

صندوق استثمار  
أموال الضمان الاجتماعي  
Social Security Investment Fund  
نستثمر بمسؤولية



# التقرير السنوي للعام 2023





حضرة صاحب الجلالة  
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي  
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم

|    |                                                           |     |                                            |
|----|-----------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------|
| 5  | كلمة رئيس مجلس استثمار<br>أموال الضمان الاجتماعي          | 52  | السياسة الاستثمارية                        |
| 7  | كلمة رئيس صندوق<br>استثمار أموال الضمان                   | 55  | استثمارات الصندوق                          |
| 10 | صندوق الاستثمار في سطور                                   | 63  | الشراكة مع القطاع العام<br>والخاص          |
| 12 | الهيكل التنظيمي                                           | 64  | إدارة المخاطر ومنهجية<br>استمرارية الأعمال |
| 13 | دور صندوق الاستثمار في تحقيق<br>رؤى التحديث الوطني الشامل | 65  | التنمية المستدامة                          |
| 17 | حصاد عام 2023                                             | 66  | التحول الرقمي                              |
| 21 | الحوكمة المؤسسية                                          | 67  | ملخص أداء الاقتصاد الوطني<br>2023          |
| 38 | مجلس استثمار أموال الضمان<br>الاجتماعي                    | 72  | ملخص الأداء المالي للصندوق<br>2023         |
| 41 | اللجان المنبثقة عن مجلس<br>الاستثمار                      | 88  | القوائم المالية المنفصلة 2023              |
| 46 | الإدارة التنفيذية                                         | 130 | القوائم المالية الموحدة 2023               |
| 50 | ملخص الخطة الاستراتيجية<br>(2022-2024)                    |     |                                            |





السادة مشتركي ومتقاعدي الضمان الاجتماعي الكرام،

يسرني بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن زملائي أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لأعمال الصندوق لعام 2023، والذي يتضمن استعراضاً لأعمال صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وإنجازاته وبياناته المالية المنفصلة والموحدة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.

ولم تثنِ التحديات الإقليمية الكبيرة التي واجهها الاقتصاد الأردني بسبب الظروف الإقليمية، وأبرزها العدوان الغاشم على قطاع غزة، مسيرة نجاح الصندوق، بل زادت من عزيمته على المضي قدماً محققاً إنجازات مميزة خلال عام 2023.

فقد نمت موجودات الصندوق نمواً ملحوظاً، لتصل إلى 14.8 مليار دينار أردني في 2023/12/31، مقارنة مع 13.8 مليار دينار أردني في 2022/12/31، مسجلة بذلك نسبة نمو بلغت 7.5%. ويثبت استمرار نمو الموجودات على كفاءة فريق عمل الصندوق وفعالية استراتيجياته المتبعة في إدارة استثماراته. ويعكس هذا الإنجاز كذلك منعة الاقتصاد الأردني وقدرته على التعامل مع التحديات، محققاً أيضاً نمواً بنسبة 2.6%.

وجاء هذا الأداء نتيجةً لعمل الصندوق وفق منظومة حوكمة مؤسسية شاملة تلتزم بأفضل الممارسات لتعزيز الالتزام بالشفافية والمساءلة وتمتين الثقة مع كافة المتعاملين، وتطبيق سياسات استثمارية حصيفة تهدف إلى تحقيق أفضل العوائد الممكنة ضمن مستويات المخاطر المقبولة، ومتابعة حثيثة لعملية إدارة الاستثمار على أسس مهنية وبشراكة حقيقية مع القطاع الخاص لتوسيع رقعة استثمارات الصندوق قطاعياً لتمتد إلى القطاعات ذات القيمة المضافة، وجغرافياً أيضاً لتغطي كافة محافظات المملكة.

كما حققت استثمارات الصندوق دخلاً صافياً بلغ 797 مليون دينار، وبنسبة نمو 16.5% عن نهاية العام 2022. وتتوزع هذه الاستثمارات على محافظ السندات، الأسهم، أدوات السوق النقدي، الاستثمارات العقارية، القروض، والاستثمارات السياحية.

وفي الختام، يتطلع الصندوق إلى مواصلة تحقيق أهدافه طويلة الأجل من خلال نهجه الاستثماري المؤسسي، والتنوع في مكونات محفظته الاستثمارية لتحقيق عوائد مجدية، تساهم في استمرار نمو موجوداته، وتحفيز النشاط الاقتصادي في المملكة وتعزيز تنافسية الاقتصاد الوطني وجذب الاستثمار، من خلال مواصلة بذل الجهود المشتركة لكل من مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي والإدارة التنفيذية للصندوق وكافة العاملين فيه، في سبيل تعزيز متانة المركز المالي للضمان الاجتماعي والمساهمة في تعزيز النشاط الاقتصادي، والمضي قدماً في مسيرة التحديث الشامل التي يقودها حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين، راعي مسيرة البناء والتحديث وولي عهده الأمين، حفظهما الله.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

د. أمية صلاح طوقان

رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي



السادة مشتركي ومتقاعدي الضمان الاجتماعي الكرام،

يسرني أن أستعرض لكم التقرير السنوي لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لعام 2023، الذي يتضمن أبرز إنجازات الصندوق وأدائه المالي للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.

على الرغم من التحديات الجيوسياسية التي أُلقت بظلالها على الاقتصاد الأردني، استطاع الصندوق تحقيق أداء متميز بفضل السياسات الاستثمارية الحكيمة والالتزام بممارسات الإدارة الرشيدة. وبالنسبة، ارتفعت موجودات الصندوق بما نسبته 7.5% لتبلغ حوالي 14.8 مليار دينار أردني نهاية عام 2023 مقارنة بحوالي 13.8 مليار دينار أردني نهاية عام 2022. كما حقق الصندوق ارتفاعاً بالدخل الصافي بما نسبته 16.5%، ليصل إلى حوالي 797 مليون دينار مقارنة بحوالي 684 مليون دينار خلال عام 2022.

وانطلاقاً من التزام الصندوق بتحقيق عوائد جيدة ومستقرة، حرص الصندوق على توزيع موجوداته على محافظ استثمارية متنوعة ضمن مستويات مخاطر مقبولة. فقد شكلت محفظة السندات ما نسبته 57.3% من المحفظة الكلية، محفظة الأسهم 15.8%، أدوات السوق النقدي 13.7%، محفظة الاستثمارات العقارية 5.8%، القروض 3.7%، الاستثمارات السياحية 2.1%.

ولم يقتصر دور الصندوق على تحقيق عوائد مالية، بل ساهمت استثماراته في دفع عجلة التنمية الاقتصادية وتعزيز القيمة المضافة للقطاعات المختلفة من خلال شراكات استراتيجية ناجحة مع القطاع الخاص المحلي والدولي في قطاعات متعددة مثل القطاع المالي، التعدين، السياحة، الاتصالات، الطاقة، الصناعة، الزراعة، الاستثمار العقاري، والمناطق التنموية.

واستمر الصندوق بتمويل عدة مشاريع وطنية عبر شركة الضمان للتأجير التمويلي، مثل مشروع حافلات التردد السريع عمان - الزرقاء، وجمرك عمان الجديد/ الماضونة، مستشفى الطفيلة الحكومي، ومستشفى معان العسكري.

وفي القطاع الزراعي، أنجزت شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية زراعة حوالي 19 ألف دونم في منطقة المدورة بمحاصيل استراتيجية مثل القمح والمحاصيل الحقلية والاعلاف الحيوانية. وتوفر الشركة أكثر من 110 فرصة عمل دائمة، معظمهم من محافظات الجنوب، بالإضافة إلى 80 فرصة عمل موسمية.

أما في القطاع السياحي، تم إعادة تشغيل فندق عمان براديس (عمان الشام بالاس سابقاً) عبر توقيع عقد استثمار مع مستثمر محلي، ويوفر 100 فرصة عمل دائمة. ويستمر العمل في توسعة وإعادة تأهيل فندق كراون بلازا البترا، الذي سيوفر 200 فرصة عمل دائمة عند إعادة افتتاحه. كما تم استكمال أعمال صيانة استراحة زي لطرحتها كفرصة استثمارية خلال عام 2024.

وواصلت شركة تطوير المفرق خلال عام 2023 الذراع الاستثماري لشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية باستقطاب استثمارات جديدة لمنطقة الملك الحسين بن طلال التنموية/المفرق وصلت إلى 58 مصنعاً عاملاً وتحت الإنشاء في قطاعات صناعية متنوعة بقيمة 500 مليون دينار، وأسهمت هذه الاستثمارات في توفير حوالي 1300 فرصة عمل دائمة. كما وصلت قيمة الاستثمارات التكنولوجية والبرمجية ومراكز الاتصال في منطقة إربد التنموية إلى 40 مليون دينار، وتوفر 2300 فرصة عمل.

وواصل الصندوق تعزيز ممارسات الحوكمة والالتزام بالمعايير العالمية الفضلى، بما في ذلك تنظيم ملتقيات الحوكمة للممثلين في مجالس إدارة الشركات التي يساهم فيها الضمان الاجتماعي لتبادل الخبرات مع الشركاء، والاطلاع على أحدث المستجدات التشريعية والاقتصادية لضمان قيامهم بدورهم في تعزيز قيمة استثمارات الضمان الاجتماعي في تلك الشركات. وكذلك إصدار نسخة محدثة من الدليل الاسترشادي لتمثيل المؤسسة في مجالس إدارة الشركات لمواكبة مختلفة التطورات.

وأعتمد هذه الفرصة للتعبير عن خالص امتناني لزميلاتي وزملائي في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، ومجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي، ومجلس إدارة الضمان الاجتماعي على جهودهم الكبيرة ودورهم الحيوي في تحقيق هذه الإنجازات المميزة. كما أوجه شكري أيضاً إلى جميع شركاء الصندوق والجهات الرقابية، وكذلك وسائل الإعلام، لدورهم البارز في نشر رسالة الصندوق وتبسيط الضوء على إنجازاته، وتوجيه النقد البناء الذي ساعدنا في عملية التطوير المستمر.



وفي الختام، سيبقى أن شاء الله التزامنا راسخاً بالعمل بإخلاص ومهنية لضمان الحفاظ على قيمة موجودات المؤسسة العامة لضمان الاجتماعي وتنميتها من خلال استثمارات مجدية ذات أثر مجتمعي وبيئي مستدام، والسعي الدائم لتحقيق رؤى جلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم، وولي عهده حفظهما الله، في دعم نهضة الاقتصاد الوطني الشاملة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

د. عز الدين كناكريه

رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

بأشر صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي أعماله عام 2003، ليكون الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بهدف إدارة موجودات المؤسسة واستثمارها، وبما يحقق عوائد مجدية ضمن مستويات مخاطر مقبولة لتعظيم قيمة استثمارات المؤسسة، وتوفير السيولة اللازمة لتمكين المؤسسة من الوفاء بالتزاماتها المستقبلية، وتطبيق أفضل الممارسات الدولية في إدارة صناديق التقاعد.



### 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: 

نعمل بمهنية وحرفية: 

نؤمن بالحوكمة المؤسسية: 

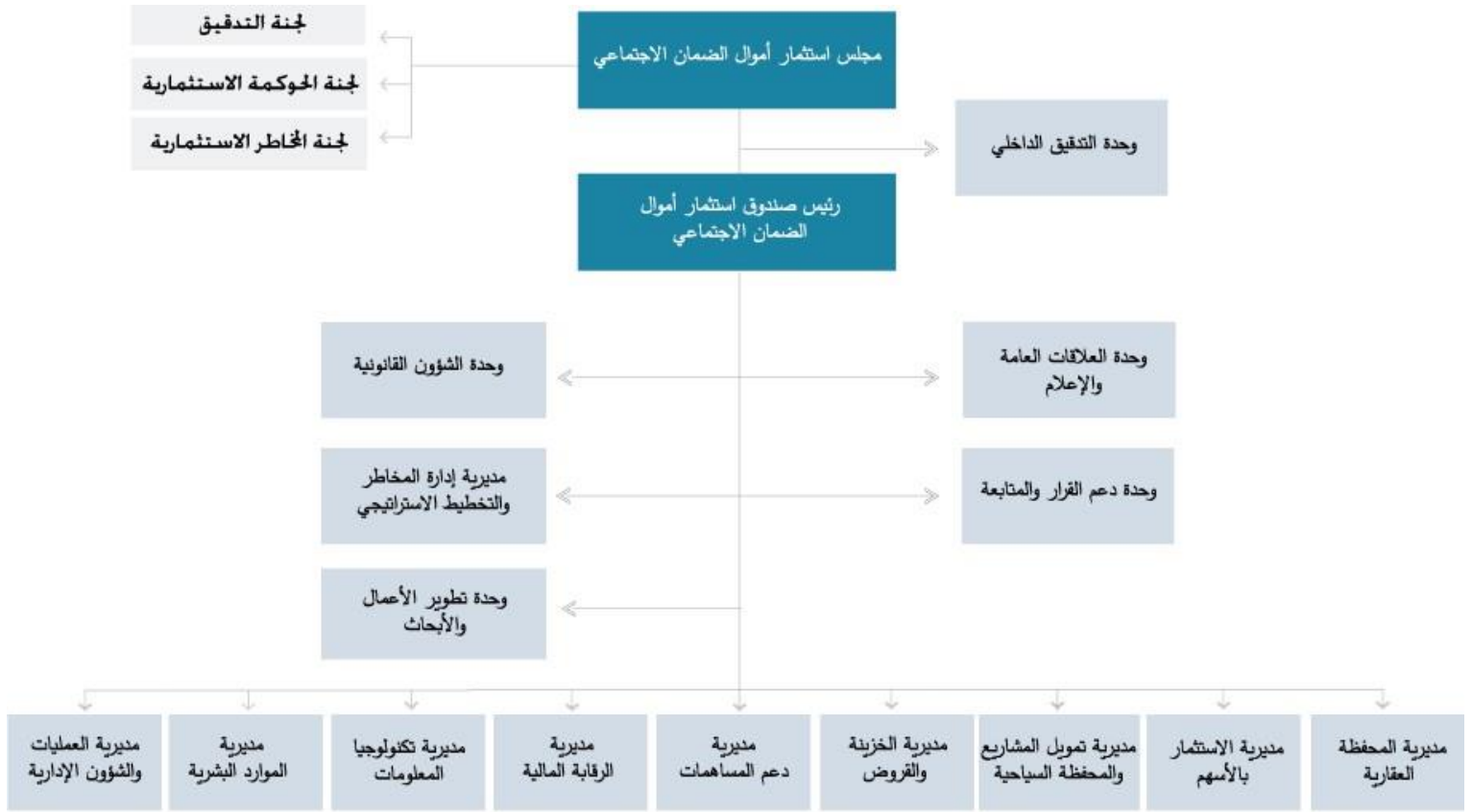
✚ نعتز باستقلالية الصندوق في اتخاذ القرار الاستثماري.  
✚ نعتد أفضل المعايير والممارسات.  
✚ نعتد الجدى كأساس للاستثمار ضمن مستويات مخاطر مقبولة.

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

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



## الهيكل التنظيمي



## دور الصندوق في تحقيق رؤى التحديث الوطني الشامل

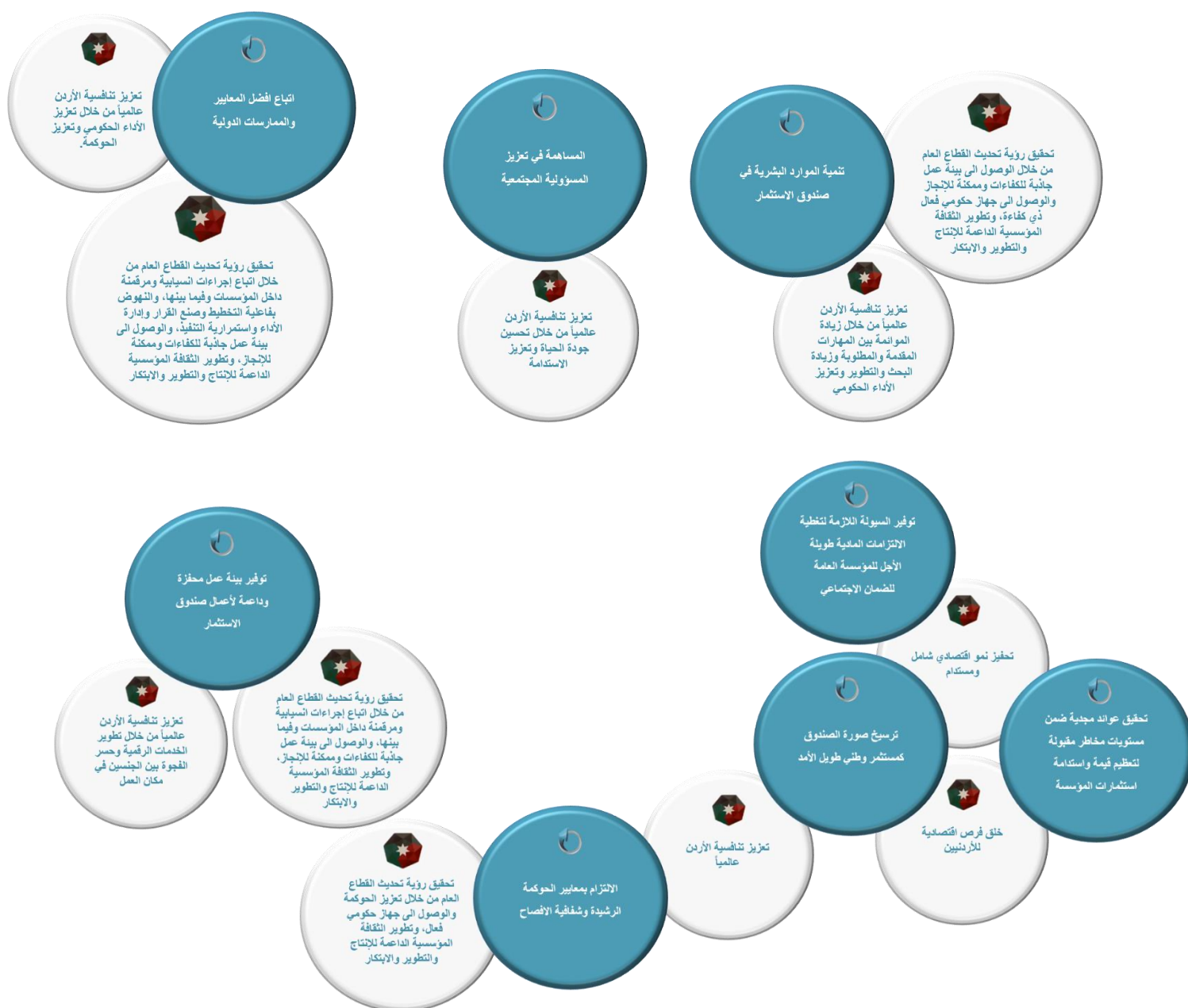
ساهم صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي على مدار السنوات السابقة في صياغة وتنفيذ الخطط الوطنية الهادفة إلى النهوض بالواقع الاقتصادي والإداري في المملكة، بما في ذلك "رؤية التحديث الاقتصادي، وخارطة طريق تحديث القطاع العام".

كما يقوم الصندوق بدور رئيسي في دعم تحقيق المؤشرات الاقتصادية الوطنية المستهدفة وتحسين تنافسية الاقتصاد في المؤشرات العالمية، من خلال توظيف العوائد الاستثمارية والفوائض التأمينية في استثمارات متنوعة تشمل معظم القطاعات الحيوية ذات القيمة المضافة للاقتصاد الأردني. وبدورها تسهم هذه الاستثمارات في تعزيز النمو الاقتصادي، وخلق فرص عمل دائمة ونوعية، وتحسين مستوى الخدمات المقدمة للمواطنين.





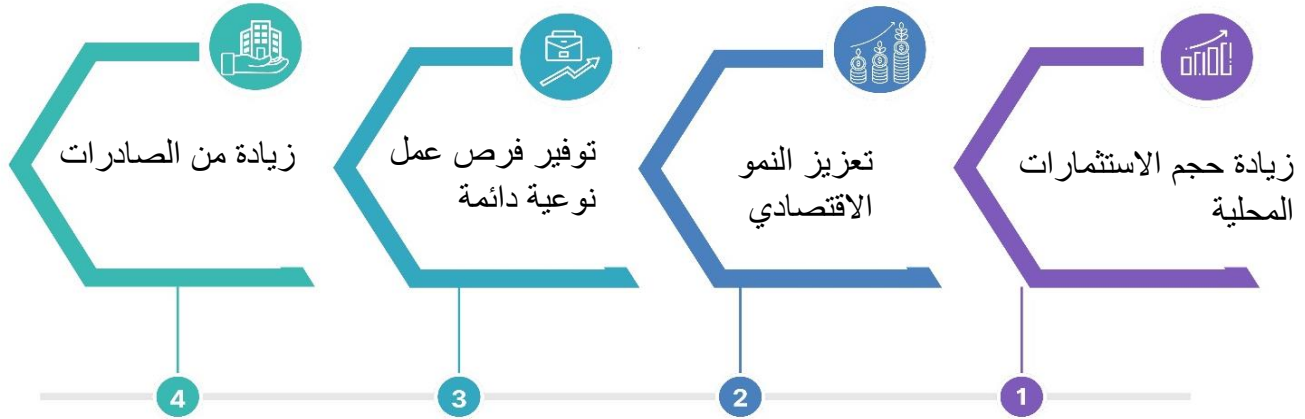
الترابط بين الأهداف الاستراتيجية للصندوق مع رؤى التحديث الاقتصادي ومكونات تحديث القطاع العام.



## مؤشرات التنافسية الوطنية في التقارير الدولية ذات العلاقة بالصندوق

### 1. مؤشر الأداء الاقتصادي:

- تساهم استثمارات الصندوق في تحسين أداء الاقتصاد الأردني من خلال زيادة حجم الاستثمارات المحلية، مما يعزز النمو الاقتصادي، ويوفر فرص عمل نوعية دائمة لان البطالة نسبها بارتفاع، ويزيد من الصادرات عبر الاستثمار في كبرى الشركات الصناعية المصدرة.



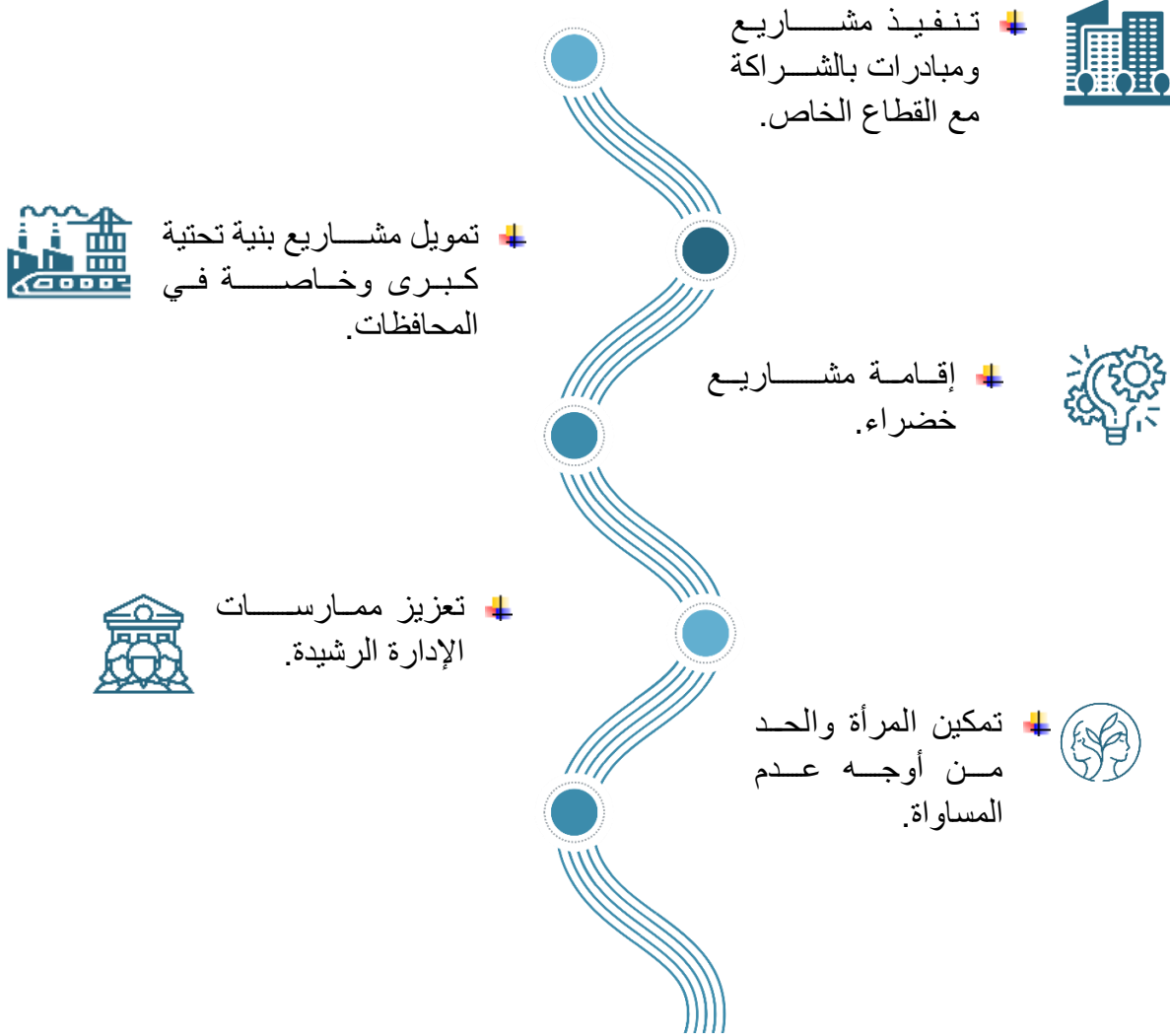
### 2. مؤشر كفاءة الاعمال:

- تساهم استثمارات الصندوق في رفع كفاءة الاعمال من خلال المساهمة في توفير التمويل للقطاع الخاص، والذي يتمثل في استثمارات الصندوق في الودائع لدى البنوك، والتي تقوم بدورها بتمويل اعمال القطاع الخاص وتساهم في رفع مؤشر كفاءة الاعمال في الاردن.



### 3. مؤشر التنمية المستدامة:

- تدعم استثمارات الصندوق تحقيق المملكة للمؤشرات المستهدفة في خريطة الطريق لتنفيذ أجندة التنمية المستدامة لعام 2030. يتضمن ذلك:





# ملخص حصاد

## العام 2023

## الاداء المالي للصندوق

### الموجودات

14.8  
مليار دينار  
نهاية 2023

13.8  
مليار دينار  
نهاية 2022

### صافي الدخل

797  
مليون دينار  
نهاية 2023

684  
مليون دينار  
نهاية 2022

## الحوكمة

عدد اجتماعات مجلس الاستثمار 12 اجتماع

عدد اجتماعات لجنة الاستثمار 132 اجتماع

عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الاستثمار

عدد اجتماعات لجنة المراقبة 13 اجتماع

عدد اجتماعات لجنة الحوكمة الاستثمارية 8 اجتماعات

عدد اجتماعات لجنة المخاطر الاستثمارية 12 اجتماع



## الموظفون

%84.6

نسبة الرضا الوظيفي



121 موظف

عدد الموظفين



نسبة الموظفين في  
الوظائف القيادية  
%33.3



نسبة الموظفين من العدد  
الاجمالي للموظفين  
%35.5



نسبة الموظفين في  
الوظائف الاشرافية  
%34.6



%13

نسبة تمثيل السيدات في مجالس  
الادارة التي تساهم فيها  
المؤسسة

## مؤشرات توفير بيئة ممكنة في العمل

مجموع الساعات التدريبية لكافة الموظفين 2816 ساعة تدريبية



مجموع الساعات التدريبية للموظفات 1407 ساعة تدريبية

## الظهور الإعلامي

199 ظهور

مجموع الظهور الإعلامي



## المتعاملون



نسبة رضا متلقي الخدمة %91.8



نسبة رضا الموردين %91.4



نسبة وعي الجمهور بأعمال الصندوق %78.1

## البيئة



الورق المعاد تدويره 1560 كغم



حجم استهلاك الوقود 5191 لتر

حجم استهلاك المياه 1376 م<sup>3</sup>



حجم استهلاك الكهرباء 377808 كيلو واط/ الساعة



%68.8

نسبة توفير في فواتير الكهرباء للاشتراكات المستفيدة من الربط على محطات لتوليد الكهرباء من الطاقة الشمسية.



يتبنى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منظور شامل لتطبيق منظومة الحوكمة المؤسسية وفق أفضل الممارسات الفضلى، والتي تعزز الالتزام بمعايير الامتثال والشفافية والمساءلة، ويسعى إلى تطبيق سياسات حوكمة فعالة، ودعمها بممارسات حوكمة سليمة، وتعليمات وإجراءات عمل مؤسسية لتحقيق غاياته وأهدافه الاستراتيجية والوطنية، مما يساهم في تحسين أدائه، مما يعود بالنفع على الاقتصاد الوطني والنهوض به على المدى الطويل.

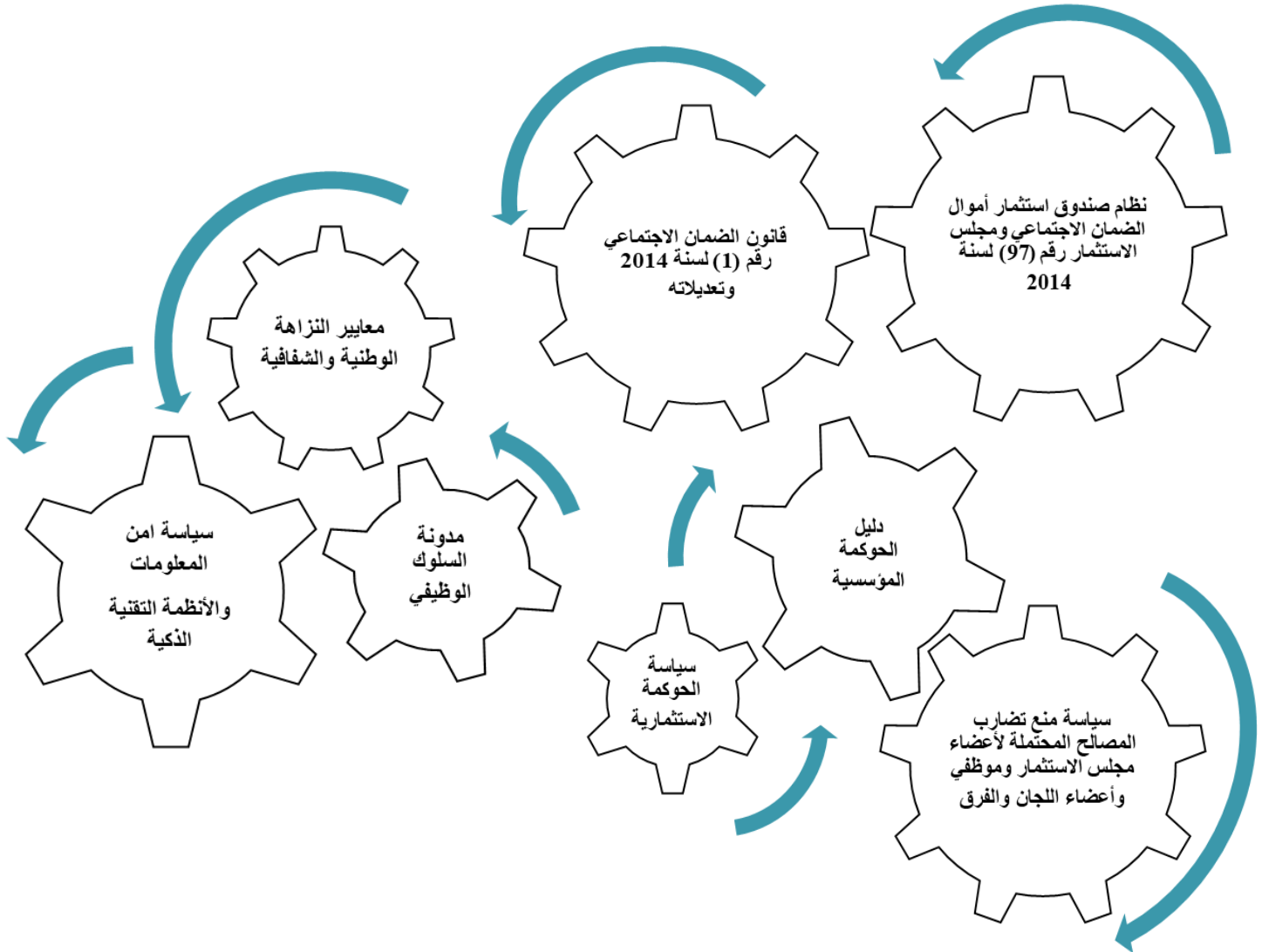
ويهدف صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من تطبيق معايير الحوكمة المؤسسية إلى تحقيق عدد من الأهداف أبرزها:

1. تحسين القدرة التنافسية لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
2. رفع الانتاجية وتحسين كفاءة التشغيل والاستثمار.
3. تعميق ثقافة الالتزام بالقوانين والتعليمات.
4. التنبؤ بالمخاطر المحتملة والتعامل معها بفعالية.
5. تحقيق العدالة والشفافية ومحاربة الفساد.
6. الاستثمار الأمثل للموارد المتاحة.
7. رفع درجة الثقة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

ولضمان اتخاذ القرارات الاستثمارية والإدارية الحسنة التي تخدم مصلحة صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، وعدم إساءة السلطة والحماية من تضارب المصالح، فإن صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي يدير أعماله وفق نظام رقابي متكامل وعلى عدة مستويات، وضمن إطار التشريعات النافذة، وبرقابة عدد من الجهات الداخلية والخارجية وفقاً للتشريعات النافذة، ويحرص على التحسين والتطوير المستمرين على منظومة الحوكمة المؤسسية من خلال تقييم تطبيق معايير المراقبة، وكذلك من خلال التغذية الراجعة من الشركاء وغيرهم من المتخصصين حول هذه المنظومة، لتحقيق أعلى مستويات الأداء والامتثال.

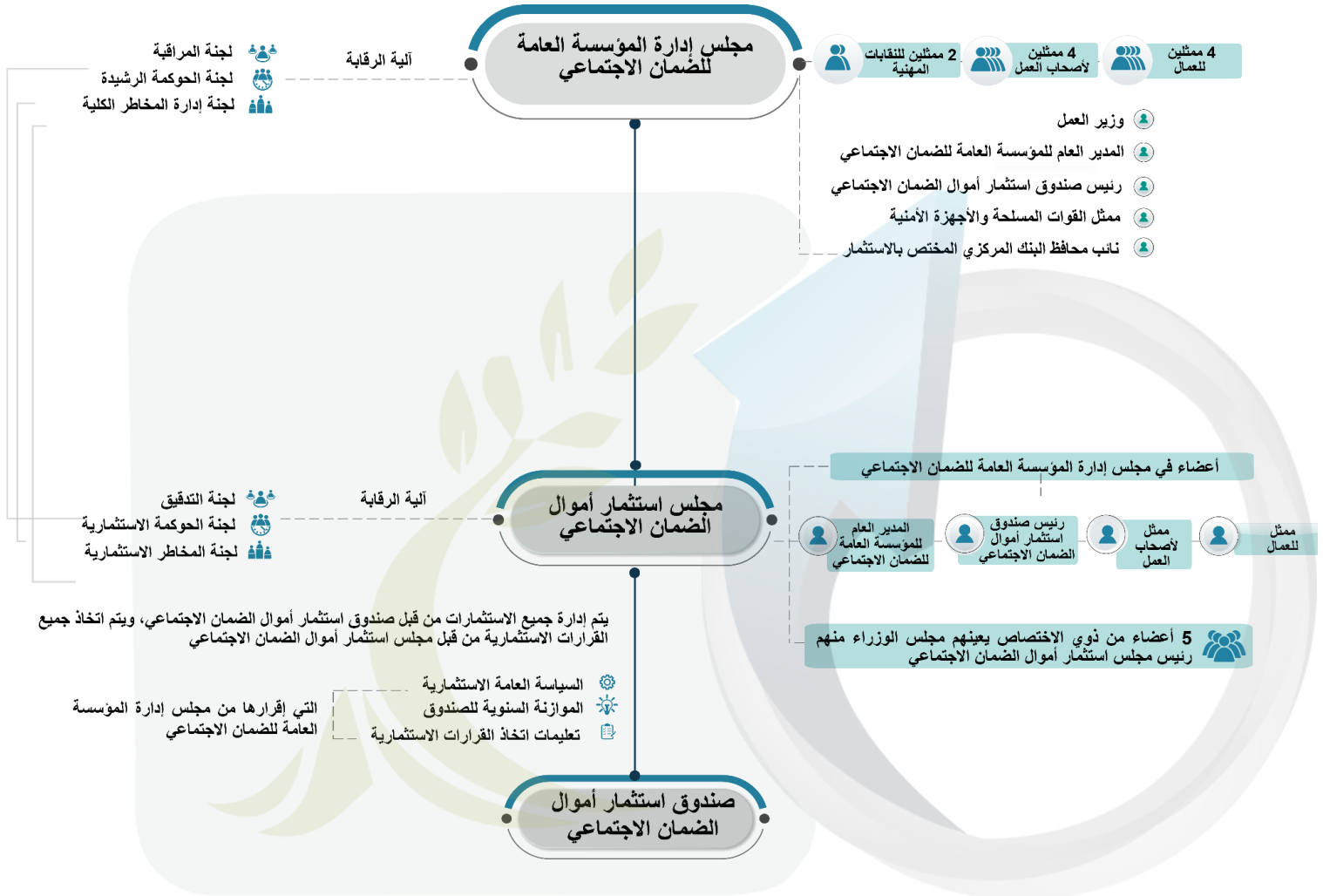


## منظومة الحوكمة المؤسسية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي





## علاقة مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي مع مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



واستناداً إلى أحكام الفقرة (أ) من المادة رقم (9) من قانون الضمان الاجتماعي رقم (1) لسنة 2014 وتعديلاته، 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 استثمار أموال الضمان الاجتماعي، 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 استثمار أموال الضمان الاجتماعي، بالإضافة إلى ممارسة دوره الرقابي ضمن الإطار المحدد في القانون.

ويقوم مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي بشكل شهري برفع محاضر اجتماعاته التي تتضمن القرارات والمداولات إلى مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. وتدرج هذه المحاضر أصولياً على جدول أعمال اجتماع مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. كذلك يرفع صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي تقريراً شهرياً لبيان الإجراءات التي اتخذها لتنفيذ قرارات مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المتعلقة بالشق الاستثماري.

وفقاً لأحكام قانون الضمان الاجتماعي رقم (1) لسنة 2014، ونظام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي رقم (97) لسنة 2014 وتعديلاته والتشريعات الصادرة بموجبها، يحكم عمل صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منظومة رقابة متكاملة على أكثر من مستوى بما يضمن تطبيق الممارسات الفضلى في الحوكمة المؤسسية، حيث تخضع جميع أعماله إلى الرقابة من مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي، بالإضافة إلى رقابة عدد من الجهات الداخلية والخارجية وفقاً للتشريعات النافذة.

الرقابة من قبل مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



## أولاً: الإطار التشريعي:

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

## ثانياً: الرقابة المؤسسية:

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

حدد قانون الضمان الاجتماعي مهام وصلاحيات مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المتعلقة بالجانب الاستثماري من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. كما يمارس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الرقابة المباشرة على أعمال صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ويتم اطلاعه بشكل شهري على جميع قرارات ومحاضر اجتماعات مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي، بالإضافة إلى اطلاعه بشكل شهري على تقرير متابعة تنفيذ قرارات مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المتعلقة بالجانب الاستثماري.

وهناك ثلاث لجان منبثقة عن مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي تمارس الرقابة على أعمال صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي 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 العامة للضمان الاجتماعي بشقيها التأميني والاستثماري.

## 2. الرقابة من قبل مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي:

حدد قانون الضمان الاجتماعي مهام وصلاحيات مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي. ويمارس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي الرقابة المباشرة على عمل الإدارة التنفيذية لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، كما أن هناك ثلاث لجان منبثقة عن مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي 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 صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لا تشارك في عضوية أي من اللجان المنبثقة عن مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

## 3. الرقابة الداخلية:

هناك عدد من المديريات والوحدات الرقابية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي التي تقوم بالرقابة السابقة واللاحقة بموجب التشريعات وإجراءات العمل النافذة للتأكد من سلامة وحصافة الإجراءات المتخذة من قبل المديريات والوحدات المختلفة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وفق التشريعات النافذة وإجراءات العمل المعمول بها، وهي: مديرية إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي التي تقوم برفع تقارير دورية للجنة المخاطر الاستثمارية المنبثقة عن مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي، ومديرية الرقابة المالية والتي تقوم بإعداد تقارير الأداء المالي والبيانات المالية ورفعها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي، ووحدة التدقيق الداخلي التي تقوم برفع تقارير شهرية إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي، وتقوم هذه اللجان بدورها برفع توصياتها لمجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

كذلك تقوم مديرية العمليات والشؤون الإدارية بتنفيذ جميع العمليات والقيود المالية وفتح الحسابات ذات العلاقة وإصدار أوامر الدفع والتأكد من تطبيق الإجراءات النافذة وتوفير المستندات والوثائق المعززة للعمليات.



#### 4. الرقابة الخارجية:

تخضع أعمال صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي إلى رقابة ديوان المحاسبة سواء بالتدقيق اللاحق أو بالمشاركة في أعمال لجان العطاءات في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بصفة مراقب، ورقابة المدقق الخارجي والذي يتم تعيينه من قبل مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لتدقيق حسابات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بشقيها التأميني والاستثماري. كما يقوم صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي برفع تقارير ربع سنوية لمجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الذي بدوره يقوم برفع التقارير الوزراء ولمجلسي الأعيان والنواب عن أداء صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ونتائجه المالية واستثماراته.

#### 5. ممارسات النزاهة والشفافية والمساءلة:

يحرص صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي على تطبيق أعلى ضوابط النزاهة والشفافية والمساءلة، فضلاً عن ممارسات الإدارة السليمة، ومبادئ الانضباط الوظيفي، ويلتزم أيضاً بتنفيذ منظومة الإبلاغ عن المخالفات والتجاوزات وفقاً للتشريعات ذات العلاقة، مما يعزز الثقة بصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

ويقوم الموظفون بتوقيع وثيقة الحفاظ على سرية المعلومات لتعزيز حماية البيانات الحساسة وضمان سلامتها. هذا ويشترك صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في الجهود الوطنية لهيئة النزاهة ومكافحة الفساد، ومنها الحملة الإعلامية الوطنية تحت عنوان "بلغ والهيئة تحميك"، من خلال إعادة نشر المنشورات التوعوية والفيديوهات على صفحات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي على مواقع التواصل الاجتماعي، وكذلك تم توجيه الممثلين في مجالس إدارة الشركات التي تملكها أو تساهم بها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

#### 6. مدونة قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات الوظيفة العامة:

يلتزم موظفو صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بمدونة قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات الوظيفة العامة بموجب أحكام نظام الخدمة المدنية، حيث يقوم كل موظف وقبل مباشرته للعمل بالتوقيع على وثيقة تعهد بالالتزام بهذه المدونة.

وتعتبر المدونة إطار العمل الإرشادي 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 صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

وترتكز المدونة بشكل أساسي على أسس ومبادئ العدالة، وتكافؤ الفرص، والشفافية، والمسائلة والنزاهة المهنية، والحيادية، والانتماء للوطن وصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، 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.

## 1. الإفصاح وسياسة منع تضارب المصالح:

### - أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي

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

وتهدف هذه السياسة الى منع أي شكل من اشكال تضارب المصالح بين مصلحة أعضاء مجلس ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي من جهة، ومصلحة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من جهة أخرى. ويلتزم العضو عند تعيينه في عضوية المجلسين 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 العامة للضمان الاجتماعي أو صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

وتأتي هذه السياسة كأحد متطلبات تنفيذ قانون الضمان الاجتماعي وبما ينسجم مع طبيعة أعمال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي 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 استثمار أموال الضمان الاجتماعي بداية كل جلسة للمجلس بالإفصاح عن أي شكل من أشكال تضارب المصالح القائمة أو المحتملة، وبناءً على ذلك يقرر مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي فيما إذا كان الإفصاح يرتقي لأن يصنف تضارب للمصالح، وفي هذه الحالة يتم اتخاذ الإجراءات المحددة بالسياسة ومن ضمنها عدم حضور العضو للنقاش أو عدم المشاركة في مناقشة الموضوع أو التصويت عليه.

#### - موظفو صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

يطبق صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي سياسة منع تضارب المصالح على أعضاء ومقرري اللجان وفرق العمل والموظفين في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، وتأتي هذه السياسة انسجماً مع مدونة السلوك الوظيفي وأخلاقيات الوظيفة العامة الصادرة استناداً إلى أحكام نظام الخدمة المدنية.

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

## آلية اتخاذ القرار الاستثماري:

يقوم صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي 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 المديريات الاستثمارية المعنية للتأكد من مواءمتها للأهداف الاستثمارية العامة صندوق أموال الضمان الاجتماعي. وبناءً على نتائج تلك الدراسات، ترفع المديريات توصياتها للجنة الاستثمار التي يرأسها رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي 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 استثمار أموال الضمان الاجتماعي لاتخاذ القرار المناسب بشأنها ضمن صلاحياته وضمن الإطار العام للسياسة الاستثمارية صندوق أموال الضمان الاجتماعي المقررة من مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.



## التمثيل في مجالس إدارة الشركات:»»

يساهم صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في حوالي 80 شركة مساهمة عامة وخاصة، ويمثل صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في مجالس إدارة وهيئات مديري تلك الشركات 119 ممثلاً منهم 18 ممثل جديد خلال عام 2023، واستمر صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في تطبيق سياسات مراعية للنوع الاجتماعي، حيث شكلت نسبة السيدات من الممثلين 13%.

وكمساهم رئيسي في معظم الشركات الوطنية الكبرى، يسعى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من خلال الممثلين في مجالس الإدارة إلى إحداث أثر إيجابي على الأداء المالي والتشغيلي للشركات، من خلال الالتزام بمعايير الحوكمة المؤسسية والضوابط الرقابية الفعالة، والتعاون مع المساهمين الآخرين لرفع مستوى فاعلية مجالس الإدارة ودورها الاستراتيجي والرقابي.

كما يدعم صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من خلال الممثلين في الشركات تعزيز الدور التنموي لتلك الشركات من خلال قيامها بتمويل المشاريع الريادية والشركات الصغيرة، وكذلك دعم مشاريع ومبادرات المسؤولية المجتمعية والتنمية المستدامة وبما يساهم في تعظيم العوائد الاستثمارية وحقوق المساهمين وتعزيز الثقة بالاقتصاد الوطني، وجذب الاستثمارات الأجنبية.

## التمثيل الفعال:»»

يدرك مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي أهمية التمثيل الفعال في مجالس إدارة الشركات لضمان حوكمة مؤسسية سليمة، ولذلك استمرت عملية تطوير أسس التمثيل في مجالس إدارة وهيئات مديري الشركات وتطوير الآليات المؤسسية للمتابعة والتوجيه، وكذلك آلية تقييم أداء الممثلين.

## الدليل الاسترشادي للتمثيل في مجالس إدارة الشركات:»»

في إطار السعي المستمر لمواكبة الممارسات العالمية الفضلى في الحوكمة المؤسسية والادارة الرشيدة وفي ضوء التغذية الراجعة من الملتقيات المتخصصة، قام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي خلال العام

2023

بإصدار نسخة محدثة من الدليل الاسترشادي للممثلين بما يتوافق مع مبادئ وتعليمات معايير الحوكمة وبما يحقق متطلبات الجهات الرقابية.

وقد تضمن هذا التحديث مراجعة للإطار العام لواجبات الممثل وصلاحياته، وعلاقته مع صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي الذي يتولى عملية إدارة وتوجيه ومتابعة أداء الممثلين للتأكد من إنجازهم للمهام المطلوبة على أكمل وجه، وبما يضمن ربحية تلك الشركات وديمومة عملها مع المحافظة على حقوق جميع المساهمين.

ويتضمن الدليل في نسخته المحدثة أيضا تعديل آلية ومعايير تقييم أداء الممثلين والتقارير الدورية التي يقدمها الممثل لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي والتي تتضمن 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 الشركة.

هذا ويأتي إصدار النسخة المحدثة من الدليل الاسترشادي لتمثيل المؤسسة في مجالس إدارة الشركات التي تساهم بها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي كجزء من عملية التطوير المستمر الذي يقوم به صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي على منظومة التعليمات والاسس التي تحكم عمله والمراجعة والتقييم الدوري لأنشطته المختلفة ومنها التمثيل في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة والخاصة، ومخرجات ورشات العمل المتخصصة التي يعقدها صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لممثليه لاطلاعهم على أحدث التشريعات والمعايير العالمية في الحوكمة المؤسسية.

## التواصل المؤسسي:

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

ولضمان أن تكون عملية التواصل تبادلية وناجحة، يقوم صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي 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 صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بطلب تقارير خاصة من الممثلين والاجتماع معهم بشكل مستعجل لضمان إعطاء التوجهات للممثلين في الوقت المناسب للتعامل مع هذه المواضيع المستجدة.

## »» بناء القدرات:

استمر صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في تنظيم ملتقيات الحوكمة للممثلين في مجالس إدارة الشركات التي يساهم بها الضمان الاجتماعي، والتي تهدف إلى تبادل الخبرات مع الشركاء، وإطلاع الممثلين على آخر المستجدات التشريعية والاقتصادية بهدف ضمان قيامهم بدورهم في تعزيز قيمة استثمار الضمان الاجتماعي في تلك الشركات وبالتعاون مع ممثلي المساهمين الآخرين.

## ملتقى الحوكمة السابع:

عقد صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في شهر 3/2023 الملتقى السابع بعنوان "الأوضاع المالية للشركات والاعسار". وخلال الجلسة الأولى للملتقى الذي استضاف خبراء ماليين ومحاسبين قانونيين، تم عرض قراءة شاملة لآخر التطورات الاقتصادية، والازمات المالية العالمية وانعكاسها على الاقتصاد الأردني بمختلف قطاعاته، بالإضافة إلى أثر هذه التطورات على الأداء المالي للشركات الكبرى وفرضيات نمو أعمالها. وتم كذلك عرض دراسة تتضمن تحليل أبرز مؤشرات القوائم المالية لأداء إحدى شركات المساهمة العامة الأردنية لعام 2022.

وتناولت الجلسة الثانية الملامح الرئيسية لقانون الاعسار، وأهميته في تمكين المستثمرين من إيجاد سبل معالجة الشركات المتعثرة، ومساعدتها في ديمومة أعمالها من خلال إعادة هيكلة نشاطاتها الاقتصادية دون اللجوء إلى التصفية. ودور هذه التشريعات في حماية حقوق الدائنين وأصحاب المصالح الآخرين، وتوفير حوافز لاتخاذ الإجراءات اللازمة في الوقت المناسب للحد قدر الإمكان من آثار الازمات المالية التي تواجه الشركات. كما تم استعراض دور هذه التشريعات في تعزيز ثقة المستثمرين بالاقتصاد الوطني، والمنظومة التشريعية التي تحكم العملية الاستثمارية في المملكة.

## ملتقى الحوكمة الثامن:

عقد صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في شهر 2023/12 الملتقى الثامن بعنوان " تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك" بالتعاون مع البنك المركزي الاردني. وخلال الجلسة الحوارية التي شاركت بها إحدى خبراء البنك واستهدفت الممثلين في مجالس إدارة البنوك التي يساهم بها الضمان الاجتماعي، تم مناقشة تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك والتعديلات الأخيرة التي طرأت عليها، والدور المناط بمجلس إدارة البنوك في رسم الاهداف والسياسة والخطط الاستراتيجية، ووضع سياسات لتحديد مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة والمجتمع، ومتابعة أداء الإدارة التنفيذية في تحقيق الأهداف المالية والتشغيلية لبنوك، وأثر ذلك على تعزيز الاقتصاد الوطني من خلال منظومة مؤسسية متينة للبنوك، تضمن قوة مراكزها المالية واستدامة أعمالها، بالإضافة إلى تعزيز الدور الذي تقوم به البنوك في تحقيق الاستدامة المجتمعية والبيئية.



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

1. رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
  2. مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
  3. اثنين يختارهما مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من بين أعضائه أحدهما من ممثلي العمال وثنائيهما من ممثلي أصحاب العمل من ذوي الخبرة والكفاءة والاختصاص في الاستثمار.
  4. خمسة من خارج المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من ذوي الخبرة والاختصاص يعينهم مجلس الوزراء بناء على تنسيب مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي على أن يسمى مجلس الوزراء أحدهم رئيساً لمجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
- واستناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة أعلاه، ينتخب مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي من بين أعضائه من غير المنصوص عليهما في البندين (١) و (٢) من الفقرة (أ) من هذه المادة نائباً لرئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي يمارس مهامه عند غيابه.
- واستناداً لأحكام الفقرة (د) من المادة أعلاه، يعين مجلس الوزراء بناء على تنسيب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي رئيساً متفرغاً لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لمدة سنتين قابلة للتجديد ويحدد راتبه بقرار من مجلس الوزراء.

## ﴿ مهام مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي: ﴾

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

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

## أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي



**عطوفة الدكتور محمد الطراونة**

مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ عضو



**معالي الدكتور عز الدين كناكريه**

رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي/ عضو



**سعادة المهندس إيهاب قادري (2)**

ممثل عن أصحاب العمل/ نائب رئيس مجلس الاستثمار



**سعادة السيد مازن الخطيب (1)**

رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي



**سعادة السيد وميض مجلي (5)**

عضو



**عطوفة السيدة دينا الدباس (4)**

عضو



**سعادة السيد خالد أبو مرجوب (3)**

ممثل عن العمال/ عضو



**سعادة الدكتور أنيس الشطناوي**

عضو



**سعادة الدكتور ميشيل سويدان (6)**

عضو

(2) شغل سعادة المهندس إيهاب قادري منصب عضو مجلس استثمار اعتباراً من 2023/3/20 ولغاية 2024/2/28. وتم انتخابه نائباً لرئيس المجلس خلال الفترة من 2023/5/7 ولغاية 2024/2/28.  
- شغل سعادة السيد ممدوح القرالة منصب عضو مجلس استثمار لغاية 2023/2/28.  
- يشغل سعادة المهندس حسام عودة منصب عضو مجلس استثمار ممثلاً عن أصحاب العمل اعتباراً من 2024/3/1.

(4) شغل عطوفة السيد "شادي رمزي" المجالي منصب عضو في مجلس الاستثمار لغاية 2023/4/11

(7) شغل سعادة الدكتور قيس المحافظة منصب عضو في مجلس الاستثمار لغاية 2023/4/11.

(1) يشغل معالي الدكتور أمية طوقان منصب رئيس مجلس الاستثمار اعتباراً من 2024/5/12.

(3) شغل سعادة السيد مازن المعاطبة منصب عضو في مجلس استثمار لغاية 2023/2/28.

(5) شغل سعادة المهندس سهيل دودين منصب عضو في مجلس الاستثمار لغاية 2023/4/11.

(6) شغل سعادة السيد رياض الطويل منصب عضو في مجلس الاستثمار لغاية 2023/4/11.

« اجتماعات مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي: عقد مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي (12) اثنا عشر اجتماعاً خلال عام 2023.

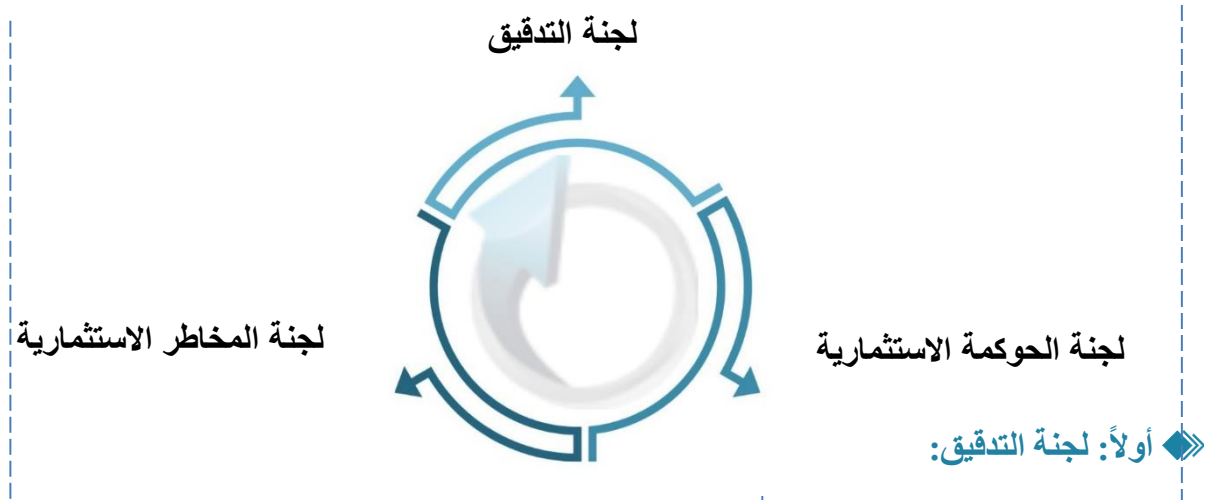
#### « مكافآت أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي:

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

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

| رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي | أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي                                                          |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 استثمار أموال الضمان الاجتماعي





## ■ مهام اللجنة:

1. مراقبة أعمال صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي المتعلقة بالشؤون المالية والاستثمارية، وتدقيق التقارير المالية الخاصة به بما في ذلك البيانات المالية الخاصة به قبل عرضها على صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
2. مراجعة تقارير التدقيق الداخلي في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، وتقارير المدقق الخارجي، ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها ورفع توصياتها لمجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
3. التوصية لمجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي بإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية.
4. التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
5. التأكد من تقيد صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي 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 استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

## ■ أعضاء اللجنة:

|                |                                                |
|----------------|------------------------------------------------|
| رئيس اللجنة    | سعادة الدكتور ميشيل سويدان (8)                 |
| عضو            | عطوفة السيدة دينا الدباس (9)                   |
| عضو            | سعادة السيد خالد أبو مرجوب (10)                |
| أمين سر اللجنة | السيد فادي أبو غوش / مدير وحدة التدقيق الداخلي |

## ■ اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة (13) اجتماعاً منهم اجتماعين عبر تقنية الاتصال المرئي.
- 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.

(8) شغل سعادة المهندس سهل دودين منصب رئيس لجنة التدقيق لغاية 2023/4/11.

(9) شغل سعادة الدكتور قيس محافظة منصب عضو لجنة التدقيق لغاية 2023/4/11.

(10) شغل عطوفة السيد "شادي رمزي" المجالي منصب عضو لجنة التدقيق لغاية 2023/4/11.

■ 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 صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي والمعتمدة من مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
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 استثمار أموال الضمان الاجتماعي بالأسس التي تنظم عمليات تمثيل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في هيئات مديري ومجالس إدارة الشركات المساهمة بما يشمل تقييم الأشخاص المقترحين لتمثيل هذه المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
8. التأكد من سلامة تطبيق الأسس والمعايير المحددة لعمليات تمثيل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارة وهيئات مديري الشركات.
9. التأكد من توفير الحفظ الأمين المستقل للموجودات الاستثمارية.
10. التأكد من التزام أعضاء مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي وموظفي صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وممثلي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارة الشركات وهيئات مديري الشركات المساهمة فيها المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي 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 استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
12. التأكد من الالتزام بسياسة قياس الأداء الاستثماري وتقييمه.
13. التأكد من توافر معايير محددة للكفاءات والقدرات الواجب توافرها لدى موظفي صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
14. التأكد من فاعلية أنظمة التقارير الاستثمارية ومحتوياتها.
15. ممارسة الصلاحيات الأخرى التي تُنَاط بها بموجب التعليمات التنفيذية الصادرة بمقتضى أحكام هذا النظام.
16. أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

## «ثانياً: لجنة الحوكمة الاستثمارية:

| ■ أعضاء اللجنة: |                                            |
|-----------------|--------------------------------------------|
| رئيس اللجنة     | عطوفة الدكتور محمد الطراونة                |
| عضو             | سعادة السيد وميض مجلي (11)                 |
| عضو             | سعادة السيد خالد أبو مرجوب (12)            |
| أمين سر اللجنة  | السيد محمد ماضي/ مدير مديرية دعم المساهمات |

## ■ اجتماعات اللجنة:

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

(11) شغل سعادة السيد مازن المعاينة منصب عضو لجنة الحوكمة الاستثمارية لغاية 2023/2/28.

(12) شغل سعادة الدكتور قيس محافظة منصب عضو لجنة الحوكمة الاستثمارية لغاية 2023/4/11.

## «ثالثاً: لجنة المخاطر الاستثمارية:

### ■ مهام اللجنة:

1. التأكد من سلامة المنهجيات المتبعة في قياس وتحليل وإدارة المخاطر وبما يتفق مع المعايير الدولية لإدارة المخاطر.
2. التأكد من وجود تقارير دورية سليمة لقياس وتحليل المخاطر الاستثمارية المرتبطة بالمحافظ الاستثمارية وضمان التطبيق 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 تُنَاط بها بموجب أحكام هذا النظام والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
6. أي مهام أخرى يكلفها بها مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

### ■ أعضاء اللجنة:

|                |                                                             |
|----------------|-------------------------------------------------------------|
| رئيس اللجنة    | عطوفة السيدة دينا الدباس (13)                               |
| عضو            | سعادة الدكتور ميشيل سويدان (14)                             |
| عضو            | سعادة الدكتور انيس الشطناوي (15)                            |
| أمين سر اللجنة | السيد نضال القبيج/مديرية إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي |

### ■ اجتماعات اللجنة:

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

(13) شغل عطوفة السيد "شادي رمزي" المجالي منصب رئيس لجنة المخاطر الاستثمارية لغاية 2023/4/11.

(14) شغل السيد رياض الطويل منصب عضو لجنة المخاطر الاستثمارية لغاية 2023/4/11.

(15) شغل سعادة السيد ممدوح القرالة منصب عضو لجنة المخاطر الاستثمارية لغاية 2023/4/11.



مديرية الاستثمار بالأسهم:

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

مدير المديرية: السيد عرفات الأسعد.



مديرية المحفظة العقارية:

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

مدير المديرية: المهندس أحمد أسامة ملكاوي.



مديرية تمويل المشاريع والمحفظة السياحية:

تقوم المديرية بدراسة وتحليل الفرص الاستثمارية الجديدة في القطاعات المختلفة، وإعداد دراسات جدوى اقتصادية لها، بالإضافة إلى متابعة محفظة الاستثمارات السياحية التي تتم ادارتها من قبل الشركة الوطنية للتنمية السياحية والمملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

مدير المديرية: السيد سمير شحرور.



مديرية الخزينة والقروض:

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

مدير المديرية: السيد فادي العلاونه بالوكالة (1).

(1) يشغل السيد فادي العلاونه منصب مدير مديرية الخزينة والقروض بالوكالة اعتباراً من 2023/7/30.  
- شغلت السيدة رانيا الأعرج منصب مدير مديرية الخزينة والقروض لغاية 2023/7/27



#### مديرية تكنولوجيا المعلومات:

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

مدير المديرية: المهندس فلاح طبيشات.



#### مديرية دعم المساهمات:

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

مدير المديرية: السيد محمد الماضي.



#### مديرية المخاطر والتخطيط الاستراتيجي:

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

مدير الوحدة بالوكالة: السيد نضال القبيج(2).

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

مدير المديرية: السيد نضال القبيج.

(2)

- يشغل السيد نضال القبيج منصب مدير وحدة تطوير الأعمال والأبحاث بالوكالة اعتباراً من 2023/10/15.
- شغل الدكتور حمزة جرادات منصب مدير وحدة تطوير الأعمال والأبحاث لغاية 2023/9/30.



### مديرية الرقابة المالية:



تقوم المديرية بإعداد البيانات المالية للصندوق ضمن إطار معايير الإبلاغ المالي الدولية، وإعداد موازنة الصندوق السنوية، بالإضافة إلى إقرار جميع معاملات الصرف والتحويلات المالية وإجراء التسويات بين الحسابات، وإعداد التقارير المالية المختلفة.

### مدير المديرية: السيدة منال عريقات.

### مديرية العمليات والشؤون الإدارية:



تقوم المديرية بتنفيذ جميع العمليات والقيود المالية، وفتح الحسابات، وإدخال الحركات المالية المختلفة، بالإضافة إلى تحديث جميع العمليات الخاصة بالمحافظ الاستثمارية المختلفة، بالإضافة إلى إدارة أنظمة الارشفة، وتقديم الخدمات المساندة لتسيير أعمال الصندوق، وإدارة عمليات الشراء من الموردين.

### مدير المديرية: السيد داود الفقير.

### مديرية الموارد البشرية:



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

### مدير المديرية: السيدة شروق السعود.

### وحدة التدقيق الداخلي:



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

### مدير الوحدة: السيد فادي أبو غوش.



#### وحدة العلاقات العامة والاعلام:

تقوم الوحدة بترسيخ الصورة الذهنية عن الصندوق مع الشركاء والجمهور، وإبراز استثماراته ومختلف نشاطاته من خلال إدارة قنوات الاتصال المختلفة والموقع الإلكتروني وحسابات الصندوق الرسمية على مواقع التواصل الاجتماعي، بالإضافة الى إدارة العلاقة مع وسائل الاعلام المختلفة.

مدير الوحدة: الأئمة أماني الكايد.



#### وحدة الشؤون القانونية:

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

مدير الوحدة: الأئمة ريم أبزاح.

#### وحدة القرار والمتابعة:

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

مدير الوحدة بالوكالة: الأئمة ريم أبزاح.

يُدرّك صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي أهمية التخطيط الاستراتيجي للوصول إلى تحقيق أهدافه، والتي تتمثل بإدارة أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بكفاءة وتحقيق الأهداف الوطنية والاستراتيجية.

تم اعتماد الخطة الاستراتيجية للصندوق للأعوام (2022 - 2024) نهاية عام 2021، وتهدف هذه الخطة إلى 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 بتضمين عدد من أهداف التنمية المستدامة في خطته الاستراتيجية للأعوام (2022 - 2024) بهدف المساهمة في تحقيق أهدافه الوطنية وتنفيذ خطة التنمية المستدامة لعام 2030، ومنها:

**1. أهداف القضاء على الفقر والجوع:** يسعى الصندوق الى المساهمة في تحقيق هذه الاهداف من خلال الاستثمار 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 الصندوق الى المساهمة في تحقيق هذه الاهداف من خلال تطوير بيئة العمل المهنية على تحسين بيئة العمل وتمكين الموظفين وتكافؤ الفرص الوظيفية وتمكين المرأة.

3. أهداف الطاقة النظيفة والمناخ والحياة البرية: يسعى الصندوق الى المساهمة في تحقيق هذه الاهداف من خلال الاستثمار في الاستغلال الامثل لمصادر الطاقة غير المتجددة، واستخدام أنظمة كفاءة الطاقة، واشتراط وجود دراسة الآثار البيئية لأي مشروع أو فرصة استثمارية ينوي الدخول بها. وكذلك العمل على أتمتة اعمال الصندوق، والتحول التدريجي نحو اعتماد المراسلات الالكترونية داخليا وخارجيا ما أمكن.



### الأهداف الاستراتيجية:

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

قام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي بوضع السياسة الاستثمارية العامة التي يقرها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويشرف على تنفيذها مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي، وهذه السياسة مبنية على جملة من الأهداف والمرتكزات، وتمكن الصندوق من المحافظة على متانة مركزه المالي.

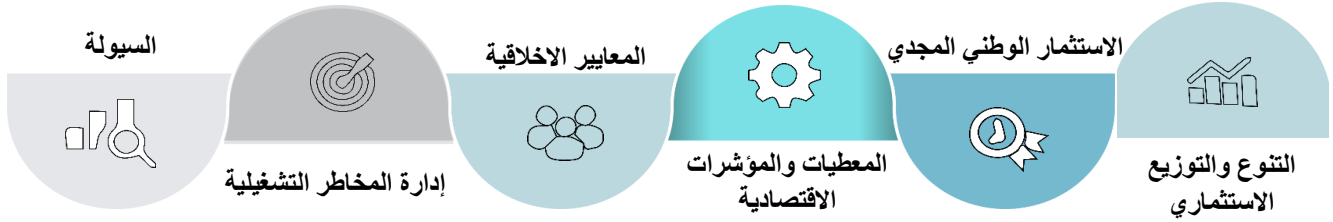
### الفلسفة الاستثمارية:»

إن الفلسفة الاستثمارية للصندوق تقوم على أساس إدارة موجودات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بالاعتماد على المؤشرات الاقتصادية الوطنية والتوجهات الاستراتيجية والسياسة الاستثمارية العامة للصندوق، وبما يسهم في تحقيق أهداف السياسة الاستثمارية للصندوق وهي:



## ﴿ مرتكزات السياسة الاستثمارية: ﴾

تهدف السياسة الاستثمارية للصندوق إلى تحقيق استدامة مالية من خلال إدارة فعالة للسيولة وتنويع الاستثمارات في مختلف الأدوات المالية والقطاعات الاقتصادية، مع التركيز على تأمين السيولة بأجل متنوعة والاستثمار الوطني المجدي، مع مراعاة المستوى المقبول للمخاطر وتحقيق العوائد المستهدفة، والاعتماد على المؤشرات والفرضيات الاقتصادية ونتائج دراسات الجدوى الاقتصادية عند اتخاذ القرارات الاستثمارية، بالإضافة إلى إدارة المخاطر التشغيلية بأساليب حديثة وفعالة، مع الالتزام بالمعايير الأخلاقية والقوانين المحلية والدولية ذات الصلة.



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

كما يجب مراعاة التنوع الجغرافي (الاستثمار الخارجي) لتلك الاستثمارات، إن أمكن، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بناء على تنسيب مجلس استثمار اموال

الضمان الاجتماعي، وشريطة موافقة مجلس الوزراء وذلك كما هو محدد في نظام صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ومجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي 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 الإجراءات 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.



# الاستثمارات



يعتبر صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي أحد الأعمدة الرئيسية للاقتصاد الوطني، حيث تتوزع موجوداته في أدوات مالية مختلفة في القطاعات الاقتصادية الحيوية في كافة محافظات المملكة، وأبرزها القطاع المالي، التعدين، الاتصالات، الصناعة، الطاقة التقليدية والمتجددة، التطوير العقاري، السياحة، الزراعة، المناطق التنموية، بالإضافة إلى تمويل مشاريع كبرى في قطاعات الصحة والنقل والخدمات اللوجستية عبر نافذة التأجير التمويلي.

وتساهم هذه الاستثمارات في تعزيز قيمة المحفظة الاستثمارية للصندوق وتحقيق الاستدامة المالية للضمان الاجتماعي، بالإضافة الى دور هذه الاستثمارات في تحفيز النشاط الاقتصادي في المملكة وخلق فرص عمل نوعية والمساهمة في تحقيق التنمية المستدامة الشاملة.

### ◆ القطاع المصرفي:

يعد الاستثمار في القطاع المصرفي من أبرز استثمارات الصندوق في بورصة عمان باعتبار هذا القطاع محركاً أساسياً في الاقتصاد الأردني من خلال الأنشطة والخدمات التي يقدمها من تمويل المشاريع الاقتصادية الكبرى وتمويل الشركات الصغيرة، بالإضافة الى تمويل القطاعات الواعدة مثل تكنولوجيا المعلومات والسياحة والطاقة المتجددة. كما يعتبر القطاع مشغلاً رئيساً للموارد البشرية المحلية ذات الكفاءة العالية.



ويستثمر الصندوق في 13 بنك تجاري وإسلامي من البنوك العاملة في الأردن، بنسب حيازة مختلفة وهي:

2. بنك الإسكان للتجارة والتمويل

4. البنك الإسلامي الأردني

6. بنك الاتحاد

8. البنك التجاري الأردني

10. بنك صفوة الإسلامي

12. بنك الاستثمار العربي الأردني

1. البنك العربي

3. البنك الأردني الكويتي

5. بنك المال الأردني

7. البنك الأهلي الأردني

9. بنك القاهرة عمان

11. بنك الأردن

13. بنك المؤسسة العربية المصرفية

## » الصناعات التحويلية (التعدين):



يعتبر قطاع التعدين أحد أكبر القطاعات الصناعية في الأردن، ويمتاز ب ضخامة حجم الاستثمارات القائمة وتشغيل الأيدي العاملة المحلية وتغطية حاجة السوق من المنتجات الأولية والوسيطة والنهائية، كما يشكل نسبة مهمة من حجم الصادرات الأردنية إلى الخارج.

ويملك الصندوق استثمارات استراتيجية في عدد من الشركات الكبرى في قطاعي الصناعات التحويلية وهي شركة مناجم الفوسفات الأردنية، وشركة البوتاس العربية، وشركة مصانع الاسمنت الأردنية – لافارج.

## » الخدمات:

يوازي قطاع الخدمات في الأردن حوالي ثلثي الناتج المحلي الإجمالي، وهو المشغل الرئيسي في الاقتصاد الوطني بنسبة تصل الى ثلاثة أرباع الوظائف التي يولدها الاقتصاد الاردني ككل، بالإضافة الى دور القطاع في تعزيز الابتكار والتطور التكنولوجي.

ويستثمر الصندوق في عدد من شركات المساهمة العامة في قطاع الخدمات ومن أبرزها شركة الاتصالات الأردنية وشركة الأسواق الحرة الأردنية وشركة طيران الملكية الأردنية، إضافة إلى عدد من شركات التأمين وشركات الخدمات المالية.



## » الطاقة :

### أ. الطاقة التقليدية :

ينوع الصندوق استثماراته في قطاع الطاقة من خلال الاستثمار في مصفاة البترول، وتوليد وتوزيع الكهرباء، بالإضافة إلى مشاريع الطاقة المتجددة. ويمتلك الصندوق حصصا في شركة مصفاة البترول الأردنية، وشركة كهرباء المملكة، وشركة توليد الكهرباء المركزية وشركة الكهرباء الاردنية، بالإضافة الى استثمارات غير مباشرة من خلال شركة كهرباء المملكة في شركة توزيع الكهرباء وشركة كهرباء محافظة اربد، وشركة محطة الزرقاء لتوليد الطاقة الكهربائية (محطة الحسين الحرارية).







### ب. الطاقة المتجددة:

قام الصندوق بإنشاء وتشغيل ثلاث محطات لتوليد الكهرباء من الطاقة الشمسية في مناطق الرامة وغور كبد والزرقاء لتغذية مبنى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي وفروع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مختلف محافظات المملكة وكذلك الفنادق المملوكة للضمان الاجتماعي.

### »» الصناعات الدوائية:

يعد قطاع الصناعات الدوائية من القطاعات ذات القيمة المضافة المهمة للاقتصاد الأردني، كما يساهم في تعزيز مكانة البحث والتطوير. ولأهمية هذا القطاع، يمتلك الصندوق أسهم استراتيجية في كبرى شركات الصناعات الدوائية الرائدة التي حققت قصص نجاح إقليميًا ودوليًا وهي شركة الحكمة وشركة دار الدواء.

### »» التطوير العقاري :

يمتلك الصندوق أراضي ومجمعات تجارية في مختلف محافظات المملكة، بقيمة حوالي 845 مليون دينار. ويقوم بتطوير وتأجير العديد من الاراضي والعقارات من خلال عقود بعضها عقود طويلة الاجل على نظام BOT.



## » القطاع السياحي:

يملك الصندوق عدداً من الفنادق ذات التصنيف خمس وأربع نجوم والتي تدار من قبل مجموعة انتركونتيننتال العالمية (IHG) ويتم الإشراف عليها جميعها من قبل الشركة الوطنية للتنمية السياحية المملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تم تأسيسها عام 1999 (قبل تأسيس صندوق الاستثمار)، وهذه الفنادق هي:



1. فندق "كراون بلازا" عمان
2. فندق "كراون بلازا" البحر الميت
3. فندق "هوليدي ان" البحر الميت
4. فندق "كراون بلازا" البترا (قيد التحديث)
5. فندق بيت الضيافة – البترا
6. فندق "انتركونتيننتال" العقبة

وتوفر هذه الفنادق 1300 فرصة عمل دائمة للأردنيين والأردنيات.

كما يملك الصندوق فندقين في عمان ومأدبا، وعدداً من الاستراحات السياحية في أبرز الوجهات السياحية في المملكة (الأزرق، عجلون، جرش، زي، الكرك، رم) ويتم إدارتها من قبل مستثمرين أردنيين.

بالإضافة إلى ذلك، يملك الصندوق حصصاً في عدد من المشاريع السياحية الكبرى عبر الاستثمار في الشركات المحلية الرائدة في هذا القطاع مثل: شركة إيجل هيلز (مشروع سرايا العقبة)، شركة زارة للاستثمار (إنتركونتيننتال/عمّان، وجراند حياة/عمان، وفنادق الموفنبيك/البحر الميت، والبترا، والعقبة)، الشركة الدولية للفنادق والاسواق التجارية (فندق الشيراتون/عمّان) شركة الاعمال السياحية (فندق ماريوت/البحر الميت)، شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية (مشروع تالا بيه/العقبة)، شركة الضمان للاستثمار (بوابة العقبة وفندق موفنبيك/عمّان).

## المناطق التنموية:

قام الصندوق بتأسيس شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية عام 2009 كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لتكون الذراع الاستثماري لصندوق الاستثمار لتطوير البنية التحتية والخدمات والتسويق لمنطقة الملك الحسين بن طلال التنموية / المفرق ومنطقة اربد التنموية واللذان تم اعلانهما كمناطق تنموية اقتصادية خاصة بمبادرات ملكية سامية.

وتمتلك هذه الشركة 80% من رأسمال شركة تطوير المفرق التي تقوم بتطوير منطقة الملك الحسين بن طلال التنموية المقامة على مساحة 21 ألف دونم، وتتركز استثمارات الشركة في القطاعات الصناعية المختلفة، والخدمات اللوجستية، والطاقة المتجددة. وبلغ حجم الاستثمارات الأردنية والعربية والاجنبية في المنطقة حوالي 500 مليون دينار، منها 58 مصنع عامل وتحت الانشاء والتصميم في قطاعات صناعية متنوعة، وتوفر المصانع القائمة حوالي 1300 فرصة عمل دائمة.

واستقطبت المنطقة 4 مشاريع للطاقة الشمسية بحجم 175 ميغاوات وبحجم استثمار يبلغ 165 مليون دينار، ووفرت

كما تمتلك شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية 100% من رأسمال شركة تطوير الشمال في إربد، وتقوم الشركة بمهمة المطور الرئيسي لمنطقة إربد التنموية على مساحة 1.8 كيلو متر، وتتركز الاستثمارات في هذه المنطقة في قطاعات تكنولوجيا المعلومات، والاتصالات، والخدمات المساندة. استقطبت المنطقة 8 استثمارات، وبحجم استثمار 40 مليون دينار، وقد وفرت الاستثمارات القائمة في المنطقة 2300 فرصة عمل.



## »التأجير التمويلي:

قام الصندوق عام 2016 بتأسيس شركة الضمان للتأجير التمويلي لغايات تمويل مشاريع البنية التحتية الكبرى في مختلف محافظات المملكة، قطاعات الصحة والنقل والخدمات بالإضافة الى المساهمة في خلق فرص التدريب والتشغيل.

وتمول الشركة مشروع مبنى جمرك عمان الماضونة، ومستشفى الطفيلة الحكومي والذي تم افتتاحه العام 2022 بسعة 150 سرير، ومستشفى معان العسكري بسعة 150 سرير، بالإضافة الى تمويل مشروع باص التردد السريع الذي ربط بين عمان والزرقاء.

## »الزراعة:

ضمن توجهات الصندوق لزيادة استثماراته في الاقتصاد الأخضر، وبما يتماشى مع الرؤية الملكية السامية لتحقيق نسب جيدة من الأمن الغذائي لبعض المحاصيل الاستراتيجية، قام الصندوق خلال عام 2020 بتأسيس شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية والتي بدأت أعمالها نهاية عام 2021.

وبدأت الشركة خلال عام 2023 بالمرحلة الثانية من المشروع الزراعي في منطقة المدورة جنوب المملكة، ويتم حاليا زراعة محاصيل القمح وبطاطا المائدة والبطاطا التصنيعية وذرة السيلاج والأعلاف الحيوانية. ويتم إدارة وتشغيل المشروع من قبل الكفاءات الأردنية في الشركة، بالإضافة إلى عقد شراكات مع عدد من المستثمرين الأردنيين من القطاع الخاص. ووفرت الشركة ما يزيد عن 110 فرصة عمل لمهندسين وعمال زراعيين، 90% منها لسكان منطقة المدورة ومحافظات الجنوب، كما وفرت الشركة 80 فرصة عمل موسمية، 50% منها لسيدات المجتمع المحلي.



تعتبر الشراكة مع القطاع الخاص لبنة أساسية في عمل صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لتمكينه من تحقيق أهدافه الاستراتيجية واستمرار نجاح أعماله، مما يعود بالنفع على الاقتصاد الوطني من خلال توطين الاستثمارات المحلية وجذب الاستثمارات الأجنبية، وبالتالي نمو الاقتصاد الوطني.

وعلى مدار السنوات الماضية، شكلت هذه الشراكات نموذجاً ناجحاً لإدارة الأعمال في الأردن، فالصندوق كمستثمر مالي يعقد شراكات طويلة الأجل مع مستثمرين من القطاع الخاص المحلي والعربي والاجنبي المساهمين في الشركات التي يساهم بها الضمان الاجتماعي، وكذلك المشغلين الذين يديرون استثمارات يملكها أو يساهم بها الضمان الاجتماعي.



### إدارة المخاطر:

يتبنى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي 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 للممارسات العالمية الفضلى، كما يحرص على إشراك موظفيه في الورشات والمحاضرات المتعلقة بأمن وحماية المعلومات والأمن السيبراني التي يقدمها موظفو الصندوق ذوي الخبرة لزملائهم، أو تلك التي تعقدتها مختلف الجهات الحكومية.

### 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.





## التنمية المستدامة

يتبنى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي نهجاً يستهدف تحقيق عوائد مجدية ومستمرة على استثماراته المختلفة، ويراعي أيضاً تحقيق أثر إيجابي على المجتمع والبيئة. ويأتي هذا النهج بداية من رؤية الصندوق بـ"الاستثمار المسؤول"، وتم مأسسة هذا النهج من خلال تبني عدد من أهداف التنمية المستدامة (SDG) ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG).

كما يقوم الصندوق سنوياً بإصدار تقرير للاستدامة وبشكل طوعي (دون متطلب قانوني) لإبراز أهم إنجازاته في مجال الاستدامة المالية والمؤسسية، وأثر استثماراته على المجتمع والبيئة.

ولمزيد من التفاصيل، يمكنكم الاطلاع على تقرير الاستدامة السابع عبر الرابط التالي : [تقرير الاستدامة السابع](#)





يسعى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من خلال خطته التشغيلية المتوائمة مع مستهدفات الاستراتيجية الوطنية للتحول الرقمي (2021-2025) إلى تطوير بنية تحتية رقمية رائدة قائمة على استخدام أنظمة متكاملة لإدارة البيانات توفر بيانات حية (متزامنة) لموظفي الصندوق، بالإضافة إلى توفير أجهزة والمعدات اللازمة، بهدف تعزيز الإنتاجية والكفاءة وضمان استمرارية العمل.

ويتمتع الصندوق بقدرة على التكيف السريع مع التطورات التكنولوجية المتسارعة وتبني تكنولوجيا متقدمة، ويشمل ذلك تبني أنظمة الأمنية والشبكية وحلول الأتمتة والذكاء الاصطناعي، مما يعزز ويرفع من القدرات التشغيلية والتقنية للصندوق بفضل ارتباطه بشبكة الحكومة الآمنة.

كما يعمل الصندوق على تعزيز الثقافة المؤسسية للتكيف مع الواقع الرقمي، وذلك من خلال خطة توعية وتطوير المهارات الرقمية، وتشمل هذه الخطة إشراك الموظفين من مختلف الفئات الوظيفية في ورشات العمل والمحاضرات الحكومية، بالإضافة إلى البرامج التدريبية المتخصصة في مشاريع التحول الرقمي، والأمن السيبراني، والذكاء الاصطناعي.

# أداء الاقتصاد الأردني لعام 2023





أظهر الاقتصاد الأردني منعة في التعامل مع التحديات الإقليمية الجيوسياسية المختلفة، وفي مقدمتها العدوان الإسرائيلي على قطاع غزة، واستطاع تحقيق نمواً معتدلاً بنسبة 2.6% في عام 2023.

وسيتم فيما يلي استعراض أهم مؤشرات أداء الاقتصاد الوطني لعام 2023، 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. أما فيما يخص أبرز تطورات ميزان المدفوعات والذي يعكس علاقة الاقتصاد الوطني مع اقتصادات الدول الأخرى، فسيتم تناولها في البند الخامس. وأخيراً سيتم تناول تطورات السوق المالي الأردني/ بورصة عمان.

### 1. الناتج المحلي الإجمالي والبطالة

حقق الاقتصاد الوطني عام 2023 نمواً إيجابياً بلغت نسبته 2.6% مقابل معدل نمو بلغت نسبته 2.4% لعام 2022، وذلك على الرغم من تباطؤ النمو للربع الأخير من عام 2023. فقد حقق الاقتصاد الوطني معدل نمو بلغ في المتوسط 2.7% للأرباع الثلاثة الأولى من عام 2023 قبل ان ينخفض الى 2.3% في الربع الأخير من العام. وجاء ذلك النمو مدفوعاً بالأداء القوي الذي حققته العديد من المؤشرات الاقتصادية.

وساهم النمو الذي حققه الاقتصاد الوطني في السنوات الثلاث الأخيرة بتخفيض معدلات البطالة في المملكة، فبعد ان وصل معدل البطالة ذروته مسجلاً 24.1% في عام 2021 انخفض تدريجياً ليصل الى 22% في عام 2023، فيما سجل 22.8% عام 2022.

## 2. معدلات التضخم

شهد معدل التضخم المحلي، والمحسوب على أساس التغير النسبي للرقم القياسي لأسعار المستهلك، انخفاضا ملموسا خلال عام 2023 مسجلا 2.1% مقابل 4.2% في عام 2022، وساهم التراجع في حدة الضغوط التضخمية العالمية في العالم إلى جانب تطبيق السياسات الاقتصادية المحلية المتوازنة في حدوث هذا الانخفاض الملموس على معدل التضخم. ولدى تتبع معدلات التضخم الشهرية لعام 2023، والمحسوبة على أساس سنوي، يلاحظ انها شهدت عدة تغيرات، إذ وصلت اعلى مستوياتها خلال العام في شهر شباط لتبلغ 4.25%، ثم بدأت بالانخفاض لتصل أدنى مستوياتها في شهر آب مسجلة 0.88%، وعاودت الارتفاع تدريجيا خلال الثلث الأخير من العام مسجلة 1.64% في شهر كانون أول.

## 3. السياسة المالية والدين العام

### • السياسة المالية

ارتفع عجز الموازنة الكلي بعد المنح الخارجية خلال عام 2023 بحوالي 307.6 مليون دينار مقارنة بعام 2022، ليبلغ حوالي 1860 مليون دينار (5.2% من GDP) مقابل عجز بلغ حوالي 1552 مليون دينار (4.5% من GDP) خلال عام 2022. اما العجز باستثناء المنح الخارجية عام 2023 فبلغ حوالي 2572 مليون دينار (7.1% من GDP) مقابل حوالي 2345 مليون دينار عام 2022 (6.8% من GDP).

### • الدين العام

ارتفع الدين العام خلال عام 2023 بحوالي 2.7 مليار دينار ليبلغ حوالي 41.2 مليار دينار في نهاية العام. وعليه، بلغت نسبة الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي حوالي 114.1% نهاية عام 2023 مقابل 38.5 مليون دينار نهاية عام 2023 وما نسبته 111.4% من الناتج المحلي الإجمالي. وقد توزع إجمالي الدين العام الى ديون داخلية وديون خارجية، حيث بلغت الديون الداخلية حوالي 22.5 مليار دينار والديون الخارجية حوالي 18.7 مليار دينار كما في نهاية عام 2023.

#### 4. السياسة النقدية والقطاع المصرفي

استمر البنك المركزي بسياسته النقدية الانكماشية خلال عام 2023 وبنسق أقل من عام 2022، 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 الأردني.

أما بالنسبة لمؤشرات القطاع المصرفي لعام 2023، فقد انخفض النقد المتداول بنسبة 3.8% ليصل إلى حوالي 5.8 مليار دينار مقابل حوالي 6.0 مليار دينار نهاية عام 2022، بينما ارتفع اجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة بمقدار 1.6 مليار دينار وبنسبة 3.9% لتصل إلى 43.7 مليار دينار، وجاء هذا الارتفاع بشكل كامل تقريباً من الارتفاع في الودائع بالدينار.

#### 5. القطاع الخارجي

سجلت بعض مؤشرات القطاع الخارجي للاقتصاد الأردني في عام 2023 تحسناً على الرغم من الظروف غير المواتية والتحديات الناجمة عن تداعيات الحرب على غزة التي اندلعت خلال الربع الأخير من العام.

وارتفع الوفر المتحقق في حساب الخدمات بنسبة 62.8% خلال عام 2023، نتيجة ارتفاع الدخل السياحي بنسبة 27.4%، بالإضافة إلى ذلك، انخفض عجز الميزان السلعي بنسبة 11% نتيجة انخفاض قيمة المستوردات بشكل أكبر من انخفاض قيمة الصادرات الكلية.

وانخفض عجز الحساب الجاري (متضمناً المنح) إلى 3.5% من الناتج المحلي الإجمالي خلال عام 2023، مقارنة مع عجز بنسبة 7.8% من الناتج خلال عام 2022.

واستطاع البنك المركزي المحافظة على مستويات مريحة من الاحتياطيات من العملات الأجنبية خلال عام 2023. فقد بلغ مستوى هذه الاحتياطيات حوالي 18.1 مليار دولار في نهاية عام 2023 مقابل 17.3 مليار دولار في نهاية عام 2022. وبذلك، بلغ مستوى تغطية الاحتياطيات للمستوردات حوالي 7.9 شهر في نهاية عام 2023 مقابل 7.5 شهر في نهاية عام 2022.

## 6. السوق المالي

انخفض الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية للأسهم الحرة لبورصة عمان بحوالي 2.8% خلال عام 2023 مقارنة بمستواه لعام 2022، حيث بلغ 2431.2 نقطة مسجلاً بذلك انخفاضا مقداره 70.4 نقطة. وقد جاء ذلك محصلة لانخفاض مؤشر القطاع الصناعي بحوالي 10.8%، وانخفاض مؤشر قطاع الخدمات بحوالي 5.6%، وارتفاع مؤشر القطاع المالي بحوالي 1.4%.

وعليه، انخفضت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في البورصة بنحو 1.1 مليار دينار لتصل الى حوالي 16.9 مليار دينار، أي بانخفاض نسبته 5.9%. وبذلك فإن القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان شكلت ما نسبته 47% من الناتج المحلي الإجمالي لعام 2023 مقارنة بحوالي 52.1% من الناتج المحلي الإجمالي لعام 2022.

# الأداء المالي



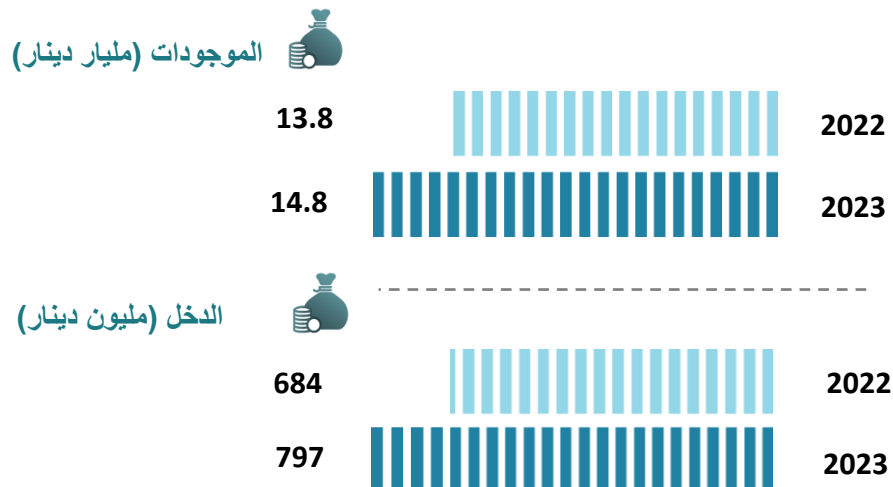
## الأداء المالي لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لعام 2023

حقق صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي نتائج مالية إيجابية خلال عام 2023، وجاء ذلك نتيجة استمرار الصندوق في التوسع المدروس بالاستثمار في الأدوات المالية التي تتميز بالعوائد المالية المرتفعة والمستقرة والمخاطر المنخفضة مثل سندات الخزينة والتي سجلت نمواً في العوائد المتحققة عليها خلال عام 2023، بالإضافة إلى تحقيق محافظ الصندوق الاستثمارية الأخرى عوائد إيجابية خلال العام.

ويتناول هذا الفصل من التقرير الأداء المالي للصندوق والذي يتكون من أربعة أجزاء رئيسية. يتضمن الجزء الأول ملخص الأداء المالي لعام 2023، فيما يتناول الجزء الثاني تطور إجمالي موجودات الصندوق منذ مباشرة الصندوق لأعماله في عام 2003 وحتى نهاية عام 2023. أما الجزء الثالث فيعرض توزيع الموجودات وتطورات هذا التوزيع خلال السنوات الخمس الأخيرة 2019-2023، ويتناول الجزء الأخير من هذا الفصل تطور العوائد الاستثمارية للمحافظ الاستثمارية لنفس الفترة.

### أولاً: ملخص الاداء المالي للصندوق لعام 2023

حقق الصندوق نتائج إيجابية خلال عام 2023، حيث ارتفع إجمالي الموجودات بما نسبته 7.5% ليبلغ حوالي 14838 مليون دينار في نهاية عام 2023 مقارنة بحوالي 13803 مليون دينار في نهاية عام 2022. كما حقق الصندوق ارتفاعاً بدخله الصافي لعام 2023 بما نسبته 16.5%. فقد بلغ الدخل الصافي خلال عام 2023 حوالي 797 مليون دينار مقارنة بحوالي 684 مليون دينار خلال عام 2022، أي بارتفاع مقدار حوالي 113 مليون دينار.





وشهدت أوزان المحافظ الاستثمارية للصندوق خلال عام 2023 تغيرات طفيفة مقارنة بعام 2022، نتجت عن التطورات والتغيرات الاقتصادية والمالية التي شهدتها الاقتصاد الوطني خلال عام 2023. فقد ارتفع وزن محفظة السندات من إجمالي الموجودات كما ارتفعت أيضاً أوزان محفظتي أدوات السوق النقدي والقروض ارتفاعاً طفيفاً، بينما انخفض وزن محفظة الاستثمار بالأسهم من إجمالي الموجودات، كما شهدت أوزان المحفظتين العقارية والسياحية من إجمالي محافظ الصندوق انخفاضاً طفيفاً.

وجاء التغير متفاوتاً في أوزان المحافظ التي شهدت ارتفاعاً، حيث شكل وزن محفظة السندات من إجمالي الموجودات حوالي 57.3% نهاية عام 2023 مقارنة بحوالي 55.7% نهاية عام 2022، فيما شكل وزن محفظة أدوات السوق النقدي من إجمالي محافظ الصندوق حوالي 13.7% نهاية عام 2023 مقارنة بحوالي 13.2% نهاية عام 2022، وارتفع كذلك وزن محفظة القروض من حوالي 3.3% نهاية عام 2022 إلى 3.7% نهاية عام 2023.

أما بالنسبة للمحافظ التي شهدت انخفاضاً في أوزانها، فتشير البيانات إلى أن محفظة الاستثمار بالأسهم انخفض وزنها من 18.1% في نهاية عام 2022 إلى 15.8% في نهاية عام 2023. وانخفض وزن محفظة الاستثمارات العقارية لتبلغ حوالي 5.8% نهاية عام 2023 مقارنة بحوالي 6.0% نهاية عام 2022. كذلك، انخفض وزن محفظة الاستثمارات السياحية لتبلغ حوالي 2.1% نهاية عام 2023 مقارنة بحوالي 2.3% نهاية عام 2022.

ويقوم الصندوق بشكل دوري بمراجعة توزيع استثماراته من خلال أعداد ومراجعة خطته الاستراتيجية، 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 عند إعداد خطته الاستراتيجية للسنوات 2022-2024 بمراجعة توزيع الموجودات ومناقشة التوجهات الاستراتيجية للصندوق، انطلاقاً من رؤية ورسالة الصندوق وقيمه الجوهرية وبما ينسجم مع الرؤى والأهداف الوطنية، وتم الأخذ بعين الاعتبار التطورات والتوقعات المستقبلية للاقتصاد العالمي والإقليمي وانعكاسها على الاقتصاد الوطني.

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

وإدراكاً من الصندوق لأهمية البعد التنموي المستدام لأعماله واستثماراته، وأثر ذلك على تحسين الأداء المالي للصندوق والاقتصاد الأردني بشكل عام، فقد قام الصندوق بمراعاة مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية

والمؤسسية (ESG) وأهداف التنمية المستدامة (SDGs) ضمن أهداف خطته الاستراتيجية للأعوام 2022-2024.

### ثانياً: تطور الموجودات للفترة 2003-2023

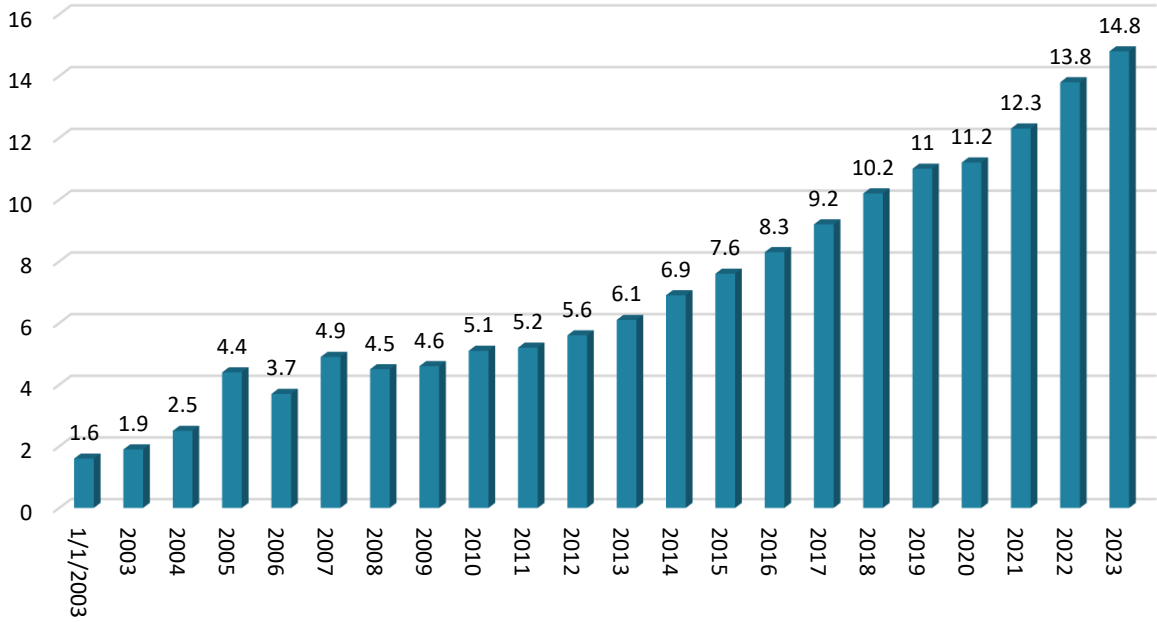
ارتفعت موجودات الصندوق منذ تأسيسه عام 2003 وحتى نهاية عام 2023 من حوالي 1.6 مليار دينار في بداية عام 2003 لتبلغ حوالي 14.8 مليار دينار في نهاية عام 2023، وبمتوسط نمو بلغ حوالي 12.4% سنوياً، محققة معدلات نمو إيجابية متفاوتة خلال تلك الفترة باستثناء عامي 2006 و2008.

وبتتبع تطور موجودات الصندوق لآخر عشر سنوات وآخر خمس سنوات وآخر ثلاث سنوات عملاً بأفضل الممارسات العالمية بنشر أداء صناديق التقاعد، نجد أن موجودات الصندوق قد حققت متوسط نمو بلغ 9.3%، و7.9%، و9.9% لآخر 10 و5 و3 سنوات على الترتيب.

وسجل إجمالي موجودات الصندوق خلال عام 2023 ارتفاعاً بحوالي 1.03 مليار دينار عن مستواه في نهاية عام 2022، حيث بلغ إجمالي الموجودات في نهاية عام 2023 حوالي 14.8 مليار دينار مقابل حوالي 13.8 مليار دينار في نهاية عام 2022، وبنسبة نمو بلغت 7.5%. ويعود السبب في ذلك الارتفاع إلى نمو 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، وكذلك إلى نمو محفظة الاستثمارات العقارية بسبب ارتفاع قيمتها السوقية وقيام الصندوق بشراء أراض جديدة، بالإضافة إلى الفوائض النقدية المحولة من المؤسسة إلى الصندوق خلال العام.

الشكل البياني التالي رقم (1)، يبين تطور موجودات الصندوق منذ تأسيسه بداية عام 2003 وحتى نهاية عام 2023.

### الشكل رقم (1): تطور موجودات الصندوق (2003-2023)



### ثالثاً: توزيع الموجودات للفترة 2019-2023

يقوم الصندوق 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، ويطبق الصندوق مبدأ تنويع الاستثمارات من خلال توزيع الموجودات على المحافظ الاستثمارية المختلفة لتقليل المخاطر الكلية وبحيث يتم التنويع على مستوى كل محفظة، وذلك وفقاً لأسس علمية ومهنية وحسب أفضل الممارسات العالمية لمؤسسات استثمارية مشابهة، وبالاستناد إلى السياسة الاستثمارية العامة للصندوق والخطة الاستراتيجية.

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

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

وتتكون المحافظ الاستثمارية في الصندوق من ست محافظ رئيسية وهي:

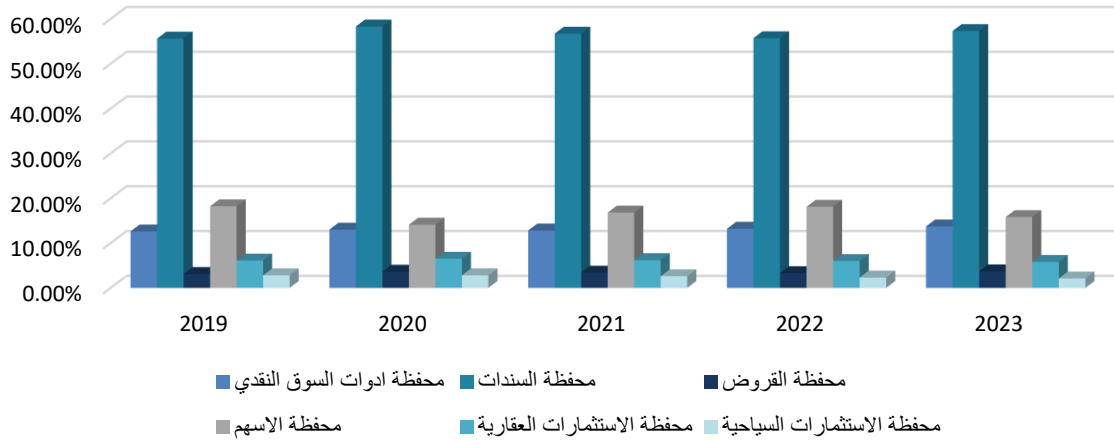


ويبين الجدول التالي جدول رقم (1) توزيع المحافظ الاستثمارية المقارن وتطورها خلال السنوات الخمس الماضية (2019-2023)، بينما يبين الشكل البياني التالي رقم (2) التوزيع النسبي للمحافظ الاستثمارية كنسبة من إجمالي الموجودات سنوياً لنفس الفترة المشار إليها.

**جدول رقم (1): توزيع المحافظ الاستثمارية المقارن للفترة 2019-2023 (مليون دينار)**

| البند                        | 2019          | 2020          | 2021          | 2022          | 2023          |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| محفظة ادوات السوق النقدي     | 1,353         | 1,434         | 1,558         | 1,809         | 2,023         |
| محفظة السندات                | 5,970         | 6,410         | 6,894         | 7,645         | 8,446         |
| محفظة القروض                 | 331           | 396           | 412           | 448           | 546           |
| محفظة الاسهم                 | 1,950         | 1,555         | 2,041         | 2,480         | 2,330         |
| محفظة الاستثمارات العقارية   | 659           | 717           | 748           | 817           | 851           |
| محفظة الاستثمارات السياحية   | 298           | 308           | 314           | 318           | 314           |
| اخرى                         | 436           | 347           | 374           | 287           | 328           |
| <b>مجموع موجودات الصندوق</b> | <b>10,997</b> | <b>11,168</b> | <b>12,341</b> | <b>13,803</b> | <b>14,838</b> |

الشكل رقم (2): توزيع المحافظ الاستثمارية النسبي للفترة 2019-2023 (%)



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

#### 1. محفظة أدوات السوق النقدي:

تتميز أدوات السوق النقدي بسيولتها العالية وانخفاض مخاطرها كون فترة استحقاقها لا تزيد عن سنة واحدة عند التملك، وقد حافظت محفظة أدوات السوق النقدي على نسب متقاربة من إجمالي موجودات الصندوق خلال الفترة (2019-2023) مع ارتفاع قيمتها عاماً بعد آخر خلال هذه الفترة.

وسجلت نسبة محفظة أدوات السوق النقدي من إجمالي محافظ الصندوق ارتفاعاً في نهاية عام 2023 لتبلغ حوالي 13.7% مقارنة مع حوالي 13.2% في نهاية عام 2022، في حين كانت نسبتها 12.6% نهاية عام 2019. وارتفعت القيمة الإجمالية لهذه المحفظة لتبلغ حوالي 2023 مليون دينار كما في نهاية عام 2023 مقابل

حوالي 1809 مليون دينار في نهاية عام 2022 في حين كانت قيمتها حوالي 1353 مليون دينار في نهاية عام 2019.

وتتكون محفظة أدوات السوق النقدي من ثلاث أدوات: حسابات جارية وودائع لأجل جميعها في البنوك المحلية، بالإضافة إلى أذونات الخزينة، شكلت الودائع لأجل منها بالمتوسط ما نسبته 96.4% خلال السنوات الخمس الماضية، كما شكلت أذونات الخزينة منها حوالي 3.6%، والمتبقي من المحفظة هي حسابات جارية.

ويبين الجدول رقم (2) ادناه اجمالي محفظة أدوات السوق النقدي ومكوناتها للفترة 2023-2019.

## جدول (2): توزيع محفظة أدوات السوق النقدي للفترة 2023-2019 (مليون دينار)

| السنة          | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  |
|----------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| حسابات جارية   | 0.2   | 0.3   | 0.4   | 0.8   | 0.3   |
| ودائع لأجل     | 1,353 | 1,434 | 1,558 | 1,664 | 1,823 |
| اذونات الخزينة | 0     | 0     | 0     | 144   | 199   |
| المجموع        | 1,353 | 1,434 | 1,558 | 1,809 | 2,023 |

## 2. محفظة السندات:

يستثمر الصندوق في محفظة السندات من خلال ثلاثة أنواع من السندات وهي سندات الخزينة، وسندات مؤسسات عامة واسناد قرض شركات، وتشكل سندات الخزينة الجزء الأكبر من هذه المحفظة حيث بلغت نسبته من إجمالي المحفظة في المتوسط حوالي 97.6% خلال السنوات الخمس الماضية، بينما شكل اسناد قرض الشركات ما نسبته حوالي 2% بالإضافة إلى سندات مؤسسات عامة شكلت أقل من 0.5%. ويعود السبب وراء هذا التوجه للاستثمار في سندات الخزينة إلى ما تتميز به من استقرار معدلات العائد عليها وانخفاض مخاطرها. وشهدت محفظة السندات ارتفاعاً في إجمالي قيمتها من عام لآخر خلال الفترة (2019-).



2023)، وبلغت قيمتها حوالي 8446 مليون دينار نهاية عام 2023 مقابل حوالي 5970 مليون نهاية عام 2019، بينما بلغت قيمتها حوالي 7645 مليون دينار نهاية عام 2022.

وعلى الرغم من ارتفاع إجمالي قيمة هذه المحفظة خلال السنوات الخمس الأخيرة، إلا أن نسبتها من إجمالي المحافظ الاستثمارية بقيت متقاربة مع بعض التغيرات الطفيفة خلال تلك الفترة، فقد بلغت نسبتها نهاية عام 2023 حوالي 57.3% مقابل حوالي 55.7% نهاية عام 2022، وحوالي 56.7% نهاية عام 2021، و58.3% نهاية عام 2020، في حين كانت نسبتها عام 2019 حوالي 55.6%، والجدول رقم (3) ادناه يبين تطور محفظة السندات ومكوناتها خلال الفترة 2023-2019.

### جدول (3): توزيع محفظة السندات للفترة 2023-2019 (مليون دينار)

| البند/ السنة      | 2019         | 2020         | 2021         | 2022         | 2023         |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| سندات خزينة       | 5,793        | 6,249        | 6,710        | 7,505        | 8,266        |
| سندات مؤسسات عامة | 41           | 41           | 37           | 22           | 22           |
| إسناد قرض شركات   | 136          | 120          | 147          | 119          | 158          |
| <b>المجموع</b>    | <b>5,970</b> | <b>6,410</b> | <b>6,894</b> | <b>7,645</b> | <b>8,446</b> |

### 3. محفظة القروض:

شهدت محفظة القروض ارتفاعاً تدريجياً خلال الفترة (2023-2019)، لتصل قيمتها إلى 546 مليون دينار نهاية عام 2023، مقارنة مع 448 مليون دينار نهاية عام 2022 وحوالي 331 مليون دينار نهاية عام 2019، كما ارتفعت حصة محفظة القروض من إجمالي موجودات الصندوق من حوالي 3.1% في نهاية عام 2019 إلى حوالي 3.7% نهاية عام 2023.

وتتكون محفظة القروض من أداتين رئيسيتين: القروض المباشرة وقروض التجمع البنكي، حيث شكلت القروض المباشرة في المتوسط ما نسبته 91.7% من إجمالي محفظة القروض خلال السنوات الخمس الماضية، بينما

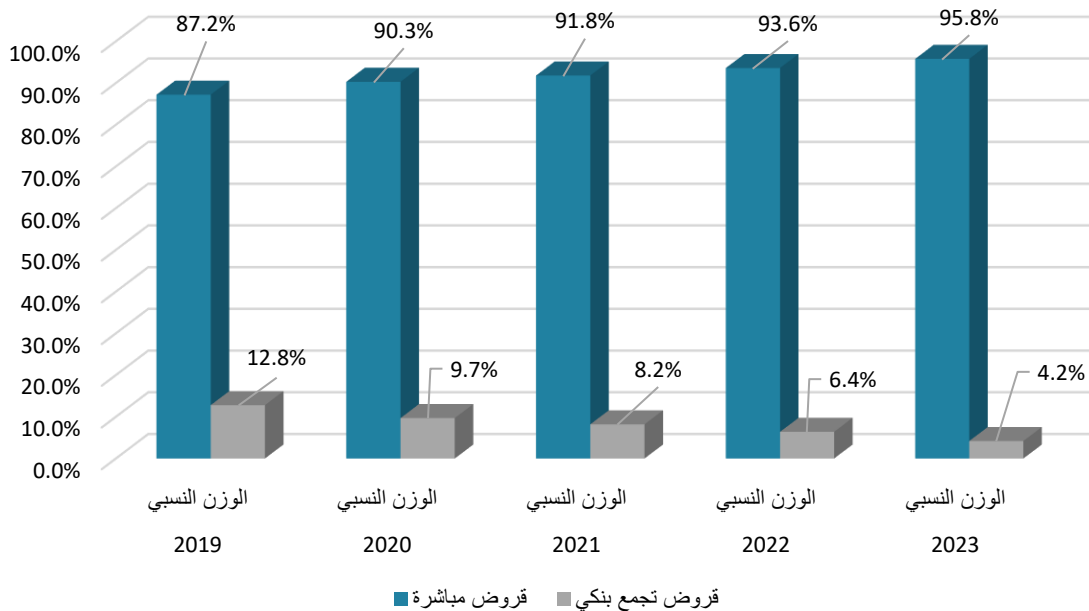
شكلت قروض التجمع البنكي ما نسبته 8.3% في المتوسط خلال نفس الفترة. ويجدر الذكر، ان القروض المباشرة هي قروض تم منح أغلبها من خلال شركة الضمان للتأجير التمويلي لمؤسسات عامة ودوائر حكومية وشركات مملوكة للحكومة.

ويبين الجدول رقم (4) ادناه اجمالي محفظة القروض ومكوناتها للفترة 2019-2023، اما الشكل البياني الذي يليه رقم (3)، فيبين التوزيع النسبي لمكونات محفظة القروض لنفس الفترة.

**جدول (4): توزيع محفظة القروض للفترة 2019-2023 (مليون دينار)**

| البند          | 2019       | 2020       | 2021       | 2022       | 2023       |
|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| قروض مباشرة    | 289        | 358        | 378        | 419        | 523        |
| قروض تجمع بنكي | 42         | 38         | 34         | 29         | 23         |
| <b>المجموع</b> | <b>331</b> | <b>396</b> | <b>412</b> | <b>448</b> | <b>546</b> |

**الشكل رقم (3): التوزيع النسبي لمحفظة القروض للفترة 2019-2023 (%)**



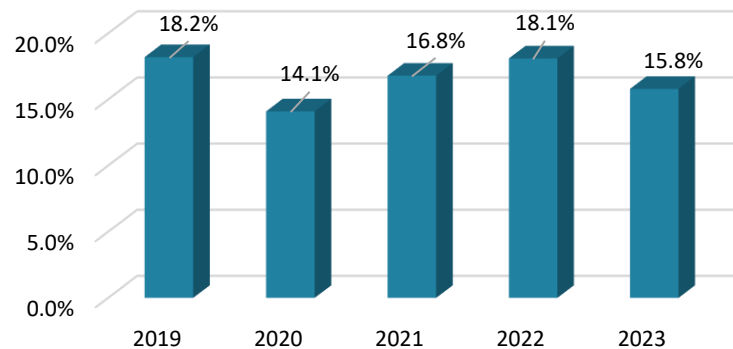
#### 4. محفظة الاستثمار بالأسهم:

شهدت محفظة الاستثمار بالأسهم تغيرات جوهرية في قيمتها السوقية خلال السنوات الخمس الماضية (2019-2023)، إذ ارتفعت قيمتها من حوالي 1950 مليون دينار نهاية عام 2019 لتبلغ حوالي 2330 مليون دينار في نهاية عام 2023، في حين سجلت المحفظة نهاية عام 2023 انخفاضا بنسبة 6.1% مقارنة بقيمتها نهاية عام 2022 التي بلغت 2480 مليون دينار، وجاء ذلك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان في نهاية عام 2023 والتي سجلت انخفاضا بنسبة 5.9% مقارنة مع القيمة السوقية للأسهم المدرجة في نهاية عام 2022.

وبلغت حصة محفظة الاستثمار بالأسهم من اجمالي المحافظ الاستثمارية حوالي 15.8% في نهاية عام 2023 مقابل حوالي 18.1% في نهاية عام 2022، وشكلت محفظة الاستثمار بالأسهم بالمتوسط خلال السنوات الخمس الأخيرة حوالي 16.6% من إجمالي الموجودات.

ويبين الشكل البياني التالي رقم (4) تطور التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار بالأسهم من اجمالي محافظ الصندوق خلال السنوات 2019-2023.

الشكل رقم (4): التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار بالأسهم من اجمالي المحافظ، 2019-2023 (%)

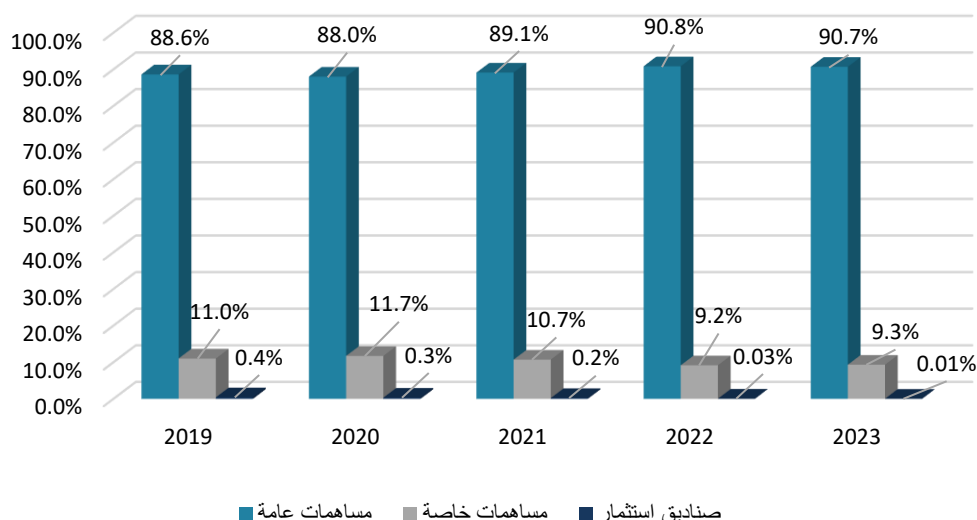


وتتكون موجودات محفظة الاستثمار بالأسهم من: مساهمات عامة، مساهمات خاصة، وصناديق استثمارية. وشكلت أسهم الشركات المساهمة العامة ما نسبته 89.4% من إجمالي محفظة الأسهم في المتوسط خلال السنوات 2019-2023، فيما شكلت المساهمات الخاصة ما نسبته 10.4%، وشكلت الصناديق حوالي 0.2% من إجمالي المحفظة خلال الفترة ذاتها. الجدول رقم (5) ادناه يبين إجمالي محفظة الاستثمار بالأسهم ومكوناتها خلال الفترة 2019-2023، اما الشكل البياني الذي يليه رقم (5)، فيبين تطور التوزيع النسبي لهذه المحفظة خلال نفس الفترة.

**جدول (5): توزيع إجمالي محفظة الأسهم الكلية للفترة 2019-2023 (مليون دينار)**

| البند          | 2019         | 2020         | 2021         | 2022         | 2023         |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| مساهمات عامة   | 1,728        | 1,369        | 1,818        | 2,252        | 2,112        |
| مساهمات خاصة   | 214          | 182          | 219          | 227          | 217          |
| صناديق استثمار | 8.3          | 4.7          | 3.8          | 0.8          | 0.2          |
| <b>المجموع</b> | <b>1,950</b> | <b>1,555</b> | <b>2,041</b> | <b>2,480</b> | <b>2,330</b> |

**الشكل رقم (5): التوزيع النسبي لمحفظة الاسهم الكلية ومكوناتها للفترة 2019-2023 (%)**



## 5. محفظة الاستثمار العقاري:

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

وبتتبع إجمالي قيمة محفظة الاستثمار العقاري خلال السنوات الخمس الماضية (2019-2023) يُلاحظ ارتفاعها من عام إلى آخر، فقد ارتفع إجمالي المحفظة من حوالي 659 مليون دينار نهاية عام 2019 إلى حوالي 851 مليون دينار في نهاية عام 2023، وبمتوسط نمو بلغ حوالي 7.3% سنوياً. وبرغم ارتفاع إجمالي محفظة الاستثمار العقاري خلال هذه السنوات، إلا أن حصتها من إجمالي موجودات الصندوق انخفضت خلال الأعوام الثلاثة الأخيرة مقارنة بما وصلت إليه عام 2020، حيث انخفضت من حوالي 6.5% عام 2020 إلى 6.2% عام 2021 و6.0% عام 2022 لتصل إلى 5.8% عام 2023، بسبب نمو موجودات الصندوق في عدد من المحافظ الاستثمارية الأخرى بنسب فاقت نمو المحفظة العقارية.

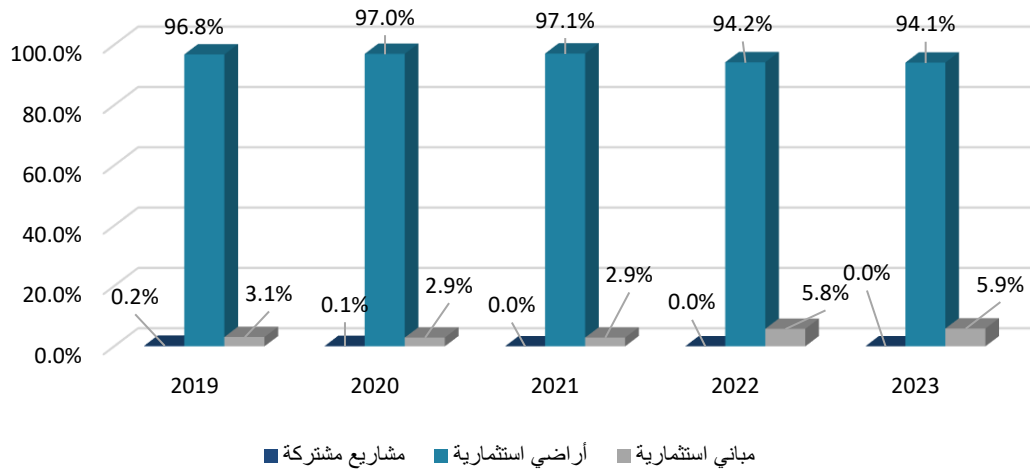
وتتكون استثمارات المحفظة العقارية من جزئين رئيسيين وهما: أراضي استثمارية، ومباني استثمارية، بالإضافة إلى جزء صغير يتمثل في مشاريع مشتركة مع مؤسسات متخصصة وبشكل نسبة هامشية من إجمالي المحفظة العقارية. وتشكل الأراضي الاستثمارية النسبة الأعلى من هذه المحفظة بحوالي 95.8% في المتوسط خلال الفترة 2019-2023، هذا ويقوم الصندوق بتطوير وتأجير العديد من الأراضي والعقارات من خلال عقود، بعضها عقود طويلة الأجل على نظام BOT. وقد شكلت المباني الاستثمارية ما نسبته حوالي 4.1% بالمتوسط خلال نفس الفترة. ويتم التنويع والتوزيع ضمن كل بند من بنود المحفظة على صعيد المحافظات وعلى صعيد التنظيم العقاري.

ويبين الجدول رقم (6) أدناه إجمالي محفظة الاستثمار العقاري وأهم مكوناتها للسنوات 2019-2023، أما الشكل البياني الذي يليه رقم (6)، فيبين رسماً بيانياً للتوزيع النسبي لمحفظة الاستثمار العقاري خلال نفس الفترة.

**جدول (6): توزيع محفظة الاستثمار العقاري 2019-2023 (مليون دينار)**

| البند           | 2019       | 2020       | 2021       | 2022       | 2023       |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| مشاريع مشتركة   | 1          | 1          | 0          | 0          | 0          |
| أراضي استثمارية | 638        | 695        | 727        | 770        | 801        |
| مباني استثمارية | 20         | 21         | 21         | 47         | 50         |
| <b>المجموع</b>  | <b>659</b> | <b>717</b> | <b>748</b> | <b>817</b> | <b>851</b> |

**الشكل رقم (6): التوزيع النسبي لمحفظة الاستثمارات العقارية 2019-2023 (%)**



**6. محفظة الاستثمار السياحي:**

يملك الصندوق استثمارات مباشرة وغير مباشرة في القطاع السياحي في مناطق مختلفة من المملكة، وتتكون محفظة الاستثمار السياحي بشكل أساسي من الاستثمار في عدد من الفنادق فئة الخمس نجوم تنتوزع جغرافيا بين العاصمة عمان ومدينتي العقبة والبتراء ومنطقة البحر الميت. وشهدت القيمة الاجمالية لهذه المحفظة ارتفاعات متتالية خلال الفترة 2019-2022 نتجت بشكل رئيسي عن عدد من المشاريع الجديدة في هذا القطاع، إلا انها انخفضت بحوالي 3 مليون دينار نهاية عام 2023 نتيجة إعادة تصنيف فندق عمان براديس (عمان



الشام بالاس - سابقا) الذي تم إخراجہ من محفظة الاستثمارات السياحية وضمه إلى محفظة الاستثمارات العقارية.

وارتفعت قيمة المحفظة السياحية من حوالي 298 مليون دينار في نهاية عام 2019 إلى حوالي 314 مليون دينار كما في نهاية عام 2023، أما نسبة المحفظة من إجمالي محافظ الصندوق، فقد شهدت انخفاضا طفيفا خلال هذه السنوات من حوالي 2.8% في نهاية عام 2019 إلى حوالي 2.1% في نهاية عام 2023 بسبب نمو موجودات عدد من المحافظ الأخرى بنسب أعلى من نسبة نمو هذه المحفظة، وبلغت حصتها من إجمالي الموجودات بالمتوسط خلال السنوات الخمس الأخيرة حوالي 2.5%.

ويبين الجدول رقم (7) أدناه إجمالي محفظة الاستثمار السياحي وأهم مكوناتها للفترة 2023-2019.

#### جدول (7): توزيع محفظة الاستثمار السياحي 2023-2019 (مليون دينار)

| البند                                        | 2019       | 2020       | 2021       | 2022       | 2023       |
|----------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| فندق كراون بلازا - البحر الميت               | 96         | 96         | 101        | 101        | 101        |
| منتجع الانتركونتيننتال - العقبة              | 56         | 56         | 59         | 59         | 60         |
| منتجع الهولندي إن - البحر الميت              | 45         | 45         | 48         | 48         | 48         |
| فندق كراون بلازا - عمان                      | 32         | 32         | 40         | 40         | 40         |
| فندق كراون بلازا - البتراء                   | 14         | 14         | 14         | 14         | 14         |
| فندق عمان براديس (عمان الشام بالاس - سابقا)* | 10         | 10         | 10         | 10         | 0          |
| مشاريع تحت التنفيذ                           | 45         | 55         | 43         | 47         | 52         |
| <b>المجموع</b>                               | <b>298</b> | <b>308</b> | <b>314</b> | <b>318</b> | <b>314</b> |

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

#### رابعاً: العوائد الاستثمارية للفترة 2019-2023

تمكن الصندوق من تحقيق زيادة في عوائده الاستثمارية خلال السنوات الخمس الماضية بنسبة نمو بلغت حوالي 43.3%، حيث ارتفع صافي الدخل من محافظ الصندوق الاستثمارية من حوالي 556.2 مليون دينار خلال عام 2019 إلى حوالي 797 مليون دينار خلال 2023، وبمعدل نمو سنوي حوالي 13.6% سنوياً.

أما بالنسبة لنمو العوائد الاستثمارية خلال عام 2023 مقارنة بعام 2022، فقد ارتفع صافي الدخل بحوالي 113 مليون دينار وبما نسبته 16.5% عن مستواه لعام 2022 ليبلغ حوالي 797 مليون دينار في نهاية عام 2023 مقابل حوالي 684 مليون دينار في نهاية عام 2022. ويأتي ذلك بسبب ارتفاع عوائد معظم المحافظ الاستثمارية. حيث ارتفع خلال عام 2023 مقارنة بعام 2022 عائد محفظة السندات بحوالي 52 مليون دينار وبنسبته ارتفاع حوالي 12.2%، كما ارتفع عائد محفظة أدوات السوق النقدي بحوالي 47 مليون دينار وبنسبة حوالي 67%، وارتفع عائد محفظة الاستثمار بالأسهم بحوالي 26 مليون دينار وبنسبة حوالي 21%، فيما ارتفع عائد محفظة القروض بحوالي 18 مليون دينار وبنسبة حوالي 164.7%.

ويبين الجدول رقم (8) أدناه العوائد الاستثمارية المتحققة على محافظ الصندوق المختلفة والمصروفات الإدارية للفترة 2019-2023.

**جدول (8): إيرادات المحافظ والمصروفات للفترة 2019-2023 (مليون دينار)**

| البند                      | 2019       | 2020       | 2021       | 2022       | 2023       |
|----------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| محفظة ادوات السوق النقدي   | 78         | 58         | 56         | 70         | 118        |
| محفظة السندات              | 322        | 379        | 403        | 431        | 484        |
| محفظة القروض               | 16         | 19         | 21         | 11         | 29         |
| محفظة الاسهم               | 113        | 36         | 92         | 122        | 148        |
| محفظة الاستثمارات العقارية | 8          | 2          | 16         | 46         | 21         |
| ايرادات اخرى               | 24         | 20         | 10         | 9          | 7          |
| اجمالي المصاريف            | (4)        | (6)        | (5)        | (5)        | (9)        |
| <b>صافي دخل الصندوق</b>    | <b>556</b> | <b>509</b> | <b>593</b> | <b>684</b> | <b>797</b> |

# القوائم المالية المنفصلة

## لعام 2023



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -  
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

**تقرير حول تدقيق القوائم المالية المنفصلة**

**الرأي**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المنفصلة المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ("الصندوق") والتي تتكون من قائمة المركز المالي المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة وقائمة الدخل الشامل المنفصلة وقائمة التغيرات في حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي المنفصلة وقائمة التدفقات النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

**أساس الرأي**

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

**فقرات تأكيدية**

- كما هو مبين في إيضاح (٢-١) حول القوائم المالية، تمثل هذه القوائم المالية القوائم المالية المنفصلة للصندوق، وبالتالي لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة، قام الصندوق بإعداد وإصدار قوائم مالية موحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- إن البيانات المالية قد تم إعدادها لغايات الإدارة فقط، ونتيجة لذلك، فإن هذه البيانات المالية قد لا تصلح لأي استخدامات أخرى. إن تقريرنا لإدارة الصندوق فقط ولا ينبغي توزيعه أو استخدامه من أي جهة أخرى غير الإدارة.

**مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية المنفصلة**

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

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

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

## مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المنفصلة

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 لاحتتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للصندوق.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة 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 يقين 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 المنفصلة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

## تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ الصندوق 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

٢٢ تموز ٢٠٢٤



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة المركز المالي المنفصلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢       | ٢٠٢٣       | إيضاحات |                                                          |
|------------|------------|---------|----------------------------------------------------------|
|            |            |         | <b>الموجودات</b>                                         |
| ٩٥٠        | ٣٣٣        | ٤       | أرصدة لدى البنوك                                         |
| ١,٦٦٩,٧٩٨  | ١,٨٢٥,٧٠٧  | ٥       | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                          |
| ١٤٦,١٢٦    | ١٤١,٧٩٥    | ٦       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٤٤٧,٨٥٨    | ٥٤٥,٥٩١    | ٧       | قروض وديون ممنوحة                                        |
| ١,٦٨٤,٢٨١  | ١,٥٢٩,١٨٧  | ٨       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٠١,٢٢٩    | ٢٨٧,٠١٤    | ٩       | استثمارات في شركات تابعة                                 |
| ٣٤٨,٢٦٣    | ٣٧١,٥٨٣    | ١٠      | استثمارات في شركات حليفة                                 |
| ٧,٨٦٩,٦٩١  | ٨,٧٣٥,٩٨٦  | ١١      | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                            |
| ٣٠,١٤٤     | ٢٨,٨١٨     | ١٢/٢٥   | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة                           |
| ٨١٧,١٦٤    | ٨٥٠,٩٤٣    | ١٢      | استثمارات عقارية                                         |
| ١٥         | ١٥         | ١٣      | استثمارات في عمليات مشتركة                               |
| ٢٧١,٠٩٢    | ٢٦٢,٧٥٣    | ١٤      | استثمارات في فنادق                                       |
| ٥,٤٥٣      | ٥,٤٠٤      | ١٥      | ممتلكات ومعدات                                           |
| ٢١١,١٨٧    | ٢٥٢,٩٥٢    | ١٦      | موجودات أخرى                                             |
| ١٣,٨٠٣,٢٥١ | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |         | <b>مجموع الموجودات</b>                                   |

**المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي**

**المطلوبات -**

|        |        |    |                        |
|--------|--------|----|------------------------|
| ٢٠,٦٥١ | ١٩,٨٨٦ | ١٧ | مطلوبات أخرى           |
| ٥٣٥    | ٥١٢    | ٢٦ | مخصص ضريبة الدخل       |
| ٢١,١٨٦ | ٢٠,٣٩٨ |    | <b>مجموع المطلوبات</b> |

**حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -**

|            |            |    |                                                              |
|------------|------------|----|--------------------------------------------------------------|
| ٧,٠٢٦,٨٣٢  | ٧,٤٠٩,٣٣٩  |    | حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                    |
|            |            |    | حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل     |
| ٨٤,٩١٠     | ٩٣,٥٧٣     | ١٨ | عن العمل                                                     |
| ٧٢٠,٨٢٣    | ٥٨٧,٣٨٤    | ٢٧ | احتياطي القيمة العادلة                                       |
| ٥,٩٤٩,٥٠٠  | ٦,٧٢٧,٣٨٧  |    | فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم                         |
| ١٣,٧٨٢,٠٦٥ | ١٤,٨١٧,٦٨٣ |    | <b>صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b>             |
| ١٣,٨٠٣,٢٥١ | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |    | <b>مجموع المطلوبات وحقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b> |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢               | ٢٠٢٣    | إيضاحات |                                                             |
|--------------------|---------|---------|-------------------------------------------------------------|
| <b>الإيرادات -</b> |         |         |                                                             |
| ٥٣١,٢٤٦            | ٦٣٨,١٩٣ | ١٩      | فوائد دائنة                                                 |
|                    |         |         | (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح |
| ١٠,٥٤٢             | (٣,٩١٢) | ٢٠      | أو الخسائر، بالصافي                                         |
| ٤٥,٩٦٩             | ١٨,٢٦٠  | ٢١      | أرباح استثمارات عقارية، بالصافي                             |
| ١١١,٣١٣            | ١٥١,٤٣٧ | ٢٢      | توزيعات أرباح                                               |
| ١,٤٠٢              | ١٨٩     |         | إيرادات أخرى، بالصافي                                       |
| ٧٠٠,٤٧٢            | ٨٠٤,١٦٧ |         |                                                             |
| <b>المصروفات -</b> |         |         |                                                             |
| (٣,٩٥٩)            | (٥,٠٤١) | ٢٣      | مصاريف إدارية                                               |
| (١١,٥٤٠)           | (١,١٠٢) |         | خسائر ائتمانية متوقعة                                       |
| ٦٨٤,٩٧٣            | ٧٩٨,٠٢٤ |         | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة              |
| (٧٧٩)              | (٩١١)   | ٢٦      | مصروف ضريبة الدخل                                           |
| ٦٨٤,١٩٤            | ٧٩٧,١١٣ |         | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة                          |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      |                                                                                                |
|-----------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٦٨٤,١٩٤   | ٧٩٧,١١٣   | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة                                                             |
|           |           | يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة |
| ٤٢٤,١٠٢   | (١٤٧,٨٣٨) | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر          |
| ١,١٠٨,٢٩٦ | ٦٤٩,٢٧٥   | 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 ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| إيضاحات                                                                          | حساب جاري<br>للمؤسسة العامة<br>للضمان الاجتماعي | حساب جاري<br>للمؤسسة العامة<br>للضمان الاجتماعي -<br>صندوق التعطل<br>عن العمل | احتياطي<br>القيمة العادلة | فائض الإيرادات<br>عن المصروفات<br>المتراكم | المجموع    |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|------------|
| <b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -</b>                                   |                                                 |                                                                               |                           |                                            |            |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني                                                   | ٧,٠٢٦,٨٣٢                                       | ٨٤,٩١٠                                                                        | ٧٢٠,٨٢٣                   | ٥,٩٤٩,٥٠٠                                  | ١٣,٧٨٢,٠٦٥ |
| مجموع الدخل الشامل للسنة                                                         | -                                               | -                                                                             | (١٤٧,٨٣٨)                 | ٧٩٧,١١٣                                    | ٦٤٩,٢٧٥    |
| خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر     | -                                               | -                                                                             | ١٤,٣٩٩                    | (١٤,٣٩٩)                                   | -          |
| المحول خلال السنة، بالصافي                                                       | ٣٨٢,٥٠٧                                         | ٣,٨٣٦                                                                         | -                         | -                                          | ٣٨٦,٣٤٣    |
| حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار                               | -                                               | ٤,٨٢٧                                                                         | -                         | (٤,٨٢٧)                                    | -          |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول                                                     | ٧,٤٠٩,٣٣٩                                       | ٩٣,٥٧٣                                                                        | ٥٨٧,٣٨٤                   | ٦,٧٢٧,٣٨٧                                  | ١٤,٨١٧,٦٨٣ |
| <b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -</b>                                   |                                                 |                                                                               |                           |                                            |            |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني                                                   | ٦,٥٩٣,٢٢٨                                       | ١٨٣,٤٦٤                                                                       | ٢٩٥,٦٢٦                   | ٥,٢٦٣,٥٦٨                                  | ١٢,٣٣٥,٨٨٦ |
| إعادة تصنيف أرصدة الحسابات الجارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصندوق التعطل | ٥٩,٥٢١                                          | (٦٨,٥٦٥)                                                                      | -                         | ٩,٠٤٤                                      | -          |
| مجموع الدخل الشامل للسنة                                                         | -                                               | -                                                                             | ٤٢٤,١٠٢                   | ٦٨٤,١٩٤                                    | ١,١٠٨,٢٩٦  |
| خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر     | -                                               | -                                                                             | ١,٠٩٥                     | (١,٠٩٥)                                    | -          |
| المحول خلال السنة، بالصافي                                                       | ٣٧٤,٠٨٣                                         | (٣٦,٢٠٠)                                                                      | -                         | -                                          | ٣٣٧,٨٨٣    |
| حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار                               | -                                               | ٦,٢١١                                                                         | -                         | (٦,٢١١)                                    | -          |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول                                                     | ٧,٠٢٦,٨٣٢                                       | ٨٤,٩١٠                                                                        | ٧٢٠,٨٢٣                   | ٥,٩٤٩,٥٠٠                                  | ١٣,٧٨٢,٠٦٥ |

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢                             | ٢٠٢٣      | إيضاحات                                                                         |
|----------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>الأنشطة التشغيلية</b>         |           |                                                                                 |
| ٦٨٤,٩٧٣                          | ٧٩٨,٠٢٤   | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة                                  |
| <b>تعديلات -</b>                 |           |                                                                                 |
| ٢٦٥                              | ٢٧١       | ١٥ استهلاكات                                                                    |
| (١٠,٥٣٢)                         | ٤,٠٤٦     | ٢٠ خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (١١)                             | (١٣٦)     | ٢٠ أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١٩,٠٤٣                           | ٢,٨٤٦     | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                                                      |
| (٧,٥٠٣)                          | (١,٧٤٤)   | المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                                           |
| (٤٠,٩٤٠)                         | (١٢,٦٤٦)  | ٢١ أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة                             |
| ٣٥٥                              | ١,٠٣٤     | مخصص التزامات محتملة                                                            |
| <b>تغيرات رأس المال العامل -</b> |           |                                                                                 |
| ٦١٦,٩٤٤                          | (٥٧٧,٠٧٨) | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر              |
| ١٤١                              | ٤٢١       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر                        |
| (١٨,٣٦٩)                         | (٤٢,٢٢٧)  | موجودات أخرى                                                                    |
| ١,٠٦٣                            | ١,٣٢٦     | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة                                                  |
| ٣٨٢                              | (١,٧٩٩)   | مطلوبات أخرى                                                                    |
| (٥١٦)                            | (٩٣٤)     | ٢٦ ضريبة الدخل المدفوعة                                                         |
| ١,٢٤٥,٢٩٥                        | ١٧١,٤٠٤   | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                                      |
| <b>الأنشطة الاستثمارية</b>       |           |                                                                                 |
| (٤٦,٧٨١)                         | (٩٧,٠١٧)  | قروض وديون ممنوحة                                                               |
| (٣,٥٠٤)                          | ٢٨٣       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                        |
| (٧٨٨,١١٠)                        | (٨٦٥,٢٩٩) | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                                                   |
| (١,٠٧٥)                          | (٢,١٣٢)   | استثمارات في شركات تابعة                                                        |
| (١٣,٢٠٠)                         | (١١,٨٩٢)  | ١٢ استثمارات عقارية                                                             |
| (٧٣)                             | (٢٢٢)     | ١٥ شراء ممتلكات ومعدات                                                          |
| ١٣                               | -         | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات                                                   |
| -                                | (٩٠٢)     | استثمارات في فنادق                                                              |
| (٨٥٢,٧٣٠)                        | (٩٧٧,١٨١) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية                          |
| <b>الأنشطة التمويلية</b>         |           |                                                                                 |
| ٣٧٤,٠٨٣                          | ٣٨٢,٥٠٧   | صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                 |
| (٣٦,٢٠٠)                         | ٣,٨٣٦     | حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي-صندوق التعطل عن العمل                 |
| ٣٣٧,٨٨٣                          | ٣٨٦,٣٤٣   | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                                      |
| ٧٣٠,٤٤٨                          | (٤١٩,٤٣٤) | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه                                       |
| ٣٤٠,٣٩٤                          | ١,٠٧٠,٨٤٢ | النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني                                           |
| ١,٠٧٠,٨٤٢                        | ٦٥١,٤٠٨   | 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 ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٢٤.



**(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 ٢٠٢٣ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

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

**(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية**

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المنفصلة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن الصندوق قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

**معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين**

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

• تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،

• نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على الصندوق.

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

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

تم 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.

لم يكن لهذه التعديلات 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.

تم 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.

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

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

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (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) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم 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.

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

**الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)**

تم ادخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وذلك استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) - تأكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS) وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية؛ و
- يجب على المنشآت المتأثرة، الإفصاح عن ضريبة الدخل الناتجة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية المنفصلة في فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل المتأثرة من تطبيق قواعد الركيزة الثانية، وذلك قبل تاريخ سريان التعديلات.

يجب الإفصاح عن هذا الاستثناء المؤقت الإلزامي وتطبيقه على الفور. أما بالنسبة لمتطلبات الإفصاح المتبقية فتطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

**(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية**

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

**موجودات مالية بالكلفة المطفأة**

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

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

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

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

#### استثمارات في شركات حليفة

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

#### استثمارات في شركات تابعة

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

#### استثمارات في فنادق

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

#### القروض والديون الممنوحة

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

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

#### القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### التصنيف المتداول مقابل غير المتداول

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

يعتبر الأصل متداولاً عندما:

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

يصنف الصندوق جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

يعتبر المطلوب متداولاً عندما:

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

يصنف الصندوق جميع المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

#### تدني الموجودات المالية

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

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

## تدني الموجودات غير المالية

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

## 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 إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة.

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

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

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

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

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

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

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



### استثمارات عقارية

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

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

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

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

### ضريبة الدخل

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

### العملات الأجنبية

- يتم 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 ويستخدم الصندوق الأسلوب المبسط في حساب خسائر ائتمانية متوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

**ذمم دائنة ومستحقات**

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

**العمليات المشتركة**

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

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

**التقاص**

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

**الأصول والالتزامات المحتملة**

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

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

**(٣) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة**

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

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

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

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

- يتم قيد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات وتقديرات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب القيمة العادلة وفقاً لآلية واضحة لذلك، ويتم تقييمها بشكل سنوي.
- 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، كما ان هنالك الية معتمدة في الصندوق لتكوين المخصصات 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 جوهريّة 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 هنالك 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.

■ 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 بناءً عدد من الافتراضات وأهمها مؤشرات نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومؤشر السوق المالي، ومؤشرات المديونية العامة للدولة، إضافة إلى التصنيف السيادي للأردن الصادر عن مؤسسات التصنيف الائتمانية وحسب البيانات الإحصائية لمعدلات التعثر التراكمية العالمية لهذا التصنيف. كما تم افتراض عدد من السيناريوهات لغايات احتساب احتمالية التعثر، باستخدام البيانات المتاحة حول الشركات سواء خارجية أو من داخل صندوق الاستثمار، إضافة إلى استخدام نظام التقييم الذاتي للمخاطر في تصنيف الشركات والبنوك والمعتمد داخل صندوق الاستثمار.

(٤) أرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
|------|------|
| ٩٥٠  | ٣٣٣  |

حسابات جارية وتحت الطلب\*

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٢ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٤٤ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.
- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدينار الأردني)

(٥) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      |
|-----------|-----------|
| ١,٠٦٩,٨٩٢ | ٦٥١,٠٧٥   |
| ٢٣٩,٧٠٠   | ٤١٦,٨٦٩   |
| ٣٧١,٤٠٠   | ٦٩١,٣٠٩   |
| -         | ٨٠,٠٠٠    |
| ١,٦٨٠,٩٩٢ | ١,٨٣٩,٢٥٣ |
| (١١,١٩٤)  | (١٣,٥٤٦)  |
| ١,٦٦٩,٧٩٨ | ١,٨٢٥,٧٠٧ |

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  
ودائع تخصّ اتفاقيات إعادة بيع لشركات حليفة \*

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة\*\*

- تتراوح معدلات الفوائد والعوائد السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ٣,٧٢٪ إلى ٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومن ٢,٧٥٪ إلى ٦,٤٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- تتضمن الودائع مبلغ ١٦٦,٩ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح الصندوق مربوطة لدى بنك المال الأردني (الخلف القانوني لبنك سوسيته جنرال الأردن) (٢٠٢٢: ١٧٣ مليون دينار).

\* يمثل هذا البند ودائع متعلقة باتفاقيات إعادة بيع أذونات خزينة أردنية مع البنك الأردني الكويتي بقيمة ٤٠ مليون دينار تستحق بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٢٤، وبقيمة ٤٠ مليون دينار تستحق بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٤.

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |           |           |           |                                |
|---------|---------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------|
| المجموع | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |                                |
| ٩,٩٣٤   | ١١,١٩٤  | -         | -         | ١١,١٩٤    | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ١,٢٦٠   | ٢,٣٨٤   | -         | -         | ٢,٣٨٤     | مخصص السنة                     |
| -       | (٣٢)    | -         | -         | (٣٢)      | المسترد من مخصص للتعطّل        |
| ١١,١٩٤  | ١٣,٥٤٦  | -         | -         | ١٣,٥٤٦    | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   |



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                  |
|---------|---------|----------------------------------|
|         |         | أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية: |
| ١٣٣,٠٧٣ | ١٣٠,٣٨٧ | محلية                            |
| ١٣,٠٥٣  | ١١,٤٠٨  | أجنبية                           |
| ١٤٦,١٢٦ | ١٤١,٧٩٥ |                                  |

**(٧) قروض وديون ممنوحة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢     | ٢٠٢٣     |                                         |
|----------|----------|-----------------------------------------|
| ٤٢٤,٤٤٥  | ٥٢٥,١١١  | قروض مباشرة                             |
| ٣٢,٢٨٧   | ٢٥,٨٠٣   | قروض تجمع بنكي                          |
| ١٦,١٠٢   | ١٨,٩٣٧   | قروض إسكان                              |
| ٤٧٢,٨٣٤  | ٥٦٩,٨٥١  |                                         |
| (٢٤,٩٧٦) | (٢٤,٢٦٠) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة* |
| ٤٤٧,٨٥٨  | ٥٤٥,٥٩١  |                                         |

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |           |
|---------|---------|-----------|
| المجموع | المجموع | المرحلة ١ |
| ١٣,٩١١  | ٢٤,٩٧٦  | ٢,٧٧٦     |
| ١١,٤٨٨  | (١١٤)   | ١٢٠       |
| (٤٢٣)   | (٦٠٢)   | -         |
| ٢٤,٩٧٦  | ٢٤,٢٦٠  | ٢,٨٩٦     |
|         |         | -         |
|         |         | ٢١,٣٦٤    |

الرصيد كما في أول كانون الثاني

(المسترد من) المخصص خلال السنة (قروض مباشرة)

المسترد من المخصص خلال السنة (قروض تجمع بنكي)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

| الضمانات                 | تاريخ استحقاق<br>آخر قسط | سعر الفائدة<br>% | الرصيد         |                |
|--------------------------|--------------------------|------------------|----------------|----------------|
| حكومية، عقارية، اعتبارية | ١ كانون الثاني ٢٠٤٠      | ٨,٩١٦ - ١        | ٥٢٥,١١١        | قروض مباشرة    |
| حكومية، عقارية، اعتبارية | ١٧ شباط ٢٠٣٤             | ١١,٠٦ - ٩,٤١     | ٢٥,٨٠٣         | قروض تجمع بنكي |
| رهن عقاري                | ٣١ آذار ٢٠٥٩             | ٤,٧٥             | ١٨,٩٣٧         | قروض إسكان     |
|                          |                          |                  | <u>٥٦٩,٨٥١</u> |                |

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٩ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٣٤٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل، مقارنة مع ١,٩٢٩ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٤١٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      |                                              |
|-----------|-----------|----------------------------------------------|
| ١,٦٣٦,٨٢٤ | ١,٤٨٦,٥٥٩ | أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية محلية*       |
| ٤٦,٦٤٥    | ٤٢,٤٧٥    | أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية          |
| ٨١٢       | ١٥٣       | <b>موجودات مالية أخرى:</b>                   |
| ١,٦٨٤,٢٨١ | ١,٥٢٩,١٨٧ | استثمار في صناديق مشتركة (بالدولار الأمريكي) |

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

| ٢٠٢٢             | النسبة<br>% | ٢٠٢٣             | النسبة<br>% |              |
|------------------|-------------|------------------|-------------|--------------|
| ٨١٣,٣٥١          | ٤٩,٧        | ٧٨٧,٨٠٢          | ٥٣          | قطاع البنوك  |
| ٧٩٧,٧٩٩          | ٤٨,٧        | ٦٦٤,٥٠٥          | ٤٤,٧        | قطاع الصناعة |
| ٢٤,٣١٨           | ١,٥         | ٣٢,٣٦٤           | ٢,٢         | قطاع الخدمات |
| ١,٣٥٦            | ٠,١         | ١,٨٨٨            | ٠,١         | قطاع التأمين |
| <u>١,٦٣٦,٨٢٤</u> |             | <u>١,٤٨٦,٥٥٩</u> |             |              |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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 ٢٠٢٣ |
|------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------|---------------------|---------------------|
| <b>متداولة في بورصة عمان*:</b>           |                    |                                   |                 |                  |                     |                     |
| شركة الأسواق الحرة الأردنية              | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠         | ١٢,٧١١,٠٠٦                        | ٥٦,٥            | أسواق حرة        | ١١١,٠٩٤             | ١٠٤,٩٩٣             |
| شركة الضمان للاستثمار                    | ١٠,٠٠٠,٠٠٠         | ٦,١٤٠,٠٠٠                         | ٦١,٤            | استثمار          | ٥,٨٣٣               | ٥,٨٣٣               |
| المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي)         | ١٠,٠٠٠,٠٠٠         | ٥,٤٩٢,٠٠٠                         | ٥٤,٩            | صحافة ونشر       | ٦٠٤                 | ٤٣٩                 |
|                                          |                    |                                   |                 |                  | ١١٧,٥٣١             | ١١١,٢٦٥             |
| <b>غير متداولة*:</b>                     |                    |                                   |                 |                  |                     |                     |
| شركة كهرباء المملكة                      | ٥٠,٠٠٠             | ٣٥,٠٠٠                            | ٧٠              | استثمارات الطاقة | ١٠٠,٤٧٦             | ٨٧,٦٠١              |
| شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية      | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠         | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠                        | ١٠٠             | استثمار          | ٤٥,٩٨٨              | ٤٦,٩١٤              |
| الشركة الوطنية للتنمية السياحية          | ٢,٠٥٠,٠٠٠          | ٢,٠٥٠,٠٠٠                         | ١٠٠             | خدمات سياحية     | ٢٦,٥٤١              | ٢٨,٨٧٦              |
| شركة مركز الانطلاق الموحد**              | ١,٥٠٠,٠٠٠          | ١,٥٠٠,٠٠٠                         | ١٠٠             | خدمات تأجير      | ١,٢٩٣               | ٨٦١                 |
| شركة راما للاستثمار والادخار             | ٥٦٠,٠٠٠            | ٥٦٠,٠٠٠                           | ١٠٠             | استثمار          | ٣,١٧٩               | ٢,٩٠١               |
| شركة الضمان للتأجير التمويلي             | ٥٠٠,٠٠٠            | ٥٠٠,٠٠٠                           | ١٠٠             | تأجير تمويلي     | ٥٢٣                 | ٥٤١                 |
| شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية | ٦,٢٠٠,٠٠٠          | ٦,٢٠٠,٠٠٠                         | ١٠٠             | استثمارات زراعية | ٥,٣٠٥               | ٧,٦٢٤               |
| شركة الضمان لخدمات النقل الفندقية        | ١٠٠,٠٠٠            | ١٠٠,٠٠٠                           | ١٠٠             | خدمات سياحية     | ١٣١                 | ١٦٦                 |
| شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية***  | ٣٠٠,٠٠٠            | ٣٠٠,٠٠٠                           | ١٠٠             | استثمار          | ٢٦٢                 | ٢٦٥                 |
|                                          |                    |                                   |                 |                  | ١٨٣,٦٩٨             | ١٧٥,٧٤٩             |
|                                          |                    |                                   |                 |                  | ٣٠١,٢٢٩             | ٢٨٧,٠١٤             |

\* 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 ١٢ نيسان ٢٠٢٣ تخفيض رأسمالها بمقدار ٢٢٦ ألف دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١,٥٠٠ ألف دينار، ورد كامل قيمة المبلغ 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 بدلاً من ١٠٠ ألف دينار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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 ٢٠٢٣ | قيمة الاستثمار ٢٠٢٢ |
|------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>متداولة في بورصة عمان*:</b>           |                    |                                   |                 |                     |                     |                     |
| شركة الاتصالات الأردنية                  | ١٨٧,٥٠٠,٠٠٠        | ٥٤,١٥٠,٠٠٠                        | ٢٨,٩            | اتصالات             | ١٣٧,٥٤١             | ١٢٧,٢٥٣             |
| شركة مصفاة البترول الأردنية              | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٢٠,١٤٠,٦٢٤                        | ٢٠,١            | صناعات بتروكيماوية  | ٩٤,٦٦١              | ١٠٧,٧٥٢             |
| البنك الأردني الكويتي                    | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٣١,٥٦٢,٤٦٦                        | ٢١              | خدمات مصرفية ومالية | ٨١,١١٦              | ٥٢,٠٧٨              |
| شركة الكهرباء الأردنية                   | ٩١,٧٦١,٤٤٤         | ١٩,٦٩٦,٢٥١                        | ٢١,٥            | طاقة                | ٣٧,٨١٧              | ٤١,٦٦٥              |
| شركة مصانع الأجواخ الأردنية              | ١٥,٠٠٠,٠٠٠         | ٣,٠٠٠,٠٠٠                         | ٢٠              | صناعة نسيجية        | ٦,٤٨٠               | ٦,٤٢٠               |
| شركة مصانع الإسمنت الأردنية              | ٦٠,٤٤٤,٤٦٠         | ١٣,١٩٧,٢٢٦                        | ٢١,٨            | صناعات إنشائية      | ٨,٨٤١               | ٧,٧٨٦               |
|                                          |                    |                                   |                 |                     | ٣٦٦,٤٥٦             | ٣٤٢,٩٥٤             |
| <b>غير متداولة*:</b>                     |                    |                                   |                 |                     |                     |                     |
| شركة الوطنية للاستثمار في البنية التحتية | ٨٠,٠٠٠             | ٣٩,٠٠٠                            | ٤٨,٨            | استثمار             | ٢٧                  | ٢٩                  |
| شركة تطوير جنوب البحر الميت              | ١٧,٠٠٠,٠٠٠         | ٥,١٠٠,٠٠٠                         | ٣٠              | استثمار             | ٥,١٠٠               | ٥,٢٨٠               |
|                                          |                    |                                   |                 |                     | ٥,١٢٧               | ٥,٣٠٩               |
|                                          |                    |                                   |                 |                     | ٣٧١,٥٨٣             | ٣٤٨,٢٦٣             |

\* 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 ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

**(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      | معدلات الفائدة السنوية<br>% |                                     |
|-----------|-----------|-----------------------------|-------------------------------------|
|           |           |                             | <b>أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة</b> |
| ١٤٤,٢٤٤   | ١٩٩,٤٩٨   | ٦,٣                         | أذونات خزينة                        |
| ٧,٥٨٤,٨٧٢ | ٨,٣٥٦,٥٩٩ | ٧,٩٩٩ - ٣,٤٨٧               | سندات خزينة*                        |
| ٢١,٦٤٠    | ٢١,٦٤٥    | ٦,٩٨٩ - ٦,٤١١               | أسناد قرض مؤسسات عامة               |
| ٧,٧٥٠,٧٥٦ | ٨,٥٧٧,٧٤٢ |                             |                                     |

**ب- سندات واسناد قرض وأوراق مالية أخرى**

|           |           |           |                                          |
|-----------|-----------|-----------|------------------------------------------|
| ١٢٥,٥٦٧   | ١٦٣,٨٨٠   | ٧,٠ - ٤,٠ | إسناد قرض وسندات شركات قطاع خاص          |
| (٦,٦٣٢)   | (٥,٦٣٦)   |           | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة** |
| ١١٨,٩٣٥   | ١٥٨,٢٤٤   |           |                                          |
| ٧,٨٦٩,٦٩١ | ٨,٧٣٥,٩٨٦ |           |                                          |

تتراوح استحقاقات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر واحد إلى ٢٤ سنة.

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٩٠,٤٢٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨٠,٠١٥ ألف دينار).

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |           |           |           |                                |
|---------|---------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------|
| المجموع | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |                                |
| ١٣,٢٥٢  | ٦,٦٣٢   | ١,٠٤٥     | -         | ٥,٥٨٧     | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٤٥٩     | -       | -         | -         | -         | مخصص السنة                     |
| (٧,٠٧٩) | (٩٩٦)   | -         | -         | (٩٩٦)     | المسترد من المخصص خلال السنة   |
| ٦,٦٣٢   | ٥,٦٣٦   | ١,٠٤٥     | -         | ٤,٥٩١     | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

**(١٢) استثمارات عقارية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                 |
|---------|---------|-----------------|
| ٧٧٠,٠٩٤ | ٨٠١,٢٢٨ | أراضي استثمارية |
| ٤٧,٠٧٠  | ٤٩,٧١٥  | مباني استثمارية |
| ٨١٧,١٦٤ | ٨٥٠,٩٤٣ |                 |

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                                             |
|---------|---------|-------------------------------------------------------------|
| ٧٤٨,١٥٥ | ٨١٧,١٦٤ | الرصيد كما في أول كانون الثاني                              |
| ١٣,٢٠٠  | ١١,٨٩٢  | شراء استثمارات عقارية                                       |
| -       | ٩,٢٤١   | المحول من المحفظة السياحية (الاستثمار في الفنادق) **        |
| ١٤,٨٦٩  | -       | مباني مقامة على أراضي مؤجرة *                               |
| ٤٠,٩٤٠  | ١٢,٦٤٦  | أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٢١) |
| ٨١٧,١٦٤ | ٨٥٠,٩٤٣ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول                                |

\* قام الصندوق 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.

\*\* قام الصندوق خلال عام ٢٠٢٣ بتحويل فندق جنة عمان (فندق عمان الشام بالاس سابقاً) من الاستثمار في الفنادق الى الاستثمارات العقارية، حيث قام الصندوق بتوقيع عقد استثمار للمبنى مع مستثمر محلي لمدة عشر سنوات، وتم اثبات الأرض والمبنى بالقيمة العادلة أسوةً بباقي الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٤).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

**(١٣) استثمارات في عمليات مشتركة**

يمثل هذا البند مشروع الزيتون رقم (١) في جنوب عمان والذي يمثل أراضي تم الاستثمار بها بالشراكة مع مؤسسة التطوير الحضري وشركاء آخرين. تم فرز هذه الأراضي. تظهر الاستثمارات في العمليات المشتركة بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
|------|------|
| ١٥   | ١٥   |

مشروع الزيتون (١) \*

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

**(١٤) استثمارات في فنادق**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                 |
|---------|---------|---------------------------------|
| ١٠٠,٦٤٨ | ١٠٠,٦٦٦ | منتجع كراون بلازا - البحر الميت |
| ٥٨,٩٤٦  | ٥٩,٥٢٩  | منتجع الانتركونتيننتال - العقبة |
| ٤٨,٠٩١  | ٤٨,٢٨٧  | منتجع هوليدي إن - البحر الميت   |
| ٣٩,٦٦٩  | ٣٩,٩١٨  | فندق كراون بلازا - عمان         |
| ١٣,٩٧٨  | ١٤,٣٥٣  | منتجع كراون بلازا - البتراء     |
| ٩,٧٦٠   | -       | فندق عمان الشام بالاس - عمان*   |
| ٢٧١,٠٩٢ | ٢٦٢,٧٥٣ |                                 |

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

\* تم تحويل فندق عمان الشام بالاس - عمان خلال عام ٢٠٢٣ الى الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٢).



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

**(١٥) ممتلكات ومعدات**

| أراضي                                 | مباني | معدات وأجهزة وأثاث | وسائط نقل | أجهزة الحاسب الآلي | برامج الحاسب الآلي | المجموع |
|---------------------------------------|-------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|---------|
| - ٢٠٢٣                                |       |                    |           |                    |                    |         |
| <b>الكلفة:</b>                        |       |                    |           |                    |                    |         |
| ٣,٠١٢                                 | ٣,١٩٧ | ٢٢٠                | ١٨٥       | ٣٦٧                | ٥٨٢                | ٧,٥٦٣   |
| -                                     | ٤     | ٩٩                 | -         | ٢٦                 | ٩٣                 | ٢٢٢     |
| ٣,٠١٢                                 | ٣,٢٠١ | ٣١٩                | ١٨٥       | ٣٩٣                | ٦٧٥                | ٧,٧٨٥   |
| <b>الرصيد كما في أول كانون الثاني</b> |       |                    |           |                    |                    |         |
| <b>إضافات</b>                         |       |                    |           |                    |                    |         |
| <b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول</b>   |       |                    |           |                    |                    |         |
| <b>الاستهلاك المتراكم:</b>            |       |                    |           |                    |                    |         |
| -                                     | ١,٠٥٣ | ١٤٦                | ١٢٣       | ٢٨٩                | ٤٩٩                | ٢,١١٠   |
| -                                     | ١٥٢   | ٢٦                 | ١٣        | ٣١                 | ٤٩                 | ٢٧١     |
| -                                     | ١,٢٠٥ | ١٧٢                | ١٣٦       | ٣٢٠                | ٥٤٨                | ٢,٣٨١   |
| <b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول</b>   |       |                    |           |                    |                    |         |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b>           |       |                    |           |                    |                    |         |
| ٣,٠١٢                                 | ١,٩٩٦ | ١٤٧                | ٤٩        | ٧٣                 | ١٢٧                | ٥,٤٠٤   |
| <b>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>     |       |                    |           |                    |                    |         |

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| أراضي                                 | مباني | معدات وأجهزة وأثاث | وسائط نقل | أجهزة الحاسب الآلي | برامج الحاسب الآلي | المجموع |
|---------------------------------------|-------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|---------|
| - ٢٠٢٢                                |       |                    |           |                    |                    |         |
| <b>الكلفة:</b>                        |       |                    |           |                    |                    |         |
| 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   |
| <b>الرصيد كما في أول كانون الثاني</b> |       |                    |           |                    |                    |         |
| <b>إضافات</b>                         |       |                    |           |                    |                    |         |
| <b>إستبعادات</b>                      |       |                    |           |                    |                    |         |
| <b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول</b>   |       |                    |           |                    |                    |         |
| <b>الاستهلاك المتراكم:</b>            |       |                    |           |                    |                    |         |
| -                                     | 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   |
| <b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول</b>   |       |                    |           |                    |                    |         |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b>           |       |                    |           |                    |                    |         |
| ٣,٠١٢                                 | ٢,١٤٤ | ٧٤                 | ٦٢        | ٧٨                 | ٨٣                 | ٥,٤٥٣   |
| <b>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>     |       |                    |           |                    |                    |         |

- 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 ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                           |
|---------|---------|-------------------------------------------|
| ١٥٤,٧٤٢ | ١٩٢,٩٣٣ | فوائد مستحقة القبض*                       |
| ٤٧,٢١٠  | ٥٢,٢١٤  | مشاريع قيد التنفيذ**                      |
| ٦,٧٥٣   | ٨,٤٨١   | ذمم وغرامات مستأجرين                      |
| ٢,٣٥٤   | ٢,٢٣٣   | أمانات صندوق الإسكان                      |
| ٣,١٥٧   | ١,٦٤٩   | دفعات مقدمة لفندق البتراء                 |
| -       | ٨١٠     | ذمة شركة توليد الكهرباء المركزية          |
| ١       | ١       | دفعات مقدمة لشراء أراضي                   |
| ١,٩٣٥   | ٥٧      | أخرى                                      |
| ٢١٦,١٥٢ | ٢٥٨,٣٧٨ |                                           |
| (٤,٩٦٥) | (٥,٤٢٦) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*** |
| ٢١١,١٨٧ | ٢٥٢,٩٥٢ |                                           |

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٩٢٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٧٠٠ 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 ٢٠٢٤.

- مبلغ ١٨,٥٧٤ ألف دينار والذي يمثل مشروع تطوير فندق كراون بلازا البتراء. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ٢٥,٣٧٢ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢٤.

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |           |
|---------|---------|-----------|
| المجموع | المجموع | المرحلة ١ |
| ٤,١٢٦   | ٤,٩٦٥   | ٢٦٢       |
| ٤٤٤     | (١)     | (١)       |
| ٣٩٥     | ٤٦٢     | ٤٦٢       |
| ٤,٩٦٥   | ٥,٤٢٦   | ٧٢٣       |
|         |         |           |

الرصيد كما في أول كانون الثاني

(المسترد خلال العام) المحول من ذمم أخرى

مخصص السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٧) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣   |                               |
|--------|--------|-------------------------------|
| ١٥,٨٤٠ | ١٥,٧١٨ | إيرادات مؤجلة                 |
| ١,٩٠٦  | ٣٠٨    | ذمم دائنة                     |
| ١,٠٢٤  | ٢,٠٥٨  | مخصص التزامات أخرى (إيضاح ٣٢) |
| ١,٨٨١  | ١,٨٠٢  | أخرى                          |
| ٢٠,٦٥١ | ١٩,٨٨٦ |                               |

(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:

| ٢٠٢٢     | ٢٠٢٣   |                                                                                      |
|----------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٨٣,٤٦٤  | ٨٤,٩١٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني                                                       |
| (٦٨,٥٦٥) | -      | إعادة تصنيف أرصدة الحسابات الجارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصندوق التعطل     |
| (٣٦,٢٠٠) | ٣,٨٣٦  | صافي المبالغ النقدية المحولة خلال السنة من (إلى) المؤسسة لحساب صندوق التعطل عن العمل |
| ٦,٢١١    | ٤,٨٢٧  | حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد صندوق الاستثمار للسنة                             |
| ٨٤,٩١٠   | ٩٣,٥٧٣ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول                                                         |

(١٩) فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                               |
|---------|---------|-----------------------------------------------|
| ٤٣٧,٩٧٨ | ٥٠٥,٧٧٥ | فوائد سندات وأسناد قرض*                       |
| ٧٠,٥٤٠  | ٩٩,٣٩٦  | فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية* |
| ٢٢,٧٢٨  | ٢٩,٥٣٥  | فوائد قروض وديون ممنوحة                       |
| -       | ٣,٤٨٧   | فوائد اتفاقيات إعادة بيع لشركات حليفة         |
| ٥٣١,٢٤٦ | ٦٣٨,١٩٣ |                                               |

\* تتضمن هذه البنود مبلغ ٤,٧٩٩ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٦,٢٥١ ألف دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣    |                                |
|--------|---------|--------------------------------|
| ١١     | ١٣٦     | أرباح بيع متحققة               |
| ١٠,٥٣٢ | (٤,٠٤٦) | (خسائر) أرباح تقييم غير متحققة |
| (١)    | (٢)     | عمولات شراء وبيع               |
| ١٠,٥٤٢ | (٣,٩١٢) |                                |

**(٢١) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣   |                                                             |
|--------|--------|-------------------------------------------------------------|
| ٥,٤٢٩  | ٦,١٦٢  | الإيرادات:                                                  |
| ٦٤     | -      | إيرادات تأجير عقارات                                        |
|        |        | تعويضات مستلمة                                              |
| (٤٦٤)  | (٥٤٨)  | المصاريف:                                                   |
|        |        | أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم ومصاريف أخرى                   |
| ٤٠,٩٤٠ | ١٢,٦٤٦ | التغير في القيمة العادلة:                                   |
| ٤٥,٩٦٩ | ١٨,٢٦٠ | أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٢) |

**(٢٢) توزيعات أرباح**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                                        |
|---------|---------|--------------------------------------------------------|
| ٧٥,٤٧٢  | ١٠٥,٦٠٧ | توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٨,١٧٤  | ٢٦,٢٨١  | توزيعات أرباح من شركات حليفة                           |
| ٧,٨٧٥   | ٧,٩٨٨   | توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٩,٧٩٢   | ١١,٥٦١  | توزيعات أرباح من شركات تابعة                           |
| ١١١,٣١٣ | ١٥١,٤٣٧ |                                                        |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

**(٢٣) مصاريف إدارية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢  | ٢٠٢٣  |                                     |
|-------|-------|-------------------------------------|
| ١,٩٠٥ | ١,٨٧٠ | رواتب وأجور                         |
| ٦٠    | ١,٠٣٤ | مصاريف قانونية وقضائية              |
| ٤٩٦   | ٥٣٨   | حوافز ومكافآت                       |
| ٢٧٤   | ٢٨٩   | المساهمة في الضمان الاجتماعي        |
| ٢٦٥   | ٢٧١   | استهلاكات (إيضاح ١٥)                |
| ١٦٤   | ١٧٩   | تأمين                               |
| ١٤٧   | ١٥٩   | أتعاب مهنية واستشارات قانونية وفنية |
| ٩٥    | ١٢٧   | صيانة ودعم برمجيات                  |
| ٨٥    | ٨٧    | مكافأة أعضاء مجلس الإستثمار         |
| ٥٩    | ٥٩    | تنقلات                              |
| ٤٤    | ٤٩    | اشتراكات                            |
| ٤٥    | ٤٣    | نظافة                               |
| ٣١    | ٣٢    | مكافآت لجان المجلس                  |
| ٢٧    | ٣٢    | قرطاسية                             |
| ١٥    | ٢١    | اعلانات وعلاقات عامة                |
| ٢٠    | ٢١    | بريد واتصالات وإنترنت               |
| ١٧    | ١٧    | المساهمة في صندوق الإيداع           |
| ١٦    | ١٦    | كهرباء ومياه وتدفئة                 |
| ١٧    | ١٦    | تدريب ودورات                        |
| ١٥    | ١٢    | صيانة عامة                          |
| ٤     | ٥     | مصاريف بنكية                        |
| ٥     | ١     | مياومات وسفر خارجي                  |
| ١٥٣   | ١٦٣   | أخرى                                |
| ٣,٩٥٩ | ٥,٠٤١ |                                     |

**(٢٤) النقد وما في حكمه**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣    |                                          |
|-----------|---------|------------------------------------------|
| ٩٥٠       | ٣٣٣     | حسابات جارية وتحت الطلب (إيضاح ٤)        |
| ١,٠٦٩,٨٩٢ | ٦٥١,٠٧٥ | ودائع تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل (إيضاح ٥) |
| ١,٠٧٠,٨٤٢ | ٦٥١,٤٠٨ |                                          |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                |             | المؤسسة<br>الأم | بنود قائمة المركز المالي المنفصلة                    |
|---------|---------|----------------|-------------|-----------------|------------------------------------------------------|
|         | المجموع | شركات<br>حليفة | شركات تابعة |                 |                                                      |
|         |         |                |             |                 | الموجودات والمطلوبات:                                |
|         |         |                |             |                 | أرصدة وإيداعات لدى البنوك -                          |
| ١٨٦     | ٦       | ٦              | -           | -               | البنك الاردني الكويتي (حسابات جارية)                 |
| ٦٣,٠٠٠  | ٨٩,٥٨٥  | ٨٩,٥٨٥         | -           | -               | البنك الأردني الكويتي (ودائع)                        |
| -       | ٨٠,٠٠٠  | ٨٠,٠٠٠         | -           | -               | البنك الأردني الكويتي (ودائع تخص اتفاقيات إعادة بيع) |
|         |         |                |             |                 | (أ) - مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -               |
| ٩,٨٧٢   | ١٠,٣٥٩  | -              | ١٠,٣٥٩      | -               | الشركة الوطنية للتنمية السياحية*                     |
| ٢٨,٩٧٥  | ٢٧,١٦٢  | -              | ٢٧,١٦٢      | -               | شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية                 |
| ٣٨,٨٤٧  | ٣٧,٥٢١  | -              | ٣٧,٥٢١      | -               |                                                      |
| (٨,٧٠٣) | (٨,٧٠٣) | -              | (٨,٧٠٣)     | -               | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**             |
| ٣٠,١٤٤  | ٢٨,٨١٨  | -              | ٢٨,٨١٨      | -               |                                                      |
|         |         |                |             |                 | (ب) - قروض -                                         |
| ١٢٠,٠٠٠ | ١٢٠,٠٠٠ | -              | -           | ١٢٠,٠٠٠         | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                      |
| ٥١,٠٦٠  | ٥١,٠٦٠  | -              | ٥١,٠٦٠      | -               | شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية             |
| ١٩,٥٣٦  | ١٥,٦٢٨  | -              | ١٥,٦٢٨      | -               | شركة كهرباء المملكة                                  |
| ١٤٧,٥٢٢ | ١٧١,٥٢٤ | -              | ١٧١,٥٢٤     | -               | شركة الضمان للتأجير التمويلي                         |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢                                       | ٢٠٢٣    |      |             |             |              | بنود قائمة الإيرادات والمصروفات المنفصلة       |
|--------------------------------------------|---------|------|-------------|-------------|--------------|------------------------------------------------|
| المجموع                                    | المجموع | أخرى | شركات حليفة | شركات تابعة | المؤسسة الأم |                                                |
| (ج) - الفوائد -                            |         |      |             |             |              |                                                |
| ٢,٢٩٤                                      | ٣,٦٧٣   | -    | ٣,٦٧٣       | -           | -            | ودائع لدى البنك الأردني الكويتي                |
| -                                          | ٣,٤٨٧   | -    | ٣,٤٨٧       | -           | -            | الفوائد على اتفاقيات إعادة بيع الأردني الكويتي |
| ١,٤٤١                                      | ١,٥٨٤   | -    | -           | ١,٥٨٤       | -            | قرض شركة كهرباء المملكة                        |
| ١١,٠٤٥                                     | ١١,٦٦٤  | -    | -           | ١١,٦٦٤      | -            | قرض شركة الضمان للتأجير التمويلي               |
| ٥١٨                                        | ٥١٨     | -    | -           | ٥١٨         | -            | قرض شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية   |
| ٤,٠٢٧                                      | ٥,١٦١   | -    | -           | -           | ٥,١٦١        | قرض المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي            |
| (د) - أرباح أسهم نقدية مقبوضة (إيضاح ٢٢) - |         |      |             |             |              |                                                |
| ٢,٥٤٢                                      | ٧,٦٢٧   | -    | -           | ٧,٦٢٧       | -            | شركة الأسواق الحرة الأردنية                    |
| ٥,٢٥٠                                      | ٣,٨٥٠   | -    | -           | ٣,٨٥٠       | -            | شركة كهرباء المملكة                            |
| -                                          | ٨٤      | -    | -           | ٨٤          | -            | شركة راما للإستثمار والادخار                   |
| ٢,٠٠٠                                      | -       | -    | -           | -           | -            | شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية            |
| ١,٧٠٥                                      | ١,٨٩٤   | -    | ١,٨٩٤       | -           | -            | شركة الكهرباء الأردنية                         |
| ٦,٠٤٢                                      | ١٠,٠٧٠  | -    | ١٠,٠٧٠      | -           | -            | شركة مصفاة البترول الأردنية                    |
| ٤٢٠                                        | ٤٢٠     | -    | ٤٢٠         | -           | -            | شركة مصانع الأجواخ الأردنية                    |
| ٧,٧٩٨                                      | ١١,٣٧٢  | -    | ١١,٣٧٢      | -           | -            | شركة الإتصالات الأردنية                        |
| ٢,٢٠٩                                      | ٢,٥٢٥   | -    | ٢,٥٢٥       | -           | -            | البنك الأردني الكويتي                          |
| ٢٧,٩٦٦                                     | ٣٧,٨٤٢  | -    | ٢٦,٢٨١      | ١١,٥٦١      | -            |                                                |
| (هـ) - إيرادات تأجير عقارات -              |         |      |             |             |              |                                                |
| ٣٠                                         | ٣٠      | ٣٠   | -           | -           | -            | الشركة الوطنية للتنمية السياحية                |
| (و) - بنود أخرى -                          |         |      |             |             |              |                                                |
| ٧٠٨                                        | ٧٦٦     | ٧٦٦  | -           | -           | -            | رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا         |
| ١١٥                                        | ٨٧      | ٨٧   | -           | -           | -            | مكافأة مجلس الإستثمار                          |

\* 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:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |           |           |           | الرصيد كما في أول كانون الثاني<br>مخصص السنة |
|---------|---------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------------------|
| المجموع | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |                                              |
| ٣,٢٦٣   | ٨,٧٠٣   | -         | -         | ٨,٧٠٣     | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول                 |
| ٥,٤٤٠   | -       | -         | -         | -         |                                              |
| ٨,٧٠٣   | ٨,٧٠٣   | -         | -         | ٨,٧٠٣     |                                              |



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

**(٢٦) ضريبة الدخل**

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

| ٢٠٢٢  | ٢٠٢٣  |                                |
|-------|-------|--------------------------------|
| ٢٧٢   | ٥٣٥   | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٧٧٩   | ٩١١   | مصرف ضريبة الدخل               |
| (٥١٦) | (٩٣٤) | ضريبة الدخل المدفوعة           |
| ٥٣٥   | ٥١٢   | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   |

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وبرأي الإدارة فإن المخصص البالغ ٥١٢ ألف دينار كافي ولا داعي لتقيد مبالغ إضافية، علماً بأن نشاطات صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي معفاة من ضريبة الدخل بموجب قانون ضريبة الدخل باستثناء صافي الدخل المتأتي من الإيجارات وتوزيعات أرباح الاستثمارات الخارجية.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الصندوق للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ وحتى ٢٠٢٢ ضمن المدة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المنفصلة. يوجد رصيد لصالح المؤسسة بقيمة ٨٤٥ ألف دينار منه ٥٢٣ ألف دينار نتيجة الدفعات نصف السنوية عن ٢٠٢٣.

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 ٢٠١٩ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل. قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير فروقات ضريبية بما مجموعه ٨٥٨ 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  | ٢٠٢٣  |                                                                   |
|-------|-------|-------------------------------------------------------------------|
| ٤,٤٥١ | ٥,٢١٧ | إجمالي دخل الإيجارات                                              |
|       |       | ينزل:                                                             |
| (٤٦٢) | (٥٤٨) | مصاريف مباشرة متعلقة بالاستثمارات العقارية                        |
| (٣٣٧) | (٣٤٨) | استهلاك الاستثمارات العقارية                                      |
| (٢٢٦) | (٢٠٧) | رواتب موظفي دائرة الاستثمارات العقارية                            |
| (٣٢)  | (٥١)  | حصة الإيجارات من المصاريف المشتركة                                |
| ٣,٣٩٤ | ٤,٠٦٣ | صافي دخل الإيجارات                                                |
| ٦٧٩   | ٨٠٤   | ضريبة الدخل المستحقة على بدلات الإيجارات (٢٠٪)                    |
| ٦٠    | ٦٠    | ضريبة الدخل المستحقة على توزيعات أرباح الاستثمارات الخارجية (١٠٪) |
| ٤٠    | ٤٧    | المساهمة الوطنية (١٪)                                             |
| ٧٧٩   | ٩١١   | مصرف ضريبة الدخل                                                  |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣      |                                                                       |
|---------|-----------|-----------------------------------------------------------------------|
| ٢٩٥,٦٢٦ | ٧٢٠,٨٢٣   | الرصيد كما في أول كانون الثاني                                        |
| ٣٢٥,٨٨١ | (١٥٦,٤٥٦) | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٨,٩٠٤  | (١٤,٧٠٠)  | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في شركات تابعة                   |
| ٧٩,٣١٧  | ٢٣,٣١٨    | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في شركات حليفة                   |
| ١,٠٩٥   | ١٤,٣٩٩    | خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر          |
| ٧٢٠,٨٢٣ | ٥٨٧,٣٨٤   | 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.

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

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

### إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢ -                                   | المستوى (١) | المستوى (٢) | المستوى (٣) | المجموع   |
|------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| <b>موجودات أدوات مالية:</b>              |             |             |             |           |
| موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر | ١٤٦,١٢٦     | -           | -           | ١٤٦,١٢٦   |
| موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر | ١,٦٣٦,٨٢٤   | -           | ٤٧,٤٥٧      | ١,٦٨٤,٢٨١ |
| استثمارات في شركات تابعة                 | ١١٧,٥٣١     | -           | ١٨٣,٦٩٨     | ٣٠١,٢٢٩   |
| استثمارات في شركات حليفة                 | ٣٤٢,٩٥٤     | -           | ٥,٣٠٩       | ٣٤٨,٢٦٣   |
|                                          | ٢,٢٤٣,٤٣٥   | -           | ٢٣٦,٤٦٤     | ٢,٤٧٩,٨٩٩ |

### (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.

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

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

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

### المخاطر الائتمانية

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

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

### المخاطر التشغيلية

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

**مخاطر السوق**

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

ويقوم الصندوق في إطار التخفيف من أثر هذه المخاطر خاصة في ظل عدم توفر أدوات التحوط اللازمة، برفع مستويات التنويع داخل المحفظة والتخفيف من درجة الارتباط بين أدوات المحفظة وذلك من خلال التوزيع القطاعي السليم، 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<br>بسرعة الفائدة<br>بسرعة الفائدة | الأثر على زيادة<br>الإيرادات عن<br>المصروفات للسنة |
|--------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣ -       | %                                         |                                                    |
| دينار أردني  | ١                                         | ١٠٦,٣٣٩                                            |
| دولار أمريكي | ١                                         | ٤,٧٣٧                                              |
| ٢٠٢٢ -       |                                           |                                                    |
| دينار أردني  | ١                                         | ٩٥,٧٣٦                                             |
| 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 ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ -                                                   | حتى شهر واحد   | شهر حتى ٣ شهور | من ٣ شهور حتى ٦ شهور | من ٦ شهور حتى سنة | من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات  | عناصر بدون فائدة | المجموع           |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>الموجودات</b>                                         |                |                |                      |                   |                    |                  |                  |                   |
| أرصدة لدى البنوك                                         | ٣٣٣            | -              | -                    | -                 | -                  | -                | -                | ٣٣٣               |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                          | ١٩٢,٥٤٥        | ٤٦٢,٧٤٠        | ٤١٩,١٥٩              | ٧٥١,٢٦٣           | -                  | -                | -                | ١,٨٢٥,٧٠٧         |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | -              | -              | -                    | -                 | -                  | -                | ١٤١,٧٩٥          | ١٤١,٧٩٥           |
| قروض وديون ممنوحة                                        | ٣,٢٧٧          | ١١,٢٣٦         | ٢٢,٨٠٢               | ١٥,٢٧٢            | ١٦٤,٨٨٤            | ٣٢٨,١٢٠          | -                | ٥٤٥,٥٩١           |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -              | -              | -                    | -                 | -                  | -                | ١,٥٢٩,١٨٧        | ١,٥٢٩,١٨٧         |
| استثمارات في شركات تابعة                                 | -              | -              | -                    | -                 | -                  | -                | ٢٨٧,٠١٤          | ٢٨٧,٠١٤           |
| استثمارات في شركات حليفة                                 | -              | -              | -                    | -                 | -                  | -                | ٣٧١,٥٨٣          | ٣٧١,٥٨٣           |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة                            | ٣٠٧,٣٥٤        | ١٨٣,٩٩٨        | ١٦٦,٠٥٢              | ٢٩٩,٧٦٦           | ٢,٤١٧,٢٧٩          | ٥,٣٦١,٥٣٧        | -                | ٨,٧٣٥,٩٨٦         |
| مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة                           | -              | -              | -                    | -                 | -                  | -                | ٢٨,٨١٨           | ٢٨,٨١٨            |
| استثمارات عقارية                                         | -              | -              | -                    | -                 | -                  | -                | ٨٥٠,٩٤٣          | ٨٥٠,٩٤٣           |
| استثمارات في عمليات مشتركة                               | -              | -              | -                    | -                 | -                  | -                | ١٥               | ١٥                |
| استثمارات في فنادق                                       | -              | -              | -                    | -                 | -                  | -                | ٢٦٢,٧٥٣          | ٢٦٢,٧٥٣           |
| ممتلكات ومعدات                                           | -              | -              | -                    | -                 | -                  | -                | ٥,٤٠٤            | ٥,٤٠٤             |
| موجودات أخرى                                             | -              | -              | -                    | -                 | -                  | -                | ٢٥٢,٩٥٢          | ٢٥٢,٩٥٢           |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   | <b>٥٠٣,٥٠٩</b> | <b>٦٥٧,٩٧٤</b> | <b>٦٠٨,٠١٣</b>       | <b>١,٠٦٦,٣٠١</b>  | <b>٢,٥٨٢,١٦٣</b>   | <b>٥,٦٨٩,٦٥٧</b> | <b>٣,٧٣٠,٤٦٤</b> | <b>١٤,٨٣٨,٠٨١</b> |

### حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

#### والمطلوبات

#### حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -

|                                                                    |          |          |          |          |          |          |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-------------------|-------------------|
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                          | -        | -        | -        | -        | -        | -        | ٧,٤٠٩,٣٣٩         | ٧,٤٠٩,٣٣٩         |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التغطيل عن العمل | -        | -        | -        | -        | -        | -        | ٩٣,٥٧٣            | ٩٣,٥٧٣            |
| احتياطي القيمة العادلة                                             | -        | -        | -        | -        | -        | -        | ٥٨٧,٣٨٤           | ٥٨٧,٣٨٤           |
| فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم                               | -        | -        | -        | -        | -        | -        | ٦,٧٢٧,٣٨٧         | ٦,٧٢٧,٣٨٧         |
| <b>صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b>                   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>١٤,٨١٧,٦٨٣</b> | <b>١٤,٨١٧,٦٨٣</b> |

#### المطلوبات -

|                                                              |          |           |           |           |           |            |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-------------------|-------------------|
| مطلوبات أخرى                                                 | -        | -         | -         | -         | -         | -          | ١٩,٨٨٦            | ١٩,٨٨٦            |
| مخصص ضريبة الدخل                                             | -        | -         | -         | -         | -         | -          | ٥١٢               | ٥١٢               |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                       | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>٢٠,٣٩٨</b>     | <b>٢٠,٣٩٨</b>     |
| <b>مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>١٤,٨٣٨,٠٨١</b> | <b>١٤,٨٣٨,٠٨١</b> |
| فرق الحساسية                                                 | ٥٠٣,٥٠٩  | ٦٥٧,٩٧٤   | ٦٠٨,٠١٣   | ١,٠٦٦,٣٠١ | ٢,٥٨٢,١٦٣ | ٥,٦٨٩,٦٥٧  | (١١,١٠٧,٦١٧)      | -                 |
| فرق الحساسية المتراكم                                        | ٥٠٣,٥٠٩  | ١,١٦١,٤٨٣ | ١,٧٦٩,٤٩٦ | ٢,٨٣٥,٧٩٧ | ٥,٤١٧,٩٦٠ | ١١,١٠٧,٦١٧ | -                 | -                 |

# المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

## إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

| 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    |
|----------------------------------------------------------|--------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-----------------|------------------|------------|
| <b>الموجودات</b>                                         |              |                   |                      |                   |                    |                 |                  |            |
| ٩٥٠                                                      | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | -                | ٩٥٠        |
| ٦٨٨,٠٠٢                                                  | ٣٨٠,٨٨٥      | ٢٣٩,٧٠٠           | ٣٦١,٢١١              | -                 | -                  | -               | -                | ١,٦٦٩,٧٩٨  |
| أرصدة لدى البنوك                                         |              |                   |                      |                   |                    |                 |                  |            |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                          |              |                   |                      |                   |                    |                 |                  |            |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |              |                   |                      |                   |                    |                 |                  |            |
| ٢,٨٥١                                                    | ١٢,٥٢٧       | ١٧,٩٨١            | ٢٠,٠٩٦               | ٩٣,٣٥٩            | ٣٠١,٠٤٤            | -               | ١٤٦,١٢٦          | ٤٤٧,٨٥٨    |
| قروض وديون ممنوحة                                        |              |                   |                      |                   |                    |                 |                  |            |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |              |                   |                      |                   |                    |                 |                  |            |
| -                                                        | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | 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          | -               | -                | ٧,٨٦٩,٢٩١  |
| -                                                        | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | 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       | ١٣,٨٠٣,٢٥١ |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   |              |                   |                      |                   |                    |                 |                  |            |

## حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

### حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -

|                                                  |   |   |   |   |   |   |            |            |
|--------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|------------|------------|
| -                                                | - | - | - | - | - | - | ٧,٠٢٦,٨٣٢  | ٧,٠٢٦,٨٣٢  |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي        |   |   |   |   |   |   |            |            |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -      |   |   |   |   |   |   |            |            |
| -                                                | - | - | - | - | - | - | ٨٤,٩١٠     | ٨٤,٩١٠     |
| صندوق التعطل عن العمل                            |   |   |   |   |   |   |            |            |
| -                                                | - | - | - | - | - | - | ٧٢٠,٨٢٣    | ٧٢٠,٨٢٣    |
| احتياطي القيمة العادلة                           |   |   |   |   |   |   |            |            |
| -                                                | - | - | - | - | - | - | ٥,٩٤٩,٥٠٠  | ٥,٩٤٩,٥٠٠  |
| فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم             |   |   |   |   |   |   |            |            |
| -                                                | - | - | - | - | - | - | ١٣,٧٨٢,٠٦٥ | ١٣,٧٨٢,٠٦٥ |
| <b>صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b> |   |   |   |   |   |   |            |            |

### المطلوبات -

|                                                              |           |           |           |           |           |             |            |            |
|--------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|------------|------------|
| -                                                            | -         | -         | -         | -         | -         | -           | ٢٠,٦٥١     | ٢٠,٦٥١     |
| مطلوبات أخرى                                                 |           |           |           |           |           |             |            |            |
| -                                                            | -         | -         | -         | -         | -         | -           | ٥٣٥        | ٥٣٥        |
| مخصص ضريبة الدخل                                             |           |           |           |           |           |             |            |            |
| -                                                            | -         | -         | -         | -         | -         | -           | ٢١,١٨٦     | ٢١,١٨٦     |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                       |           |           |           |           |           |             |            |            |
| -                                                            | -         | -         | -         | -         | -         | -           | ١٣,٨٠٣,٢٥١ | ١٣,٨٠٣,٢٥١ |
| <b>مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات</b> |           |           |           |           |           |             |            |            |
| ٦٩١,٨٠٣                                                      | ٥٦٢,٥١٣   | ٤٤٢,٧١٨   | ٤٩٩,٦٥٩   | ١,٣٩٦,٧٤٧ | ٦,٣٩٤,٨٥٧ | (٩,٩٨٨,٢٩٧) | -          | -          |
| ٦٩١,٨٠٣                                                      | ١,٢٥٤,٣١٦ | ١,٢٩٧,٠٣٤ | ٢,١٩٦,٦٩٣ | ٣,٥٩٣,٤٤٠ | ٩,٩٨٨,٢٩٧ | -           | -          | -          |
| <b>فرق الحسابية</b>                                          |           |           |           |           |           |             |            |            |
| <b>فرق الحسابية المتراكم</b>                                 |           |           |           |           |           |             |            |            |

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

### إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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<br>المؤسسة العامة للضمان<br>الاجتماعي | الأثر على بنود<br>الدخل الشامل<br>الآخر | الأثر على زيادة<br>الإيرادات عن<br>المصروفات للسنة | التغير في<br>المؤشر<br>% |                  |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|------------------|
|                                                      |                                         |                                                    |                          | - ٢٠٢٣<br>المؤشر |
| ١٠٤,٧٣٣                                              | ٩٨,٢١٤                                  | ٦,٥١٩                                              | ٥                        | بورصة عمان       |
| ٥٧٠                                                  | -                                       | ٥٧٠                                                | ٥                        | بورصة فلسطين     |
| ١٠٥,٣٠٣                                              | ٩٨,٢١٤                                  | ٧,٠٨٩                                              |                          |                  |
|                                                      |                                         |                                                    |                          | - ٢٠٢٢<br>المؤشر |
| ١١١,٥١٩                                              | ١٠٤,٨٦٥                                 | ٦,٦٥٤                                              | ٥                        | بورصة عمان       |
| ٦٥٣                                                  | -                                       | ٦٥٣                                                | ٥                        | بورصة فلسطين     |
| ١١٢,١٧٢                                              | ١٠٤,٨٦٥                                 | ٧,٣٠٧                                              |                          |                  |

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 أنه 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 ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

| ٢٠٢٣-                                                    | حتى شهر واحد | من شهر حتى ٣ شهور | من شهر حتى ٦ شهور | من ٦ شهور حتى ٣ سنوات | من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | عناصر بدون فائدة | المجموع    |
|----------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|-----------------|------------------|------------|
| <b>الموجودات</b>                                         |              |                   |                   |                       |                    |                 |                  |            |
| ٣٣٣                                                      | -            | -                 | -                 | -                     | -                  | -               | -                | ٣٣٣        |
| ١٩٢,٥٤٥                                                  | ٤٦٢,٧٤٠      | ٤١٩,١٥٩           | ٧٥١,٢٦٣           | -                     | -                  | -               | -                | ١,٨٢٥,٧٠٧  |
| أرصدة لدى البنوك                                         |              |                   |                   |                       |                    |                 |                  |            |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                          |              |                   |                   |                       |                    |                 |                  |            |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |              |                   |                   |                       |                    |                 |                  |            |
| ٣,٢٧٧                                                    | ١١,٢٣٦       | ٢٢,٨٠٢            | ١٥,٢٧٢            | ١٦٤,٨٨٤               | -                  | ٣٢٨,١٢٠         | -                | ٥٤٥,٥٩١    |
| قروض وديون ممنوحة                                        |              |                   |                   |                       |                    |                 |                  |            |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |              |                   |                   |                       |                    |                 |                  |            |
| -                                                        | -            | -                 | -                 | -                     | -                  | -               | -                | ١,٥٢٩,١٨٧  |
| -                                                        | -            | -                 | -                 | -                     | -                  | -               | -                | ٢٨٧,٠١٤    |
| -                                                        | -            | -                 | -                 | -                     | -                  | -               | -                | ٣٧١,٥٨٣    |
| ٣٠٧,٣٥٤                                                  | ١٨٣,٩٩٨      | ١٦٦,٠٥٢           | ٢٩٩,٧٦٦           | ٢,٤١٧,٢٧٩             | ٥,٣٦١,٥٣٧          | -               | -                | ٨,٧٣٥,٩٨٦  |
| -                                                        | -            | -                 | -                 | -                     | -                  | -               | -                | ٢٨,٨١٨     |
| -                                                        | -            | -                 | -                 | -                     | -                  | -               | -                | ٨٥٠,٩٤٣    |
| -                                                        | -            | -                 | -                 | -                     | -                  | -               | -                | ١٥         |
| -                                                        | -            | -                 | -                 | -                     | -                  | -               | -                | ٢٦٢,٧٥٣    |
| -                                                        | -            | -                 | -                 | -                     | -                  | -               | -                | ٥,٤٠٤      |
| -                                                        | -            | -                 | -                 | -                     | -                  | -               | -                | ٢٥٢,٩٥٢    |
| ٥٠٣,٥٠٩                                                  | ٦٥٧,٩٧٤      | ٦٠٨,٠١٣           | ١,٠٦٦,٣٠١         | ٢,٥٨٢,١٦٣             | ٥,٦٨٩,٦٥٧          | ٣,٧٣٠,٤٦٤       | -                | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   |              |                   |                   |                       |                    |                 |                  |            |

## حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

### والمطلوبات

#### حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -

|                                                                   |   |   |   |   |   |   |   |            |
|-------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|------------|
| -                                                                 | - | - | - | - | - | - | - | ٧,٤٠٩,٣٣٩  |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                         |   |   |   |   |   |   |   |            |
| -                                                                 | - | - | - | - | - | - | - | ٩٣,٥٧٣     |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل |   |   |   |   |   |   |   |            |
| -                                                                 | - | - | - | - | - | - | - | ٥٨٧,٣٨٤    |
| احتياطي القيمة العادلة                                            |   |   |   |   |   |   |   |            |
| -                                                                 | - | - | - | - | - | - | - | ٦,٧٢٧,٣٨٧  |
| فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم                              |   |   |   |   |   |   |   |            |
| -                                                                 | - | - | - | - | - | - | - | ١٤,٨١٧,٦٨٣ |
| <b>صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b>                  |   |   |   |   |   |   |   |            |

#### المطلوبات -

|                                                              |   |   |   |   |   |   |   |            |
|--------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|------------|
| -                                                            | - | - | - | - | - | - | - | ١٩,٨٨٦     |
| مطلوبات أخرى                                                 |   |   |   |   |   |   |   |            |
| -                                                            | - | - | - | - | - | - | - | ٥١٢        |
| مخصص ضريبة الدخل                                             |   |   |   |   |   |   |   |            |
| -                                                            | - | - | - | - | - | - | - | ٢٠,٣٩٨     |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                       |   |   |   |   |   |   |   |            |
| -                                                            | - | - | - | - | - | - | - | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |
| <b>مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات</b> |   |   |   |   |   |   |   |            |



# المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

## إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢-                                                    | حتى شهر واحد | شهر حتى ٣ شهور | شهر حتى ٦ شهور | من ٣ من ٦ شهور حتى ٦ شهور | من ٦ شهور حتى ٣ سنوات | من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | عناصر بدون فائدة | المجموع    |
|----------------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------|------------------|------------|
| <b>الموجودات</b>                                         |              |                |                |                           |                       |                    |                 |                  |            |
| ٩٥٠                                                      | -            | -              | -              | -                         | -                     | -                  | -               | -                | ٩٥٠        |
| أرصدة لدى البنوك                                         | ٦٨٨,٠٠٢      | ٣٨٠,٨٨٥        | ٢٣٩,٧٠٠        | ٣٦١,٢١١                   | -                     | -                  | -               | -                | ١,٦٦٩,٧٩٨  |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                          | -            | -              | -              | -                         | -                     | -                  | -               | -                | 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  |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -            | -              | -              | -                         | -                     | -                  | -               | -                | ٣٠١,٢٢٩    |
| استثمارات في شركات تابعة                                 | -            | -              | -              | -                         | -                     | -                  | -               | -                | ٣٤٨,٢٦٣    |
| استثمارات في شركات حليفة                                 | -            | -              | -              | -                         | -                     | -                  | -               | -                | ٧,٨٦٩,٦٩١  |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة                            | ١٦٩,١٠١      | ١٨٥,٠٣٧        | ١١٨,٣٥٢        | ١,٣٠٣,٣٨٨                 | ٦,٠٩٣,٨١٣             | -                  | -               | -                | ٣٠,١٤٤     |
| مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة                           | -            | -              | -              | -                         | -                     | -                  | -               | -                | ٨١٧,١٦٤    |
| استثمارات عقارية                                         | -            | -              | -              | -                         | -                     | -                  | -               | -                | ١٥         |
| استثمارات في عمليات مشتركة                               | -            | -              | -              | -                         | -                     | -                  | -               | -                | ٢٧١,٠٩٢    |
| استثمارات في فنادق                                       | -            | -              | -              | -                         | -                     | -                  | -               | -                | ٥,٤٥٣      |
| ممتلكات ومعدات                                           | -            | -              | -              | -                         | -                     | -                  | -               | -                | ٢١١,١٨٧    |
| موجودات أخرى                                             | ٦٩١,٨٠٣      | ٥٦٢,٥١٣        | ٤٤٢,٧١٨        | ٤٩٩,٦٥٩                   | ١,٣٩٦,٧٤٧             | ٦,٣٩٤,٨٥٧          | ٣,٨١٤,٩٥٤       | ١٣,٨٠٣,٢٥١       | ١٣,٨٠٣,٢٥١ |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   |              |                |                |                           |                       |                    |                 |                  |            |

## حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات

|                                                  |   |   |   |   |   |   |   |   |            |
|--------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|------------|
| <b>حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -</b>    |   |   |   |   |   |   |   |   |            |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي        | - | - | - | - | - | - | - | - | ٧,٠٢٦,٨٣٢  |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -      | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨٤,٩١٠     |
| صندوق التعتل عن العمل                            | - | - | - | - | - | - | - | - | ٧٢٠,٨٢٣    |
| احتياطي القيمة العادلة                           | - | - | - | - | - | - | - | - | ٥,٩٤٩,٥٠٠  |
| فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكم             | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٣,٧٨٢,٠٦٥ |
| <b>صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b> | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٣,٧٨٢,٠٦٥ |

## المطلوبات -

|                                                              |   |   |     |   |   |   |   |   |            |
|--------------------------------------------------------------|---|---|-----|---|---|---|---|---|------------|
| مطلوبات أخرى                                                 | - | - | -   | - | - | - | - | - | ٢٠,٦٥١     |
| مخصص ضريبة الدخل                                             | - | - | ٥٣٥ | - | - | - | - | - | ٥٣٥        |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                       | - | - | ٥٣٥ | - | - | - | - | - | ٢١,١٨٦     |
| <b>مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والمطلوبات</b> | - | - | ٥٣٥ | - | - | - | - | - | ١٣,٨٠٣,٢٥١ |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٠) التحليل القطاعي

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الاعمال كما يلي:

| ٢٠٢٢    |            | ٢٠٢٣    |            | قطاعات الاعمال           |
|---------|------------|---------|------------|--------------------------|
| مطلوبات | موجودات    | مطلوبات | موجودات    |                          |
| -       | ١١,٨١٧,٧٥٤ | -       | ١٢,٧٧٨,٢٦٦ | استثمارات مالية          |
| -       | ٣٤٨,٢٦٣    | -       | ٣٧١,٥٨٣    | استثمارات في شركات حليفة |
| -       | ٨١٧,١٦٤    | -       | ٨٥٠,٩٤٣    | استثمارات عقارية         |
| -       | ٢٧١,٠٩٢    | -       | ٢٦٢,٧٥٣    | استثمارات في فنادق       |
| -       | ٣٠١,٢٢٩    | -       | ٢٨٧,٠١٤    | استثمارات في شركات تابعة |
| ٢١,١٨٦  | ٢٤٧,٧٤٩    | ٢٠,٣٩٨  | ٢٨٧,٥٢٢    | أخرى                     |
| ٢١,١٨٦  | ١٣,٨٠٣,٢٥١ | ٢٠,٣٩٨  | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |                          |

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

| ٢٠٢٢    |            | ٢٠٢٣    |            | حسب المناطق الجغرافية   |
|---------|------------|---------|------------|-------------------------|
| مطلوبات | موجودات    | مطلوبات | موجودات    |                         |
| ٢١,١٨٦  | ١٣,٧٩٠,١٩٨ | ٢٠,٣٩٨  | ١٤,٨٢٦,٦٧٣ | داخل المملكة            |
| -       | ١٣,٠٥٣     | -       | ١١,٤٠٨     | الدول العربية (إيضاح ٦) |
| ٢١,١٨٦  | ١٣,٨٠٣,٢٥١ | ٢٠,٣٩٨  | ١٤,٨٣٨,٠٨١ |                         |

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه على قطاعات الاعمال:

| ٢٠٢٢     |           | ٢٠٢٣     |           | قطاعات الاعمال           |
|----------|-----------|----------|-----------|--------------------------|
| المصاريف | الإيرادات | المصاريف | الإيرادات |                          |
| -        | ٦١٣,٥٩٥   | -        | ٧٤٦,٧٧٤   | استثمارات مالية          |
| -        | ١٨,١٧٤    | -        | ٢٦,٢٨١    | استثمارات في شركات حليفة |
| -        | ٩,٧٩٢     | -        | ١١,٥٦١    | استثمارات في شركات تابعة |
| -        | ٤٥,٩٦٩    | -        | ١٨,٢٦٠    | استثمارات عقارية         |
| ٣,٩٥٩    | ١,٤٠٢     | ٥,٠٤١    | ١٨٩       | أخرى                     |
| ٣,٩٥٩    | ٦٨٨,٩٣٢   | ٥,٠٤١    | ٨٠٣,٠٦٥   |                          |

فيما يلي توزيع إيرادات الصندوق ومصاريفه الرأسمالية داخل وخارج المملكة:

| المجموع |         | خارج المملكة |       | داخل المملكة |         |                      |
|---------|---------|--------------|-------|--------------|---------|----------------------|
| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    | ٢٠٢٢         | ٢٠٢٣  | ٢٠٢٢         | ٢٠٢٣    |                      |
| ٦٩٩,٠٧٠ | ٨٠٣,٩٧٨ | ٣,٠٨٢        | ١,٠٤٥ | ٦٩٥,٩٨٨      | ٨٠٢,٩٣٣ | إجمالي الإيرادات     |
| ٧٣      | ٢٢٢     | -            | -     | ٧٣           | ٢٢٢     | المصروفات الرأسمالية |
| ٢٦٥     | ٢٧١     | -            | -     | ٢٦٥          | ٢٧١     | استهلاكات            |

**(٣١) ارتباطات والتزامات محتملة**

لا يوجد كفالات بنكية واعتمادات مستندية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ٢٠٢٢.

**(٣٢) القضايا**

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الصندوق ٩٢٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٧٨٩ ألف دينار). ويرأي الإدارة والمستشار القانوني، إن المخصص المرصود البالغ ٢,٠٥٨ 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 المنفصلة مدرجة أدناه، وسيقوم الصندوق بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير**  
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة**  
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

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

بالإضافة إلى ذلك، تم إدراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وإن حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث أنه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

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

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

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

#### (٣٤) أرقام المقارنة

قام الصندوق بإعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢٢ لتتوافق مع أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، علماً بأن إعادة التصنيف لم يكن له أي أثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة أو حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لعام ٢٠٢٢.

# القوائم المالية الموحدة لعام 2023



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي –  
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ 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 والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

## مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو 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 وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

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

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

شروق نواف الخطيب

ترخيص رقم ١٠٣٨

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ تموز ٢٠٢٤



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢       | ٢٠٢٣       | إيضاحات | الموجودات                                                |
|------------|------------|---------|----------------------------------------------------------|
| ٣١,٩٠٦     | ٢٢,٦٢٣     | ٣       | نقد وأرصدة لدى البنوك                                    |
| ١,٧٥٨,١٥٠  | ١,٩٢١,٦١٤  | ٤       | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                          |
| ١٤٦,١٢٦    | ١٤١,٧٩٥    | ٥       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |
| ٣٩٧,٧٣٥    | ٤٩٩,٢٤٠    | ٦       | قروض وديون ممنوحة، بالصافي                               |
| ١,٧٤٣,٤٣٦  | ١,٦٠١,٠٦٨  | ٧       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٥١٨,١٣٤    | ٥٤٢,٠٨٤    | ٨       | استثمارات في شركات حليفة                                 |
| ٧,٨٦٩,٦٩١  | ٨,٧٣٥,٩٨٦  | ٩       | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                            |
| ٢٠٢,٠٤١    | ٢٠٥,٨٨٨    | ١٠      | موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف                     |
| ١٢٠,٨٣٦    | ١٢٢,٢٢٢    | ١١      | مشاريع تحت التنفيذ                                       |
| ٣٦,٣٤٩     | ٣٣,٢٥٥     | ١٢      | مخزون                                                    |
| ٣٧٦,٦٥٩    | ٤٠٨,٦٦٤    | ١٣      | ممتلكات ومعدات، بالصافي                                  |
| ٨٦٢,١٩٢    | ٨٩٨,٤٤٩    | ١٤      | استثمارات عقارية                                         |
| ١٥         | ١٥         | ١٥      | استثمارات في عمليات مشتركة                               |
| ٢٥١        | ١٨١        | ١/٣٧    | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة                           |
| ٦٩,٦٢٩     | ٦٥,٣٥٦     | ١٦      | موجودات غير ملموسة، بالصافي                              |
| ٤٤٢,٢٨٦    | ٤١٩,١٢٩    | ١٧      | موجودات أخرى                                             |
| ١٤,٥٧٥,٤٣٦ | ١٥,٦١٧,٥٦٩ |         | مجموع الموجودات                                          |

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    | إيضاحات | المطلوبات وحقوق الملكية                   |
|---------|---------|---------|-------------------------------------------|
| ٢٠٢,٠٤١ | ٢٠٥,٨٨٨ | ١٠      | المطلوبات -                               |
| ٨٥,٤٥٦  | ٩٠,٨٣٨  | ١٨      | مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف      |
| ٢٢,٥٥٠  | ٢٤,٧٥١  | ١٩      | تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء        |
| ٢٢٧,٥٣٧ | ١٤٣,٩٤٩ | ٢٠      | دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء |
| ٧٠,٦٢٩  | ٦٤,٣٢٧  | ٢١      | المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية            |
| ١٠,٠٣٤  | ٥,٩١٤   | ٤٤      | قروض بنكية                                |
| ٢٢,٣٣٣  | ٢٤,٠٧٨  | ٢٢      | مخصص ضريبة الدخل                          |
| ٤٠,٣٥٥  | ٨٩,٣٢٤  | ٢٣      | مخصص تعويض نهاية الخدمة                   |
| ٥٥      | ٥٣٧     | ٢٣/ب    | بنوك دائنة                                |
| ٢٠٢,١٨٧ | ٢٠٥,٠٢٦ | ٢٤      | ذمم لجهات ذات علاقة                       |
| ٨٨٣,١٧٧ | ٨٥٤,٦٣٢ |         | مطلوبات أخرى                              |
|         |         |         | مجموع المطلوبات                           |

| ٢٠٢٢       | ٢٠٢٣       | إيضاحات | حقوق الملكية                                                      |
|------------|------------|---------|-------------------------------------------------------------------|
| ٦,٩٧٢,٩٦٨  | ٧,٣٤٩,١٣٦  |         | حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي -                            |
| ٨٤,٩١٠     | ٩٣,٥٧٣     | ٢٧      | حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                         |
| ٣١,٨١٢     | ٣١,٨١٢     | ٢٥      | حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل |
| ٥٧٧,٨٩٦    | ٤٥٣,٤٨٧    | ٢٦      | إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات                                |
| ٤,٤٦٩      | ٣,٨٦٠      |         | إحتياطي القيمة العادلة، بالصافي                                   |
| ٥,٩٦٦,٧٧٧  | ٦,٧٧٩,٢٠٥  |         | إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية                                   |
| ١٣,٦٣٨,٨٣٢ | ١٤,٧١١,٠٧٣ |         | فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة                             |
| ٥٣,٤٢٧     | ٥١,٨٦٤     |         | صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                         |
| ١٣,٦٩٢,٢٥٩ | ١٤,٧٦٢,٩٣٧ |         | حقوق غير المسيطرين                                                |
| ١٤,٥٧٥,٤٣٦ | ١٥,٦١٧,٥٦٩ |         | صافي حقوق الملكية                                                 |
|            |            |         | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                                     |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ 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 ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      | إيضاحات |                                                                      |
|-----------|-----------|---------|----------------------------------------------------------------------|
|           |           |         | <b>الإيرادات التشغيلية -</b>                                         |
| ٣٥,٥٢٥    | ٣٨,٦٨٠    |         | الفنادق                                                              |
| ٥,٤٦٨     | ٥,٧٦٤     |         | الصحافة والنشر                                                       |
| ٥٨٣,٩١٩   | ٥٨١,٩٩٨   |         | الطاقة                                                               |
| ٥٥,٩٥٥    | ٦٦,٨٢١    |         | التجارة                                                              |
| ٨,٤٠٨     | ٨,٢٥٦     |         | أخرى                                                                 |
| ٦٨٩,٢٧٥   | ٧٠١,٥١٩   |         | <b>إجمالي الإيرادات</b>                                              |
| (٥١٩,٧٨١) | (٥٤٢,٢٠٦) |         | <b>تكاليف الإيرادات</b>                                              |
| ١٦٩,٤٩٤   | ١٥٩,٣١٣   | ٢٩      | <b>صافي الإيرادات التشغيلية</b>                                      |
| ٥٣٢,٦٥٥   | ٦٤٢,٢٦٦   | ٣٠      | الفوائد الدائنة                                                      |
| ١٠,٥٤٢    | (٣,٩١٢)   | ٣١      | (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٤٥,٦٤٨    | ٥١,٧٨٥    | ٨       | حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة                         |
| ٣٩,٦٦١    | ٢٨,٠٩٦    | ٣٢      | أرباح استثمارات عقارية، بالصافي                                      |
| ٨٤,٩٥٨    | ١١٥,٥٧٢   | ٣٣      | توزيعات أرباح نقدية                                                  |
| ٢٨,٥٩٩    | ١٩,٨٦١    |         | إيرادات أخرى                                                         |
| ٩١١,٥٥٧   | ١,٠١٢,٩٨١ |         | <b>صافي الإيرادات</b>                                                |
|           |           |         | <b>المصروفات -</b>                                                   |
| (٩١,٠٤٨)  | (٩٠,٥٧٩)  | ٣٤      | مصاريف إدارية وعمومية                                                |
| (٦,٣٢٩)   | (١٥,٠٩٩)  |         | مصاريف طاقة وصيانة                                                   |
| (٥,٧٨٩)   | (٧,٠٣٧)   |         | مصاريف بيع وتوزيع                                                    |
| (٣٠,١٨٩)  | (٣٢,١٣٤)  | ١٣      | استهلاكات ممتلكات ومعدات                                             |
| (٣,٧٢٥)   | (٤,٣١٦)   | ١٦      | إطفاءات موجودات غير ملموسة                                           |
| (١٧,١٦٤)  | (٣,٢١٤)   |         | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                                           |
| (٨٥٦)     | (٦٣٣)     | ١٢      | مخصص بضاعة بطينة الحركة                                              |
| (٦,٨٤٨)   | (٧,٨٤٥)   | ٣٥      | تكاليف التمويل                                                       |
| (٤٧٣)     | (١,٠٩٢)   | ٢٤      | مخصص التزامات محتملة                                                 |
| (١,٣٧٨)   | (٢,٥٤٧)   |         | مصاريف أخرى                                                          |
| (١٦٣,٧٩٩) | (١٦٤,٤٩٦) |         | <b>مجموع المصروفات</b>                                               |
| ٧٤٧,٧٥٨   | ٨٤٨,٤٨٥   |         | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة                       |
| (١١,٢٣٣)  | (٧,٣٥٩)   | ٤٤      | مصرف ضريبة الدخل                                                     |
| ٧٣٦,٥٢٥   | ٨٤١,١٢٦   |         | <b>زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة</b>                            |
|           |           |         | <b>العائد إلى:</b>                                                   |
| ٧٢٣,٧٧٦   | ٨٣١,٦٥٤   |         | صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي                                 |
| ١٢,٧٤٩    | ٩,٤٧٢     |         | حقوق غير المسيطرين                                                   |
| ٧٣٦,٥٢٥   | ٨٤١,١٢٦   |         |                                                                      |

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      |                                                                                                 |
|-----------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٧٣٦,٥٢٥   | ٨٤١,١٢٦   | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة                                                              |
|           |           | بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الإيرادات والمصروفات في الفترات اللاحقة |
| ٢٩٦,٠٦٨   | (١٣٨,٨٠٣) | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر                      |
| ١١,٧٦١    | (٨٧٠)     | حصة المجموعة من صافي خسارة التحوطات التدفقات النقدية                                            |
| ١,٠٤٤,٣٥٤ | ٧٠١,٤٥٣   | مجموع الدخل الشامل للسنة                                                                        |
|           |           | العائد إلى:                                                                                     |
| ١,٠٢٨,٠٢٨ | ٦٩٢,٢٣٧   | صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي                                                            |
| ١٦,٣٢٦    | ٩,٢١٦     | حقوق غير المسيطرين                                                                              |
| ١,٠٤٤,٣٥٤ | ٧٠١,٤٥٣   |                                                                                                 |

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



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      | إيضاحات | الأنشطة التشغيلية                                                            |
|-----------|-----------|---------|------------------------------------------------------------------------------|
| ٧٤٧,٧٥٨   | ٨٤٨,٤٨٥   |         | زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة                               |
|           |           |         | تعديلات -                                                                    |
| ٣٠,١٨٩    | ٣٢,١٣٤    | ١٣      | استهلاكات وممتلكات ومعدات                                                    |
| ٣,٧٢٥     | ٤,٣١٦     | ١٦      | إطفاءات موجودات غير ملموسة                                                   |
| ٤,١٧٣     | ٣,٩٨٧     | ٣٤      | مخصص تعويض نهاية الخدمة                                                      |
| (٤٥,٦٤٨)  | (٥١,٧٨٥)  | ٨       | حصة المجموعة من صافي نتائج أعمال شركات حليفة                                 |
|           |           |         | خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (١٠,٥٣٢)  | ٤,٠٤٦     | ٣١      | أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (١١)      | (١٣٦)     | ٣١      | مخصص بضاعة بطينة الحركة                                                      |
| ٨٥٦       | ٦٣٣       | ١٢      | مخصص خسائر انتمانية متوقعة                                                   |
| ٢٣,٧٨٤    | ٤,٧٩٦     |         | المسترد من مخصص خسائر انتمانية متوقعة                                        |
| (٦,٦٢٠)   | (١,٥٨٢)   |         | أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة                             |
| (٣٦,٣٠٩)  | (٢٢,٤٢٥)  | ٣٢      | تكاليف التمويل                                                               |
| ٦,٨٤٨     | ٧,٨٤٥     |         | مخصص التزامات محتملة                                                         |
| ٤٧٣       | ١,٠٩٢     | ٢٤      | تغيرات رأس المال العامل -                                                    |
|           |           |         | إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر           |
| ٦١٢,٠٩١   | (٥٦٨,٩٥٦) |         | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مخزون               |
| ١٤١       | ٤٢١       |         | موجودات أخرى                                                                 |
| (١١,٤٨٢)  | ٢,٤٦١     |         | ذمم من جهات ذات علاقة                                                        |
| ١٠٣,٢٦٣   | ٢١,٢٣٨    |         | تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء                                           |
| (٢٥١)     | ٧٠        |         | دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء                                         |
| ٦,٢٩٧     | ٥,٣٨٢     |         | المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية                                               |
| ٣,٦١٠     | ٢,٢٠١     |         | ذمم لجهات ذات علاقة                                                          |
| (١٠٣,٧٠٠) | (٨٣,٥٨٨)  |         | مطلوبات أخرى                                                                 |
| ٥٥        | ٤٨٢       |         | تعويض نهاية الخدمة المدفوع                                                   |
| ٤٣,٤٠٢    | ٢,٩٥٨     | ٢٢      | ضريبة الدخل المدفوعة                                                         |
| (١,٦٠٠)   | (٣,٤٩٦)   | ٤٤      | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                                   |
| (٧,٣٥٩)   | (١٢,٠٠٤)  |         |                                                                              |
| ١,٣٦٣,١٥٣ | ١٩٨,٥٧٥   |         |                                                                              |

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢                     | ٢٠٢٣        | إيضاحات                                                         |
|--------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------|
| (٧,٣٥٠)                  | ٦٣٢         | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر        |
| (٧٨٨,١١٠)                | (٨٦٥,٢٩٩)   | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                                  |
| ٥,٢٤٠                    | ٣,٣١٨       | ٨ إستثمارات في شركات حليفة                                      |
| ١٨,١٧٤                   | ٢٦,٥٨٠      | ٨ توزيعات أرباح مستلمة شركات حليفة                              |
| (١٣,٢٠٠)                 | (١١,٨٩٢)    | ١٤ استثمارات عقارية                                             |
| (٤٠,٠٧٠)                 | (٦٦,٢١١)    | ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ، بالصافي                     |
| (٥٠,٨٣٩)                 | (١٠٠,٩١٩)   | قروض وديون ممنوحة                                               |
| (١٧,٧٢٤)                 | (٤٣)        | ١٦ موجودات غير ملموسة                                           |
| (٨٩٣,٨٧٩)                | (١,٠١٣,٨٣٤) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية          |
| <b>الأنشطة التمويلية</b> |             |                                                                 |
| ٣٣٤,٩٩٦                  | ٣٨٠,٠٠٤     | صافي المبالغ النقدية المحولة من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
| ٢١,٢١٨                   | (٦,٣٠٢)     | قروض بنكية                                                      |
| (٦,٨٥٠)                  | (١٠,٧٧٩)    | توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين                                |
| (٦,٨٤٨)                  | (٧,٨٤٥)     | تكاليف تمويل مدفوعة                                             |
| (٤٦٧)                    | (١,٢١١)     | ٢٤ المدفوع من مخصص التزامات محتملة                              |
| ٣٤٢,٠٤٩                  | ٣٥٣,٨٦٧     | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                      |
| ٨١١,٣٢٣                  | (٤٦١,٣٩٢)   | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه                       |
| ٢٧٧,٢٦٦                  | ١,٠٨٨,٥٨٩   | النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني                           |
| ١,٠٨٨,٥٨٩                | ٦٢٧,١٩٧     | ٣٦ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول                          |

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

(١) عام

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

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

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

- تأسيس المشاريع بالتعاون مع القطاعين العام والخاص والمساهمة في المشاريع القائمة ذات الجدوى الاقتصادية.
  - شراء وبيع الاسناد والسندات والاذونات وغيرها من الأوراق المالية والاكتتاب فيها.
  - شراء وبيع أسهم شركات مدرجة أو غير مدرجة في بورصة عمان.
  - الإيداع النقدي لدى الجهاز المصرفي وبعوائد مناسبة.
  - المساهمة في صناديق الاستثمار المشترك.
  - المساهمة في تمويل المشاريع الوطنية ذات الجدوى الاقتصادية من خلال تقديم القروض طويلة الأجل ومقابل ضمانات مناسبة.
  - شراء وبيع وتطوير الأراضي والمباني لغايات التملك، أو المشاركة أو الاستثمار أو المتاجرة.
  - القيام بأي أنشطة استثمارية يقرها مجلس الاستثمار ويعتمدها مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
  - إجراء دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع التي ينوي الاستثمار بها ولها في هذا المجال الإستعانة بدور الخبرة وأصحاب 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 ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٢٤.

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

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

### (٢) السياسات المحاسبية

#### (١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

#### (٢-٢) 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 ٢٠٢٣، أن الشركات التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

| نسبة المساهمة |      | رأس المال  |            | القطاع             |                                                                       |
|---------------|------|------------|------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٢          | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢       | ٢٠٢٣       |                    |                                                                       |
| %             | %    | دينار      | دينار      |                    |                                                                       |
| ٥٤,٩          | ٥٤,٩ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | صحافة ونشر         | شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة / الرأي                 |
| ٥٦,٥          | ٥٦,٥ | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | تجارة              | شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة                           |
| ٦١,٤          | ٦١,٤ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | استثمار وتأجير     | شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة                                 |
| ١٠٠           | ١٠٠  | ٥٦٠,٠٠٠    | ٥٦٠,٠٠٠    | استثمار            | شركة راما للاستثمار والادخار محدودة المسؤولية                         |
| ١٠٠           | ١٠٠  | ٢,٠٥٠,٠٠٠  | ٢,٠٥٠,٠٠٠  | خدمات سياحية       | الشركة الوطنية للتنمية السياحية محدودة المسؤولية                      |
|               |      |            |            |                    | شركة مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية محدودة المسؤولية* |
| ١٠٠           | ١٠٠  | ١,٧٢٦,٢٠٢  | ١,٥٠٠,٠٠٠  | تأجير              | شركة الضمان للتأجير التمويلي ذات مسؤولية محدودة                       |
| ١٠٠           | ١٠٠  | ٥٠٠,٠٠٠    | ٥٠٠,٠٠٠    | تأجير تمويلي       | شركة الضمان لخدمات النقل الفندقي ذات مسؤولية محدودة                   |
| ١٠٠           | ١٠٠  | ١٠٠,٠٠٠    | ١٠٠,٠٠٠    | خدمات              | شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة**               |
| ٧٠            | ٧٠   | ٥٠,٠٠٠     | ٥٠,٠٠٠     | استثمارات الطاقة   | شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة***                |
| ١٠٠           | ١٠٠  | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | تأجير وتطوير اراضي | شركة الضمان الاردنية للاعمال الدولية ذات مسؤولية محدودة****           |
| ١٠٠           | ١٠٠  | ٣٠٠,٠٠٠    | ٣٠٠,٠٠٠    | استثمار            | شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية المساهمة الخاصة              |
| ١٠٠           | ١٠٠  | ٦,٢٠٠,٠٠٠  | ٦,٢٠٠,٠٠٠  | استثمار زراعي      |                                                                       |



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

\* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠٢٣ تخفيض رأس المال الشركة بمقدار ٢٢٦,٢٠٢ دينار ليصبح رأس المال ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار، وزد ما قيمة ٢٢٦,٢٠٢ وزد كامل قيمة المبلغ إلى صندوق الاستثمار أموال الضمان الاجتماعي.

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

نسبة الملكية بلد التأسيس

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

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

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

نسبة الملكية بلد التأسيس

|        |      |                   |
|--------|------|-------------------|
| الأردن | %٨٠  | شركة تطوير المفرق |
| الأردن | %١٠٠ | شركة تطوير الشمال |

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

نسبة الملكية بلد التأسيس

|        |      |                                          |
|--------|------|------------------------------------------|
| الأردن | %١٠٠ | شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية |
|--------|------|------------------------------------------|

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

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

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. 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 المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وحقوق غير المسيطرين، حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

(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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن الصندوق قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

**معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين**

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية 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 لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

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

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على الصندوق على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

**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.

تم 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.

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

**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.

تم 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.

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

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

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (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) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم 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.

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

**الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)**

تم ادخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وذلك استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) - تأكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS) وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والافصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية؛ و
- يجب على المنشآت المتأثرة، الإفصاح عن ضريبة الدخل الناتجة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية الموحدة في فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل المتأثرة من تطبيق قواعد الركيزة الثانية، وذلك قبل تاريخ سريان التعديلات.

يجب الإفصاح عن هذا الاستثناء المؤقت الإلزامي وتطبيقه على الفور. أما بالنسبة لمتطلبات الإفصاح المتبقية فتطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

**(٤-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية**

**موجودات مالية بالكلفة المطفأة**

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

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

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

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

**موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

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

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

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

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعد 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.

#### القروض والديون الممنوحة

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

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

#### القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### (آلاف الدنانير الأردنية)

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

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

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

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

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

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

### التدني في قيمة الموجودات المالية

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

تقوم إدارة المجموعة باحتساب المخصص استناداً إلى خبرتها التاريخية في خسارة 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                    |
| ١٠    | عدادات وكوابل ومضخات     |
| ٢٥-٩  | أثاث ومفروشات            |
| ٢٠-٣  | أجهزة ومعدات             |
| ٢٠-١٥ | وسائط نقل                |
| ١٥    | إضافات وتحسينات          |
| ٢٥-٢٠ | حاسب آلي                 |
| ١٥    | أجهزة كهربائية ميكانيكية |
| 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 استردادهما وقيد قيمة التدني في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

**الشهرة**

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

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

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

**موجودات غير ملموسة**

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

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

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

**استثمارات عقارية**

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

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

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

**مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين**

يتم الاعتراف بمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين عندما تكون المجموعة ملتزمة بتقديم تعويض نهاية الخدمة للموظفين. تكون المجموعة ملتزمة عندما يكون لديها خطة رسمية مفصلة للتعويض ولا يوجد احتمال فعلي بسحب هذه الخطة. يتم قياس مخصص تعويض نهاية الخدمة بناءً على عدد الموظفين في المجموعة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً للسياسات الداخلية للمجموعة ومعياري 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 المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحويلها.

#### 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. وتعتبر المجموعة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

##### موجودات حق الاستخدام

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

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

##### التزامات عقود الإيجار

تقوم المجموعة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار 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 أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

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

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

#### عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم المجموعة 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 وتحدد التزام الاداء في العقد والاعتراف بالإيرادات بناء على تأدية التزام الاداء.

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

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

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

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

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

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

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

#### إثبات الإيرادات

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

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### المشتقات المالية

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

#### عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

#### استثمارات في شركات حليفة

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

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة المجموعة من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم أطفائها. يتم تسجيل حصة المجموعة من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة. في حال وجود تغيير 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات المهنية الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

#### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد في 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 إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة المالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

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

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

يتم إثبات فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات) كجزء من 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 تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة 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:

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

■ العمر المتوقع:

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

■ نطاق التطبيق:

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

الفرضيات ومنهجية العمل

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



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣   |                          |
|--------|--------|--------------------------|
| ١٩,٥٧٣ | ٦,٨٥٩  | نقد في الصندوق           |
| ١٢,٣٣٣ | ١٥,٧٦٤ | حسابات جارية وتحت الطلب* |
| ٣١,٩٠٦ | ٢٢,٦٢٣ |                          |

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٢ ألف دينار حسابات جارية تخص صندوق التعطل عن العمل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٤٤ ألف دينار).

- لا تتضمن الحسابات الجارية أية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      |                                             |
|-----------|-----------|---------------------------------------------|
| ١,٠٩٧,٠٣٨ | ٦٩٣,٨٩٨   | ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل         |
| ٢٧٥,٦١٥   | ٤٥٢,٩٦٩   | ودائع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر  |
| ٣٩٦,٦٩١   | ٧٠٨,٢٩٣   | ودائع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر |
| -         | ٨٠,٠٠٠    | ودائع تخص اتفاقيات إعادة بيع لشركات حليفة * |
| ١,٧٦٩,٣٤٤ | ١,٩٣٥,١٦٠ |                                             |
| (١١,١٩٤)  | (١٣,٥٤٦)  | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة **   |
| ١,٧٥٨,١٥٠ | ١,٩٢١,٦١٤ |                                             |

تتراوح معدلات الفوائد والعوائد السنوية على الودائع بالدينار الأردني من ٣,٧٢٪ إلى ٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومن ٢,٧٥٪ إلى ٦,٤٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- لا توجد أية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية كما لا يوجد أية أرصدة مقيدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- تتضمن الودائع مبلغ ١٦٦,٩ مليون دينار تمثل ودائع مقابل رهن سندات حكومية لصالح الصندوق مربوطة لدى بنك المال الأردني (الخلف القانوني لبنك سوستيه جنرال الأردن) (٢٠٢٢: ١٧٣ مليون دينار).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

\* يمثل هذا البند ودائع متعلقة باتفاقيات إعادة بيع أذونات خزينة أردنية مع البنك الأردني الكويتي بقيمة ٤٠ مليون دينار تستحق بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٢٤، وبقيمة ٤٠ مليون دينار تستحق بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٤.

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

|                                | ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣   |  |
|--------------------------------|--------|--------|--|
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | ٩,٩٣٤  | ١١,١٩٤ |  |
| مخصص السنة                     | ١,٢٦٠  | ٢,٣٨٤  |  |
| المسترد من مخصص للتعتل         | -      | (٣٢)   |  |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   | ١١,١٩٤ | ١٣,٥٤٦ |  |

|                                | ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |           |           |           |  |
|--------------------------------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|--|
|                                | المجموع | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |  |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | ٩,٩٣٤   | ١١,١٩٤  | -         | -         | ١١,١٩٤    |  |
| مخصص السنة                     | ١,٢٦٠   | ٢,٣٨٤   | -         | -         | ٢,٣٨٤     |  |
| المسترد من مخصص للتعتل         | -       | (٣٢)    | -         | -         | (٣٢)      |  |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   | ١١,١٩٤  | ١٣,٥٤٦  | -         | -         | ١٣,٥٤٦    |  |

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

|                                  | ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |  |
|----------------------------------|---------|---------|--|
| أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية: |         |         |  |
| محلية                            | ١٣٣,٠٧٣ | ١٣٠,٣٨٧ |  |
| أجنبية                           | ١٣,٠٥٣  | ١١,٤٠٨  |  |
|                                  | ١٤٦,١٢٦ | ١٤١,٧٩٥ |  |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٦) قروض وديون ممنوحة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                         |
|---------|---------|-----------------------------------------|
| ٣٥٥,١٩٤ | ٤٥٩,٧٦٢ | قروض مباشرة                             |
| ٣٢,٢٨٧  | ٢٥,٨٠٣  | قروض تجمع بنكي                          |
| ١٦,١٠٢  | ١٨,٩٣٧  | قروض إسكان وأخرى                        |
| ٤٠٣,٥٨٣ | ٥٠٤,٥٠٢ |                                         |
| (٥,٨٤٨) | (٥,٢٦٢) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة* |
| ٣٩٧,٧٣٥ | ٤٩٩,٢٤٠ | صافي القروض والديون الممنوحة            |

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

| الضمانات                       | تاريخ استحقاق آخر قسط | سعر الفائدة<br>% | الرصيد  |                |
|--------------------------------|-----------------------|------------------|---------|----------------|
| حكومية، عقارية، اعتبارية       | ١ كانون الثاني ٢٠٤٠   | ٨,٩١٦ - ١        | ٤٥٩,٧٦٢ | قروض مباشرة    |
| حكومية، رهن استثماري، اعتبارية | ١٧ شباط ٢٠٣٤          | ١١,٠٦ - ٩,٤١     | ٢٥,٨٠٣  | قروض تجمع بنكي |
| رهن عقاري                      | ٣١ آذار ٢٠٥٩          | ٤,٧٥             | ١٨,٩٣٧  | قروض إسكان     |
|                                |                       |                  | ٥٠٤,٥٠٢ |                |

بلغت القروض والديون الممنوحة غير العاملة ١,٩٢٩ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٣٤٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل، مقارنة مع ١,٩٢٩ ألف دينار أي ما نسبته ٠,٤١٪ من رصيد القروض والديون الممنوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وقد تم أخذ مخصص مقابلها بالكامل.

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |           |
|---------|---------|-----------|
| المجموع | المجموع | المرحلة ١ |
| ٥,٥٠٣   | ٥,٨٤٨   | ١,٩٢٤     |
| ٣٤٥     | (٥٨٦)   | ١٢٠       |
| ٥,٨٤٨   | ٥,٢٦٢   | ٢,٠٤٤     |
|         |         | ٣,٩٢٤     |
|         |         | (٧٠٦)     |
|         |         | ٣,٢١٨     |

الرصيد كما في أول كانون الثاني

(المسترد من) مخصص السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣      |                                                                             |
|-----------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------|
| ١,٦٣٧,٢١٦ | ١,٤٨٦,٨٢٥ | موجودات مالية - أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية*:                           |
| ٥٨,٧٦٣    | ٧١,٦١٥    | موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - محلية                                      |
| ١,٦٩٥,٩٧٩ | ١,٥٥٨,٤٤٠ | موجودات مالية أسهم شركات مدرجة - أجنبية                                     |
| ٤٦,٦٤٥    | ٤٢,٤٧٥    | موجودات مالية - أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية                         |
| ٨١٢       | ١٥٣       | موجودات مالية أخرى:                                                         |
|           |           | استثمار في صناديق مشتركة بالدولار الأمريكي                                  |
| ١,٧٤٣,٤٣٦ | ١,٦٠١,٠٦٨ | 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 المجموعة حيث تم استخدام صافي القيمة الدفترية والتدفقات النقدية المخصومة وصافي الموجودات.

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

| ٢٠٢٢      | النسبة | ٢٠٢٣      | النسبة |              |
|-----------|--------|-----------|--------|--------------|
|           | %      |           | %      |              |
| ٨٥٦,٧٥٨   | ٥٠,٥   | ٧٨٧,٩٦٩   | ٥٠,٦   | قطاع الصناعة |
| ٨١٣,٥١٢   | ٤٨     | ٧٣٦,١٨٣   | ٤٧,٢   | قطاع البنوك  |
| ٢٤,٣٥٣    | ١,٤    | ٣٢,٤٠٠    | ٢,١    | قطاع الخدمات |
| ١,٣٥٦     | ٠,١    | ١,٨٨٨     | ٠,١    | قطاع التأمين |
| ١,٦٩٥,٩٧٩ |        | ١,٥٥٨,٤٤٠ |        |              |



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

| البنك الأردني الكويتي |             |                                                                |
|-----------------------|-------------|----------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٢                  | ٢٠٢٣        |                                                                |
|                       |             | قائمة المركز المالي                                            |
| ٣,٥٤٦,٩٣٩             | ٥,٢٤٤,٤٠٢   | موجودات                                                        |
| (٣,٠٦٩,٣٨٤)           | (٤,٥١٦,٨٩١) | مطلوبات                                                        |
| (١,٧٢٢)               | (١١٢,٧٦٨)   | حقوق غير المسيطرين                                             |
| ٤٧٥,٨٣٣               | ٦١٤,٧٤٣     | صافي حقوق الملكية                                              |
| %٢١,٠٤                | %٢١,٠٤      | نسبة الملكية                                                   |
| ٩٧,٧٤١                | ١١٠,٤١٣     | صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول                      |
|                       |             | قائمة الدخل الشامل                                             |
| ١١٥,٠٨٥               | ٢٢٠,٣٢٧     | صافي إيرادات الفوائد والعمولات والعملاء الأجنبية               |
| -                     | ٤,٧٧٩       | أرباح بيع أسهم شركة تابعة                                      |
| ٢٥                    | -           | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٥,٠٠٥                 | ٣,٢١٩       | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١,٦٦٦                 | ٢,٤٨٦       | توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٢٩,٤٧٤)              | (٣٧,٧٤٥)    | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة                        |
| ٥,٦١٥                 | (٣٦,٤١٣)    | مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية                               |
| (٣٣,٣٢٠)              | (٤٨,٧١٤)    | نفقات الموظفين                                                 |
| (٤٥,٨٦٨)              | (١٧,٩٠٢)    | إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي                                  |
| ١٨,٧٣٤                | ٩٠,٠٣٧      | ربح السنة                                                      |
| ١٨,٦٨٢                | ٥٩,١٠٨      | العائد الى مساهمي البنك                                        |
| ٥٢                    | ٣٠,٩٢٩      | العائد الى حقوق غير المسيطرين                                  |
| ١٨,٧٣٤                | ٩٠,٠٣٧      | حصة المجموعة من نتائج الأعمال                                  |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| شركة مصفاة البترول الأردنية |           |
|-----------------------------|-----------|
| ٢٠٢٢                        | ٢٠٢٣      |
| ١,٢٤٥,٨٢٣                   | ١,١٣٨,٥٩٦ |
| ٢٦٤,٣٦٦                     | ٢٩٩,٣٩٤   |
| (١,٠٩٣,٨٣٤)                 | (٩٩٠,٥٠٦) |
| (٧٨,٦٦٤)                    | (٧٩,٤٠٣)  |
| (٨,٥٢٩)                     | (٧,٩٤٥)   |
| ٣٢٩,١٦٢                     | ٣٦٠,١٣٦   |
| %٢٠,٤١                      | %٢٠,١٤    |
| ٧٥,٧٨٨                      | ٨٢,٠٩٢    |

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

إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي

ربح السنة

|             |             |
|-------------|-------------|
| ١,٧٠٦,٢٠٧   | ١,٦٥٩,٠٠١   |
| (١,٤٨١,٥٧٦) | (١,٤٩٩,٦١٤) |
| (٢٤,٠٤٧)    | (٣٩,٨٧٨)    |
| (٥٧,٠١٧)    | (٤٤,٢٨٧)    |
| (٣٨,٤٨٥)    | ٧,٣٨٢       |
| ١٠٥,٠٨٢     | ٨٢,٦٠٤      |

العائد إلى مساهمي الشركة

العائد إلى حقوق غير المسيطرين

حصة المجموعة من نتائج الأعمال

|         |        |
|---------|--------|
| ١٠٣,٩٥٣ | ٨١,٥٥٤ |
| ١,١٢٩   | ١,٠٥٠  |
| ١٠٥,٠٨٢ | ٨٢,٦٠٤ |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| شركة الاتصالات الأردنية |           |                                           |
|-------------------------|-----------|-------------------------------------------|
| ٢٠٢٢                    | ٢٠٢٣      |                                           |
|                         |           | قائمة المركز المالي                       |
| ١٨٧,٦٤٧                 | ٢٠٤,٣١٠   | موجودات متداولة                           |
| ٥٥٥,٠٦٤                 | ٥٨٢,٦٤٧   | موجودات غير متداولة                       |
| (٢٦٢,٤٨١)               | (٣٥٧,٧٦٢) | مطلوبات متداولة                           |
| (١٨١,٨٤١)               | (١٢٤,٤٣٣) | مطلوبات غير متداولة                       |
| ٢٩٨,٣٨٩                 | ٣٠٤,٧٦٢   | صافي حقوق الملكية                         |
| %٢٨,٨٨                  | %٢٨,٨٨    | نسبة الملكية                              |
| ٢٢٨,٥١٦                 | ٢٣٠,٣٥٦   | صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول |
|                         |           | قائمة الدخل الشامل                        |
| ٣٤٧,٥٦٨                 | ٣٦٠,٧١٦   | الإيرادات                                 |
| (١٢٥,٣١٩)               | (١٣٢,١٨٧) | كلفة الخدمات                              |
| (٢٦,٠٥٦)                | (٢٣,١٨٧)  | مصاريف إدارية                             |
| (٤٤,١٢٠)                | (٤٣,٤٥٧)  | مصاريف بيعية وتسويقية                     |
| ١,٩٣٣                   | ٢,٩٤٧     | إيرادات تمويل                             |
| (١٠٩,٩٧٥)               | (١١٩,٠٨٤) | مصاريف أخرى، بالصافي                      |
| ٤٤,٠٣١                  | ٤٥,٧٤٨    | ربح السنة                                 |
| ١٢,٧١٦                  | ١٣,٢١٢    | حصة المجموعة من نتائج الأعمال             |



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| شركة مصانع الأجواخ الأردنية |        |                                           |
|-----------------------------|--------|-------------------------------------------|
| ٢٠٢٢                        | ٢٠٢٣   |                                           |
|                             |        | قائمة المركز المالي                       |
| ٥٨,٦١٦                      | ٥٧,٧٧٧ | موجودات متداولة                           |
| ٢٠٥                         | ٢٠٠    | موجودات غير متداولة                       |
| (٤٩٠)                       | (٢٦٣)  | مطلوبات متداولة                           |
| (٦٤)                        | (٧٦)   | مطلوبات غير متداولة                       |
| ٥٨,٢٦٧                      | ٥٧,٦٣٨ | صافي حقوق الملكية                         |
| %٢٠                         | %٢٠    | نسبة الملكية                              |
| ١٠,٠٠٦                      | ١٠,٢٥٨ | صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول |
|                             |        | قائمة الدخل الشامل                        |
| ١,٢٦٢                       | -      | المبيعات                                  |
| (٩١٤)                       | -      | كلفة المبيعات                             |
| (٩٥٥)                       | (٨٦٠)  | مصاريف إدارية                             |
| ٢,٧٤٦                       | ٢,٧٧٦  | إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي             |
| ٢,١٣٩                       | ١,٩١٦  | ربح السنة                                 |
| ٤٢٨                         | ٣٨٣    | حصة المجموعة من نتائج الأعمال             |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية |         |                                           |
|---------------------------------|---------|-------------------------------------------|
| ٢٠٢٢                            | ٢٠٢٣    |                                           |
|                                 |         | قائمة المركز المالي                       |
| ٣,٣٧٠                           | ٢,٩٢١   | موجودات متداولة                           |
| ١٨,٥٤٥                          | ١٩,٤٤٤  | موجودات غير متداولة                       |
| (١,٢٧٥)                         | (١,٣٨٣) | مطلوبات متداولة                           |
| (٢٢١)                           | (٤٤)    | مطلوبات متداولة                           |
| ٢٠,٤١٩                          | ٢٠,٩٣٨  | صافي حقوق الملكية                         |
| %٢٦,٠٣                          | %٢٦,٠٣  | نسبة الملكية                              |
| ٥,٤١١                           | ٥,٥٤٦   | صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول |
|                                 |         | قائمة الدخل الشامل                        |
| ٦,٦٣٦                           | ٧,٦٢٩   | إيرادات التشغيل                           |
| (٢,٢٦٤)                         | (٢,٥١٥) | تكاليف التشغيل                            |
| (٣,٧١٠)                         | (٤,١٥٦) | مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات    |
| ١٧٧                             | ١٤٣     | إيرادات أخرى                              |
| ٨٣٩                             | ١,١٠١   | ربح السنة                                 |
| ٢١٨                             | ٢٨٧     | حصة المجموعة من نتائج الأعمال             |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| شركة الكهرباء الأردنية |           |                                                             |
|------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٢                   | ٢٠٢٣      |                                                             |
|                        |           | قائمة المركز المالي                                         |
| ٥٤٢,٦٠٧                | ٤٨٦,٦٣٦   | موجودات متداولة                                             |
| ٤٨٦,٢٧٦                | ٥٣٠,٩٩٨   | موجودات غير متداولة                                         |
| (٥٦٤,٩٠٩)              | (٧٠٨,٥٠٤) | مطلوبات متداولة                                             |
| (٣٢٣,٨٥١)              | (١٦٠,٧٨٨) | مطلوبات غير متداولة                                         |
| ١٤٠,١٢٣                | ١٤٨,٣٤٢   | صافي حقوق الملكية                                           |
| %٢١,٤٨                 | %٢١,٤٨    | نسبة الملكية                                                |
| ٤٥,٧٧٠                 | ٤٧,٥٧٤    | صافي قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول                   |
|                        |           | قائمة الدخل الشامل                                          |
| ٩٦١,٩٧٠                | ١,٠٠١,٤٩١ | إيرادات التشغيل                                             |
| (٧٩٨,٥٠٥)              | (٨٣٨,٣٨٣) | تكاليف التشغيل                                              |
| (١٣٩,٩٣٢)              | (١٤٠,٨٩٩) | مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات ومصاريف أخرى بالصافي |
| ٢٣,٥٣٣                 | ٢٢,٢٠٩    | ربح السنة قبل الضريبة                                       |
| (٨,٠١٦)                | (٥,١٦٧)   | ضريبة الدخل                                                 |
| ١٥,٥١٧                 | ١٧,٠٤٢    | ربح السنة                                                   |
| ٣,٣٣٣                  | ٣,٦٦١     | حصة المجموعة من نتائج الأعمال                               |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢                                  | ٢٠٢٣      | معدل الفائدة<br>% |
|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة          |           |                   |
| ٧,٧٢٩,١١٦                             | ٨,٥٥٦,٠٩٧ | ٧,٩٩ - ٣,٤٨       |
| ٢١,٦٤٠                                | ٢١,٦٤٥    | ٦,٩٨ - ٦,٤١       |
| ٧,٧٥٠,٧٥٦                             | ٨,٥٧٧,٧٤٢ |                   |
| ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى |           |                   |
| ١٢٥,٥٦٧                               | ١٦٣,٨٨٠   | ٧,٠ - ٤,٠         |
| (٦,٦٣٢)                               | (٥,٦٣٦)   |                   |
| ١١٨,٩٣٥                               | ١٥٨,٢٤٤   |                   |
| ٧,٨٦٩,٦٩١                             | ٨,٧٣٥,٩٨٦ |                   |

تتراوح استحقاقات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر واحد إلى ٢٤ سنة.

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٩٠,٤٢٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل سندات خزينة تخص صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨٠,٠١٥ ألف دينار).

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |           |           |           |
|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| المجموع | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١٣,٢٥٢  | ٦,٦٣٢   | ١,٠٤٥     | -         | ٥,٥٨٧     |
| ٤٥٩     | -       | -         | -         | -         |
| (٧,٠٧٩) | (٩٩٦)   | -         | -         | (٩٩٦)     |
| ٦,٦٣٢   | ٥,٦٣٦   | ١,٠٤٥     | -         | ٤,٥٩١     |

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 ٢٠٢٣

(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.

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                            |
|---------|---------|--------------------------------------------|
|         |         | <b>الكلفة -</b>                            |
| ٣٩٧,٦٥٠ | ٤١٣,١٩٣ | الرصيد كما في أول كانون الثاني             |
| ١٥,٥٤٣  | ١٩,٧٧٦  | المحول من مشاريع تحت التنفيذ               |
| ٤١٣,١٩٣ | ٤٣٢,٩٦٩ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول               |
|         |         | <b>الإستهلاك المتراكم -</b>                |
| ١٩٥,٧٢٢ | ٢١١,١٥٢ | الرصيد كما في أول كانون الثاني             |
| ١٥,٤٣٠  | ١٥,٩٢٩  | إستهلاك السنة *                            |
| ٢١١,١٥٢ | ٢٢٧,٠٨١ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول               |
| ٢٠٢,٠٤١ | ٢٠٥,٨٨٨ | 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:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                           |
|---------|---------|---------------------------|
| ١٤٧,٧٩٤ | ١٤٨,١٨٨ | مطلوبات مساهمات المشتركين |
| ٥٤,٢٤٧  | ٥٧,٧٠٠  | مطلوبات فلس الريف         |
| ٢٠٢,٠٤١ | ٢٠٥,٨٨٨ |                           |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١١) مشاريع تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                                  |
|---------|---------|--------------------------------------------------|
| ٣٢,١٧٣  | ٣٢,١٧٣  | مشروع الشاطئ السياحي في العقبة*                  |
| ٢٧,٨١٣  | ٢٧,٧٩٤  | بناء وتطوير البنية التحتية لأراضي مشروع المفرق** |
| ٢٢,٦٠٥  | ٣١,٣٩٨  | مشاريع إيصال الكهرباء***                         |
| ١٥,١١٥  | ١,٢٤٧   | تطوير الأسواق الحرة على المعابر الحدودية****     |
| ١٢,٤٠٣  | ١٨,٥٧٤  | تحديث منتجج كراون بلازا-البتراء*****             |
| ٨,٠٩١   | ٩,٥٦٩   | بناء وتطوير البنية التحتية لمشاريع إربد*****     |
| -       | ٢٩٤     | تحديث فندق هوليداي ان - البحر الميت              |
| -       | ٢١١     | تحديث فندق انتركونتيننتال - العقبة               |
| -       | ١٢٤     | تحديث فندق عمرة كراون بلازا - عمان               |
| -       | ٦٦      | منتجج كراون بلازا-البحر الميت                    |
| ٢,٦٣٦   | ٧٧٢     | المشاريع تحت التنفيذ الأخرى                      |
| ١٢٠,٨٣٦ | ١٢٢,٢٢٢ |                                                  |

\* يمثل 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 ٢٠٢٤.

\*\* قامت المجموعة بتحديث دراسة التكلفة التقديرية المتوقعة لاستكمال مشروع شركة تطوير المفرق من قبل شركة هندسية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٨، حيث بلغت التكلفة الاجمالية المتوقعة لإتمام المشروع حوالي ١٤٣ مليون دينار، وبلغت التكلفة التقديرية للمتر المربع الواحد المطور ١٢,٧٨ دينار بعد توزيع التكلفة التقديرية على صافي مساحة الأراضي ١١,٣ ألف كيلو متر مربع، ويتوقع الانتهاء من الانشاء والتطوير خلال عام ٢٠٣٠ وتعتقد الإدارة بأن هذا التقدير معقول ويعكس الأسعار وكلفة التطوير للبنية التحتية لغاية عام ٢٠٢٣.

\*\*\* يمثل هذا البند مشاريع البنية التحتية لإيصال الكهرباء للشركات التابعة لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والتي هي قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ من المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٢٥,١٢٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٣,١٧٥ ألف دينار).

\*\*\*\* يمثل هذا البند مشاريع لتطوير الأسواق على المعابر الحدودية ومشروع النافورة في العقبة لشركة الأسواق الحرة الأردنية. قامت المجموعة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ برسملة وبدء استهلاك مشروع مول النافورة الكائن في مدينة العقبة والبالغ ١٤,٧٢٢ ألف دينار من المشاريع تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات.

\*\*\*\*\* يمثل مبلغ ١٨,٥٧٤ ألف دينار والذي يمثل مشروع تطوير فندق كراون بلازا البتراء. إن التكلفة المتوقعة للمشروع مقدارها ٢٥,٣٧٢ ألف دينار ومتوقع إنجازه خلال العام ٢٠٢٤.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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 الهيئة. تبلغ الكلفة التقديرية للبنية التحتية حوالي ٦٨ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ويتوقع اتمامه في العام ٢٠٤٦، بناءً على الدراسة المقدمة من الشركة الاستشارية.

(١٢) مخزون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                      |
|---------|---------|--------------------------------------|
| ٢٢,٠٣٣  | ١٥,٧٩٥  | مواد كهرباء ولوازم مشتركين وقطع غيار |
| ٩,٥٧٦   | ١٢,١٤١  | بضاعة جاهزة                          |
| ٧٠٢     | ٥٨٩     | مواد خام                             |
| ٢٨٣     | ٢٥٧     | طعام وشراب                           |
| ١٠      | -       | بضاعة في الطريق                      |
| ٤       | -       | لوازم ومعدات تشغيلية                 |
| ٩,٠٦٤   | ٩,٧٨٠   | أخرى                                 |
| ٤١,٦٧٢  | ٣٨,٥٦٢  |                                      |
| (٥,٣٢٣) | (٥,٣٠٧) | ينزل: مخصص بضاعة بطينة الحركة*       |
| ٣٦,٣٤٩  | ٣٣,٢٥٥  |                                      |

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

| ٢٠٢٢  | ٢٠٢٣  |                                         |
|-------|-------|-----------------------------------------|
| ٤,٩٥٠ | ٥,٣٢٣ | الرصيد كما في أول كانون الثاني          |
| ٨٥٦   | ٦٣٣   | مخصص السنة                              |
| (٢٤٣) | ٣     | مخصص (المسترد من) تعويض بضائع من موردين |
| (٢٤٠) | (٦٥٢) | بضاعة تم شطبها خلال السنة               |
| ٥,٣٢٣ | ٥,٣٠٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول            |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع  | أخرى  | تمديدات صحية | أجهزة<br>كهرميكانيكية | حساب آلي | إضافات<br>وتصنيفات | وسائط نقل | معدات<br>وأجهزة | اثاث<br>ومفروشات | عادات وكوابل<br>ومضخات | مباني   | أراضي  |
|----------|-------|--------------|-----------------------|----------|--------------------|-----------|-----------------|------------------|------------------------|---------|--------|
|          |       |              |                       |          |                    |           |                 |                  |                        |         |        |
| ٨٤٤,٥٦٧  | ٨,٦٦٣ | ١١,٣٥٩       | ٥٥,٥١١                | ٤٤,٢٧٣   | ٤١,٤٦٦             | ١٩,٠٦٢    | ٤٤١,٧٧١         | ٤٧,٧٩١           | ٧٤٣                    | ١٨٢,٨١٥ | ٢٧,٨٨٣ |
| ٣٩,١٥١   | ١٢٦   | ٦٢           | ٥٢٨                   | ٢,٨٢٩    | ٤٠٣                | ١,٦٠٥     | ٣١,٤٩٨          | ٨٥٥              | ٧٥                     | ٩٤٣     | ٢٢٧    |
| (٦,٨٨٠)  | (٢٧)  | (٢٨)         | (١٢٦)                 | (٣٥٠)    | (٤٦)               | (٣٩٧)     | (٥,٤٤٤)         | (٤٧٠)            | -                      | (١٢)    | -      |
| ٢٨,٧٧٠   | -     | -            | -                     | ٢        | -                  | -         | ١٤,١٤٢          | ٣٨٨              | -                      | ١٤,١٣٨  | -      |
| (٩,٣٩١)  | (٥٤٨) | (١,٨٢٧)      | (١٧٦)                 | (٢٠٨)    | -                  | -         | (٨٦٢)           | (٢,٣٦٧)          | -                      | (٣,٢٧٥) | (١٢٨)  |
| ٢٧       | -     | -            | -                     | ٢٧       | -                  | -         | -               | -                | -                      | -       | -      |
| ٨٩٦,٢٤٤  | ٨,٢١٤ | ٩,٥٦٦        | ٥٥,٧٣٧                | ٤٦,٥٧٣   | ٥١,٠١٣             | ٢٠,٢٧٠    | ٤٨١,٠٧٥         | ٤٦,١٩٧           | ٨١٨                    | ١٩٤,٧٠٩ | ٢٧,٩٨٢ |
| ٤٦٧,٩٠٨  | ٧,١٩٣ | ١١,٣٤٤       | ٤٦,١٤٥                | ٣١,٨١١   | ٤١,٠١٢             | ١٦,٣٤٩    | ٢٤١,٩٤٣         | ٤٠,٠٩٦           | ٧١                     | ٦٨,٩٤٤  | -      |
| ٣٢,١٣٤   | ١٧١   | ٣٨           | ١,٧٨٠                 | ٣,٩٦١    | ٥٢                 | ١,٠٣١     | ١٩,٨٢١          | ٥٢٥              | ١٠٥                    | ٤,٦٤٠   | -      |
| (٥٠,١١١) | (٢٧)  | (٢٨)         | (١٠٨)                 | (٣٦١)    | (٤٦)               | (٣٦٠)     | (٣,٦٥٣)         | (٤٥٢)            | -                      | (١)     | -      |
| (٧,٤٥١)  | (٥٤٧) | (١,٧٩٨)      | (١٧٥)                 | (١٩٠)    | -                  | -         | (٨٣٢)           | (٢,٣١٩)          | -                      | (١,٥٩٠) | -      |
| ٤٨٧,٥٨٠  | ٦,١٧٠ | ٩,٥٥٦        | ٤٨,٦٤٢                | ٣٥,٢٤٦   | ٤١,٠١٨             | ١٧,٠٢٠    | ٢٥٧,٢٧٩         | ٣٧,٨٦٠           | ١٧٦                    | ٧١,٩٩٣  | -      |
| ٤٠٨,٦٦٤  | ١,٤٢٤ | ١٠           | ٨١,٠٩٥                | ١١,٣٢٧   | ١,٠٨٥              | ٣,٢٥٠     | ٢٢٣,٧٩٦         | ٨,٣٣٧            | ٦٤٢                    | ١٢٦,٧١٦ | ٢٧,٩٨٢ |
| ١٨١,١٦٣  | ٨,٣٤٤ | ١١,٥٥٩       | ٥٥,٦٤٣                | ٤٣,٧٩٤   | ٤١,٠٩٢             | ١٨,١٩٤    | ٤١٨,٥٩٠         | ٤٧,٨٢٥           | ٥٠٥                    | ١٨١,٤٦٤ | ٢٨,١٤٣ |
| ٣١,١٨٩   | ٤٢٦   | ٣١           | ٨١                    | ٣,٨٦٧    | ٦٨٦                | ١,١٦٨     | ١٧,١٠٣          | ٥٧٨              | ٢٢٨                    | ٣٣٨     | ٨      |
| (٥,٩٣١)  | (١٠٧) | (٢٣١)        | (٢١٣)                 | (٢٨٨)    | (٣٢)               | (٣٢٩)     | (٣,٨٠٩)         | (٦٣٤)            | -                      | (١)     | (٢٨٦)  |
| ١٠,٩١١   | -     | -            | -                     | -        | -                  | ٢٩        | ٩,٨٣٧           | ١٢               | -                      | ١,٠١٥   | ١٨     |
| ١٨٤,٥٦٧  | ٨,٦٦٣ | ١١,٣٥٩       | ٥٥,٥١١                | ٤٤,٢٧٣   | ٤١,٤٦٦             | ١٩,٠٦٢    | ٤٤١,٧٧١         | ٤٧,٧٩١           | ٧٤٣                    | ١٨٢,٨١٥ | ٢٧,٨٨٣ |
| ٤٤١,٥٧١  | ٧,١٣٨ | ١١,٥٤٤       | ٤٤,٥٢٣                | ٢٨,٢١٤   | ٤١,٠٢٧             | ١٥,٣٧٨    | ٢٢٦,٠٧٣         | ٤٠,١٨٧           | ٢                      | ٦٤,٤٨٥  | -      |
| ٣٠,١٨٩   | ١٢٢   | ٣١           | ١,٨٣٣                 | ٣,٨٦٩    | ١٧                 | ١,٢١١     | ١٨,٠٠٣          | ٥٢٤              | ٦٩                     | ٤,٤٦٠   | -      |
| (٣,٨٥٢)  | (١٠٧) | (٢٣١)        | (٢١١)                 | (٢٧٧)    | (٣٢)               | (٢٤٠)     | (٢,٣٣٣)         | (١٢٥)            | -                      | (١)     | -      |
| ٤٦٧,٩٠٨  | ٧,١٩٣ | ١١,٣٤٤       | ٤٦,١٤٥                | ٣١,٨١١   | ٤١,٠١٢             | ١٦,٣٤٩    | ٢٤١,٩٤٣         | ٤٠,٠٩٦           | ٧١                     | ٦٨,٩٤٤  | -      |
| ٣٧٦,٦٥٩  | ١,٤٧٠ | ١٥           | ٩,٣٦٦                 | ١٢,٤٦٢   | ٧٣٤                | ٢,٧١٣     | ١٩٩,٧٧٨         | ٢,٦٩٥            | ٦٧٢                    | ١١٣,٨٧١ | ٢٧,٨٨٢ |



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(١٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |
|---------|---------|
| ٨٠٥,٦٠٥ | ٨٣٩,٣٤١ |
| ٥٦,٣٦٩  | ٥٨,٨٩٩  |
| ٢١٨     | ٢٠٩     |
| ٨٦٢,١٩٢ | ٨٩٨,٤٤٩ |

أراضي استثمارية

مباني استثمارية

أخرى

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |
|---------|---------|
| ٧٩٧,٨١٤ | ٨٦٢,١٩٢ |
| ١٣,٢٠٠  | ١١,٨٩٢  |
| -       | ١,٩٤٠   |
| ١٤,٨٦٩  | -       |
| ٣٦,٣٠٩  | ٢٢,٤٢٥  |
| ٨٦٢,١٩٢ | ٨٩٨,٤٤٩ |

الرصيد كما في أول كانون الثاني

شراء استثمارات عقارية

المحول من الممتلكات والمعدات (إيضاح ١٣)

مباني مقامة على أراضي مؤجرة\*

أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ٣٢)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

\* 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 ٢٠٢٣

(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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفيما يلي تفاصيل هذه العمليات:

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
|------|------|
| ١٥   | ١٥   |
| ١٥   | ١٥   |

مشروع الزيتونة (١) \*

\* من المتوقع أن يتم خلال العام ٢٠٢٤ تحويل أراضي المشروع إلى استثمارات عقارية.

(١٦) موجودات غير ملموسة

| ٢٠٢٣ -                         | حق حصرية * | رخص ** | حق مرور *** | حق استعمال وتشغيل **** | شهره ***** | برامج الحاسوب | المجموع |
|--------------------------------|------------|--------|-------------|------------------------|------------|---------------|---------|
| <b>الكلفة:</b>                 |            |        |             |                        |            |               |         |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | ١٧,٦٩٧     | ٣٩,٤١١ | ٨,٣٣٩       | ٤,١٨٤                  | ٢٨,٠١٤     | ٣٩٤           | ٩٨,٠٣٩  |
| إضافات                         | -          | -      | ٢٠          | -                      | -          | ٢٣            | ٤٣      |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   | ١٧,٦٩٧     | ٣٩,٤١١ | ٨,٣٥٩       | ٤,١٨٤                  | ٢٨,٠١٤     | ٤١٧           | ٩٨,٠٨٢  |
| <b>الاطفاء المتراكم:</b>       |            |        |             |                        |            |               |         |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | ١,١٨٠      | ١٩,٧١١ | ٤,٦٨٧       | ٢,٧٠٤                  | -          | ١٢٨           | ٢٨,٤١٠  |
| إطفاء السنة                    | ١,٧٧٠      | ١,٩٧٠  | ٣٧٦         | ١١٤                    | -          | ٨٦            | ٤,٣١٦   |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   | ٢,٩٥٠      | ٢١,٦٨١ | ٥,٠٦٣       | ٢,٨١٨                  | -          | ٢١٤           | ٣٢,٧٢٦  |
| صافي القيمة الدفترية           |            |        |             |                        |            |               |         |
| كما في ٣١ كانون الأول          | ١٤,٧٤٧     | ١٧,٧٣٠ | ٣,٢٩٦       | ١,٣٦٦                  | ٢٨,٠١٤     | ٢٠٣           | ٦٥,٣٥٦  |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| ٢٠٢٢ -                         | حق حصرية | رخص    | حق مرور | حق استعمال وتشغيل | شهرة   | برامج الحاسوب | المجموع |
|--------------------------------|----------|--------|---------|-------------------|--------|---------------|---------|
| <b>الكلفة:</b>                 |          |        |         |                   |        |               |         |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | -        | ٣٩,٤١١ | ٨,٣٢٣   | ٤,١٧٣             | ٢٨,٠١٤ | ٣٩٤           | ٨٠,٣١٥  |
| إضافات                         | ١٧,٦٩٧   | -      | ١٦      | ١١                | -      | -             | ١٧,٧٢٤  |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   | ١٧,٦٩٧   | ٣٩,٤١١ | ٨,٣٣٩   | ٤,١٨٤             | ٢٨,٠١٤ | ٣٩٤           | ٩٨,٠٣٩  |
| <b>الإطفاء المتراكم:</b>       |          |        |         |                   |        |               |         |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | -        | ١٧,٧٤١ | ٤,٣٠٨   | ٢,٥٨٤             | -      | ٥٢            | ٢٤,٦٨٥  |
| إطفاء السنة                    | ١,١٨٠    | ١,٩٧٠  | ٣٧٩     | ١٢٠               | -      | ٧٦            | ٣,٧٢٥   |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   | ١,١٨٠    | ١٩,٧١١ | ٤,٦٨٧   | ٢,٧٠٤             | -      | ١٢٨           | ٢٨,٤١٠  |
| صافي القيمة الدفترية           |          |        |         |                   |        |               |         |
| كما في ٣١ كانون الأول          | ١٦,٥١٧   | ١٩,٧٠٠ | ٣,٦٥٢   | ١,٤٨٠             | ٢٨,٠١٤ | ٢٦٦           | ٦٩,٦٢٩  |

\* خلال عام ٢٠٢١ انتهت اتفاقية حق الحصرية مع المملكة الأردنية الهاشمية والممثلة بوزارة المالية في إقامة الأسواق الحرة في المعابر البرية والموانئ البحرية الموقعة في ٣٠ آب ٢٠١١ ولغاية ٣٠ آب ٢٠٢١. خلال عام ٢٠٢٢ حصلت المجموعة على تجديد حق الحصرية لمدة ١٠ سنوات اعتباراً من ١ أيار ٢٠٢٢ على أن تلتزم المجموعة بدفع مبلغ ٢٥ مليون دينار والذي سيتم تسديده على مدى عمر الاتفاقية. بناءً على ذلك تم خصم مبلغ اتفاقية الحصرية المتفق عليه إلى القيمة الحالية وتسجيله كموجودات غير ملموسة، حيث يتم اطفأؤه على عمر الاتفاقية. ويتوجب على المجموعة أن تلتزم بالدفع للخزينة العامة كل من المبالغ التالية:

- بدل خدمات شهرية بنسبة ١٣,٥٪ وبدل خدمات جمركية شهرية بنسبة ١,٥٪ من إجمالي مبيعاتها الشهرية المتحققة في الأسواق الحرة التي لا تخضع لنفس الرسوم والضرائب والجمارك المطبقة في المنطقة الجمركية ككلف تشغيلية.
- بدل سنوي بنسبة ٢٠٪ من صافي أرباح الشركة التشغيلية السنوية للأسواق الحرة وذلك على أساس سنوي ويبدأ احتسابه اعتباراً من السنة المالية ٢٠٢٢ وبحيث يشمل كامل أرباح ٢٠٢٢. تسدد قيمة هذا البدل خلال ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء السنة المالية.
- بالإضافة على ذلك، تم إعفاء شركة الأسواق الحرة الأردنية (شركة تابعة) من الدخل المتأتي من نشاطها في الأسواق الحرة من ضريبة الدخل لمدة ست سنوات ابتداءً من تاريخ نفاذ الاتفاقية، وتعتبر سنة ٢٠٢٢ أول سنة إعفاء.

\*\* يمثل هذا البند القيمة العادلة لرخص توزيع الكهرباء الممنوحة من هيئة تنظيم قطاع الطاقة والمعادن إلى الشركات التابعة كما في تاريخ المنح حيث يتم اطفأؤها على مدى عمر الرخص والبالغ ١٩ عاماً.

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

\*\*\*\* يمثل هذا البند قيمة المبالغ المدفوعة من شركة الانطلاق الموحد لقاء إنشاء 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 المنقعة 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 ٢٠٢٣ كما يلي:

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لشركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة عن طريق احتساب التدفقات النقدية المتوقعة للشركة والمبنية على الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢٤ التي تم إقرارها من قبل الإدارة. وقد تم احتساب التدفقات النقدية المتوقعة بعد عام ٢٠٢٣ باستخدام معدل نمو سنوي بالإيرادات بلغ ٣,٠٪. في اعتقاد الإدارة، فإن معدل النمو يعتبر مناسباً بالنظر لطبيعة العمل والنمو العام في النشاط الاقتصادي في المنطقة. وقد تم استخدام معدل خصم يبلغ ١١٪ لخصم التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل نمو 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 إلى 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 المنقعة 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 ٢٠٢٣

(آلاف الديناري الأردني)

(١٧) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢     | ٢٠٢٣     |                                          |
|----------|----------|------------------------------------------|
| ٣٠٦,٥٤٦  | ٢٥٣,٨٣٦  | ذمم تجارية                               |
| ١٤٧,٥٦٤  | ١٨٥,٣٤٠  | إيرادات وفوائد مستحقة القبض*             |
| ٢٧,٥٢٣   | ٢٤,٦٤٤   | مصاريف مدفوعة مقدماً                     |
| ٧,٩٥٧    | ٧,٠٨٩    | حق استخدام الأصول                        |
| ٣,٨١٦    | ٢,٣٣١    | شيكات برسم التحصيل                       |
| ٢,٣٥٤    | ٢,٢٣٣    | أمانات صندوق الإسكان                     |
| ٢,٢٤٣    | ١,١٧٧    | أرصدة مدينة أخرى                         |
| ٣,٦٩٩    | ٤,٣٣٧    | موجودات ضريبية مؤجلة                     |
| ٥٠١,٧٠٢  | ٤٨٠,٩٨٧  |                                          |
| (٥٩,٤١٦) | (٦١,٨٥٨) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة** |
| ٤٤٢,٢٨٦  | ٤١٩,١٢٩  |                                          |

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٩٢٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل فوائد مستحقة القبض تخص صندوق التعتل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٧٠٠ ألف دينار).

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

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣   |                       |
|--------|--------|-----------------------|
| ٣٨,٠٠٩ | ٥٩,٤١٦ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٢,١٧٩ | ٢,٦٤١  | مخصص السنة            |
| -      | (١٩٩)  | مسترد من المخصص       |
| (٧٧٢)  | -      | ديون معدومة           |
| ٥٩,٤١٦ | ٦١,٨٥٨ |                       |

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |           |           |           |                                |
|---------|---------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------|
| المجموع | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |                                |
| ٣٨,٠٠٩  | ٥٩,٤١٦  | ٥٩,١٥٤    | ٢٦٢       | -         | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٢٢,١٧٩  | ٢,٦٤١   | ٢,٦٤١     | -         | -         | مخصص السنة                     |
| -       | (١٩٩)   | (١٩٩)     | -         | -         | المسترد من المخصص              |
| (٧٧٢)   | -       | -         | -         | -         | ديون معدومة                    |
| ٥٩,٤١٦  | ٦١,٨٥٨  | ٦١,٥٩٦    | ٢٦٢       | -         | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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 ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٣٥,٠٩٤ ألف دينار).

(٢١) قروض بنكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |                   |                   |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| المجموع             | أقساط طويلة الأجل | أقساط قصيرة الأجل |
| ٣,١٢٠               | ٢,٥٨٠             | ٥٤٠               |
| ١,٣٣٤               | ٦٦٧               | ٦٦٧               |
| ١٢,٠٠٠              | ٦,٠٠٠             | ٦,٠٠٠             |
| ٤٧,٨٠٢              | ١٤,٤٠٠            | ٣٣,٤٠٢            |
| ٧١                  | ٣                 | ٦٨                |
| ٦٤,٣٢٧              | ٢٣,٦٥٠            | ٤٠,٦٧٧            |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |                   |                   |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| المجموع             | أقساط طويلة الأجل | أقساط 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

#### البنك العربي

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

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

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ و٨ تموز ٢٠٢١ لزيادة رصيد القرض المتناقص بمبلغ ١٩٠ ألف دينار و٤٠٠ ألف دينار. بناءً عليه تم تعديل قيمة القسط الشهري للقرض ليصبح ٤٥ ألف دينار وبنسبة فائدة ٨٪ سنوياً بحيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢٠.

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٢ بقسط الشهري ٤٥ ألف دينار وحتى السداد التام عدا القسط الأخير بباقي الرصيد بحيث يستحق القسط الأول بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٣.

#### البنك الأردني الكويتي

قامت شركة كهرباء المملكة بتوقيع اتفاقية مع البنك الأردني الكويتي عمان بتاريخ ١ كانون الأول عام ٢٠٢٣، للحصول على تمويل بمقدار ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، بمعدل فائدة ٨,٧٥٪ على أن يتم على أن يسدد القرض على ٣ أقساط متساوية مضافاً إليها الفائدة، يستحق أول قسط بعد سنة من تاريخ المنح.

قامت شركة كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة) 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 الشركة الرأسمالية والتشغيلية. تم استغلال كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠١٥. يسدد القرض بموجب ١٨ قسط نصف سنوي بقيمة ١,٥٥٥,٥٥٥ دينار للقسط. 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) خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية هيكلية للقرض حيث تم منح الشركة فترة سماح لمدة ثلاث سنوات للأقساط فقط دون الفائدة اعتباراً من تاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠٢١. 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 ٢٠٢٢. هذا وقد قامت شركة كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة) خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٢٣ بتسديد كامل مبلغ القرض.

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

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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٪ إلى ٥,٤٪ أو معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ أيهما أقل لأول خمسة سنوات من عمر القرض ومن السنة السادسة من عمر القرض ولنهاء فترة السداد معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ وبحد أدنى ٥,٢٥٪ سنوياً، على أن يسدد القرض على ٢٠ قسط نصف سنوي متساوي، هذا واستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ويتم تسديد الفوائد كل ستة أشهر.

تم تعديل الفائدة لتصبح ٥,٧٥٪ مع تثبيت السعر لمدة عام من تاريخ ١ أيلول ٢٠٢٢، وتم تعديل الفائدة لتصبح ٧,٧٥٪ مع تثبيت السعر لمدة ست شهور من تاريخ ١ أيلول ٢٠٢٣، علماً بأنه سيعاد العمل بسعر فائدة ٥,٧٥٪ بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٤.

#### 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

قامت شركة كهرباء محافظة اربد (شركة تابعة لشركة كهرباء المملكة) خلال عام ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الإسلامي الأردني بمبلغ ١٨ مليون دينار وبمراجعة قدرها ٣,١٥٠ ألف دينار وبمقدار نسبة مراجعة ٣,٥٪ يسدد القرض بموجب ١٠ أقساط نصف سنوية بقيمة ١,٨٠٠ ألف دينار للقسط، بحيث تستحق الدفعة الأولى بشهر أيار ٢٠٢٤ وتستحق الدفعة الأخيرة بشهر تشرين الثاني ٢٠٢٨، وبالتالي فإن مجموع قيمة العرض مع المراجعة تساوي ٢١,٥ مليون دينار.

قامت شركة توزيع الكهرباء بتوقيع اتفاقية توريد الطاقة الكهربائية (تمويل ائتمان طاقة كهربائية) مع البنك الإسلامي الأردني لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية ويسقف الائتماني متضمن الربح مقداره ٣١ مليون دينار مقابل نسبة ربح سنوية متفق عليها مقدارها ٦,٢٪ (٢٠٢٢: ٤,٣٪). سيتم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٤.

#### 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 ائتمان طاقة كهربائية) مع بنك صفوة الإسلامي بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٢ لتسديد جزء من فاتورة شراء الطاقة الكهربائية من شركة الكهرباء الوطنية ويسقف الائتماني متضمن الربح مقداره ٦ مليون دينار مقابل نسبة ربح سنوية متفق عليها مقدارها ٤,٥٪. تم تسديد كامل مبلغ القرض خلال عام ٢٠٢٣.



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدينair الأردنية)

(٢٢) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                |
|---------|---------|--------------------------------|
| ١٨,٧٢٠  | ٢٢,٣٣٣  | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٥,٢١٣   | ٥,٢٤١   | مخصص السنة*                    |
| (١,٦٠٠) | (٣,٤٩٦) | المدفوع خلال السنة             |
| ٢٢,٣٣٣  | ٢٤,٠٧٨  | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   |

\* قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة برسمة مبلغ ١,٢٥٤ ألف دينار على المشاريع تحت التنفيذ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١,٠٤٠ ألف دينار).

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

| ٢٠٢٢  | ٢٠٢٣  |                                                          |
|-------|-------|----------------------------------------------------------|
| ٤,١٧٣ | ٣,٩٨٧ | المصروف في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة (إيضاح ٣٤) |
| ٩٨٠   | ١,٠٨٥ | ما تم رسمته على مشاريع تحت التنفيذ                       |
| -     | ١١١   | المحمل على الرواتب والأجور                               |
| ٦٠    | ٥٨    | المحول على تكاليف مصنع الأعمدة                           |
| ٥,٢١٣ | ٥,٢٤١ |                                                          |

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

| ٢٠٢٢  | ٢٠٢٣  |                                                                              |
|-------|-------|------------------------------------------------------------------------------|
| %٥,٢  | %٥,٧  | معدل الخصم                                                                   |
| %٠,١٩ | %٠,١٩ | معدل الوفيات                                                                 |
| %٥,١  | %٥,٥  | معدل الزيادة السنوية للرواتب                                                 |
| %٢,٠  | %٢,٠  | معدل الاستقالات                                                              |
| %٨,٠  | %٨,٠  | نسبة مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي المطروحة من تعويض نهاية الخدمة للموظف |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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<br>تعويض نهاية الخدمة للموظفين |      |
|---------------------------|---------|---------------------------------------------------------------|------|
|                           |         | ٢٠٢٢                                                          | ٢٠٢٣ |
| الخصم                     | (٣,٠٥٦) | (٢,٩١٧)                                                       |      |
| الرواتب                   | ٤,٥١١   | ٥,٣٦٩                                                         |      |
| الاستقالات                | ١,٢٢٢   | ١,٦٢٣                                                         |      |
| النقص بمقدار ١٪ في معدل   |         | الأثر على القيمة الحالية لمخصص<br>تعويض نهاية الخدمة للموظفين |      |
|                           |         | ٢٠٢٢                                                          | ٢٠٢٣ |
| الخصم                     | ٣,٦٦٦   | ٣,٧٦٦                                                         |      |
| الرواتب                   | (٣,٣٤٥) | (٣,٩٠٧)                                                       |      |
| الاستقالات                | (١,٢٢٢) | (١,٦٢٣)                                                       |      |

(٢٣) بنوك دائنة

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة -

يمثل هذا البند رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة من عدة بنوك محلية بسقف ١٣٨,٥٠٠,٠٠٠ دينار ومتوسط سعر فائدة ٧,٦٪ (٢٠٢٢: سقف ١١٩,٥٠٠,٠٠٠ دينار ومتوسط سعر فائدة وعمولة ٦٪).

شركة المؤسسة الصحفية الأردنية المساهمة العامة المحدودة / الرأي -

يمثل هذا البند الرصيد المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من عدة بنوك محلية ويسقف مجموعة ٢٥٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٠٠ ألف دينار لعام ٢٠٢٢) وبفائدة تتراوح سنوياً ٢,٢٪ إلى ٦,٥٪ (من ٤,٣٧٥٪ إلى ٨,٥٪ لعام ٢٠٢٢). تم منح تسهيلات للشركة بضمانة الشركة الاعتبارية.

بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه التسهيلات ٢٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤٥٠ ألف دينار لعام ٢٠٢٢).

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                       |
|---------|---------|---------------------------------------|
| ٥١,٢١٤  | ٤٩,٨٧٤  | ذمم دائنة                             |
| ٤٢,٤٣٠  | ٤١,٨٦٢  | إيرادات ومنح مقبوضة مقدماً            |
| ٨,٩١٦   | ٨,٣١٨   | التزامات عقود إيجار                   |
| ١١,٣٢٩  | ١٢,١٤٦  | رسوم نفايات                           |
| ٢١,٤٢٧  | ٢٣,٨٣١  | مخصصات ورسوم حكومية                   |
| ٤,٥٧٦   | ٤,٤٥٧   | مخصص التزامات محتملة*                 |
| ٦,٠٦٨   | ٥,٦٦٧   | ذمم فلس الريف                         |
| ٥,٦٦٧   | ٥,٦٦٠   | المطلوب لوزارة المالية - رسوم تلفزيون |
| ٢,٩٥٧   | ٢,٩٥٧   | أمانات على حساب المشاريع              |
| ٦,٩٢٧   | ٩,٥٩٢   | مصاريف مستحقة                         |
| ٨١٦     | ٢,٠٣١   | محتجزات وذمم مقاولين                  |
| ٣٩,٨٦٠  | ٣٨,٦٣١  | أرصدة دائنة أخرى                      |
| ٢٠٢,١٨٧ | ٢٠٥,٠٢٦ |                                       |

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

| ٢٠٢٢  | ٢٠٢٣    |                                |
|-------|---------|--------------------------------|
| ٤,٥٧٠ | ٤,٥٧٦   | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٤٧٣   | ١,٠٩٢   | مخصص السنة                     |
| (٤٦٧) | (١,٢١١) | المدفوع خلال السنة             |
| ٤,٥٧٦ | ٤,٤٥٧   | 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 ٢٠٢٣

(آلاف الدينار الأردني)

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣      |                                                                       |
|---------|-----------|-----------------------------------------------------------------------|
| ٢٨٠,٧٨٢ | ٥٧٧,٨٩٦   | الرصيد كما في أول كانون الثاني                                        |
| ٢٩٦,٠١٩ | (١٣٨,٨٠٨) | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٠٩٥   | ١٤,٣٩٩    | أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر          |
| ٥٧٧,٨٩٦ | ٤٥٣,٤٨٧   | 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 أمانة وبشكل مستقل عن باقي الصناديق التأمينية، وعليه تم تحويل المبالغ الخاصة بصندوق التعطل من حسابات المؤسسة إلى حساب منفصل ضمن حسابات الصندوق خلال عام ٢٠١٣، وقد قام الصندوق باستثمار هذه المبالغ في سندات خزانة 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:

| ٢٠٢٢     | ٢٠٢٣   |                                                                                  |
|----------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|
| ١٨٣,٤٦٤  | ٨٤,٩١٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني                                                   |
| (٣٦,٢٠٠) | ٣,٨٣٦  | حصة صندوق التعطل عن العمل من المبالغ النقدية المحولة خلال السنة من (إلى) المؤسسة |
| ٦,٢١١    | ٤,٨٢٧  | حصة صندوق التعطل عن العمل من عوائد الاستثمار للسنة                               |
| (٦٨,٥٦٥) | -      | إعادة تصنيف أرصدة الحسابات الجارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وصندوق التعطل |
| ٨٤,٩١٠   | ٩٣,٥٧٣ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول                                                     |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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 | ٢٠٢٣   |
|----------------------------------|-------------|----------------|-----------------------------|------|--------|
| 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   | ٢٠٢٣   |
|---------------------------------------|--------|--------|
| شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة | ٢٤,٦٢١ | ٢٥,٣٧٠ |
| الأسواق الحرة الأردنية                | ٢١,٦٣٨ | ١٩,٠٩٤ |
| الضمان للاستثمار                      | ٤,٠٧٦  | ٤,١٩٤  |
| الضمان لتطوير المناطق التنموية        | ٣,٠٩٢  | ٣,٢٠٦  |
|                                       | ٥٣,٤٢٧ | ٥١,٨٦٤ |

| الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين | ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣    |
|--------------------------------------------------------|--------|---------|
| شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة                  | ١١,١٤٩ | ٣,٣٠٦   |
| المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي                       | (٧٢٦)  | (١,١٢٨) |
| الأسواق الحرة الأردنية                                 | ٣,٦٢٢  | ٣,٢٤٩   |
| الضمان للاستثمار                                       | ١٣٦    | ١٩٩     |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدينار الأردني)

| كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة |           |
|----------------------------------|-----------|
| ٢٠٢٢                             | ٢٠٢٣      |
| ٣١٢,٧٧٩                          | ٢٥٧,٢٣٩   |
| ٥٤٥,٨١٩                          | ٥٧٥,٥٣٤   |
| (٣٨٨,٠٣٤)                        | (٣٥٨,٣٦٧) |
| (٣٨٣,٧٩٧)                        | (٣٨٥,٤٥٥) |
| ٨٦,٧٦٧                           | ٨٨,٩٥١    |
| ٢٤,٦٢١                           | ٢٥,٣٧٠    |

قائمة المركز المالي المختصرة  
موجودات متداولة  
موجودات غير متداولة  
مطلوبات متداولة  
مطلوبات غير متداولة  
صافي حقوق الملكية  
حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

|           |           |
|-----------|-----------|
| ٥٨٣,٩١٩   | ٥٨٣,٩٩٨   |
| (٤٦١,٨٣٩) | (٤٧٩,٦٧١) |
| (٣٠,٨٠٣)  | (٣٣,٦١٥)  |
| (٩,٤٣٤)   | (٥,٥٩٨)   |
| (٧,٧٨٢)   | (٩,٠٩٠)   |
| (٣٩,١٧٤)  | (٣٨,٨٩١)  |
| ٣٤,٨٨٧    | ١٧,١٣٣    |
| (٩,٤٧٩)   | (٥,٢٤١)   |
| ٢٥,٤٠٨    | ١١,٨٩٢    |
| ١١,٧٥٦    | (٨٧١)     |
| ٣٧,١٦٤    | ١١,٠٢١    |
| ٢٨,٥٧٩    | ٧,٥٥٢     |
| ٨,٥٨٥     | ٣,٤٦٩     |
| ١١,١٤٩    | ٣,٣٠٦     |

قائمة الدخل الشامل المختصرة  
إيرادات تشغيلية  
مصاريف تشغيلية  
مصاريف إدارية  
مصاريف فوائد تأخير  
تكاليف تمويل  
مصاريف أخرى، بالصافي  
ربح السنة قبل الضريبة  
ضريبة الدخل  
ربح السنة  
بنود الدخل الشامل الأخرى  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
العائد إلى مساهمي الشركة  
العائد إلى حقوق غير المسيطرين  
حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال

|          |          |
|----------|----------|
| ١٢١,٥٠٦  | ٥٠,٣٧٨   |
| (٤١,٠٦٠) | (٨٤,٦٢١) |
| (١,٠٢٤)  | (٢٧,٦٣١) |
| ٧٩,٤٢٢   | (٦١,٨٧٤) |

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 ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي |          |                                    |
|----------------------------------|----------|------------------------------------|
| ٢٠٢٢                             | ٢٠٢٣     |                                    |
|                                  |          | قائمة المركز المالي المختصرة       |
| ٢,٨١٢                            | ٣,٠٢٦    | موجودات متداولة                    |
| ٢٢,٣٨٥                           | ٢٠,٢٥٢   | موجودات غير متداولة                |
| (٢٢,٧٦١)                         | (١٩,٦٦٥) | مطلوبات متداولة                    |
| (٣,٥١٤)                          | (٦,٠٧٦)  | مطلوبات غير متداولة                |
| (١,٠٧٨)                          | (٢,٤٦٣)  | صافي حقوق الملكية                  |
| -                                | -        | حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية  |
|                                  |          | قائمة الدخل الشامل المختصرة        |
| ٥,٤٦٨                            | ٥,٧٦٤    | الإيرادات                          |
| (٦,٠١٣)                          | (٥,٨٦٢)  | كلفة الإيرادات                     |
| (١,٦٩٧)                          | (٢,٤٥٥)  | مصاريف إدارية                      |
| ٦٣٢                              | ٥٠       | إيرادات أخرى، بالصافي              |
| (١,٦١٠)                          | (٢,٥٠٣)  | خسارة السنة                        |
| -                                | -        | بنود الدخل الشامل الأخرى           |
| (١,٦١٠)                          | (٢,٥٠٣)  | مجموع الدخل الشامل للسنة           |
| (٧٢٦)                            | (١,١٢٨)  | حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال |
|                                  |          | قائمة التدفقات النقدية المختصرة:   |
| (٣١٥)                            | (٩٨٧)    | الانشطة التشغيلية                  |
| (٩)                              | (١٤)     | الانشطة الاستثمارية                |
| (٢٨٩)                            | (٨٨)     | الانشطة التمويلية                  |
| (٦١٣)                            | (١,٠٨٩)  | صافي النقص في النقد وما في حكمه    |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| الأسواق الحرة الأردنية |          |
|------------------------|----------|
| ٢٠٢٢                   | ٢٠٢٣     |
| ٣٦,١٠٢                 | ٣١,٩٠٩   |
| ٤٦,٥٢٧                 | ٤٤,٢٥٨   |
| (١٠,٩١٢)               | (١١,٢٨٠) |
| (٢١,٢٨٩)               | (٢٠,٣٨٧) |
| ٥٠,٤٢٨                 | ٤٤,٥٠٠   |
| ٢١,٦٣٨                 | ١٩,٠٩٤   |

قائمة المركز المالي المختصرة  
موجودات متداولة  
موجودات غير متداولة  
مطلوبات متداولة  
مطلوبات غير متداولة  
صافي حقوق الملكية  
حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

|          |          |
|----------|----------|
| ٥٥,٩٥٥   | ٦٦,٨٢١   |
| (٣٣,٣٥٠) | (٤١,٢٤٦) |
| (٥,٤٥٠)  | (٧,٧٦٦)  |
| (٤,١٠٠)  | (٥,٤٠٣)  |
| (٤,٢٥٦)  | (٤,٣٥٠)  |
| ٨,٧٩٩    | ٨,٠٥٦    |
| (٣٥٧)    | (٤٨٣)    |
| ٨,٤٤٢    | ٧,٥٧٣    |
| -        | -        |
| ٨,٤٤٢    | ٧,٥٧٣    |
| ٣,٦٢٢    | ٣,٢٤٩    |

قائمة الدخل الشامل المختصرة  
المبيعات  
كلفة المبيعات  
مصاريف إدارية  
مصاريف بيع وتوزيع  
مصاريف أخرى، بالصافي  
ربح السنة قبل الضريبة  
مصروف ضريبة الدخل  
ربح السنة  
بنود الدخل الشامل الأخرى  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال

|         |          |
|---------|----------|
| ١٢,٢٧٦  | ٨,٩٤٩    |
| (٧,٥٩٨) | ٨,٤٣٢    |
| (٦,٤٠٥) | (١٥,٤٦٨) |
| (١,٧٢٧) | ١,٩١٣    |

قائمة التدفقات النقدية المختصرة:  
الأنشطة التشغيلية  
الأنشطة الاستثمارية  
الأنشطة التمويلية  
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| الضمان للاستثمار |         |                                           |
|------------------|---------|-------------------------------------------|
| ٢٠٢٢             | ٢٠٢٣    |                                           |
|                  |         | قائمة المركز المالي المختصرة              |
| ٣,٣١٢            | ٣,٦٦٨   | موجودات متداولة                           |
| ٨,٨٦٤            | ٨,٩٠١   | موجودات غير متداولة                       |
| (٢٢١)            | (٢٥٣)   | مطلوبات متداولة                           |
| (١,٤١٤)          | (١,٤٧١) | مطلوبات غير متداولة                       |
| ١٠,٥٤١           | ١٠,٨٤٥  | صافي حقوق الملكية                         |
| ٤,٠٧٦            | ٤,١٩٤   | حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية         |
|                  |         | قائمة الدخل الشامل المختصرة               |
| ٤٨٥              | ٥١٧     | إيرادات تشغيلية                           |
| (٣٢٢)            | (٣٤٢)   | مصاريف تشغيلية                            |
| (١٨٦)            | (١٨٣)   | مصاريف إدارية                             |
| ٢١٨              | ٢٨٧     | حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة      |
| ٣١               | ٢٢٥     | إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي             |
| ٢٢٦              | ٥٠٤     | ربح السنة                                 |
| ١٢٦              | ١٢      | بنود الدخل الشامل الأخرى                  |
| ٣٥٢              | ٥١٦     | مجموع الدخل الشامل للسنة                  |
| ١٣٦              | ١٩٩     | حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال        |
|                  |         | قائمة التدفقات النقدية المختصرة:          |
| ١٥٧              | ٦٦      | الأنشطة التشغيلية                         |
| ٣٠٠              | (٢٧٥)   | الأنشطة الاستثمارية                       |
| (١٠٢)            | (٦٧)    | الأنشطة التمويلية                         |
| ٣٥٥              | (٢٧٦)   | 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 ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٢٩) صافي الإيرادات التشغيلية

| مجموع القطاعات | قطاعات أخرى | قطاع التجارة | قطاع الطاقة | قطاع الصحافة والنشر | قطاع الفنادق* | ٢٠٢٣ -              |
|----------------|-------------|--------------|-------------|---------------------|---------------|---------------------|
| ٧٠١,٥١٩        | ٨,٢٥٦       | ٦٦,٨٢١       | ٥٨١,٩٩٨     | ٥,٧٦٤               | ٣٨,٦٨٠        | الإيرادات التشغيلية |
| (٥٤٢,٢٠٦)      | (٣,٩٥٧)     | (٤١,٢٤٦)     | (٤٧٩,٦٧١)   | (٣,٧٩٠)             | (١٣,٥٤٢)      | النفقات التشغيلية   |
| ١٥٩,٣١٣        | ٤,٢٩٩       | ٢٥,٥٧٥       | ١٠٢,٣٢٧     | ١,٩٧٤               | ٢٥,١٣٨        | صافي الربح التشغيلي |

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

\* ان تفاصيل الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

| عمره كراون<br>بلازا - عمان | كروان بلازا<br>البتراء | انتركونتيننتال<br>- العقبة | هولندي إن -<br>البحر الميت | كروان بلازا البحر<br>الميت | المجموع  | ٢٠٢٣ -              |
|----------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------|---------------------|
| ٧,٢٨٩                      | ٥,٠٠٨                  | ٨,٤٩٥                      | ٦,٥٠١                      | ١١,٣٨٧                     | ٣٨,٦٨٠   | الإيرادات التشغيلية |
| (٢,٤٦٠)                    | (١,٥٨٨)                | (٢,٧٥٠)                    | (٢,٣٩٣)                    | (٤,٣٥١)                    | (١٣,٥٤٢) | النفقات التشغيلية   |
| ٤,٨٢٩                      | ٣,٤٢٠                  | ٥,٧٤٥                      | ٤,١٠٨                      | ٧,٠٣٦                      | ٢٥,١٣٨   | صافي الربح التشغيلي |

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدينانير الأردنية)

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |                                                |
|---------|---------|------------------------------------------------|
| ٤٣٧,٩٧٨ | ٥٠٥,٧٧٥ | فوائد سندات واسناد قرض *                       |
| ٧٣,٩٠٨  | ١٠٥,٥٧١ | فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية * |
| ٢٠,٧٦٩  | ٢٧,٤٣٣  | فوائد قروض وديون ممنوحة                        |
| -       | ٣,٤٨٧   | فوائد اتفاقيات إعادة بيع لشركات حليفة          |
| ٥٣٢,٦٥٥ | ٦٤٢,٢٦٦ |                                                |

\* تتضمن هذه البنود مبلغ ٤,٧٩٩ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل فوائد دائنة لصالح صندوق التعطل عن العمل (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٦,٢١٥ ألف دينار).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣    |                                                                                      |
|--------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ١١     | ١٣٦     | أرباح متحققة                                                                         |
| ١٠,٥٣٢ | (٤,٠٤٦) | (خسائر) أرباح تقييم غير متحققة                                                       |
| (١)    | (٢)     | عمولة شراء وبيع للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الإيرادات والمصروفات |
| ١٠,٥٤٢ | (٣,٩١٢) |                                                                                      |

(٣٢) أرباح استثمارات عقارية، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣   |                                                             |
|--------|--------|-------------------------------------------------------------|
| ٣,٧٣٦  | ٦,١٥٦  | الإيرادات:<br>إيرادات تأجير عقارات                          |
| (٣٨٤)  | (٤٨٥)  | المصاريف:<br>أتعاب الإدارة والتأمين ورسوم أخرى              |
| ٣٦,٣٠٩ | ٢٢,٤٢٥ | التغير في القيمة العادلة:                                   |
| ٣٩,٦٦١ | ٢٨,٠٩٦ | 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 ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٣٣) توزيعات أرباح

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣    |
|--------|---------|
| ٧٧,٠٨٣ | ١٠٧,٥٨٤ |
| ٧,٨٧٥  | ٧,٩٨٨   |
| ٨٤,٩٥٨ | ١١٥,٥٧٢ |

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:

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣   |
|--------|--------|
| ٣٦,٩٩٩ | ٣٥,٨٤٥ |
| ١٥,٦٠٨ | ١٥,٧٤٠ |
| ٩,٤٣٤  | ٥,٥٩٨  |
| ٦,٢٥٥  | ٤,٥٠٠  |
| ٤,٠٩٠  | ٤,٤٢٨  |
| ٤,١٧٣  | ٣,٩٨٧  |
| ٢,٠٥٣  | ٢,٤٦٤  |
| ١,١٦٢  | ١,٤٤٩  |
| ٩٤٤    | ١,٣٠٦  |
| ٨٤٣    | ١,١١٠  |
| ٧٦٠    | ١,٠٧١  |
| ٧٦٧    | ٧٨١    |
| ٦٥١    | ٦٢٦    |
| ١,٦٠٥  | ٥٩٤    |
| ٨٤٥    | ٥١٢    |
| ٦٣٦    | ٥١٠    |
| ٤٠٩    | ٤٢١    |
| ٣١٠    | ٣٤٤    |
| ١٩٤    | ٣٢٠    |
| ٢٤٨    | ٢٩٥    |
| ٣,٠٦٢  | ٨,٦٧٨  |
| ٩١,٠٤٨ | ٩٠,٥٧٩ |

رواتب وأجور ومنافع الموظفين  
مصاريف خدمات مشتركين  
فوائد تأخير تسديد الفواتير  
مصاريف مركبات وسفر وتنقلات  
رسوم وترخيص حكومية  
تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٢٢)  
أتعاب مهنية واستشارية  
قطع غيار ومواد  
مصاريف تأمين  
كهرباء ومياه ومحروقات  
أتعاب إشراف وتشغيل الفنادق  
استهلاك حق استخدام الأصل  
تكاليف تمويل عقود إيجار  
تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة  
بريد وهاتف  
لوازم قرطاسية ومطبوعات  
مصروف تعويضات وخسائر قانونية وقضائية  
إيجارات  
إصلاح وصيانة  
مصاريف تدريبية ودورات  
أخرى

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدينار الأردني)

(٣٥) تكاليف التمويل

يمثل هذا البند تكاليف التمويل وفوائد تأخير تسديد فواتير الطاقة لشركة كهرباء المملكة للاستثمارات الطاقة والبالغة ٧,٨٤٥ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٦,٨٤٨ ألف دينار).

(٣٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣    |
|-----------|---------|
| ٣١,٩٠٦    | ٢٢,٦٢٣  |
| ١,٠٩٧,٠٣٨ | ٦٩٣,٨٩٨ |
| ١,١٢٨,٩٤٤ | ٧١٦,٥٢١ |

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:

| ٢٠٢٢      | ٢٠٢٣     |
|-----------|----------|
| ١,١٢٨,٩٤٤ | ٧١٦,٥٢١  |
| (٤٠,٣٥٥)  | (٨٩,٣٢٤) |
| ١,٠٨٨,٥٨٩ | ٦٢٧,١٩٧  |

النقد وما في حكمه  
بنوك دائنة (إيضاح ٢٣)

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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:

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣    |      |             |              | بنود قائمة المركز المالي الموحدة                     |
|---------|---------|------|-------------|--------------|------------------------------------------------------|
|         | المجموع | أخرى | شركات حليفة | المؤسسة الأم |                                                      |
|         |         |      |             |              | الموجودات والمطلوبات:                                |
|         |         |      |             |              | أرصدة وإيداعات لدى البنوك -                          |
| ١٨٦     | ٦       | -    | ٦           | -            | البنك الأردني الكويتي (حسابات جارية)                 |
| ٦٣,٠٠٠  | ٨٩,٥٨٥  | -    | ٨٩,٥٨٥      | -            | البنك الأردني الكويتي (ودائع)                        |
| -       | ٨٠,٠٠٠  | -    | ٨٠,٠٠٠      | -            | البنك الأردني الكويتي (ودائع تخص اتفاقيات إعادة بيع) |
|         |         |      |             |              | (أ) - مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -               |
| -       | ١٨١     | -    | ١٨١         | -            | محطة الزرقاء لتوليد الطاقة الكهربائية                |
| ٢٥١     | -       | -    | -           | -            | شركة انتركونتيننتال العالمية للفنادق                 |
| ٦٣,٤٣٧  | ١٦٩,٧٧٢ |      |             |              |                                                      |
|         |         |      |             |              | (ب) - مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة -                 |
| ٥٥      | ٥٣٧     | ٥٣٧  | -           | -            | جهات ذات علاقة                                       |
| ٥٥      | ٥٣٧     |      |             |              |                                                      |
|         |         |      |             |              | (ج) - التزامات -                                     |
| ٥,١٠٠   | ٥,١٧٩   | -    | -           | ٥,١٧٩        | اشتراكات غير مسددة للمؤسسة الأم                      |
|         |         |      |             |              | (د) - القروض -                                       |
| ١٢٠,٠٠٠ | ١٢٠,٠٠٠ | -    | -           | ١٢٠,٠٠٠      | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                      |
| ٢٠,٦٦٧  | ١,٣٣٤   | -    | ١,٣٣٤       | -            | البنك الأردني الكويتي (إيضاح ٢١)                     |
|         |         |      |             |              | بنود قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة              |
|         |         |      |             |              | (هـ) - الفوائد -                                     |
| ٢,٢٩٤   | ٣,٦٧٣   | -    | ٣,٦٧٣       | -            | ودائع لدى البنك الأردني الكويتي                      |
| -       | ٣,٤٨٧   | -    | ٣,٤٨٧       | -            | الفوائد على اتفاقيات إعادة بيع الأردني الكويتي       |
| ٤,٠٢٧   | ٥,٠٦٢   | -    | -           | ٥,٠٦٢        | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                      |
|         |         |      |             |              | (و) - بنود أخرى -                                    |
| ٧٠٨     | ٧٦٦     | ٧٦٦  | -           | -            | رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا               |
| ١١٥     | ١١٩     | ١١٩  | -           | -            | مكافأة مجلس الاستثمار                                |
|         |         |      |             |              | (ز) - توزيعات أرباح نقدية -                          |
| ٥,٤٤٤   | ١٠,٢٠٠  | -    | ١٠,٢٠٠      | -            | شركة مصفاة البترول الأردنية                          |
| ٤٠٦     | ٤٢١     | -    | ٤٢١         | -            | شركة مصانع الاجواخ الأردنية                          |
| ٧,٧٩٨   | ١١,٣٧٢  | -    | ١١,٣٧٢      | -            | شركة الاتصالات الأردنية                              |
| ١,٦٨٧   | ١,٨٩٥   | -    | ١,٨٩٥       | -            | شركة الكهرباء الأردنية                               |
| ٢,٢٠٩   | ٢,٥٢٥   | -    | ٢,٥٢٥       | -            | البنك الأردني الكويتي                                |

**(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 والخسائر وقروض وديون ممنوحة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات في شركات حليفة وموجودات مالية بالكلفة المطفأة واستثمارات عقارية ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة واستثمارات في عمليات مشتركة وبعض الموجودات الأخرى.

تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة وقروض بنكية ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

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

**(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 استحقاقها.

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 الانظمة المحوسبة والكادر الفني 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 ٢٠٢٣

(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 التنويع داخل المحفظة والتخفيف من درجة الارتباط بين أدوات المحفظة وذلك من خلال التوزيع القطاعي السليم، والتنويع الجغرافي بالتوجه إلى إستثمارات وأسواق أقل ارتباطاً.

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

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

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

| ٢٠٢٣ -       |   | الزيادة       | الآثر على زيادة | الآثر على    |
|--------------|---|---------------|-----------------|--------------|
| العملة       |   | بسرعة الفائدة | المصروفات للسنة | حقوق الملكية |
| %            |   |               |                 |              |
| دينار أردني  | ١ | ١٠٧,٠٥٨       | ١٠٧,٠٥٨         | ١٠٧,٠٥٨      |
| دولار أمريكي | ١ | ٤,٧٣٧         | ٤,٧٣٧           | ٤,٧٣٧        |
| ٢٠٢٢ -       |   | الزيادة       | الآثر على زيادة | الآثر على    |
| العملة       |   | بسرعة الفائدة | المصروفات للسنة | حقوق الملكية |
| %            |   |               |                 |              |
| دينار أردني  | ١ | ٩٦,٤٢٨        | ٩٦,٤٢٨          | ٩٦,٤٢٨       |
| دولار أمريكي | ١ | ٤,١٤٧         | ٤,١٤٧           | ٤,١٤٧        |

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



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

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

#### مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

| ٢٠٢٣ -<br>المؤشر | التغير في<br>المؤشر<br>% | الإيرادات عن<br>المصروفات للسنة | الأثر على<br>حقوق الملكية |
|------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| بورصة عمان       | ٥                        | ٦,٥١٩                           | ٨٠,٨٦١                    |
| بورصة فلسطين     | ٥                        | ٥٧٠                             | ٥٧٠                       |
| بورصة لندن       | ٥                        | -                               | ٣,٥٨١                     |
|                  |                          | ٧,٠٨٩                           | ٨٥,٠١٢                    |

٢٠٢٢ -  
المؤشر

|              |   |       |        |
|--------------|---|-------|--------|
| بورصة عمان   | ٥ | ٦,٦٥٤ | ٨٨,٥١٤ |
| بورصة فلسطين | ٥ | ٦٥٣   | ٦٥٣    |
| بورصة لندن   | ٥ | -     | ٢,٩٣٨  |
|              |   | ٧,٣٠٧ | ٩٢,١٠٥ |

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.

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

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

| ٢٠٢٣                                                     | حتى شهر واحد   | أكثر من ٣ شهور | أكثر من ٦ شهور | أكثر من ٦ شهور حتى سنة | أكثر من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات  | بدون استحقاق      | المجموع           |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>الموجودات</b>                                         |                |                |                |                        |                         |                  |                   |                   |
| نقد وأرصدة لدى البنوك                                    | ٢٢,٦٢٣         | -              | -              | -                      | -                       | -                | -                 | ٢٢,٦٢٣            |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                          | ١٩٢,٥٤٥        | ٥٠١,٣٥٣        | ٤٥٢,٩٦٩        | ٧٧٤,٧٤٧                | -                       | -                | -                 | ١,٩٢١,٦١٤         |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ١٤١,٧٩٥           | ١٤١,٧٩٥           |
| قروض وديون ممنوحة                                        | ٣,٢٧٧          | ١١,٢٣٦         | ٢٢,٨٠٢         | ١١,٣٦٥                 | ١٥٧,٠٧٠                 | ٢٩٣,٤٩٠          | -                 | ٤٩٩,٢٤٠           |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ١,٦٠١,٠٦٨         | ١,٦٠١,٠٦٨         |
| إستثمارات في شركات حليفة                                 | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٥٤٢,٠٨٤           | ٥٤٢,٠٨٤           |
| موجودات مالية بالنكلفة المطفأة                           | ٣٠٧,٣٥٤        | ١٨٣,٩٩٨        | ١٦٦,٠٥٢        | ٢٩٩,٧٦٦                | ٢,٤١٧,٢٧٩               | ٥,٣٦١,٥٣٧        | -                 | ٨,٧٣٥,٩٨٦         |
| موجودات مساهمات المشتركين وقلس الريف                     | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٢٠٥,٨٨٨           | ٢٠٥,٨٨٨           |
| مشاريع تحت التنفيذ                                       | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ١٢٢,٢٢٢           | ١٢٢,٢٢٢           |
| مخزون                                                    | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٣٣,٢٥٥            | ٣٣,٢٥٥            |
| ممتلكات ومعدات                                           | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٤٠٨,٦٦٤           | ٤٠٨,٦٦٤           |
| إستثمارات عقارية                                         | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٨٩٨,٤٤٩           | ٨٩٨,٤٤٩           |
| إستثمارات في عمليات مشتركة                               | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ١٥                | ١٥                |
| مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة                           | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ١٨١               | ١٨١               |
| موجودات غير ملموسة                                       | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٦٥,٣٥٦            | ٦٥,٣٥٦            |
| موجودات أخرى                                             | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٤١٩,١٢٩           | ٤١٩,١٢٩           |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   | <b>٥٢٥,٧٩٩</b> | <b>٦٩٦,٥٨٧</b> | <b>٦٤١,٨٢٣</b> | <b>١,٠٨٥,٨٧٨</b>       | <b>٢,٥٧٤,٣٤٩</b>        | <b>٥,٦٥٥,٠٢٧</b> | <b>٤,٤٢٨,١٠٦</b>  | <b>١٥,٦١٧,٥٦٩</b> |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                           |                |                |                |                        |                         |                  |                   |                   |
| <b>المطلوبات</b>                                         |                |                |                |                        |                         |                  |                   |                   |
| مطلوبات مساهمات المشتركين وقلس الريف                     | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٢٠٥,٨٨٨           | ٢٠٥,٨٨٨           |
| تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء                       | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٩٠,٨٣٨            | ٩٠,٨٣٨            |
| دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء                     | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٢٤,٧٥١            | ٢٤,٧٥١            |
| المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية                           | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ١٤٣,٩٤٩           | ١٤٣,٩٤٩           |
| قروض بنكية                                               | ٢,٠٠٠          | -              | ١٥,١١٠         | ٢٢,٩٥٩                 | ١٣,٨٦٧                  | ١٠,٣٩١           | -                 | ٦٤,٣٢٧            |
| مخصص ضريبة الدخل                                         | -              | -              | ٥,٩١٤          | -                      | -                       | -                | -                 | ٥,٩١٤             |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة                                  | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٢٤,٠٧٨            | ٢٤,٠٧٨            |
| بنوك دائنة                                               | ٨٩,٣٢٤         | -              | -              | -                      | -                       | -                | -                 | ٨٩,٣٢٤            |
| ذمم لجهات ذات علاقة                                      | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٥٣٧               | ٥٣٧               |
| مطلوبات أخرى                                             | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٢٠٥,٠٢٦           | ٢٠٥,٠٢٦           |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                   | <b>٩١,٣٢٤</b>  | <b>-</b>       | <b>٢١,٠٢٤</b>  | <b>٢٢,٩٥٩</b>          | <b>١٣,٨٦٧</b>           | <b>٤٧٤,٩٥٥</b>   | <b>٢٣٠,٥٠٣</b>    | <b>٨٥٤,٦٣٢</b>    |
| <b>حقوق الملكية</b>                                      |                |                |                |                        |                         |                  |                   |                   |
| <b>حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:</b>             |                |                |                |                        |                         |                  |                   |                   |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٧,٣٤٩,١٣٦         | ٧,٣٤٩,١٣٦         |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق        | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٩٣,٥٧٣            | ٩٣,٥٧٣            |
| التعطل عن العمل                                          | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٣١,٨١٢            | ٣١,٨١٢            |
| احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات                       | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٤٥٣,٤٨٧           | ٤٥٣,٤٨٧           |
| احتياطي القيمة العادلة                                   | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٣,٨٦٠             | ٣,٨٦٠             |
| احتياطي تحوطات التدفقات النقدية                          | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ٦,٧٧٩,٢٠٥         | ٦,٧٧٩,٢٠٥         |
| فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة                    | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | ١٤,٧١١,٠٧٣        | ١٤,٧١١,٠٧٣        |
| <b>مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>               | <b>-</b>                | <b>-</b>         | <b>٥١,٨٦٤</b>     | <b>٥١,٨٦٤</b>     |
| حقوق غير المسيطرين                                       | -              | -              | -              | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                     | <b>٩١,٣٢٤</b>  | <b>-</b>       | <b>٢١,٠٢٤</b>  | <b>٢٢,٩٥٩</b>          | <b>١٣,٨٦٧</b>           | <b>٤٧٤,٩٥٥</b>   | <b>١٤,٩٩٣,٤٤٠</b> | <b>١٥,٦١٧,٥٦٩</b> |

# المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

| ٢٠٢٢-                                                    | حتى 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  | بدون استحقاق      | المجموع           |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>الموجودات</b>                                         |                |                |                           |                        |                         |                  |                   |                   |
| نقد وأرصدة لدى البنوك                                    | ٣١,٩٠٦         | -              | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ٣١,٩٠٦            |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                          | ٦٨٨,٠٠٢        | ٤٠٩,٠٣٦        | ٢٧٥,٦١٥                   | ٣٨٥,٤٩٧                | -                       | -                | -                 | ١,٧٥٨,١٥٠         |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ١٤٦,١٢٦           |
| قروض وديون ممنوحة                                        | ٢,٨٥١          | ١٢,٥٢٧         | ١٧,٩٨١                    | ٢٠,٠٩٦                 | ٩٣,٣٥٩                  | ٢٥٠,٩٢١          | -                 | ٣٩٧,٧٣٥           |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ١,٧٤٣,٤٣٦         |
| إستثمارات في شركات حليفة                                 | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ٥١٨,١٣٤           |
| موجودات مالية بالتكلفة المضافة                           | -              | ١٦٩,١٠١        | ١٨٥,٠٣٧                   | ١١٨,٣٥٢                | ١,٣٠٣,٣٨٨               | ٦,٠٩٣,٨١٣        | -                 | ٧,٨٦٩,٦٩١         |
| موجودات مساهمات المشتركين وفلس الريف                     | -              | -              | -                         | -                      | -                       | ٢٠٢,٠٤١          | -                 | ٢٠٢,٠٤١           |
| مشاريع تحت التنفيذ                                       | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | ١٢٠,٨٣٦           | ١٢٠,٨٣٦           |
| مخزون                                                    | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ٣٦,٣٤٩            |
| ممتلكات ومعدات                                           | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ٣٧٦,٦٥٩           |
| إستثمارات عقارية                                         | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ٨٦٢,١٩٢           |
| إستثمارات في عمليات مشتركة                               | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | ١٥                | ١٥                |
| مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة                           | -              | -              | -                         | ٢٥١                    | -                       | -                | -                 | ٢٥١               |
| موجودات غير ملموسة                                       | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ٦٩,٦٢٩            |
| موجودات أخرى                                             | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ٤٤٢,٢٨٦           |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   | <b>٧٢٢,٧٥٩</b> | <b>٥٩٠,٦٦٤</b> | <b>٤٧٨,٦٣٣</b>            | <b>٥٢٤,١٩٦</b>         | <b>١,٣٩٦,٧٤٧</b>        | <b>٦,٥٤٦,٧٧٥</b> | <b>٤,٣١٥,٦٦٢</b>  | <b>١٤,٥٧٥,٤٣٦</b> |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                           |                |                |                           |                        |                         |                  |                   |                   |
| <b>المطلوبات</b>                                         |                |                |                           |                        |                         |                  |                   |                   |
| مطلوبات مساهمات المشتركين وفلس الريف                     | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | ٢٠٢,٠٤١           | ٢٠٢,٠٤١           |
| تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء                       | -              | -              | -                         | -                      | -                       | ٨٥,٤٥٦           | -                 | ٨٥,٤٥٦            |
| دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء                     | -              | -              | -                         | -                      | -                       | ٢٢,٥٥٠           | -                 | ٢٢,٥٥٠            |
| المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية                           | -              | -              | -                         | -                      | -                       | ٢٢٧,٥٣٧          | -                 | ٢٢٧,٥٣٧           |
| قروض بنكية                                               | ٢,٠٠٠          | -              | ١٦,٦٣٨                    | ٢٥,٢٨٠                 | ١٥,٢٦٩                  | ١١,٤٤٢           | -                 | ٧٠,٦٢٩            |
| مخصص ضريبة الدخل                                         | -              | -              | ١٠,٠٣٤                    | -                      | -                       | -                | -                 | ١٠,٠٣٤            |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة                                  | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | ٢٢,٣٣٣            | ٢٢,٣٣٣            |
| بنوك دائنة                                               | ٤٠,٣٥٥         | -              | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ٤٠,٣٥٥            |
| نعم لجهات ذات علاقة                                      | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | ٥٥                | ٥٥                |
| مطلوبات أخرى                                             | -              | -              | -                         | -                      | -                       | ٢٠٢,١٨٧          | -                 | ٢٠٢,١٨٧           |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                   | <b>٤٢,٣٥٥</b>  | <b>-</b>       | <b>٢٦,٦٧٢</b>             | <b>٢٥,٢٨٠</b>          | <b>١٥,٢٦٩</b>           | <b>٥٤٩,١٧٢</b>   | <b>٢٢٤,٤٢٩</b>    | <b>٨٨٣,١٧٧</b>    |
| <b>حقوق الملكية</b>                                      |                |                |                           |                        |                         |                  |                   |                   |
| <b>حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:</b>             |                |                |                           |                        |                         |                  |                   |                   |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | ٦,٩٧٢,٩٦٨         | ٦,٩٧٢,٩٦٨         |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق        | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| التعطل عن العمل                                          | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | ٨٤,٩١٠            | ٨٤,٩١٠            |
| احتياطي إعادة 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         |
| <b>مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>                  | <b>-</b>               | <b>-</b>                | <b>-</b>         | <b>١٣,٦٣٨,٨٣٢</b> | <b>١٣,٦٣٨,٨٣٢</b> |
| حقوق غير المسيطرين                                       | -              | -              | -                         | -                      | -                       | -                | ٥٣,٤٢٧            | ٥٣,٤٢٧            |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                     | <b>٤٢,٣٥٥</b>  | <b>-</b>       | <b>٢٦,٦٧٢</b>             | <b>٢٥,٢٨٠</b>          | <b>١٥,٢٦٩</b>           | <b>٥٤٩,١٧٢</b>   | <b>١٣,٩١٦,٦٨٨</b> | <b>١٤,٥٧٥,٤٣٦</b> |

# المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

إن حساسية أسعار الفوائد كما يلي:

| ٢٠٢٣ =                                       | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ٣ شهور | أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور | أكثر من ٦ شهور حتى سنة | أكثر من سنة حتى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | عناصر بدون فائدة | المجموع    |
|----------------------------------------------|--------------|------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|------------|
| <b>الموجودات</b>                             |              |                        |                           |                        |                         |                 |                  |            |
|                                              | ٢٢,٦٢٣       | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | -                | ٢٢,٦٢٣     |
|                                              | ١٩٢,٥٤٥      | ٥٠١,٣٥٣                | ٤٥٢,٩٦٩                   | ٧٧٤,٧٤٧                | -                       | -               | -                | ١,٩٢١,٦١٤  |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ١٤١,٧٩٥          | ١٤١,٧٩٥    |
|                                              | ٣,٢٧٧        | ١١,٢٣٦                 | ٢٢,٨٠٢                    | ١١,٣٦٥                 | ١٥٧,٠٧٠                 | ٢٩٣,٤٩٠         | -                | ٤٩٩,٢٤٠    |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | -                | -          |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ١,٦٠١,٠٦٨        | ١,٦٠١,٠٦٨  |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٥٤٢,٠٨٤          | ٥٤٢,٠٨٤    |
|                                              | ٣٠٧,٣٥٤      | ١٨٣,٩٩٨                | ١٦٦,٠٥٢                   | ٢٩٩,٧٦٦                | ٢,٤١٧,٢٧٩               | ٥,٣٦١,٥٣٧       | -                | ٨,٧٣٥,٩٨٦  |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٢٠٥,٨٨٨          | ٢٠٥,٨٨٨    |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ١٢٢,٢٢٢          | ١٢٢,٢٢٢    |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٣٣,٢٥٥           | ٣٣,٢٥٥     |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٤٠٨,٦٦٤          | ٤٠٨,٦٦٤    |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٨٩٨,٤٤٩          | ٨٩٨,٤٤٩    |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ١٥               | ١٥         |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ١٨١              | ١٨١        |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٦٥,٣٥٦           | ٦٥,٣٥٦     |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٤١٩,١٢٩          | ٤١٩,١٢٩    |
|                                              | ٥٢٥,٧٩٩      | ٦٩٦,٥٨٧                | ٦٤١,٨٢٣                   | ١,٠٨٥,٨٧٨              | ٢,٥٧٤,٣٤٩               | ٥,٦٥٥,٠٢٧       | ٤,٤٣٨,١٠٦        | ١٥,٦١٧,٥٦٩ |
| <b>مجموع الموجودات</b>                       |              |                        |                           |                        |                         |                 |                  |            |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>               |              |                        |                           |                        |                         |                 |                  |            |
| <b>المطلوبات-</b>                            |              |                        |                           |                        |                         |                 |                  |            |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٢٠٥,٨٨٨          | ٢٠٥,٨٨٨    |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | ٩٠,٨٣٨          | -                | ٩٠,٨٣٨     |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | ٢٤,٧٥١          | -                | ٢٤,٧٥١     |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | ١٤٣,٩٤٩         | -                | ١٤٣,٩٤٩    |
|                                              | ٢,٠٠٠        | -                      | ١٥,١١٠                    | ٢٢,٩٥٩                 | ١٣,٨٦٧                  | ١٠,٣٩١          | -                | ٦٤,٣٢٧     |
|                                              | -            | -                      | ٥,٩١٤                     | -                      | -                       | -               | -                | ٥,٩١٤      |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٢٤,٠٧٨           | ٢٤,٠٧٨     |
|                                              | ٨٩,٣٢٤       | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | -                | ٨٩,٣٢٤     |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٥٣٧              | ٥٣٧        |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | ٢٠٥,٠٢٦         | -                | ٢٠٥,٠٢٦    |
|                                              | ٩١,٣٢٤       | -                      | ٢١,٠٢٤                    | ٢٢,٩٥٩                 | ١٣,٨٦٧                  | ٤٧٤,٩٥٥         | ٢٣٠,٥٠٣          | ٨٥٤,٦٣٢    |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                       |              |                        |                           |                        |                         |                 |                  |            |
| <b>حقوق الملكية-</b>                         |              |                        |                           |                        |                         |                 |                  |            |
| <b>حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:</b> |              |                        |                           |                        |                         |                 |                  |            |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٧,٣٤٩,١٣٦        | ٧,٣٤٩,١٣٦  |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٩٣,٥٧٣           | ٩٣,٥٧٣     |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٣١,٨١٢           | ٣١,٨١٢     |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٤٥٣,٤٨٧          | ٤٥٣,٤٨٧    |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٣,٨٦٠            | ٣,٨٦٠      |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٦,٧٧٩,٢٠٥        | ٦,٧٧٩,٢٠٥  |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ١٤,٧١١,٠٧٣       | ١٤,٧١١,٠٧٣ |
|                                              | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | ٥١,٨٦٤           | ٥١,٨٦٤     |
|                                              | ٩١,٣٢٤       | -                      | ٢١,٠٢٤                    | ٢٢,٩٥٩                 | ١٣,٨٦٧                  | ٤٧٤,٩٥٥         | ١٤,٩٩٣,٤٤٠       | ١٥,٦١٧,٥٦٩ |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>         |              |                        |                           |                        |                         |                 |                  |            |
|                                              | ٤٣٤,٤٧٥      | ٦٩٦,٥٨٧                | ٦٢٠,٧٩٩                   | ١,٠٦٢,٩١٩              | ٢,٥٦٠,٤٨٢               | ٥,١٨٠,٠٧٢       | (١٠,٥٥٥,٣٣٤)     | -          |
|                                              | ٤٣٤,٤٧٥      | ١,١٣١,٠٦٢              | ١,٧٥١,٨١١                 | ٢,٨١٤,٧٨٠              | ٥,٣٧٥,٢٦٢               | ١٠,٥٥٥,٣٣٤      | -                | -          |

فرق الحسابية

فرق الحسابية المتراكم

# المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

| 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           |
|----------------------------------------------------------|----------------|------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>الموجودات</b>                                         |                |                        |                           |                        |                         |                  |                   |                   |
| نقد وأرصدة لدى البنوك                                    | ٣١,٩٠٦         | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ٣١,٩٠٦            |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                          | ٦٨٨,٠٠٢        | ٤٠٩,٠٣٦                | ٢٧٥,٦١٥                   | ٣٨٥,٤٩٧                | -                       | -                | -                 | ١,٧٥٨,١٥٠         |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| قروض وديون منقولة                                        | ٢,٨٥١          | ١٢,٥٢٧                 | ١٧,٩٨١                    | ٢٠,٠٩٦                 | ٩٣,٣٥٩                  | ٢٥٠,٩٢١          | -                 | ٣٩٧,٧٣٥           |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| إستثمارات في شركات حليفة                                 | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                           | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| موجودات مساهمات المشتركين وفسل الريف                     | -              | ١٦٩,١٠١                | ١٨٥,٠٣٧                   | ١١٨,٣٥٢                | ١,٣٠٣,٣٨٨               | ٦,٠٩٣,٨١٣        | -                 | ٧,٨٦٩,٦٩١         |
| مشاريع تحت التنفيذ                                       | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | ٢٠٢,٠٤١          | -                 | ٢٠٢,٠٤١           |
| مخزون                                                    | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| ممتلكات ومعدات                                           | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| إستثمارات عقارية                                         | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| إستثمارات في عمليات مشتركة                               | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة                           | -              | -                      | -                         | ٢٥١                    | -                       | -                | -                 | ٢٥١               |
| موجودات غير ملموسة                                       | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| موجودات أخرى                                             | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   | <b>٧٢٢,٧٥٩</b> | <b>٥٩٠,٦٦٤</b>         | <b>٤٧٨,٦٣٣</b>            | <b>٥٢٤,١٩٦</b>         | <b>١,٣٩٦,٧٤٧</b>        | <b>٦,٥٤٦,٧٧٥</b> | <b>٤,٣١٥,٦٢٢</b>  | <b>١٤,٥٧٥,٤٣٦</b> |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                           |                |                        |                           |                        |                         |                  |                   |                   |
| <b>المطلوبات</b>                                         |                |                        |                           |                        |                         |                  |                   |                   |
| مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف                     | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء                       | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء                     | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية                           | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| قروض بنكية                                               | ٢,٠٠٠          | -                      | ١٦,٦٣٨                    | ٢٥,٢٨٠                 | ١٥,٢٦٩                  | ١١,٤٤٢           | -                 | ٧٠,٦٢٩            |
| مخصص ضريبة الدخل                                         | -              | -                      | ١٠,٠٣٤                    | -                      | -                       | -                | -                 | ١٠,٠٣٤            |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة                                  | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| بنوك دائنة                                               | ٤٠,٣٥٥         | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | ٤٠,٣٥٥            |
| ذمم لجهات ذات العلاقة                                    | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| مطلوبات أخرى                                             | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                   | <b>٤٢,٣٥٥</b>  | <b>-</b>               | <b>٢٦,٦٧٢</b>             | <b>٢٥,٢٨٠</b>          | <b>١٥,٢٦٩</b>           | <b>٥٤٩,١٧٢</b>   | <b>٢٢٤,٤٢٩</b>    | <b>٨٨٣,١٧٧</b>    |
| <b>حقوق الملكية</b>                                      |                |                        |                           |                        |                         |                  |                   |                   |
| <b>حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:</b>             |                |                        |                           |                        |                         |                  |                   |                   |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق        | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| التعطل عن العمل                                          | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات                       | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| أحتياطي القيمة العادلة                                   | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| أحتياطي تحوطات التدفقات النقدية                          | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة                    | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| <b>مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b>        | <b>٤٢,٣٥٥</b>  | <b>-</b>               | <b>٢٦,٦٧٢</b>             | <b>٢٥,٢٨٠</b>          | <b>١٥,٢٦٩</b>           | <b>٥٤٩,١٧٢</b>   | <b>١٣,٩١٦,٦٨٨</b> | <b>١٤,٥٧٥,٤٣٦</b> |
| حقوق غير المسيطرين                                       | -              | -                      | -                         | -                      | -                       | -                | -                 | -                 |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                     | <b>٤٢,٣٥٥</b>  | <b>-</b>               | <b>٢٦,٦٧٢</b>             | <b>٢٥,٢٨٠</b>          | <b>١٥,٢٦٩</b>           | <b>٥٤٩,١٧٢</b>   | <b>١٣,٩١٦,٦٨٨</b> | <b>١٤,٥٧٥,٤٣٦</b> |
| فرق الحسابية                                             | ٦٨٠,٤٠٤        | ٥٩٠,٦٦٤                | ٤٥١,٩٦١                   | ٤٩٨,٩١٦                | ١,٣٨١,٤٧٨               | ٥,٩٩٧,٦٠٣        | (٩,٦٠١,٠٢٦)       | -                 |
| فرق الحسابية المتراكم                                    | ٦٨٠,٤٠٤        | ١,٢٧١,٠٦٨              | ١,٧٢٣,٠٢٩                 | ٢,٢٢١,٩٤٥              | ٣,٦٠٣,٤٢٣               | ٩,٦٠١,٠٢٦        | -                 | -                 |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤٠) التحليل القطاعي

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |            | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |            | المنطقة الجغرافية       |
|---------------------|------------|---------------------|------------|-------------------------|
| مطلوبات             | موجودات    | مطلوبات             | موجودات    |                         |
| ٨٨٣,١٧٧             | ١٤,٥٠٣,٦٢٠ | ٨٥٤,٦٣٢             | ١٥,٥٣٤,٥٤٦ | داخل المملكة            |
| -                   | ١٣,٠٥٣     | -                   | ١١,٤٠٨     | الدول العربية (إيضاح ٥) |
| -                   | ٥٨,٧٦٣     | -                   | ٧١,٦١٥     | أوروبا (إيضاح ٧)        |
| ٨٨٣,١٧٧             | ١٤,٥٧٥,٤٣٦ | ٨٥٤,٦٣٢             | ١٥,٦١٧,٥٦٩ |                         |

تتركز الموجودات والمطلوبات وفقاً للقطاع الاقتصادي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |            | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |            | القطاع الاقتصادي |
|---------------------|------------|---------------------|------------|------------------|
| مطلوبات             | موجودات    | مطلوبات             | موجودات    |                  |
| ٢٤,٨٣٢              | ١٣,٣٦٧,٨٠٧ | ٢٣,٨٧٥              | ١٤,٤٤٠,٨٠٥ | الاستثمار        |
| ٥,٣٦٩               | ١١٩,٠١٣    | ١,١١٤               | ١١٢,٣٢٩    | الفنادق          |
| ٧٥١,٦٨٠             | ٨٦١,١٨٩    | ٧٢٧,٦٣١             | ٨٣٩,٣٢٦    | الطاقة           |
| ٢٦,٢٧٥              | ٢٥,١٩٦     | ٢٥,٧٤١              | ٢٣,٢٧٨     | الصحافة والنشر   |
| ٣٢,١٩٥              | ٨٢,٦٢٩     | ٣١,٦٦٧              | ٧٦,١٦٧     | التجارة          |
| ٤٢,٨٢٦              | ١١٩,٦٠٢    | ٤٤,٦٠٤              | ١٢٥,٦٦٤    | أخرى             |
| ٨٨٣,١٧٧             | ١٤,٥٧٥,٤٣٦ | ٨٥٤,٦٣٢             | ١٥,٦١٧,٥٦٩ |                  |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(٤١) إرتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الإرتباطات والإلتزامات المحتملة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ فيما يلي:

- أ- كفالات بنكية واعتمادات مستندية بمبلغ ٩,٩٣٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩,٥٦١ ألف دينار).
- ب- الإلتزامات لقاء عقود مشاريع تحت التنفيذ على الشركات التابعة والفنادق المملوكة من قبل الصندوق بكلفة متوقعة لإتمام هذه المشاريع حوالي ١٧٤,٧٩٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٤٢,٢٠٢ ألف دينار).
- ج- تعهدات الإيجار التشغيلي على شركة الضمان للإستثمار (شركة تابعة):

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

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

| ٣١ كانون الأول |        |
|----------------|--------|
| ٢٠٢٢           | ٢٠٢٣   |
| ٩٣             | ١٢٠    |
| ٥٢٣            | ٥٤٤    |
| ٢٧,٩٤١         | ٢٧,٨٢٤ |
| ٢٨,٥٥٧         | ٢٨,٤٨٨ |

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 ٢٠٢٣

(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 رسده للأصل أو الإلتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
  - المستوى (٣): معلومات غير الأصل أو الإلتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

| ٢٠٢٣ -                                   | المستوى (١) | المستوى (٢) | المستوى (٣) | المجموع   |
|------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| <b>موجودات أدوات مالية:</b>              |             |             |             |           |
| موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر | ١٤١,٧٩٥     | -           | -           | ١٤١,٧٩٥   |
| موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر | ١,٥٥٨,٤٤٠   | -           | ٤٢,٦٢٨      | ١,٦٠١,٠٦٨ |
|                                          | ١,٧٠٠,٢٣٥   | -           | ٤٢,٦٢٨      | ١,٧٤٢,٨٦٣ |

٢٠٢٢ -

|                                          |           |   |        |           |
|------------------------------------------|-----------|---|--------|-----------|
| <b>موجودات أدوات مالية:</b>              |           |   |        |           |
| 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 |

#### (٤٣) القضايا

### صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الصندوق ٩٢٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٧٨٩ ألف دينار)، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني، إن المخصص المرصود البالغ ٢,٠٥٨ ألف دينار.

### شركة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) - شركة تابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٨,٥٣٨ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٧,٩٤١ ألف دينار) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة. لم يتضمن كتاب المحامي الرأي القانوني في القضايا وعليه لم يتم التمكن من تحديد الإلتزامات الطارئة أو المخصصات بالقضايا.



شركة الأسواق الحرة الأردنية - شركة تابعة

- أ. هنالك قضايا عمالية مقامة ضد المجموعة بمبلغ ٣١ ألف دينار، هذا وبرأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني فإن المخصصات المأخوذة كافية لقاء الالتزامات المتوقعة جراء هذه القضايا.
- ب. هناك قضية مقامة من المجموعة على شركة الشرقية للتبغ والسجائر بقيمة ٨٥٠ ألف دينار عن العطل والضرر الذي أصاب شركة الأسواق الحرة الأردنية بسبب التالف من الدخان. وكما قام الخصم (الشركة الشرقية للتبغ والسجائر) برفع ادعاء للمطالبة بمبلغ ٩٠٠ ألف دينار. حسب رأي المحامي فإن موقف شركة الأسواق الحرة الأردنية ممتاز ومن المتوقع رد كامل مطالبة الشركة الشرقية للتبغ والسجائر.
- ج. هناك قضية مقامة من المجموعة على أحد المقاولين بقيمة ٢,٨٣٤ ألف دينار عن مخالفات المقاول للعقد والغرامات المستحقة بالإضافة إلى مطالبة بالتعويض عن العطل والضرر بقيمة ٢٠٠ ألف دينار. كما وقام الخصم برفع ادعاء للمطالبة بقيمة ٤,٥١٦ ألف دينار مفاده استحقاق المقاول لهذا المبلغ عن أوامر تغييرية وأعمال منفذة منها. حسب رأي المحامي فإن التحكيم لا يزال في مرحلة الخبرة وأن موقف شركة الأسواق الحرة الأردنية جيد جداً ومن المتوقع أن يتم تنزيل مطالبة المقاول إلى ما يقارب المليون ومائتي ألف قبل إجراء أي تقاص مع المبلغ الذي سيحكم به في صالح إدعاء شركة الأسواق الأولى. وبرأي المحامي وإدارة المجموعة فإن المخصصات المرصودة لقاء هذه القضية كافية لتغطية أي التزام من الممكن أن يطرأ.

الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

بلغت القضايا المقامة على الشركة ٢٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٥ ألف دينار).

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة - شركة تابعة

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا تتمثل في مطالبات قانونية تتعلق بنشاطاتها بمبلغ ١,٧٢١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١,١١٥ ألف دينار)، ترى إدارة المجموعة ومستشارها القانوني بأن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافٍ لمواجهة الالتزامات التي قد تنجم عن تلك القضايا والمطالبات وأنه لا حاجة لأخذ مخصص إضافي لهذه القضايا.

خلاف الشركة التابعة (شركة كهرباء محافظة إربد) مع شركة الكهرباء الوطنية -

تطالب شركة الكهرباء الوطنية (مزود شركة كهرباء محافظة إربد بالطاقة) شركة كهرباء محافظة إربد (شركة تابعة) بمبلغ ٧١٧ 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.

منتج كراون بلازا البحر الميت - فندق مملوك بالكامل

هنالك قضايا عمالية مقامة على المنتجع بمبلغ ٣٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٤ ألف دينار)، وفي رأي إدارة المنتجع ومستشاره القانوني أن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

منتج إنتركونتيننتال - العقبة - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٢٧٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٦٤ ألف دينار) وتتمثل بمطالبات قانونية متعلقة بنشاطاته. قامت الإدارة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالات نتائجها، وعلى الرغم من أنه لا يمكن تحديد نتائج هذه القضايا بدقة، ترى الإدارة ومستشاريها القانونيون أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة أية التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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 ٢٠٢٣، وقد بلغت قيمتها ٢١ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٧ ألف دينار).

فندق كراون بلازا - عمان - فندق مملوك بالكامل

بلغت القضايا المقامة على الفندق بمبلغ ٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٦٦ ألف دينار) وبإدارة الفندق ومستشاره القانوني انه لا يوجد ضرورة لأخذ مخصص لها.

منتجع كراون بلازا البتراء والاستراحة التابعة له - فندق مملوك بالكامل

يوجد على المنتجع قضية عمالية مدعى عليه بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وقد بلغت قيمتها ١٦ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٦ ألف دينار)، وبإدارة المنتجع ومستشارها القانوني فإن المخصص المأخوذ لهذه القضية ١٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٦ ألف دينار) كيف لمواجهة الإلتزامات التي قد تتجم عن تلك القضية.

(٤٤) مخصص ضريبة الدخل

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

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣     |                                |
|---------|----------|--------------------------------|
| ٦,٠٣٨   | ١٠,٠٣٤   | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ١١,٨١٠  | ٧,٩٩٧    | المخصص للسنة                   |
| (٤٥٥)   | (١١٣)    | أمانات ضريبة الدخل             |
| (٧,٣٥٩) | (١٢,٠٠٤) | ضريبة الدخل المدفوعة           |
| ١٠,٠٣٤  | ٥,٩١٤    | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   |

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

| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣  |                               |
|--------|-------|-------------------------------|
| ١١,٨١٠ | ٧,٩٩٧ | المخصص للسنة                  |
| (٥٧٧)  | (٦٣٨) | التغير في موجودات ضريبة مؤجلة |
| ١١,٢٣٣ | ٧,٣٥٩ |                               |

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

الوضع الضريبي لشركات مجموعة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي:

صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تم احتساب ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وبإري الإدارة فإن المخصص البالغ ٥١٢ 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 ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢٢ ضمن المدة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. يوجد رصيد لصالح المؤسسة بقيمة ٨٤٥ ألف دينار منه ٥٢٣ ألف دينار نتيجة الدفعات نصف السنوية عن ٢٠٢٣.

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 ٢٠١٩ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل. قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير فروقات ضريبية بما مجموعه ٨٥٨ ألف دينار عن تلك السنوات. قام الصندوق بالاعتراض على المبالغ المطالب بها ورفع دعوى ضد الدائرة لدى محكمة بداية ضريبة الدخل. لا زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والذي تم تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. إن نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة (الشركة الأم) هي ٢٠٪ بالإضافة إلى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية، وللشركات التابعة هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٣٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية في مناطق المجموعة باستثناء منطقة العقبة حيث إن نسبة ضريبة الدخل القانونية وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات الخاص بمنطقة العقبة الاقتصادية الخاصة هي ٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٢ باستثناء عام ٢٠٢١، وقامت الشركة بتقديم الكشف التقديري ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٢٠. قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠٢١، وقامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للعام ٢٠٢٢ ضمن المدة القانونية. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

حصلت الشركة على مخالصة نهائية حتى سنة ٢٠٢١، وقامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير للعام ٢٠٢٢. 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ 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.

**شركة الأسواق الحرة الأردنية المساهمة العامة - شركة تابعة**

تم احتساب ضريبة الدخل على إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. تم تعديل نسب الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ لتصبح ٢٠٪ ضريبة دخل بالإضافة إلى ١٪ مساهمة وطنية، أي ما مجموعه ٢١٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

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

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

تم تقدير ضرائب على المجموعة بقيمة ٢٧٠ ألف 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 أقدمت 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 ألف دينار وتم تسديده بالكامل خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

قامت المجموعة بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات حتى عام ٢٠٢٢ ضمن المهلة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الاقرارات الضريبية لهذه السنوات حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

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

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

#### الشركة الوطنية للتنمية السياحية - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لقانون الضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٠٪ وضريبة المساهمة الوطنية ١٪. فيما يخص فرع الشركة في العقبة فقد بلغت نسبة الضريبة الدخل القانونية ٥٪ وضريبة مساهمة وطنية ١٪.

#### - مخصص ضريبة الدخل - فرع عمان

قامت الشركة بالحصول على المخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٦ ما عدا أعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ حيث لا تزال سنوات ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ منظورة بالمحكمة. قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ويوجد رصيد غرامات غير مدفوع عن عام ٢٠١٩ بقيمة ١,١٦١ دينار.

#### - مخصص ضريبة الدخل - فرع العقبة

قامت الشركة بالحصول على المخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي الأعوام من ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، حيث ان إقرار عام ٢٠٢١ مرتجع لعدم إرفاق الميزانية المدققة من قبل الشركة، وتم قبول إقرار عام ٢٠٢٢ ضمن نظام العينات، ويوجد رصيد عن عام ٢٠١٩ بقيمة ١٢٠ دينار غير مدفوع.

#### شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة - شركة تابعة

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك لوجود خسائر مدوّرة من سنوات سابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٢ باستثناء سنة ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٢ 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 الخاصة عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى نهاية عام ٢٠٢١. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للعام ٢٠٢٢ ضمن المهلة القانونية ولم تقم سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

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

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

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

#### شركة راما للاستثمار والإدخار - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٠٪ بالإضافة الى ١٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

لقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لغاية عام ٢٠٢٢ ضمن المدة القانونية، وقد تم قبول تلك الكشوف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات والحصول على مخالصة نهائية.

#### شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية - شركة تابعة

قامت الشركة والشركات التابعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لغاية ٢٠٢٢، تم التواصل لمخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لشركة تطوير المفرق محدودة المسؤولية حتى نهاية عام ٢٠٢٠، ولشركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

#### مركز الإنطلاق الموحد لسيارات السفريات الخارجية - شركة تابعة

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة، وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الاردنية الهاشمية، ووفقاً لمعيار المحاسبة رقم (١٢).

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٢٠.

#### شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية المساهمة الخاصة - شركة تابعة

تخضع الشركة لأحكام قانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والذي ينص كما ورد في المادة (٥) على ان تعفى الشركة من دفع الضريبة على اول خمسين ألف دينار من دخل الشركات المتأتي من نشاط زراعي داخل المملكة وتستوفي ٢٠٪ ضريبة دخل و ١٪ مساهمة وطنية على الدخل المتبقي.

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك لزيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير لعام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية للشركة.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية محدودة المسؤولية - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية على نظام العينات حتى عام ٢٠٢٠.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

شركة الضمان التاجير التمويلي محدودة المسؤولية - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل الشركة على نظام العينات للأعوام منذ ٢٠١٧ ولغاية ٢٠٢٠.

قامت الشركة بتقديم اقراراتها الضريبية للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وهذا وام تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها حتى تاريخ القوائم المالية ولا يوجد ارصدة على الشركة.

شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية محدودة المسؤولية - شركة تابعة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية على نظام العينات حتى عام ٢٠٢٠. قامت الشركة بتقديم الإقرارات للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وهذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول الاقرارات الضريبية المقدمة من قبل شركة الضمان الأردنية للأعمال الدولية على نظام العينات حتى عام ٢٠٢٢ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعام ٢٠٢٢.

**(٤٥) 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 الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم الصندوق بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير**  
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به .

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة**  
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

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

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

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

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



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدينار الأردني)

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

(٤٦) أرقام المقارنة

قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢٢ لتتوافق مع أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، علماً بأن إعادة التصنيف لم يكن له أي أثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة أو حقوق الملكية الموحدة لعام ٢٠٢٢.