

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته

التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الختامية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024



SFAI

**GLOBAL
JORDAN**

شركة المدونة لتدقيق الحسابات



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS®

فهرس

رقم الصفحة	القائمة	
-	-	1- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
4-3	- أ -	2- قائمة المركز المالي الموحدة
5	- ب -	3- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
6	- ج -	4- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
7	- د -	5- قائمة التدفقات النقدية الموحدة
17-8	عدد 17	6- إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة للنقابة الجيولوجيين الاردنيين
صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة للنقابة الجيولوجيين الاردنيين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تقرير حول تدقيق القوائم المالية
الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة للنقابة الجيولوجيين الاردنيين، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024، وكل من قائمة الإيرادات والمصاريف وقائمة التغير في الوفر والعجز المتراكم وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة. في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة للنقابة الجيولوجيين الاردنيين، كما في 31 كانون الأول 2024، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

- قرر المجلس واستناداً للمادة رقم (47) من قانون نقابة الجيولوجيين الاردنيين بتخفيض قيمة الرواتب التقاعدية الى نسبة (100%) لتصبح قيمتها (صفرًا) اعتباراً من 1 حزيران 2022.
- قام مجلس النقابة بالاستناد في قراره الى رأي المستشار القانوني، الذي قدم استشارته القانونية بأنه يجوز عدم تسجيل أي مبالغ للمتقاعدين سندا للقرار ومن تاريخ نفاذ ولا تعتبر الرواتب التقاعدية بعد تاريخ 1 حزيران 2022 مستحقة على صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي، وكذلك الامر يسري على الأعضاء الذين تقدموا بطلبات تقاعد.
- ان عدم تسجيل الرواتب التقاعدية منذ تاريخ 1 حزيران 2022 وحتى نهاية عام 2024 مبلغ مقدرة (922,484) تسعمائة واثنان وعشرون ألفاً وأربعمائة وأربعة وثمانون ديناراً، يخالف المعايير الدولية للتقارير المالية معيار الالتزامات الطارئة رقم 37، ومعيار منافع الموظفين رقم (19) والذي يؤثر بان يظهر العجز للسنة بأقل من قيمته الفعلية وكما يؤثر على ان يظهر الوفر المتراكم بأكثر من قيمته الحقيقية، بسبب وجود التزام غير مسجل مصروف الرواتب التقاعدية كما في 31 كانون 2024.

عدم التيقن الجوهرية حول الاستمرارية

بناء على اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 13/05/2023، قررت الهيئة العامة رد نتائج الدراسة الاكتوارية والتوجه نحو خيار التصفية بناء على اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 26/01/2024، قررت الهيئة العامة مناقشة مشروع نظام الغاء نظام التقاعد والتأمين الاجتماعي للجيولوجيين وتضمن قرارات الهيئة العامة ما يلي:

- ✓ قررت الهيئة العامة لنقابة الجيولوجيين الأردنيين باجتماع الهيئة العامة الاستثنائي بتاريخ 2024/1/26 مناقشة مشروع نظام الغاء نظام التقاعد والتأمين الاجتماعي للجيولوجيين (مادة مادة) ومنها البند (ذ) اعادة جميع الاشتراكات التي تم تسديدها أو تحويلها الى الصندوق من قبل الأعضاء المسددين بعد استيفاء اشتراك شهر أيار لعام 2023 ولا تدخل هذ المبالغ في حسة عملية التصفية، على أن يتم إعادتها بعد عملية تصفية الصندوق
- ✓ قرر المجلس باجتماعه رقم (2) بتاريخ 2024/2/3 المصادقة على محضر اجتماع الهيئة العامة الاستثنائي المنعقد بتاريخ 2024/1/26 بعد اجراء التعديلات اللازمة ومن هذه القرارات
- ✓ وارد رقم (2024/14) والمقدم من قبل رئيس لجنة التشريعات بخصوص مشروع نظام الغاء نظام صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي للجيولوجيين بعد إقرار الهيئة الهامة له بالصورة النهائية.

تابع تقرير المدقق حول القوائم المالية لعام 2024 صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة للنقابة الجيولوجيين الاردنيين

✓ قرار رقم (2024/22/2110) قرر المجلس السير بالإجراءات التشريعية اللازمة لإقرار مشروع نظام الغاء صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي للجيولوجيين

ان الاحداث اعلاه تشير الى وجود حالة من عدم التيقن الجوهري والتي يمكن ان تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستقلة.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

نحن مستقلين عن النقابة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقائمة المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".
في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات المجلس والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية
إن المجلس مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي يعتبرها المجلس ضرورية لتمكنها من إعداد قائمة مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون المجلس مسؤول عن تقييم قدرة النقابة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم ينو المجلس تصفية النقابة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.
التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.
إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

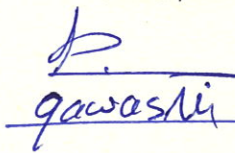
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في النقابة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل المجلس.

تابع تقرير المدقق حول القوائم المالية لعام 2024 صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة للنقابة الجيولوجيين الاردنيين

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام المجلس لأساس الاستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة النقابة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف النقابة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقائمة المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص القوائم المالية، والتي هي من ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.
- تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى
- تحتفظ النقابة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي بالمصادقة عليها.

المدونة لتدقيق الحسابات
عضو في SFAI الدولية
بلال القواسمي
اجازة رقم (955)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
19 آذار 2025


qawasm



REF#BQ2024046

Page 3 of 3

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023

قائمة - أ -

31 كانون الأول 2023 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	إيضاح/صفحة	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
21,362	20,752	12/3	ممتلكات واجهزة - بالصافي
1,037,343	1,037,343	13/4	ممتلكات استثماريه - اراضي
1,102,722	1,077,077	13/4	ممتلكات استثماريه - مجمع / بالصافي
2,161,427	2,135,172		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
12,197	9,740	13/5	الذمم المدينة
855	855		تأمينات مستردة
11,922	434		نقد وما في حكمه
-	345		شيكات برسم التحصيل
24,974	11,374		مجموع الموجودات المتداولة
2,186,401	2,146,546		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية تشكل جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023

قائمة - أ -

31 كانون الأول 2023 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	إيضاح/صفحة	
			الوفور المتراكم والمطلوبات
			الوفور المتراكم
1,356,690	1,481,530		الوفور المدور
124,840	115,384		وفور السنة
1,481,530	1,596,914		مجموع الوفور المتراكم
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
145,417	147,250	14/6	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
8,313	6,625	14/7	ذمم دائنة ومستحقات أخرى
202,077	91,346	14/8	قرض بنكي - تمويل شراء المجمع
269,619	226,491	14/9	رواتب تقاعدية مستحقة
74,521	74,521	14/10	ايرادات مقبوضة مقدما
241	241		امانات ضمان اجتماعي
1,027	-		مصارييف رواتب مستحقة
3,656	3,158		دفعات بالحساب
704,871	549,632		مجموع المطلوبات
2,186,401	2,146,546		اجمالي الوفور والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية تشكل جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

قائمة الايرادات والمصاريف الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023

قائمة - ب -			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	إيضاح/صفحة	
(دينار أردني)	(دينار أردني)		
94,134	85,722	15/11	ايراد اشتراك تقاعد وغرامات
-	-		رواتب تقاعديه
94,134	85,722		مجموع الايرادات
(52,569)	(50,338)	15/13	مصاريف ادارية وعموميه
80,000	80,000	15/12	ايراد ايجار
3,275	-		ايراد تبرعات
124,840	115,384		وفر السنة

إن الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية تشكل جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

قائمة التغيرات في الوفر المتراكم الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023

قائمة - ج -

وفر السنة (دينار أردني)	
<u>1,356,690</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
124,840	وفر السنة
<u>1,481,530</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
115,384	وفر السنة
<u>1,596,914</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024

إن الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية تشكل جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023

قائمة - د -

31 كانون الأول 2023 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
124,840	115,384	الوفر السنة
		<u>يضاف بنود غير نقدية</u>
26,255	26,255	الإستهلاكات
151,095	141,639	التدفق النقدي قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(42,488)	1,833	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
292	2,457	الذمم المدينة
-	-	ارصدة مدينة اخرى
3,949	(1,688)	ذمم دائنة ومستحقات اخرى
(8,708)	(43,128)	رواتب تقاعدية مستحقة
(247)	-	امانات الضمان الاجتماعي
(2,153)	(1,027)	مصاريف رواتب مستحقة
3,656	(498)	دفعات بالحساب
-	(345)	شيكات برسم التحصيل
105,396	99,243	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(103,785)	(110,731)	قرض بنكي/تمويل شراء المجمع
(51,600)	-	قرض بنكي/جائحة كورونا
(155,385)	(110,731)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات التمويلية
(49,989)	(11,488)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات
61,911	11,922	رصيد النقد وما في حكمه أول المدة
11,922	434	رصيد النقد وما في حكمه آخر المدة

إن الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية تشكل جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

1. عام

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 اللجنة بانتهاء ولاية المجلس وتتولى اللجنة النظر في الأمور الإدارية والمالية المتعلقة بالصندوق.

2. أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

الإطار العام لأعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية على أساس الاستحقاق المحاسبي ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية (إن وجدت) والتي تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تقوم النقابة ببيع العمليات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل عملة العرض لهذه القوائم المالية.

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 2024 كما يلي:

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

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

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، تقوم 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 التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.
- يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الاسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حالي 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 تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عن فقدان للسيطرة في الوقر المتراكم عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يقوم الصندوق بما يلي:
1. إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
 2. إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
 3. إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
 4. الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
 5. الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
 6. الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
 7. إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقا في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

التماثل في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية لعام 2024 متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية لعام 2023.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة النقابة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة النقابة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

تفصيل لأهم السياسات المحاسبية

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل (إن وجدت).

الذمم المدينة

تظهر الذمم بصافي قيمة الفواتير (المطالبات) بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تكوين مخصص عندما يكون هناك مؤشرات تدل على تدني الذمم حسب معيار الإبلاغ المالي رقم (9) الأدوات المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت النقابة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة التجارية والشيكات برسم التحصيل ، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل. قامت النقابة بإعداد دراسة تستند الى الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية المتوقعة مع الاخذ بالاعتبار العوامل المستقبلية والبيئة الاقتصادية.

الموجودات المالية

الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:

- نقد
- أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى
- حق تعاقدى لاستلام نقد او موجود مالي اخر من منشأة أخرى، او لتبادل الموجودات او المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع ان تكون إيجابية للنقابة.
- عقد من الممكن او ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالنقابة.
- يتم الاعتراف مبدئيا بالموجودات المالية بالقيمة العادلة مضافا اليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على امتلاك او اصدار هذه الموجودات، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة والتي تقاس مبدئيا بالقيمة العادلة.

تصنيف الموجودات المالية الى الفئات التالية: -

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض وتستهلك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت كما هو ظاهر في إيضاح رقم 7- وذلك بناءً على العمر الإنتاجي المقدر لها ويتم استبعاد تكلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين البيع أو التخلص ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

- المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو استنتاجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير مبلغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.
- تراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا انعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، ويتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.

الإيرادات

- تتبع النقابة الأساس النقدي في تسجيل إيراداتها من الاشتراكات والانتساب وأساس الاستحقاق من الإيرادات الأخرى.

المصاريف

يتم تحقق المصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي.

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات ويتم تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني وفقاً للأسعار السائدة في نهاية العام وتظهر فروقات العملة الناجمة عن التقييم (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.

التقاص

يتم اجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

			3. ممتلكات واجهزة
المجموع	أجهزة كمبيوتر	شقة	نوع الأصل
(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	
-	35%	2%	نسبة الاستهلاك
			2024/12/31
			<u>تكلفة الأصل</u>
31,205	696	30,509	الرصيد كما في 2024/01/01
-	-	-	اضافات
31,205	696	30,509	الرصيد كما في 2024/12/31
			<u>الإستهلاك المتراكم</u>
9,843	695	9,148	الرصيد كما في 2024/01/01
610	-	610	استهلاك السنة
-	-	-	استبعادات وتحويلات
10,453	695	9,758	الرصيد كما في 2024/12/31
20,752	1	20,751	صافي القيمة الدفترية كما في 2024/12/31
			2023/12/31
			<u>تكلفة الأصل</u>
31,205	696	30,509	الرصيد كما في 2023/01/01
-	-	-	اضافات
31,205	696	30,509	الرصيد كما في 2023/12/31
			<u>الإستهلاك المتراكم</u>
9,233	695	8,538	الرصيد كما في 2023/01/01
610	-	610	استهلاك السنة
-	-	-	استبعادات وتحويلات
9,843	695	9,148	الرصيد كما في 2023/12/31
21,362	1	21,361	صافي القيمة الدفترية كما في 2023/12/31

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

4. ممتلكات استثمارية (أراضي/المجمع)

- ثمن شراء الأراضي والمسجلة بقيمتها الدفترية والمملوكة بالكامل للصندوق لغايات الاستثمار وبما مجموعه 1,037,343 مليون وسبعة وثلاثون الفا وثلاثمائة وثلاثة واربعون دينار.
- ثمن شراء المجمع والتحسينات وتكاليف التمويل-الكائن في منطقة الشميساني والمسجل بقيمته الدفترية والمملوك بالكامل للصندوق لغايات الاستثمار بقيمة 1,282,235 مليون ومئتان واثنان وثمانون الفا ومائتين وخمسة وثلاثون دينار، وفيما يلي جدول يبين صافي القيمة الدفترية للمجمع بعد طرح الاستهلاك وبصافي قيمة مبلغ وقدره 1,077,077 دينار.

المجمع (دينار أردني)	نوع الأصل
	<u>التكلفة</u>
1,282,235	الرصيد كما في 2023/12/31
1,282,235	الرصيد كما في 2024/12/31
	<u>استهلاك المتراكم</u>
179,513	الرصيد كما في 2023/12/31
25,645	استهلاك
205,158	الرصيد كما في 2024/12/31
	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
1,102,722	كما في 2023/12/31
1,077,077	كما في 2024/12/31

5. ذمم مدينة

31 كانون الأول 2023 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	
30,291	30,115	ذمم افراد وشركات
11,997	9,715	ذمم الجيولوجيين
(30,091)	(30,090)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعه
12,197	9,740	المجموع

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الأردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

6. مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة

- تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك الرئيسي وأعضاء مجلس النقابة والإدارة العليا للنقابة والشركات التي يكونون فيها مالكيين رئيسيين، ويتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة النقابة.
- قام مجلس النقابة بتصويب سند ملكية المجمع الكائن في منطقة الشميساني وتسجيله رسميا باسم صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي الامر الذي انعكس على الحسابات وشطب الذمة المترتبة على نقابة الجيولوجيين الأردنيين إثر تسجيل المجمع بحساباته لانتفاء الحاجة لتسجيل هذا الدين.
- نتيجة تسوية حسابات الذمم ما بين نقابة الجيولوجيين الأردنيين وصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي، أظهرت الحسابات ان المبلغ المطلوب من صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لصالح نقابة الجيولوجيين الأردنيين مبلغ وقدرة (147,250) دينار حتى نهاية عام 2024.

7. ذمم دائنة ومستحقات اخرى

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

8. قرض بنكي / تمويل شراء المجمع

يمثل هذا المبلغ باقي قيمة قرض المجمع لصالح البنك الإسلامي الأردني.

9. رواتب تقاعدية مستحقة

يشمل هذا البند الرصيد المستحق وغير المدفوع من الرواتب التقاعدية حتى نهاية عام 2024.

10. إيرادات مقبوضة مقدما

- بموجب عقد الايجار المبرم في 06/12/2021، 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 07/12/2021، وتجدد تلقائيا سنة فسنة لمدة عشر سنوات من تاريخ توقيع العقد، وعلى أن 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.
- تم توزيع وتسجيل ما تم قبضه من بدل الايجار الى قسمين:
 - ✓ مبلغ وقدرة (5,479) دينار وهو ما يخص العام الحالي من الايجار المقبوض في عام 2024.
 - ✓ مبلغ وقدرة (74,521) دينارا كإيراد مقبوض مقدما سيتم ادراجه كإيراد في قائمة الدخل خلال عام 2025.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

11. إيرادات اشتراك تقاعد وغرامات:

ان هذا البند يمثل بدل إيرادات اشتراكات التقاعد ما مجموعه 84,603 دينار ومبلغ 1,119 دينار إيرادات غرامات تسديد اشتراكات تقاعد للعام 2024.

12. إيراد ايجار

يمثل البند الايجار المتحقق من المجمع مبلغ وقدره 80,000 ثمانون ألف دينار.

13. المصاريف الادارية

31 كانون الأول 2023 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	
26,255	26,255	استهلاك
13,320	13,320	رواتب الموظفين
7,412	6,230	مصاريف قانونية
1,898	1,898	مساهمة النقابة بالضمان الاجتماعي
2,000	1,000	مساعدة عاجلة-وفاه
-	636	مصروف الهيئة العامة
-	625	تدقيق حسابات
320	374	عمولات بنكية
1,000	-	هيكله أقساط قرض مجمع
350	-	تعويض للموظفين-بموجب قرار محكمة
14	-	غرامات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
52,569	50,338	المجموع

14. إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي عملية قياس وتقييم للمخاطر وتطوير الاستراتيجيات لإدارتها. حيث تتضمن هذه الاستراتيجيات نقل المخاطر إلى جهة أخرى وتجنبها وتقليل آثارها السلبية على النقابة بالإضافة إلى قبول بعض أو كل تبعاتها. إن إدارة المخاطر تنقسم إلى أربعة أقسام:

أولاً: المخاطر المادية ومن الأمثلة على هذا النوع من المخاطر (الكوارث الطبيعية والحرائق، الحوادث وغيرها من المخاطر الخارجية التي ليس لها علاقة بأعمال النقابة)

ثانياً: المخاطر القانونية وهي المخاطر الناتجة عن الدعاوى القضائية أو أي مخاطر ناتجة عن القوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات التنظيمية وعدم الالتزام بها.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

ثالثاً: المخاطر الناتجة عن أسباب مالية ومن الأمثلة عليها (أسعار الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق)

رابعاً: المخاطر غير الملموسة والتي يصعب التعرف عليها ومثال على ذلك مخاطر المعرفة لدى الموظفين والتي تحدث عند تطبيق معرفة ناقصة. وكذلك مخاطر العلاقات وتحدث عند وجود تعاون غير فعال مع الأطراف ذات العلاقة.

إن إدارة المخاطر المتبعة لدى النقابة تعتمد على إعطاء الأولويات؛ بحيث أن المخاطر ذات الخسائر الكبيرة واحتمالية حدوثها عالية تعالج أولاً بينما المخاطر ذات الخسائر الأقل واحتمالية حدوث أقل تعالج فيما بعد.

فيما يلي اهم المخاطر التي قد تتعرض لها النقابة:

مخاطر تقلب أسعار العملات

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية، حيث ان معظم تعاملات النقابة هي بالدينار الأردني وإن حساسية أرباح (خسائر) النقابة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض النقابة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع النقابة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم المدينة وذمم أطراف ذات علاقة والحسابات لدى البنوك وارصدة مدينة أخرى والاستثمارات في أدوات الدين.

مثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن ان تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ القوائم المالية للنقابة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	
12,197	9,740	الذمم المدينة
855	855	تأمينات مستردة
11,922	434	نقد وما في حكمه
24,974	11,029	المجموع

ان مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة النقابة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. ان إدارة النقابة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من ان النقابة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة او مخاطر قد تؤثر على سمعة النقابة ولا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على النقابة.

15. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتكون الموجودات المالية لدى النقابة من النقد وما في حكمه وضمم مدينة وارصدة مدينة أخرى، وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة وشيكات اجله الدفع وارصدة دائنة أخرى.

ان القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

16. التزامات محتملة

لدى الصندوق قضيتان قانونيتان قيد النظر أمام محكمة بداية عمان، تتعلقان بالمطالبات المالية، على النحو التالي:

- دعوى مقامة من قبل مجموعة من المتقاعدين للمطالبة برواتب تقاعدية بقيمة 148,222 دينار أردني، صدر الحكم بالزام صندوق التقاعد والتكافل الاجتماعي بقيمة المطالبة بدفع المبلغ للمدعيين، وسيتم استئناف الحكم خلال المدة القانونية.
- دعوى صدر فيها حكم أولي يلزم الصندوق بدفع مبلغ 5,310,310 دينار، وتم استئناف الحكم، ولا تزال القضية قيد النظر.

17. المصادقة على القوائم المالية

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس النقابة في جلسته المنعقدة بتاريخ 19 آذار 2025 وتطلب موافقة الهيئة العامة عليها.