

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة
لنقابة الجيولوجيين الأردنيين

البيانات المالية الموحدة (الموحدة) مع تقرير مدقق الحسابات
المستقل

31 كانون الأول 2020

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 2020
2	بيان الإيرادات والمصروفات الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
3	بيان التغيرات في الوفر المتراكم الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
4	بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
13-5	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

عميدات لتدقيق الحسابات
تدقيق-ضرائب-استثمارات
منذ عام 1976

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لتقابة الجيولوجيين الاردنيين وشركته التابعة المشار اليها "الصندوق"، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2020، وبيان الإيرادات والمصروفات الموحدة وبيان التغيرات في الوفر المتراكم الموحد وبيان التحقيقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والأيضاحات 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 2020، وأدائها المالي وتدقيقاتها 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 مستقنون 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.

عدم التقين الجوهرى حول الاستمرارية

نلت الانتباه الى الإيضاح رقم (1) فقرة (د) حيث ونتيجة اعداد الدراسة الاكتوارية من قبل الدكتور محمد الطراونة والتي تم الإشارة فيها الى الوضع الصعب الذي يتعرض له صندوق التقاعد نتيجة تراجع الإيرادات بسبب الأوضاع الاقتصادية السائدة بالإضافة الى عدم تسديد أعضاء من الهيئة العامة للاشتراكات الشهرية المترتبة عليهم وعدم وجود استثمارات تدخّل ثابّت للصندوق وللزيادة المستمرة في اعداد الزملاء المتقاعدين، ووجود مبالغ مترتبة على منتسبي التقابة غير المسددين في نهاية عام 2019 حوالي اربعة ملايين وثلاثمائة الف دينار علما بان هذه المبالغ زادت خلال العام 2020/2021 الى ما يقارب خمسة ملايين وسبعمائة الف دينار من اشتراكات التقابة والصندوق والقرامات ، الامر الذي أدى الى وقف صرف الرواتب التقاعدية المستحقة اعتباراً من راتب شهر حزيران لعام 2021.

ان هذه الاحداث او الظروف جنباً الى جنب مع غيرها من المسائل على النحو المبين في إيضاح رقم (1) فقرة (د) تشير الى وجود حالة من عدم التيقن الجوهرى والتي يمكن ان تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستقلة، ما لم تقرر الهيئة العامة الاخذ بالتوصيات لمعالجة هذه الازمة المالية لصندوق التقاعد.

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 يقين 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 فأن 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

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

13 تموز 2021

عبيدات لتدقيق الحسابات
محاسبون قانونيون
قصي فاروق عبيدات
ترخيص رقم ٨٩٩

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح/صفحة	
دينار	دينار		
			<u>موجودات</u>
			<u>موجودات غير متداولة</u>
23,803	23,193	10/7	ممتلكات وأجهزة
1,037,343	1,037,343	11/8	ممتلكات استثمارية
5,000	-		استثمارات متوفرة للبيع
<u>1,066,146</u>	<u>1,060,536</u>		
			<u>موجودات متداولة</u>
452,595	547,703	11/9	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
26,049	23,557	11/10	ذمم مدينة
55	55	11/11	أرصدة مدينة أخرى
141,472	45,956		نقد وما في حكمة
<u>620,171</u>	<u>617,271</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>1,686,317</u>	<u>1,677,807</u>		مجموع الموجودات
			<u>الوفر المتراكم والمطلوبات</u>
			<u>الوفر المتراكم</u>
1,756,834	1,684,139		الوفر المدور
(72,695)	(113,444)		(عجز) السنة
<u>1,684,139</u>	<u>1,570,695</u>		مجموع الوفر المتراكم
			<u>مطلوبات</u>
			<u>مطلوبات متداولة</u>
-	103,200	12/12	قرض بنكي /جائحة كورونا
2,178	3,912	12/13	ذمم دائنة ومستحقات أخرى
<u>2,178</u>	<u>107,112</u>		
<u>1,686,317</u>	<u>1,677,807</u>		اجمالي الوفر والمطلوبات

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان الإيرادات والمصروفات الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح/صفحة
دينار أردني	دينار أردني	
155,112	152,431	إيرادات واشتراك وغرامات
(219,042)	(252,721)	رواتب تقاعدية
(63,930)	(100,290)	(عجز) الفترة (ينزل) يضاف:
(16,362)	(17,464)	12/14 مصاريف ادارية
5,797	2,510	12/15 ايراد المربحة
1,800	1,800	12/16 ايراد ايجار
(72,695)	(113,444)	(عجز) السنة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان التغيرات في الوفر المتراكم الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	
		عام 2020
1,756,834	1,684,139	رصيد بداية المدة
(72,695)	(113,444)	(العجز) السنة
1,684,139	1,570,695	رصيد نهاية المدة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	
(72,695)	(113,444)	الانشطة التشغيلية
		(العجز) للسنة
		تعديلات -
610	610	استهلاكات
		تغيرات رأس المال العامل
(126,526)	(95,108)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
8,842	2,492	ذمم مدينة
(4,011)	1,734	ذمم دائنة ومستحقات اخري
(193,780)	(203,716)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	5,000	المتحصلات من استثمارات متوفرة للبيع
-	5,000	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	103,200	قرض بنكي /جائحة كورونا
-	103,200	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(193,780)	(95,516)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
335,252	141,472	النقد وما في حكمه كما في أول كانون ثاني
141,472	45,956	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 2020

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 (2020/21/1671) بتاريخ 2021/07/14 وتطلب موافقة الهيئة العامة عليها.
- د. بناء على نتائج الدراسة الاكتوارية المعدة من قبل الخبير الدكتور محمد الطراونة تم عقد اجتماع لمجلس النقابة بتاريخ 2021/03/03، وتم دعوة لجنة الصندوق والنقابة السابقين لدراسة ومناقشة أوضاع الصندوق لإيجاد حلول جذرية لمعالجة التشوّهات المالية لصندوق التقاعد وعرضها على الهيئة العامة في الاجتماع القادم وتمت التوصية الى مجلس النقابة بما يلي:
- بوقف صرف الرواتب التقاعدية اعتباراً من راتب شهر حزيران 2021 لحين عقد اجتماع الهيئة العامة مع الحفاظ على حقوق الزملاء المتقاعدين والملتزمين بدفع اشتراكاتهم بموجب القانون.
 - بحث موضوع الغرامات المترتبة على الزملاء غير المسددين أو المتأخرين في سداد اشتراكاتهم وذلك لتشجيعهم وتحفيزهم على سداد الالتزامات المترتبة عليهم.
 - تحفيز وإلزام العاملين في القطاعين العام والخاص لدفع الاشتراكات المترتبة عليهم من خلال ربط ذلك بالحصول على مزاولة المهنة أو الى رفع نسبة الاشتراكات الشهرية أو تخفيض الرواتب التقاعدية أو رفع سن التقاعد بالإضافة الى تحويل الأصول التي يمتلكها صندوق التقاعد الى استثمارات تدر دخل ثابت على الصندوق.

2. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

صندوق القطاع والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لتقابة الجولجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2020

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.

إن أهم المعلومات المالية للشركة التابعة للعام 2020 كما يلي:

اسم الشركة	المصحح به	المدفوع	الملكية	نسبة	طبيعة عمل	مكان	تاريخ التملك
الجولجوية للدراسات والاستثمارات التعينية	100,000	50,000	100%	قطاع التعدين	عمان	2010/1/18	

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة حقوق في الموائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه الموائد 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 للموائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.

(3) القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تملك الشركة أقل من اقلية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم 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 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 المستتمة.
- 5) الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحفوظ 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 2019.

5. ملخص لأهم 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 والإفصاح 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

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2020

وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات 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 إبي 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 الاصلية 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.

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 2020

7. ممتلكات وأجهزة

المجموع	أجهزة كمبيوتر	شقة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			عام 2020
			التكلفة
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
			اضافات
31,205	696	30,509	رصيد نهاية المدة
			استهلاك متراكم
(7,402)	(695)	(6,707)	رصيد بداية المدة
0			استهلاك السنة
(7,402)	(695)	(6,707)	رصيد نهاية المدة
23,803	1	23,802	القيمة الدفترية
			عام 2019
			التكلفة
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
			اضافات
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

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2020

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 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 مالكين رئيسيين ويتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الصندوق

2019	2020	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
دينار أردني	دينار أردني	نقابة الجيولوجيين الاردنيين
452,595	547,703	

10. ذمم مدينة

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم الجيولوجيين
25,906	20,694	ذمم افراد وشركات
30,779	30,749	ذمم موظفين
-	2,750	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(30,636)	(30,636)	المجموع
26,049	23,557	

11. أرصدة مدينة أخرى

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	تأمينات مستردة
55	55	

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2020

12. قرض بنكي /جائحة كورونا

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

13. ذمم دائنة ومستحقات

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

14. المصاريف الإدارية

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	
12,324	12,816	رواتب الموظفين
1,756	1,826	مساهمه النقابة بالضمان الاجتماعي
1,000	1,000	اتعاب تدقيق
-	1,000	مساعدة عاجلة -وفاه
165	212	عمولات بنكية
610	610	استهلاك
500	-	رسوم واشتراكات حكومية
7	-	مواصلات
16,362	17,464	المجموع

15. إيرادات المربحة:

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

16. ايراد الايجار:

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

17. 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 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

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.

18. إدارة 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.