً أو مهنيًا.
11. التأكد من الالتزام بأسس ومعايير التداول أو المتاجرة الشخصية لموظفي صندوق الاستثمار.
12. التأكد من الالتزام بسياسة قياس 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 تُناتب بها بموجب التعليمات التنفيذية الصادرة بمقتضى أحكام هذا النظام.
16. أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس الاستثمار.

■ أعضاء اللجنة:

عطوفة الدكتور محمد الطراونة ⁽⁴⁾	رئيس اللجنة
سعادة السيد مازن المعاينة	عضو
سعادة الدكتور قيس محافظة	عضو
السيد محمد الماضي/مدير مديرية دعم المساهمات	أمين سر اللجنة

■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (6) ستة اجتماعات خلال عام 2022.
- يتقاضى رئيس وأعضاء اللجنة مكافأة قدرها (300) ثلاثمائة دينار شهرياً، ويرتبط صرف المكافأة بحضور الجلسات.
- يتقاضى أمين سر اللجنة مكافأة قدرها (200) مائتي دينار شهرياً، ويرتبط صرف المكافأة بحضور الجلسات.

(4) - شغل عطوفة الدكتور محمد الطراونة منصب عضو لجنة الحوكمة الاستثمارية اعتباراً من 2022/11/13.
- شغل عطوفة الدكتور حازم الرحلة منصب عضو لجنة الحوكمة الاستثمارية لغاية 2022/11/2.

■ 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 الأمثل لإدارة المخاطر.
3. مراقبة الانحرافات عن سياسة إدارة المخاطر والتوصية بالقرارات اللازمة بشأنها.
4. دراسة تقارير دائرة إدارة 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 (12) إثني عشر اجتماع خلال عام 2022.
- 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 ممدوح القرالة(5)	عضو
السيد نضال القبح/مدير مديرية إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي	أمين سر اللجنة

(5) - شغل السيد ممدوح القرالة منصب عضو لجنة المخاطر الاستثمارية اعتباراً من 2022/9/11.
- شغل السيد محمد الجيطان منصب عضو لجنة المخاطر الاستثمارية لغاية 2022/9/11.

مديرية المحفظة العقارية:

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

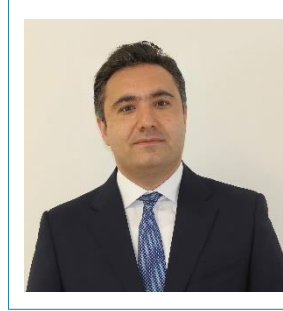
مدير المديرية: السيد نضال القبح



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.

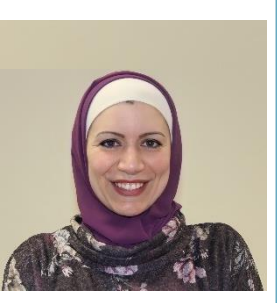
مدير المديرية: المهندس فلاح طبيشات



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



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 الى إدارة عمليات الشراء من الموردين.

مدير المديرية: السيد داود الفقير



وحدة تطوير الاعمال والأبحاث:

تقوم الوحدة بإعداد الدراسات الاقتصادية بالإضافة إلى الاطلاع على أفضل ممارسات صناديق التقاعد لنقلها للصندوق والاستفادة منها. وكذلك تقوم الوحدة بإعداد التقارير الدورية حول أهم المؤشرات الاقتصادية والمالية.

مدير الوحدة: الدكتور حمزة جرادات



مديرية الموارد البشرية:

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

قائم بأعمال مدير المديرية: السيدة شروق سعود(6)



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 الى الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي الدولية ومعايير التدقيق على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الدولية.

مدير الوحدة: السيد فادي أبوغوش



(2) - شغل السيد عبد الله محمد أبو جاموس منصب مدير مديرية الموارد البشرية لغاية 2022/2/2.
- شغلت السيدة شروق سعود منصب قائم بأعمال مدير مديرية الموارد البشرية اعتباراً من 2022/2/3.

وحدة الشؤون القانونية:

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

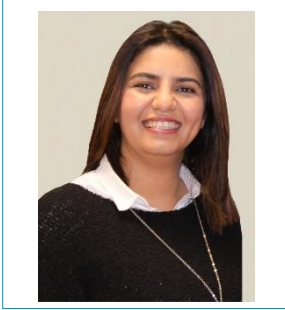
مدير الوحدة: الأنسة ريم أبزاح

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.

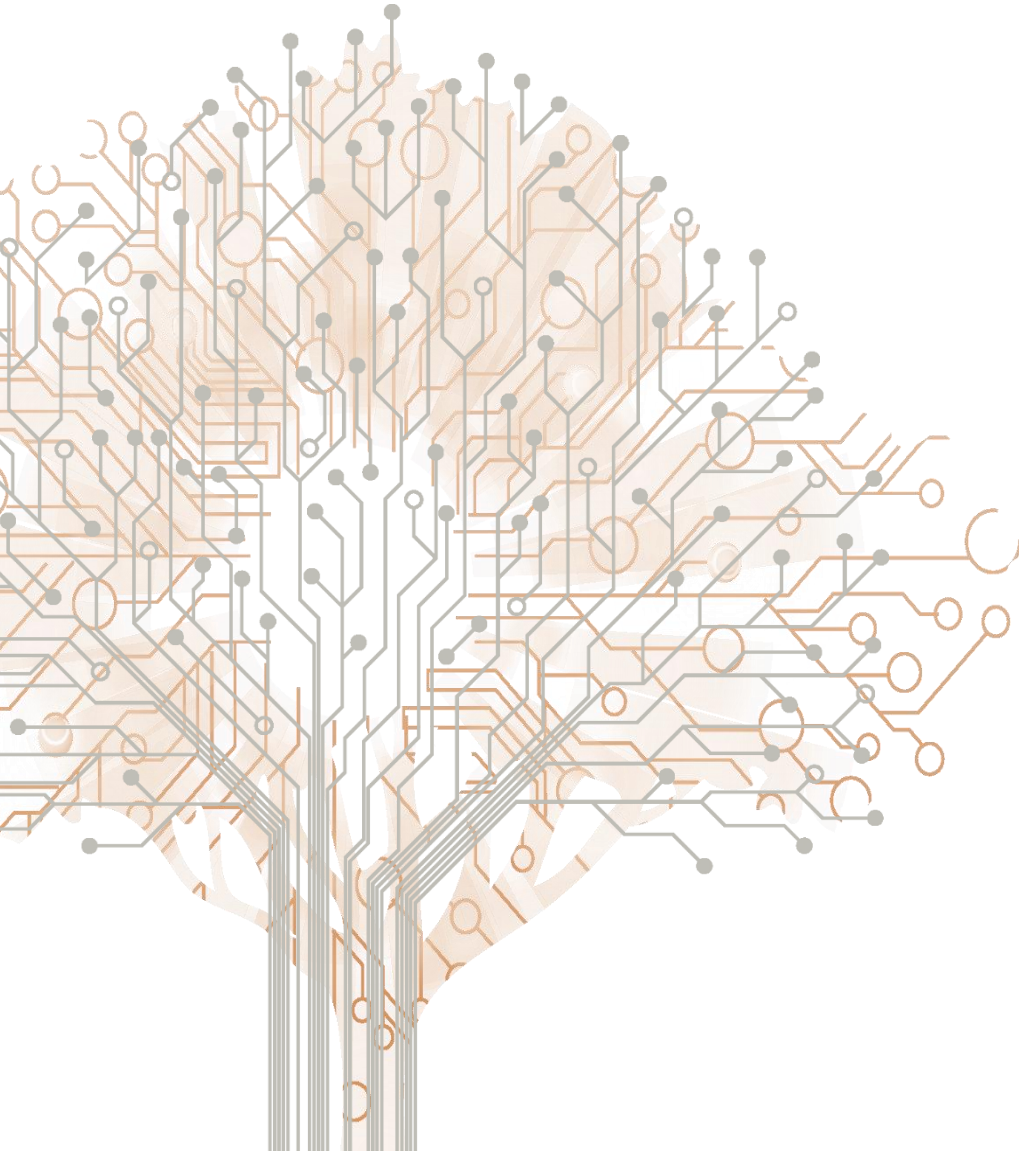
قائم بأعمال مدير الوحدة: الأنسة أماني الكايد



استفاد الأردن من أزمة جائحة كورونا في تعزيز رقمنة الاقتصاد الأردني والتحول إلى مجتمع رقمي حيث أنّ الأردن يمتلك بنية تحتية متطورة تدعم التحول الرقمي. وفي هذا الصدد كان لصندوق الاستثمار تجربة مميزة في عمليات التحول الرقمي من خلال أتمتة أعماله بهدف تعزيز الإنتاجية وتحسين الكفاءة والتنافسية وتمكين الصندوق من التكيف مع التطورات السريعة في عالم التحول الرقمي ولضمان استمرارية العمل في أوقات الازمات والحالات الطارئة دون التأثير على العمليات الأساسية مما يساهم في تحسين إدارة المعلومات وتنظيم البيانات وتبسيط العمليات التشغيلية.

ويعمل الصندوق على تنفيذ خطة متكاملة للتحول الإلكتروني من خلال تطوير أنظمة وبرمجيات لإدارة أعمال المحافظ الاستثمارية، وإدارة المخاطر وتقييم الأداء، واستكمال أتمتة العمليات الداخلية. بالإضافة لتطوير منظومة الأمن السيبراني ورفع مستوى حماية البيانات وتطوير البنية التحتية التكنولوجية وفق أفضل الممارسات العالمية لأمن المعلومات والشبكات.

وفي ضوء تبني الصندوق لعمليات التحول الرقمي الشاملة فقد ساهم ذلك في تعزيز الاستدامة على مستوى الكفاءة في استخدام الموارد وتقليل التكاليف والوقت واستغلال التكنولوجيا الرقمية لتبسيط الأعمال وتبادل المعرفة لتحقيق أهداف الاستدامة.



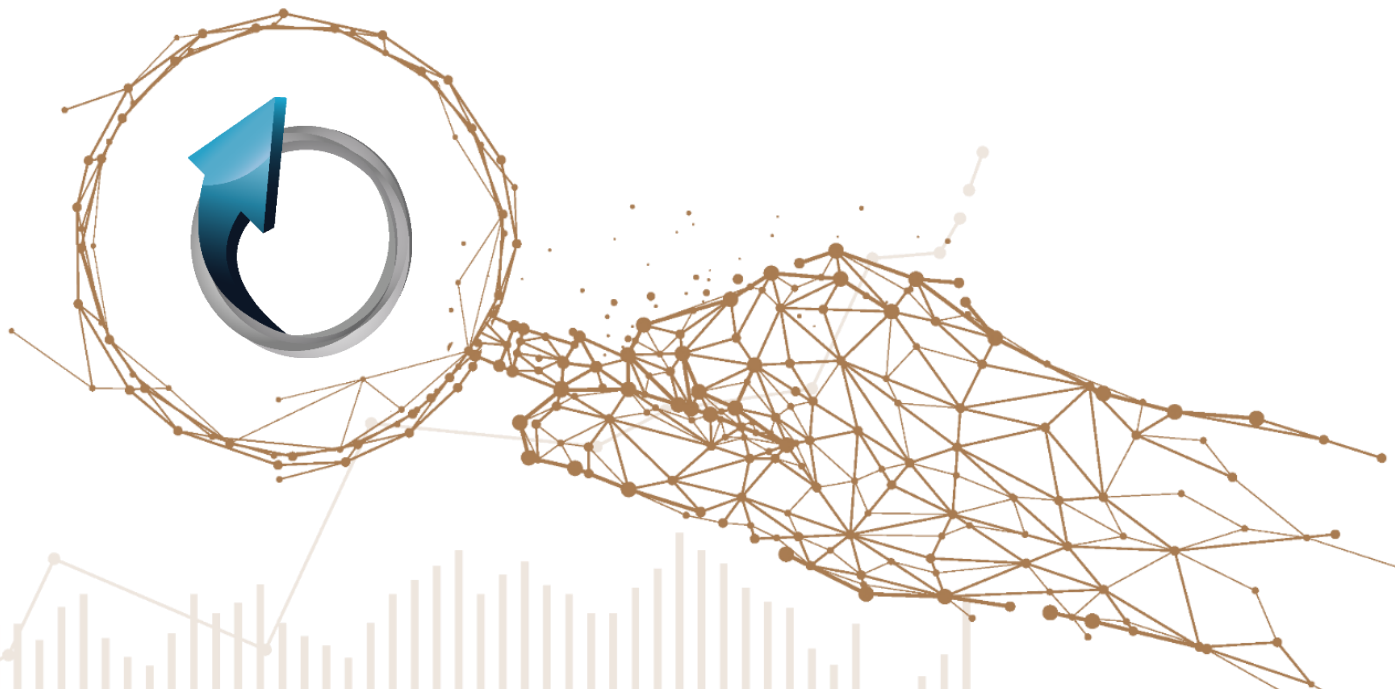
إدارة المخاطر:

يتبنى الصندوق سياسة إدارة المخاطر الاستثمارية والتشغيلية المرتبطة بأهداف الصندوق وأنشطته، ويقوم بتحديد قياسي أثرها المحتمل وآليات التعامل معها بهدف تحقيق العائد الاستثماري المستهدف لكل نشاط استثماري ضمن مستويات المخاطر المقبولة.

وعلى صعيد أمن وحماية المعلومات، يعتمد الصندوق سياسة لأمن وحماية المعلومات والأمن السيبراني وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.

استمرارية الأعمال:

يوجد في الصندوق فريق "إدارة الأزمات" يهدف إلى وضع خطة استمرارية العمل في حال الطوارئ بناء على أسس مهنية وحصيفة تتضمن دراسة وتحليل الأزمات والتخطيط لإدارتها، وتحقيق أقصى كفاءة ممكنة من توجيه الإمكانيات والموارد المتاحة للتعامل الفعال مع الأزمات المحتملة والتقليل من تأثيرها على استمرارية العمل.



حرص صندوق الاستثمار على أخذ أهداف التنمية المستدامة بعين الاعتبار عند ممارسة أنشطته المختلفة لأهمية دور استثماراته وأعماله في تنمية الاقتصاد الوطني، وأثرها على المجتمع والبيئة.

ويقوم الصندوق بالمشاركة في تنفيذ مبادرات التنمية المستدامة بالتعاون مع العديد من المؤسسات الوطنية التي تراعي معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG).

كما يقوم الصندوق بإصدار تقارير سنوية للاستدامة تلخص إنجازات الصندوق في مجال الاستدامة المالية، البيئية، والمجتمعية لأعمال الصندوق.

ولمزيد من التفاصيل، أرجو التكرم بالضغط على الرابط [تقارير الاستدامة](#)



الفلسفة الاستثمارية:

تقوم فلسفة الصندوق الاستثمارية على تحقيق الهدف الرئيسي من إنشاء الصندوق وهو استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتنميتها بالشكل الذي يحقق أعلى العوائد الممكنة ضمن مستويات المخاطر المقبولة، وذلك لتمكين المؤسسة من الوفاء بالتزاماتها تجاه المتقاعدين والمستفيدين

ويأخذ الصندوق أيضاً بعين الاعتبار المنظور الوطني في أعماله من خلال إعطاء الأولوية للاستثمار في المشاريع الوطنية الكبرى ذات العائد المجدي للصندوق، والتي تتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للصندوق والتي تساهم أيضاً في تحقيق نمو الاقتصاد الوطني وخلق فرص عمل.

السياسة الاستثمارية:

قام الصندوق بوضع 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، توفير 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 وبآجال استحقاق مختلفة، وذلك لغايات ضمان توفير التدفقات النقدية اللازمة لتمويل التزامات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي فور استحقاقها حسب الدراسات الاكتوارية الصادرة عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- 2. التنوع والتوزيع الاستثماري:** استثمار موجودات الصندوق في أدوات استثمارية 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 تخفيض مستوى المخاطر الاستثمارية الكلية للصندوق، وبما يضمن الحفاظ على القيمة الحقيقية لموجودات المؤسسة.

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

- 3. الاستثمار الوطني المجدي:** إعطاء الأولوية للاستثمار الوطني الذي يحقق العوائد المستهدفة ضمن مستويات المخاطر المقبولة، وبما ينسجم مع الأهداف الاستراتيجية للصندوق.
- 4. المعطيات والمؤشرات الاقتصادية:** اتخاذ القرار الاستثماري بناءً على معطيات ومؤشرات الاقتصاد المحلي والخارجي، 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.

يولي الصندوق أهمية كبيرة للتخطيط الاستراتيجي في أعماله لما له من دور مهم في تنسيق الجهود لتحقيق الهدف الرئيسي من انشاء الصندوق وهو استثمار اموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتحقيق الاهداف الاستراتيجية الوطنية ، وقد قام الصندوق في نهاية العام 2021 باعتماد الخطة الاستراتيجية للأعوام (2022-2024) ومن اهدافها تعزيز دور الصندوق كمستثمر مالي استراتيجي يستهدف المشاركة في مشاريع كبرى مجدية في القطاعات الحيوية ذات القيمة المضافة للاقتصاد الأردني ولها أثر تنموي مستدام، وضمن مستويات المخاطر المقبولة بموجب السياسة الاستثمارية للصندوق.

قام الصندوق بتبني أهداف التنمية المستدامة وتضمينها في خطته الاستراتيجية من أجل تحقيق أهدافه الوطنية وتنفيذ خطة التنمية المستدامة لعام 2030:

1. أهداف القضاء على الفقر والجوع:

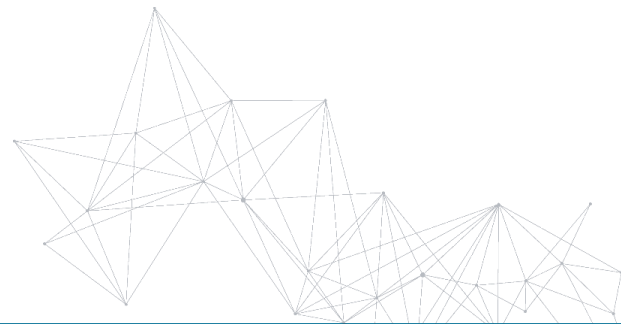
يسعى صندوق الاستثمار الى المساهمة في هذا الهدف من خلال الاستمرار في البحث عن الفرص الاستثمارية ذات العوائد المجدية وضمن مستويات مخاطر مقبولة، والتي تساهم في خلق فرص التشغيل والتدريب، والذي من شأنه المساهمة في تنمية المجتمع وخلق فرص عمل فيه.

2. أهداف العمل اللائق ونمو الاقتصاد والمساواة بين الجنسين:

يسعى صندوق الاستثمار الى المساهمة في هذا الهدف من خلال الاستمرار في العمل على تحسين بيئة العمل وتمكين الموظفين وتكافؤ الفرص الوظيفية وتمكين المرأة.

3. أهداف الطاقة النظيفة والمناخ والحياة البرية:

يسعى صندوق الاستثمار الى المساهمة في هذا الهدف من خلال الاستمرار في الاستغلال الامثل لمصادر الطاقة غير المتجددة، وزيادة كفاءة استخدام الطاقة، واشترط وجود دراسة الآثار البيئية لأي مشروع أو فرصة استثمارية ينوي الدخول بها، والعمل على أتمته اعمال الصندوق، والتخفيف من الاعتماد على المخاطبات الورقية داخليا وخارجيا واعتماد المخاطبات الالكترونية قدر الإمكان.



الأهداف الوطنية:

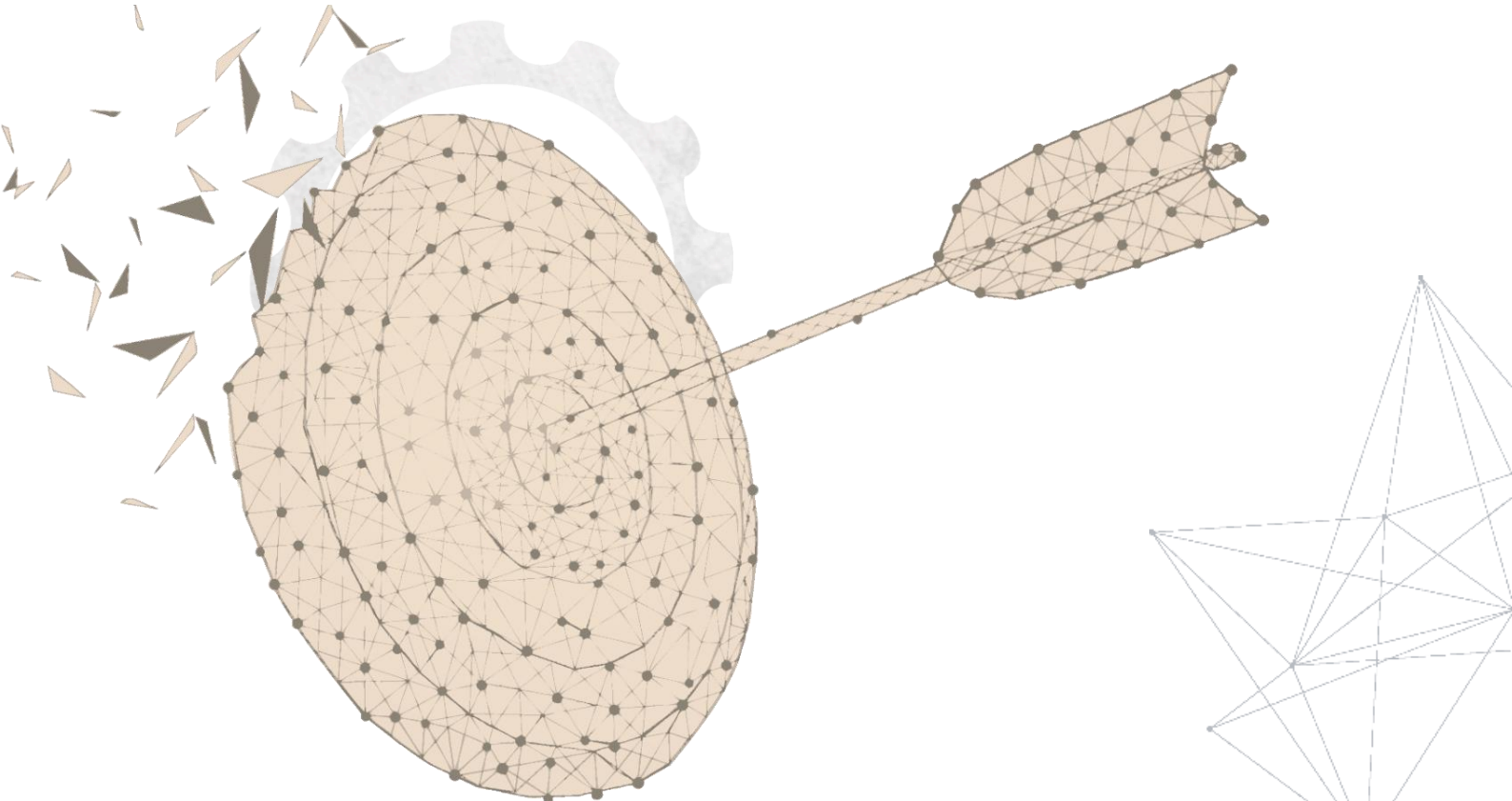
1. تغطية وتوفير مزايا التقاعد وخدمات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والقدرة على تحمل الأعباء المالية لمزايا التقاعد

2. تشجيع الاستثمارات طويلة الأجل

3. إتباع أفضل المعايير الدولية المتعلقة بالأداء وسياسات الاستثمار

الأهداف الاستراتيجية:

1. تحقيق عوائد مجدية ضمن مستويات مخاطر مقبولة لتعزيز 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.



جاء عام 2022 مليئاً بالتطورات الجيوسياسية والاقتصادية أبرزها الحرب الروسية الاكرانية وتأثيرها المباشر على أسواق الطاقة والمواد الغذائية الأساسية وخاصة القمح، حيث أدت هذه التطورات الى ارتفاع أسعار هذه المنتجات. إضافة الى ذلك، فقد كان للسياسات الاقتصادية التوسعية في العديد من الدول وخاصة الولايات المتحدة ودول منطقة اليورو وتباطؤ سلاسل التوريد وارتفاع تكاليف الشحن، انعكاسا مباشرا على معدلات التضخم في معظم الدول وبدرجات متفاوتة. لذلك، وفي محاولة منها لكبح جماح معدلات التضخم، قامت البنوك المركزية حول العالم برفع معدلات الفائدة الى مستويات لم تصلها منذ عشرين عاما.

وحيث ان درجة الانفتاح الاقتصادي للاقتصاد الوطني تعتبر مرتفعة، فلا شك ان هذه التطورات اثرت على العديد من مؤشرات الاقتصاد الكلية. وسيتم فيما يلي استعراض اهم مؤشرات أداء الاقتصاد الوطني لعام 2022، اذ يتناول البند الأول الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة، ويتناول البند الثاني تطورات الأسعار ومعدلات التضخم. وفيما يخص السياستين المالية والنقدية، فسيتم تناولهما في البندين الثالث والرابع على التوالي. اما فيما يخص أبرز تطورات ميزان المدفوعات والذي يعكس علاقة الاقتصاد الوطني مع اقتصاديات بقية الدول، فسيتم تناولها في البند الخامس. وأخيرا سيتم تناول تطورات السوق المالي الأردني/ بورصة عمان.

1. الناتج المحلي الإجمالي والبطالة:

تبين بيانات الناتج المحلي الإجمالي لعام 2022 بان الاقتصاد الوطني حقق نموا إيجابيا بلغت نسبته 2.5% مقابل معدل نمو بلغت نسبته 2.2% لعام 2021. وتحقق ذلك بالرغم من تباطؤ النمو للربع الأخير من عام 2022. فقد حقق الاقتصاد الوطني معدل نمو بلغ في المتوسط 2.7% للأرباع الثلاثة الأولى من عام 2022 قبل ان ينخفض النمو الى 2% في الربع الأخير من العام. وكان النمو المتحقق خلال الأرباع الثلاثة الأولى من عام 2022 مدفوعا بتعافي القطاع الصناعي وقطاع الخدمات وارتفاع صادرات الفوسفات والبوتاس وتعافي القطاع السياحي.

ان التعافي الاقتصادي الذي حصل خلال عامي 2021 و 2022، بالرغم من تواضعه مقارنة مع الدول الأخرى، قد ساهم بتخفيض معدلات البطالة في الاقتصاد الوطني، حيث انخفض المعدل العام للبطالة تدريجيا من حوالي 25% للربع الأول عام 2021 الى حوالي 22.9% للربع الأخير من عام 2022. ومع ذلك، فان معدلات البطالة في الأردن هي من أعلى المعدلات حول العالم لا سيما بين خريجي الجامعات وبالأخص الاناث منهم.

(7) 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:

بدأت معدلات التضخم المحلية، والمحسوبة على أساس التغير النسبي للرقم القياسي لأسعار المستهلك، بالارتفاع التدريجي منذ اذار 2022 بسبب ارتفاع أسعار الغذاء والطاقة العالمية وارتفاع أجور الشحن والتأمين، الا انها بقيت عند مستويات معتدلة نسبيا مقارنة بالدول الاخرى، اذ بلغ معدل التضخم في المتوسط لعام 2022 حوالي 4.23% مقابل 1.35% لعام 2021.

ولدى تتبع معدلات التضخم الشهرية لعام 2022، والمحسوبة على أساس سنوي، يلاحظ انها بلغت اعلى مستوياتها في شهر أيلول من العام، حيث بلغ معدل التضخم حوالي 5.4%. بعد ذلك، بدأت معدلات التضخم بالانخفاض التدريجي خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من العام، حيث بلغت 5.24% لشهر تشرين الأول، و4.98% لشهر تشرين الثاني، و4.36% لشهر كانون الأول.

ويجدر الذكر، ان معدلات التضخم خلال السنوات القليلة الماضية شهدت تذبذبات حادة، حيث ارتفعت معدلات الاسعار بنسب بلغت 3.3% و4.5% لعامي 2017 و2018 على التوالي قبل ان تتراجع الى 0.8% لعام 2019، و0.34% لعام 2020 وذلك بسبب تراجع أسعار الطاقة وتراجع الانفاق الكلي والاغلاقات الناتجة عن جائحة كورونا.

3. السياسة المالية والدين العام:

● السياسة المالية:

استمرت الحكومة المركزية بنهج سياستها المالية التوسعية خلال عام 2022 متمثلة بارتفاع النفقات الكلية بحوالي 608 مليون دينار مقارنة بمستواها لعام 2021، منها 374 مليون دينار ارتفاع في النفقات الرשמالية والمتبقي ارتفاع في النفقات الجارية. الا انها استطاعت تخفيض عجز الموازنة (بعد المنح) خلال العام بحوالي 178 مليون دينار مقارنة بعام 2021. وقد تحقق ذلك بسبب زيادة الإيرادات الكلية بحوالي 786 مليون دينار خلال فترة المقارنة قيد البحث. وعليه، بلغ عجز الموازنة العامة للحكومة (بعد المنح) لعام 2022 حوالي 1.552 مليار دينار (4.6% من GDP) مقابل عجز بلغ 1.730 مليار دينار (5.4% من GDP) لعام 2021. اما العجز باستثناء المنح الخارجية بلغ حوالي 2.345 مليار دينار لعام 2022 (7.0% من GDP) مقابل 2.534 مليار دينار لعام 2021 (7.9% من GDP).

● الدين العام:

ان استمرار العجوزات المزممة في الموازنات للحكومة المركزية والعامة للدولة قد أدت الى مزيد من الاقتراض. فخلال اخر خمس سنوات ارتفع اجمالي الدين العام بحوالي 8.5 مليار دينار، من حوالي 27.3 مليار دينار نهاية عام 2017 الى حوالي 35.8 مليار دينار نهاية عام 2021. اما خلال عام 2022، ارتفع الدين العام بحوالي 2.7 مليار دينار ليبلغ 38.5 مليار دينار في نهاية عام 2022. وعليه، بلغت نسبة الدين العام الى الناتج المحلي الإجمالي ما نسبته 114.2% نهاية عام 2022 مقابل 111.7% نهاية عام 2021 وما نسبته 92.3% من الناتج في نهاية عام 2017. وقد توزع اجمالي الدين العام الى ديون داخلية وديون خارجية، حيث بلغت الديون الداخلية حوالي 21.6 مليار دينار والديون الخارجية حوالي 16.9 مليار دينار كما في نهاية عام 2022.

4. السياسة النقدية والقطاع المصرفي:

شهد عام 2022 تحولا في السياسة النقدية للبنك المركزي، فبعد حوالي عامين من قيام البنك المركزي بتطبيق سياسة نقدية توسعية هدفت الى تحفيز النشاط الاقتصادي في ظل جائحة كورونا، بدأ البنك المركزي الأردني كما العديد من البنوك المركزية حول العالم بانتهاج سياسة نقدية انكماشية من خلال الرفع التدريجي لأسعار الفائدة بهدف ضبط معدلات التضخم والمحافظة على الاستقرار النقدي والمالي والمحافظة في الوقت ذاته على هامش فائدة مريح على الدينار الأردني مقابل الفائدة على الدولار الأمريكي وذلك لتعزيز جاذبية الدينار الاردني.

اما مؤشرات القطاع المصرفي لعام 2022 فتشير الى ان هنالك اداء مختلطا لهذه المؤشرات مقارنة بمستوياتها في نهاية عام 2021. فقد انخفض النقد المتداول بنسبة -3.0% في نهاية عام 2022 مقارنة بنهاية عام 2021. بينما ارتفع اجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة بنسبة 6.5% خلال عام 2022 مقارنة بعام 2021. وقد جاءت الزيادة في الودائع من ارتفاع الودائع بالدينار الاردني بنسبة 7.0%، وارتفاع الودائع بالعملة الأجنبية بنسبة 4.8%. اما اجمالي التسهيلات المباشرة الممنوحة من البنوك فقد ارتفعت بما نسبته 8.5% خلال عام 2022 مقارنة بنهاية عام 2021.

5. القطاع الخارجي:

تدهور أداء القطاع الخارجي مقاسا بتطورات أداء الحساب الجاري لميزان المدفوعات خلال عام 2022 مقارنة بعام 2021 بسبب ارتفاع العجز التجاري وذلك بالرغم من تحسن الدخل السياحي وتحسن ميزان الخدمات. فقد ارتفع العجز التجاري بحوالي 1.480 مليار دينار خلال عام 2022 ليبلغ حوالي 8.445 مليار دينار مقابل 6.965 مليار دينار خلال عام 2021. وقد جاءت نتيجة الميزان التجاري محصلة لارتفاع الصادرات بما نسبته 32.3% وارتفاع المستوردات بما نسبته 26.7%.

اما ميزان الخدمات والذي يقيس صافي الصادرات والمستوردات من الخدمات، فحقق فائضا بلغ 1.616 مليار دينار عام 2022 مقابل فائض بلغ 254 مليون دينار عام 2021. ويجدر الذكر، ان السبب الرئيسي لذلك يعود الى ارتفاع الدخل السياحي خلال عام 2022 بحوالي 110.5% عن مستواه لعام 2021. ومحصلة لذلك، ارتفع عجز الحساب الجاري بما نسبته 11.9% خلال عام 2022 ليبلغ حوالي 2.953 مليار دينار مقابل 2.639 مليار دينار لعام 2021.

بالرغم من الأداء السلبي للحساب الجاري، استطاع البنك المركزي المحافظة على مستويات مريحة من الاحتياطيات من العملات الأجنبية خلال عام 2022. فقد بلغ مستوى هذه الاحتياطيات حوالي 17.3 مليار دولار في نهاية عام 2022 مقابل 18.0 مليار دولار في نهاية عام 2021. وبذلك، بلغ مستوى تغطية الاحتياطيات للمستوردات حوالي 7.5 شهر في نهاية عام 2022 مقابل 7.6 شهر في نهاية عام 2021.

6. السوق المالي:

استمر تعافي مؤشرات القطاعات الرئيسية لبورصة عمان خلال عام 2022 باستثناء قطاع التأمين. فقد ارتفع الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية لبورصة عمان بحوالي 18.1% خلال عام 2022 مقارنة بمستواه لعام 2021، حيث بلغ المؤشر العام 2501.6 نقطة عام 2022 مقابل 2118.7 نقطة عام 2021. وقد جاء هذا التحسن محصلة لارتفاع مؤشر القطاع الصناعي بحوالي 44.4%، وارتفاع مؤشر قطاع الخدمات بحوالي 31.1%، وارتفاع مؤشر قطاع البنوك بحوالي 6.1%. أما قطاع التأمين فقد تراجع المؤشر بحوالي 4.4% خلال عام 2022 مقارنة بعام 2021.

وعليه، ارتفعت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان نهاية عام 2022 الى حوالي 18.0 مليار دينار مقابل 15.5 مليار دينار في نهاية عام 2021، أي بارتفاع نسبته 16.2%. وبذلك فإن القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان شكلت ما نسبته 53.4% من الناتج المحلي الإجمالي لعام 2022 مقارنة بحوالي 48.4% من الناتج المحلي الإجمالي لعام 2021.

ويجدر الذكر ان اداء بورصة عمان قد شهد تراجعاً متتالية خلال السنوات القليلة التي سبقت جائحة كورونا 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 و 1657.2 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 41.7% من الناتج في نهاية عام 2020.



الأداء المالي لصندوق الاستثمار لعام 2022



استطاع صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي تحقيق نتائج إيجابية في أدائه المالي خلال عام 2022، ويأتي ذلك التحسن نتيجة لعدد من العوامل مجتمعة من أهمها؛ توجه الصندوق نحو التوسع في الاستثمار في الأدوات المالية ذات العوائد العالية والمستقرة والمخاطر المنخفضة مثل سندات الخزينة، والاستثمار المدروس في القطاع العقاري الذي يعتبر قطاعا واعدا وآمنا في الوقت ذاته، حيث سجلت هذه الاستثمارات نموا ملحوظا في العوائد المتحققة عليها خلال عام 2022.

إلى جانب ذلك، فإن التحسن في العديد من المؤشرات الاقتصادية الرئيسية نتيجة استمرار تعافي الاقتصاد الوطني من تداعيات جائحة كورونا التي مر بها العالم خلال الأعوام السابقة، ساهم في تحقيق نمو إيجابي في بعض محافظ الصندوق المتأثرة بشكل مباشر بحالة الاقتصاد الوطني وعلى رأسها محفظة الاستثمار بالأسهم التي شهدت نموا ملموسا نتيجة هذا التعافي وتحسن أداء السوق المالي.

ويتناول هذا الفصل من التقرير الأداء المالي لصندوق الاستثمار والذي يتكون من أربعة أجزاء رئيسية. الأول يتناول ملخص الأداء المالي لعام 2022، ويتناول الجزء الثاني تطور إجمالي موجودات الصندوق منذ مباشرة الصندوق لأعماله في عام 2003 ولغاية نهاية عام 2022. أما في الجزء الثالث سيتم تحليل تطورات توزيع الموجودات خلال الخمس سنوات الأخيرة 2018-2022، وأخيرا يتناول الجزء الأخير من هذا الفصل تطور العوائد الاستثمارية للمحافظ الاستثمارية لنفس الفترة.

أولاً: ملخص الأداء المالي لصندوق الاستثمار للعام 2022:

استمر صندوق الاستثمار بتحقيق نتائج إيجابية خلال عام 2022، حيث ارتفع إجمالي الموجودات بما نسبته 11.8% ليبلغ حوالي 13,803.2 مليون دينار في نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي 12,341.2 مليون دينار في نهاية عام 2021. كما حقق صندوق الاستثمار ارتفاعا بدخله الصافي لعام 2022 بما نسبته 15.3%. فقد بلغ الدخل الصافي خلال عام 2022 حوالي 684.2 مليون دينار مقارنة بحوالي 593.5 مليون دينار خلال عام 2021، أي بارتفاع مقداره 90.7 مليون دينار.

الموجودات (مليار دينار)



الدخل (مليون دينار)



وشهد توزيع المحافظ الاستثمارية للصندوق لهذا العام تغيرات طفيفة مقارنة بعام 2021، نتجت عن التطورات والتغيرات الاقتصادية والمالية الإيجابية التي شهدتها الاقتصاد الوطني خلال عام 2022. فقد ارتفعت حصة محفظتي الاستثمار بالأسهم وأدوات السوق النقدي من إجمالي الموجودات، بينما شهدت حصص المحافظ الأخرى (السندات، القروض، العقارية، والسياحية) انخفاضات متفاوتة من إجمالي محافظ الصندوق. فبالنسبة لمحفظة الاستثمار بالأسهم، شهدت ارتفاعاً في حصتها من إجمالي الموجودات من 16.8% نهاية عام 2021 إلى 18.1% في نهاية عام 2022، وذلك ناتج بشكل رئيسي عن تحسن القيمة السوقية للأسهم الشركات التي تساهم بها المؤسسة بسبب تحسن أداء بورصة عمان.

أما محفظة أدوات السوق النقدي فقد شهدت ارتفاعاً في نسبتها إلى إجمالي محافظ الصندوق لتبلغ حوالي 13.2% نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي 12.8% نهاية عام 2021. أما بالنسبة للمحافظ الأخرى والتي شهدت انخفاضاً في حصصها من إجمالي الموجودات، فتشير البيانات إلى أن محفظة السندات شهدت انخفاضا طفيفاً في حصتها من 56.7% في نهاية عام 2021 إلى ما نسبته 55.7% في نهاية عام 2022. وانخفضت نسبة محفظة القروض إلى إجمالي محافظ الصندوق لتبلغ حوالي 3.3% نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي 3.4% نهاية عام 2021. كذلك، انخفضت نسبة محفظة الاستثمارات العقارية إلى إجمالي محافظ الصندوق لتبلغ حوالي 6.0% نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي 6.2% نهاية عام 2021. وأخيراً، انخفضت نسبة محفظة الاستثمارات السياحية إلى إجمالي محافظ الصندوق لتبلغ حوالي 2.3% نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي 2.6% نهاية عام 2021.

ويقوم صندوق الاستثمار بشكل دوري بمراجعة توزيع استثماراته من خلال اعداد ومراجعة خطته الاستراتيجية لتوزيع الموجودات، وذلك في إطار سعيه الدائم لتوظيف موارده المالية بأعلى درجات الكفاءة وتحقيق أعلى عائد ممكن بأقل المخاطر، واستجابة للتطورات الاقتصادية والمالية الحالية والمستقبلية. وتحقيقاً لذلك قام الصندوق في نهاية عام 2021 بإعداد الخطة الاستراتيجية للصندوق للسنوات 2022-2024 وملحقها، وتم الأخذ بعين الاعتبار التطورات والتوقعات المستقبلية للاقتصاد العالمي والإقليمي وانعكاسها على الاقتصاد الوطني.

وإدراكاً من الصندوق لأهمية البعد التنموي المستدام لأعماله واستثماراته، وأثر ذلك على تحسين الأداء المالي للصندوق والاقتصاد الأردني بشكل عام، فقد قام الصندوق بمراعاة مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) وأهداف التنمية المستدامة (SDGs) ضمن أهداف خطته الاستراتيجية للأعوام 2022-2024.

ثانياً: تطور الموجودات للفترة 2003 - 2022:

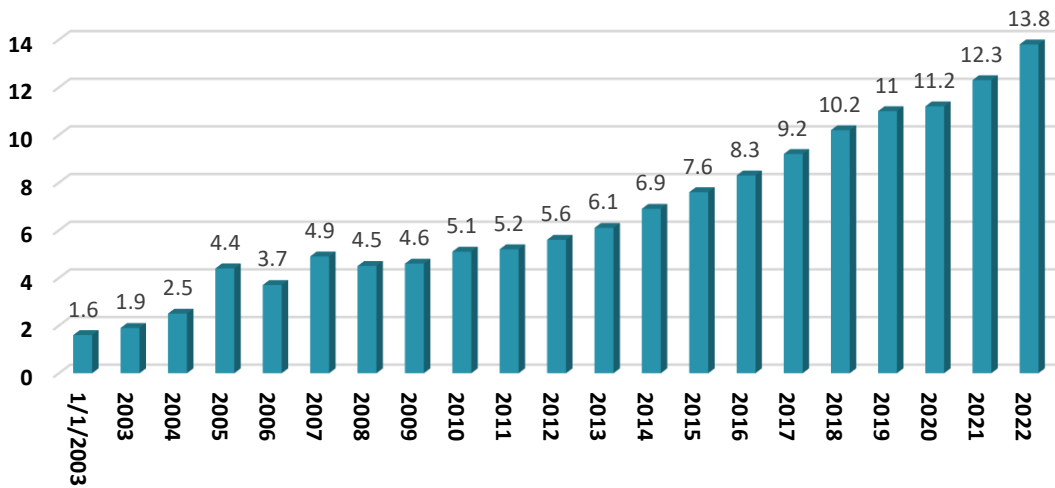
ارتفعت موجودات الصندوق منذ تأسيسه عام 2003 وحتى نهاية عام 2022 من حوالي 1.6 مليار دينار في بداية عام 2003 لتبلغ حوالي 13.8 مليار دينار في نهاية عام 2022 محققة معدلات نمو إيجابية متفاوتة خلال تلك الفترة باستثناء عامي 2006 و2008 وبمتوسط نمو بلغ حوالي 12.7% سنوياً.

وبتتبع تطور موجودات الصندوق لآخر عشر سنوات وآخر خمس سنوات وآخر ثلاث سنوات عملاً بأفضل الممارسات العالمية بنشر أداء صناديق التقاعد، نجد أن موجودات الصندوق قد حققت معدلات نمو سنوية بلغت 9.5%، و8.4%، و8% لآخر 10 و5 و3 سنوات على الترتيب.

وسجل اجمالي موجودات الصندوق خلال عام 2022 ارتفاعا بحوالي 1.5 مليار دينار عن مستواه في نهاية عام 2021 وبنسبة نمو بلغت 11.8% مقارنة بنسبة نمو بلغت 10.5% لعام 2021. فقد بلغ اجمالي الموجودات في نهاية عام 2022 حوالي 13.8 مليار دينار مقابل حوالي 12.3 مليار دينار في نهاية عام 2021. ويعود السبب الرئيسي لذلك الى تحسن أداء المحافظ الاستثمارية وخاصة محفظة السندات التي نمت نتيجة اكتتاب الصندوق بعدد من الإصدارات الجديدة لسندات الخزينة لما تتميز به هذه السندات من استقرار وارتفاع العائد المتحقق عليها وانخفاض المخاطر المرتبطة بها، بالإضافة إلى نمو محفظة الاستثمار بالأسهم بسبب ارتفاع قيمتها السوقية نتيجة تحسن أداء السوق المالي. وكذلك ارتفاع الفوائض النقدية من المؤسسة الى الصندوق خلال العام.

الرسم البياني التالي (الشكل رقم 1)، يبين تطور موجودات الصندوق منذ تأسيسه بداية عام 2003 ولغاية نهاية عام 2022.

الشكل رقم (1): تطور موجودات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (2003-2022) (بالمليار دينار)



ثالثاً: توزيع الموجودات للفترة 2018-2022

يقوم صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بتوزيع موجوداته على عدة محافظ استثمارية بهدف تحقيق عوائد مجدية ومستمرة على أصول المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، وتوفير السيولة اللازمة لمواجهة الالتزامات المستقبلية للمؤسسة، والمساهمة في نمو الاقتصاد الوطني، مطبقاً في ذلك أفضل المعايير الدولية والممارسات الفضلى ذات العلاقة.

ويعمل الصندوق على مراجعة التوزيع المستهدف لموجوداته بشكل دوري، والذي يستند بشكل رئيسي على خطته الاستراتيجية والتي يتم إعادة النظر بها كل ثلاث سنوات آخذين بعين الاعتبار التطورات الاقتصادية والمالية التي يشهدها الاقتصاد العالمي والاقليمي والوطني، ونتائج الدراسات الاكتوارية التي تجريها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كل ثلاث سنوات. لذلك، يلاحظ ان توزيع موجودات الصندوق يشهد بعض التغيرات من عام الى آخر.

وفي ظل تباطؤ نمو الاقتصاد الوطني في السنوات الأخيرة وما نتج عنه من ندرة الفرص الاستثمارية المجدية، فقد شهد توزيع المحافظ الاستثمارية للصندوق خلال السنوات الخمس الماضية عدة تغيرات أبرزها التوجه نحو أدوات الدخل الثابت كالسندات وأدوات السوق النقدي. ويعود السبب الرئيسي لهذا التوجه لاستقرار العائد على هذه الأدوات وانخفاض مخاطرها مقارنة بالأدوات الاستثمارية الأخرى.

وكغيره من صناديق التقاعد المشابهة حول العالم، يطبق صندوق الاستثمار مبدأ تنويع الاستثمارات لتقليل المخاطر وتحقيق أفضل العوائد الاستثمارية الممكنة من خلال توزيع موجوداته على عدة محافظ استثمارية وبحيث يتم التنويع على مستوى كل محفظة، وذلك وفقا لأسس علمية ومهنية وحسب أفضل الممارسات العالمية لمؤسسات استثمارية مشابهة، وبالاستناد الى السياسة الاستثمارية العامة للصندوق والخطة الاستراتيجية.

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

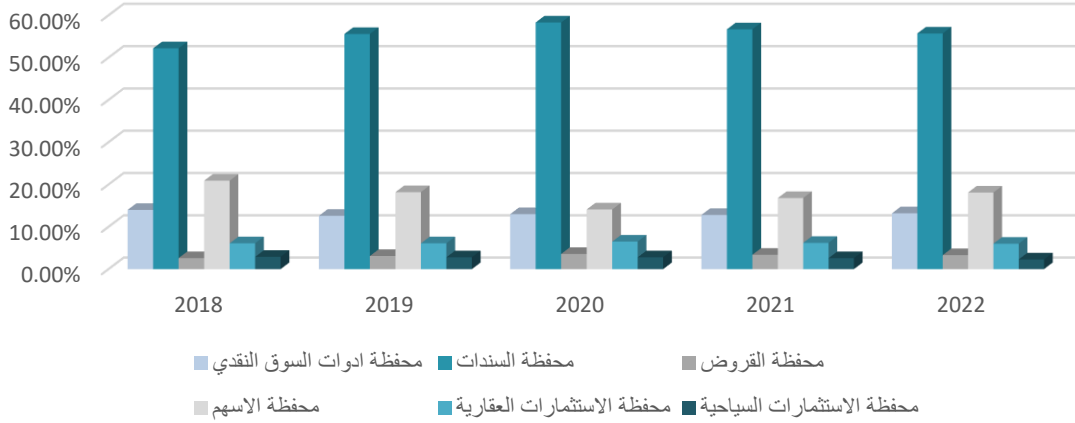


ويبين الجدول التالي (جدول رقم 1) توزيع المحافظ الاستثمارية المقارن وتطورها خلال السنوات الخمس الماضية (2018-2022) (مليون دينار)، بينما يبين الشكل البياني التالي رقم 2 التوزيع النسبي للمحافظ الاستثمارية كنسبة من إجمالي الموجودات سنويا لنفس الفترة المشار إليها.

جدول رقم (1): توزيع المحافظ الاستثمارية المقارن للفترة 2018-2022 (مليون دينار)

البند	2018	2019	2020	2021	2022
محفظة ادوات السوق النقدي	1,374.7	1,353.2	1,434.0	1,558.4	1,808.6
محفظة السندات	5,135.4	5,970.0	6,410.3	6,893.6	7,645.4
محفظة القروض	252.8	330.9	396.5	412.1	447.9
محفظة الاسهم	2,053.4	1,950.3	1,555.2	2,040.8	2,479.9
محفظة الاستثمارات العقارية	598.4	659.0	716.9	748.2	817.3
محفظة الاستثمارات السياحية	286.6	297.9	308.1	314.3	317.7
اخرى	489.4	435.5	346.7	373.8	286.5
مجموع موجودات الصندوق	10,190.7	10,997.0	11,167.7	12,341.2	13,803.2

الشكل رقم (2): توزيع المحافظ الاستثمارية النسبي للفترة 2018-2022 (%)



وفي إطار مراجعة الصندوق الدورية لتوزيع استثماراته استجابة للتغيرات الاقتصادية المختلفة على المستوى المحلي والإقليمي والعالمي وتنفيذا لتوجهاته الاستثمارية حسب الخطة الاستراتيجية، فقد شهد توزيع المحافظ الاستثمارية المذكورة تغيرات عدة على مدى السنوات السابقة. وتتضمن الأجزاء التالية تحليلا مختصرا لاهم التطورات التي حصلت على صعيد كل محفظة من محافظ الصندوق الرئيسية خلال السنوات الخمس الماضية.

1. محفظة أدوات السوق النقدية

تتميز أدوات السوق النقدي باستقرار معدلات العائد عليها وانخفاض مخاطرها، ولهذا السبب ونظرا لندرة الفرص الاستثمارية المجدية في الاقتصاد الوطني وخاصة في ظل تباطؤ نمو الاقتصاد الوطني في السنوات الأخيرة فقد حافظت محفظة أدوات السوق النقدي على نسب متقاربة من إجمالي موجودات الصندوق من عام إلى آخر خلال الفترة (2018-2022) بالرغم من ارتفاع قيمتها عاما بعد آخر باستثناء انخفاض بسيط في قيمتها عام 2019 و 2021 مقارنة بعام 2018.

وسجلت نسبة محفظة أدوات السوق النقدي من إجمالي محافظ الصندوق ارتفاعا في نهاية عام 2022 لتبلغ حوالي 13.2% مقارنة مع حوالي 12.8% في نهاية عام 2021، في حين بلغت نسبتها 12.6% نهاية عام 2019 مقابل حوالي 14% نهاية عام 2018. وارتفعت القيمة الإجمالية لهذه المحفظة خلال هذه الفترة لتبلغ حوالي 1808.6 مليون دينار كما في نهاية عام 2022 مقابل حوالي 1558.4 مليون دينار في نهاية عام 2021 وحوالي 1374.7 مليون دينار في نهاية عام 2018.

وتتكون محفظة أدوات السوق النقدي من اداتين: ودائع جارية وودائع لأجل جميعها في البنوك المحلية، شكلت الودائع لأجل منها بالمتوسط ما نسبته 99.9% خلال السنوات الخمس الماضية، بينما المتبقي فهي حسابات جارية لتغطي مصاريف دورية تشغيلية.

2. محفظة السندات:

يستثمر الصندوق في محفظة السندات من خلال ثلاثة أنواع من السندات وهي سندات الخزينة، وسندات مؤسسات عامة واسناد قرض شركات. وشكلت سندات الخزينة منها في المتوسط حوالي 97.3% خلال الخمس سنوات الماضية، بينما شكل اسناد قرض الشركات ما نسبته 2% وسندات مؤسسات عامة تشكل فقط 0.7%. ويعود السبب وراء هذا التوجه للاستثمار في سندات الخزينة إلى ما تتميز به من استقرار معدلات العائد عليها وانخفاض مخاطرها، وخاصة في ظل ندرة الفرص الاستثمارية المجدية في الاقتصاد الوطني بسبب تباطؤ نمو الاقتصاد الوطني في السنوات الأخيرة. لذلك، شهدت محفظة السندات ارتفاعا في إجمالي قيمتها من عام لآخر خلال الفترة (2018-2022) لتبلغ حوالي 7645.4 مليون دينار نهاية عام 2022 مقابل حوالي 6893.6 مليون دينار نهاية عام 2021 وحوالي 5135.4 مليون دينار نهاية عام 2018.

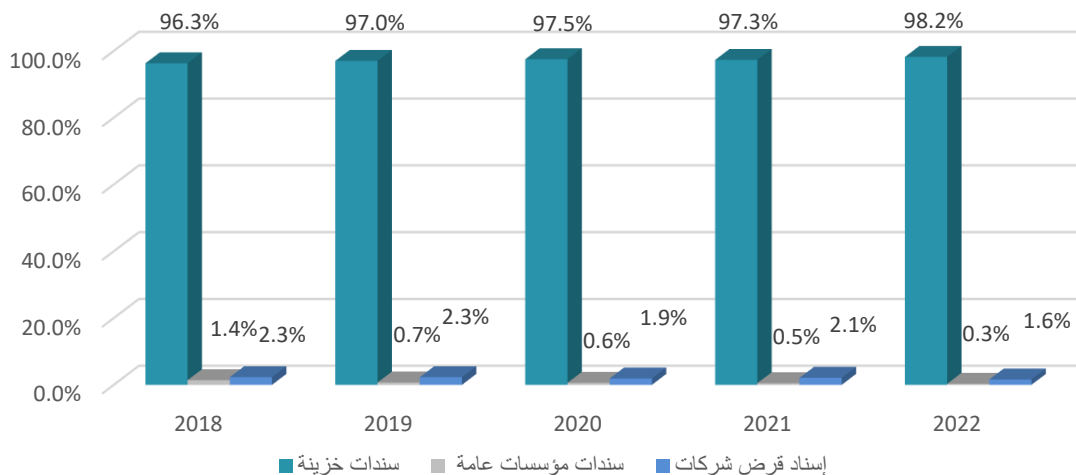
وعلى الرغم من ارتفاع إجمالي قيمة هذه المحفظة خلال السنوات الخمس الأخيرة، إلا أن نسبتها من إجمالي المحافظ الاستثمارية شهدت تغيرات خلال تلك الفترة، فقد بلغت نسبتها نهاية عام 2022 حوالي 55.7% مقابل حوالي 56.7% نهاية عام 2021، وحوالي 58.3% نهاية عام 2020، في حين كانت نسبتها عام 2018 حوالي 52.2%. ونتج ذلك عن اعادة النظر بالتوزيع الاستراتيجي لمحافظ الصندوق بالإضافة إلى زيادة نسبة محفظة الاستثمارات بالأسهم على حساب نسبة محفظة السندات خلال السنوات الأخيرة.

الجدول رقم (2) ادناه يبين تطور محفظة السندات ومكوناتها خلال الفترة 2018-2022، اما الشكل البياني الذي يليه، فيبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة السندات خلال نفس الفترة.

جدول (2): توزيع محفظة السندات للفترة 2018-2022 (مليون دينار)

البند/ السنة	2018	2019	2020	2021	2022
سندات خزينة	4,943.80	5,793.40	6,249.30	6,709.70	7,504.90
سندات مؤسسات عامة	73.20	40.60	40.60	36.60	21.60
إسناد قرض شركات	118.40	135.90	120.40	147.30	118.90
المجموع	5,135.40	5,970.00	6,410.30	6,893.60	7,645.40

الشكل رقم (3): التوزيع النسبي لمحفظة السندات للفترة 2018-2022 (%)



3. محفظة القروض:

شهدت محفظة القروض ارتفاعاً تدريجياً خلال السنوات الخمس الماضية (2018-2022)، لتصل قيمتها إلى 447.9 مليون دينار نهاية عام 2022، مقارنة مع 412.1 مليون دينار نهاية عام 2021 وحوالي 252.8 مليون دينار نهاية عام 2018. كما ارتفعت نسبة محفظة القروض من إجمالي محافظ الصندوق من حوالي 2.6% في نهاية عام 2018 إلى حوالي 3.3% نهاية عام 2022.

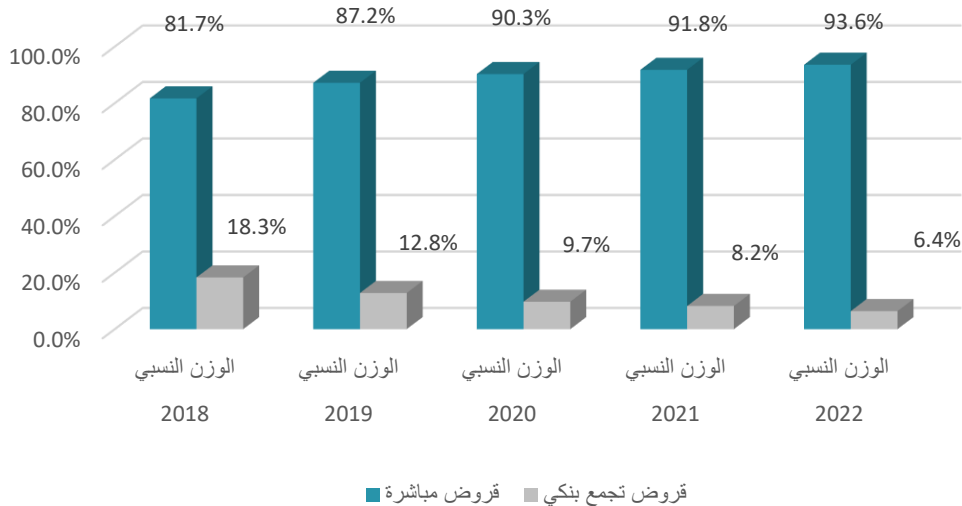
وتتكون محفظة القروض من اداتين رئيسيتين: القروض المباشرة وقروض التجمع البنكي، حيث شكلت القروض المباشرة في المتوسط ما نسبته 88.9% من إجمالي محفظة القروض خلال الخمس سنوات الماضية، بينما شكلت قروض التجمع البنكي ما نسبته 11.1% في المتوسط خلال نفس الفترة. ويجدر الذكر، أن القروض المباشرة هي قروض تم منح أغلبها من خلال شركة الضمان للتأجير التمويلي لمؤسسات عامة ودوائر حكومية وشركات مملوكة للحكومة، وأن جميع هذه القروض هي قروض مكفولة بالكامل سواء من الحكومة أو من المؤسسات العامة.

ويبين الجدول رقم (3) أدناه إجمالي محفظة القروض ومكوناتها للفترة 2018-2022، أما الرسم البياني الذي يليه، فيبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة القروض لنفس الفترة.

جدول (3): توزيع محفظة القروض للفترة 2018-2022 (مليون دينار)

البند	2018	2019	2020	2021	2022
قروض مباشرة	206.6	288.6	358	378.4	419
قروض تجمع بنكي	46.2	42.3	38.5	33.8	28.8
المجموع	252.8	330.9	396.5	412.2	447.9

الشكل رقم (4): التوزيع النسبي لمحفظة القروض للفترة 2018-2022 (%)

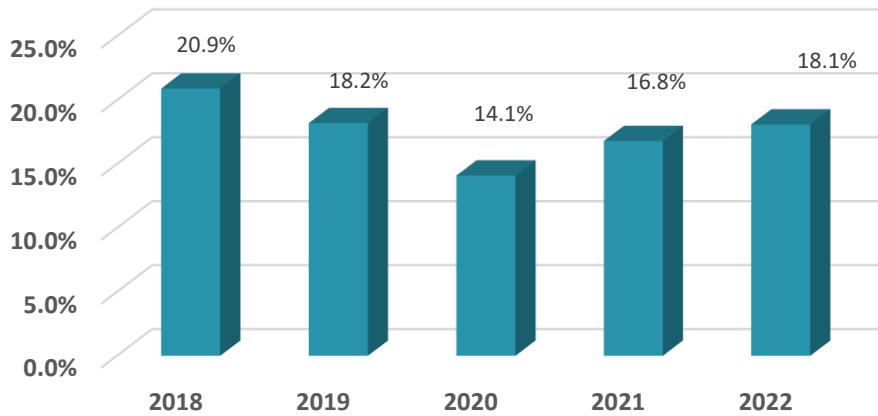


4. محفظة الاستثمار بالأسهم:

شهدت محفظة الاستثمار بالأسهم تغيرات جوهرية في قيمتها السوقية خلال السنوات الخمس الماضية (2018-2022)، حيث حققت في نهاية عام 2022 ارتفاعاً بقيمتها السوقية بحوالي 439 مليون دينار لتبلغ حوالي 2479.9 مليون دينار مقابل حوالي 2040.8 مليون دينار في نهاية عام 2021، أي بارتفاع نسبته 21.5%. وقد تحقق هذا الارتفاع بشكل رئيسي نتيجة تعافي الاقتصاد الوطني وتحسن أداء الشركات والسوق المالي، وذلك بعد سلسلة من الانخفاضات المتتالية في القيمة السوقية لهذه المحفظة وخصوصاً في عام 2020، 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.

ونتيجة للتحسن الذي شهدته القيمة السوقية لمحفظة الاستثمار بالأسهم فقد زادت نسبة المحفظة الى اجمالي المحافظ الاستثمارية لتبلغ حوالي 18.1% في نهاية عام 2022 مقابل حوالي 16.8% في نهاية عام 2021 وحوالي 14.1% نهاية عام 2020. ويبين الشكل البياني التالي تطور التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار بالأسهم من اجمالي المحافظ الصندوق خلال السنوات 2022-2018.

الشكل رقم (5): التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار بالأسهم من اجمالي المحافظ، 2022-2018 (%)



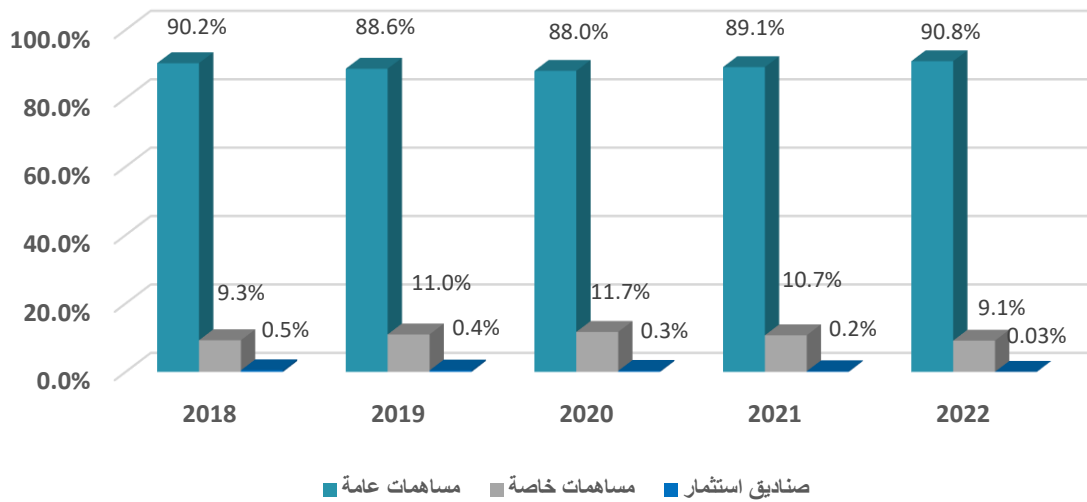
وتتكون محفظة الاستثمار بالأسهم من ثلاث محافظ فرعية هي: مساهمات عامة، مساهمات خاصة، وصناديق استثمارية. وتشكل أسهم الشركات العامة ما نسبته 90.8% من اجمالي محفظة الأسهم في المتوسط خلال السنوات 2022-2018، يليها المساهمات الخاصة والتي تشكل ما نسبته 9.1% خلال نفس الفترة ثم الصناديق الاستثمارية التي تشكل ما نسبته 0.03% خلال الفترة ذاتها.

الجدول رقم (4) ادناه يبين اجمالي محفظة الاستثمار بالأسهم ومكوناتها خلال الفترة 2022-2018، اما الشكل البياني الذي يليه، فيبين تطور التوزيع النسبي لهذه المحفظة خلال نفس الفترة.

جدول (4): توزيع إجمالي محفظة الأسهم الكلية للفترة 2018-2022 (مليون دينار)

البند	2018	2019	2020	2021	2022
مساهمات عامة	1,853.0	1,728.4	1,368.6	1,818.4	2,252.3
مساهمات خاصة	190.3	213.7	181.9	218.6	226.8
صناديق استثمار	10.0	8.3	4.7	3.8	0.8
المجموع	2,053.4	1,950.3	1,555.2	2,040.8	2,479.8

الشكل رقم (6): التوزيع النسبي لمحفظة الاسهم الكلية ومكوناتها للفترة 2018-2022 (%)



5. محفظة الاستثمار العقاري:

يتميز الاستثمار في القطاع العقاري بأنه من الاستثمارات الأكثر أماناً واستقراراً، ويتمثل الهدف الأساسي للاستثمار العقاري بتحقيق ارتفاع القيمة السوقية لهذه العقارات مع مرور السنوات، كم أنها تعتبر من أهم وسائل التحوط ضد مخاطر التضخم، بالإضافة إلى أنه يوفر تدفقات نقدية مستقرة من العقارات المؤجرة. لذا أكدت استراتيجية الصندوق منذ نشأته على التوجه نحو زيادة الاستثمار في هذا القطاع. وتنفيذاً لذلك، يعمل صندوق الاستثمار على زيادة حجم محفظة العقارية من خلال التوسع في شراء قطع أراضي وعقارات في مختلف محافظات المملكة وبتنظيمات متعددة مع دراسة فرص تطوير هذه العقارات بشكل مستمر.

وبتتبع إجمالي قيمة محفظة الاستثمار العقاري خلال السنوات الخمس الماضية (2018-2022) يُلاحظ ارتفاعها من عام إلى آخر، فقد ارتفع إجمالي المحفظة من حوالي 598.4 مليون دينار في نهاية عام 2018 إلى حوالي 817.3 مليون دينار في نهاية عام 2022، أي بارتفاع مقداره 218.9 مليون دينار ونسبة 36.6% وبمتوسط نمو بلغ حوالي 7.1% سنوياً. وبرغم ارتفاع إجمالي محفظة الاستثمار العقاري خلال هذه السنوات، إلا أن حصتها من إجمالي موجودات الصندوق انخفضت خلال عامي 2021 و 2022 مقارنة بما وصلت إليه عام 2020، حيث انخفضت من حوالي 6.5% عام 2020 إلى 6.2% عام 2021 و 6.0% عام 2022 بسبب نمو الموجودات بنسب فاقت نمو المحفظة.

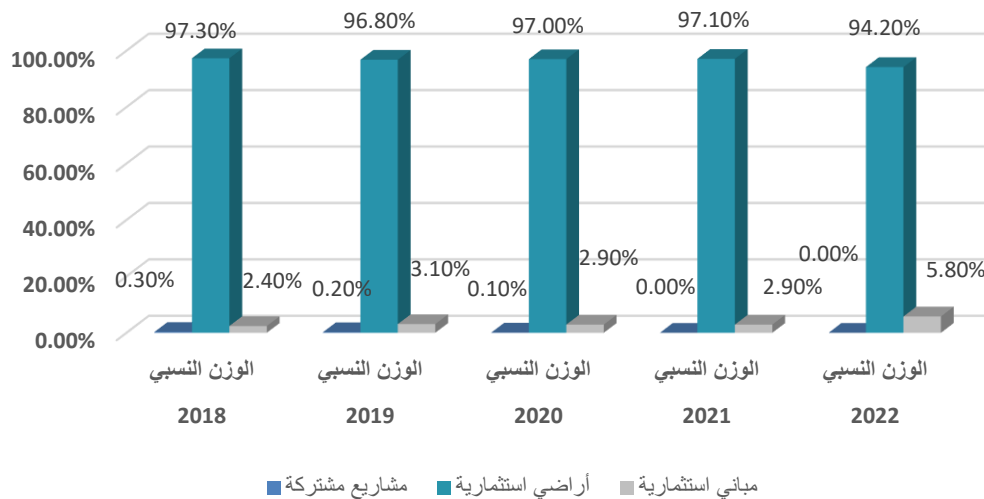
وتتوزع استثمارات المحفظة العقارية على محفطتين رئيسيتين وهما: اراضي استثمارية، ومباني استثمارية، بالإضافة إلى محفظة صغيرة تتكون من مشاريع مشتركة مع مؤسسات متخصصة وتشكل نسبة هامشية من إجمالي المحفظة العقارية. وتشكل الاراضي الاستثمارية النسبة الأعلى من هذه المحفظة بحوالي 96.5% في المتوسط خلال الفترة 2018-2022، تليها المباني الاستثمارية بنسبة 3.4%. إضافة الى ذلك، يتم التنويع والتوزيع ضمن كل محفظة من هذه المحافظ على صعيد المحافظات وعلى صعيد التنظيم العقاري.

وبين الجدول رقم (5) ادناه اجمالي محفظة الاستثمار العقاري بملايين الدنانير واهم مكوناتها للسنوات 2018-2022، اما الشكل الذي يليه، فيبين رسماً بيانياً للتوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار العقاري خلال نفس الفترة.

جدول (5): توزيع محفظة الاستثمار العقاري 2018-2022 (مليون دينار)

البند	2018	2019	2020	2021	2022
مشاريع مشتركة	2.0	1.0	1.0	0.0	0.0
أراضي استثمارية	582.0	637.8	695.3	726.7	770.1
مباني استثمارية	14.3	20.2	20.5	21.4	47.2
المجموع	598.4	659.0	716.9	748.2	817.3

الشكل رقم (7): التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمارات العقارية 2018-2022 (%)



6. محفظة الاستثمار السياحي:

يمتلك الصندوق استثمارات مباشرة وغير مباشرة في القطاع السياحي في مناطق مختلفة من المملكة، وتتكون محفظة الاستثمار السياحي بشكل أساسي من الاستثمار في عدد من الفنادق فئة الخمس نجوم تتوزع جغرافيا بين العاصمة عمان ومنطقة البحر الميت والعقبة. وشهدت القيمة الاجمالية لهذه المحفظة ارتفاعات متتالية خلال الفترة 2018-2022 نتجت بشكل رئيسي عن بعض المشاريع الجديدة في هذا القطاع، حيث ارتفعت من حوالي 286.6 مليون دينار في نهاية عام 2018 إلى حوالي 317.7 مليون دينار كما في نهاية عام 2022 بنسبة زيادة تقترب من 11%.

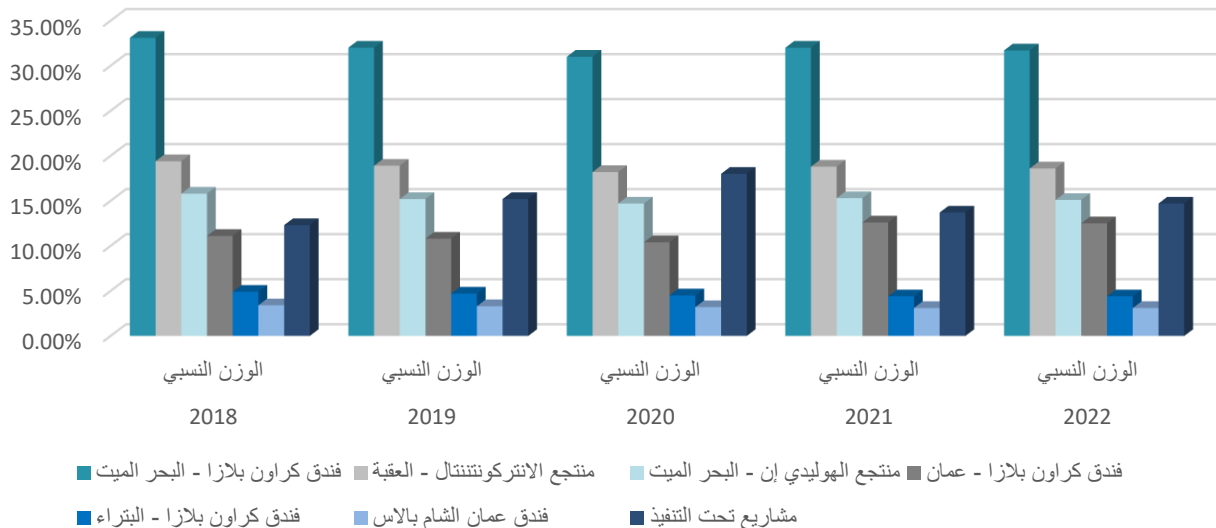
أما نسبتها من اجمالي محافظ الصندوق، فقد شهدت انخفاضا طفيفا خلال هذه السنوات من حوالي 2.9% في نهاية عام 2018 إلى حوالي 2.3% في نهاية عام 2022 بسبب نمو الموجودات بنسب اعلى من نمو هذه المحفظة.

ويبين الجدول رقم (6) ادناه اجمالي محفظة الاستثمار السياحي واهم مكوناتها للفترة 2018-2022، اما الشكل رقم (8) فيبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة الاستثمار السياحي من اجمالي هذه المحفظة لنفس الفترة.

جدول (6): توزيع محفظة الاستثمار السياحي 2018-2022 (مليون دينار)

البند	2018	2019	2020	2021	2022
فندق كراون بلازا - البحر الميت	94.9	95.5	95.5	100.6	100.6
منتجع الانتركونتيننتال - العقبة	55.7	56.2	56.2	58.9	58.9
منتجع الهولندي إن - البحر الميت	45.2	45.2	45.2	48.1	48.1
فندق كراون بلازا - عمان	31.8	32.2	32.2	39.7	39.7
فندق كراون بلازا - البتراء	13.9	13.9	13.9	14	14
فندق عمان الشام بالاس	9.7	9.8	9.8	9.8	9.8
مشاريع تحت التنفيذ	35.3	45.2	55.3	43.2	46.6
المجموع	286.6	297.9	308.1	314.3	317.7

الشكل رقم (8): التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار السياحي 2018-2022 (%)



رابعاً: العوائد الاستثمارية للفترة 2022-2018

تمكن صندوق الاستثمار من تحقيق زيادة في عوائده الاستثمارية خلال السنوات الخمس الماضية بنسبة نمو بلغت حوالي 57.8% مقارنة بعام 2018، حيث ارتفع صافي الدخل من محافظ الصندوق الاستثمارية من حوالي 433.6 مليون دينار خلال عام 2018 إلى حوالي 684.2 مليون دينار خلال 2022، وبمعدل نمو سنوي حوالي 14.4% سنوياً.

أما بالنسبة لنمو العوائد الاستثمارية خلال عام 2022 مقارنة بعام 2021، فقد ارتفع صافي الدخل بقيمة 90.7 مليون دينار وبما نسبته 15.3% عن مستواه لعام 2021 ليبلغ حوالي 684.2 مليون دينار في نهاية عام 2022 مقابل حوالي 593.5 مليون دينار في نهاية عام 2021. ويأتي ذلك بسبب ارتفاع عوائد معظم المحافظ الاستثمارية وخصوصاً محفظة الاستثمارات العقارية ومحفظة الاستثمار بالأسهم ومحفظة السندات. حيث ارتفع عائد المحفظة العقارية بقيمة 29.8 مليون دينار تقريباً وبما نسبته 188.6% لعام 2022 ليبلغ حوالي 45.6 مليون دينار مقابل 15.8 مليون دينار خلال عام 2021، فيما ارتفع عائد محفظة الأسهم بقيمة 29.5 مليون دينار وبما نسبته حوالي 32% خلال عام 2022 ليبلغ حوالي 121.9 مليون دينار مقابل 92.4 مليون دينار عام 2021، وارتفع عائد محفظة السندات بقيمة 28.4 مليون دينار وبنسبة حوالي 7.1% خلال عام 2022 ليبلغ 431.2 مليون دينار مقابل 402.8 مليون دينار.

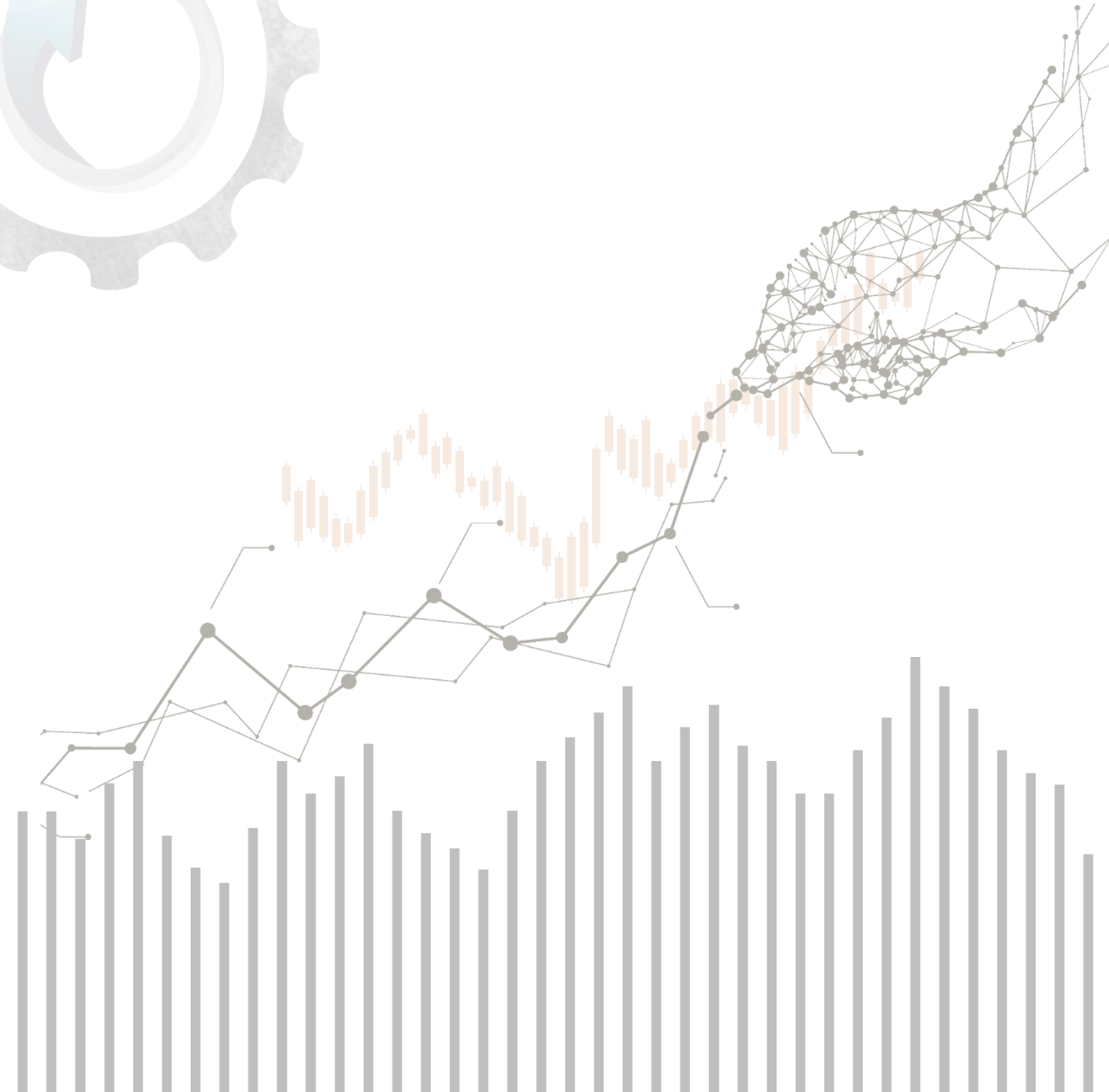
ويبين الجدول رقم (7) أدناه العوائد الاستثمارية المتحققة على محافظ الصندوق المختلفة والمصروفات الإدارية للفترة 2022-2018.

جدول (7): إيرادات المحافظ والمصروفات للفترة 2022-2018 (مليون دينار)

البند	2018	2019	2020	2021	2022
محفظة ادوات السوق النقدي	55.9	78.3	58.0	56.2	70.4
محفظة السندات	264.2	322.2	379.3	402.8	431.2
محفظة القروض	12.1	16.1	19.1	21.1	11.1
محفظة الاسهم	87.6	112.7	36.3	92.4	121.9
محفظة الاستثمارات العقارية	0.8	7.7	1.7	15.8	45.6
ايرادات اخرى	17.0	23.7	20	10.2	8.8
اجمالي المصاريف	(3.9)	(4.4)	(5.7)	(5.0)	(4.7)
صافي دخل صندوق الاستثمار	433.6	556.2	508.6	593.5	684.2

القوائم المالية المنفصلة

لعام 2022



هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٥٢٦ ١١١
+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٧ ٦٦٦
فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٥٣٨ ٣٠٠
amman@jo.ey.com
ey.com
سجل شركة مدنية رقم ١٠١

ارنست ويونغ الأردن
ص.ب. ١١٤٠
بناية رقم ٣٠٠
شارع الملك عبد الله بن الحسين
عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية



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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ وأدأوه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) 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 ابضاح (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 ٢٠٢٢ 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 جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً 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، وكذلك 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الصندوق على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله كمُنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ الصندوق بفيود 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
١ آب ٢٠٢٣

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
الموجودات		
٤٩١	٩٥٠	٤ أرصدة لدى البنوك
١,٥٥٨,٠١٣	١,٦٦٩,٧٩٨	٥ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٥,٧٢٤	١٤٦,١٢٦	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤١٢,١٤٢	٤٤٧,٨٥٨	٧ قروض وديون ممنوحة
١,٣٥٤,٨٩٦	١,٦٨٤,٢٨١	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨١,٢٥٠	٣٠١,٢٢٩	٩ استثمارات في شركات تابعة
٢٦٨,٩٤٦	٣٤٨,٢٦٣	١٠ استثمارات في شركات حليفة
٧,٠٧٤,٩٦١	٧,٨٦٩,٦٩١	١١ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦,٦٤٧	٣٠,١٤٤	٢٥ مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٧٤٨,١٥٥	٨١٧,١٦٤	١٢ استثمارات عقارية
١٥	١٥	١٣ استثمارات في عمليات مشتركة
٢٧١,٠٩٢	٢٧١,٠٩٢	١٤ استثمارات في فنادق
٥,٦٥٨	٥,٤٥٣	١٥ ممتلكات ومعدات
١٩٣,٢١٣	٢١١,١٨٧	١٦ موجودات أخرى
١٢,٣٤١,٢٠٣	١٣,٨٠٣,٢٥١	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المطلوبات -

٥,٠٤٥	٢٠,٦٥١	١٧ مطلوبات أخرى
٢٧٢	٥٣٥	٢٦ مخصص ضريبة الدخل
٥,٣١٧	٢١,١٨٦	مجموع المطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -

٦,٥٩٣,٢٢٨	٧,٠٢٦,٨٣٢	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٨٣,٤٦٤	٨٤,٩١٠	١٨ حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل
٢٩٥,٦٢٦	٧٢٠,٨٢٣	٢٧ احتياطي القيمة العادلة
٥,٢٦٣,٥٦٨	٥,٩٤٩,٥٠٠	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم
١٢,٣٣٥,٨٨٦	١٣,٧٨٢,٠٦٥	صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٢,٣٤١,٢٠٣	١٣,٨٠٣,٢٥١	مجموع المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
			الإيرادات -
٤٨٥,٩١٤	٥٣١,٢٤٦	١٩	فوائد دائنة
			أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
٤٠,٩٨٣	١٠,٥٤٢	٢٠	أو الخسائر، بالصافي
١٥,٧٨٤	٤٤,٣٠٨	٢١	أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
٥١,٣٧٦	١١١,٣١٣	٢٢	توزيعات أرباح
١,٢٧٣	(١١,٥٤٠)		(خسائر) المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة
٣,١٤٧	٣,٠٦٣		إيرادات أخرى، بالصافي
٥٩٨,٤٧٧	٦٨٨,٩٣٢		
			المصروفات -
(٤,٤٤٠)	(٣,٩٥٩)	٢٣	مصاريف إدارية
٥٩٤,٠٣٧	٦٨٤,٩٧٣		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٥٤٢)	(٧٧٩)	٢٦	مصروف ضريبة الدخل
٥٩٣,٤٩٥	٦٨٤,١٩٤		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٩٣,٤٩٥	٦٨٤,١٩٤	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
٤٤٦,٩١٠	٤٢٤,١٠٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٠٤٠,٤٠٥	١,١٠٨,٢٩٦	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 ٢٠٢٢
(آلاف الدنانير الأردنية)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
إيضاحات	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي- صندوق التعطل عن العمل	احتياطي القيمة العادلة	فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم	المجموع
	٦,٥٩٣,٢٢٨	١٨٣,٤٦٤	٢٩٥,٦٢٦	٥,٢٦٣,٥٦٨	١٢,٣٣٥,٨٨٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	٥٩,٥٢١	(٦٨,٥٦٥)	-	٩,٠٤٤	-
إعادة تصنيف أرصدة الحسابات الجارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	٤٢٤,١٠٢	٦٨٤,١٩٤	١,١٠٨,٢٩٦
وصندوق التعطل	-	-	١,٠٩٥	(١,٠٩٥)	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	٣٧٤,٠٨٣	(٣٦,٢٠٠)	-	-	٣٣٧,٨٨٣
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
المحول خلال السنة، بالصافي	-	٦,٢١١	-	(٦,٢١١)	-
حصّة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار	١٨				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧,٠٢٦,٨٣٢	٨٤,٩١٠	٧٢٠,٨٢٣	٥,٩٤٩,٥٠٠	١٣,٧٨٢,٠٦٥
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	٦,٤٥٨,٦٠٥	١٧٤,٧٢٥	(١٦٩,٢٩٧)	٤,٦٩٦,٨٢٥	١١,١٦٠,٨٥٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	-	-	٤٤٦,٩١٠	٥٩٣,٤٩٥	١,٠٤٠,٤٠٥
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	١٨,٠١٣	(١٨,٠١٣)	-
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٤,٦٢٣	-	-	-	١٣٤,٦٢٣
المحول خلال السنة، بالصافي	-	٨,٧٣٩	-	(٨,٧٣٩)	-
حصّة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار	١٨				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٦,٥٩٣,٢٢٨	١٨٣,٤٦٤	٢٩٥,٦٢٦	٥,٢٦٣,٥٦٨	١٢,٣٣٥,٨٨٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المنفصلة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
٥٩٤,٠٣٧	٦٨٤,٩٧٣	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
تعديلات -		
٢٣٣	٢٦٥	١٥ استهلاكات
(٤٠,٨٩٧)	(١٠,٥٣٢)	٢٠ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٨)	(١١)	٢٠ أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٢	١٩,٠٤٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٣٩٥)	(٧,٥٠٣)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٣,٠٢٦)	(٤٠,٩٤٠)	٢١ أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
-	٣٥٥	مخصص التزامات محتملة
تغيرات رأس المال العامل -		
(١٢٥,١٢٢)	٦١٦,٩٤٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٢٢	١٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٥,٤٩٣)	(١٨,٣٦٩)	موجودات أخرى
(٧,٥٥١)	١,٠٦٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٩٦٧)	٣٨٢	مطلوبات أخرى
(١,٠٧٣)	(٥١٦)	٢٦ ضريبة الدخل المدفوعة
٣٨٩,٢٠٢	١,٢٤٥,٢٩٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١٥,١٤٤)	(٤٦,٧٨١)	قروض وديون ممنوحة
٥,٢٥٢	(٣,٥٠٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٠٢,٨١٩)	(٧٨٨,١١٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٣٤٥)	(١,٠٧٥)	استثمارات في شركات تابعة
(١٨,٢٧٠)	(١٣,٢٠٠)	١٢ استثمارات عقارية
(١٢٨)	(٧٣)	١٥ شراء ممتلكات ومعدات
-	١٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٩٦١)	-	استثمارات في فنادق
(٢)	-	استثمارات في عمليات مشتركة
(٥٣٥,٤١٧)	(٨٥٢,٧٣٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
١٣٤,٦٢٣	٣٧٤,٠٨٣	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	(٣٦,٢٠٠)	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي-صندوق التعطل عن العمل
١٣٤,٦٢٣	٣٣٧,٨٨٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١,٥٩٢)	٧٣٠,٤٤٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٥١,٩٨٦	٣٤٠,٣٩٤	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٣٤٠,٣٩٤	١,٠٧٠,٨٤٢	٢٤ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

(١) عام

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

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

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

- تأسيس المشاريع بالتعاون مع القطاعين العام والخاص والمساهمة في المشاريع القائمة ذات الجدوى الاقتصادية.
 - شراء وبيع الاسناد والسندات والاذونات وغيرها من الأوراق المالية والاكتتاب فيها.
 - الإيداع النقدي لدى الجهاز المصرفي وبعوائد مناسبة.
 - المساهمة في صناديق الاستثمار المشترك.
 - المساهمة في تمويل المشاريع الوطنية ذات الجدوى الاقتصادية من خلال تقديم القروض طويلة الأجل ومقابل ضمانات مناسبة.
 - شراء وبيع وتطوير الأراضي والمباني لغايات التملك أو المشاركة أو الاستثمار أو المتاجرة.
 - القيام بأي أنشطة استثمارية يقرها مجلس الاستثمار ويعتمدها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
 - إجراء دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع التي ينوي الاستثمار بها ولها في هذا المجال الاستعانة بدور الخبرة وأصحاب الاختصاص.
 - متابعة أداء تمثيل المؤسسة في الشركات التي تساهم فيها، ورفع تقرير عن أداء هذه الشركات مشفوعة بتوصياتها إلى مجلس الاستثمار.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المنفصلة للصندوق للعام ٢٠٢٢ من قبل مجلس الاستثمار في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠٢٣.

(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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١، باستثناء إن الصندوق قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

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 لاعداد 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 لاعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) 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 لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري 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 الارباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للصندوق

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". إن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات 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 للمرو 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).

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

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 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 يطبق فيها الصندوق التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات 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).

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

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

استثمارات في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها الصندوق تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة الحليفة دون ممارسة السيطرة عليها، إن الاعتبار المستخدمة لتحديد أو السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالقيمة العادلة.

استثمارات في شركات تابعة

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

استثمارات في فنادق

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

القروض والديون الممنوحة

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

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

القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية مثل 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 المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

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

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

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

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، وأي مخصص مقابل التدني، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم المتعلق بها عند بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
٢	مباني
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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

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

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

استثمارات عقارية

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

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

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

ضريبة الدخل

- يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.
- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية المنفصلة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية، علماً بأن إيرادات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب القانون باستثناء الاستثمارات الخارجية وإيرادات تأجير العقارات.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات المهنية الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية المنفصلة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

ذمم مدينة

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

العمليات المشتركة

العمليات المشتركة هي اتفاقية تعاقدية بين الصندوق وأطراف أخرى بأنشطة اقتصادية خاضعة لسيطرة مشتركة وذلك عندما تتطلب قرارات السياسة المالية والتشغيلية والاستراتيجية المتعلقة بأنشطة المشاريع الموافقة بالإجماع من قبل الأطراف المشاركة بالسيطرة. وفقاً لاتفاقيات العمليات المشتركة يقوم الصندوق بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف المتعلقة بالعمليات الخاضعة للسيطرة المشتركة بنسبة مساهمته في هذه العمليات.

التفاصيل

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

الأصول والالتزامات المحتملة

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

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

(٢) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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

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

إن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المنفصلة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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

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

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

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

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

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

منهجية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

١. لقد قام الصندوق بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. تمّ الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة إلى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات. بهذا الخصوص قام الصندوق باعتماد فترة ٤٥ يوم.

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

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

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

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

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

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

■ تعريف التعثر:

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

■ العمر المتوقع:

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

■ نطاق التطبيق:

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

■ الفرضيات ومنهجية العمل

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

(٤) أرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
٩٥٠	٤٩١
٩٥٠	٤٩١

حسابات جارية وتحت الطلب*

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٤٤ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١١٣ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.
- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

(٥) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١,٠٦٩,٨٩٢	٣٣٩,٩٠٣
٢٣٩,٧٠٠	٦١١,٧٦٨
٣٧١,٤٠٠	٦١٦,٢٧٦
١,٦٨٠,٩٩٢	١,٥٦٧,٩٤٧
(١١,١٩٤)	(٩,٩٣٤)
١,٦٦٩,٧٩٨	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 ٢,٧٥٪ إلى ٦,٤٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ومن ٢,٩٥٪ إلى ٤,٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.
- تتضمن الودائع مبلغ ١٧٣ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح الصندوق مربوطة لدى بنك المال الأردني (الخلف القانوني لبنك سوسيته جنرال الأردن) (٢٠٢١: ١٧٤ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المجموع	المجموع				
١٠,٢٠٨	٩,٩٣٤	-	-	-	٩,٩٣٤
(٢٧٤)	١,٢٦٠	-	-	-	١,٢٦٠
٩,٩٣٤	١١,١٩٤	-	-	-	١١,١٩٤

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٢٥,١٥٢	١٣٣,٠٧٣	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
١٠,٥٧٢	١٣,٠٥٣	محلية
١٣٥,٧٢٤	١٤٦,١٢٦	أجنبية

(٧) قروض وديون ممنوحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٧٧,٠٣٣	٤٢٤,٤٤٥	قروض مباشرة
٣٧,٦٧٩	٣٢,٢٨٧	قروض تجمع بنكي
١١,٣٤١	١٦,١٠٢	قروض إسكان
٤٢٦,٠٥٣	٤٧٢,٨٣٤	
(١٣,٩١١)	(٢٤,٩٧٦)	
٤١٢,١٤٢	٤٤٧,٨٥٨	

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المجموع	المجموع				
١٤,٤٣٢	١٣,٩١١	١,٩٢٤	-	-	١١,٩٨٧
(١٨)	-	-	-	-	-
(٨٢)	١١,٤٨٨	-	-	-	١١,٤٨٨
(٤٢١)	(٤٢٣)	-	-	-	(٤٢٣)
١٣,٩١١	٢٤,٩٧٦	١,٩٢٤	-	-	٢٣,٠٥٢

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدينار الأردني)

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

الضمانات	تاريخ استحقاق آخر قسط	سعر الفائدة %	الرصيد	
قروض مباشرة	١ كانون الثاني ٢٠٤٠	٨,٣٩ - ٣,٥	٤٢٤,٤٤٥	
قروض تجمع بنكي	١٤ حزيران ٢٠٢٨	١٠,٧٥ - ٨,٤٣	٣٢,٢٨٧	
قروض إسكان	٣١ كانون الأول ٢٠٥٦	٤,٧٥	١٦,١٠٢	
			<u>٤٧٢,٨٣٤</u>	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٤١٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل مقابل ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٤٥٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٣٠٧,٨٢٦	١,٦٣٦,٨٢٤	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية محلية*
٤٣,٣٠٣	٤٦,٦٤٥	أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية
٣,٧٦٧	٨١٢	موجودات مالية أخرى:
١,٣٥٤,٨٩٦	١,٦٨٤,٢٨١	استثمار في صناديق مشتركة (بالدولار الأمريكي)

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

٢٠٢١	النسبة %	٢٠٢٢	النسبة %	
٨٠٢,٧٠٤	٦١,٤	٨١٣,٣٥١	٤٩,٧	قطاع البنوك
٤٧٩,٥١٢	٣٦,٧	٧٩٧,٧٩٩	٤٨,٧	قطاع الصناعة
٢٣,٥١٤	١,٨	٢٤,٣١٨	١,٥	قطاع الخدمات
٢,٠٩٦	٠,١	١,٣٥٦	٠,١	قطاع التأمين
١,٣٠٧,٨٢٦		١,٦٣٦,٨٢٤		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) استثمارات في شركات تابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الشركة	عدد أسهم رأس المال	عدد الأسهم/الحصص المملوكة للصندوق	نسبة المساهمة %	النشاط	قيمة الاستثمار ٢٠٢٢	قيمة الاستثمار ٢٠٢١
متداولة في بورصة عمان*:						
شركة الأسواق الحرة الأردنية	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٧١١,٠٠٦	٥٦,٥	أسواق حرة	١١١,٠٩٤	٩٩,١٤٦
شركة الضمان للاستثمار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٤٠,٠٠٠	٦١,٤	استثمار	٥,٨٣٣	٦,١٤٠
المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٩٢,٠٠٠	٥٤,٩	صحافة ونشر	٦٠٤	١,١٥٣
					١١٧,٥٣١	١٠٦,٤٣٩
غير متداولة*:						
شركة كهرباء المملكة	٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٧٠	استثمارات الطاقة	١٠٠,٤٧٦	٩٥,٦٠٩
شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٤٥,٩٨٨	٤١,٢٧٠
الشركة الوطنية للتنمية السياحية	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	١٠٠	خدمات سياحية	٢٦,٥٤١	٢٨,٧٧٩
شركة مركز الانطلاق الموحد**	١,٧٢٦,٢٠٢	١,٧٢٦,٢٠٢	١٠٠	خدمات تأجير	١,٢٩٣	١,١٩٣
شركة راما للاستثمار والادخار	٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٣,١٧٩	٢,٣٦٦
شركة الضمان للتأجير التمويلي	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٥٢٣	٥١٩
شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية	٦,٢٠٠,٠٠٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمارات زراعية	٥,٣٠٥	٤,٨٦٩
شركة الضمان لخدمات النقل الفندقية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	خدمات سياحية	١٣١	١٣٨
شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية***	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	٢٦٢	٦٨
					١٨٣,٦٩٨	١٧٤,٨١١
					٣٠١,٢٢٩	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 ١٠ نيسان ٢٠٢٢ تخفيض رأسمالها بمقدار ٢٦٠ ألف دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١,٧٢٦ ألف دينار، وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة ٨٥ ألف دينار، وُرد ما قيمة ١٧٥ ألف دينار إلى صندوق الاستثمار.

*** قررت الهيئة العامة لشركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠٢٢ زيادة رأسمالها بمقدار ٢٠٠ ألف دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣٠٠ ألف دينار بدلا من ١٠٠ ألف دينار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الشركة	عدد أسهم رأس المال	عدد الأسهم/الحصص المملوكة للصندوق	نسبة المساهمة %	النشاط	قيمة الاستثمار	
					٢٠٢٢	٢٠٢١
متداولة في بورصة عمان*:						
شركة الاتصالات الأردنية	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,١٥٠,٠٠٠	٢٨,٩	اتصالات	١٢٧,٢٥٣	١١٥,٨٨١
شركة مصفاة البترول الأردنية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,١٤٠,٦٢٤	٢٠,١	صناعات بتروكيماوية	١٠٧,٧٥٢	٦٩,٠٨٢
البنك الأردني الكويتي	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٥٦٢,٤٦٦	٢١	خدمات مصرفية ومالية	٥٢,٠٧٨	٤٢,٩٢٥
شركة الكهرباء الأردنية	٨٨,٢٣٢,١٥٨	١٨,٩٣٨,٧٠٣	٢١,٥	طاقة	٤١,٦٦٥	٢١,٩٦٩
شركة مصانع الأجواخ الأردنية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	صناعة نسيجية	٦,٤٢٠	٦,٥٧٠
شركة مصانع الإسمنت الأردنية	٦٠,٤٤٤,٤٦٠	١٣,١٩٧,٢٢٦	٢١,٨	صناعات إنشائية	٧,٧٨٦	٧,١٢٦
					٣٤٢,٩٥٤	٢٦٣,٥٥٣
غير متداولة*:						
شركة الوطنية للاستثمار في البنية التحتية	٨٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٤٨,٨	استثمار	٢٩	٣٤
شركة تطوير جنوب البحر الميت	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	٣٠	استثمار	٥,٢٨٠	٥,٣٥٩
					٥,٣٠٩	٥,٣٩٣
					٣٤٨,٢٦٣	٢٦٨,٩٤٦

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	معدلات الفائدة السنوية %
أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة		
٦,٨٩١,٠١٠	٧,٧٢٩,١١٦	٧,٩٩ - ٣,٤٨
٣٦,٦٣٤	٢١,٦٤٠	٦,٤٨ - ٦,٤١
٦,٩٢٧,٦٤٤	٧,٧٥٠,٧٥٦	
ب- سندات واسناد قرض وأوراق مالية أخرى		
١٦٠,٥٦٩	١٢٥,٥٦٧	٧,٠ - ٤,٠
(١٣,٢٥٢)	(٦,٦٣٢)	
١٤٧,٣١٧	١١٨,٩٣٥	
٧,٠٧٤,٩٦١	٧,٨٦٩,٦٩١	

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

* يتضمن هذا البند مبلغ ٨٠,٠١٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٨١,٣٣٦ ألف دينار).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٣,٢٠٣	١٣,٢٥٢	٥٨٦	-	-	١٢,٦٦٦
٤٩	٤٥٩	٤٥٩	-	-	-
-	(٧,٠٧٩)	-	-	-	(٧,٠٧٩)
١٣,٢٥٢	٦,٦٣٢	١,٠٤٥	-	-	٥,٥٨٧

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٢) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٧٧٠,٠٩٤	٧٢٦,٧٢٤	أراضي استثمارية
٤٧,٠٧٠	٢١,٤٣١	مباني استثمارية
٨١٧,١٦٤	٧٤٨,١٥٥	

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٧٤٨,١٥٥	٧١٥,٨١٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٣,٢٠٠	١٨,٢٧٠	شراء استثمارات عقارية
-	١,٠٣٣	المحول من استثمارات في عمليات مشتركة*
-	١٤	تحويل مبنى وأرض الصندوق الإداري الى استثمارات عقارية (إيضاح ١٥)**
١٤,٨٦٩	-	مباني مقامة على أراضي مؤجرة***
٤٠,٩٤٠	١٣,٠٢٦	أرباح (خسائر) تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٢١)
٨١٧,١٦٤	٧٤٨,١٥٥	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 الى استثمارات عقارية نتيجة تغيير غايات استخدامه.

*** قام الصندوق خلال عام ٢٠٢٢ بعقد اتفاقيات مع مستأجرين لأراضي تابعة للصندوق على أن يقوم المستأجر ببناء مباني على هذه الأراضي. هذه الاتفاقيات تنص على أن ملكية المباني المقامة على هذه الأراضي تعود للصندوق كجزء من اتفاقية تأجير هذه الأراضي.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتونة رقم (١) والذي يمثل أراضي تم الاستثمار بها بالشراكة مع مؤسسة التطوير الحضري وشركاء آخرين. تم فرز هذه الأراضي بانتظار توزيعها على المستثمرين كلاً حسب حصته. تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٥	١٥
١٥	١٥

مشروع الزيتونة (١) *

* من المتوقع أن يتم خلال العام ٢٠٢٣ تحويل أراض المشروع إلى استثمارات عقارية.

(١٤) استثمارات في فنادق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٠٠,٦٤٨	١٠٠,٦٤٨
٥٨,٩٤٦	٥٨,٩٤٦
٤٨,٠٩١	٤٨,٠٩١
٣٩,٦٦٩	٣٩,٦٦٩
١٣,٩٧٨	١٣,٩٧٨
٩,٧٦٠	٩,٧٦٠
٢٧١,٠٩٢	٢٧١,٠٩٢

منتجع كراون بلازا - البحر الميت

منتجع الانتركونتيننتال - العقبة

منتجع هوليدي إن - البحر الميت

فندق كراون بلازا - عمان

منتجع كراون بلازا - البتراء

فندق عمان الشام بالاس - عمان

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٥) ممتلكات ومعدات

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	برامج الحاسب الآلي	المجموع
٢٠٢٢ -						
الكلفة:						
٣,٠١٢	٣,١٦٠	٢٢٢	٢٣٣	٤٣٧	٦٢٦	٧,٦٩٠
-	٣٧	٢٣	-	-	١٣	٧٣
-	-	(٢٥)	(٤٨)	(٧٠)	(٥٧)	(٢٠٠)
٣,٠١٢	٣,١٩٧	٢٢٠	١٨٥	٣٦٧	٥٨٢	٧,٥٦٣
الاستهلاك المتراكم:						
-	٩٠٤	١٤٨	١٥٢	٣٢٢	٥٠٦	٢,٠٣٢
-	١٤٩	١٦	١٣	٣٧	٥٠	٢٦٥
-	-	(١٨)	(٤٢)	(٧٠)	(٥٧)	(١٨٧)
-	١,٠٥٣	١٤٦	١٢٣	٢٨٩	٤٩٩	٢,١١٠
صافي القيمة الدفترية						
٣,٠١٢	٢,١٤٤	٧٤	٦٢	٧٨	٨٣	٥,٤٥٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧١٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	برامج الحاسب الآلي	المجموع
- ٢٠٢١						
الكلفة:						
٣,٠١٩	٣,١٦٧	٢٠٩	١٧٣	٤٠٩	٥٩٩	٧,٥٧٦
-	-	١٣	٦٠	٢٨	٢٧	١٢٨
(٧)	(٧)	-	-	-	-	(١٤)
٣,٠١٢	٣,١٦٠	٢٢٢	٢٣٣	٤٣٧	٦٢٦	٧,٦٩٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني						
إضافات المحول الى عقارات استثمارية (إيضاح ١٢)						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول						
الاستهلاك المتراكم:						
-	٧٥٥	١٣٦	١٤٨	٢٩٥	٤٦٥	١,٧٩٩
-	١٤٩	١٢	٤	٢٧	٤١	٢٣٣
-	٩٠٤	١٤٨	١٥٢	٣٢٢	٥٠٦	٢,٠٣٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول						
صافي القيمة الدفترية						
٣,٠١٢	٢,٢٥٦	٧٤	٨١	١١٥	١٢٠	٥,٦٥٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						

- 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 ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٤٤,١٩٦	١٥٤,٧٤٢	فوائد مستحقة القبض*
٤٣,٣٧٦	٤٧,٢١٠	مشاريع قيد التنفيذ**
٦,٩٩٥	٦,٧٥٣	ذمم وغرامات مستأجرين
٢,٤٧٣	٢,٣٥٤	أمانات صندوق الإسكان
-	١	دفعات مقدمة لشراء أراضي
-	٣,١٥٧	دفعات مقدمة لفندق البتراء
٢٩٩	١,٩٣٥	أخرى
١٩٧,٣٣٩	٢١٦,١٥٢	
(٤,١٢٦)	(٤,٩٦٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة***
١٩٣,٢١٣	٢١١,١٨٧	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٧٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢,٠٢٢ ألف دينار).

** يتضمن بند المشاريع تحت التنفيذ ما يلي:

- مبلغ ٣٢,١٧٣ ألف دينار والذي يمثل قيمة أرض الشاطئ السياحي وما عليها. قامت الشركة الوطنية للتنمية السياحية خلال ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٣.
- مبلغ ١٢,٤٠٢ ألف دينار والذي يمثل مشروع تطوير فندق كراون بلازا البتراء. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ٢١,٠٨٢ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢٣.
- 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
المجموع	المجموع	المرحلة ١
٤,٧٢٦	٤,١٢٦	٣,٨٦٤
-	٤٤٤	٢٦٢
(٦٠٠)	٣٩٥	-
٤,١٢٦	٤,٩٦٥	٤,٧٠٣
		٢٦٢
		-

الرصيد كما في أول كانون الثاني
المحول من ذمم أخرى
مخصص (المسترد من) السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٧) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢,٠٨٢	١٥,٨٤٠	إيرادات مؤجلة
٦٠١	١,٩٠٦	ذمم دائنة
٦٦٩	١,٠٢٤	مخصص التزامات أخرى (إيضاح ٣٢)
١,٦٩٣	١,٨٨١	أخرى
٥,٠٤٥	٢٠,٦٥١	

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

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٧٤,٧٢٥	١٨٣,٤٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	(٦٨,٥٦٥)	إعادة تصنيف أرصدة الحسابات الجارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصندوق التعطل
-	(٣٦,٢٠٠)	صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة الى المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل
٨,٧٣٩	٦,٢١١	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار للسنة
١٨٣,٤٦٤	٨٤,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٩) فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٠٨,١١٠	٤٣٧,٩٧٨	فوائد سندات وأسناد قرض*
٥٦,٦٥٣	٧٠,٥٤٠	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية*
٢١,١٥١	٢٢,٧٢٨	فوائد قروض وديون ممنوحة
٤٨٥,٩١٤	٥٣١,٢٤٦	

* تتضمن هذه البنود مبلغ ٦,٢٥١ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠٢١: ٨,٧٦٦ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١١	٨٨	أرباح متحققة
١٠,٥٣٢	٤٠,٨٩٧	أرباح تقييم غير متحققة
(١)	(٢)	عمولات شراء وبيع
١٠,٥٤٢	٤٠,٩٨٣	

(٢١) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣,٧٦٨	٣,٢٨٨	الإيرادات:
٦٤	-	إيرادات تأجير عقارات
		تعويضات مستلمة
(٤٦٤)	(٥٣٠)	المصاريف:
		أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم ومصاريف أخرى
٤٠,٩٤٠	١٣,٠٢٦	التغير في القيمة العادلة:
٤٤,٣٠٨	١٥,٧٨٤	أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٢)

(٢٢) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٧٥,٤٧٢	٣٥,٤٥٩	توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,١٧٤	٧,٧٦٦	توزيعات أرباح من شركات حليفة
٧,٨٧٥	٦,٧٩٦	توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٧٩٢	١,٣٥٥	توزيعات أرباح من شركات تابعة
١١١,٣١٣	٥١,٣٧٦	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٣) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٩٤٦	١,٩٠٥	رواتب وأجور
٥٠٧	٤٩٦	حوافز ومكافآت
٥٠٦	٦٠	مصاريف قانونية وقضائية
٢٨٢	٢٧٤	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٢٣٣	٢٦٥	استهلاكات (إيضاح ١٥)
١٨١	١٤٧	أتعاب مهنية واستشارات قانونية وفنية
١٥١	١٦٤	تأمين
٩٧	٩٥	صيانة ودعم برمجيات
٨٨	٨٥	مكافأة أعضاء مجلس الإستثمار
٥٨	٥٩	تنقلات
٤٤	٤٤	اشتراكات
٤٣	١٦	كهرباء ومياه وتدفئة
٤٣	٤٥	نظافة
٣٢	٣١	مكافآت لجان المجلس
٢٥	٢٧	قرطاسية
٢٠	١٥	اعلانات وعلاقات عامة
١٨	١٧	تدريب ودورات
١٧	١٧	المساهمة في صندوق الإيداع
١٤	٢٠	بريد واتصالات وإنترنت
١٣	١٥	صيانة عامة
٥	٤	مصاريف بنكية
-	٥	مياومات وسفر خارجي
١١٧	١٥٣	أخرى
٤,٤٤٠	٣,٩٥٩	

(٢٤) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٩١	٩٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب (إيضاح ٤)
٣٣٩,٩٠٣	١,٠٦٩,٨٩٢	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل (إيضاح ٥)
٣٤٠,٣٩٤	١,٠٧٠,٨٤٢	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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:

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	شركات حليفة	شركات تابعة	المؤسسة الأم
				بنود قائمة المركز المالي المنفصلة
				الموجودات والمطلوبات:
				أرصدة وإيداعات لدى البنوك -
٣	١٨٦	١٨٦	-	البنك الاردني الكويتي (حسابات جارية)
٦٧,٧٠٠	٦٣,٠٠٠	٦٣,٠٠٠	-	البنك الأردني الكويتي (ودائع)
				مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -
١٠,٠٣٠	٩,٨٧٢	-	٩,٨٧٢	الشركة الوطنية للتنمية السياحية*
٢٧,٧٣٠	٢٨,٩٧٥	-	٢٨,٩٧٥	شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية
٥٠٠	-	-	-	فندق كراون بلازا عمان
٦٥٠	-	-	-	فندق هوليدي ان البحر الميت
١,٠٠٠	-	-	-	فندق كراون البحر الميت
٣٩,٩١٠	٣٨,٨٤٧	-	٣٨,٨٤٧	
(٣,٢٦٣)	(٨,٧٠٣)	-	(٨,٧٠٣)	
٣٦,٦٤٧	٣٠,١٤٤	-	٣٠,١٤٤	

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

قروض -

١٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥١,٠٦٠	٥١,٠٦٠	-	٥١,٠٦٠	-	شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية
٢٣,٥١١	١٩,٥٣٦	-	١٩,٥٣٦	-	شركة كهرباء المملكة
١٦٢,١٣٥	١٤٧,٥٢٢	-	١٤٧,٥٢٢	-	شركة الضمان للتأجير التمويلي

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢					بنود قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة
المجموع	المجموع	أخرى	شركات حليفة	شركات تابعة	المؤسسة الأم	
الفوائد -						
١,٤٨٧	٢,٢٩٤	-	٢,٢٩٤	-	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
١,٥٥٨	١,٤٤١	-	-	١,٤٤١	-	قرض شركة كهرباء المملكة
١٠,٠٧٠	١١,٠٤٥	-	-	١١,٠٤٥	-	قرض شركة الضمان للتأجير التمويلي
٥١٩	٥١٨	-	-	٥١٨	-	قرض شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية
٤,٠٤٤	٤,٠٢٧	-	-	-	٤,٠٢٧	قرض المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
أرباح أسهم نقدية مقبوضة -						
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	-	-	٢,٥٤٢	-	شركة الأسواق الحرة الأردنية
٨٤	-	-	-	-	-	شركة راما للاستثمار والادخار
٩٢٤	١,٧٠٤	-	١,٧٠٤	-	-	شركة الكهرباء الأردنية
١,٠٠٧	٦,٠٤٢	-	٦,٠٤٢	-	-	شركة مصفاة البترول الأردنية
٤٢٠	٤٢٠	-	٤٢٠	-	-	شركة مصانع الأجواخ الأردنية
٥,٤١٥	٧,٧٩٨	-	٧,٧٩٨	-	-	شركة الاتصالات الأردنية
٦٨٧	٧٠٨	٧٠٨	-	-	-	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١٢٠	١١٥	١١٥	-	-	-	مكافأة مجلس الإستثمار
إيرادات تأجير عقارات -						
٢٨	٣٠	-	-	٣٠	-	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:

٢٠٢١	٢٠٢٢				الرصيد كما في أول كانون الثاني مخصص السنة الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,١٩٠	٣,٢٦٣	-	-	٣,٢٦٣	
٧٣	٥,٤٤٠	-	-	٥,٤٤٠	
٣,٢٦٣	٨,٧٠٣	-	-	٨,٧٠٣	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٦) ضريبة الدخل

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٧٢	٨٠٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧٧٩	٥٤٢	مصرف ضريبة الدخل
(٥١٦)	(١,٠٧٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٣٥	٢٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وبرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٥٣٥ ألف دينار كافي ولا داعي لقيد 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 ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المنفصلة.

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

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٨، قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير فروقات ضريبية بما مجموعه ٦٠٧ ألف دينار عن تلك السنوات. قام الصندوق بالاعتراض على المبالغ المطالب بها ورفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل. لا زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المنفصلة.

تم احتساب مصرف ضريبة الدخل كالاتي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤,٤٥١	٣,٤٥٤	إجمالي دخل الإيجارات
		ينزل:
(٤٦٢)	(٥٢٨)	مصاريف مباشرة متعلقة بالاستثمارات العقارية
(٣٣٧)	(٣٣٧)	استهلاك الاستثمارات العقارية
(٢٢٦)	(٢١٢)	رواتب موظفي دائرة الاستثمارات العقارية
(٣٢)	(٣٣)	حصة الإيجارات من المصاريف المشتركة
٣,٣٩٤	٢,٣٤٤	صافي دخل الإيجارات
٦٧٩	٤٦٩	ضريبة الدخل المستحقة على بدلات الإيجارات (٢٠٪)
٦٠	٤٥	ضريبة الدخل المستحقة على توزيعات أرباح الاستثمارات الخارجية (١٠٪)
٤٠	٢٨	المساهمة الوطنية (١٪)
٧٧٩	٥٤٢	مصرف ضريبة الدخل

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
٢٩٥,٦٢٦	(١٦٩,٢٩٧)
٣٢٥,٨٨١	٣٧٨,٠٥٢
١٨,٩٠٤	١٣,١٢٣
٧٩,٣١٧	٥٥,٧٣٥
١,٠٩٥	١٨,٠١٣
٧٢٠,٨٢٣	٢٩٥,٦٢٦

الرصيد كما في أول كانون الثاني

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في شركات تابعة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في شركات حليفة

خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٢٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الصندوق بالموجودات والمطلوبات المالية.

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

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

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

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

- ٢٠٢٢

المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
١٤٦,١٢٦	-	-	١٤٦,١٢٦
١,٦٣٦,٨٢٤	-	٤٧,٤٥٧	١,٦٨٤,٢٨١
١١٧,٥٣١	-	١٨٣,٦٩٨	٣٠١,٢٢٩
٣٤٢,٩٥٤	-	٥,٣٠٩	٣٤٨,٢٦٣
٢,٢٤٣,٤٣٥	-	٢٣٦,٤٦٤	٢,٤٧٩,٨٩٩

موجودات أدوات مالية:

موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية من خلال الدخل

الشامل الآخر

استثمارات في شركات تابعة

استثمارات في شركات حليفة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٣٥,٧٢٤	-	-	١٣٥,٧٢٤
موجودات مالية من خلال الدخل				
الشامل الآخر	١,٣٠٧,٨٢٦	-	٤٧,٠٧٠	١,٣٥٤,٨٩٦
استثمارات في شركات تابعة	١٠٦,٤٣٩	-	١٧٤,٨١١	٢٨١,٢٥٠
استثمارات في شركات حليفة	٢٦٣,٥٥٣	-	٥,٣٩٣	٢٦٨,٩٤٦
	١,٨١٣,٥٤٢	-	٢٢٧,٢٧٤	٢,٠٤٠,٨١٦

(٢٩) إدارة المخاطر

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

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

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

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

المخاطر الائتمانية

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

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

المخاطر التشغيلية

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

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

مخاطر السوق

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

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

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

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

العملية	الزيادة بسرعة الفائدة	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
٢٠٢٢ -	%	
دينار أردني	١	٩٥,٧٣٦
دولار أمريكي	١	٣,٦٥٥
٢٠٢١ -		
دينار أردني	١	٨٦,٨٠١
دولار أمريكي	١	٣,٦٥٥

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠٢٢-

حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من شهر حتى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
٩٥٠	-	-	-	-	-	-	٩٥٠
٦٨٨,٠٠٢	٣٨٠,٨٨٥	٢٣٩,٧٠٠	٣٦١,٢١١	-	-	-	١,٦٦٩,٧٩٨
-	-	-	-	-	-	١٤٦,١٢٦	١٤٦,١٢٦
٢,٨٥١	١٢,٥٢٧	١٧,٩٨١	٢٠,٠٩٦	٩٣,٣٥٩	٣٠١,٠٤٤	-	٤٤٧,٨٥٨
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	١,٦٨٤,٢٨١	١,٦٨٤,٢٨١
-	-	-	-	-	-	٣٠١,٢٢٩	٣٠١,٢٢٩
-	-	-	-	-	-	٣٤٨,٢٦٣	٣٤٨,٢٦٣
-	١٦٩,١٠١	١٨٥,٠٣٧	١١٨,٣٥٢	١,٣٠٣,٣٨٨	٦,٠٩٣,٨١٣	-	٧,٨٦٩,٦٩١
-	-	-	-	-	-	٣٠,١٤٤	٣٠,١٤٤
-	-	-	-	-	-	٨١٧,١٦٤	٨١٧,١٦٤
-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
-	-	-	-	-	-	٢٧١,٠٩٢	٢٧١,٠٩٢
-	-	-	-	-	-	٥,٤٥٣	٥,٤٥٣
-	-	-	-	-	-	٢١١,١٨٧	٢١١,١٨٧
٦٩١,٨٠٣	٥٦٢,٥١٣	٤٤٢,٧١٨	٤٩٩,٦٥٩	١,٣٩٦,٧٤٧	٦,٣٩٤,٨٥٧	٣,٨١٤,٩٥٤	١٣,٨٠٣,٢٥١

مجموع الموجودات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -

-	-	-	-	-	-	٧,٠٢٦,٨٣٢	٧,٠٢٦,٨٣٢
-	-	-	-	-	-	٨٤,٩١٠	٨٤,٩١٠
-	-	-	-	-	-	٧٢٠,٨٢٣	٧٢٠,٨٢٣
-	-	-	-	-	-	٥,٩٤٩,٥٠٠	٥,٩٤٩,٥٠٠
-	-	-	-	-	-	١٣,٧٨٢,٠٦٥	١٣,٧٨٢,٠٦٥

صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المطلوبات -

-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٥١	٢٠,٦٥١
-	-	-	-	-	-	٥٣٥	٥٣٥
-	-	-	-	-	-	٢١,١٨٦	٢١,١٨٦

مجموع المطلوبات

مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

-	-	-	-	-	-	١٣,٨٠٣,٢٥١	١٣,٨٠٣,٢٥١
٦٩١,٨٠٣	٥٦٢,٥١٣	٤٤٢,٧١٨	٤٩٩,٦٥٩	١,٣٩٦,٧٤٧	٦,٣٩٤,٨٥٧	(٩,٩٨٨,٢٩٧)	-
٦٩١,٨٠٣	١,٢٥٤,٣١٦	١,٦٩٧,٠٣٤	٢,١٩٦,٦٩٣	٣,٦٠٤,٥٠٦	٩,٩٨٨,٢٩٧	-	-

فرق الحسابية

فرق الحسابية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠٢١ -	حتى شهر واحد	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات							
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 الآخر							
-	-	-	-	-	-	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							

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

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 التعطل 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
مجموع المطلوبات							
-	-	-	-	-	-	١٢,٣٤١,٢٠٣	١٢,٣٤١,٢٠٣
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات							
٤٧٥,٤٥٣	٣٢٣,٥٤٢	٨٩٩,٧٩٤	٣٥٤,٥١٧	١,١٣٧,٨٠٦	٥,٨٥٤,٤٩٥	(٩,٠٤٥,٦٠٧)	-
فرق الحسابية							
٤٧٥,٤٥٣	٧٩٨,٩٩٥	١,٦٩٨,٧٨٩	٢,٠٥٣,٣٠٦	٣,١٩١,١١٢	٩,٠٤٥,٦٠٧	-	-
فرق الحسابية المتراكم							

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

الأثر على حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر %	
			- ٢٠٢٢ المؤشر
١١١,٥١٩	٦,٦٥٤	٥	بورصة عمان
٦٥٣	٦٥٣	٥	بورصة فلسطين
١١٢,١٧٢	٧,٣٠٧		
			- ٢٠٢١ المؤشر
٩٠,١٤٩	٦,٢٥٨	٥	بورصة عمان
٥٢٩	٥٢٩	٥	بورصة فلسطين
٩٠,٦٧٨	٦,٧٨٧		

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 ليتم التحوط ضد مخاطرها.

مخاطر السيولة

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

٢٠٢٢-	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٩٥٠
أرصدة لدى البنوك	٦٨٨,٠٠٢	٣٨٠,٨٨٥	٢٣٩,٧٠٠	٣٦١,٢١١	-	-	-	١,٦٦٩,٧٩٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	١٤٦,١٢٦	١٤٦,١٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٨٥١	١٢,٥٢٧	١٧,٩٨١	٢٠,٠٩٦	٩٣,٣٥٩	٣٠١,٠٤٤	-	٤٤٧,٨٥٨
قروض وديون ممنوحة	-	-	-	-	-	-	١,٦٨٤,٢٨١	١,٦٨٤,٢٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٣٠١,٢٢٩	٣٠١,٢٢٩
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	٣٤٨,٢٦٣	٣٤٨,٢٦٣
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١٦٩,١٠١	١٨٥,٠٣٧	١١٨,٣٥٢	١,٣٠٣,٣٨٨	٦,٠٩٣,٨١٣	-	٧,٨٦٩,٦٩١
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	٣٠,١٤٤	٣٠,١٤٤
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٨١٧,١٦٤	٨١٧,١٦٤
استثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
استثمارات في فنادق	-	-	-	-	-	-	٢٧١,٠٩٢	٢٧١,٠٩٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٥,٤٥٣	٥,٤٥٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢١١,١٨٧	٢١١,١٨٧
مجموع الموجودات	٦٩١,٨٠٣	٥٦٢,٥١٣	٤٤٢,٧١٨	٤٩٩,٦٥٩	١,٣٩٦,٧٤٧	٦,٣٩٤,٨٥٧	٣,٨١٤,٩٥٤	١٣,٨٠٣,٢٥١
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٢٦,٨٣٢	٧,٠٢٦,٨٣٢
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٨٤,٩١٠	٨٤,٩١٠
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -	-	-	-	-	-	-	٧٢٠,٨٢٣	٧٢٠,٨٢٣
صندوق التعتل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٥,٩٤٩,٥٠٠	٥,٩٤٩,٥٠٠
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	١٣,٧٨٢,٠٦٥	١٣,٧٨٢,٠٦٥
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	-
المطلوبات -								
-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٥١	٢٠,٦٥١
مطلوبات أخرى	-	-	٥٣٥	-	-	-	-	٥٣٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢١,١٨٦	٢١,١٨٦
مجموع المطلوبات	-	-	٥٣٥	-	-	-	-	-
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات	-	-	٥٣٥	-	-	-	١٣,٨٠٣,٢٥١	١٣,٨٠٣,٢٥١

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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
الموجودات								
٤٩١	-	-	-	-	-	-	-	٤٩١
٤٧٤,٦٥١	٢٩٦,٠٣٨	٦٠٦,٨٠٨	١٨٠,٥١٦	-	-	-	-	١,٥٥٨,٠١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٢٤
٣١١	١٢,٥٠٥	١٥,٠٧٠	١٨,١٢١	٨٥,٢٩٩	٢٨٠,٨٣٦	-	-	٤١٢,١٤٢
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٤,٨٩٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٢٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٨,٩٤٦
-	١٤,٩٩٩	٢٧٧,٩١٦	١٥٥,٨٨٠	١,٠٥٢,٥٠٧	٥,٥٧٣,٦٥٩	-	-	٧,٠٧٤,٩٦١
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٦٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٨,١٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-	١٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧١,٠٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٥٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٣,٢١٣
٤٧٥,٤٥٣	٣٢٣,٥٤٢	٨٩٩,٧٩٤	٣٥٤,٥١٧	١,١٣٧,٨٠٦	٥,٨٥٤,٤٩٥	٣,٢٩٥,٠٩٦	١٢,٣٤١,٢٠٣	١٢,٣٤١,٢٠٣
مجموع الموجودات								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -								
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٩٣,٢٢٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٣,٤٦٤
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٥,٦٢٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٦٣,٥٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٣٥,٨٨٦
صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي								
المطلوبات -								
-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٤٥
-	-	٢٧٢	-	-	-	-	-	٢٧٢
-	-	٢٧٢	-	-	-	-	-	٥,٣١٧
-	-	٢٧٢	-	-	-	-	-	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 ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) التحليل القطاعي

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الاعمال كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		قطاعات الاعمال
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
-	١٠,٨١٦,٩٨٦	-	١٢,١١٨,٩٨٣	استثمارات مالية
-	٢٦٨,٩٤٦	-	٣٤٨,٢٦٣	استثمارات في شركات حليفة
-	٧٤٨,١٥٥	-	٨١٧,١٦٤	استثمارات عقارية
-	٢٧١,٠٩٢	-	٢٧١,٠٩٢	استثمارات في فنادق
٥,٣١٧	٢٣٦,٠٢٤	٢١,١٨٦	٢٤٧,٧٤٩	أخرى
٥,٣١٧	١٢,٣٤١,٢٠٣	٢١,١٨٦	١٣,٨٠٣,٢٥١	

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		حسب المناطق الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٥,٣١٧	١٢,٣٣٠,٦٣١	٢١,١٨٦	١٣,٧٩٠,١٩٨	داخل المملكة
-	١٠,٥٧٢	-	١٣,٠٥٣	الدول العربية (إيضاح ٦)
٥,٣١٧	١٢,٣٤١,٢٠٣	٢١,١٨٦	١٣,٨٠٣,٢٥١	

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه على قطاعات الاعمال:

٢٠٢١		٢٠٢٢		قطاعات الاعمال
المصاريف	الإيرادات	المصاريف	الإيرادات	
-	٥٦٩,٠٢٠	-	٦٣٢,٦٣٤	استثمارات مالية
-	٩,٢٥٣	-	٢٠,٤٦٧	استثمارات في شركات حليفة
-	١٥,٧٨٤	-	٤٤,٣٠٨	استثمارات عقارية
٤,٤٤٠	٤,٤٢٠	٣,٩٥٩	(٨,٤٧٧)	أخرى
٤,٤٤٠	٥٩٨,٤٧٧	٣,٩٥٩	٦٨٨,٩٣٢	

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه الرأسمالية داخل وخارج المملكة:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٩٨,٦٧٦	٦٨٨,٩٣٢	٣,٩٩٥	٣,٠٨٢	٥٩٤,٦٨١	٦٨٥,٨٥٠	إجمالي الإيرادات
١٢٨	٧٣	-	-	١٢٨	٧٣	المصروفات الرأسمالية
٢٣٣	٢٦٥	-	-	٢٣٣	٢٦٥	استهلاكات

(٣١) ارتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الارتباطات والتزامات المحتملة على الصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ فيما يلي:

لا يوجد كفالات بنكية واعتمادات مستنديه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: صفر دينار).

(٣٢) القضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الصندوق ١,١٠٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١,٠٠٤ ألف دينار). ويرأي الإدارة والمستشار القانوني، إن المخصص المرصود البالغ ١,٠٢٤ ألف دينار (إيضاح ١٧) كافٍ لمواجهة أية خسائر مستقبلية متعلقة بهذه القضايا.

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

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم الصندوق 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 والإيضاحات 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، ويكمّله:

- 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن 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 الصندوق.

(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. يقوم الصندوق 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 المنفصلة للصندوق.

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 القوائم المالية المنفصلة للصندوق.

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) للفرات 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.

(آلاف الدنانير الأردنية)

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.
يقوم الصندوق حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للصندوق.

القوائم المالية الموحدة لعام 2022



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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ("الصندوق") وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ 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 وملئمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية 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 احتيال 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 مجمعة 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة 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 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 ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١ آب ٢٠٢٣

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
١٢,٠٧٦	٣١,٩٠٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٦٢٣,٠٨٩	١,٧٥٨,١٥٠	٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٥,٧٢٤	١٤٦,١٢٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤٧,٢٤١	٣٩٧,٧٣٥	٦	قروض وديون ممنوحة، بالصافي
١,٤٤١,٦٧٧	١,٧٤٣,٤٣٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٢,٤٨٠	٥١٨,١٣٤	٨	استثمارات في شركات حليفة
٧,٠٧٤,٩٦١	٧,٨٦٩,٦٩١	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠١,٩٢٨	٢٠٢,٠٤١	١٠	موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف
١٠٩,٩٨٢	١٢٠,٨٣٦	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٢٥,٧٢٣	٣٦,٣٤٩	١٢	مخزون
٣٧٦,٥٩٢	٣٧٦,٦٥٩	١٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٧٩٧,٨١٤	٨٦٢,١٩٢	١٤	استثمارات عقارية
١٥	١٥	١٥	استثمارات في عمليات مشتركة
-	٢٥١	٣٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥٥,٦٣٠	٦٩,٦٢٩	١٦	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٥٨٢,٤٧٥	٤٤٢,٢٨٦	١٧	موجودات أخرى
١٣,٢٦٧,٤٠٧	١٤,٥٧٥,٤٣٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -

٢٠١,٩٢٨	٢٠٢,٠٤١	١٠	مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف
٧٩,١٥٩	٨٥,٤٥٦	١٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
١٨,٩٤٠	٢٢,٥٥٠	١٩	دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء
٣٣١,٢٣٧	٢٢٧,٥٣٧	٢٠	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٤٩,٤١١	٧٠,٦٢٩	٢١	قروض بنكية
٦,٠٣٨	١٠,٠٣٤	٤٤	مخصص ضريبة الدخل
١٨,٧٢٠	٢٢,٣٣٣	٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٣,٤٣٦	٤٠,٣٥٥	٢٣	بنوك دائنة
-	٥٥	٣٧	ذمم لجهات ذات علاقة
١٥٨,٧٧٩	٢٠٢,١٨٧	٢٤	مطلوبات أخرى
٩٤٧,٦٤٨	٨٨٣,١٧٧		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي-

٦,٥٤٢,٢٥١	٦,٩٧٢,٩٦٨		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
			حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعتل
١٨٣,٤٦٤	٨٤,٩١٠	٢٧	عن العمل
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	٢٥	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
٢٨٠,٧٨٢	٥٧٧,٨٩٦	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة، بالصافي
(٣,٧٦٤)	٤,٤٦٩		إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية
٥,٢٤١,٢٦٣	٥,٩٦٦,٧٧٧		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
١٢,٢٧٥,٨٠٨	١٣,٦٣٨,٨٣٢		صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٤٣,٩٥١	٥٣,٤٢٧		حقوق غير المسيطرين
١٢,٣١٩,٧٥٩	١٣,٦٩٢,٢٥٩		صافي حقوق الملكية
١٣,٢٦٧,٤٠٧	١٤,٥٧٥,٤٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ 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 ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
			الإيرادات التشغيلية -
١٩,٨٣٩	٣٥,٥٢٥		الفنادق
٥,٢٧٠	٥,٤٦٨		الصحافة والنشر
٥٦٣,٢٧٧	٥٨٣,٩١٩		الطاقة
٢٧,٤٤٢	٥٥,٩٥٥		التجارة
٢,٩٦٩	٨,٤٠٨		أخرى
٦١٨,٧٩٧	٦٨٩,٢٧٥		إجمالي الإيرادات
(٤٩٥,٠٦٠)	(٥١٩,٧٨١)		تكاليف الإيرادات
١٢٣,٧٣٧	١٦٩,٤٩٤	٢٩	صافي الإيرادات التشغيلية
٤٨٦,٠٤٧	٥٣٢,٦٥٥	٣٠	الفوائد الدائنة
٤٠,٩٨٣	١٠,٥٤٢	٣١	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات والمصروفات
٢٥,٠٤٣	٤٥,٦٤٨	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
١٤,٦٠١	٣٩,٦٦١	٣٢	أرباح استثمارات عقارية، بالصافي
٤٣,٦٤٦	٨٤,٩٥٨	٣٣	توزيعات أرباح نقدية
٣٦,٠٤٧	٢٨,٥٩٩		إيرادات أخرى
٧٧٠,١٠٤	٩١١,٥٥٧		صافي الإيرادات
			المصروفات -
(٧٦,١٧٤)	(٩١,٥١٥)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٥,٦٣٤)	(٦,٣٢٩)		مصاريف طاقة وصيانة
(٤,٨٧٨)	(٥,٧٨٩)		مصاريف بيع وتوزيع
(٣٠,٢١٥)	(٣٠,١٨٩)	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٢,٨٠٦)	(٣,٧٢٥)	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢,١٤٩)	(١٧,١٦٤)		مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١,٠٤٣)	(٨٥٦)	١٢	مخصص بضاعة بطينة الحركة
(٣٠,١٢٢)	(٦,٨٤٨)	٣٥	تكاليف التمويل
(١,١٣٢)	(٦)		مخصص التزامات محتملة
(٢,٠٧٣)	(١,٣٧٨)		مصاريف أخرى
(١٥٦,٢٢٦)	(١٦٣,٧٩٩)		مجموع المصروفات
٦١٣,٨٧٨	٧٤٧,٧٥٨		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(٦,٥٥٣)	(١١,٢٣٣)	٤٤	مصرف ضريبة الدخل
٦٠٧,٣٢٥	٧٣٦,٥٢٥		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
٦٠٤,٦٥٥	٧٢٣,٧٧٦		صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
٢,٦٧٠	١٢,٧٤٩		حقوق غير المسيطرين
٦٠٧,٣٢٥	٧٣٦,٥٢٥		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ 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 ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٧٣٦,٥٢٥	٦٠٧,٣٢٥	زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة
٢٩٦,٠٦٨	٣٦٨,٠٢٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٧٦١	٤,٧٣٤	حصة المجموعة من صافي خسارة التحوطات التدفقات النقدية
١,٠٤٤,٣٥٤	٩٨٠,٠٨٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
١,٠٢٨,٠٢٨	٩٧٥,٩٣١	صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
١٦,٣٢٦	٤,١٥٧	حقوق غير المسيطرين
١,٠٤٤,٣٥٤	٩٨٠,٠٨٨	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٦١٣,٨٧٨	٧٤٧,٧٥٨		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
			تعديلات -
٣٠,٢١٥	٣٠,١٨٩	١٣	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٢,٨٠٦	٣,٧٢٥	١٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣,٧١٥	٤,١٧٣	٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٥,٠٤٣)	(٤٥,٦٤٨)	٨	حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة
(٤٠,٨٩٧)	(١٠,٥٣٢)	٣١	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٨)	(١١)	٣١	الخسائر
١,٠٤٣	٨٥٦	١٢	مخصص بضاعة بطينة الحركة
٣,٥٤٦	٢٣,٧٨٤		مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١,٣٩٧)	(٦,٦٢٠)		المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١١,٨٥٧)	(٣٦,٣٠٩)	٣٢	أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة
٣٠,١٢٢	٦,٨٤٨		تكاليف التمويل
١,١٣٢	٦	٢٤	مخصص التزامات محتملة
			تغيرات رأس المال العامل -
(١٣٢,٨٦٦)	٦١٢,٠٩١		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٢٢	١٤١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٧١٩	(١١,٤٨٢)		مخزون
(١٣١,٢٦٦)	١٠٣,٢٦٣		موجودات أخرى
٣٨	(٢٥١)		ذمم من جهات ذات علاقة
٥,١٢٥	٦,٢٩٧		تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
١,٧٠٢	٣,٦١٠		دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
٨٣,٠٠٤	(١٠٣,٧٠٠)		المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
-	٥٥		ذمم لجهات ذات علاقة
١٣,٣٨٤	٤٣,٤٠٢		مطلوبات أخرى
(٢,٤٥٢)	(١,٦٠٠)	٢٢	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٦,٤٢٧)	(٧,٣٥٩)	٤٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٤٧,٥٥٨	١,٣٦٢,٦٨٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
(٦٤٣)	(٧,٣٥٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٠٢,٨١٩)	(٧٨٨,١١٠)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٤٦٧	٥,٢٤٠	٨ إستثمارات في شركات حليفة
٧,٧٧٩	١٨,١٧٤	٨ توزيعات أرباح مستلمة شركات حليفة
(١٨,٢٧٠)	(١٣,٢٠٠)	١٤ إستثمارات عقارية
(٣٤,٤٢٠)	(٤٠,٠٧٠)	ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي
(١٩,٠٩٥)	(٥٠,٨٣٩)	قروض وديون ممنوحة
(٢)	-	استثمارات في عمليات مشتركة
(٤١٩)	(١٧,٧٢٤)	١٦ موجودات غير ملموسة
(٥٦٣,٤٢٢)	(٨٩٣,٨٧٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
١٣٥,٠٠٠	٣٣٤,٩٩٦	صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(٤,٨٥٤)	٢١,٢١٨	قروض بنكية
(٢,٧٤٥)	(٦,٨٥٠)	توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٣٠,١٢٢)	(٦,٨٤٨)	تكاليف تمويل مدفوعة
٩٧,٢٧٩	٣٤٢,٥١٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٨,٥٨٥)	٨١١,٣٢٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٩٥,٨٥١	٢٧٧,٢٦٦	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٢٧٧,٢٦٦	١,٠٨٨,٥٨٩	٣٦ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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" "الصندوق". إن عنوان الصندوق المسجل هو شارع عبد الرحمن ارشيدات، الشميساني، ص.ب ٨٥٠٦٣٣، عمان ١١٨٥، المملكة الأردنية الهاشمية.

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

- تأسيس المشاريع بالتعاون مع القطاعين العام والخاص والمساهمة في المشاريع القائمة ذات الجدوى الاقتصادية.
 - شراء وبيع الاسناد والسندات والاذونات وغيرها من الأوراق المالية والاكتتاب فيها.
 - شراء 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 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 الموحدة للصندوق للعام ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠٢٣.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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) القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ان الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة المساهمة		رأس المال		القطاع	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
%	%	دينار	دينار		
٥٤,٩	٥٤,٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صحافة ونشر	شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة / الرأي
٥٧,١	٥٦,٥	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	تجارة	شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة
٦١,٤	٦١,٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار وتأجير	شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة
١٠٠	١٠٠	٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	استثمار	شركة راما للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية
١٠٠	١٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	خدمات سياحية	الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية
					شركة مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفيات الخارجية
١٠٠	١٠٠	١,٩٨٦,٤٩٩	١,٧٢٦,٢٠٢	تأجير	محدودة المسؤولية*
١٠٠	١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	شركة الضمان للتأجير التمويلي ذات مسؤولية محدودة
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات	شركة الضمان لخدمات النقل الفندقي ذات مسؤولية محدودة
٧٠	٧٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	استثمارات الطاقة	شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة**
١٠٠	١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	تأجير وتطوير اراضي	شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة***
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	استثمار	شركة الضمان الاردنية للاعمال الدولية ذات مسؤولية محدودة****
١٠٠	١٠٠	٥,٢١٩,٣١٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	استثمار زراعي	شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية المساهمة الخاصة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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، وُرد ما قيمة ١,٣٧٤,٩٦٢ دينار إلى صندوق الاستثمار.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ تخفيض رأس مال الشركة بمقدار ٢٦٠,٢٩٧ دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١,٧٢٦,٢٠٢ دينار، وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة ٨٥,٥١٤ دينار، ورد ما قيمة ١٧٤,٧٨٣ دينار نقداً إلى حساب الشريك فائضاً عن الحاجة.

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

نسبة الملكية	بلد التأسيس
١٠٠٪	الأردن
٥٥,٥٢٪	الأردن

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

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

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

نسبة الملكية	بلد التأسيس
٨٠٪	الأردن
١٠٠٪	الأردن

شركة تطوير المفرق
شركة تطوير الشمال

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

نسبة الملكية	بلد التأسيس
١٠٠٪	الأردن

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.

قامت الشركة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٢ بتسديد المبلغ غير المسدد من رأس المال والبالغ ٩٨٠,٦٩٠ دينار ليصبح رأس المال الشركة والمصرح به والمدفوع ٦,٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

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

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

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

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

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد موجودات ومطلوبات 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

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 لاعداد 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 آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) 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 لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات 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 الإيرادات والمصروفات.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 الآخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات 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) بقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو 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).

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

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 المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض 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.

لم يكن لهذه التعديلات 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 مطلب 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).

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، وتطفاً العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى 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 المخصصة بسعر الفائدة الفعلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات من/ إلى هذا البند إلا 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

القروض والديون الممنوحة

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

تقيس المجموعة القيمة العادلة للموجودات أو الإلزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الإلزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم 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 وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، وأي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية 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 استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

الشهرة

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

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

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

موجودات غير ملموسة

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

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

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

استثمارات عقارية

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

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

تقيم الاستثمارات العقارية اعتماداً على أسس وفرضيات تعتمد على ظروف وأسعار السوق حيث يتم احتساب القيمة السوقية باعتماد المتوسط الحسابي لخمس خبراء عقاريين معتمدين بعد استثناء أعلى وأدنى قيمة تقييم. تم تقييم الاستثمارات العقارية التي تم اقتناؤها 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 الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت المجموعة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. يتم شطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

الإيجارات

المجموعة كمستأجر

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

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

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر 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 متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

المجموعة كمؤجر

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

تحقق الإيرادات والمصاريف

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

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

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

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

إثبات الإيرادات

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر 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 تؤول للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

استثمارات في شركات حليفة

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

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

مخزون

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

ضريبة الدخل

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

النقد وما في حكمه

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

موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين

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

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

موجودات فلس الريف

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

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

العمليات المشتركة

العمليات المشتركة هي اتفاقية تعاقدية بين 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.

المؤسسة العامة للمضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

(٥-٢) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

- مستويات القيمة العادلة:

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

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

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

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

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

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

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

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة الى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات. بهذا الخصوص قامت المجموعة باعتماد فترة ٤٥ يوم.

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

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

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

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة 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 يتمشى ويتفق مع مفهوم التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المجموعة. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

■ العمر المتوقع:

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

■ نطاق التطبيق

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

الفرضيات ومنهجية العمل

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

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٥٧٠	١٩,٥٧٣
١١,٥٠٦	١٢,٣٣٣
١٢,٠٧٦	٣١,٩٠٦

نقد في الصندوق
حسابات جارية وتحت الطلب*

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٤٤ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١١٣ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٤٨,٦٢٦	١,٠٩٧,٠٣٨
٦٤٨,٨٥٦	٢٧٥,٦١٥
٦٣٥,٥٤١	٣٩٦,٦٩١
١,٦٣٣,٠٢٣	١,٧٦٩,٣٤٤
(٩,٩٣٤)	(١١,١٩٤)
١,٦٢٣,٠٨٩	١,٧٥٨,١٥٠

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

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ٢,٧٥ ٪ إلى ٦,٤ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢,٩٥ ٪ إلى ٤,٥ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- تتضمن الودائع مبلغ ١٧٣ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح الصندوق مربوطة لدى بنك المال الأردني (الخلف القانوني لبنك سوستيه جنرال الأردن) (٢٠٢١: ١٧٤ مليون دينار).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٠,٢٠٨	٩,٩٣٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٧٤)	١,٢٦٠	مخصص (المسترد من) السنة
٩,٩٣٤	١١,١٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٢٠٨	٩,٩٣٤	-	-	٩,٩٣٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٧٤)	١,٢٦٠	-	-	١,٢٦٠	مخصص (المسترد من) السنة
٩,٩٣٤	١١,١٩٤	-	-	١١,١٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية:
١٢٥,١٥٢	١٣٣,٠٧٣	محلية
١٠,٥٧٢	١٣,٠٥٣	أجنبية
١٣٥,٧٢٤	١٤٦,١٢٦	

(٦) قروض وديون ممنوحة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	قروض مباشرة
٣٠٣,٧٢٤	٣٥٥,١٩٤	قروض تجمع بنكي
٣٧,٦٧٩	٣٢,٢٨٧	قروض إسكان وأخرى
١١,٣٤١	١٦,١٠٢	
٣٥٢,٧٤٤	٤٠٣,٥٨٣	
(٥,٥٠٣)	(٥,٨٤٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٣٤٧,٢٤١	٣٩٧,٧٣٥	صافي القروض والديون الممنوحة

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	٨,٣٩ - ٣,٥	٣٥٥,١٩٤	قروض مباشرة
حكومية، رهن استثماري، اعتبارية	١٤ حزيران ٢٠٢٨	١٠,٧٥ - ٨,٤٣	٣٢,٢٨٧	قروض تجمع بنكي
رهن عقاري	٣١ كانون الأول ٢٠٥٦	٤,٧٥	١٦,١٠٢	قروض إسكان
			٤٠٣,٥٨٣	

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٤٨٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل. (٢٠٢١: ١,٩٢٤ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٥٥٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢
٦,٦٢٦	٣,٥٧٩	١,٩٢٤
(١,١٢٣)	٣٤٥	-
٥,٥٠٣	٣,٩٢٤	-

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٣٠٨,١١٨	١,٦٣٧,٢١٦	موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية*:
٨٦,٤٨٤	٥٨,٧٦٣	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية
١,٣٩٤,٦٠٢	١,٦٩٥,٩٧٩	موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية
٤٣,٣٠٨	٤٦,٦٤٥	موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية
٣,٧٦٧	٨١٢	موجودات مالية أخرى:
١,٤٤١,٦٧٧	١,٧٤٣,٤٣٦	استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي
		إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة

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

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

٢٠٢١	النسبة	٢٠٢٢	النسبة	
	%		%	
٥٦٦,٢٨٨	٤٠,٥	٨٥٦,٧٥٨	٥٠,٥	قطاع الصناعة
٨٠٢,٧٠٤	٥٧,٦	٨١٣,٥١٢	٤٨	قطاع البنوك
٢٣,٥١٤	١,٧	٢٤,٣٥٣	١,٤	قطاع الخدمات
٢,٠٩٦	٠,٢	١,٣٥٦	٠,١	قطاع التأمين
١,٣٩٤,٦٠٢		١,٦٩٥,٩٧٩		

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(ألف الدينار الأردني)

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

البنك الأردني الكويتي		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		قائمة المركز المالي
٣,٠٠٥,١٣٧	٣,٥٤٦,٩٣٩	موجودات
(٢,٥٣٧,٤٦٣)	(٣,٠٦٩,٣٨٤)	مطلوبات
(٢٧٨)	(١,٧٢٢)	حقوق غير المسيطرين
٤٦٧,٣٩٦	٤٧٥,٨٣٣	صافي حقوق الملكية
%٢١,٠٤	%٢١,٠٤	نسبة الملكية
٩٦,٠٥٢	٩٧,٧٤١	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٩٦,٧٢٦	١١٥,٠٨٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملاء الأجنبية
(٩٠)	٢٥	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٠٤)	٥,٠٠٥	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٦٩	١,٦٦٦	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٨,٧٠٧)	(٢٩,٤٧٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٨٩٤)	٥,٦١٥	مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية
(٢٩,٨٩٢)	(٣٣,٣٢٠)	نفقات الموظفين
(٢٩,٢٠٣)	(٤٥,٨٦٨)	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٧,٧٠٥	١٨,٧٣٤	ربح السنة
٧,٧٣٨	١٨,٦٨٢	العائد الى مساهمي البنك
(٣٣)	٥٢	العائد الى حقوق غير المسيطرين
١,٦٢٨	٣,٩٣١	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصفاة البترول الأردنية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٩٧٧,٠٦٢	١,٢٤٥,٨٢٣
٢٦٦,٤٠٣	٢٦٤,٣٦٦
(٨٩٧,٧٣٠)	(١,٠٩٣,٨٣٤)
(٨٣,١٠٧)	(٧٨,٦٦٤)
(٨,٦٠٤)	(٨,٥٢٩)
٢٥٤,٠٢٤	٣٢٩,١٦٢
%٢٠,٤١	%٢٠,٤١
٥٩,٧٨٤	٧٥,٧٨٨

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

كلفة المبيعات

فوائد وعمليات بنكية

مصاريف بيع وتوزيع

مصاريف، بالصافي

ربح السنة

١,٢٣٩,٦٧٤	١,٧٠٦,٢٠٧
(١,١٠٨,٥٧١)	(١,٤٨١,٥٧٦)
(٢٠,٩٣٩)	(٢٤,٠٤٧)
(٥١,٠٢٦)	(٥٧,٠١٧)
(٦,٨٩٥)	(٣٨,٤٨٥)
٥٢,٢٤٣	١٠٥,٠٨٢
٥٢,٠٢٨	١٠٣,٩٥٣
٢١٥	١,١٢٩
١٠,٦١٩	٢١,٢٠٦

العائد إلى مساهمي الشركة

العائد إلى حقوق غير المسيطرين

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الاتصالات الأردنية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		قائمة المركز المالي
١٨١,٨١٢	١٨٧,٦٤٧	موجودات متداولة
٥١٨,٦٤٦	٥٥٥,٠٦٤	موجودات غير متداولة
(٢٧٦,٠١٧)	(٢٦٢,٤٨١)	مطلوبات متداولة
(١٤٣,٠٨٢)	(١٨١,٨٤١)	مطلوبات غير متداولة
٢٨١,٣٥٩	٢٩٨,٣٨٩	صافي حقوق الملكية
%٢٨,٨٨	%٢٨,٨٨	نسبة الملكية
٢٢٣,٥٩٦	٢٢٨,٥١٦	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
٣٣٣,٤٦٥	٣٤٧,٥٦٨	الإيرادات
(١١٩,٠٠٥)	(١٢٥,٣١٩)	كلفة الخدمات
(٢٦,٧٢٦)	(٢٦,٠٥٦)	مصاريف إدارية
(٤١,٦٩٦)	(٤٤,١٢٠)	مصاريف بيعية وتسويقية
١,٤٣٢	١,٩٣٣	إيرادات تمويل
(١٢١,٣٤٦)	(١٠٩,٩٧٥)	مصاريف أخرى، بالصافي
٢٦,١٢٤	٤٤,٠٣١	ربح السنة
٧,٥٤٥	١٢,٧١٨	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة مصانع الأجواخ الأردنية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		قائمة المركز المالي
٥,٩٥٨	٤,٢٦١	موجودات متداولة
٥٠,٨٩٧	٥٤,٣٥٥	موجودات غير متداولة
(٩٧٩)	(٤٩٠)	مطلوبات متداولة
(١١٢)	(٦٤)	مطلوبات غير متداولة
٥٥,٧٦٤	٥٨,٠٦٢	صافي حقوق الملكية
%٢٠	%٢٠	نسبة الملكية
٩,٥٢٣	١٠,٠٠٦	صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول
		قائمة الدخل الشامل
١,٥٨٤	١,٢٦٢	المبيعات
(١,٠٤٠)	(٩١٤)	كلفة المبيعات
(٨١٥)	(٩٥٥)	مصاريف إدارية
١,٧٦٩	٢,٧٤٦	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
١,٤٩٨	٢,١٣٩	ربح السنة
٣٠٠	٤٢٨	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدينار الأردني)

شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
١,٥٤٢	٣,٣٧٠
١٨,٩٩٢	١٨,٥٤٥
(٨٢٨)	(١,٢٧٥)
١٩,٧٠٦	٢٠,٦٤٠
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣
٥,١٢٢	٥,٤١١

قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

صافي حقوق الملكية

نسبة الملكية

صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

قائمة الدخل الشامل

إيرادات التشغيل

تكاليف التشغيل

مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات

إيرادات أخرى

ربح (خسارة) السنة

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

٣,٦٧٩	٦,٦٣٦
(١,٢٢٤)	(٢,٢٦٤)
(٢,٦٨٥)	(٣,٤٤٤)
٢	١٧٧
(٢٢٨)	١,١٠٥
(٦٠)	٢١٨

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الكهرباء الأردنية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٦٠٦,٠٠٧	٥٤٢,٦٠٧
٤٤٩,١٩٥	٤٨٦,٢٧٦
(٥٨٢,٧٧٨)	(٥٦٤,٩٠٩)
(٣٣٩,٨٧٧)	(٣٢٣,٨٥١)
١٣٢,٥٤٧	١٤٠,١٢٣
%٢١,٤٨	%٢١,٤٨
٤٣,٨٠١	٤٥,٧٧٠

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

٨٩٩,٧٧٢	٩٦١,٩٧٠
(٧٥١,٢٧٣)	(٧٩٨,٥٠٥)
(١٢٢,٦١٧)	(١٢٩,٤٤٢)
(١٠,٤١٣)	(١٠,٤٩٠)
١٥,٤٦٩	٢٣,٥٣٣
(٤,٢٨٨)	(٨,٠١٦)
١١,١٨١	١٥,٥١٧
٢,٤٠٢	٣,٣٦٨

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	معدل الفائدة %
أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة		
٦,٨٩١,٠١٠	٧,٧٢٩,١١٦	٧,٩٩ - ٣,٤٨
٣٦,٦٣٤	٢١,٦٤٠	٦,٤٨ - ٦,٤١
٦,٩٢٧,٦٤٤	٧,٧٥٠,٧٥٦	
ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى		
١٦٠,٥٦٩	١٢٥,٥٦٧	٤,٠ - ٧,٠
(١٣,٢٥٢)	(٦,٦٣٢)	
١٤٧,٣١٧	١١٨,٩٣٥	
٧,٠٧٤,٩٦١	٧,٨٦٩,٦٩١	

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

* يتضمن هذا البند مبلغ ٨٠,٠١٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٨١,٣٣٦ ألف دينار).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٣,٢٠٣	١٣,٢٥٢	٥٨٦	-	-	١٢,٦٦٦
٤٩	٤٥٩	٤٥٩	-	-	-
-	(٧,٠٧٩)	-	-	-	(٧,٠٧٩)
١٣,٢٥٢	٦,٦٣٢	١,٠٤٥	-	-	٥,٥٨٧

الرصيد كما في أول كانون الثاني

مخصص السنة

المسترد من المخصص خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٠) موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف

يمثل هذا البند البنية التحتية التي قامت الشركات التابعة بإنشائها لإيصال الكهرباء للمشاركين والمناطق النائية. يقوم المشاركون ومشروع كهرباء الريف الأردني بدفع كلفة البنية التحتية، ويتم تسجيلها كموجودات ومطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		الكلفة -
٣٨١,٩٢٣	٣٩٧,٦٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٥,٧٢٧	١٥,٥٤٣	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
٣٩٧,٦٥٠	٤١٣,١٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإستهلاك المتراكم -
١٨٠,٧٦٩	١٩٥,٧٢٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٤,٩٥٣	١٥,٤٣٠	إستهلاك السنة *
١٩٥,٧٢٢	٢١١,١٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١,٩٢٨	٢٠٢,٠٤١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٤٨,٠٨٤	١٤٧,٧٩٤	مطلوبات مساهمات المشتركين
٥٣,٨٤٤	٥٤,٢٤٧	مطلوبات فلس الريف
٢٠١,٩٢٨	٢٠٢,٠٤١	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
٣٢,١٧٣	٣٢,١٤٢
٢٧,٨١٣	٢٨,٥٥٥
٢٢,٦٠٥	١٨,٩١٠
١٥,١١٥	١٣,٤٣٣
١٢,٤٠٣	٩,٧١٣
٨,٠٩١	٥,٧٠٦
-	٧١٦
-	٢٣٢
-	٢٢
٢,٦٣٦	٥٥٣
١٢٠,٨٣٦	١٠٩,٩٨٢

* يمثل هذا البند قيمة أرض الشاطئ السياحي وما عليها. قامت الشركة الوطنية للتنمية السياحية (شركة تابعة) خلال عام ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٣.

** قامت الشركة بتحديث دراسة التكلفة التقديرية المتوقعة لاستكمال مشروع شركة تطوير المفرق من قبل شركة هندسية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢١، 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 ١١,٣ كيلو متر مربع، ويتوقع الانتهاء من الانشاء والتطوير خلال عام ٢٠٣٠ وتعتقد الإدارة بأن هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية لغاية عام ٢٠٢٢.

*** يمثل هذا البند مشاريع البنية التحتية لإيصال الكهرباء للشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والتي هي قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ من المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ١٣,١٧٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٥,٥٤٥ 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 ٢٠٢٢ بمبلغ ١,٣٢٦ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٧,٣٧٦ ألف دينار) ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال العام ٢٠٢٣.

***** مبلغ ١٢,٤٠٣ ألف دينار والذي يمثل مشروع تطوير فندق كراون بلازا البتراء. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ٢١,٠٨٢ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢٣.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

***** قامت المجموعة بالتعاقد مع شركة استشارية لدراسة حجم الطلب ودراسة السوق بعد أن قامت الحكومة بإعادة الأراضي للشركة وتم إحالة عطاء إعداد المخطط الشمولي الجديد لمشروع شركة تطوير الشمال على مكتب هندسي متخصص وتم إنجازه خلال عام ٢٠١٩ وتم اعتماده من قبل الهيئة. تبلغ الكلفة التقديرية للبنية التحتية حوالي ٦٨ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ويتوقع اتمامه خلال عام ٢٠٤٦ بناءً على الدراسة المقدمة من الشركة الاستشارية.

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٨,٥٠٠	٢٢,٠٣٣	مواد كهرباء ولوازم مشتركين وقطع غيار
٣,٩٦٣	٩,٥٧٦	بضاعة جاهزة
٩١٧	٧٠٢	مواد خام
٢٣٩	٢٨٣	طعام وشراب
٢٢٤	١٠	بضاعة في الطريق
٥	٤	لوازم ومعدات تشغيلية
٦,٨٢٥	٩,٠٦٤	أخرى
٣٠,٦٧٣	٤١,٦٧٢	
(٤,٩٥٠)	(٥,٣٢٣)	ينزل: مخصص بضاعة بطينة الحركة*
٢٥,٧٢٣	٣٦,٣٤٩	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٩٩٤	٤,٩٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٠٤٣	١,٠٤٣	مخصص السنة
٥٧٨	(٢٤٣)	(المسترد من) مخصص تعويض بضائع من موردين
-	(١٨٧)	المسترد خلال السنة
(٦٦٥)	(٢٤٠)	بضاعة تم شطبها خلال السنة
٤,٩٥٠	٥,٣٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٧٦٦,٥٥٥	٨٠٥,٦٠٥
٣١,٠٣٢	٥٦,٣٦٩
٢٢٧	٢١٨
٧٩٧,٨١٤	٨٦٢,١٩٢

أراضي استثمارية
مباني استثمارية
أخرى

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
٧٧٠,٢٦٩	٧٩٧,٨١٤
١٨,٢٧٠	١٣,٢٠٠
(٣,٦١٥)	-
١,٠٣٣	-
-	١٤,٨٦٩
١١,٨٥٧	٣٦,٣٠٩
٧٩٧,٨١٤	٨٦٢,١٩٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني
شراء استثمارات عقارية
المحول الى ممتلكات ومعدات، بالصافي
المحول من استثمارات في عمليات مشتركة *
مباني مقامة على أراضي مؤجرة **
أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
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.

** قام الصندوق خلال الأعوام السابقة بعقد اتفاقيات مع مستأجرين لأراضي تابعة للصندوق على أن يقوم المستأجر ببناء مباني على هذه الأراضي. هذه الاتفاقيات تنص على أن ملكية المباني المقامة على هذه الأراضي تعود للصندوق كجزء من اتفاقية تأجير هذه الأراضي.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٥) استثمارات في عمليات مشتركة

يمثل هذا البند مشروع الزيتونة رقم (١) والذي يمثل أراضي تم الاستثمار بها بالشراكة مع مؤسسة التطوير الحضري وشركاء آخرين. تم فرز هذه الأراضي بانتظار توزيعها على المستثمرين كلاً حسب حصته. تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٥	١٥
١٥	١٥

مشروع الزيتونة (١) *

* من المتوقع أن يتم خلال العام ٢٠٢٣ تحويل أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية.

(١٦) موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢ -	حق حصرية *	رخص **	حق مرور ***	حق استعمال وتشغيل ****	شهرة *****	برامج الحاسوب	المجموع
الكلفة:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٣٢٣	٤,١٧٣	٢٨,٠١٤	٣٩٤	٨٨,٣١٥
إضافات	١٧,٦٩٧	-	١٦	١١	-	-	١٧,٧٢٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٥,٦٩٧	٣٩,٤١١	٨,٣٣٩	٤,١٨٤	٢٨,٠١٤	٣٩٤	١٠٦,٠٣٩
الاطفاء المتراكم:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨,٠٠٠	١٧,٧٤١	٤,٣٠٨	٢,٥٨٤	-	٥٢	٣٢,٦٨٥
إطفاء السنة	١,١٨٠	١,٩٧٠	٣٧٩	١٢٠	-	٧٦	٣,٧٢٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٩,١٨٠	١٩,٧١١	٤,٦٨٧	٢,٧٠٤	-	١٢٨	٣٦,٤١٠
صافي القيمة الدفترية	١٦,٥١٧	١٩,٧٠٠	٣,٦٥٢	١,٤٨٠	٢٨,٠١٤	٢٦٦	٦٩,٦٢٩
كما في ٣١ كانون الأول							

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١ -	حق حصري	رخص	حق مرور	حق استعمال وتشغيل	شهرة	برامج الحاسوب	المجموع
الكلفة:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٢٩٨	٤,١٧٣	٢٨,٠١٤	-	٨٧,٨٩٦
إضافات	-	-	٢٥	-	-	٣٩٤	٤١٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٨,٠٠٠	٣٩,٤١١	٨,٣٢٣	٤,١٧٣	٢٨,٠١٤	٣٩٤	٨٨,٣١٥
الاطفاء المتراكم:							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٧,٧٣٣	١٥,٧٧١	٣,٩٢٨	٢,٤٤٧	-	-	٢٩,٨٧٩
إطفاء السنة	٢٦٧	١,٩٧٠	٣٨٠	١٣٧	-	٥٢	٢,٨٠٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٨,٠٠٠	١٧,٧٤١	٤,٣٠٨	٢,٥٨٤	-	٥٢	٣٢,٦٨٥
صافي القيمة الدفترية	-	٢١,٦٧٠	٤,٠١٥	١,٥٨٩	٢٨,٠١٤	٣٤٢	٥٥,٦٣٠
كما في ٣١ كانون الأول	-	٢١,٦٧٠	٤,٠١٥	١,٥٨٩	٢٨,٠١٤	٣٤٢	٥٥,٦٣٠

* 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 كبذل خدمات للخزينة العامة، هذا وقد قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٩ بتمديد اتفاقية 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٪ كبذل خدمات من إجمالي المبيعات الشهرية لوزارة المالية - مديرية الإيرادات العامة عند سريان فترة تمديد الاتفاقية 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 اتفاقية حق الحصرية بتاريخ ٣١ آب ٢٠٢١ لإقامة وتشغيل الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية. صدرت خلال العام ٢٠٢١ موافقة رئاسة الوزراء على تمديد اتفاقية 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 (بدل الخدمات والعوائد للخزينة) مقابل تمديد اتفاقية حق الحصرية وللجنة المناسبة، وتحديد شكل التعاقد مع الشركة. قرر مجلس الوزراء بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ الموافقة على تمديد الاتفاقية لمدة عشر سنوات أخرى وبشروط مختلفة وتكليف وزير المالية ووزير الاستثمار بالتوقيع عليها نيابة عن الحكومة الأردنية، واعتبار أحكام الاتفاقية الجديدة لحق الحصرية نافذة من تاريخ التوقيع عليها.

قامت الشركة بخصم المبالغ التي سيتم دفعها مقابل حصولها على حق الحصرية في إقامة الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية لمدة ١٠ سنوات اعتباراً من ١ أيار ٢٠٢٢ إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٥,٥٪ وتسجيلها كالتزام في قائمة المركز المالي.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

** يمثل هذا البند 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 التدني 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 إن 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 ٢٠٢٢ كما يلي:

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢٢ التي تم اقرارها من قبل الادارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠٢٢ باستخدام معدل نمو سنوي بالإيرادات بلغ ٠,٣٪. في اعتقاد الادارة، فإن معدل النمو يعتبر مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١١٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل نمو 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 ٢٠٢٢

(آلاف الدينانير الأردنية)

(١٧) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٣٦,٠٦٧	٣٠٦,٥٤٦	ذمم تجارية
١٣٧,٦١٦	١٤٧,٥٦٤	إيرادات وفوائد مستحقة القبض*
٢٨,٦١٣	٢٧,٥٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٧٤٧	٧,٩٥٧	حق استخدام الأصول
٣,٣١٥	٣,٨١٦	شيكات برسم التحصيل
٢,٤٧٣	٢,٣٥٤	أمانات صندوق الإسكان
٥٤٦	٢,٢٤٤	أرصدة مدينة أخرى
٣,١٠٧	٣,٦٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢٠,٤٨٤	٥٠١,٧٠٢	
(٣٨,٠٠٩)	(٥٩,٤١٦)	
٥٨٢,٤٧٥	٤٤٢,٢٨٦	

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

* يتضمن هذا البند مبلغ ٧٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢,٠٢٢ ألف دينار).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٤,٥٥٠	٣٨,٠٠٩	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٩٧	٢٢,١٧٩	مخصص للسنة
(٣٨)	(٧٧٢)	ديون معدومة
٣٨,٠٠٩	٥٩,٤١٦	

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٣٤,٥٥٠	٣٨,٠٠٩	٣٧,٧٤٧	٢٦٢	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٤٩٧	٢٢,١٧٩	٢٢,١٧٩	-	-	-	مخصص السنة
(٣٨)	(٧٧٢)	(٧٧٢)	-	-	-	ديون معدومة
٣٨,٠٠٩	٥٩,٤١٦	٥٩,١٥٤	٢٦٢	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٨) تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء

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

(١٩) دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء

يمثل هذا البند المبالغ المستلمة مقدماً لدى الشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) من المشتركين لقاء تنفيذ مشاريع مساهمات المشتركين. حيث تقوم المجموعة بإقفال هذا البند بعد اتمام المشروع في بندي مطلوبات مساهمات المشتركين وفائض مساهمات المشتركين.

(٢٠) المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية

يمثل هذا البند قيمة المبالغ المطلوبة من الشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة (شركة تابعة) بالإضافة الى فوائد تأخير سداد قيمة طاقة مشتراه من شركة الكهرباء الوطنية. بلغت قيمة فوائد التأخير ٦,٦٠٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٣٥,٠٩٤ ألف دينار).

(٢١) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	اقساط طويلة الأجل	اقساط قصيرة الأجل
٢,٨٥٢	-	٢,٨٥٢
٢٠,٦٦٧	١٨,٤٤٥	٢,٢٢٢
١٦,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٦,٠٠٠
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
١١٠	-	١١٠
٧٠,٦٢٩	٢٨,٤٤٥	٤٢,١٨٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	اقساط طويلة الأجل	اقساط 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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

البنك العربي

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٤ من البنك العربي بسقف ٣,٥ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٦٢٥٪، يسدد القرض بموجب ٤٤ قسط شهري قيمة كل منها ٨٠ ألف دينار عدا القسط الأخير بقيمة ٦٠ ألف دينار، هذا واستحق القسط الأول منها بتاريخ أول نيسان ٢٠١٥. تم استخدام القرض لسداد الأقساط المستحقة لقرض البنك العربي السابق ولتمويل الجزء المتبقي من مشروع مطابع الرأي ودعم رأس المال العامل وسداد بعض المصاريف التشغيلية.

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

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

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 توزيع كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة) خلال شهر أيار ٢٠١٥ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار متضمنة فترة سماح لمدة ثلاث سنوات من تاريخ أول سحب وذلك لغايات تمويل مشاريع المجموعة الرأسمالية والتشغيلية. تم استغلال كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠١٥ يسدد القرض بموجب ١٨ قسط نصف سنوي بقيمة ١,٥٥٥,٥٥٥ دينار للقسط متضمناً الفائدة المستحقة لكل قسط. تستوفي فائدة بمقدار سعر الفائدة الساري على فائدة الإيداع لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليه نسبة هامش ٢,٦٥٪ كحد أقصى، بحيث يكون الحد الأدنى لسعر الفائدة الإجمالي هو ٥,٣٪ سنوياً.

قامت شركة كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة) خلال عام ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية هيكلية للقرض حيث تم منح الشركة فترة سماح لمدة ثلاث سنوات للأقساط فقط دون الفائدة اعتباراً من تاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠٢٢. يسدد القرض بموجب ١٢ قسط نصف سنوي بقيمة ١,٥٥٥,٥٥٥ دينار للقسط ما عدا القسط الأخير بمبلغ ١,٥٥٥,٥٦٥ دينار، بحيث تستحق الدفعة الأولى بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٢٣. تستوفي فائدة بسعر ثابت بنسبة ٥٪ سنوياً للسنة الأولى، حيث تم تعديلها لاحقاً لتصبح ٤,٧٥٪ اعتباراً من ٦ حزيران ولغاية ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ وبتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢٢ تم رفع سعر الفائدة ليصبح ٦,٥٠٪ وبعد ذلك يتم تطبيق سعر فائدة متغير اعتباراً من ٤ حزيران ٢٠٢٣ يساوي سعر الفائدة الساري على نافذة الإيداع لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليه نسبة هامش ٢,٥٪ بحيث يكون الحد الأدنى لسعر الفائدة الإجمالي هو ٤,٧٥٪ سنوياً طيلة عمر القرض.

قامت شركة كهرباء المملكة المساهمة الخاصة بتوقيع اتفاقية مع البنك الأردني الكويتي عمان بتاريخ ١ كانون الأول عام ٢٠٢٢، للحصول على تمويل بمقدار ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، بمعدل فائدة ٧,٧٥٪ على أن يتم على أن يسدد القرض على ٣ أقساط متساوية مضافاً إليها الفائدة، يستحق أول قسط بعد سنة من تاريخ المنح.

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. تم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٢.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مع وجود فترة سماح لمدة سنة، وبمعدل سعر فائدة يتراوح بين ٥٪ الى ٥,٤٪ او معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ أيهما أقل لأول خمسة سنوات من عمر القرض ومن السنة السادسة من عمر القرض ولنهاية فترة السداد معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ وبحد أدنى ٥,٢٥٪ سنوياً، على أن يسدد القرض على ٢٠ قسط نصف سنوي متساوي، هذا واستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ويتم تسديد الفوائد كل ستة أشهر. تم تعديل الفائدة لتصبح ٥,٧٥٪ مع تثبيت السعر لمدة عام من تاريخ ١ أيلول ٢٠٢٢، علماً بأنه سيعاد العمل بسعر الفائدة المذكور أعلاه بتاريخ ١ أيلول ٢٠٢٣.

قامت شركة كهرباء المملكة المساهمة الخاصة بتوقيع اتفاقية مع بنك الإسكان بتاريخ ٢٧ تشرين الأول من عام ٢٠٢١، للحصول على تمويل بمقدار ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ٤,٧٥٪ وتم سداد رصيد القرض بالكامل خلال عام ٢٠٢٢.

البنك التجاري الأردني

يمثل هذا البند قيمة القرض الممنوح للمؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٨ من البنك التجاري الأردني بمبلغ ٥٠٠ ألف دينار وبمعدل فائدة ٩,٥٪، يسدد القرض من قبل أحد وكلاء الإعلانات مقابل الإعلانات التي تقوم بها الشركة لصالحه.

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

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك التجاري الأردني لإعادة الجدولة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٢١، يسدد القرض بموجب ٢٤ قسط شهري شاملة الفائدة قيمة كل منها ٤ ألف دينار وحتى سداد التام عدا القسط الأخير بباقي الرصيد بحيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢١.

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 لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية وبسقف ائتماني متضمن الربح مقدار ٢٥ مليون دينار مقابل نسبة ربح سنوية متفق عليها مقدارها ٤,٣٪ (٢٠٢١: ٤,٩٪). سيتم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٣.

بنك صفوة الإسلامي

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 بنك صفوة الإسلامي بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٢ لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية وبسقف ائتماني متضمن الربح مقدار ٦ مليون دينار مقابل نسبة ربح سنوية متفق عليها مقدارها ٤,٥٪. سيتم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٣.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٢) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٦,٥٣٨	١٨,٧٢٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤,٦٣٤	٥,٢١٣	مخصص السنة*
(٢,٤٥٢)	(١,٦٠٠)	المدفوع خلال السنة
١٨,٧٢٠	٢٢,٣٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة (شركة تابعة) برسطة مبلغ ١,٠٤٠ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٩١٩ ألف دينار).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٧١٥	٤,١٧٣	المصروف في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (إيضاح ٣٤)
٩١٩	١,٠٤٠	ما تم رسملته على مشاريع تحت التنفيذ
٤,٦٣٤	٥,٢١٣	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%٥	%٥	معدل الخصم
%٠,١٩	%٠,١٩	معدل الوفيات
%٦	%٦	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٣	%٢	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 ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

الزيادة بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠٢١	٢٠٢٢
الخصم	(١,٠٩٦)	(١,٢٥٤)	
الرواتب	١,٥٦٨	١,٦٦٩	
الاستقالات	٥٢٨	٤٨٦	
النقص بمقدار ١٪ في معدل		الأثر على القيمة الحالية لمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
		٢٠٢١	٢٠٢٢
الخصم	١,٣٤٥	١,٥٣٤	
الرواتب	(١,٢٣٠)	(١,٣١٨)	
الاستقالات	(٥٢٨)	(٤٨٦)	

(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 (٢٠٢١: بين ٤,٧٧٪ إلى ٨,٧٥٪ سنوياً). بلغ مجموع سقوف التسهيلات ١٢٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٠٧ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٥١,٢١٤	٣٩,٤٠٥	ذمم دائنة
٤٢,٤٣٠	٣٠,٤٠٥	إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً
٨,٩١٦	٩,٤٨٦	التزامات عقود ايجار
١١,٣٢٩	١٠,٣٠٢	رسوم نفايات
٢١,٤٢٧	١٠,٠٤٥	مخصصات ورسوم حكومية
٤,٥٧٦	٤,٥٧٠	مخصص التزامات محتملة*
٦,٠٦٨	٦,٣٥٨	ذمم فلس الريف
٥,٦٦٧	٥,٣٠٣	المطلوب لوزارة المالية - رسوم تلفزيون
٢,٩٥٧	٢,٩٥٧	أمانات على حساب المشاريع
٦,٩٢٧	٥,٧١٧	مصاريف مستحقة
٨١٦	١,٠٧٥	محتجزات وذمم مقاولين
٣٩,٨٦٠	٣٣,١٥٦	أرصدة دائنة أخرى
٢٠٢,١٨٧	١٥٨,٧٧٩	

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤,٥٧٠	٣,٤٧٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦	١,١٣٢	مخصص السنة
-	(٣٨)	المدفوع خلال السنة
٤,٥٧٦	٤,٥٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٢٥) احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٦) إحتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(١٠٥,١٩٣)	٢٨٠,٧٨٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٦٧,٩٦٢	٢٩٦,٠١٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٠١٣	١,٠٩٥	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٠,٧٨٢	٥٧٧,٨٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٧٤,٧٢٥	١٨٣,٤٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	(٣٦,٢٠٠)	حصة صندوق التعطل عن العمل من المبالغ النقدية المحولة خلال السنة من المؤسسة
٨,٧٣٩	٦,٢١١	حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة
-	(٦٨,٥٦٥)	إعادة تصنيف أرصدة الحسابات الجارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصندوق التعطل
١٨٣,٤٦٤	٨٤,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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	٢٠٢٢	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	٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	٢٤,٦٢١	١٧,١٨١
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	-	٢٤٠
الأسواق الحرة الأردنية	٢١,٦٣٨	١٩,٩٤٧
الضمان للاستثمار	٤,٠٧٦	٣,٩٣٣
الضمان للتنمية	٣,٠٩٢	٢,٦٥٠
	٥٣,٤٢٧	٤٣,٩٥١

الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين

	٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة	١١,١٤٩	٥,٩١٧
المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي	(٢٤٠)	(١,٨٨٧)
الأسواق الحرة الأردنية	٩,١٨٩	٦٩
الضمان للاستثمار	١٣٦	٤٩

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤١٠,٣٧٢	٣١٢,٧٧٩	قائمة المركز المالي المختصرة
٥٢٣,٧٠٢	٥٤٥,٨١٩	موجودات متداولة
(٤٩٤,٠٩٥)	(٣٨٨,٠٣٤)	موجودات غير متداولة
(٣٨٠,٢٠٧)	(٣٨٣,٧٩٧)	مطلوبات متداولة
٥٩,٧٧٢	٨٦,٧٦٧	مطلوبات غير متداولة
١٧,١٨١	٢٤,٦٢١	صافي حقوق الملكية
		حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
٥٦٣,٢٧٧	٥٨٣,٩١٩	قائمة الدخل الشامل المختصرة
(٤٦٤,٩٢٥)	(٤٦١,٨٣٩)	إيرادات تشغيلية
(١٥,١٦٣)	(١٦,٥٠٢)	مصاريف تشغيلية
(٢٢,٤٩٠)	(٩,٤٣٤)	مصاريف إدارية
(٨,٥٥٠)	(٧,٧٨٢)	مصاريف فوائد تأخير
(٣٧,٥٤٨)	(٥٣,٤٧٥)	تكاليف تمويل
١٤,٦٠١	٣٤,٨٨٧	مصاريف أخرى، بالصافي
(٥,٣٢١)	(٩,٤٧٩)	ربح السنة قبل الضريبة
٩,٢٨٠	٢٥,٤٠٨	ضريبة الدخل
٤,٧٣٤	١١,٧٥٦	ربح السنة
١٤,٠١٤	٣٧,١٦٤	بنود الدخل الشامل الأخرى
١١,٥٦٧	٢٨,٥٧٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢,٤٤٧	٨,٥٨٥	العائد الى مساهمي الشركة
٥,٩١٧	١١,١٤٩	العائد الى حقوق غير المسيطرين
		حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
٤١,٠٣٢	١٢١,٥٠٦	قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(٣٢,٠٨٥)	(٤١,٠٦٠)	الانشطة التشغيلية
(١٩,٧٠٣)	(١,٠٢٤)	الانشطة الاستثمارية
(١٠,٧٥٦)	٧٩,٤٢٢	الانشطة التمويلية
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣,١٥١	٢,٨١٢
٢٤,٨٢٠	٢٢,٣٨٥
(٢١,٠٠٣)	(٢٢,٧٦١)
(٦,٤٣٦)	(٣,٥١٤)
٥٣٢	(١,٠٧٨)
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
كلفة الإيرادات
مصاريف إدارية
مصاريف بيع وتوزيع
إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي
خسارة السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى
مجموع الدخل الشامل للسنة
حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال

قائمة التدفقات النقدية المختصرة:

الانشطة التشغيلية
الانشطة الاستثمارية
الانشطة التمويلية
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 ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

الأسواق الحرة الأردنية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٢٧,١٨٥	٣٦,١٢٩	موجودات متداولة
٢٩,٢٢١	٤٦,٥٠٠	موجودات غير متداولة
(٣,٩٤٣)	(١٠,٩١٢)	مطلوبات متداولة
(٥,٩٧٧)	(٢١,٢٨٩)	مطلوبات غير متداولة
٤٦,٤٨٦	٥٠,٤٢٨	صافي حقوق الملكية
١٩,٩٤٧	٢١,٦٣٨	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٢٧,٤٤٢	٥٥,٩٥٥	المبيعات
(١٦,٥٩٥)	(٢٢,٦٠٥)	كلفة المبيعات
(٤,٢٩٩)	(٥,٤٥٠)	مصاريف إدارية
(٣,٦٤٧)	(٤,١٠٠)	مصاريف بيع وتوزيع
(٢,٤٩٩)	(٢,٣٨٦)	مصاريف أخرى، بالصافي
٤٠٢	٢١,٤١٤	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٤٠)	(٣٥٧)	مصروف ضريبة الدخل
١٦٢	٢١,٠٥٧	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٦٢	٢١,٠٥٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
٦٩	٩,١٨٩	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
١٤,٤٣٩	١٢,٢٧٦	الأنشطة التشغيلية
(١٠,٧٢٥)	(٧,٥٩٨)	الأنشطة الاستثمارية
(٣,٠٧٤)	(٦,٤٠٥)	الأنشطة التمويلية
٦٤٠	١,٧٢٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

الضمان للاستثمار		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣,٠٩٠	٣,٣١٢	موجودات متداولة
٨,٦٨١	٨,٨٦٤	موجودات غير متداولة
(١,٥٨٢)	(١,٦٣٥)	مطلوبات متداولة
١٠,١٨٩	١٠,٥٤١	صافي حقوق الملكية
٣,٩٣٣	٤,٠٧٦	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤٥٦	٤٨٥	إيرادات تشغيلية
(٢٨٠)	(٣٢٢)	مصاريف تشغيلية
(١٥٥)	(١٨٦)	مصاريف إدارية
(٦٠)	٢١٨	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١٠)	٣١	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
(٤٩)	٢٢٦	ربح (خسارة) السنة
١٧٥	١٢٦	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٦	٣٥٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
٤٩	١٣٦	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
(١١)	١٥٧	الأنشطة التشغيلية
٩٤	٣٠٠	الأنشطة الاستثمارية
(١٠٣)	(١٠٢)	الأنشطة التمويلية
(٢٠)	٣٥٥	صافي الزيادة (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) صافي الإيرادات التشغيلية

٢٠٢٢	قطاع الفنادق*	الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
الإيرادات التشغيلية	٣٥,٥٢٥	٥,٤٦٨	٥٨٣,٩١٩	٥٥,٩٥٥	٨,٤٠٨	٦٨٩,٢٧٥
النفقات التشغيلية	(١٣,١٢٤)	(٥,٨٧١)	(٤٦١,٨٣٩)	(٣٣,٣٥٠)	(٥,٥٩٧)	(٥١٩,٧٨١)
صافي الإيرادات التشغيلية	٢٢,٤٠١	(٤٠٣)	١٢٢,٠٨٠	٢٢,٦٠٥	٢,٨١١	١٦٩,٤٩٤

٢٠٢١	قطاع الفنادق	الصحافة والنشر	قطاع الطاقة	قطاع التجارة	قطاعات أخرى	مجموع القطاعات
الإيرادات التشغيلية	١٩,٨٣٩	٥,٢٧٠	٥٦٣,٢٧٧	٢٧,٤٤٢	٢,٩٦٩	٦١٨,٧٩٧
النفقات التشغيلية	(٨,٨٦٥)	(٤,٠٩٩)	(٤٦٤,٩٢٥)	(١٦,٥٩٥)	(٥٧٦)	(٤٩٥,٠٦٠)
صافي الإيرادات التشغيلية	١٠,٩٧٤	١,١٧١	٩٨,٣٥٢	١٠,٨٤٧	٢,٣٩٣	١٢٣,٧٣٧

* ان تفاصيل الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

٢٠٢٢	عمرة كراون بلازا - عمان	كروان بلازا البتراء	انتركونتيننتال - العقبة	عمان شام بالاس - عمان	هوليدي إن - البحر الميت	كروان بلازا البحر الميت	المجموع
الإيرادات التشغيلية	٦,٨٦٢	٤,٠٠٧	٨,٩٢٤	-	٥,٩٠٧	٩,٨٢٥	٣٥,٥٢٥
النفقات التشغيلية	(٢,٦٢١)	(١,٢٧٨)	(٢,٨٩٩)	-	(٢,٣٥٦)	(٣,٩٧٠)	(١٣,١٢٤)
صافي الإيرادات التشغيلية	٤,٢٤١	٢,٧٢٩	٦,٠٢٥	-	٣,٥٥١	٥,٨٥٥	٢٢,٤٠١

٢٠٢١	عمرة كراون بلازا - عمان	كروان بلازا البتراء	انتركونتيننتال - العقبة	عمان شام بالاس - عمان	هوليدي إن - البحر الميت	كروان بلازا البحر الميت	المجموع
الإيرادات التشغيلية	٤,٠٢١	١,١٢٦	٥,٧٥١	-	٣,٥٣٣	٥,٤٠٨	١٩,٨٣٩
النفقات التشغيلية	(١,٨٨٦)	(٤٢٠)	(٢,٠٦٥)	-	(١,٧٣٩)	(٢,٧٥٥)	(٨,٨٦٥)
صافي الإيرادات التشغيلية	٢,١٣٥	٧٠٦	٣,٦٨٦	-	١,٧٩٤	٢,٦٥٣	١٠,٩٧٤

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٤٠٨,١١٠	٤٣٧,٩٧٨
٥٨,٨٦٢	٧٣,٩٠٨
١٩,٠٧٥	٢٠,٧٦٩
٤٨٦,٠٤٧	٥٣٢,٦٥٥

فوائد سندات واسناد قرض *

فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية *

فوائد قروض وديون ممنوحة

* تتضمن هذه البنود مبلغ ٦,٢١٥ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٢٠٢١: ٨,٧٦٦ ألف دينار).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٨٨	١١
٤٠,٨٩٧	١٠,٥٣٢
(٢)	(١)
٤٠,٩٨٣	١٠,٥٤٢

أرباح متحققة

أرباح تقييم غير متحققة

عمولة شراء وبيع للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات

(٣٢) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣,٢٥٤	٣,٧٣٦
(٥١٠)	(٣٨٤)
١١,٨٥٧	٣٦,٣٠٩
١٤,٦٠١	٣٩,٦٦١

الإيرادات:

إيرادات تأجير عقارات

المصاريف:

أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم أخرى

التغير في القيمة العادلة:

أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٤)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٣) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٦,٨٥٠	٧٧,٠٨٣
٦,٧٩٦	٧,٨٧٥
٤٣,٦٤٦	٨٤,٩٥٨

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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٥٠,١٧٧	٥٤,٩٠٢
٣,٧١٥	٤,١٧٣
٢,٩١١	٣,٩٥٩
٢,٤١٩	١,٦٠٥
١,٨٠٥	٤,٠٩٠
١,٢٦٤	٣١٠
١,١٤٣	٢,٠٥٣
٩٧٩	١,١٦٢
٩٥٨	٩٤٤
٧٩٠	٦٥١
٧٤٤	٧٦٧
٧٢٩	٨٤٣
٦٩٥	٨٤٥
٥٠٦	٤٠٩
-	٩,٤٣٤
٣١٧	٦٣٦
٢٠٨	٧٦٠
١٦٦	١٩٤
١٠٥	٢٤٨
٦,٥٤٣	٣,٥٣٠
٧٦,١٧٤	٩١,٥١٥

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 إيجار
استهلاك حق استخدام الأصل
كهرباء ومياه ومحروقات
بريد وهاتف
مصروف تعويضات وخسائر قانونية وقضائية
فوائد تأخير تسديد الفواتير
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 ٢٠٢٢

(آلاف الدينار الأردني)

(٣٥) تكاليف التمويل

يمثل هذا البند تكاليف التمويل وفوائد تأخير تسديد فواتير الطاقة لشركة كهرباء المملكة للاستثمارات الطاقة والبالغة ٦,٨٤٨ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٠,١٢٢ ألف دينار).

(٣٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٢,٠٧٦	٣١,٩٠٦
٣٤٨,٦٢٦	١,٠٩٧,٠٣٨
٣٦٠,٧٠٢	١,١٢٨,٩٤٤

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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٦٠,٧٠٢	١,١٢٨,٩٤٤
(٨٣,٤٣٦)	(٤٠,٣٥٥)
٢٧٧,٢٦٦	١,٠٨٨,٥٨٩

النقد وما في حكمه
بنوك دائنة (إيضاح ٢٣)

(٣٧) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركات الحليفة، 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المؤسسة الأم	شركات حليفة	أخرى	المجموع	المجموع
المجموع						
٣	١٨٦	-	١٨٦	-	١٨٦	١٨٦
٦٧,٧٠٠	٦٣,٠٠٠	-	٦٣,٠٠٠	-	٦٣,٠٠٠	٦٧,٧٠٠
-	٢٥١	-	٢٥١	-	٢٥١	٢٥١
٦٧,٧٠٣	٦٣,٤٣٧	-	٦٣,٤٣٧	-	٦٣,٤٣٧	٦٧,٧٠٣

بنود قائمة المركز المالي الموحدة

الموجودات والمطلوبات:

أرصدة وإيداعات لدى البنوك -

البنك الاردني الكويتي (حسابات جارية)

البنك الاردني الكويتي (ودائع)

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة -

شركة انتركونتيننتال العالمية للفنادق

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المؤسسة الأم	شركات حليفة	أخرى	المجموع
-	٥٥	-	٥٥
-	٥٥	-	٥٥

١٢٠,٠٠٠	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	٢٠,٦٦٧	-	-	البنك الأردني الكويتي (إيضاح ٢١)
١٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	١٨,٧١٧	
				٢٠,٦٦٧	

١,٤٨٧	٢,٢٩٤	-	٢,٢٩٤	-	ودائع لدى البنك الأردني الكويتي
٤,٠٤٤	٤,٠٢٧	-	-	٤,٠٢٧	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢,٤١٩	٧٠٨	٧٠٨	-	-	رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا
١١٩	١١٥	١١٥	-	-	مكافأة مجلس الاستثمار

١,٠١٩	٥,٤٤٤	-	٥,٤٤٤	-	شركة مصفاة البترول الأردنية
٤٢١	٤٠٦	-	٤٠٦	-	شركة مصانع الاجواخ الأردنية
٥,٤١٥	٧,٧٩٨	-	٧,٧٩٨	-	شركة الاتصالات الأردنية
٩٢٤	١,٦٨٧	-	١,٦٨٧	-	شركة الكهرباء الأردنية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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 جهة ذات علاقة وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة وقروض بنكية ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

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

(٣٩) إدارة المخاطر

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

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

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

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

المخاطر الائتمانية

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

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

المخاطر التشغيلية

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

وتقوم المجموعة بالعمل على 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 ٢٠٢٢

(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 إستناداً الى استراتيجية السياسة الاستثمارية المعتمدة.

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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:

٢٠٢٢ -			
العملة			
دينار أردني دولار أمريكي	الزيادة بسرعة الفائدة %	الزيادة على إيرادات المصروفات للسنة	الأثر على حقوق الملكية
	١	٩٦,٤٢٨	٩٦,٤٢٨
	١	٤,١٤٧	٤,١٤٧
٢٠٢١ -			
العملة			
دينار أردني دولار أمريكي	الزيادة بسرعة الفائدة %	الزيادة على إيرادات المصروفات للسنة	الأثر على حقوق الملكية
	١	٨٦,٧٥٨	٨٦,٧٥٨
	١	٣,٨١٥	٣,٨١٥

في حال حدوث تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدينار الأردني)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) وقائمة التغيرات في حقوق الملكية (للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٢٢ - المؤشر	التغير في المؤشر %	الآثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الآثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	٥	٦,٦٥٤	٨٨,٥١٤
بورصة فلسطين	٥	٦٥٣	٦٥٣
بورصة لندن	٥	-	٢,٩٣٨
		٧,٣٠٧	٩٢,١٠٥
٢٠٢١ - المؤشر			
بورصة عمان	٥	٦,٢٥٨	٧١,٦٦٤
بورصة فلسطين	٥	٥٢٩	٥٢٩
بورصة لندن	٥	-	٤,٣٢٤
		٦,٧٨٧	٧٦,٥١٧

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

حقوق الملكية:							
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:							
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٦,٩٧٢,٩٦٨	٦,٩٧٢,٩٦٨	-	-	-	-	-
التعطل عن العمل	٨٤,٩١٠	٨٤,٩١٠	-	-	-	-	-
احتياطي اعادة تقييم ممتلكات ومعدات	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة	٥٧٧,٨٩٦	٥٧٧,٨٩٦	-	-	-	-	-
احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	-	-	-	-	-
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	٥,٩٦٦,٧٧٧	٥,٩٦٦,٧٧٧	-	-	-	-	-
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٣,٦٣٨,٨٣٢	١٣,٦٣٨,٨٣٢	-	-	-	-	-
حقوق غير المسيطرين	٥٣,٤٢٧	٥٣,٤٢٧	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٤,٥٧٥,٤٣٦	١٤,٥٧٥,٤٣٦	-	-	-	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٧٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٧٤,٦٥١	٢٩٦,٠٣٨	٦٠٦,٨٠٨	٢٤٥,٥٩٢	-	-	-	١,٦٢٣,٠٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٢٤	١٣٥,٧٢٤
قروض وديون ممنوحة	٣١١	١٢,٥٠٤	١٥,٠٧٠	١٨,١٢١	٨٥,٢٩٩	٢١٥,٩٣٦	-	٣٤٧,٢٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٤٤١,٦٧٧	١,٤٤١,٦٧٧
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٤٨٢,٤٨٠	٤٨٢,٤٨٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	١٤,٩٩٩	٢٧٧,٩١٦	١٥٥,٨٨٠	١,٠٥٢,٥٠٧	٥,٥٧٣,٦٥٩	-	٧,٠٧٤,٩٦١
موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	٢٠١,٩٢٨	-	٢٠١,٩٢٨
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٨٢	١٠٩,٩٨٢
مخزون	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢٣	٢٥,٧٢٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٥٩٢	٣٧٦,٥٩٢
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٧٩٧,٨١٤	٧٩٧,٨١٤
إستثمارات في عمليات مشتركة	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٥٥,٦٣٠	٥٥,٦٣٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٨٢,٤٧٥	٥٨٢,٤٧٥
مجموع الموجودات	٤٨٧,٠٣٨	٣٢٣,٥٤١	٨٩٩,٧٩٤	٤١٩,٥٩٣	١,١٣٧,٨٠٦	٥,٩٩١,٥٢٣	٤,٠٠٨,١١٢	١٣,٢٦٧,٤٠٧
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف	-	-	-	-	-	٢٠١,٩٢٨	-	٢٠١,٩٢٨
تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء	-	-	-	-	-	٧٩,١٥٩	-	٧٩,١٥٩
دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء	-	-	-	-	-	١٨,٩٤٠	-	١٨,٩٤٠
المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية	-	-	-	-	-	٣٣١,٢٣٧	-	٣٣١,٢٣٧
قروض بنكية	-	-	-	٩,٨٨٢	-	٣٩,٥٢٩	-	٤٩,٤١١
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	١٨,٧٢٠	-	١٨,٧٢٠
بنوك دائنة	٨٣,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	٨٣,٤٣٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٦,٠٣٨	-	-	-	-	٦,٠٣٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٥٨,٧٧٩	-	١٥٨,٧٧٩
مجموع المطلوبات	٨٣,٤٣٦	٦,٠٣٨	٩,٨٨٢	٩,٨٨٢	-	٨٤٨,٢٩٢	-	٩٤٧,٦٤٨
حقوق الملكية								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٦,٥٤٢,٢٥١	٦,٥٤٢,٢٥١
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق	-	-	-	-	-	-	-	-
التعطل عن العمل	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٨٣,٤٦٤	١٨٣,٤٦٤
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
احتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٧٨٢	٢٨٠,٧٨٢
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٦٤)	(٣,٧٦٤)
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٥,٢٤١,٢٦٣	٥,٢٤١,٢٦٣
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	٤٣,٩٥١	٤٣,٩٥١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٣,٤٣٦	٦,٠٣٨	٩,٨٨٢	٩,٨٨٢	-	٨٤٨,٢٩٢	١٢,٣١٩,٧٥٩	١٣,٢٦٧,٤٠٧

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

٢٠٢٢ -	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	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
٣١,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٠٦
٦٨٨,٠٠٢	٤٠٩,٠٣٦	٢٧٥,٦١٥	٣٨٥,٤٩٧	-	-	-	-	١,٧٥٨,١٥٠
٢,٨٥١	١٢,٥٢٧	١٧,٩٨١	٢٠,٠٩٦	٩٣,٣٥٩	٢٥٠,٩٢١	-	١٤٦,١٢٦	٣٩٧,٧٣٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٣,٤٣٦	١,٧٤٣,٤٣٦
-	-	-	-	-	-	-	٥١٨,١٣٤	٥١٨,١٣٤
-	١٦٩,١٠١	١٨٥,٠٣٧	١١٨,٣٥٢	١,٣٠٣,٣٨٨	٦,٠٩٣,٨١٣	-	-	٧,٨٦٩,٦٩١
-	-	-	-	-	٢٠٢,٠٤١	-	-	٢٠٢,٠٤١
-	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٨٣٦	١٢٠,٨٣٦
-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٣٤٩	٣٦,٣٤٩
-	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٦٥٩	٣٧٦,٦٥٩
-	-	-	-	-	-	-	٨٦٢,١٩٢	٨٦٢,١٩٢
-	-	-	-	-	-	-	١٥	١٥
-	-	-	٢٥١	-	-	-	-	٢٥١
-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٦٢٩	٦٩,٦٢٩
-	-	-	-	-	-	-	٤٤٢,٢٨٦	٤٤٢,٢٨٦
٧٢٢,٧٥٩	٥٩٠,٦٦٤	٤٧٨,٦٣٣	٥٢٤,١٩٦	١,٣٩٦,٧٤٧	٦,٥٤٦,٧٧٥	٤,٣١٥,٦٦٢	-	١٤,٥٧٥,٤٣٦
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٠٤١	٢٠٢,٠٤١
-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٤٥٦	٨٥,٤٥٦
-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٥٠	٢٢,٥٥٠
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٥٣٧	٢٢٧,٥٣٧
-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٦٢٩	٧٠,٦٢٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٣٤	١٠,٠٣٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣٣٣	٢٢,٣٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٥٥	٤٠,٣٥٥
-	-	-	-	-	-	-	٥٥	٥٥
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,١٨٧	٢٠٢,١٨٧
-	-	-	-	-	-	-	٨٨٣,١٧٧	٨٨٣,١٧٧
مجموع المطلوبات								
حقوق الملكية								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٧٢,٩٦٨	٦,٩٧٢,٩٦٨
-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٩١٠	٨٤,٩١٠
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
-	-	-	-	-	-	-	٥٧٧,٨٩٦	٥٧٧,٨٩٦
-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩
-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٦٦,٧٧٧	٥,٩٦٦,٧٧٧
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٣٨,٨٣٢	١٣,٦٣٨,٨٣٢
-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٤٢٧	٥٣,٤٢٧
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٧٥,٤٣٦	١٤,٥٧٥,٤٣٦
٧٢٢,٧٥٩	٥٩٠,٦٦٤	٤٧٨,٦٣٣	٥٢٤,١٩٦	١,٣٩٦,٧٤٧	٦,٥٤٦,٧٧٥	(١٠,٢٥٩,٧٧٤)	-	-
٧٢٢,٧٥٩	١,٣١٣,٤٢٣	١,٧٩٢,٠٥٦	٢,٣١٦,٢٥٢	٣,٧١٢,٩٩٩	١٠,٢٥٩,٧٧٤	-	-	-

فرق الحسابية

فرق الحسابية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠٢١	أكثر من شهر واحد	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات								
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	٢٠١,٩٢٨	-	٧,٠٧٤,٩٦١
-	-	-	-	-	-	-	-	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
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
-	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٩٢٨	٢٠١,٩٢٨
-	-	-	-	-	-	-	٧٩,١٥٩	٧٩,١٥٩
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٤٠	١٨,٩٤٠
-	-	-	-	-	-	-	٣٣١,٢٣٧	٣٣١,٢٣٧
-	-	-	٩,٨٨٢	-	-	-	٣٩,٥٢٩	٤٩,٤١١
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٢٠	١٨,٧٢٠
٨٣,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٤٣٦
-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٣٨	٦,٠٣٨
-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٧٧٩	١٥٨,٧٧٩
٨٣,٤٣٦	-	-	٩,٨٨٢	-	-	-	-	٩٤٧,٦٤٨
مجموع المطلوبات								
حقوق الملكية								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
-	-	-	-	-	-	-	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
٨٣,٤٣٦	-	-	٩,٨٨٢	-	-	٨٥٤,٣٣٠	-	١٣,٢٦٧,٤٠٧
٤٠٣,٦٠٢	٣٢٣,٥٤١	٨٩٩,٧٩٤	٤٠٩,٧١١	١,١٣٧,٨٠٦	٥,١٣٧,١٩٣	(٨,٣١١,٦٤٧)	-	-
٤٠٣,٦٠٢	٧٢٧,١٤٣	١,٦٢٦,٩٣٧	٢,٠٣٦,٦٤٨	٣,١٧٤,٤٥٤	٨,٣١١,٦٤٧	-	-	-

فرق الحساسية

فرق الحساسية المتراكم

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدينار الأردني)

(٤٠) التحليل القطاعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		المنطقة الجغرافية
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
١٤,٥٠٣,٦١٩	٨٨٨,١٧٣	١٣,١٧٠,٣٥١	٩٤٧,٦٤٨	داخل المملكة
١٣,٠٥٣	-	١٠,٥٧٢	-	الدول العربية (إيضاح ٥)
٥٨,٧٦٣	-	٨٦,٤٨٤	-	أوروبا (إيضاح ٧)
١٤,٥٧٥,٤٣٥	٨٨٨,١٧٣	١٣,٢٦٧,٤٠٧	٩٤٧,٦٤٨	

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		القطاع الاقتصادي
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
١٣,٣٦٧,٨٠٧	٢٤,٨٣٢	١١,٩٩١,٠٤٩	٩,٠٥٠	الاستثمار
١١٩,٠١٣	٥,٣٦٩	١١٧,٧٣٦	٥,٣٤٥	الفنادق
٨٦١,١٨٩	٧٥١,٦٨٠	٢٧,٩٧١	٢٧,٤٣٩	الصحافة والنشر
٢٥,١٩٧	٢٦,٢٧٥	٩٤٨,٧٥٨	٨٥٠,٢٤٤	الطاقة
٨٢,٦٢٩	٣٢,٢٠١	٥٦,٤٠٦	٩,٩٢٠	التجارة
١١٩,٦٠٠	٤٢,٨١٦	١٢٥,٤٨٧	٤٥,٦٥٠	أخرى
١٤,٥٧٥,٤٣٥	٨٨٣,١٧٣	١٣,٢٦٧,٤٠٧	٩٤٧,٦٤٨	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤١) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ فيما يلي:

أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ٩,٥٦١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٤,١٧٤ ألف دينار).

ب- إلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ٢٤٢,٢٠٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢٦٣,٤٢١ 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	
٢٠٢٢	٢٠٢١
٩٣	١٠٣
٥٢٣	٥١٣
٢٧,٩٤١	٢٩,٤١٩
٢٨,٥٥٧	٣٠,٠٣٥

أقل من سنة

من سنة وحتى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٢) مستويات القيمة العادلة

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

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

٢٠٢٢ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤٦,١٢٦	-	-	١٤٦,١٢٦
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦٩٥,٩٧٩	-	٤٧,٤٥٧	١,٧٤٣,٤٣٦
	١,٨٤٢,١٠٥	-	٤٧,٤٥٧	١,٨٨٩,٥٦٢

- ٢٠٢١

موجودات أدوات مالية:

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

(٤٣) القضايا

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

هنالك قضايا مقامة ضد الصندوق مجموعها ١,١٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١,٠٠٤ دينار). قام الصندوق بتسجيل مخصص التزامات محتملة مقابل هذه القضايا بقيمة ١,٠٢٤ دينار.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) - شركة تابعة

هنالك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ٥,٤٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥,٤٧٠ دينار) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة، وفي تقدير إدارة الشركة ومستشارها القانوني، فإن المخصصات المسجلة كافية لمواجهة أية احتمالات قد تطرأ من القضايا المقامة على الشركة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الأسواق الحرة الأردنية - شركة تابعة

أ. هنالك قضايا عمالية مقامة على الشركة بمبلغ ٢٣٤ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٧ دينار)، هذا وبرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني أن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.

ب. هنالك قضايا جمركية مقامة على الشركة بمبلغ ١٤٥ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٤٥٥ دينار)، وبرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني أن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا. تم اصدار حكم نهائي بالقضية وبالتالي تم تسديد كامل المبلغ خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

لم يكن هناك أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٥ دينار).

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة - شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ١,١١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١,٦٢٤ 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 إربد التابعة مع شركة الكهرباء الوطنية

تطالب شركة الكهرباء الوطنية (مزود شركة كهرباء محافظة إربد بالطاقة) شركة كهرباء محافظة إربد (شركة تابعة) 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 ٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٨ دينار)، وفي رأي إدارة المنتجع ومستشاره القانوني أن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

منتجع إنتركونتيننتال - العقبة - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ١٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٥٧ دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. وقد تم تحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها، ترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة أية التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

منتجع هوليدي إن البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

يوجد على المنتجع بعض القضايا العمالية المدعى عليه بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وقد بلغت قيمتها ٢٧ دينار (٢٠٢١: لا يوجد).

فندق كراون بلازا - عمان - فندق مملوك بالكامل

بلغت القضايا المقامة على الفندق بمبلغ ٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٦٦ دينار) ويرأي ادارة الفندق ومستشاره القانوني انه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتجع كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتجع بمبلغ ١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٧٣ دينار) وفي رأي ادارة المنتجع ومستشاره القانوني ان المخصصات المأخوذة كافية.

(٤٤) مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥,٤٦٦	٦,٠٣٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧,٠٠٢	١١,٨١٠	المخصص للسنة
(٣)	(٤٥٥)	أمانات ضريبة الدخل
(٦,٤٢٧)	(٧,٣٥٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٠٣٨	١٠,٠٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧,٠٠٢	١١,٨١٠	المخصص للسنة
(٤٤٩)	(٥٧٧)	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
٦,٥٥٣	١١,٢٣٣	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

الوضع الضريبي للمجموعة

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وبراى الإدارة فإن المخصص البالغ ٢٧٢ ألف دينار كافي ولا داعي لقيد 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 ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

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

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٨، قامت دائرة ضريبة الدخل بتقديم فروقات ضريبية بما مجموعه ٦٠٧ 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 اعداد القوائم المالية الموحدة.

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٩. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة ضريبة نهائية حتى نهاية عام ٢٠٢٠. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للعام ٢٠٢١. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠٢٠، وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير للعام ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠١٧ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة/ الرأي - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة للسنوات المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وذلك لزيادة المصروفات المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الاقرارات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة – شركة تابعة

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تم تعديل نسب الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ لتصبح ٢٠٪ ضريبة دخل بالإضافة إلى ١٪ مساهمة وطنية، أي ما مجموعه ٢١٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

استناداً لقرار مجلس الوزراء في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٧ فقد تم تجديد إعفاء المجموعة من الضريبة العامة على المبيعات وضريبة الدخل على السلع والخدمات التي يتم بيعها ضمن النشاط الرئيسي للشركة حيث يتم احتساب ضريبة دخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى فقط. تم تجديد إعفاء المجموعة من ضريبة الدخل على نشاطها لمدة ست سنوات من تاريخ تجديد اتفاقية الحصرية الموقعة في ١ أيار ٢٠٢٢ وتعتبر سنة ٢٠٢٢ سنة أول سنة إعفاء.

قامت دائرة ضريبة الدخل بتسوية وقبول ضريبة الدخل للمجموعة عن الأعوام ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٧ وعن الأعوام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٩.

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٢٦٩,٦٨٩ دينار عن العام ٢٠٠٨ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع فوائد وإيراداتها الأخرى لضريبة الدخل. هذا وتم الاعتراض على ضريبة الدخل وتم رفض الاعتراض من دائرة ضريبة الدخل وعليه قامت المجموعة برفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل حيث قررت المحكمة إلغاء القرار ومنع المطالبة، وقد أقيمت دائرة ضريبة الدخل على استئناف الحكم وقد صدر قرار من قبل محكمة الاستئناف الضريبية بتحويل القضية إلى محكمة التمييز. قامت محكمة التمييز خلال عام ٢٠٢١ برّد الدعوة إلى محكمة البداية لإعادة النظر فيها. تم البت في هذه القضية بنهاية عام ٢٠٢٢ حيث ترتب على الشركة دفع مبلغ ١٤٥,٢٧٧ دينار وتم تسديده بالكامل خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

قامت المجموعة بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ضمن المهلة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي لهذه السنوات حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

قامت المجموعة بالتسجيل في ضريبة المبيعات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ وهي ملتزمة بتقديم الإقرارات ضمن المدد القانونية وإقراراتها الضريبية مدققة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، هذا ولم تحصل على مخالصة نهائية حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

لم تقم الشركة بإحتساب مخصص ضريبة الدخل لفرع الشركة في عمان وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً والخسائر المدورة المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة) وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك لوجود خسائر مدوّرة من سنوات سابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٠. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من سلطة منطقة 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 للأعوام ٢٠١٨، ٢٠١٩، ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ضمن المهلة القانونية ولم تقم سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمنطقة العقبة الاقتصادية بإصدار مطالبة باقتطاعات تتعلق بإتباع مهنية وهي اقتطاعات تم فرضها على مبالغ غير مدفوعة أو مصاريف بدل تنقلات لمهندسين من مؤسسة الضمان الاجتماعي وقد قامت الشركة بإستئناف تلك المطالبات ومازالت القضية منظورة امام المحكمة.

شركة رامما للاستثمار والإدخار - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٠٪ بالإضافة الى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

لقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٧ و ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية، وقد تم قبول تلك الكشوف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات دون تدقيق ضمن نظام العينات. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون الاستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤.

قامت المجموعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لغاية ٢٠٢١ وتم التوصل لمخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للكشوفات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠٢١.

مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفرات الخارجية - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ وحصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢١.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٥) 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، ويكمّله:

- 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، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن 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.

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

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

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

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(آلاف الدنانير الأردنية)

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) للفرقات 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.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفرقات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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