

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة
لنقابة الجيولوجيين الأردنيين

البيانات المالية الموحدة (الموحدة) مع تقرير مدقق الحسابات
المستقل

31 كانون الأول 2021

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
جدول المحتويات

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
صفحة	
1	بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2021
2	بيان الإيرادات والمصروفات الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
3	بيان التغيرات في الوفر المتراكم الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
4	بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
17-5	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

تقرير المحاسب القانوني المستقل
السادة الهيئة العامة لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين وشركته التابعة المشار اليها "الصندوق"، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2021، وبيان الإيرادات والمصروفات الموحدة وبيان التغييرات في الوفر المتراكم الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحدة 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 الموحد كما في 31 كانون الأول 2021، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة 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.

عدم التيقن الجوهري حول الاستمرارية

نتيجة عقد اجتماع الهيئة العامة الاستثنائي يوم السبت 2021/10/09، والذي قررت به الهيئة العامة إبقاء صندوق التقاعد وعدم تصفيته والعمل على إنعاشه في المجالس القادمة واستمرار صرف الرواتب التقاعدية وإعادة مناقشته في اجتماع الهيئة العامة القادم، إلا أنه لم يتم صرف الرواتب التقاعدية المستحقة والتي تم وقف صرفها منذ نهاية شهر حزيران لعام 2021 بناء على توصية لجنة إدارة صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لمجلس النقابة، لعدم وجود موارد مالية كافية.

إن هذه الأحداث تشير الى وجود حالة من عدم التيقن الجوهري والتي يمكن أن تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستقلة، ما لم تقرر الهيئة العامة حلول جذرية بناء على التوصيات الموجودة بالدراسة الاكتوارية.

تابع تقرير المحاسب القانوني المستقل
صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الأردنيين

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 آخر سوى القيام بذلك. أن المسؤولين عن الإدارة 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.

اننا 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 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 الإدارة 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، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق الى إيضاحات البيانات المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. ان استنتاجاتنا مبنية على

عبيدات لتدقيق الحسابات

تدقيق-ضرائب-استشارات

منذ عام 1976

- 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 ومحتواها 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 وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ " الصندوق " بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع البيانات المالية الموحدة ونوصى بالمصادقة عليه آخذين بعين الاعتبار ما ورد في فقرة عدم التيقن الجوهري حول الاستمرارية الواردة في تقريرنا هذا.

عمان -المملكة الأردنية الهاشمية

19 آذار 2022

عبيدات لتدقيق الحسابات
محاسبون قانونيون
قصي فاروق عبيدات
ترخيص رقم ٨٩٩

شارع إيليا أبو ماضي، عمارة 16

صندوق بريد 940077 عمان 11194

هاتف 3 568 555 00962

فاكس 7 568 555 00962

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح/صفحة	
دينار	دينار		
			موجودات
			موجودات غير متداولة
23,193	22,582	10/7	ممتلكات وأجهزة
1,037,343	1,037,343	11/8	ممتلكات استثمارية
1,060,536	1,059,925		
			موجودات متداولة
547,703	643,288	11/9	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
23,557	17,079	12/10	ذمم مدينة
55	55		تأمينات مستردة
45,956	59,995	13/11	نقد وما في حكمة
617,271	720,417		مجموع الموجودات المتداولة
1,677,807	1,780,342		مجموع الموجودات
			الوفرا المتراكم والمطلوبات
			الوفرا المتراكم
1,684,139	1,570,695		الوفرا المدور
(113,444)	(137,584)		(عجز) السنة
1,570,695	1,433,111		مجموع الوفرا المتراكم
			مطلوبات
			مطلوبات متداولة
3,912	2,780	13/12	ذمم دائنة ومستحقات أخرى
103,200	98,900	12/13	قرض بنكي جائحة كورونا
-	171,030	13/14	رواتب تقاعدية مستحقة
-	74,521	14/15	إيرادات مقبوضة مقدما
107,112	347,231		
1,677,807	1,780,342		اجمالي الوفرا والمطلوبات

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

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان الإيرادات والمصروفات الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح/صفحة	
دينار أردني	دينار أردني		
152,431	159,239	15/16	ايراد اشتراك تقاعد وغرامات
(252,721)	(280,116)	15/17	رواتب تقاعدية (عجز) الفترة (ينزل) يضاف:
(100,290)	(120,877)		
(17,464)	(23,986)	15/18	مصاريف ادارية
1,800	7,279	16/19	ايراد ايجار
2,510	-	16/20	ايراد المرابحة
(113,444)	(137,584)		(عجز) السنة

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

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان التغيرات في الوفر المتراكم الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	عام 2021
1,684,139	1,570,695	رصيد بداية المدة
(113,444)	(137,584)	(العجز) السنة
1,570,695	1,433,111	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 2021

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
		الانشطة التشغيلية
(113,444)	(137,584)	(المعجز) للسنة
		تعديلات -
610	610	استهلاكات
		تغيرات رأس المال العامل
(95,108)	(95,585)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
2,492	6,478	ذمم مدينة
5,000	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
1,734	(1,132)	ذمم دائنة ومستحقات اخرى
-	171,030	رواتب تقاعدية مستحقة
-	74,521	إيرادات مقبوضة مقدما
(198,716)	18,338	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
103,200	(4,300)	قرض بنكي /جائحة كورونا
103,200	(4,300)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية
(95,516)	14,038	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
141,472	45,956	النقد وما في حكمه كما في أول كانون ثاني
45,956	59,995	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الاول

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

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

1. معلومات عامة

- أ. 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 .
- ب. 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.
- ج. تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة رقم (2) بتاريخ (2022/04/07) وتطلب موافقة الهيئة العامة عليها.

2. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تم إعداد 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 وإيرادات 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.

ان اهم المعلومات المالية للشركة التابعة للعام 2021 كما يلي:

اسم الشركة	راس المال المصرح به	راس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الجيولوجية للدراسات والاستثمارات التعديلية	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 أقل من أغلبية حقوق التصويت أو 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 الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
 - 2) الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
 - 3) حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للشركة.
- 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 تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل 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 سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

4. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة متماثلة مع تلك السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

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 والأفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف بشكل خاص، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية والناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

في اعتقاد إدارة الصندوق بأن 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.

مخصصات قضائية: لمواجهة أي التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً للرأي المستشار القانوني في الصندوق.

6. ملخص لاهم السياسات المحاسبية

الممتلكات والمعدات

تظهر بنود الممتلكات والمعدات 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>
الشقة	%2
أجهزة كمبيوتر	%10

يتم مراجعة تقييم الممتلكات والمعدات 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 والمعدات كبند منفصل
ويتم رسملته، كما يتم شطب المبالغ الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات
الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات
والمعدات. يتم اثبات جميع النفقات الأخرى في بيان الإيرادات والمصروفات كمصروف.

ذمم المدينة

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

النقد وما في حكمة

أن النقد وما في حكمة يشمل على نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك وودائع قصيرة
الاجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر او اقل.

ذمم دائنة ومستحققات

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبيضائع 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.

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 2021

7. ممتلكات وأجهزة

المجموع	كمبيوتر	شقة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			عام 2021
			التكلفة
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
-	-	-	إضافات
31,205	696	30,509	رصيد نهاية المدة
			استهلاك متراكم
(8,012)	(695)	(7,317)	رصيد بداية المدة
(611)	-	(611)	استهلاك السنة
-	-	-	استبعادات وتحويلات
(8,623)	(695)	(7,928)	رصيد نهاية المدة
22,582	1	22,581	القيمة الدفترية
			عام 2020
			التكلفة
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
-	-	-	إضافات
31,205	696	30,509	رصيد نهاية المدة
			استهلاك متراكم
(7,402)	(695)	(6,707)	رصيد بداية المدة
(610)	-	(610)	استهلاك السنة
(8,012)	(695)	(7,317)	رصيد نهاية المدة
23,193	1	23,192	القيمة الدفترية

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

8. ممتلكات استثمارية

يمثل هذا البند كلفة شراء الأراضي المملوكة بالكامل للصندوق لغايات الاستثمار، لم تقم إدارة الصندوق ولغايات توضيح حجم الاستثمار والمنفعة المستقبلية على الهيئة العامة بتقييم قطع الأراضي من خلال خبراء مختصين بالقيمة العادلة (السوقية) لعام 2021/2020 بسبب إثر جائحة كورونا وصعوبة التقييم العادل.

9. معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة والشركات التي يكونون فيها مالكيين رئيسيين ويتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الصندوق.

أ. يمثل بند معاملات مع جهات ذات علاقة صافي الدين لصالح صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي الموجود على نقابة الجيولوجيين الأردنيين وفيما يلي مفردات هذا الدين حتى نهاية السنة المنتهية في 31 كانون الأول لعام 2021:

المبلغ/بالدينار	البيان
538,750	يضاف: ما تم دفعه من أموال صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي سداد لأقساط شراء المجمع الكائن في منطقة الشميساني
192,175	يضاف: ما تم دفعه من أموال التقاعد والتأمين الاجتماعي لصيانة المجمع الكائن في منطقة الشميساني لغايت تأجيره.
(50,000)	(يطرح): تبرع من نقابة الجيولوجيين الأردنيين لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي.
(37,637)	(يطرح): صافي التعاملات الناشئة بين نقابة الجيولوجيين الأردنيين وصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لتسديد وتغطية جزء من اشتراكات الزملاء والزميلات.
643,288	صافي التعاملات مع جهات ذات علاقة والتي تمثل دين لصالح صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي على نقابة الجيولوجيين الأردنيين

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

- ب. تركز الدين لصالح صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي والموجود على نقابة الجيولوجيين الأردنيين بنسبة تفوق (80%) إثر شراء المجمع الكائن في منطقة الشميساني وصيانتته والذي تم تسجيله باسم نقابة الجيولوجيين الأردنيين وادراجه في حساباتها بسبب القوانين النافذة بهذا الخصوص وعدم ادراج قيمة المجمع في حسابات صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي.
- ج. في حال تم الموافقة من الجهات الحكومية على تسجيل المجمع باسم صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي سيتم تسجيل قيمة المجمع باسم الصندوق وشطب الذمة المترتبة على نقابة الجيولوجيين الأردنيين لانتفاء الحاجة لتسجيل هذا الدين.
- د. ان إيرادات تأجير المجمع تسجيل لصالح صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وفي حال تم بيع المجمع سيتم إيداع متحصلات هذا البيع والارباح الناتجة عنه ان وجدت في حسابات صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشطب الدين الموجود على نقابة الجيولوجيين الأردنيين لانتفاء الحاجة لتسجيل هذا الدين.
- هـ. فيما يلي بنود المركز المالي التي تأثرت نتيجة التعاملات مع جهات ذات علاقة وعلى النحو التالي:

2020	2021	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
دينار أردني	دينار أردني	نقابة الجيولوجيين الاردنيين
547,703	643,288	

10. ذمم مدينة

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم الجيولوجيين
20,694	17,084	ذمم افراد وشركات
30,749	30,631	ذمم موظفين
2,750	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(30,636)	(30,636)	المجموع
23,557	17,079	

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

11. نقد وما في حكمه

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
45,956	59,995	نقد لدي البنوك
45,956	59,995	المجموع

12. ذمم دائنة ومستحقات

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

13. قرض بنكي / جائحة كورونا

قام البنك الإسلامي الأردني بمنح الصندوق قرض بمرابحة بمعدل (2%) تسدد على مدار سنتين وعلى ان يستحق القسط الأول اعتبارا من شهر كانون الثاني لعام 2022.

14. رواتب تقاعدية مستحقة

استنادا لنص المادة رقم (47) من قانون نقابة الجيولوجيين الأردنيين، والتي تفيد انه لمجلس النقابة ان يعيد النظر في كل وقت في الرواتب التقاعدية والتعويضات وفقا لما تقتضيه حالة النقابة المالية او حال الشخص المستفيد من الراتب التقاعدي والتعويض، قام مجلس النقابة بالأخذ بتوصيات لجنة إدارة صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي والمتضمن وقف صرف الرواتب التقاعدية اعتبارا من راتب شهر حزيران لعام 2021 وترتب التزام على صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي قيمة الرواتب التقاعدية غير المدفوعة بمبلغ وقدره (171,030) مائة وواحد وسبعون الفا وثلاثون دينار حتى نهاية عام 2021.

15. إيرادات مقبوضة مقدما:

بموجب عقد الايجار المبرم في 2021/12/06، تم تأجير المجمع الكائن في منطقة الشميساني الواقع على قطعة الأرض رقم (166) حوض (13) للسادة البنك العربي. مدة الاجارة سنة واحدة تبدأ من تاريخ استلام المأجور بموجب محضر رسمي والذي تم ابرامه في 2012/12/07، وتجدد تلقائيا سنة فسنة لمدة عشر سنوات من تاريخ توقيع العقد، وعلى ان يكون بدل الايجار السنوي الذي يدفع في بداية كل سنة تأجيره على النحو التالي:

- بدل ايجار السنوي للسنة الأولى مبلغ وقدرة (70,000) سبعون ألف دينار.
- بدل الايجار السنوي لباقي مدة العقد مبلغ وقدرة (80,000) ثمانون ألف دينار.
بموجب محضر اجتماع مجلس النقابة رقم (12) المؤرخ في 2021/11/23، قرر المجلس النقابة الموافقة على بنود عقد ايجار المجمع للسادة البنك العربي بمبلغ وقدرة (80,000) ثمانون الف دينار سنويا باستثناء السنة الايجارية الأولى وذلك استنادا الى البنود (أ+ب/5،6) من العقد بحيث يكون بدل الايجار عن السنة الأولى مبلغ وقدرة (70,000) سبعون الف دينار واعتبار الفرق البالغ (10,000) دينار إيراد للنقابة متعلق ببديل الايجار مقابل إلغاء باقي المستحقات غير المدفوعة لشركة العلمي والحجرات عن باقي الاعمال غير المنفذة والبالغة (9645.470) دينار ، ومبلغ (354.530) ثلاثمائة واربعه وخمسون دينارا وقل 530س مصاريف صيانه، و على ان تقوم السادة البنك العربي بتنفيذ هذه الاعمال من تركيب مكيفات واسقف معلقة (فولس سيلنج) وعلى ان تؤول تلك الاعمال الى النقابة عند انتهاء عقد الايجار.

تم استلام قيمة بدل الايجار بتاريخ 2021/12/14 بمبلغ وقدرة (70,000) سبعون الف دينار وايداعه في حساب البنك الإسلامي التابع لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي. تم توزيع وتسجيل ايراد بدل الايجار ومبلغ الغاء باقي المستحقات غير المدفوعة لشركة العلمي والحجرات الى قسمين:

- مبلغ وقدرة 5479 خمسة الاف واربعمائة وتسعه وسبعون دينار وهو ما يخص العام 2021 ويمثل 25 يوم وذلك منذ تاريخ استلام المأجور وحتى نهاية عام 2021.
- مبلغ وقدرة 74521 اربعه وسبعون الف وخمسمائة وواحد وعشرون دينارا كإيراد مقبوض مقدما سيتم ادراجه كإيراد في قائمة الدخل خلال عام 2022.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2021

16. إيرادات اشتراك تقاعد وغرامات:

ان هذا البند يمثل بدل إيرادات اشتراكات التقاعد ما مجموعه 156,959 دينار ومبلغ 2,280 دينار إيرادات غرامات تسديد اشتراكات تقاعد للعام 2021 وبديل إيرادات اشتراكات التقاعد بما مجموعه 149,291 دينار ومبلغ 3,140 دينار إيرادات غرامات تسديد اشتراكات تقاعد للعام 2020.

17. رواتب تقاعدية

ان هذا البند يمثل الرواتب التقاعدية الواجبة الدفع للعام 2021 بمبلغ وقدره (280,116) مائتين وثمانون الفا ومائة وستة عشر ديناراً، قام الصندوق بتسديد ما مجموعه (109,086) مائة وتسعة الاف وستة وثمانون ديناراً وتوقف الصرف منذ تاريخ استحقاق الرواتب التقاعدية لشهر حزيران لعام 2021 وترصد بذمة الصندوق رواتب تقاعدية لمستحقها ما مجموعه (171,030) مائة وواحد وسبعون الفا وثلاثون ديناراً.

18. المصاريف الإدارية

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
12,816	13,320	رواتب الموظفين
1,826	1,898	مساهمه النقابة بالضمان الاجتماعي
1,000	1,000	اتعاب تدقيق
212	558	عمولات بنكية
610	610	استهلاك
1,000	3,000	مساعدة عاجلة - وفاه
-	3,600	دراسات اکتوارية
17,464	23,986	المجموع

19. إيرادات الإيجار:

يمثل هذا البند بدل الإيجار المتحقق من:

- بدل إيجار شقة في محافظة إربد، والمتنفع منها من نقابة الجيولوجيين الأردنيين، بمبلغ وقدرة 1800 ألف وثمانمائة دينار.
- الجزء المتعلق لعام 2021 كبديل إيجار المجموع مبلغ وقدرة 5479 خمسة آلاف وأربعمائة وتسعة وسبعون دينار وذلك منذ تاريخ استلام المأجور وحتى نهاية عام 2021.

20. إيرادات المراجعة:

لا يوجد أي بدلات من عوائد مراجعة عن الوديعة لدى البنك الإسلامي الأردني، كون صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي قام بسحب الجزء المتبقي من قيمة الوديعة في نهاية عام 2020 لتسديد الرواتب التقاعدية.

21. إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

أن الصندوق يعمل 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 أو 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

يعمل 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 يتعرض لمخاطر تقلب أسعار العملات كون أن سعر الصرف للدولار الأمريكي مثبت من قبل البنك المركزي الأردني.

22. 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.
قام الصندوق بإعداد الدراسة الاكتوارية لإعادة إدارة هيكل رأس مال وأجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل وهي مرهونة بموافقة الهيئة العامة.