

البيانات المالية الموحدة (الموحدة) مع تقرير مدقق الحسابات  
المستقل 31 كانون الأول 2022  
لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة  
لنقابة الجيولوجيين الأردنيين

صفحة	تقرير مدقق الحسابات المستقل
1	بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2022
2	بيان الإيرادات والمصروفات الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
3	بيان التغيرات في الوفر المتراكم الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
4	بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
14-5	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022





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

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين وشركته التابعة المشار اليها "الصندوق"، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2022، وكل من بيان الإيرادات والمصروفات الموحدة وبيان التغيرات في الوفر المتراكم الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2022، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

يظهر مصروف الرواتب التقاعدية في بيان الإيرادات والمصروفات بمبلغ وقدرة (123,025) مائة وثلاثة وعشرون الفا وخمسة وعشرون دينار، وهو اقل من المبلغ الواجب تسجيله في حسابات صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي، حيث قرر المجلس واستنادا للمادة رقم (47) من قانون نقابة الجيولوجيين الاردنيين بتخفيض قيمة الراتب التقاعدي الى نسبة (100%) لتصبح قيمتها (صفر) اعتبارا من 1 حزيران 2022.

قام مجلس النقابة بالاستناد في قراره الى رأي المستشار القانوني، الذي قدم استشارته القانونية بانه يجوز عدم تسجيل أي مبالغ للمتقاعدين سندا للقرار ومن تاريخ نفاذه 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 حتى نهاية عام 2022 وقيمتها (184975) مائة واربعه وثمانون الفا وتسعمائة وخمسة وسبعون 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 الأول 2022.

عدم التيقن الجوهري حول الاستمرارية

نتيجة عقد اجتماع الهيئة العامة الاستثنائي يوم السبت 2022/10/9، والذي قررت به الهيئة العامة إبقاء صندوق التقاعد وعدم تصفيته والعمل على إنعاشه في المجالس القادمة واستمرار صرف الرواتب التقاعدية وإعادة مناقشته في اجتماع الهيئة العامة القادم، الا انه لم يتم صرف الرواتب التقاعدية المستحقة والتي تم وقف صرفها منذ نهاية شهر حزيران لعام 2021 بناء على توصية لجنة إدارة صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لمجلس النقابة، لعدم وجود موارد مالية كافية، ان هذه الاحداث تشير الى وجود حالة من عدم التيقن الجوهري والتي يمكن ان تثير شكا كبيرا حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستقلة، ما لم تقرر الهيئة العامة حلول جذرية بناء على التوصيات الموجودة بالدراسة الاكتوارية.

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

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد البيانات المالية الموحدة، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط. كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم القدرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد البيانات المالية الموحدة واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة التصفية أو وقف عملياتها، الا اذا كان في نية الإدارة التصفية أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك. أن المسؤولين عن الإدارة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

أن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

أن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً ان التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند حدوثه. ان الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة. اننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق التي تستجيب لهذه المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. ان خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير، أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلي.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هنالك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول القدرة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق الى إيضاحات البيانات المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. ان استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الاحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي الى عدم استمرار الصندوق في اعمالها كمنشأة مستمرة.

المعتمدون محاسبون قانونيون

قصي فاروق عبيدات

ترخيص 899

- 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.
- اتنا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

11 ايار 2023

المعتمدون محاسبون قانونيون

قصي فاروق عبيدات

ترخيص 899

CERTIFIED AUDITORS

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين  
بيان المركز المالي الموحد  
كما في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح/صفحة	
دينار	دينار		
			<u>موجودات</u>
			موجودات غير متداولة
22,582	21,972	9/7	ممتلكات وأجهزة - بالصافي
1,037,343	1,037,343	10/8	ممتلكات استثمارية - اراضي
-	1,128,367	10/8	ممتلكات استثمارية - مجمع / بالصافي
1,059,925	2,187,682		
			موجودات متداولة
17,079	12,489	10/9	ذمم مدينة
643,288	-	11/10	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
55	855		تأمينات مستردة
59,995	61,911		نقد وما في حكمة
720,417	75,255		مجموع الموجودات المتداولة
1,780,342	2,262,937		مجموع الموجودات
			<u>الوفر المتراكم والمطلوبات</u>
			الوفر المتراكم
1,570,695	1,304,888		الوفر المدور
(137,584)	51,802		وفر / (عجز) السنة
1,433,111	1,356,690		مجموع الوفر المتراكم
			مطلوبات
			مطلوبات متداولة
-	187,905	11/10	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
2,780	4,364	11/11	ذمم دائنة ومستحقات أخرى
98,900	51,600	11/12	قرض بنكي - جائحة كورونا
-	305,862	11/13	قرض بنكي - تمويل شراء المجمع
171,030	278,327	11/14	رواتب تقاعدية مستحقة
74,521	74,521	12/15	إيرادات مقبوضة مقدما
-	488		امانات ضمان اجتماعي
-	3,180		مصاريف رواتب مستحقة
347,231	906,247		
1,780,342	2,262,937		اجمالي الوفر والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءا من هذه البيانات المالية الموحدة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين  
بيان الإيرادات والمصروفات الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح/صفحة	
دينار أردني	دينار أردني		
159,239	131,041	12/16	إيراد اشتراك تقاعد وغرامات
(280,116)	(123,025)	12/17	رواتب تقاعدية
(120,877)	8,016		وفر/(عجز) الفترة
			(ينزل) يضاف:
(23,986)	(48,369)	13/18	مصاريف إدارية
7,279	81,800	13/19	إيراد إيجار
-	7,179		إيراد تبرعات
-	39		إيراد تعويضات محاكم - أجهزة
-	2,592		إيراد رديات أسهم الشركة المهنية
-	545		مخصص خسائر ائتمانية متوقعه
(137,584)	51,802		وفر/(عجز) السنة



تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لتقابة الجيولوجيين الاردنيين  
بيان التغيرات في الوفر المتراكم الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	
1,570,695	1,433,111	عام 2022
(137,584)	51,802	رصيد بداية المدة
-	(128,223)	وفر / (عجز) السنة
		تخفيض الوفر بقيمة ما تم تحويله من مصروف استهلاك المجمع
		والذي كان مسجل في حسابات التقابة قبل إجراءات تحويل ملكية
		المجمع لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي
1,433,111	1,356,690	رصيد نهاية المدة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة



صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين  
بيان التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	
		الانشطة التشغيلية
(137,584)	51,802	الوفر (العجز) للسنة
		تعديلات -
610	26,255	استهلاكات
-	(545)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعه
		تغيرات رأس المال العامل
(95,585)	(451,275)	مبالغ مستحقة من /لجهات ذات علاقة
6,478	5,368	ذمم مدينة
-	(800)	ارصدة مدينة أخرى
(1,132)	1,585	ذمم دائنة ومستحقات اخرى
171,030	107,297	رواتب تقاعدية مستحقة
74,521	-	إيرادات مقبوضة مقدما
-	488	امانات ضمان اجتماعي
-	3,180	مصاريف رواتب مستحقة
18,338	(256,645)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
(4,300)	(47,300)	قرض بنكي /جائحة كورونا
-	305,862	قرض بنكي / تمويل شراء المجمع
(4,300)	258,562	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
14,038	1,916	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
45,956	59,995	النقد وما في حكمه كما في أول كانون ثاني
59,995	61,911	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الاول

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءا من هذه البيانات المالية الموحدة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2022

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 بتاريخ (2023/05/11) 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 هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للصندوق.

3. أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة.  
يتم توحيد موجودات ومطلوبات ومصاريف وايرادات 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 2022 كما يلي:

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- 1) سيطرة الشركة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح الشركة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
  - 2) تعرض الشركة أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
  - 3) القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.
- عندما تمتلك الشركة اقل من اغلبية حقوق التصويت او 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 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 او حقائق تدل على التغيير في أحد او 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 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 والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين الصندوق والشركة التابعة.
- يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عن فقدان للسيطرة في الوفر المتراكم. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يقوم الصندوق بما يلي:
- 1) إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
  - 2) إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
  - 3) إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
  - 4) الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
  - 5) الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
  - 6) الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.
  - 7) إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها 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 2021.

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 الإيرادات والمصاريف بشكل خاص، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية والناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن 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 وأي انخفاض بالقيمة. يحسب الاستهلاك على مدى الاعمار الإنتاجية المتوقعة باستخدام طريقة القسط الثابت وبالنسب السنوية التالي:

نوع الممتلكات	نسبة الاستهلاك
المباني	2%
أجهزة كمبيوتر	10%

يتم مراجعة تقييم الممتلكات والمعدات من حيث الانخفاض في قيمتها عندما يكون هنالك احدث 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.

#### 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 ويتم اثبات الإيرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق ويتم 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 2022

7. ممتلكات وأجهزة

المجموع	أجهزة كمبيوتر	شقة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			عام 2022
			التكلفة
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
-	-	-	اضافات
31,205	696	30,509	رصيد نهاية المدة
			استهلاك متراكم
(8,623)	(695)	(7,928)	رصيد بداية المدة
(610)	-	(610)	استهلاك السنة
-	-	-	استبعايدات وتحويلات
(9,233)	(695)	(8,538)	رصيد نهاية المدة
21,972	1	21,971	القيمة الدفترية
			عام 2021
			التكلفة
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
-	-	-	اضافات
31,205	696	30,509	رصيد نهاية المدة
			استهلاك متراكم
(8,012)	(695)	(7,317)	رصيد بداية المدة
(611)	-	(611)	استهلاك السنة
-	-	-	استبعايدات وتحويلات
(8,623)	(695)	(7,928)	رصيد نهاية المدة
22,582	1	22,581	القيمة الدفترية

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2022

8. ممتلكات استثمارية (أراضي/المجمع)

يمثل بند الممتلكات الاستثمارية:

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 ومائتين واثنين وثمانون الفا ومائتين وخمسة وثلاثون دينار، وفيما يلي جدول يبين صافي القيمة الدفترية للمجمع بعد طرح الاستهلاك وبصافي قيمة مبلغ وقدره 1,128,367 مليون ومائة وثمانية وعشرون الفا وثلاثمائة وسبعة وستون ديناراً وعلى النحو التالي:

المجمع	عام 2022
دينار أردني	التكلفة
1,282,235	اضافات
1,282,235	رصيد نهاية المدة
(25,645)	<u>استهلاك متر اكم</u>
(128,223)	استهلاك السنة
(153,868)	تحويلات
1,128,367	رصيد نهاية المدة
	القيمة الدفترية

9. ذمم مدينة

2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	
17,084	12,289	ذمم الجيولوجيين
30,631	30,291	ذمم افراد وشركات
(30,636)	(30,091)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
17,079	12,489	المجموع

10. معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك الرئيسي وأعضاء مجلس النقابة والإدارة العليا للنقابة والشركات التي يكونون فيها مالكين رئيسيين، ويتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة النقابة.

في نهاية عام 2021 كانت الحسابات تشير لوجود دين على نقابة الجيولوجيين الأردنيين لصالح صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي بما قيمته (643,288) ستمائة وثلاثة واربعون الفا ومائتين وثمانية وثمانون ديناراً.

قام مجلس النقابة بتصويب سند ملكية المجمع الكائن في منطقة الشميساني وتسجيله رسمياً 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 (187,905) مائة وسبعة وثمانون الفا وتسعمائة وخمسة دنانير حتى نهاية عام 2022.

11. ذمم دائنة ومستحقات

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

12. قرض بنكي / جائحة كورونا

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

13. قرض بنكي / تمويل شراء المجمع

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

14. رواتب تقاعدية مستحقة

يشمل هذا البند، الرصيد المستحق وغير المدفوع من الرواتب التقاعدية حتى نهاية عام 2022.



15. إيرادات مقبوضة مقدما:

بموجب عقد الايجار المبرم في 2022/12/06، تم تأجير المجمع الكائن في منطقة الشميساني الواقع على قطعة الأرض رقم (166) حوض (13) للسادة البنك العربي. مدة الاجارة سنة واحدة تبدأ من تاريخ استلام المأجور بموجب محضر رسمي والذي تم ابرامه في 2021/12/07، وتجدد تلقائيا سنة فسنة لمدة عشر سنوات من تاريخ توقيع العقد، وعلى ان يكون بدل الايجار السنوي الذي يدفع في بداية كل سنة تأجيره على النحو التالي:

- بدل ايجار السنوي للسنة الأولى مبلغ وقدرة (70,000) سبعون ألف دينار.
- بدل الايجار السنوي لباقي مدة العقد مبلغ وقدرة (80,000) ثمانون ألف دينار.
- تم توزيع وتسجيل ما تم قبضه من بدل الايجار الى قسمين:
- مبلغ وقدرة 5479 خمسة الاف واربعمئة وتسعه وسبعون دينار وهو ما يخص العام الحالي من الايجار المقبوض في عام 2022.
- مبلغ وقدرة 74521 اربعة وسبعون الفا وخمسمائة وواحد وعشرون دينارا كإيراد مقبوض مقدما سيتم ادراجه كإيراد في قائمة الدخل خلال عام 2023.

16. إيرادات اشتراك تقاعد وغرامات:

ان هذا البند يمثل بدل إيرادات اشتراكات التقاعد ما مجموعه 128,874 دينار ومبلغ 2,167 دينار إيرادات غرامات تسديد اشتراكات تقاعد للعام 2022 وبديل إيرادات اشتراكات التقاعد بما مجموعه 156,959 دينار ومبلغ 2,280 دينار إيرادات غرامات تسديد اشتراكات تقاعد للعام 2021.

17. رواتب تقاعدية

يشمل هذا البند ما تم تسجيله من رواتب تقاعدية بمبلغ وقدرة (123,025) مائة وثلاثة وعشرون الفا وخمسة وعشرون دينار، للفترة من 1 كانون الثاني 2022 ولغاية 31 أيار 2022، وقبل قرر تخفيض قيمة الراتب التقاعدي الى نسبة (100%) لتصبح قيمتها (صفرا) اعتبارا من 1 حزيران 2022.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2022

2021	2022	18. المصاريف الإدارية
دينار أردني	دينار أردني	
13,320	13,320	رواتب الموظفين
1,898	1,898	مساهمته النقابة بالضمان الاجتماعي
1,000	-	أتعاب تدقيق
558	186	عمولات بنكية
610	26,255	استهلاك
3,000	2,000	مساعدة عاجلة - وفاه
3,600	4,600	دراسات اكتوارية
-	10	غرامات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	100	تعويض للموظفين - بموجب قرار محكمة
23,986	48,369	المجموع

19. ايراد الايجار:

يمثل هذا البند بدل الايجار المتحقق من:

- بدل ايجار شقة في محافظة اربد، والمنفعة منها من نقابة الجيولوجيين الأردنيين، بمبلغ وقدرة 1800 ألف وثمانمائة دينار.
- بدل ايجار المجمع مبلغ وقدرة مبلغ وقدرة 80,000 ثمانون ألف دينار.

20. ادارة 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.

21. 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 واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل وهي مرهونة بموافقة الهيئة العامة.