

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي

لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2016

مع تقرير مدققي الحسابات المستقلين

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
جدول المحتويات

قائمة	تقرير مدقق الحسابات المستقل.....
أ	قائمة المركز المالي.....
ب	قائمة الدخل.....
ج	قائمة التغيرات في الوفر المتراكم.....
د	قائمة التدفقات النقدية.....
صفحة	
13 - 1	إيضاحات حول القوائم المالية.....

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2016

قائمة (أ)

2015	2016	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<u>موجودات</u>
			موجودات غير متداولة
26,335	25,655	6	ممتلكات وأجهزة
1,037,343	1,037,343	7	ممتلكات استثمارية
50,000	50,000	8	استثمار في شركة تابعة
76,570	39,200	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة
1,190,248	1,152,198		
			<u>موجودات متداولة</u>
84,727	84,727	10	دفعات مقدمه بالحساب
269,667	503,606	11	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
114,264	70,329	12	ذمم مدينة
55	55	13	أرصدة مدينة أخرى
136,428	17,126	14	نقد وما في حكمة
605,141	675,843		
1,795,389	1,828,041		مجموع الموجودات
			<u>الوفور والمطلوبات</u>
			الوفور
1,817,353	1,831,613		الوفور المدور
(73,785)	(65,459)		احتياطي القيمة العادلة
1,743,568	1,766,154		
			<u>مطلوبات</u>
			مطلوبات متداولة
41,392	40,282	11	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
10,000	-	-	اقساط قروض طويلة الاجل تستحق الدفع خلال عام
-	17,675	15	شيكات مؤجلة الدفع
429	3,929	-	ذمم دائنة ومستحقات أخرى
51,821	61,886		
1,795,389	1,828,040		مجموع الوفور والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءا من هذه القوائم المالية.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقل الجيولوجيين الاردنيين

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

قائمة (ب)

2015	2016	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
187,274	187,006	16	صافي الإيرادات
(109,836)	(135,608)	17	رواتب تقاعدية
77,438	51,398		اجمالي الوفر
(15,755)	(22,254)	18	مصاريف ادارية
61,683	29,144		الوفر من العمليات
(7,241)	(14,884)		خسائر استرداد قيمة أسهم
1,753	-		خصم مكتسب
(30,636)	-		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
25,559	14,260		الوفر للسنة
11,365	(37,370)		القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
36,924	(23,110)		(العجز) الوفر للسنة والدخل الشامل الاخر

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءا من هذه القوائم المالية.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

قائمة (ج)

قائمة التغيرات في الوفر المتراكم للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

مجموع	احتياطي القيمة العادلة	الوفر المدور	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			-2016
1,743,568	(73,785)	1,817,353	الرصيد كما في 2016/01/01
14,260	-	14,260	الوفر للسنة
8,326	8,326		احتياطي القيمة العادلة
1,766,154	(65,459)	1,831,613	الرصيد كما في 2016/12/31
			-2015
1,706,644	(85,141)	1,791,785	الرصيد كما في 2015/01/01
25,559	-	25,559	الوفر للسنة
9	-	9	الزيادة على إعادة تقييم الموجودات بالقيمة العادلة
11,356	11,356	-	احتياطي القيمة العادلة
1,743,568	(73,785)	1,817,353	الرصيد كما في 2015/12/31

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءا من هذه القوائم المالية.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

قائمة (د)

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
		الانشطة التشغيلية
25,559	14,260	الوفر للسنة
		تعديلات -
680	680	استهلاكات
30,636	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
7,241	14,884	خسائر استرداد قيمة أسهم
		تغيرات رأس المال العامل
20,980	(227,622)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
53,868	43,935	ذمم مدينة
(2,015)	(1,110)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(110,000)	(10,000)	اقساط قروض طويلة الاجل تستحق الدفع خلال عام
-	17,675	شيكات أجلة الدفع
-	3,500	ذمم دائنة ومستحقات اخري
26,949	(143,798)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
21,595	24,496	متحصلات من اكتتاب أسهم
21,595	24,496	صافي النقد من (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
(10,000)	-	قروض طويلة الاجل
(10,000)	-	صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
38,544	(119,302)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
97,884	136,428	النقد وما في حكمه كما في أول كانون ثاني
136,428	17,126	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الاول

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءا من هذه القوائم المالية.

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

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل في جلسته رقم (.....) بتاريخ وتطلب موافقة الهيئة العامة عليها.

2. أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية ويتم تقريب جميع المبالغ بالدينار الاردني لأقرب دينار الا إذا ذكر عكس ذلك.

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015.

4. ملخص لاهم التقديرات والفرضيات المحاسبية المتبعة

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

العمر الانتاجي للممتلكات والاجهزة

تقوم الادارة بتقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والاجهزة لغايات احتساب الاستهلاك اعتمادا على الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات. وتقوم الادارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في اعتقاد الادارة ان الاعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم الادارة بمراجعة فترات الائتمان الممنوحة لعملائها دوريا وعند عدم الالتزام بالسداد من قبل عملاء خلال المهلة الاضافية الممنوحة لهم وبعد اتخاذ الاجراءات القانونية يتم احتساب مخصص مقابل هذه المبالغ لحين التحصيل او اعدام الدين.

تقييم الاستثمارات العقارية

تقييم الاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقارين ، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

5. ملخص لاهم السياسات المحاسبية

الممتلكات والاجهزة

تظهر بنود الممتلكات والاجهزة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي مخصص مقابل التدني، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والاجهزة والاستهلاك المتراكم المتعلق بها عند بيعها او التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح او خسائر في قائمة الدخل الشامل. يتم استهلاك الممتلكات والاجهزة (باستثناء الاراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع باستخدام النسب التالية:

نوع الممتلكات والاجهزة	نسبة الاستهلاك %
اجهزة كهربائية	10
شقة	2

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الممتلكات والاجهزة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل. تتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من ان طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والاجهزة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المبورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم الإفصاح عن قيمتها السوقية، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي. ويتم اخذ مخصص أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، كما يتم اخذ الإيرادات او المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

في حال ارتفاع القيمة العادلة للاستثمارات العقارية التي اخذ لها تدني في فترات سابقة، يتم استرجاع خسائر التدني المسجلة في السابق بما لا يزيد عن الكلفة.

ذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصلي بعد تنزيل المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هنالك احتمال لتحصيلها.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدي البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة. إذا تجاوزت استحقاقات الودائع أكثر من ثلاثة شهور يتم تصنيفها وعرضها كاستثمارات قصيرة الاجل.

لأغراض قائمة التدفقات النقدية يتكون وما في حكمه من النقد في الصندوق ولدي البنوك كما هو معرف اعلاه بعد تنزيل البنوك الدائنة.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.
تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف
يتم قيد الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة عند التسديد وهو الأساس المتبع في الصندوق.
يتم قيد المصاريف في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق
تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية
يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام ("الصندوق") ببيع أو شراء الموجودات المالية).

تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم الادارة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بان أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث خسارة") ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد المبلغ التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقشير.

في تقدير الادارة فإنه لا يوجد أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات المالية خلال عامي 2016 و2015.

قياس القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية حيث ان معظم الأدوات المالية اما قصيرة الاجل بطبيعتها او يتم تسعيرها باستمرار.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الأول 2016

6. ممتلكات وأجهزة

المجموع	أجهزة كمبيوتر	شقة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			-2016
			التكلفة
31,205	696	30,509	الرصيد كما في 2016/01/01
			إضافات
			استبعادات
31,205	696	30,509	الرصيد كما في 2016/12/31
			استهلاك متراكم
(4,870)	(604)	(4,266)	الرصيد كما في 2016/01/01
(680)	(70)	(610)	استهلاك السنة
			استبعادات
(5,550)	(674)	(4,876)	الرصيد كما في 2016/12/31
25,655	22	25,633	القيمة الدفترية كما في 2016/12/31
			-2015
			التكلفة
31,205	696	30,509	الرصيد كما في 2015/01/01
			إضافات
			استبعادات
31,205	696	30,509	الرصيد كما في 2015/12/31
			استهلاك متراكم
(4,190)	(534)	(3,656)	الرصيد كما في 2015/01/01
(680)	(70)	(610)	استهلاك السنة
			استبعادات
(4,870)	(604)	(4,266)	الرصيد كما في 2015/12/31
26,335	92	26,243	القيمة الدفترية في 2015/12/31

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول القوائم المالية -31 كانون الأول 2016

7. ممتلكات استثمارية

يمثل الجدول قطع الأراضي التي تم شراؤها لغايات الاستثمار مع القيمة العادلة (السوقية) حسب سعر خبراء التقدير العقاري وكما يلي:

الرقم	موقع القطعة	تاريخ التملك	مساحة القطعة /متر مربع	كلفة الشراء دينار أردني	القيمة العادلة (السوقية) دينار أردني
1	أراضي شمال عمان، قرية شفا بدران، حوض ام شطيرات، رقم قطعة (72)	2011	7330م	164,184	161,277
2	أراضي شمال عمان، قرية زينات الربوع، حوض المكمان، ارقام قطع (949,948,947,946,945,944,943)	2013	5443م	296,548	636,443
3	محافظة الزرقاء، قرية ام رمانه، حوض دغليب، رقم قطعة (721)	2014	33723م	576,611	590,152
المجموع		-	46496م	1,037,343	1,387,872

8. استثمارات في شركات تابعة

يتم حساب استثمارات الصندوق في الشركة التابعة لأغراض القوائم المالية بموجب طريقة الكلفة.

اسم الشركة	رأس المال المصروح به	رأس 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

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

	2016	2015
أسهم شركات -مدرجة	دينار أردني	دينار أردني
	39,200	76,570

10. دفعات مقدمة في الحساب

يمثل هذا البند مساهمة صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي بالأراضي المخصصة لإنشاء المدينة النقبية.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الأول 2016

11. معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك الرئيسي وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا للشركة والشركات التي يكونون فيها مالكيين رئيسيين.

يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

بنود المركز المالي:

2015	2016	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
دينار أردني	دينار أردني	
269,667	503,606	نقابة الجيولوجيين الاردنيين

2015	2016	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
دينار أردني	دينار أردني	
41,392	40,282	الجيولوجية للدراسات والاستثمارات التعدينية

12. ذمم مدينة

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
108,052	66,738	ذمم الجيولوجيين
34,637	34,227	ذمم تجارية
2,211	-	ذمم موظفين
(30,636)	(30,636)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
114,264	70,329	المجموع

ان تفاصيل الحركة على حساب مخصص ديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
-	(30,636)	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(30,636)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(30,636)	(30,636)	الرصيد كما في 31 كانون الاول

13. أرصدة مدينة أخرى

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
55	55	تأمينات مستردة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول القوائم المالية - 31 كانون الأول 2016

14. نقد وما في حكمه

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
124,494	6,049	نقد لدي البنوك *
11,934	11,077	شيكات برسم التحصيل **
136,428	17,126	المجموع

15. شيكات أجله الدفع

يمثل هذا البند الشيكات الممنوحة لتسديد المستحقات الناتجة عن أعمال إتمام مقر النقابة الجديد، ان هذه الشيكات ستقدم للصرف خلال عام 2017 فقط

16. صافي الإيرادات

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
176,940	181,999	تقاعد
3,804	3,132	غرامات تقاعد
1,800	1,800	ايجار
10	75	أخرى
4,000	-	استثمار مؤسسة الغيث
720	-	توزيعات أسهم البنك الاسلامي الاردني
187,274	187,006	المجموع

17. كلفة الإيرادات

يشمل هذا البند الرواتب التقاعدية المصروفة للمنتسبين للصندوق خلال عام 2017.

18. المصاريف الإدارية

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
8,652	10,636	رواتب الموظفين
3,222	6,440	خصم مسموح به - مرابحة تمويل
1,146	1,267	مساهمة النقابة بالضمان الاجتماعي
1,000	1,000	اتعاب تدقيق
1,000	2,000	مساعدة عاجلة - وفاه
55	68	عمولات بنكية
-	163	عمولة بيع أسهم
680	680	استهلاك
15,755	22,254	المجموع

19. ادارة المخاطر

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الصندوق لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الصندوق بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم المدينة والذمم المدينة للأطراف ذات العلاقة والأرصدة المدينة الأخرى والنقد لدى البنوك ولا يوجد تأثير جوهري لهذا النوع من المخاطر على الصندوق.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الصندوق على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن إدارة الصندوق للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الصندوق تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الصندوق.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الصندوق أو في قيمة الموجودات المالية لدى الصندوق. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الصندوق لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

مخاطر تقلب أسعار العملات

يتعرض الصندوق لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملة غير العملة الوظيفية وهي الدينار الأردني. إن تعاملات الصندوق بالعملة الأجنبية هي تلك التي تتم بالدولار الأمريكي، ولذا فإن الصندوق لا تتعرض لمخاطر تقلب أسعار العملات كون أن سعر الصرف للدولار الأمريكي مثبت من قبل البنك المركزي الأردني.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة

إن مخاطر سعر الفائدة هي المتعلقة باحتمال تقلب الأداة المالية بسبب تغير أسعار الفائدة بالسوق. ولكن الصندوق تعمل على إعداد سياسات لإدارة هذا النوع من المخاطر المالية ضمن استراتيجيات محددة تتولى فيها إدارة الصندوق رقابة وضبط هذه المخاطر.

20. ادارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الصندوق بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال بشكل يدعم نشاط الصندوق ويعظم حقوق الملكية. يقوم الصندوق بإدارة هيكل رأس مال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم الصندوق بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس مال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس مال تتمثل في السوفر المتراكم واحتياطي القيمة العادلة والبالغ مجموعها (1,766,154) دينار كما في ٣١ كانون الأول 2016 مقابل (1,743,568) دينار كما في ٣١ كانون الأول 2015.

21. التزامات محتملة

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

22. أحداث لاحقة

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

23. تحليل حساسية القيمة العادلة

لا يعالج الصندوق أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ولا يقوم الصندوق بمعالجة المشتقات كأدوات تحوط باستخدام نموذج القيمة العادلة، لهذا فإن التغير في أسعار الفائدة كما في تاريخ القوائم المالية لن يؤثر على الدخل الشامل.

24. إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض ارصدة 2015 لجعلها مطابقة مع التصنيف المستخدم في 2016.