

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 2025

(تحت التصفية)



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
19-8	عدد 18	6- إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024
(تحت التصفية)

قائمة - أ -

31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2025 (دينار أردني)	إيضاح/صفحة	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
20,752	20,142	12/3	ممتلكات واجهزة - بالصافي
1,037,343	1,037,343	13/4	ممتلكات استثماريه - اراضي
1,077,077	1,051,433	13/4	ممتلكات استثماريه - مجمع / بالصافي
2,135,172	2,108,918		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
9,740	8,317	13/5	الذمم المدينة
855	855		تأمينات مستردة
434	1,096		نقد وما في حكمه
345	-		شيكات برسم التحصيل
11,374	10,268		مجموع الموجودات المتداولة
2,146,546	2,119,186		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 2025 و2024
(تحت التصفية)

قائمة - أ -			
31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2025 (دينار أردني)	إيضاح/صفحة	
			الوفر المتراكم والمطلوبات
			الوفر المتراكم
1,481,530	1,596,914		الوفر المدور
115,384	79,161		وفر السنة
-	(305,868)	17/15	تعديلات سنوات سابقة
1,596,914	1,370,207		مجموع الوفر المتراكم
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
147,250	144,851	14/6	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
10,024	5,543	14/7	ذمم دائنة ومستحقات أخرى
91,346	-	14/8	قرض بنكي - تمويل شراء المجمع
226,491	524,064	15/9	رواتب تقاعدية مستحقة
74,521	74,521	15/10	ايرادات مقبوضة مقدما
549,632	748,979		مجموع المطلوبات
2,146,546	2,119,186		اجمالي الوفر 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 2025 و 2024
(تحت التصفية)

قائمة - ب -			
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	إيضاح/صفحة	
(دينار أردني)	(دينار أردني)		
85,722	53,248	16/11	ايراد اشتراك تقاعد وغرامات
85,722	53,248		مجموع الايرادات
80,000	74,521	16/12	ايراد ايجار
-	7,318	16/13	ايرادات ومصاريف التصفية
165,722	135,087		مجموع الايرادات والايرادات الاخرى
(50,338)	(55,926)	16/14	مصاريف ادارية وعموميه
115,384	79,161		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 2025 و 2024
(تحت التصفية)

وفر السنة (دينار أردني)	إيضاح	
1,481,530		الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023
115,384		وفر السنة
1,596,914		الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024
79,161		وفر السنة
(305,868)	17/15	تعديلات سنوات سابقة
1,370,207		الرصيد كما في 31 كانون الاول 2025
قائمة - ج -		

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 2025 و 2024

(تحت التصفية)

قائمة - د -	
31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2025 (دينار أردني)
	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
115,384	79,161
	الوفر السنة
	<u>يضاف بنود غير نقدية</u>
26,255	26,254
	الاستهلاكات
-	(305,868)
	تعديلات سنوات سابقة
141,639	(200,453)
	التدفق النقدي قبل التغير في رأس المال العامل
	<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
1,833	(2,399)
	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
2,457	1,423
	الذمم المدينة
(3,213)	(4,481)
	ذمم دائنة ومستحقات اخرى
(43,128)	297,573
	رواتب تقاعدية مستحقة
(345)	345
	شيكات برسم التحصيل
99,243	92,008
	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(110,731)	(91,346)
	قرض بنكي/تمويل شراء المجمع
(110,731)	(91,346)
	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات التمويلية
(11,488)	662
	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات
11,922	434
	رصيد النقد وما في حكمه أول المدة
434	1,096
	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

(تحت التصفية)

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 بعينهم المجلس من الهيئة العامة للصندوق وتنتهي مدة هذه اللجنة بانتهاء ولاية المجلس وتتولى اللجنة النظر في الأمور الإدارية والمالية المتعلقة بالصندوق.

صدر نظام التصفية بتاريخ 2025/09/16 وبناء على نص المادة 3 تم تشكيل لجنة التصفية برئاسة نائب النقيب وتستمر اللجنة بعملها لغاية الانتهاء من عملية التصفية نهائي.

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 أهم المعلومات المالية للشركة التابعة للعام 2025 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		

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

(تحت التصفية)

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:

- سيطرة الشركة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح الشركة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
 - تعرض الشركة أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
 - 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:
- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
 - 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 الوراق المتراكم عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يقوم الصندوق بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقا في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

التمائل في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية لعام 2025 متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية لعام 2024.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

(تحت التصفية)

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 الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات 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 تدهور 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 إلى الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ 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 أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للنقابة.
- عقد من الممكن أو ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالنقابة.
- يتم الاعتراف مبدئيا بالموجودات المالية بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على امتلاك أو إصدار هذه الموجودات، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئيا بالقيمة العادلة.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

(تحت التصفية)

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 ايضاح رقم -7- وذلك بناءً على العمر الإنتاجي المقدر لها ويتم استبعاد تكلفة الممتلكات والمعدات والاسهلاك 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 او استنتاجية) ناتجة عن احداث 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

(تحت التصفية)

			3. ممتلكات واجهزة
المجموع	أجهزة كمبيوتر	شقة	نوع الأصل
(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	
-	35%	2%	نسبة الاستهلاك
			2025/12/31
			<u>تكلفة الأصل</u>
31,205	696	30,509	التكلفة كما في 2025/01/01
-	-	-	اضافات 2025
31,205	696	30,509	الرصيد كما في 2025/12/31
			<u>الإستهلاك المتراكم</u>
10,453	695	9,758	الاستهلاك كما في 2025/01/01
610	-	610	استهلاك السنة
11,063	695	10,368	الرصيد كما في 2025/12/31
20,142	1	20,141	صافي القيمة الدفترية كما في 2025/12/31
			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

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

(تحت التصفية)

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 واثنين وثمانون الفا ومائتين وخمسة وثلاثون دينار، وفيما يلي جدول يبين صافي القيمة الدفترية للمجمع بعد طرح الاستهلاك وبصافي قيمة مبلغ وقدرة 1,051,433 دينار.

نوع الأصل	المجمع (دينار أردني)
<u>التكلفة</u>	
الرصيد كما في 2024/12/31	1,282,235
الرصيد كما في 2025/12/31	1,282,235
<u>استهلاك المتراكم</u>	
الرصيد كما في 2024/12/31	205,158
استهلاك 2025	25,644
الرصيد كما في 2025/12/31	230,802
<u>صافي القيمة الدفترية</u>	
كما في 2024/12/31	1,077,077
كما في 2025/12/31	1,051,433

5. ذمم مدينة

31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2025 (دينار أردني)	
30,115	30,091	ذمم افراد وشركات
9,715	8,316	ذمم الجيولوجيين
(30,090)	(30,090)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعه
9,740	8,317	المجموع

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الأردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

(تحت التصفية)

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 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 (144,851) دينار حتى نهاية عام 2025.

7. ذمم دائنة ومستحقات اخرى

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

31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2025 (دينار أردني)	
2,658	2,569	ايداعات معلقة في البنوك
241	344	امانات ضمان اجتماعي
625	750	اتعاب تدقيق مستحقة
6,000	1,880	اتعاب محاماة مستحقة
500	-	اخرى
10,024	5,543	المجموع

8. قرض بنكي / تمويل شراء المجمع

يمثل هذا المبلغ الذي تم تسديده من قيمة قرض المجمع لصالح البنك الإسلامي الأردني.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

(تحت التصفية)

9. رواتب تقاعدية مستحقة

يشمل هذا البند الرصيد المستحق وغير المدفوع من الرواتب التقاعدية حتى نهاية عام 2025.

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
269,619	226,491	رصيد 01 كانون الثاني
-	305,868	تعديلات سنوات سابقة
(40,729)	(10,492)	المدفوع للمتقاعدين عن طريق المحكمة
-	6,012	رسوم قضايا
(2,399)	(4,341)	اشتراكات المتقاعدين
-	6,123	اثبات ذمم 10% عن ثلاث شهور خلال 2025 حسب قرار مجلس النقابة
-	(5,597)	رديات ذمم سابقة غير مستلمة - عمر حماد
226,491	524,064	المجموع

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، وتحدد 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

(تحت التصفية)

11. إيرادات اشتراك تقاعد وغرامات

31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2025 (دينار أردني)	
84,603	52,781	إيرادات اشتراكات التقاعد
1,119	467	إيرادات غرامات تسديد اشتراكات تقاعد
85,722	53,248	المجموع

12. إيراد ايجار

يمثل البند الايجار المتحقق من المجمع مبلغ وقدره 74,521 اربعة وسبعون ألف وخمسمئة وواحد وعشرون ديناراً.

13. إيرادات ومصاريف التصفية

31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2025 (دينار أردني)	
-	17,070	إيرادات التصفية
-	(9,752)	مصاريف التصفية
-	7,318	المجموع

14. المصاريف الادارية

31 كانون الأول 2024 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2025 (دينار أردني)	
26,255	26,255	استهلاك
6,230	11,965	مصاريف قانونية
13,320	8,880	رواتب الموظفين
-	6,123	رواتب تقاعدين
1,898	1,265	مساهمة النقابة بالضمان الاجتماعي
625	750	اتعاب تدقيق حسابات
374	688	فوائد وعمولات بنكية
1,000	-	مساعدة عاجلة-وفاه
636	-	مصروف الهيئة العامة
50,338	55,926	المجموع

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

(تحت التصفية)

15. تعديلات سنوات سابقة

تعكس هذه التعديلات رواتب تقاعدية محل نزاع قانوني من قبل الجيولوجيين، ولا تزال القضايا ذات الصلة منظورة أمام المحاكم الأردنية المختصة حتى تاريخه. وقد بلغ إجمالي الرواتب التقاعدية المستحقة الظاهرة في البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2025 (524,064) دينار كما هو ظاهر في إيضاح رقم 9.

16. 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.

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.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

(تحت التصفية)

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 2024 (دينار أردني)	31 كانون الأول 2025 (دينار أردني)	
9,740	8,317	الذمم المدينة
855	855	تأمينات مستردة
434	1,096	نقد وما في حكمه
11,029	10,268	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 دائما 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.

17. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتكون الموجودات المالية لدى النقابة من النقد وما في حكمه وذمم 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.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية الموحدة

(تحت التصفية)

18. التزامات محتملة

القضايا المقامة تجاه صندوق التقاعد

دعوى مقامة من المتقاعدين ضد الصندوق للمطالبة برواتب تقاعدية بقيمة 165,026 دينار أردني وما زالت منظورة لدى المحاكم الأردنية المختصة.

صافي الرواتب التقاعدية غير المقيدة في الحسابات

31 كانون الأول 2025

(دينار أردني)

922,484

292,743

(305,359)

909,868

رواتب تقاعدية غير مقيدة في الحسابات حتى 31 كانون الأول 2024

رواتب تقاعدية غير مقيدة في الحسابات لعام 2025

تعديلات سنوات سابقة / اثبات جزء من رواتب المتقاعدين (قضايا منظورة)

صافي الرواتب التقاعدية غير المقيدة في الحسابات