

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 الإجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ("الصندوق") وشركته 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 لإنشاء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال 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 وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن



شروق نواف الخطيب

ترخيص رقم ١٠٣٨

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

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 وفسل 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
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٢٠٢,٠٤١	٢٠٥,٨٨٨	١٠	مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف
٨٥,٤٥٦	٩٠,٨٣٨	١٨	تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٢٢,٥٥٠	٢٤,٧٥١	١٩	دفعات مقدمة من المشتركين في خدمة الكهرباء
٢٢٧,٥٣٧	١٤٣,٩٤٩	٢٠	المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٧٠,٦٢٩	٦٤,٣٢٧	٢١	قروض بنكية
١٠,٠٣٤	٥,٩١٤	٤٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٣٣٣	٢٤,٠٧٨	٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٠,٣٥٥	٨٩,٣٢٤	٢٣	بنوك دائنة
٥٥	٥٣٧	ب/٣٧	ذمم لجهات ذات علاقة
٢٠٢,١٨٧	٢٠٥,٠٢٦	٢٤	مطلوبات أخرى
٨٨٣,١٧٧	٨٥٤,٦٣٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
			حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي-
٦,٩٧٢,٩٦٨	٧,٣٤٩,١٣٦		حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٨٤,٩١٠	٩٣,٥٧٣	٢٧	حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعطل عن العمل
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	٢٥	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
٥٧٧,٨٩٦	٤٥٣,٤٨٧	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة، بالصافي
٤,٤٦٩	٣,٨٦٠		إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية
٥,٩٦٦,٧٧٧	٦,٧٧٩,٢٠٥		فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة
١٣,٦٣٨,٨٣٢	١٤,٧١١,٠٧٣		صافي حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥٣,٤٢٧	٥١,٨٦٤		حقوق غير المسيطرين
١٣,٦٩٢,٢٥٩	١٤,٧٦٢,٩٣٧		صافي حقوق الملكية
١٤,٥٧٥,٤٣٦	١٥,٦١٧,٥٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
			الإيرادات التشغيلية -
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		إجمالي الإيرادات
(٥١٩,٧٨١)	(٥٤٢,٢٠٦)		تكاليف الإيرادات
١٦٩,٤٩٤	١٥٩,٣١٣	٢٩	صافي الإيرادات التشغيلية
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		صافي الإيرادات
			المصروفات -
(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)		مجموع المصروفات
٧٤٧,٧٥٨	٨٤٨,٤٨٥		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة قبل الضريبة
(١١,٢٣٣)	(٧,٣٥٩)	٤٤	مصروف ضريبة الدخل
٧٣٦,٥٢٥	٨٤١,١٢٦		زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة
			العائد إلى:
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
		يضاف: 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 الأخر
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 ٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 انتمائية متوقعة
٢٣,٧٨٤	٤,٧٩٦		المسترد من مخصص خسائر انتمائية 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 -
٦١٢,٠٩١	(٥٦٨,٩٥٦)		إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٤١	٤٢١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١١,٤٨٢)	٢,٤٦١		مخزون
١٠٣,٢٦٣	٢١,٢٣٨		موجودات أخرى
(٢٥١)	٧٠		ذمم من جهات ذات علاقة
٦,٢٩٧	٥,٣٨٢		تأمينات المشتركين في خدمة الكهرباء
٣,٦١٠	٢,٢٠١		دفعات مقدمة من المشتركين في الكهرباء
(١٠٣,٧٠٠)	(٨٣,٥٨٨)		المطلوب لشركة الكهرباء الوطنية
٥٥	٤٨٢		ذمم لجهات ذات علاقة
٤٣,٤٠٢	٢,٩٥٨		مطلوبات أخرى
(١,٦٠٠)	(٣,٤٩٦)	٢٢	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٧,٣٥٩)	(١٢,٠٠٤)	٤٤	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٦٣,١٥٣	١٩٨,٥٧٥		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

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

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

(آلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
(٧,٣٥٠)	٦٣٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(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
الأنشطة التمويلية			
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، الشμισاني، ص.ب ٨٥٠٦٣٣، عمان ١١١٨٥، المملكة الأردنية الهاشمية.

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

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

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

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

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

(٢-٢) القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للصندوق والقوائم المالية للشركات التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ان 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 الضمان لخدمات النقل الفندقي ذات مسؤولية محدودة
٧٠	٧٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	استثمارات الطاقة	شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة المساهمة الخاصة**
١٠٠	١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	تأجير وتطوير اراضي	شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية المساهمة الخاصة***
١٠٠	١٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	استثمار	شركة الضمان الاردنية للاعمال الدولية ذات مسؤولية محدودة****
١٠٠	١٠٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	استثمار زراعي	شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية المساهمة الخاصة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول 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 والملوكة بالكامل من قبل الصندوق:

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق 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.

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) التغييرات 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 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، 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 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 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) - تآكل 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 الموحدة في فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل المتأثية 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 والإفصاح 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 وبعاد 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 الإلتزام 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.

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

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 وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة 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 الائتمان معدلة وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

ممتلكات ومعدات

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

%	
١٠-٢	مباني
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 وميكانيكية
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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 التغيير 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.

(آلاف الدنانير الأردنية)

الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

قروض

بعد الاعتراف الأولي، تقاس القروض بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة عند سداد المطلوبات، وهكذا خلال عملية حساب الإطفاء لأسلوب معدل الفائدة الفعلي. تحسب التكلفة المطفأة باعتبار أي خصم أو علاوة اقتناء والرسوم والتكاليف وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتدرج تكاليف التمويل في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة.

ذمم مدينة

تدرج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت المجموعة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. يتم شطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال 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 تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

المجموعة كمؤجر

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

تحقق الإيرادات والمصاريف

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

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

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

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

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

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

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

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

إثبات الإيرادات

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

استثمارات في شركات حليفة

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

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة المجموعة من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم 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 المتركمة 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 الأيجارات وأرباح بعض الفنادق والإيرادات من الاستثمارات الخارجية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات المهنية الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة 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 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 التغيير في القيمة العادلة.

(٥-٢) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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

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

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

- يتم قيد تدني قيمة للاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم 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 الاخذ 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) (الادوات 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 التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

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

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للادوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للادوات 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 التغيير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية.

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

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

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

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة 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 واحتماب 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، و عقود المقايضة.
 - السندات وتشمل سندات الخزينة الاردنية، والحكومية المقومة بالدولار الامريكى، وسندات المؤسسات العامة، واسناد قرض الشركات.
 - القروض وتشمل القروض المباشرة وقروض التجمع البنكي، والقروض الاخرى.
 - الذمم المدينة

الفرضيات ومنهجية العمل

تم البحث في كل 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 الاجمالي، ومؤشر السوق المالي، ومؤشرات المديونية العامة للدولة، إضافة إلى التصنيف السيادي للأردن الصادر عن مؤسسات التصنيف الائتمانية وحسب البيانات الاحصائية لمعدلات التعثر التراكمية العالمية لهذا التصنيف. كما تم افتراض عدد من السيناريوهات لغايات احتساب احتمالية التعثر، باستخدام البيانات المتاحة حول الشركات سواء خارجية أو من داخل صندوق الاستثمار، إضافة إلى استخدام نظام التقييم الذاتي للمخاطر في تصنيف الشركات والبنوك والمعتمد داخل صندوق الاستثمار.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول 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 الى ٦ أشهر
٣٩٦,٦٩١	٧٠٨,٢٩٣	ودائع تستحق خلال فترة من ٦ أشهر الى 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 للتعطل	-	(٣٢)	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١١,١٩٤	١٣,٥٤٦	

	٢٠٢٣				
٢٠٢٢	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع					
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 للتعطل
١١,١٩٤	١٣,٥٤٦	-	-	١٣,٥٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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 %	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 ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥,٥٠٣	٥,٨٤٨	١,٩٢٤	-	٣,٩٢٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٤٥	(٥٨٦)	١٢٠	-	(٧٠٦)	(المسترد من) مخصص السنة
٥,٨٤٨	٥,٢٦٢	٢,٠٤٤	-	٣,٢١٨	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 الاخر
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 الاخر
(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)	ايرادات 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 الدينار الأردني)

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	معدل الفائدة %	
			أ- سندات حكومية ومؤسسات عامة
٧,٧٢٩,١١٦	٨,٥٥٦,٠٩٧	٧,٩٩ - ٣,٤٨	سندات خزينة*
٢١,٦٤٠	٢١,٦٤٥	٦,٩٨ - ٦,٤١	أسناد قرض مؤسسات عامة
٧,٧٥٠,٧٥٦	٨,٥٧٧,٧٤٢		
			ب- سندات وأسناد قرض وأوراق مالية أخرى
١٢٥,٥٦٧	١٦٣,٨٨٠	٧,٠ - ٤,٠	أسناد 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 الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدينار الأردني)

(١٠) موجودات ومطلوبات مساهمات المشتركين وفسل 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	
		الكلفة -
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
		الإستهلاك المتراكم -
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 وفسل الريف بنسبة ٤٪ سنوياً وتطفاً مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف المقابلة لها بنفس النسبة وبذلك لا تؤثر على الأداء المالي للمجموعة. ان تفاصيل مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل الريف كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٤٧,٧٩٤	١٤٨,١٨٨	مطلوبات مساهمات المشتركين
٥٤,٢٤٧	٥٧,٧٠٠	مطلوبات فسل 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 ٢٠٢٤، 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 كروماتيكية	حساب آلي	إضافات وتصنيفات	وسائط نقل	معدات أجهزة	اثاث ومفروشات	عربات وكوابل ومضخات	مباني	أراضي
٨٤٤,٥٦٧	٨,٦٦٣	١١,٣٥٩	٥٥,٥١١	٤٤,٢٧٣	٤,٧٤٦	١٩,٠٦٢	٤٤١,٧٧١	٤٧,٧٩١	٧٤٣	١٨٢,٨١٥	٢٧,٨٨٣
٣٩١,١٥١	١٢٦	٦٢	٥٢٨	٢,٨٢٩	٤,٠٣	١,٦٠٥	٣١,٤٩٨	٨٥٥	٧٥	٩٤٣	٢٢٧
(٦,٨٨٠)	(٢٧)	(٢٨)	(١٢٦)	(٣٥٠)	(٤٦)	(٣٩٧)	(٥,٤٢٤)	(٤٧٠)	-	(١٢)	-
٢٨,٧٧٠	(٥٤٨)	(١,٨٢٧)	(١٧٦)	(٢٠٨)	-	-	١٤,١٤٢	٣٨٨	-	١٤,١٣٨	-
(٩,٣٩١)	(٥٤٨)	(١,٨٢٧)	(١٧٦)	(٢٠٨)	-	-	(٢,٣٦٧)	(٢,٣٦٧)	-	(٣,٢٧٥)	(١٢٨)
٢٧	٢٧	-	-	٢٧	-	-	-	-	-	-	-
٨٩٦,٢٤٤	٨,٢١٤	٩,٥٦٦	٥٥,٧٣٧	٤٦,٥٧٣	٥,١٠٣	٢٠,٢٧٠	٤٨١,٠٧٥	٤٦,١٩٧	٨١٨	١٩٤,٧٠٩	٢٧,٩٨٢
٤٦٧,٩٠٨	٧,١٩٣	١١,٣٤٤	٤٦,١٤٥	٣١,٨١١	٤,٠١٢	١٦,٣٤٩	٢٤١,٩٤٣	٤٠,٠٩٦	٧١	٦٨,٩٤٤	-
٣٢,١٣٤	١٧١	٣٨	١,٧٨٠	٣,٩٦١	٥٢	١,٠٣١	١٩,٨٢١	٥٢٥	١٠٥	٤,١٤٠	-
(٥٠,١١١)	(٢٧)	(٢٨)	(١٠٨)	(٣٦٠)	(٤٦)	(٣٦٠)	(٣,٦٥٣)	(٤٥٢)	-	(١)	-
(٧,٤٥١)	(٥٤٧)	(١,٧٩٨)	(١٧٥)	(١٩٠)	-	-	(٨٣٢)	(٢,٣١٩)	-	(١,٥٩٠)	-
٤٨٧,٥٨٠	٦,١٩٠	٩,٥٥٦	٤٧,٦٤٢	٣٥,٢٤٦	٤,٠١٨	١٧,٠٢٠	٢٥٧,٢٧٩	٣٧,٨٦٠	١٧٦	٧١,٩٩٢	-
٤٠٨,٦٦٤	١,٤٢٤	١٠	٨١,٠٩٥	١١,٣٣٧	١,٠٨٥	٢,٢٥٠	٢٢٣,٧٩٦	٨,٣٣٧	٦٤٢	١٢٢,٧١٦	٢٧,٩٨٢
١٨١,١٢٣	٨,٣٤٤	١١,٥٥٩	٥٥,٦٤٣	٤٣,٧٩٤	٤,٠٩٢	١٨,١٩٤	٤١٨,٥٩٠	٤٧,٨٢٥	٥٠٥	١٨١,٤٦٤	٢٨,١٤٣
٢١,٤٢٤	٤٢٦	٣١	٨١	٧٦٧	٦٨٦	١,١٦٨	١٧,١٠٣	٥٧٨	٢٢٨	٣٣٨	٨
(٥,٩٣١)	(١٠٧)	(٢٣١)	(٢١٣)	(٢٨٨)	(٣٢)	(٣٢٩)	(٣,٨٠٩)	(٦٣٤)	-	(١)	(٢٨٦)
١٠,٩١١	-	-	-	(١٩٠)	-	٢٩	٩,٨٣٧	١٢	-	١,٠١٥	١٨
٨٤٤,٥٦٧	٨,٦٦٣	١١,٣٥٩	٥٥,٥١١	٤٤,٢٧٣	٤,٧٤٦	١٩,٠٦٢	٤٤١,٧٧١	٤٧,٧٩١	٧٤٣	١٨٢,٨١٥	٢٧,٨٨٣
٤٤١,٥٧١	٧,١٣٨	١١,٥٤٤	٤٤,٥٢٣	٢٨,٦١٤	٤,٠٢٧	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)	(٢٧٢)	(٣٢)	(٢٤٠)	(٢,١٣٣)	(١٢٥)	-	(١)	-
٤٩٦,٩٠٨	٧,١٩٣	١١,٣٤٤	٤٦,١٤٥	٣١,٨١١	٤,٠١٢	١٦,٣٤٩	٢٤١,٩٤٣	٤٠,٠٩٦	٧١	٦٨,٩٤٤	-
٣٧٦,٦٥٩	١,٤٧٠	١٥	٩,٣٦٦	١٢,٤٦٢	٧٣٤	٢,٧١٣	١٩٩,٧٧٨	٧,٦٩٥	٦٧٢	١١٣,٨٧١	٢٧,٨٨٢

٢٠٢٢ -
التكلفة:

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات
استهلاكات تحت التنفيذ
المحور من استثمارات عقارية (إيضاح ١٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

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

صافي القيمة التقديرية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

(آلاف الدينار الأردني)

(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)

٢٠٢٢ -	حق حصرية	رخص	حق مرور	حق استعمال وتشغيل	شهرة	برامج الحاسوب	المجموع
الكلفة:							
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
الإطفاء المتراكم:							
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 للخرينة 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.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

***** إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١- قيمة الشهرة الناتجة عن تملك شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة من قبل شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة والبالغة ٥,٢٧١ آلاف دينار. هذا وتم تحديد هذه الشركة على أنها وحدة توليد النقد المنتفعة من عمليات التملك لأغراض اختبار تدني قيمة الشهرة، حيث قامت شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة باختبار تدني لقيمة الشهرة السنوي كما في ٣١ كانون الأول 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 ٠,٣٪. 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 الى انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية.

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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 موجلة
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	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 الدينانير 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 وفانض 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
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 الإسلامي الأردني
البنك التجاري الأردني

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدينار الأردني)

البنك العربي

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

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

قامت الشركة بتوقيع عقد مع البنك العربي لإعادة الجدولة بتاريخ ٢٩ نيسان 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 ان 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 الدينار الأردني)

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٪ او معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ أيهما أقل لأول خمسة سنوات من عمر القرض ومن السنة السادسة من عمر القرض ولنهاية فترة السداد معدل سعر فائدة إقراض لأفضل العملاء مطروحاً منه ٣٪ وبحد أدنى ٥,٢٥٪ سنوياً، على ان 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 / الراي 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 فان 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 وبسقف ائتماني 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 وبسقف ائتماني 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 الدينائر 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	المصرف 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:

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

(٢٣) بنوك داننة

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 سنويا ٢,٢٪ الى ٦,٥٪ (من ٤,٣٧٥٪ الى 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 ايجار
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 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
(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:

نسبة الملكية لغير المسيطرين		طبيعة النشاط	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
%٣٠	%٣٠	الطاقة	الأردن	كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة
%٤٥,٠٧	%٤٥,٠٧	صحافة ونشر	الأردن	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
%٤٢,٩١	%٤٢,٩١	تجارة	الأردن	الأسواق الحرة الأردنية
%٣٨,٦	%٣٨,٦	استثمار وتأجير	الأردن	الضمان للاستثمار

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		الرصيد المتراكم لحقوق غير المسيطرين
٢٤,٦٢١	٢٥,٣٧٠	٢١,٦٣٨	١٩,٠٩٤	
٤,٠٧٦	٤,١٩٤	٣,٠٩٢	٣,٢٠٦	الأسواق الحرة الأردنية
٥٣,٤٢٧	٥١,٨٦٤			الضمان للاستثمار
				الضمان لتطوير المناطق التنموية
٢٠٢٢		٢٠٢٣		الأرباح (الخسائر) الجوهرية العائدة لحقوق غير المسيطرين
١١,١٤٩	٣,٣٠٦	(٧٢٦)	(١,١٢٨)	
٣,٦٢٢	٣,٢٤٩	١٣٦	١٩٩	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
				الأسواق الحرة الأردنية
				الضمان للاستثمار

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	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣١٢,٧٧٩	٢٥٧,٢٣٩	موجودات متداولة
٥٤٥,٨١٩	٥٧٥,٥٣٤	موجودات غير متداولة
(٣٨٨,٠٣٤)	(٣٥٨,٣٦٧)	مطلوبات متداولة
(٣٨٣,٧٩٧)	(٣٨٥,٤٥٥)	مطلوبات غير متداولة
٨٦,٧٦٧	٨٨,٩٥١	صافي حقوق الملكية
٢٤,٦٢١	٢٥,٣٧٠	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥٨٣,٩١٩	٥٨٣,٩٩٨	إيرادات تشغيلية
(٤٦١,٨٣٩)	(٤٧٩,٦٧١)	مصاريف تشغيلية
(٣٠,٨٠٣)	(٣٣,٦١٥)	مصاريف إدارية
(٩,٤٣٤)	(٥,٥٩٨)	مصاريف فوائد تأخير
(٧,٧٨٢)	(٩,٠٩٠)	تكاليف تمويل
(٣٩,١٧٤)	(٣٨,٨٩١)	مصاريف أخرى، بالصافي
٣٤,٨٨٧	١٧,١٣٣	ربح السنة قبل الضريبة
(٩,٤٧٩)	(٥,٢٤١)	ضريبة الدخل
٢٥,٤٠٨	١١,٨٩٢	ربح السنة
١١,٧٥٦	(٨٧١)	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٧,١٦٤	١١,٠٢١	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٨,٥٧٩	٧,٥٥٢	العائد إلى مساهمي الشركة
٨,٥٨٥	٣,٤٦٩	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
١١,١٤٩	٣,٣٠٦	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
١٢١,٥٠٦	٥٠,٣٧٨	الانشطة التشغيلية
(٤١,٠٦٠)	(٨٤,٦٢١)	الانشطة الاستثمارية
(١,٠٢٤)	(٢٧,٦٣١)	الانشطة التمويلية
٧٩,٤٢٢	(٦١,٨٧٤)	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	
		قائمة المركز المالي المختصرة
٣٦,١٠٢	٣١,٩٠٩	موجودات متداولة
٤٦,٥٢٧	٤٤,٢٥٨	موجودات غير متداولة
(١٠,٩١٢)	(١١,٢٨٠)	مطلوبات متداولة
(٢١,٢٨٩)	(٢٠,٣٨٧)	مطلوبات غير متداولة
٥٠,٤٢٨	٤٤,٥٠٠	صافي حقوق الملكية
٢١,٦٣٨	١٩,٠٩٤	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
٥٥,٩٥٥	٦٦,٨٢١	المبيعات
(٣٣,٣٥٠)	(٤١,٢٤٦)	كلفة المبيعات
(٥,٤٥٠)	(٧,٧٦٦)	مصاريف إدارية
(٤,١٠٠)	(٥,٤٠٣)	مصاريف بيع وتوزيع
(٤,٢٥٦)	(٤,٣٥٠)	مصاريف أخرى، بالصافي
٨,٧٩٩	٨,٠٥٦	ربح السنة قبل الضريبة
(٣٥٧)	(٤٨٣)	مصروف ضريبة الدخل
٨,٤٤٢	٧,٥٧٣	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٨,٤٤٢	٧,٥٧٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣,٦٢٢	٣,٢٤٩	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
١٢,٢٧٦	٨,٩٤٩	الأنشطة التشغيلية
(٧,٥٩٨)	٨,٤٣٢	الأنشطة الاستثمارية
(٦,٤٠٥)	(١٥,٤٦٨)	الأنشطة التمويلية
(١,٧٢٧)	١,٩١٣	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
		موجودات متداولة
٣,٣١٢	٣,٦٦٨	موجودات غير متداولة
٨,٨٦٤	٨,٩٠١	مطلوبات متداولة
(٢٢١)	(٢٥٣)	مطلوبات غير متداولة
(١,٤١٤)	(١,٤٧١)	صافي حقوق الملكية
١٠,٥٤١	١٠,٨٤٥	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية
٤,٠٧٦	٤,١٩٤	
		قائمة الدخل الشامل المختصرة
		إيرادات تشغيلية
٤٨٥	٥١٧	مصاريف تشغيلية
(٣٢٢)	(٣٤٢)	مصاريف إدارية
(١٨٦)	(١٨٣)	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
٢١٨	٢٨٧	إيرادات ومصاريف أخرى، بالصافي
٣١	٢٢٥	ربح السنة
٢٢٦	٥٠٤	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٦	١٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣٥٢	٥١٦	حصة غير المسيطرين من نتائج الأعمال
١٣٦	١٩٩	
		قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
		الأنشطة التشغيلية
١٥٧	٦٦	الأنشطة الاستثمارية
٣٠٠	(٢٧٥)	الأنشطة التمويلية
(١٠٢)	(٦٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٥٥	(٢٧٦)	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدينار الأردني)

(٢٩) صافي الإيرادات التشغيلية

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

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

* ان تفاصيل الإيرادات التشغيلية لقطاع الفنادق هي كما يلي:

المجموع	٢٠٢٣ -				
	عمرة كراون بلازا - عمان	كروان بلازا البتراء	انتركونتيننتال - العقبة	هولدي إن - البحر الميت	كروان بلازا البحر الميت
٣٨,٦٨٠	٧,٢٨٩	٥,٠٠٨	٨,٤٩٥	٦,٥٠١	١١,٣٨٧
(١٣,٥٤٢)	(٢,٤٦٠)	(١,٥٨٨)	(٢,٧٥٠)	(٢,٣٩٣)	(٤,٣٥١)
٢٥,١٣٨	٤,٨٢٩	٣,٤٢٠	٥,٧٤٥	٤,١٠٨	٧,٠٣٦

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

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

(آلاف الدينار الأردني)

(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: إيرادات تأجير عقارات
(٣٨٤)	(٤٨٥)	المصاريف: أتعاب الإدارة والتخمين ورسوم أخرى
٣٦,٣٠٩	٢٢,٤٢٥	التغير في القيمة العادلة: أرباح تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (إيضاح ١٤)
٣٩,٦٦١	٢٨,٠٩٦	

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 وتراخيص 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 الأردنية)

(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 الدينار الأردني)

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

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

المخاطر التشغيلية

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

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

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

٣١ كانون الأول 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 الإستثمارية المعتمدة.

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

تتمثل حساسية قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة بأثر التغيرات المقترضة 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:

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	الزيادة بسعر الفائدة	الزيادة على زيادة
١٠٧,٠٥٨	١٠٧,٠٥٨	١	١
٤,٧٣٧	٤,٧٣٧	١	١
		%	
٩٦,٤٢٨	٩٦,٤٢٨	١	١
٤,١٤٧	٤,١٤٧	١	١
		%	

في حال حدوث تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر 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 للإستثمارات في الأسهم. تعمل المجموعة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنوع الإستثمارات في عدة قطاعات إقتصادية ومناطق جغرافية. إن إستثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية الموحدة مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان.

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

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة	التغير في المؤشر %	٢٠٢٣ - المؤشر
٨٠,٨٦١	٦,٥١٩	٥	بورصة عمان
٥٧٠	٥٧٠	٥	بورصة فلسطين
٣,٥٨١	-	٥	بورصة لندن
<u>٨٥,٠١٢</u>	<u>٧,٠٨٩</u>		
			٢٠٢٢ - المؤشر
٨٨,٥١٤	٦,٦٥٤	٥	بورصة عمان
٦٥٣	٦٥٣	٥	بورصة فلسطين
٢,٩٣٨	-	٥	بورصة لندن
<u>٩٢,١٠٥</u>	<u>٧,٣٠٧</u>		

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر السيولة

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

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

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية:

٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
الموجودات							
٢٢,٦٢٣	٢٢,٦٢٣	-	-	-	-	-	٢٢,٦٢٣
١,٩٢١,٦١٤	١٩٢,٥٤٥	٥٠١,٣٥٣	٤٥٢,٩٦٩	٧٧٤,٧٤٧	-	-	١,٩٢١,٦١٤
١٤١,٧٩٥	-	-	-	-	-	١٤١,٧٩٥	١٤١,٧٩٥
٤٩٩,٢٤٠	٣,٢٧٧	١١,٢٣٦	٢٢,٨٠٢	١١,٣٦٥	١٥٧,٠٧٠	٢٩٣,٤٩٠	٤٩٩,٢٤٠
١,٦٠١,٠٦٨	-	-	-	-	-	١,٦٠١,٠٦٨	١,٦٠١,٠٦٨
٥٤٢,٠٨٤	-	-	-	-	-	٥٤٢,٠٨٤	٥٤٢,٠٨٤
٨,٧٣٥,٩٨٦	٣٠٧,٣٥٤	١٨٣,٩٩٨	١٦٦,٠٥٢	٢٩٩,٧٦٦	٢,٤١٧,٢٧٩	٥,٣٦١,٥٣٧	٨,٧٣٥,٩٨٦
٢٠٥,٨٨٨	-	-	-	-	-	٢٠٥,٨٨٨	٢٠٥,٨٨٨
١٢٢,٢٢٢	-	-	-	-	-	١٢٢,٢٢٢	١٢٢,٢٢٢
٣٣,٢٥٥	-	-	-	-	-	٣٣,٢٥٥	٣٣,٢٥٥
٤٠٨,٦٦٤	-	-	-	-	-	٤٠٨,٦٦٤	٤٠٨,٦٦٤
٨٩٨,٤٤٩	-	-	-	-	-	٨٩٨,٤٤٩	٨٩٨,٤٤٩
١٥	-	-	-	-	-	١٥	١٥
١٨١	-	-	-	-	-	١٨١	١٨١
٦٥,٣٥٦	-	-	-	-	-	٦٥,٣٥٦	٦٥,٣٥٦
٤١٩,١٢٩	-	-	-	-	-	٤١٩,١٢٩	٤١٩,١٢٩
١٥,٦١٧,٥٦٩	٥٢٥,٧٩٩	٦٩٦,٥٨٧	٦٤١,٨٢٣	١,٠٨٥,٨٧٨	٢,٥٧٤,٣٤٩	٤,٤٢٨,١٠٦	١٥,٦١٧,٥٦٩
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية							
المطلوبات							
٢٠٥,٨٨٨	-	-	-	-	-	٢٠٥,٨٨٨	٢٠٥,٨٨٨
٩٠,٨٣٨	-	-	-	-	-	٩٠,٨٣٨	٩٠,٨٣٨
٢٤,٧٥١	-	-	-	-	-	٢٤,٧٥١	٢٤,٧٥١
١٤٣,٩٤٩	-	-	-	-	-	١٤٣,٩٤٩	١٤٣,٩٤٩
٦٤,٣٢٧	٢,٠٠٠	-	١٥,١١٠	٢٢,٩٥٩	١٣,٨٦٧	١٠,٣٩١	٦٤,٣٢٧
٥,٩١٤	-	-	٥,٩١٤	-	-	-	٥,٩١٤
٢٤,٠٧٨	-	-	-	-	-	٢٤,٠٧٨	٢٤,٠٧٨
٨٩,٣٢٤	٨٩,٣٢٤	-	-	-	-	-	٨٩,٣٢٤
٥٣٧	-	-	-	-	-	٥٣٧	٥٣٧
٢٠٥,٠٢٦	-	-	-	-	-	٢٠٥,٠٢٦	٢٠٥,٠٢٦
٨٥٤,٦٣٢	٩١,٣٢٤	٢١,٠٢٤	٢٢,٩٥٩	١٣,٨٦٧	٤٧٤,٩٥٥	٢٣٠,٥٠٣	٨٥٤,٦٣٢
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:							
٧,٣٤٩,١٣٦	-	-	-	-	-	٧,٣٤٩,١٣٦	٧,٣٤٩,١٣٦
٩٣,٥٧٣	-	-	-	-	-	٩٣,٥٧٣	٩٣,٥٧٣
٣١,٨١٢	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
٤٥٣,٤٨٧	-	-	-	-	-	٤٥٣,٤٨٧	٤٥٣,٤٨٧
٣,٨٦٠	-	-	-	-	-	٣,٨٦٠	٣,٨٦٠
٦,٧٧٩,٢٠٥	-	-	-	-	-	٦,٧٧٩,٢٠٥	٦,٧٧٩,٢٠٥
١٤,٧١١,٠٧٣	-	-	-	-	-	١٤,٧١١,٠٧٣	١٤,٧١١,٠٧٣
٥١,٨٦٤	-	-	-	-	-	٥١,٨٦٤	٥١,٨٦٤
١٥,٦١٧,٥٦٩	٩١,٣٢٤	٢١,٠٢٤	٢٢,٩٥٩	١٣,٨٦٧	٤٧٤,٩٥٥	١٤,٩٩٣,٤٤٠	١٥,٦١٧,٥٦٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							

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							
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد
الموجودات							
٣١,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٠٦
١,٧٥٨,١٥٠	-	-	-	٣٨٥,٤٩٧	٢٧٥,٦١٥	٤٠٩,٠٣٦	٦٨٨,٠٠٢
١٤٦,١٢٦	١٤٦,١٢٦	-	-	-	-	-	-
٣٩٧,٧٣٥	-	٢٥٠,٩٢١	٩٣,٣٥٩	٢٠,٠٩٦	١٧,٩٨١	١٢,٥٢٧	٢,٨٥١
١,٧٤٣,٤٣٦	١,٧٤٣,٤٣٦	-	-	-	-	-	-
٥١٨,١٣٤	٥١٨,١٣٤	-	-	-	-	-	-
٧,٨٦٩,٦٩١	-	٦,٠٩٣,٨١٣	١,٣٠٣,٣٨٨	١١٨,٣٥٢	١٨٥,٠٣٧	١٦٩,١٠١	-
٢٠٢,٠٤١	-	٢٠٢,٠٤١	-	-	-	-	-
١٢٠,٨٣٦	١٢٠,٨٣٦	-	-	-	-	-	-
٣٦,٣٤٩	٣٦,٣٤٩	-	-	-	-	-	-
٣٧٦,٦٥٩	٣٧٦,٦٥٩	-	-	-	-	-	-
٨٦٢,١٩٢	٨٦٢,١٩٢	-	-	-	-	-	-
١٥	١٥	-	-	-	-	-	-
٢٥١	-	-	-	٢٥١	-	-	-
٦٩,٦٢٩	٦٩,٦٢٩	-	-	-	-	-	-
٤٤٢,٢٨٦	٤٤٢,٢٨٦	-	-	-	-	-	-
١٤,٥٧٥,٤٣٦	٤,٣١٥,٦٦٢	٦,٥٤٦,٧٧٥	١,٣٩٦,٧٤٧	٥٢٤,١٩٦	٤٧٨,٦٣٣	٥٩٠,٦٦٤	٧٢٢,٧٥٩
المطلوبات وحقوق الملكية							
المطلوبات							
٢٠٢,٠٤١	٢٠٢,٠٤١	-	-	-	-	-	-
٨٥,٤٥٦	-	٨٥,٤٥٦	-	-	-	-	-
٢٢,٥٥٠	-	٢٢,٥٥٠	-	-	-	-	-
٢٢٧,٥٣٧	-	٢٢٧,٥٣٧	-	-	-	-	-
٧٠,٦٢٩	-	١١,٤٤٢	١٥,٢٦٩	٢٥,٢٨٠	١٦,٦٣٨	-	٢,٠٠٠
١٠,٠٣٤	-	-	-	-	١٠,٠٣٤	-	-
٢٢,٣٣٣	٢٢,٣٣٣	-	-	-	-	-	-
٤٠,٣٥٥	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٥٥
٥٥	٥٥	-	-	-	-	-	-
٢٠٢,١٨٧	-	٢٠٢,١٨٧	-	-	-	-	-
٨٨٣,١٧٧	٢٢٤,٤٢٩	٥٤٩,١٧٢	١٥,٢٦٩	٢٥,٢٨٠	٢٦,٦٧٢	-	٤٢,٣٥٥
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:							
٦,٩٧٢,٩٦٨	٦,٩٧٢,٩٦٨	-	-	-	-	-	-
٨٤,٩١٠	٨٤,٩١٠	-	-	-	-	-	-
٣١,٨١٢	٣١,٨١٢	-	-	-	-	-	-
٥٧٧,٨٩٦	٥٧٧,٨٩٦	-	-	-	-	-	-
٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	-	-	-	-	-	-
٥,٩٦٦,٧٧٧	٥,٩٦٦,٧٧٧	-	-	-	-	-	-
١٣,٦٣٨,٨٣٢	١٣,٦٣٨,٨٣٢	-	-	-	-	-	-
٥٣,٤٢٧	٥٣,٤٢٧	-	-	-	-	-	-
١٤,٥٧٥,٤٣٦	١٣,٩١٦,٦٨٨	٥٤٩,١٧٢	١٥,٢٦٩	٢٥,٢٨٠	٢٦,٦٧٢	-	٤٢,٣٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							

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
الموجودات								
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 الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	١,٦٠١,٠٦٨	١,٦٠١,٠٦٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠٧,٣٥٤	١٨٣,٩٩٨	١٦٦,٠٥٢	٢٩٩,٧٦٦	٢,٤١٧,٢٧٩	٥,٣٦١,٥٣٧	٥٤٢,٠٨٤	٨,٧٣٥,٩٨٦
موجودات مساهمات المشتركين وفسل 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
مجموع الموجودات	٥٢٥,٧٩٩	٦٩٦,٥٨٧	٦٤١,٨٢٣	١,٠٨٥,٨٧٨	٢,٥٧٤,٣٤٩	٥,٦٥٥,٠٢٧	٤,٤٣٨,١٠٦	١٥,٦١٧,٥٦٩
المطلوبات وحقوق الملكية								
المطلوبات								
مطلوبات مساهمات المشتركين وفسل 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	٢١,٠٠٠	-	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
نم لجهات ذات العلاقة	-	-	-	-	-	-	٥٣٧	٥٣٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٠٥,٠٢٦	-	٢٠٥,٠٢٦
مجموع المطلوبات	٩١,٣٢٤	-	٢١,٠٢٤	٢٢,٩٥٩	١٣,٨٦٧	٤٧٤,٩٥٥	٢٣٠,٥٠٣	٨٥٤,٦٣٢
حقوق الملكية								
حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:								
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	٧,٣٤٩,١٣٦	٧,٣٤٩,١٣٦
حساب جاري المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق التعتل عن العمل	-	-	-	-	-	-	٩٣,٥٧٣	٩٣,٥٧٣
إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣١,٨١٢	٣١,٨١٢
أحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٤٥٣,٤٨٧	٤٥٣,٤٨٧
أحتياطي تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	٣,٨٦٠	٣,٨٦٠
فائض الإيرادات عن المصروفات المتراكمة	-	-	-	-	-	-	٦,٧٧٩,٢٠٥	٦,٧٧٩,٢٠٥
مجموع حقوق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-	-	-	١٤,٧١١,٠٧٣	١٤,٧١١,٠٧٣
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	٥١,٨٦٤	٥١,٨٦٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٩١,٣٢٤	-	٢١,٠٢٤	٢٢,٩٥٩	١٣,٨٦٧	٤٧٤,٩٥٥	١٤,٩٩٣,٤٤٠	١٥,٦١٧,٥٦٩
فرق الحسابية	٤٣٤,٤٧٥	٦٩٦,٥٨٧	٦٢٠,٧٩٩	١,٠٦٢,٩١٩	٢,٥٦٠,٤٨٢	٥,١٨٠,٠٧٢	(١٠,٥٥٥,٣٣٤)	-
فرق الحسابية المتراكم	٤٣٤,٤٧٥	١,١٣١,٠٦٢	١,٧٥١,٨٦١	٢,٨١٤,٧٨٠	٥,٣٧٥,٢٦٢	١٠,٥٥٥,٣٣٤	-	-

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدينار الأردني)

(٤٠) التحليل القطاعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول 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 الدينانير 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 البديل السابق أو بزيادة تعادل تغير الرقم القياسي لتكاليف المعيشة بموجب النشرات الرسمية الصادرة من البنك المركزي الأردني للسنة المنقضية أي الزيادتين أقل.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٣	١٢٠	أقل من سنة
٥٢٣	٥٤٤	من سنة وحتى خمس سنوات
٢٧,٩٤١	٢٧,٨٢٤	أكثر من خمس سنوات
٢٨,٥٥٧	٢٨,٤٨٨	

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
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤١,٧٩٥	-	-	١٤١,٧٩٥
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٥٥٨,٤٤٠	-	٤٢,٦٢٨	١,٦٠١,٠٦٨
	١,٧٠٠,٢٣٥	-	٤٢,٦٢٨	١,٧٤٢,٨٦٣

٢٠٢٢ -

موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤٦,١٢٦	-	-	١٤٦,١٢٦
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	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 النشأط 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 وبراى 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 مفادُه 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. وبراى 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 ان المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

منتج إنتركونتينينتال - العقبة - فندق مملوك بالكامل

إن المنتجع مدعى عليه في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٢٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٦٤ 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 اية 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) ويرأي إدارة 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)، ويرأي إدارة 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 تنجم 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.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

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 فوائده 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 الأقرار الضريبي للسنوات حتى عام ٢٠٢٢ ضمن المهلة القانونية، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بتدقيق الإقرار الضريبي لهذه السنوات حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول 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 ارفاق 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 او مصاريف بدل تنقلات لمهندسين من المؤسسة الضمان الاجتماعي وقد قامت الشركة باستئناف تلك المطالبات ومازالت القضية منظورة امام 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 المرفق 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 وتستوفى 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.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(آلاف الدنانير الأردنية)

(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 الدنانير الأردنية)

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 أيضا 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.