



الدراسة الماليه الاكتوارية الثانيه لصندوق التقاعد والتامين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

كما في 2021/12/31

ملخص الدراره النهائيه للدراره الماليه والاكتواريه

26-03-2023

اعداد شركه المستقلون للانظمة الماليه والمحاسبية ذ م م

المستشار المالي عرفات حجازي – اخصائي تخطيط وتحليل نظم جامعه ولايه نيويورك

المستشار الاكتواري د جميل جبر – دكتوراه احصاء اكتواري ومخاطر مالية والفائز بجائزه صندوق الحسين بالتعاون مع البنك المركزي الاردني عام 2022 جائزه افضل اطروحه دكتوراه (التخصص الدقيق الاحصاء الاكتواري والمخاطر الماليه) وعضو في لجنة مؤتمر في قسم الرياضيات في جامعه UKM وتصنيفها 129 QS الذي سوف يعقد في شهر 5 لعام 2023 ومحكم للابحاث المتعلقة في الدراسات الاكتوارية والمخاطر الماليه.

عمان- الأردن

المقدمة

تم إعداد هذه الدراسة المالية الاكتوارية بناءً على تكليف من نقابه الجيولوجيين الاردنيين. وقد استهدفت الدراسة إجراء التحليل المالي و التقييم الاكتواري لصندوق التقاعد كما في 2021-12-31 مع التركيز على المدى الزمني القصير و المتوسط لان المدى الطويل يصعب التنبؤ به حتى في الدول المتقدمة مع اننا نطرقنا له . و تم بعد ذلك توضيح بعض المواضيع بتفصيل اكثر مثل الاستثمار ولكن طبعاً بقي محور عملنا اداء و بداءل صندوق التقاعد والضمان الاجتماعي لنقابه الجيولوجيين الاردنيين وتم استخدام النموذج الاكتواري الرياضي المحوسب لدراسة الحوارات والتغيرات المستقبلية المختلفة. و قد تم إعداد هذا الملخص للدراسة المالية والاكتوارية الثانية و للتقييم الاكتواري للصندوق حيث تم تقسيم التقرير إلى اجزاء تناولت التحليل المالي والاكتواري لصندوق التقاعد لنقابه الجيولوجيين الاردنيين وتحليل بيانات المشتركين والمتقاعدين والورثة ومعطيات نظم التقاعد و الفرضيات المالية والديمغرافية وأسس افتراضها والاستثمارات وتطورها والعائد الاستثماري.

اولاً : الشرائح المعمول بها

وتضمن العمل أيضاً دراسة الشريحة المتاحة الوحيد للراتب التقاعدي المعمول بها وطرق تمويلها والتي تم تعديلها على مراحل منذ عام 1996 حتى تاريخه وفقاً للاثي:-

1- كانت الشريحة المعمول بها من عام 1996-عام 2000 مبلغ 180 دينار وقسطها 8 دنانير ويحق الاشتراك بها لعمر 50 عاماً.

2- كانت الشريحة المعمول بها من عام 2000-عام 2004 مبلغ 180 دينار وقسطها 8 دنانير ويحق الاشتراك بها لعمر 55 عاماً

3- من عام 2005 الى الان الشريحه المعمول بها 210 يحق الاشتراك بها لعمر 45 عاما وتم زياده الاقساط والتدرج بها لتقويه الوضع المالي للصندوق بناءا على توصيه الهيئه العامه وجميع التعديلات منذ تاسيس الصندوق منذ 26 عاما تمت بدون دراسه اكتوبريه.

ثانيا: أهداف تمويل الصندوق

تتكون الالتزامات المالية الرئيسييه لصندوق التقاعد و الضمان الاجتماعي من الرواتب التقاعدية و التعويضات و النفقات الإدارية و التزامات سداد باقي اقساط البنك الاسلامي والمرابحه لينايه الشميساني. و يتمثل الهدف المركزي للتمويل في توفير الأموال اللازمة لتغطية الالتزامات المالية المتنامية لصندوق التقاعد للجيولوجيين الاردنيين المنتسبين للنقابه سنه بعد أخرى و لأطول فترة زمنية ممكنة. و يتأتى ذلك عن طريق الاحتفاظ بالاصول التي يحتفظ بها الصندوق وعواندها ويتم الاستثمار فيها ومن العائدات التقاعدية (الاشتراكات) و عوائد الاستثمار الناتجة عن استثمار الاصول و الموجودات و الفوائض المالية في محافظ استثمارية متنوعة و كذلك توفير استدامة التمويل لصندوق التقاعد لنقابه الجيولوجيين من خلال موازنة الاشتراكات و النفقات التأمينية و توازن الايرادات و النفقات بشكل عام.

ثالثا : منهاج العمل ومصدر البيانات

و بالنسبة لمنهاج العمل فقد شملت خطة العمل تطوير نموذج اكتوبري رياضي محوسب لصندوق التقاعد. وقد تم الحصول على البيانات التفصيلية للمشاركين والمتقاعدين والورثة والمستحقين والبيانات المالية والتغيرات والتطورات التي حصلت على الصندوق حتى تاريخ هذا التقييم الاكتوبري كما في 2021 /12/31 وكما زودتنا بها النقابه فبالنسبه للبيانات الماليه لصندوق التقاعد من واقع البيانات الماليه السنويه المدققه من المدقق الخارجي -قائمه المركز المالي وبيان الدخل وجميع التفصيلات المتعلقة بها- والمصادق عليها من الهيئه العامه للنقابه حتى نهايه عام 2018 ولم تصادق عليها

الهيئة العامة منذ عام 2019 وقد حصلنا عليها وبالتفصيل سنويا للفترة من 2017- 2021 وهي مدققة من مدقق الحسابات القانوني الخارجي .

رابعاً : الدراسة الماليه والتحليل المالي

ان عملنا يتعلق بمعرفة اداء صندوق التقاعد بشكل عام من حيث استمراريته وباستثمارات الصندوق من حيث مساهمتها في دعم اداء الصندوق حالياً والتوقعات المستقبلية وتم اطلاق مجلس النقابه الموقر على مسوده الدراسة الماليه بتاريخ **2023-01-07** ووضحنا اننا نقوم بدراسه اثر عائد الاستثمار على اداء الصندوق ومدى تأثيره في استمراريته وفي هذا السياق فاننا نؤكد ونوضح اننا في هذه الدراسة ان عملنا لا يتعلق بالتدقيق ولا بتحليل استثمارات الصندوق بالتفصيل واننا لا نقوم بدراسه وتحليل استثمارات الصندوق على مدى العمر الزمني للصندوق لان عائد الاستثمار يشكل داعم رئيسي ليرادات اقساط التقاعد وفي جميع الصناديق في الاردن و العالم وهذا ما وضحناه في الدراسة التفصيليه وفي جدول الاستثمار الجدول -رقم (1) - فبالنالي قمنا باستخدامها وكما وردت لهذا الغرض وكذلك اخذنا بيانات رئيسيه غير مدققة من الدائره الماليه عن عام 2022 لانها تؤثر على ناحيه السيوله وهي احد المشاكل الرئيسييه التي يعاني منها الصندوق وهي تتعلق ببنايه صندوق التقاعد وتاجيره وقائمه المتقاعدين ورواتبهم الغير مدفوعه ومسجله ذمم لان لها تأثير ملموس على اداء الصندوق واهمها قيمه بنايه الشميساني التي تم تاجيرها بمبلغ 80000 دينار عام 2021 بالاضافه الى التزامات البنك الاسلامي حول قرض بنايه بالشميساني والقرض الحسن كما هو موضح بالتفصيل في الدراسة التفصيليه. وهي موثقه بعقود ونظرا لقتاعتنا ان الصندوق يعاني مشكله سيوله كامله ومشكله ماليه وتنفيذه واكتواريه مما يتطلب اعاده هيكله الصندوق بالكامل وفقاً للبدائل المطروحه في هذه الدراسة وهنا نؤكد ونشير الى القرار الايجابي وهو اخلاء مبنى النقابه المملوك لصندوق التقاعد وتاجيره ووقف صرف

الرواتب التقاعديه منذ **2021-06-01** وهي خطوات في الاتجاه الصحيح وستحسن عوائد الاستثمار والسيولة وبالرغم من الضغط على السيولة للسنتين القادمتين بسبب اقساط جاري العمل على اعاده جدول قسط البنك الاسلامي لبناياه الشميساني **2023**-بنايه الشميساني المستحقه والمرابحه الخاصه بها الا انها تحسن السيولة على المدى المتوسط وهي غير كافيه والصندوق بحاجة الى اعاده هيكله كامله تتطلب اجراءات تشريعيه وقانونيه وفقا للخيارات المطروحه في هذه الدراسه اما البيانات الاحصائيه فقد تم تزويدنا بها من المحفوظه لدى النقابه في قاعده بيانات النقابه. كما تم استخدام الفرضيات الماليه والديمغرافية بما يتناسب مع الوضع في الاردن واستخدامها في النموذج والتحقق من سلامة الفرضيات من واقع احصاءات رسميه منشوره او اخذها من جداول اكتوبريه عالميه يتم استخدامها في صناديق التقاعد في الشرق الاوسط. وتمثلت الخطوة الثانيه في تطبيق النموذج والفرضيات الاكتواريه لإجراء الحسابات والتوقعات الماليه المستقبلية للالتزامات الماليه و للإيرادات و الاستثمارات خلال المدى الزمني المحدد للدراسة .

بين التقرير النهائي نتائج التقييم الاكتواري للصندوق (استناداً للمعطيات الحادية عند نقطة تقاعد الشيخوخه الحاليه وهي سن تقاعد **60** سنه للذكر والانثى على ان يكون اكمل **(30)** سنة اشتراك ومستوى الاشتراكات الحالي وتحليل الحساسيه . وتتطرق الدراسه لوضع الصندوق اخذه في الاعتبار ان نقابه الجيولوجيين الاردنيين قامت بزياده قيمه هذه الشريحه التقاعديه منذ عام **2005** كما هو موضح في الاجزاء اللاحقه بناء على قرار الهيئه العامه والتي استهدفت تحسين الرواتب التقاعديه للجيولوجيين الاردنيين المنتسبين للنقابه بناء على تحليل مالي مستفيض وتحليل اكتوبري مستقبلي بحيث تم اقتراح البدائل المختلفه لعمل الصندوق بناء على التحليل المالي للبيانات التاريخيه المدققه لآخر خمس سنوات

جدول رقم (1): تطور وتحليل استثمارات صندوق التقاعد 2021-2017														
		2021		2020		2019		2018		2017		البيان		
نسبة	ايرادات الاستثمار	المبلغ بالدينار	نسبة	ايرادات الاستثمار	المبلغ بالدينار	نسبة	ايرادات الاستثمار	المبلغ بالدينار	نسبة	ايرادات الاستثمار	المبلغ بالدينار	نسبة	ايرادات الاستثمار	مجال الاستثمار
%0		59,995	%5	2,510	45,956	%4	5,797	141,472	%0	0	330,762	%0		نقد لدى البنوك
									%0		4,490	%0		شيكات برسم التحصيل
%0		0	%0			%0		5,000	%0		5,000	%0		استثمارات مالية للمتاجر
		643,288			547,703			452,595	%0		326,069	%0		ذمه صندوق التقاعد
		17079			23,557			26049	%0		34891	%0		ذمم مدنيه اخرى*
		1,037,343			1,037,343		0	1,037,343	%3	***27,321	1,037,343	%0		اراضي معدة للبيع
	**7,279	22,582		1,800	23,193		1,800	23,803	%7	1,800	24,413	%7	1,800	استثمار شقه فرع اريد
		55			55			55	%0		55	%0		تأمينات مسترده i
%0	7,279	1,780,342	%0	1,800	1,677,807	%0	1,800	1,686,317	%2	29,121	1,763,023	%0	1,800	اجمالي الاستثمارات (1)

* تشمل الممتلكات والمعدات- الاثاث والكمبيوتر وهي اصول مستهلكه وقيمتها رمزيه وكذلك قيمه شقه فرع اريد وهي طويله الاجل

*ارتفع عائد الاستثمار بقيمه ايجار الشقه 1800 بالاضافه الى حصه 2021 من ايجار بنايه الشميساني عن عام 2021 حيث تم اخلاء مبنى النقايه وتاجيره

**ارض رحاب ارباح راسماليه وحيث اننا لا نقوم بدراسه تحليل الاستثمارات ومتوسط معدل العائد على عدد سنوات الاستثمار وانما ندرس اثرها على صندوق التقاعد سنه حدوثها لذا نأخذ اثرها في نفس السنه على صندوق التقاعد

والمستقبليه وبالتحليل الاكتواري لمستقبل الصندوق لحوالي 49 سنة قادمه وذلك لضمان استمرار الصندوق في القيام باغراضه واختيار احد البدائل الوارده في هذه الدراسه وهي افضل البدائل المتاحة لصندوق التقاعد . و تم ابراز اهم نتائج الدراسة والتوصيات. و قد تبين خلال الدراسه انخفاض نسبة التحصيل ونسبة الالتزام من الاعضاء المشتركين الحاليين خاصه خلال جائحه كورونا وبعدها. علما ان تطبيق الدراسات وتنفيذها تقوم به الجهات المسؤوله في النقابه وقد بادرت الجهات المسؤوله عن ذلك بالتنفيذ بالمبادره بوقف الرواتب التقاعديه كما اسلفنا وذلك- حسب المادة 47 من القانون المعدل لقانون نقابة الجيولوجيين رقم (10) لسنة 2001 ويقرأ مع القانون رقم (47) لسنة 1972 والذي يعطي لمجلس النقابة أن يعيد النظر في كل وقت في الرواتب التقاعديه والتعويضات وفقا لما تقتضيه حالة النقابة المالية – وتم ذلك اعتبارا من تاريخ 2021-06-01 للنظر في وضع الصندوق والتساؤل حول امكانيه استمراريته وبالتالي اورد المدقق تحفظه في تقريره كما في 2021-12-31 في الصفحه الاولى من تقريره عن نفس السنه حول الفقره المعنونه (عدم التيقن الجوهري حول الاستمراريه) لان معالجه الصندوق وفقا لمبادئ المحاسبه الدوليه في حاله الاستمراريه تختلف عن معالجه في حال عدم الاستمراريه وكذلك تختلف نظره للالتزامات الماليه مثل الرواتب التقاعديه الغير مدفوعه والاخرى التي تقدر قيمتها بحوالي 300000 دينار حيث الدراسه الحاليه الثانيه الماليه والاكتواريه والتي قامت بدراسه النظام الحالي للصندوق المعمول به بالتفصيل والوضع المالي بالتفصيل حيث اظهر الوضع المالي ان هناك مشكله ماليه ومشكله اكتواريه ومشكله سيوله وعدم التزام من الاعضاء بدفع الاقساط والتحصيل وكان التنفيذ يسير ببطئ وبالتالي الصندوق في وضع اعسار مالي وبحاجه الى اعاده هيكله كامله بتطبيق احد البدائل المقترحه في هذه الدراسه .

أولاً : الدراسات الخاصة بالنشاط الاستثماري

تمت دراسة البيانات المالية الموثقة والمدققة الفعلية بالتفصيل وتبين ضروره التوصية بتعزيز قسم الاستثمار وعمل وحدة استثمارية تقوم بمايلي :

جدول رقم (2)

1.	اجراء مراجعة و تقييم شامل للسياسة الاستثمارية بالمقارنة مع برامج التقاعد وتقوم بدراسه وتحليل الاستثمار باستمرار
2.	تحليل و تقييم لاداء النشاط الاستثماري مع الاخذ بعين الاعتبار العائد و توزيع الاستثمارات في المحافظ و الادوات الاستثمارية المختلفة و ادارة المخاطر و الموجودات و المطلوبات
3.	الاستعانة بنتائج الدراسات الاكتوارية الاولى والثانية للصندوق والتي تكمل بعضها و المتمثلة في معرفة و تحديد الالتزامات المالية المستقبلية له لتحديد دور الاستثمار في الوفاء بهذه الالتزامات ضمن تحديد السياسة الاستثمارية الملائمة.
4.	. تقديم التوصيات حول تطوير السياسة الاستثمارية و توزيع الاستثمارات تبعاً لإدارة الموجودات و المطلوبات و المخاطر و سياسة تمويل الصندوق قصيرة و متوسطة و طويلة الاجل.

و يرتكز إجراء الدراسة المالية الاكتوارية الثانية على فحص المركز المالي للصندوق التقاعد لنقابه الجيولوجيين الاردنيين والتوقعات المستقبلية الاكتوارية لتحديد اداء الصندوق و استخراج النتائج بهدف تدعيم حزمة التوصيات والبدائل الواردة في هذه الدراسة و الواجب اتخاذها لتعزيز و تقوية المركز المالي و التمويل طويل الاجل للالتزامات الصندوق واختيار احدهما للصندوق .

وقد اعتمدنا في هذه الدراسة على المبدأ الاكتواري القصير و المتوسط الأجل لتمويل من **1-10** سنوات – مع اننا عملنا الطويل الاجل لمدة **49** سنة لاحقه من تاريخ الدراسة **31-12-2021** بالرغم من قناعتنا وخاصة المالي والاستثماري يؤكد ان الطويل الاجل يصعب قياسه حتى في الدول المتقدمة - ونلاحظ التكاليف المتصاعدة لصندوق التقاعد و ذلك عند إجراء التوقعات المستقبلية للالتزامات المالية و الأصول .

التحليل الاكتواري بالاعتماد على الإيرادات والنفقات التقاعدية:

في الدراسة المالية والاكتوارية الثانية تمت للوقوف على وضع صندوق التقاعد. ان غالبية النسب اقل من 50% كما هو حال هذه الدراسة والنقابات الاخرى وفي دراستنا اجرينا التحليل على اساس الوضع القائم والتحليل للنسب التاليه :

14%	18%	24%	32%	35%
-----	-----	-----	-----	-----

التحليل الاكتواري للإيرادات والنفقات التقاعدية في نقط التقاعد الاولى والثانية والثالثة تظهر في الجدول رقم (3) حيث نلاحظ من الجدول ان نقطة التعادل الاكتوارية (العجز) بدأت منذ عام **2017** في جميع النقاط التعادل عند إيرادات تقاعدية **18%** (وهي النقطة التعادل الحالية) من الإيرادات الكلية، حيث ان الوضع الحالي هو في نقطة التعادل الاولى وعند إيرادات تساوي **18%** ونلاحظ ايضا ان نقاط التعادل الثانية والثالثة تحققت في نفس المدة الزمنية نتيجة عدم اكمال صندوق التقاعد **30** سنة من تاريخ تأسيسه والذي سوف يبدأها في عام **2026** ، حيث نلاحظ من الجدول ان التحصيلات الحالية من الاقساط تشكل فقط **18%** من الاقساط الكلية لجميع المشتركين وهذا اثر بشكل اساسي على العجز في صندوق التقاعد ، علما انه اذا ارتفع تحصيل الاقساط الى **35%** سوف ينقل نقطة التعادل الاكتوارية الى **5** سنوات وتصبح في (نقطة تعادل الاولى والثانية في عام **2022**، ونقطة التعادل الثالثة في عام

(2021)، بينما تصبح نقاط التعادل الجديدة بعد اضافة الاستثمار والمصاريف الادارية الى عام **2023** في جميع نقاط التعادل ، ويظهر الجدول ايضا ان كلما زاد مستوى التحصيل من **18%** الى **35%** سوف يبعد نقطة التعادل حتى تكون في عام **2022** في النقطة التعادل الاولى والثانية وفي عام **2021** في نقطة التعادل الثالثة ، وحسب الملحق **3-1** نجد ان التقاعد المبكر عند نهاية **30** سنة اشترك سوف يزيد من العجز الاكتواري ويقرب من نقطة التعادل الاكتوارية.

من الجدول رقم (4) نقاط التعادل الجديدة المقترحة حيث ادنا تعريفها وفقا لهذا الاقتراح بعد تعديلها لتصبح، نقطة التعادل الاولى عند تقاعد **65** سنة او **35** اشترك و سن تقاعد ما قبل الشيخوخة وهو عمر **62** المقترح من دراستنا ايها اسبق. ونقطة التعادل الثانية عند تقاعد الاناث والذكور عند عمر **65** سنة ، ونقطة التقاعد الثالثة عند تقاعد جميع المشتركين عند **35** سنة اشترك للذكور والاناث ، مع اعتماد زيادة الاشتراكات لجميع نقاط التعادل في الجدول رقم (5) بمعدل خصم مقداره **4%** حيث ان نقطة التعادل الحالية عند نفس نسبة التحصيل سوف تنتقل الى عام **2025** في تغطية الايرادات التقاعدية الى النفقات التقاعدية، والى عام **2026** عند نفس النقطة التعادل مع دمج الاستثمارات والمصاريف الادارية. بينما نلاحظ انه اذا زاد حجم التحصيل الى **35%** سوف تنتقل نقطة التعادل الاكتوارية الى عام **2031** في الحالتين معا وتتحقق نقطه التعادل عند تساوي الايرادات مع النفقات.

في حال البقاء على نسبة تحصيل **18%-35%** فيجب العمل على:

تعديل المادة رقم (15). يستحق المشترك الراتب التقاعدي وفقا للحالات والاسس التالية

أ. بناء على طلب المشترك على أن لا تقل مدة اشراكه في الصندوق عن خمس وثلاثين سنة وعمره يزيد عن 62 عام ويستحق في هذه الحالة راتب التقاعد ما قبل تقاعد الشيخوخة بحد أقصى (210)دنانير وحسب وزن اشراكه من كل شريحة وحسب نسبة الخصم.

ب. بلوغ المشترك الثاني والستين من عمره واشراكه في الصندوق مدة لا تقل عن 20 سنة منها العشر سنوات الاخيرة متصله ولاتزيد عن خمس وثلاثين سنة ويحسب الراتب التقاعدي له في هذه الحالة بضرب الراتب التقاعدي الكامل بعدد أشهر اشراكه في الصندوق الخاضعه للتقاعد مقسوما على (360) ويعتبر جزء الشهر شهرا كاملا لهذه الغاية واخذ وزن من اشراكاته اذا وجد في شريحة اخرى. ومراعاة نسبة الخصم في (15-أ) وان لا يتجاوز الراتب التقاعدي **210** دينار. وفي حاله كانت المدة اقل من **20** سنة فانه لا يستحق راتب تقاعدي وانما يدفع له المبلغ الاجمالي الذي دفعه بالاضافه الى **15%** على هذا المبلغ.

ج. في حالة الوفاة أو إصاية العضو بعاهاة أو مرض مقعد عن ممارسة المهنة استناداً إلى تقرير اللجنة الطبية فيحسب راتبه التقاعدي كما يلي:

*إذا لم تتوافر في المشترك الشروط المنصوص عليها في الفقرة (أ) من هذه المادة وكان اشتراكه في الصندوق لا يقل عن 10 سنوات متصله فيحسب راتبه وفقاً لأحكام الفقرة (ب) من هذه المادة

*ان هذه الاجراءات الاساسية التي يجب عملها زيادة سن التقاعد - ما قبل الشيخوخه - المبكر - الى 62 سنة مع الخصم من الراتب التقاعدي حتى عمر التقاعد 65 سنة حسب الموضح في النتائج والتوصيات حتى تنتقل نقطة التعادل الاكتوارية الى عام 2026. وان زيادة نسبة التحصيل الى نسب اعلى ايضا سوف يساهم في رفع نقطة التقاعد حتى عام 2030. وان باقي الاجراءات تعتبر لزيادة السيولة

الجدول رقم (3) نقاط التعادل الاكتوارية بالسنوات بالاعتماد على نسبة الرواتب التقاعدية ونوع نقاط التقاعد-
الوضع القائم حالياً عند تقاعد 60 سنه او 30 سنه اشتراكات

نقط التقاعد	نقطة التعادل					نقطة التعادل
	الإيرادات الكلية					
	14%	18%	24%	32%	35%	
الاولى	2017	2017	2020	2022	2022	دون الاستثمار والمصاريف الادارية
	2017	2017	2020	2023	2023	مع الاستثمار والمصاريف الادارية
الثانية	2017	2017	2020	2022	2022	دون الاستثمار والمصاريف الادارية
	2017	2018	2020	2021	2023	مع الاستثمار والمصاريف الادارية
الثالثة	2017	2017	2020	2022	2021	دون الاستثمار والمصاريف الادارية
	2017	2018	2020	2023	2023	مع الاستثمار والمصاريف الادارية

الجدول رقم (4) نقاط التعادل الاكتوارية بالسنوات بالاعتماد على نسبة الرواتب التقاعدية ونوع نقاط التقاعد بعد التعديل عند عمر (65) سنة واشتراكات (35) سنة ومعدل خصم المعتمد لحساب الأقساط والموضح في الدراسة 4%

الإيرادات الكلية					نقطة التعادل	نقط التقاعد
14%	18%	24%	32%	35%		
2022	2025	2028	2030	2031	دون الاستثمار والمصاريف الادارية	الاولى
2023	2026	2028	2030	2031	مع الاستثمار والمصاريف الادارية	
2023	2026	2029	2030	2032	دون الاستثمار والمصاريف الادارية	الثانية
2024	2029	2030	2031	2203	مع الاستثمار والمصاريف الادارية	
2024	2026	2030	2030	2030	دون الاستثمار والمصاريف الادارية	الثالثة
2025	2028	2030	2030	2031	مع الاستثمار والمصاريف الادارية	

3-6 : تدرج الاشتراكات الشهرية مع العمر

- التوزيع الجديد للاقتطاعات الشهرية -5- وحسب الفئات العمرية ونعتمد نسبة 4% لرفع العجز الان.

الجدول رقم (5) التوزيع الجديد للاقتطاعات الشهرية وحسب الفئات العمرية وذلك لان نسبة 3% سوف تكون مكلفة على المشتركين وان نسبة 6% سوف تكون مرهقة على النقابة.

نسبة الخصم 6%		نسبة الخصم 4%		نسبة الخصم 3%		الفئة العمرية
قيمة الشريحة الشهرية (دينار)	نسبة الاقتطاع	قيمة الشريحة الشهرية (دينار)	نسبة الاقتطاع	قيمة الشريحة الشهرية (دينار)	نسبة الاقتطاع	
12.6	6%	23.1	11%	28.35	14%	اقل من 27
17.85	8.5%	31.5	15%	38.33	18%	32-28
23.1	11%	39.9	19%	48.30	23%	37-33
28.35	13.5%	48.3	23%	58.28	28%	42-38
33.6	16%	56.7	27%	68.25	33%	47-43
39.9	19%	65.1	31%	77.70	37%	53-48
46.2	22%	65.1	31%	77.70	37%	اكثر من 53
13.7%		21%		27%		المتوسط

سابعاً: نتائج الدراسة الاكتوارية والتوصيات

واستناداً للدراسة الاكتوارية والنتائج المتحصلة ، نبين أهم التوصيات اللازمة لديمومة التوازن المالي لصندوق تقاعد الجيولوجيين الاردنيين (اعضاء النقابه) و قد خلصت الدراسة إلى جملة من الاستنتاجات و التوصيات كما يلي :-

1-7: بينت الدراسة ضرورة الاهتمام بتقوية الأوضاع المالية لصندوق تقاعد الجيولوجيين الاردنيين وتقوية الإدارة التخطيطية المالية والاستثمارية والتنفيذه لان لها اثر كبير على تطور واستمرار الصندوق في المستقبل وقد لاحظنا ذلك من خلال :-

1-1-7: انخفاض نسبة التحصيل ونسبة الالتزام من الاعضاء المشتركين الحاليين خاصة في ظل جائحه كورونا ، وهناك ضروره ايجاد متابعه للتحصيل وزياده عدد الفاعلين الملتزمين في كل صندوق.

2-1-7: وضع الخطط الاستثمارية ودراستها لرفع عائد الاستثمار حيث لم يحقق الصندوق الاستثماري عوائد جيدة خلال فتره الدراسه مقارنة مع باقي الصناديق العاملة في الاردن حتى في حالة الرواج الاقتصادي

2-7- التعديلات المطلوبة على النظام المعدل لنظام التقاعد والتأمين الاجتماعي للجيولوجيين لسنة

(2005) ويقرأ مع النظام رقم (51) لسنة 1996:

1. تعديل المادة رقم 8 واردات الصندوق بإضافة رسوم انتساب لصندوق التقاعد مشابه لصناديق التقاعد

في النقابات الاخرى مثلا في بعض النقابات يوجد اشتراك للانتساب للصندوق يساوي 50 دينار ونقترح مثله وهو يشكل عائد اضافي جديد لدعم صندوق التقاعد سنوي

جدول رقم (6) المواد الاصلية والتعديل المقترح وسبب التعديل

رقم المادة	قبل التعديل	بعد التعديل	سبب التعديل
8	أ	رسم الانتساب للصندوق ومقداره 50 دينارا تدفع عند الانتساب لمرة واحدة فقط.	
	ب	الإعانات والهبات والوصايا التي يقرر المجلس قبولها وبموافقة مسبقة من مجلس الوزراء إذا كانت من مصدر غير أردني.	ب
	ج	عائدات استثمار أموال . الصندوق.	ج
	د	غرامات التأخير التي تحصل بموجب أحكام هذا النظام	د
	هـ	أي مبالغ أخرى يوافق المجلس على تخصيصها للصندوق من موازنة النقابة	هـ
	و	أي مبالغ أخرى يوافق المجلس على تخصيصها للصندوق من موازنة النقابة	و
			دعم الصندوق بإيرادات اضافية

*بعض الصناديق يكون سن التقاعد للمراه اقل من سن التقاعد للرجل ولكن هذه الصناديق لا تسمح للمراه بتوريث راتبها وان صندوق تقاعد الجيولوجين يساوي بالسن ويسمح بتوريث تقاعد المراه. وبذلك يكون كل صندوق تقاعد له خصوصيته حسب الانظمة والتعليمات الخاصة به.

1. تعديل المادة 15. يستحق المشترك الراتب التقاعدي وفقا للحالات والأسس التالية :

رقم المادة	قبل التعديل	بعد التعديل	سبب التعديل
15.أ	بناء على طلب المشترك على أنلا تقل مدة اشتراكه في الصندوق عن ثلاثين سنة ويستحق في هذه الحالة راتب التقاعد كاملا والبالغ (210) دنانير .	بناء على طلب المشترك على أن لا تقل مدة اشتراكه في الصندوق عن <u>خمس وثلاثين سنة وعمره يزيد عن 62 عام ويستحق في هذه الحالة راتب التقاعد بحد أقصى (210) دنانير وحسب وزن اشتراكه من كل شريحة وحسب نسبة الخصم.</u> نسبة الخصم من راتب تقاعدي ما قبل الشيخوخة مايلي للذكور والاناث: * 22% يخفض راتب التقاعدي لمن تجاوز عمر 62 عام ولم يتجاوز 63 من الذكور والاناث . * 18% يخفض راتب التقاعدي لمن تجاوز عمر 63 ولم يتجاوز عمر 64 من الذكور والاناث. * 14% يخفض راتب التقاعدي لمن تجاوز عمر 64 ولم يتجاوز عمر 65 من الذكور والاناث	لان ممكن ان يكون اشترك على عمر 23 عام مدة ثلاثين سنة ويتقاعد مبكر على عمر 53 سنة.

<p>وذلك لتخفيض العجز الحالي برفع سن التقاعد الى 65 سنة وزيادة الالتزام بالصندوق التقاعد وعدم السماح بشراء السنوات وخاصة في اخر 10 سنوات وذلك للاستفادة من القيمة القيمه الزمنية للنقود واستثمارها.</p>	<p><u>بلوغ المشترك الثاني والستين.</u> من عمره واشتراكه في الصندوق مدة لا تقل عن 18 سنة منها <u>خمس سنوات الاخيرة متصله</u> <u>ولا تزيد عن خمس وثلاثين</u> سنة ويحسب الراتب التقاعدي له في هذه الحالة بضرب الراتب التقاعدي الكامل بعدد أشهر اشتراكه في الصندوق الخاضع للتقاعد مقسوما على (360) ويعتبر جزء الشهر (360) شهرا كاملا لهذه الغاية واخذ وزن من اشتراكاته اذا وجد في شريحة اخرى. ومراعات نسبة الخصم في (5-أ)</p>	<p>ب. بلوغ المشترك الستين من عمره واشتراكه في الصندوق مدة لا تقل عن عشر سنوات ولا تزيد عن ثلاثين سنة ويحسب الراتب التقاعدي له في هذه الحالة بضرب الراتب التقاعدي الكامل بعدد أشهر اشتراكه في الصندوق الخاضعة للتقاعد مقسوما ويعتبر جزء (360) على الشهر شهرا كاملا لهذه الغاية</p>	<p>ب.</p>
<p>في حالة الوفاة أو إصابة ج. العضو بعاهة أو مرض مقعد عن ممارسة المهنة استناداً إلى تقرير اللجنة الطبية فيحسب راتبه التقاعدي كما يلي</p> <p>إذا لم تتوفر في المشترك 2. الشروط المنصوص عليها في من هذه المادة وكان (أ) (الفقرة اشتراكه في الصندوق لا يقل عن 10 سنوات متصله فيحسب راتبه من هذه (ب) (وفقاً لأحكام الفقرة المادة</p>	<p>في حالة الوفاة أو إصابة ج. العضو بعاهة أو مرض مقعد عن ممارسة المهنة استناداً إلى تقرير اللجنة الطبية فيحسب راتبه التقاعدي كما يلي</p> <p>إذا لم تتوفر في المشترك 2. الشروط المنصوص عليها في من هذه المادة (أ) (الفقرة وكان اشتراكه في الصندوق لا يقل عن ستين شهرا فيحسب (راتبه وفقاً لأحكام الفقرة من هذه المادة على أن (ب) لا يقل عن نصف الراتب التقاعدي الكامل</p>	<p>ج-2</p>	<p>ج-2</p>

وذلك لتخفيض حجم النفقات التقاعدية للصندوق.	ج-3 إذا قل اشتراك العضو في الصندوق عن 10 سنوات متصله فيستحق العضو أو ورثته ولمرة واحدة تعويضا يعادل مجموع اشتراكاته مضاف اليها العائد 4% عن المبلغ الاجمالي.	ج-3 إذا قل اشتراك العضو في الصندوق عن ستين شهرا فيستحق العضو أو ورثته ولمرة واحدة تعويضا يعادل ثلاثة أضعاف ما دفعه من اشتراكات للصندوق	ج-3
--	---	---	------------

2. تعديل المادة 20 المساعدة العاجلة:

السبب	بعد التعديل	قبل التعديل	المادة
تخفيض حجم النفقات التقاعدية للصندوق	تصرف مساعدة عاجلة (1000) مقدارها ألف دينار للعضو اذا أصيب بعجز كلي قبل إحالته على التقاعد أو لعائلته إذا توفي قبل إحالته على التقاعد ولا يجوز صرفها في هاتين الحالتين <u>مجتمعتين ويتم تحصيلها بشكل تدريجي من التقاعد لاحقا.</u>	تصرف مساعدة عاجلة مقدارها ألف (1000) دينار للعضو إذا أصيب بعجز كلي قبل إحالته على التقاعد أو لعائلته إذا توفي قبل إحالته على التقاعد ولا يجوز صرفها في هاتين الحالتين <u>مجتمعتين</u>	المادة 20

**** حيث بالاضافة الى التعديلات المذكورة التي تساهم بتقليل النفقات وزيادة الإيرادات نوصي باخذ التوصيات التي ذكرت في الدراسة المالية والاكتوارية لانها تشكل التأثير الاكبر على الإيرادات والنفقات.**

3-7: ايقاف العمل على تقاعد الشيخوخه عند اكمال المشترك 30 سنة اشتراك وعمره 60 عاما او اقل من 60 عام (النظام القديم) وذلك لانه يؤثر بشكل سلبي على صندوق التقاعد ويزيد من النفقات التقاعدية ، وذلك لانه يمكن ان يتقاعد العضو على عمر مبكر 53 سنة ، وبذلك يتم الغاء نقطة التقاعد الثالثة بسبب التعديل المقترح وذلك بسبب زيادة اعداد المتقاعدين في المستقبل القريب (بعد ثلاث سنوات) .

4-7: إذا سجل العضو في النقابة وإنقطع عن دفع إشتراكات التقاعد وعاد بعد فترة زمنية للدفع فيجب العمل على إيقاف دفع سنوات الاشتراك دفعة واحدة إذا لم يتم دفعها أكثر من (10) سنوات من تاريخ اخر دفعة، علما أن القانون الحالي أجازها على مراحل في بداياته سن (55) سنة إذا كان مشتركا عدلت إلى (50) سنة عام (2000) ثم إلى سن (45) عام (2005) علما أنه إذا لم يكن مشترك لا يحق له نهائياً بعد سن الخامسة والأربعين.

5-7: لاحظنا من السابق ان الانتقال من شريحة (180) دينار بدون دفع تعويض بعد الانتقال من شريحة (180) الى شريحة (210) وأن جميع التعديلات تمت بدون دراسة اکتوارية ولم يتم تحديد الأقساط او الشرائح بطرق اکتوارية حيث كانت الأقساط على التوالي (8) دنانير وبنسبة (4.4%) للشريحة الأولى والشريحة الثانية (10،12،14 دينار) بنسبة (5.7%) من الراتب التقاعدي، حيث أن نسبة الاقتطاع في الضمان الاجتماعي الأردني تساوي (21.75%) يدفع منها (14.25%) صاحب العمل و (7.5%) المشتركين منذ عام (2017) ولأن النقابة توفر صندوق تقاعد للمشاركين ويعتبر انه تأمين للحياة او مايعرف بتأمين الدخل، فإن المشتركين في صندوق التقاعد الجيولوجيين يتحمل كامل النسبة، وبذلك نجد ان النسب السابقة قليلة جدا ولا تغطي النفقات التقاعدية. ونقترح أن يتم تعديل الأقساط حسب الجدول المذكور سابقا رقم -27- والمحسوب اکتواريا عند معدل العائد الاستثمار الموضحة في الجدول -27- تدريجيا حسب العمر ونقترح عند نسبة خصم (4%) وذلك لأن الصندوق يعاني من عجز اکتوارى وفق هذه الدراسة منذ عام (2017) وحتى الان وان نسبة عوائد الاستثمار قليلة جدا وتقترح الدراسة اکتوارية تعديل الاشتراكات نهائيه عام (2023) وأي تأخير في تعديل الاشتراكات وهذه التعديلات سوف يقرب سنوات نقاط التعادل اکتوارية.

6-7: العمل على زيادة سن التقاعد ما قبل الشيخوخه -المبكر الى 62 عام للذكر والانثى معا وذلك لان نسبتهم كانت في اخر سنوات متساوية تقريبا وايضا لتخفيض حجم النفقات التقاعدية للصندوق وعلى الرغم ان نسبة التقاعد للذكور في الصناديق الاخرى ارتفعت الى 62 سنة للذكور و 58 سنة للاناث وذلك لان صناديقهم لاتعاني من عجز اکتوارى قريب وان الاناث لاتورث.

7-7: العمل على زيادة تحصيل الاشتراكات التقاعدية وهي حالياً قرابة 20% وانخفضت سنوات بسبب جانحه كورونا وانخفضت اكثر بعد ذلك الظروف الاقتصادية والبطالة ووقف الرواتب التقاعديه الى دون 15% عام 2022 وهذا زاد من العجز الاكتواري. ولذلك يجب العمل على رفعها لتصل الى قرابة 35% مثل باقي الصناديق التقاعد على الاقل ليساهم في ابعاد نقطة التعادل الاكتوارية.

7-8: الاستمرارية في المادة رقم (11) من النظام في الزام جميع المسجلين في النقابة الالتزام في صندوق التقاعد وذلك لاستمرارية موارد الصندوق من الإيرادات التقاعدية لدفع النفقات التقاعدية.

7-9: إن متابعه نسبة النفقات الإدارية إلى الاشتراكات وإبقاؤها عند مستويات معقولها سيسهم في خفض التكاليف و تحقيق التوازن المالي جنباً إلى جنب مع الإجراءات الأخرى الواجب اتخاذها لتعزيز و تقوية المراكز المالية لصندوق تقاعد الجيولوجيين الاردنيين أعضاء النقابه ويجب توزيع المصاريف العموميه والاداريه بالنسبه لكل صندوق لدقه حساب الكلفه وأن يشمل ذلك جميع المصاريف.

7-10: تبني سياسة ثابتة للاتصال و التواصل مع المشتركين وخاصة غير المسددين عضويتهم لإتاحة الفرصة لهم لتسديد التزاماتهم لأنها عنصر مهم جدا في تقوية المركز المالي للصندوق خاصة وان عدد الجيولوجيين الاردنيين أعضاء النقابه مناسب لدعم المركز المالي وسيوله الصندوق في ظل الشريحة المعمول بها وفي حال زياده الألتزام والمستفيدين وإعداد النشرات والمعلومات اللازمة لذلك ، وكذلك إعداد كشوف سنوية للمشاركين حول اشتراكاتهم والرواتب التقاعدية المستحقة لتاريخه وكيفية تحسين رواتبهم التقاعدية مع دفع قيمة الاشتراك للشريحة بالاعتماد على مدة اشتراكه في الصندوق وذلك لان كل اشتراك يعتمد على القيمة الزمنية للنقود واحتمالية الحياة للمشارك.

7-11: زيادة عدد سنوات الاشتراك لمستحقين التقاعد العجز والوفاة الى عشر سنوات متصله عوضا عن خمس سنوات حسب المادة (15 ج) وذلك لدعم المركز المالي لصندوق التقاعد وتأخير سنة العجز الاكتوارية.

7-12: تدقيق ومراجعة بيانات المشتركين وتحديثها باستمرار .

7-13: العمل على دراسة اکتوارية كل (3) سنوات وذلك لمتابعة استمرارية الصندوق عن قرب بعد تلك التعديلات والوقوف على المستجدات الاقتصادية والديموغرافية الحديثة في صندوق التقاعد.

8: من الشروط المرجعية للدراسة الاكتوارية الثانية تحديد بدائل مختلفه لمستقبل الصندوق وهذا ما تم عمله فعلا في هذا الجزء وباختصار الآتي :

8-1: اتخاذ قرارات تنفيذيه من المجلس ومن الهيئه العامه وبالتشاور مع محامي النقابه لاجراء التعديلات والتشريعات القانونيه لحل المشكله الماليه والاكتواريه والسيوله النقديه والتحصيل و الالتزام من الاعضاء لتفادي اجراءات التصفيه التي تاخذ سنوات .وفقا للقوانين والانظمه المرعيه ووفقا لما يقرره مجلس النقابه وهيئتها العامه.

ولهذا نطرحها بهذا الشكل في ضوء التدفق النقدي المالي المتوقع للمدى القصير والمرفق كملحق-9- في الدراسة الكامله.

8-2: وذلك وفقا لما هو موضح بالتفصيل عن كل بديل في هذا الجزء كالتالي :

بناء على هذه التحاليل الماليه الفعلية والاكتواريه التقديرية لمدته 49 عاما التفصيليه ولمعالجه اوضاع الصندوق المتعثره قمنا بتحديد افضل البدائل التي اوردناها في الدراسه واننا في هذا السياق ننصح بالاعتماد بها وكما وردت وكما وضحناها لانها تعالج مشكله السيوله والمشكله الماليه والتمويليه والاكتواريه والتنفيذيه -قسم تحليل مالي واستثمار- بتحديد الاقساط الاكتواريه التي يجب ان تطبق واننا نعلم ان هناك بدائل كثيره ولكنها غير مجديه في حاله اعاده الهيكله الكامله التي طرحناها واتضحت لنا من الدراسه فلجانا للاسلوب المباشر في تحديد هذه البدائل الوارده في الدراسه ونظرا لقناعتنا بها فاننا نؤكد ضروره الالتزام بالبدائل والتوصيات الوارده في الدراسه والتوضيح الخاص بالذمم **كما وضحناها** حيث تتم رسمله رصيد الذمم غير المدفوعه لنهايه الخطه لحل مشاكل الصندوق ووضعنا سقفا زمنيا مدته ثلاث سنوات لتطبيقها على ارض الواقع وقياس نتائجها وبعد ذلك نرى النتائج في المدى القصير بعد ثلاثه سنوات ليصار الى تقييمها في حينه

البدائل المقترحة

بديل رقم(1)استمرار صندوق التقاعد خطه مدتها 3 سنوات:

كما سبق ووضحنا اننا بحاجة الى اعاده هيكله كامله ماليه واكتواريه وتنفيذه للصندوق . وان العمل بشريحه ينظر له المشتركون كانه حق مكتسب وبالتالي قمنا فعليا بتخفيض قيمه الشريحه مؤقتا عن طريق الدفعات المقترحة التي يتقاضاها المشتركون-

ونؤكد عليها ونطرحها بهذا الشكل في ضوء التدفق النقدي المالي المتوقع للمدى القصير . واهم شي لاستمرار صندوق التقاعد هو تحقيق الالتزام بالاتي:

1-1- تطبيق الاقساط الاكتواريه المقترحة في الدراسه

1-2 تشجيع الالتزام وزيادته

1-3 زياده التحصيلات

1-4 تفعيل الاستثمار

1-5 وهنا ومن واقع التدفق النقدي (cash flow) فاننا نرى ضروره اعاده الهيكله الكامله وان يتم اعاده جدولته قرض بنايه الشميساني مع البنك الاسلامي والا هناك حاجه ضروريه لبيع اراضي لسد العجز القائم بسبب القروض ولا ننصح ببيع الاصول لان جدولته القروض تعزز الاصول في نهايه الخطه. وبالتحديد ولضمان نجاح الخطه وفي ضوء التدفق النقدي المالي (Cash flow) في ظل افتراض جدولته قرض الاسلامي فان الوضع النقدي يكون مريحا خلال الفتره- علما ان الاقساط الاكتواريه المقترحة تحقق ايرادات اعلى بكثير من هذه في حال طبقت - واننا نقترح ان يتم دفع مبالغ التقاعد لمدته ثلاث سنوات- كما يلي:

* دفع الرواتب بحد اقصى راتب تقاعدي واحد فقط كامل في السنه ويبدأ تنفيذ الدفع من (01-01-

2025) حتى نهايه عام 2026. وقد توصلنا الى هذا من واقع التدفق النقدي (cash flow) وبهذا

يراكم الصندوق اصول (بيرجى استشاره محامي النقابه على اساس ماده 47)

1-6 ان يتم تطبيق الاقساط التقاعديه الاكتواريه المحسوبه على اساس نسبه 4% والماخوذه والمقدره من التحليل المالي التفصيلي المقترحه في هذه الدراسه من تاريخ 2024-01-01 والتي راعت مشكله الشباب والبطاله وهي مناسبه لصندوق تقاعد النقابه حيث نسب اقل من ذلك لانه مكلف على المنتسبين وتم اضافته حسابها على اساس 3% واما نسبه 6% ممكن تحقيقها مستقبلا وتتاسب مع مبداء استثمارات صناديق التقاعد واقتراحه حاليا مكلف على النقابه في ظل الوضع الحالي. حيث حاليا تشكل اقساط التقاعد 95% من ايرادات الصندوق.

وهذا بالمقابل يحل مشكله السيوله الحاليه والتي لا يمكن الانطلاق للمستقبل دون حلها.

ومراعاة رسمله ذمم الرواتب التقاعديه في البديل

* أن صندوق التقاعد يتطلب إدارة الأموال على المدى القصير والمتوسط والطويل وأول تعثر في المدى القصير يؤدي الى تعثر الصندوق ونكرر ونؤكد على الالتزام التام بدفع الأقساط الجديدة المحددة وفقا لما ورد في هذه الدراسة والالتزام بالبند الأخرى.

* إن الفائدة في استمرارية صندوق التقاعد تعود الى العديد من المنافع التامينية التي قد يحصل عليها المشترك (تعويض في حالة العجز او الوفاة قبل نهاية المدة، راتب تقاعدي ثابت ، راتب للورثة).

مثال افتراضي: أن مشترك عمره 30 سنة الان سوف يدفع الاقساط التقاعديه مقدارها 23084 دينار اردني تدريجيا حسب العمر والاقساط الجديدة لمدة 35 سنة خلال فترة حياته حتى يصل الى عمر 65 سنة ويحصل على راتب تقاعدي مقداره 210 دينار (حسب عدد اشتراكاته) فإن المنافع التامينية التي سوف يحصل عليها كالتالي:

- راتب تقاعدي له ولزوجته حتى الوفاة الزوجة بمعدل عمر 76 سنة ويساوي 30240 دينار (بنسبة زيادة مقدارها 31%)

- راتب للورثة بعد الوفاة الابوين مقدر بالمتوسط 5 سنوات 12600 دينار اردني.

(بذلك يكون مقدار ماتم تحصيله $42840=12600+30240$ دينار اردنيا (اي بنسبة زيادة قرابة 86% من مجموع ماتم اشتراكه)

- رواتب تقاعدية في حالة العجز او الوفاة قبل نهاية المدة ميزة اضافية

بديل رقم (2)التحول الى صندوق ادخاري:..

واذا لم يتم الالتزام فنقترح ان يتم تحويل صندوق التقاعد الى صندوق ادخاري للمسدين فقط وتؤول جميع ممتلكاته لهذا الصندوق.ويقوم الصندوق الادخاري باستثمار امواله وتوزيع الأرباح بشكل سنوي على المدخرين للمشاركين في الصندوق الادخاري كل مشترك بنسبه سداده فقط لحفظ حقوق المسدين وعدم إلزام غير المسدين بالاشتراك وانما اختياريا وكل حسب ظروفه وقراره .