

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة
الجيولوجيين الأردنيين

البيانات المالية الموحدة مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

31 كانون الأول 2018

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
صفحة	
1	بيان المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2018
2	بيان الأرباح والخسائر الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018
3	بيان التغيرات في الوفرة المتراكم الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018
4	بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018
16-5	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

#

تقرير المحاسب القانوني المستقل

رقم (2018/ 899/10)

السادة الهيئة العامة في صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة المشار إليها "الصندوق"، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018، وبيان الأرباح والخسائر وبيان التغييرات في الوفر المتراكم وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول البيانات المالية الموحدة، وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق البيانات المالية الموحدة في الأردن، "وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم القدرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد البيانات المالية الموحدة واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة التصفية أو وقف عملياتها، الا اذا كان في نية الإدارة التصفية أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي أخرسوى القيام بذلك.

أن المسؤولين عن الادارة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

أن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

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

#

تابع تقرير المحاسب القانوني المستقل

رقم (2018 /899/10)

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

اننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق التي تستجيب لهذه المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. ان 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 أنظمة الرقابة الداخلي.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هنالك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول القدرة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق الى إيضاحات البيانات المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. ان استنتاجاتنا مبنية على ادلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الاحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي الى عدم استمرار الصندوق في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل البيانات المالية الموحدة ومحتوها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والاحداث التي تحقق العرض العادل.
- اننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالإدارة 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

تحتفظ " الصندوق " بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع البيانات المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

27 اذار 2019

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	إيضاح/صفحة	
دينار	دينار		
			موجودات
			موجودات غير متداولة
25,023	24,413	<u>12/7</u>	ممتلكات
1,037,343	1,037,343	<u>13/8</u>	ممتلكات استثمارية
5,000	5,000		استثمار متوفرة للبيع
<u>1,067,366</u>	<u>1,066,756</u>		
			موجودات متداولة
639,485	326,069	<u>13/9</u>	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
51,072	34,891	<u>13/10</u>	ذمم مدينة
21,656	335,252	<u>14/11</u>	نقد وما في حكمة
55	55	<u>14/12</u>	أرصدة مدينة أخرى
<u>712,268</u>	<u>696,267</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>1,779,634</u>	<u>1,763,023</u>		مجموع الموجودات
			الوفروالمطلوبات المتداولة
			الوفر
1,762,956	1,756,834		الوفر المدور
<u>1,762,956</u>	<u>1,756,834</u>		
			مطلوبات متداولة
16,678	6,189	<u>14/13</u>	ذمم دائنة ومستحقات أخرى
<u>16,678</u>	<u>6,189</u>		
<u>1,779,634</u>	<u>1,763,023</u>		اجمالي الوفروالمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان الأرباح والخسائر الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	إيضاح/صفحة	
دينار أردني	دينار أردني		
179,328	200,128	<u>14/14</u>	الإيرادات
(160,556)	(193,927)	<u>14/15</u>	رواتب تقاعدية
18,772	6,201		اجمالي الوفر
(19,017)	(17,213)	<u>15/16</u>	مصاريف ادارية
(632)	(610)	<u>12/7</u>	استهلاك
-	220	<u>15/17</u>	إيرادات أخرى
-	5,280	<u>15/18</u>	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(878)	(6,122)		(العجز) للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان التغيرات في الوفر المتراكم الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

مجموع	احتياطي القيمة العادلة	الوفر المدور	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			عام 2018
1,762,956	-	1,762,956	رصيد بداية المدة
(6,122)		(6,122)	(العجز) السنة
1,756,834	-	1,756,834	رصيد نهاية المدة
			عام 2017
1,764,553	(65,459)	1,830,012	رصيد بداية المدة
(878)		(878)	(العجز) السنة
(719)	65,459	(66,178)	احتياطي القيمة العادلة
1,762,956	-	1,762,956	رصيد نهاية المدة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
		الانشطة التشغيلية
(878)	(6,122)	(العجز) للسنة
		تعديلات -
632	610	استهلاكات
		تغيرات رأس المال العامل
84,727	-	دفعات مقدمه بالحساب
(135,879)	313,416	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
19,257	16,181	ذمم مدينة
(17,675)	-	شيكات أجله الدفع
12,190	(10,489)	ذمم دائنة ومستحقات اخري
(37,626)	313,596	التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
34,481	-	متحصلات أسهم
34,481	-	التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
855	313,596	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
20,801	21,656	النقد وما في حكمه كما في أول كانون ثاني
21,656	335,252	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الاول

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

1. معلومات عامة

تأسس صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين بموجب النظام رقم 51 لسنة 1996 والنظام المعدل رقم 15 لسنة 2005، ويهدف صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي إلى تخصيص راتب تقاعدي وتوفير التأمين للعضو أو لعائلته. يتولى إدارة الصندوق لجنة تشكل برئاسة النقيب وثمانية أعضاء يعينهم المجلس من الهيئة العامة للصندوق وتنتهي مدة هذه اللجنة بانتهاء ولاية المجلس وتتولى اللجنة النظر في الأمور الإدارية والمالية المتعلقة بالصندوق. تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل لجنة إدارة الصندوق رقم 2019/3 بتاريخ 2019/3/28 وتطلب موافقة الهيئة العامة عليها.

2. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم اعداد البيانات المالية الموحدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. تم اعداد البيانات المالية الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية. إن الدينار الاردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للصندوق.

3. أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد موجودات ومطلوبات ومصاريف وايرادات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ سيطرة الشركة على الشركة التابعة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم حساب استثمارات الصندوق في الشركة التابعة لأغراض البيانات المالية بموجب طريقة الكلفة.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

ان اهم المعلومات المالية للشركة التابعة للعام 2018 كما يلي:

اسم الشركة	راس المال المصرح به	راس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الجيولوجية للدراسات والاستثمارات التعدينية	100,000	50,000	100%	قطاع التعدين	عمان	2010/1/18

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة 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:

- 1) سيطرة الشركة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح الشركة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
 - 2) تعرض الشركة أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
 - 3) القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.
- عندما تمتلك الشركة اقل من اقلية حقوق التصويت او ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقور الشركة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- 1) الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الاخرين في الشركة المستثمر فيها.
 - 2) الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الاخرى.
 - 3) حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للشركة.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف او حقائق تدل على التغيير في أحد او أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الاسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو ادى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للشركة.

يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين الصندوق والشركة التابعة.
يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عن فقدان للسيطرة في الوفر المتراكم. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يقوم الصندوق بما يلي:

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

4. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية الموحدة متماثلة مع تلك السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017، باستثناء ان الصندوق قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداء من 1 كانون الثاني 2018.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 (الإيرادات من العقود مع العملاء).
يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 18 (الإيراد) ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 (عقود الانشاءات)، والتفسيرات ذات الصلة، وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى، يحدد المعيار الجديد نمودجا من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد الناتجة عن العقود مع العملاء.
بموجب هذا المعيار يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع الصندوق ان تحققه مقابل بيع البضاعة او تقديم الخدمات الى العميل.
يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد، كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقود.

عادة ما تتضمن عقود بيع البضائع لدى الصندوق التزامات تنفيذ، استنتجت الصندوق انه يجب الاعتراف بإيرادات بيع البضاعة عند نقطة معينة من الزمن في الوقت الذي يتم فيه نقل السيطرة على الأصل الى العميل، عند تسليم المعدات/البضائع. لم ينتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 (الإيرادات من العقود مع العملاء) أي أثر على توقيت التحقق من الإيرادات.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 (الإيرادات من العقود مع العملاء) على البيانات المالية الموحدة للصندوق.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (الأدوات المالية).

حل هذا المعيار محل المعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وأصبح واجب التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 على جميع جوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

استبدل هذا المعيار نموذج الخسائر الائتمانية المتكبدة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتضمن نموذجا شاملا لألية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط ومتطلبات التصنيف والقياس.

قامت الصندوق بتطبيق الطريقة المبسطة لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين، حيث تقوم الصندوق بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بالاستناد الى خبرتها مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (الأدوات المالية) على البيانات المالية الموحدة للصندوق.

5. ملخص لاهم التقديرات والفرضيات المحاسبية المتبعة

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف بشكل خاص، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية والناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات. في اعتقاد إدارة الصندوق بان تقديراتها ضمن البيانات المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة: يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة ضمن أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الصندوق لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة الازم. تقوم الإدارة بتقدير اعمار الانتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك السنوي اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات اعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة تدني (ان وجدت) الى قائمة الدخل. مخصصات قضائية: لمواجهة إي التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استنادا للرأي المستشار القانوني في الصندوق.

6. ملخص لاهم السياسات المحاسبية

الممتلكات

تظهر بنود الممتلكات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي انخفاض بالقيمة.
يحسب الاستهلاك على مدى الاعمار الإنتاجية المتوقعة باستخدام طريقة القسط الثابت
وبالنسب السنوية التالي:

<u>نوع الممتلكات</u>	<u>نسبة الاستهلاك</u>
أجهزة كهربائية	10%
الشقة	2%

يتم مراجعة تقييم الممتلكات من حيث الانخفاض في قيمتها عندما يكون هنالك احداث او
تغيرات في الظروف تشير الى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إعادة ادراج
الموجودات بالقيمة القابلة للاسترداد في الحالات التي تكون القيمة الدفترية اعلى من القيمة
القابلة للاسترداد.

يتم احتساب النفقات المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات كبنود منفصل ويتم
رسمته، كما يتم شطب المبالغ الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى
اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات. يتم اثبات جميع
النفقات الأخرى في بيان الدخل كمصروف.

ذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصلي مخصصا منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم
عمل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم الصندوق الأسلوب المبسط في حساب
الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستند الى خبرتها مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل
المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم 9.

النقد وما في حكمة

لغرض قائمة التدفقات النقدية فان النقد وما في حكمة يشمل على نقد في الصندوق
وارصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الاجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر او اقل
بعد تنزيل ارصدة البنوك الدائنة.

ذمم دائنة ومستحقات

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

مخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الصندوق التزام (قانوني او فعلي) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

اثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل الإيرادات وفقا لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير الدولي رقم 15، والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحديد التزام الأداء في العقد والاعتراف بالإيرادات بناء على تأدية التزام الأداء، حيث يتم الاعتراف بالإيرادات عند قبضها والتي عادة تتم عند نقطة معينة من الزمن.

يتم اثبات إيرادات الإيجارات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدة عقد الإيجار.

يتم اثبات الإيرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقا لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تؤخذ الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل الى قائمة الدخل.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

7. ممتلكات

المجموع	أجهزة كمبيوتر	شقة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			عام 2018
			التكلفة
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
			اضافات
31,205	696	30,509	رصيد نهاية المدة
			استهلاك متراكم
(6,182)	(695)	(5,487)	رصيد بداية المدة
(610)		(610)	استهلاك السنة
(6,792)	(695)	(6,097)	رصيد نهاية المدة
24,413	1	24,412	القيمة الدفترية
			عام 2017
			التكلفة
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
			اضافات
31,205	696	30,509	رصيد نهاية المدة
			استيعادات
			استهلاك متراكم
(5,550)	(674)	(4,876)	رصيد بداية المدة
(632)	(21)	(611)	استهلاك السنة
			استيعادات
(6,182)	(695)	(5,487)	رصيد نهاية المدة
25,023	1	25,022	القيمة الدفترية

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

8. ممتلكات استثمارية

يمثل الجدول قطع الأراضي التي تم شراءها لغايات الاستثمار وكما يلي:

الرقم	موقع القطعة	تاريخ التملك	مساحة القطعة /متر مربع	كلفة الشراء دينار أردني
1	أراضي شمال عمان، قرية شفا بدران، حوض ام شطيرات، رقم قطعة (72)	2011	7330م	164,184
2	أراضي شمال عمان، قرية زينات الربوع، حوض المكمان، ارقام قطع (949,948,947,946,945,944,943)	2013	5443م	296,548
3	محافظة الزرقاء، قرية ام رمانه، حوض دغليلب، رقم قطعة (721)	2014	33723م	576,611
	المجموع	-	46496م	1,037,343

9. معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك الرئيسي وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا للشركة والشركات التي يكونون فيها مالكين رئيسيين ويتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الصندوق

بنود المركز المالي:

2017	2018	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
دينار أردني	دينار أردني	نقابة الجيولوجيين الاردنيين
639,485	326,069	

10. ذمم مدينة

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم الجيولوجيين
48,719	31,364	ذمم افراد وشركات
32,989	30,589	ذمم موظفين
-	3,574	مخصص خسائر ائتمانية متوقعه
(30,636)	(30,636)	المجموع
51,072	34,891	

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

11. نقد وما في حكمه

لغايات قائمة التدفقات النقدية فأن النقد وما في حكمه يتكون من المبلغ التالي الظاهر في قائمة المركز المالي

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
16,366	330,762	نقد لدي البنوك
5,290	4,490	شيكات برسم التحصيل
21,656	335,252	المجموع

12. أرصدة مدينة أخرى

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
55	55	تأمينات مستردة

13. ذمم دائنة ومستحقات

يشمل هذا البند جميع المطلوبات على الصندوق نتيجة الشراء من الغير وهي مطلوبات سيتم تسديدها خلال سنة واحده فقط.

14. صافي الإيرادات

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
175,331	168,531	تقاعد
2,197	2,476	غرامات تقاعد
1,800	1,800	ايجار
-	27,321	أرباح بيع ارض النقابة -رحاب
179,328	200,128	المجموع

15. رواتب تقاعدية

يمثل هذا البند قيمة المبالغ المصروفة خلال سنة واحدة بدل رواتب تقاعد لمنتفعين الصندوق

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

16. المصاريف الإدارية

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
11,376	11,844	رواتب الموظفين
1,341	502	خصم مسموح به - مرابحة تمويل
1,621	1,688	مساهمه الصندوق بالضمان الاجتماعي
1,000	1,825	اتعاب مهنية
2,000	1,000	مساعدة عاجلة - وفاه
68	72	عمولات بنكية
-	282	رسوم حكومية
212	-	عمولة بيع أسهم
1,399	-	خسائر المدينة التقايبية
19,649	17,213	المجموع

17. إيرادات أخرى

يمثل هذا البند مبلغ الزيادة فوق قيمة بدل الشيك المقبوض من شركة أيام جدة.

18. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يمثل هذا البند قيمة بدل الشيك المقبوض من شركة أيام جدة والذي تم اخذ له مخصص في عام 2015 وتنزيله من نتائج اعمال الصندوق.

19. ادارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

أن الصندوق تعمل على إعداد سياسات لإدارة هذا النوع من المخاطر المالية ضمن استراتيجيات محددة تتولى فيها إدارة الصندوق رقابة وضبط هذه المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنجم عن تخلف او عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم اتجاه الصندوق. وترى الصندوق بانها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تحتفظ بالأرصدة لدى مؤسسات مصرفية رائدة كما تقوم الصندوق بتحديث السقوف الائتمانية للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر واخذ مخصصات مقابل الذمم المشكوك في تحصيلها والحصول على بعض الضمانات.

مخاطر السيولة

تعمل الصندوق على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

مخاطر العملات

ان تعاملات الصندوق بالدينار الأردني والدولار الأمريكي بصفة أساسية، ولذا فإن الصندوق لا تتعرض لمخاطر تقلب أسعار العملات كون أن سعر الصرف للدولار الأمريكي مثبت من قبل البنك المركزي الأردني.

20. ادارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الصندوق بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال بشكل يدعم نشاط الصندوق ويعظم حقوق الملكية.
تقوم الصندوق بإدارة هيكل رأس مال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الصندوق بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس مال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

21. التزامات محتملة

لا يوجد أي التزامات محتملة على الصندوق ذات تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

22. أحداث لاحقة

لا يوجد أحداث هامة وقعت لاحقاً لتاريخ بيان المركز المالي قد تؤثر على هذه البيانات المالية الموحدة تأثيراً جوهرياً.