

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة
لنقابة الجيولوجيين الأردنيين

البيانات المالية الموحدة (الموحدة) مع تقرير مدقق الحسابات
المستقل

31 كانون الأول 2019

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 2019
2	بيان الإيرادات والمصروفات الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
3	بيان التغيرات في الوفر المتراكم الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
4	بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
14-5	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

عبيدات لتدقيق الحسابات
تدقيق-ضرائب-استشارات
منذ عام 1976

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

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعى لتقابة الجيولوجيين الاردنيين وشركته التابعة المشار اليها "الصندوق"، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2019، وبيان الإيرادات والمصروفات الموحدة وبيان التغيرات في الوفرة المتراكم الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، واليضاحات حول البيانات المالية الموحدة، وملخص لأهم السياسات المحاسبية. في رايضا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2019، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إسناد 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 مستقون وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة 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 الادارة مسؤولة عن تقييم القدرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة ببداً الاستمرارية في المحاسبة عند أعداد البيانات المالية الموحدة واستخدام أساسن الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتوي، الإدارة التصفية أو وقف عملياتها، الا اذا كان في نية الادارة التصفية أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي أخر سوى القيام بذلك.

إن 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.

عبيدات لتدقيق الحسابات
تدقيق-ضرب-أب-استشارات
منذ عام 1976

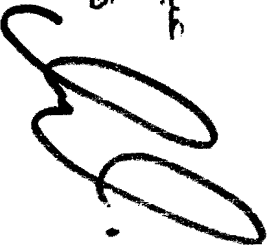
تابع تقرير المحاسب القانوني المستقل
صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
اننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا
للمعايير الدولية للتدقيق وكذلك نقوم بما يلي:

- 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 ومقارنتها 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 هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول القدرة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك 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 أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فان الاحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي الى عدم استمرار الصندوق في اعمالها كمشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل البيانات المالية الموحدة والمحتوى بها 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 أصلية تتفق مع البيانات المالية
الموحدة ونرعى بالمصادقة عليها.

عبيدات لتدقيق الحسابات
محاسبون قانونيون

قصي فاروق عبيدات
ترخيص رقم ٨٩٩



عمان -المملكة الأردنية الهاشمية
17 آذار 2020

شارع إيليا أبو ماضي، عمارة 16
صندوق بريد 940077 عمان 1194
هاتف 3 568 555 00962

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	إيضاح/صفحة	
دينار	دينار		
			موجودات
			موجودات غير متداولة
24,413	23,803	10/7	ممتلكات وأجهزة
1,037,343	1,037,343	11/8	ممتلكات استثمارية
5,000	5,000		استثمارات متوفرة للبيع
1,066,756	1,066,146		
			موجودات متداولة
326,069	452,595	12/9	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
34,891	26,049	12/10	ذمم مدينة
55	55	12/11	أرصدة مدينة أخرى
335,252	141,472	12/12	نقد وما في حكمة
696,267	620,171		مجموع الموجودات المتداولة
1,763,023	1,686,317		مجموع الموجودات
			الوفر المتراكم والمطلوبات
			الوفر المتراكم
1,762,956	1,756,834		الوفر المدور
(6,122)	(72,695)		(عجز) السنة
1,756,834	1,684,139		مجموع الوفر المتراكم
			مطلوبات
			مطلوبات متداولة
6,189	2,178	12/13	ذمم دائنة ومستحقات أخرى
6,189	2,178		
1,763,023	1,686,317		اجمالي الوفر والمطلوبات

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان الإيرادات والمصروفات الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	إيضاح/صفحة
دينار أردني	دينار أردني	
171,007	155,112	إيرادات واشتراك وغرامات
(193,927)	(219,042)	رواتب تقاعدية
(22,920)	(63,930)	(عجز) الفترة
		يضاف (ينزل):
(17,823)	(16,362)	13/14 مصاريف ادارية
-	5,797	13/15 إيرادات مرابحة
1,800	1,800	13/16 ايراد ايجار
27,321	-	أرباح بيع ارض المفرق
220	-	إيرادات أخرى
5,280	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(6,122)	(72,695)	(العجز) للسنة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

بيان التغيرات في الوفر المتراكم الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	
دينار اردني	دينار أردني	
1,762,956	1,756,834	رصيد بداية المدة
(6,122)	(72,695)	(العجز) السنة
1,756,834	1,684,139	رصيد نهاية المدة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
		الانشطة التشغيلية
(6,122)	(72,695)	(العجز) للسنة
		تعديلات -
610	610	استهلاكات
		تغيرات رأس المال العامل
313,416	(126,526)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
16,181	8,842	ذمم مدينة
(10,489)	(4,011)	ذمم دائنة ومستحقات اخري
313,596	(193,780)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية
313,596	(193,780)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
21,656	335,252	النقد وما في حكمه كما في أول كانون ثاني
335,252	141,472	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الاول

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموحدة
31 كانون الأول 2019

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 القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة رقم (2020/3) بتاريخ 2020/03/05 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 للشركة.

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.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لتقابة الجولوميين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

ان اهم المعلومات المالية للشركة التابعة للعام 2019 كما يلي:

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

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. ويتم 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 تملك الشركة اقل من اعلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقرر الشركة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تملك 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 أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.
- يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الحظ 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 والايرادات والمصرفيات 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 الاخرى 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 الاول 2018.

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 الايرادات والمصاريف بشكل خاص، يتطلب من الادارة 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. مخصصات قضائية: لمواجهة إي التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استنادا 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 الاصلي مخصوما 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 الاخذ 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 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.

إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل الإيرادات وفقا لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير الدولي رقم 15، والذي يتضمن تحديد العقد والثلث 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 2019

7. ممتلكات وأجهزة

المجموع	أجهزة كمبيوتر	شقة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			عام 2019
			التكلفة
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
-	-	-	إضافات
31,205	696	30,509	رصيد نهاية المدة
			استهلاك متراكم
(6,792)	(695)	(6,097)	رصيد بداية المدة
(610)	-	(610)	استهلاك السنة
(7,402)	(695)	(6,707)	رصيد نهاية المدة
23,803	1	23,802	القيمة الدفترية
			عام 2018
			التكلفة
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
-	-	-	إضافات
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

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2019

8. ممتلكات استثمارية

يمثل هذا البند كلفة شراء الأراضي المملوكة بالكامل للصندوق لغايات الاستثمار، هذا وقد قامت إدارة الصندوق ولأغراض توضيح حجم الاستثمار والمنفعة المستقبلية على الهيئة العامة بتقييم قطع الأراضي من خلال خبراء مختصين بالقيمة العادلة (السوقية) حيث بلغ متوسط القيمة العادلة (السوقية) لقطع الأراضي بالزيادة عن كلفة الشراء بما قيمته (1,644,115) +1,681,647/ 2 (1,037,343) = 625,538 دينار وعلى النحو التالي:

أسم القطعة	تاريخ التملك	المحافظة	المدينة	المساحة/بالمتر المربع	سعر الشراء	التقييم (أ)	التقييم (ب)
قرية بدارن	2010	عمان	شفا بدران	7330.8	164,234	366,540	366,540
زينات الربوع	2012	عمان	شفا بدران	5443	296,597	501,946	556,340
أم رمانة	2014	الزرقاء	قرية أم رمانة	33723	576,512	775,629	758,768
المجموع					1,037,343	1,644,115	1,681,647

كما قامت إدارة الصندوق بتقييم مبنى النقابة بالقيمة العادلة (السوقية) المسجل بكلفة الشراء في دفاتر وسجلات النقابة لأغراض قانونية والذي تعود ملكيته لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي، حيث بلغ متوسط القيمة العادلة (السوقية) للمبنى بالزيادة عن كلفة شراؤه بما قيمته (1,430,300+1,387,640/ 2) يطرح (1,282,236) = 126,734 دينار. وعلى النحو التالي:

أسم القطعة	تاريخ التملك	المحافظة	المدينة	سعر الشراء	التقييم (أ)	التقييم (ب)
العبدلي	2016/09/01	عمان	العبدلي	1,282,236	1,430,300	1,387,640

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2019

9. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

بنود المركز المالي:

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
326,069	452,595

نقابة الجيولوجيين الاردنيين

10. ذمم مدينة

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
31,364	25,906
30,589	30,779
3,574	-
(30,636)	(30,636)
34,891	26,049

ذمم الجيولوجيين

ذمم افراد وشركات

ذمم موظفين

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

المجموع

11. أرصدة مدينة أخرى

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
55	55

تأمينات مستردة

12. نقد وما في حكمه

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
330,762	140,614
4,490	858
335,252	141,472

نقد لدي البنوك

شيكات برسم التحصيل

المجموع

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2019

13. ذمم دائنة ومستحقات

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

14. المصاريف الإدارية

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
11,844	12,324	رواتب الموظفين
1,688	1,756	الضمان الاجتماعي
1,825	1,000	اتعاب تدقيق
72	165	عمولات بنكية
610	610	استهلاك
282	500	رسوم واشتراكات حكومية
-	7	مواصلات
1,000	-	مساعدة عاجلة -وفاه
502	-	خصم مسموح به -مراجعة تمويل
17,823	16,362	المجموع

15. إيرادات المرابحة:

يمثل هذا البند الأرباح المتحققة من الوديعة لدى البنك الإسلامي الأردني.

16. ايراد الايجار:

يمثل هذا البند بدل الايجار المتحقق من تأجير شقة في محافظة اربد، والمنفع منها من نقابة الجيولوجيين الأردنيين.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لتقافية الجيوبولجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

17. ادارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

أن الصندوق تعمل على إصدار 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 بأنها 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

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

مخاطر العملات

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

18. 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 هيكله رأس مال وأجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الصندوق بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس مال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

19. التزامات محتملة

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

20. أحداث لاحقة

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