

نبيل نصور

خبير محاسبة مجاز ومحلف لدى المحاكم
الرقم النقابي: ٥١٥

ربيع فايز نصرالدين

خبير محاسبة مجاز ومحلف لدى المحاكم
الرقم النقابي: ١٤٥٥

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

البيانات المالية وتقرير مفوض المراقبة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

الصفحة

٤-٣	• تقرير مدقق الحسابات المستقل
	• <u>البيانات المالية</u>
٥	١. المركز المالي
٦	٢. الدخل الشامل
٧	٣. بيان التدفقات المالية
٨	٤. بيان الاصول الثابتة واستهلاكاتها
١٦-٩	• <u>ايضاحات حول السياسات المحاسبية والبيانات المالية</u>

تقرير مدققى الحسابات المستقلين ٢٠٢٢

الى حضرات أعضاء الجمعية العمومية المحترمين
صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المنفصلة لصندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وبيان الدخل الشامل ، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، والتي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي المتحفظ

- لم يتم التحقق من صحة الإيرادات المسددة من الخبراء و الشركات المدنية المسجلة و المتعلقة بالتصاريح المقدمة الى وزارة المال و التي تظهر رقم الإيرادات المطلوب تسديد الواحد بالألف على اساسه و الغير موجودة في النقابة بحسب ما علمنا به. و بالتالي لا يمكن الوصول الى المبالغ المطلوب تسديدها من الزملاء سواء المسددين او غير المسددين.
 - لم نتمكن من التأكد من أرصدة الحسابات المصرفية المعنونة – حسابات بنك البحر المتوسط – لعدم توفر تأكيدات لهذه الحسابات بعد تاريخ ٢٠٢٢-٠٥-٢٧
 - ان الموجودات و المطلوبات المالية لصندوق التقاعد تتضمن أرصدة بالدولار الأميركي قد تم تقييمها و عرضها في البيانات المالية على سعر الصرف البالغ ١٥٠٧,٥٠ ليرة لبنانية للدولار الواحد ما عدا حساب الصندوق بالدولار الأميركي، تم تقييمه و عرضه في البيانات المالية على سعر الصرف البالغ ٤٠٠٠٠. بينما أسعار الصرف المتداولة في السوق للعملات الاجنبية أصبحت متعددة، و وفق المعايير المحاسبية الدولية، ان سعر الصرف الذي يجب اعتماده هو السعر الذي يمكن من خلاله تسوية التدفقات المستقبلية للأرصدة كما لو كانت تلك التدفقات النقدية قد تمت بتاريخ احتسابها.
- و بالتالي لم يتم تحديد مدى تأثير عدم اعتماد سعر الصرف المناسب على البيانات المالية لصندوق التقاعد الموقوفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١

رأي متحفظ

برأينا، و باستثناء تأثير الأمور الواردة في فقرة أساس التحفظ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الهامة، عن المركز المالي لصندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي و تدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية و القوانين و الأنظمة المحلية المرعية الإجراء.

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (IASs). إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير هي موضحة كذلك في تقريرنا في قسم مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلون عن صندوق التقاعد وفق المتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية، ونحن ندرك المسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفق هذه المتطلبات. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية و مناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

ربيع فايز نصر الدين

خبير محاسبة مجاز ومحلف لدى المحاكم

الرقم النقابي: ١٤٥٥

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

نبيل نصور

خبير محاسبة مجاز ومحلف لدى المحاكم

الرقم النقابي: ٥١٥

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفق معايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية، تصميم وتنفيذ والمحافظة على الضبط الداخلي المعني بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أخطاء هامة، سواء كانت نتيجة غش أو خطأ، كذلك تتضمن هذه المسؤولية، اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة، وإعداد التقديرات المحاسبية المعقولة في مثل هذه الظروف.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

إنَّ أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً من أن تدقيقاً منجزاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بمفردها أو مجتمعة، يُتوقع منها بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق (ISAs)، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال التدقيق. وكذلك القيام بالتالي:

- تحديد وتقدير مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق تكون كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إنَّ مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن غش هو أعلى من ذلك الناتج عن خطأ، حيث أن الغش قد يتضمن تواطؤ، تزوير، حذوفات متعمدة، تحريف أو تجاوز الضبط الداخلي.
- الحصول على فهم الضبط الداخلي المرتبط بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة حسب الظروف، لكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الضبط الداخلي للصندوق.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدتها الإدارة.
- تقييم العرض الكلي، هيكلية ومحتوى البيانات المالية، متضمنة الإفصاحات، وفيما إذا كانت هذه البيانات المالية تظهر أساس المعاملات والاحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية مرتبط بأحداث أو حالات قد تلقي بشك جوهرية حول قدرة الصندوق على الاستمرارية. إذا استنتجنا وجود عدم تأكد جوهرية، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات المتعلقة بها في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إنَّ استنتاجاتنا هي مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. مع ذلك، فإن الأحداث أو الحالات المستقبلية قد تسبب توقف الصندوق عن الاستمرار.

لقد تواصلنا مع أولئك المكلفين بالحوكمة من بين الأمور الأخرى، نطاق التخطيط، وتوقيت التدقيق واكتشافات التدقيق الهامة، متضمنة أي تقصير جوهرية في الضبط الداخلي الذي تم تحديده خلال تدقيقنا.

مفوض المراقبة

ربيع نصر الدين

رقم النقابة ١٤٥٥

نبيل نصور

رقم نقابة ٥١٥

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

المركز المالي بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١

بيان رقم ١ (١/٢) ليرة لبنانية			
٢٠٢١ ل.ل	٢٠٢٢ ل.ل	ايضاحات	
-	-		الموجودات
-	-		الموجودات الثابتة
			الموجودات الثابتة المادية
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١٤٨,٢٥٤,٠٠٠	١٠١,٣١٠,٠٠٠	٥	ذمم مدينة
١,٤٧١,٥٣٣,٠٣١	١,٦٧٦,١٨٤,٣٤٦	٦	حسابات اطراف ذات علاقة
١٩,٧٢٨,٤١٥,٨٦٩	٢٢,١٦٢,٦٧٠,٢٧٤	٧	النقد وشبه النقد
٤,٦٨٠,٠٠٠	-		سلفات و دفعات
٢١,٣٥٢,٨٨٢,٩٠٠	٢٣,٩٤٠,١٦٤,٦٢٠		اجمالي الذمم المدينة
			الوفر و الاحتياطات:
١٩,٤٧٥,٣٧٦,٦٧٤	٢٠,١٩٤,١٣٢,٩٠٠		الوفر السابق المتراكم
٧١٨,٧٥٦,٢٢٦	١,٨٦٨,٠٨٣,٩٤٩		الوفر للدورة الحالية
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	الاحتياطات
٢١,٢٩٤,١٣٢,٩٠٠	٢٣,١٦٢,٢١٦,٨٤٩		مجموع الوفر و الاحتياطات
			المطلوبات
٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٧٤٩,٢٥٠,٠٠٠	٩	ذمم متوجبة للخبراء المتقاعدين وورثتهم
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠	ذمم دائنة
-	٤,٦٩٧,٧٧١	١١	ذمم دائنة أخرى
٥٨,٧٥٠,٠٠٠	٧٧٧,٩٤٧,٧٧١		مجموع المطلوبات
٢١,٣٥٢,٨٨٢,٩٠٠	٢٣,٩٤٠,١٦٤,٦٢٠		مجموع الوفر و الاحتياطات

تشكل الايضاحات من صفحة ٨ الى ١٣ جزء اساسي من هذه البيانات المالية. تمت الموافقة على اصدار هذه البيانات المالية من نقيب خبراء المحاسبة الاستاذ عفيف شرارة بتاريخ ٢٠٢٣/٥/٣١

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

الدخل الشامل من ٢٠٢٢/٠١/٠١ لغاية
٢٠٢٢/١٢/٣١

بيان رقم ٢ ليرة لبنانية	٢٠٢٢ ل.ل	٢٠٢١ ل.ل	ايضاحات
٢٦,٦٢٥,٠٠٠	٣٥,٧٢٥,٠٠٠		١٢ رسم إنتساب
٥٧٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٧٧,٨٠٠,٠٠٠		١٣ رسم إشتراك سنوي
٢٦٣,٥٩١,٨١٣	٢٤٤,٠٩٤,٨٣٠		١٤ رسم الواحد بالألف على الدخل
٦٨,١٧٠,٠٠٠	٢٦٦,٦٨٠,٠٠٠		١٥ نماذج تأشيرة
٣٤١,٢١٥,٠٠٠	٢,٦٦٧,٨٠٠,٠٠٠		١٦ رسم تأشيرة
٥,٦٤٠,٠٠٠	٦,٨٣٥,٠٠٠		١٧ الافادات
١,٢٧٩,٧٤١,٨١٣	٣,٧٩٨,٩٣٤,٨٣٠		مجموع المشاركات و الرسوم
٢٧٢,٣٨٥,٠١٨	٩٤,٧٥١,٢٤٥		عائد الاستثمار على الاموال (فوائد مصرفية)
-	١,٠١٤,٨٥٥,٧٦٣		فروقات صرف ايجابية
٥٧١,٦٠٩,٠٠٠	٦٨,١٩٧,٣٣٦		إيرادات من النقابة
٢,٤٠٠,٠٠٠	١٠,٢٠٠,٠٠٠		استرداد مؤونات
٢,٧١٥,٠٠٠	١٢,٧٨٠,٠٠٠		غرامات السنوات المتأخرة
١٦٥,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠		إيرادات بيع كتب
-	٥٠٠,٠٠٠		إيرادات أخرى
٢,١٢٩,٠١٥,٨٣١	٥,٠٠٠,٤٥٩,١٧٤		مجموع الايرادات
١,١٥٨,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٦١,٥٠٠,٠٠٠		١٨ الراتب التقاعدي
-	١,١٥٦,٥٠٠,٠٠٠		مساعدة اجتماعية
-	١٨,٩٠٠,٠٠٠		مؤونات ذمم مدينة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠		بدلات أتعاب مفوضي المراقبة
-	-		بدلات أتعاب محامي
٣٣٣,٠٠٠	٣٢,١٤١,٤٨٤		مصاريف الجمعية العمومية
١٩٣,٥٥٨,٥٤٧	١٢,٢١٧,١٨٧		مصاريف قرطاسية و لوازم مكتبية
٢٧,٢٨٠,٨٠٣	٩,٢٤٨,٩٦٧		ضريبة على الفوائد المصرفية ٧%
٥,٩٩٢,٢٥٥	١٥,٢١٣,٠٦٨		مصاريف أعباء و عمولات مصرفية
-	٥٥٢,١٦٠,٤٠٤		فروقات صرف سلبية
-	-		حسومات
١٥,٣٠٠,٠٠٠	-		احتياطي الدعم
-	-		دراسات
-	١٣,٨٩٤,١١٥		مصاريف أخرى
١,٥٤٥,٠٠٠	١٢,٦٠٠,٠٠٠		ديون غير قابلة للإسترداد
١,٤١٠,٢٥٩,٦٠٥	٣,١٣٢,٣٧٥,٢٢٥		مجموع الأعباء
٧١٨,٧٥٦,٢٦٦	١,٨٦٨,٠٨٣,٩٤٩		نتيجة الدورة المالية الوفر

تشكل الايضاحات من الصفحة ٨ الى ١٣ جزء اساسي من هذه البيانات المالي.

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

بيان التدفقات المالية لعام ٢٠٢٢

بيان رقم ٤
ليرة لبنانية

(استخدامات)/موارد
٢٠٢٢

	أ - التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي وراس المال العامل
	التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي
١,٨٦٨,٠٨٣,٩٤٩	نتيجة الدورة المالية الوفر
-	تعداد الإستهلاكات
١٨,٩٠٠,٠٠٠	تعداد المؤونات
(١٠,٢٠٠,٠٠٠)	تنزل الإستردادات
<u>١,٨٧٦,٧٨٣,٩٤٩</u>	صافي التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي
٣٨,٢٤٤,٠٠٠	التغير في الذمم المدينة
(٢٠٤,٦٥١,٣١٤)	التغير في حسابات أطراف ذات علاقة
٧١٨,٥٠٠,٠٠٠	التغير في ذمم متوجبة للخبراء المتقاعدين وورثتهم
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	التغير في الحسابات الدائنة
٤,٦٩٧,٧٧١	التغير في الحسابات الدائنة الأخرى
٤,٦٨٠,٠٠٠	التغير في حساب السلفات و الدفعات
<u>٥٥٧,٤٧٠,٤٥٧</u>	
٢,٤٣٤,٢٥٤,٤٠٦	صافي النقد الناتج من أنشطة تشغيلية
<u>٢,٤٣٤,٢٥٤,٤٠٦</u>	صافي الزيادة في النقد و شبه النقد
١٩,٧٢٨,٤١٥,٨٦٨	أرصدة النقد و شبه النقد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
<u><u>٢٢,١٦٢,٦٧٠,٢٧٤</u></u>	أرصدة النقد و شبه النقد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

بيان الاصول الثابتة واستهلاكاتها في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

بيان رقم ٥
ليرة لبنانية

التكلفة في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١	إضافات وتخفيضات في ٢٠٢٢	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	الاستهلاك في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١	استهلاك السنة ٢٠٢٢	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	
٢,٠٦٢,٨٦٣	-	٢,٠٦٢,٨٦٣	٢,٠٦٢,٨٦٣	-	٢,٠٦٢,٨٦٣	-	-	ادوات مكتبية
٢,٠٦٢,٨٦٣	-	٢,٠٦٢,٨٦٣	٢,٠٦٢,٨٦٣	-	٢,٠٦٢,٨٦٣	-	-	المجموع

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

إيضاحات حول السياسات المحاسبية والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

١. تأسيس الصندوق وموضوعه

تأسس صندوق تقاعد خبراء المحاسبة المجازين في لبنان بموجب مرسوم رقم ١٥٢٢٢ في تاريخ ٢٧/٩/٢٠٠٥. إن غاية الصندوق هو تأمين معاش تقاعدي لخبراء المحاسبة اللبنانيين الراغبين في التقاعد. يتكون مجلس الصندوق من:

- نقيب خبراء المحاسبة الحالي – رئيساً
- آخر نقيبين للنقابة
- عضوين منتخبين من الجمعية العمومية للصندوق
- عضوين منتخبين من أعضاء مجلس النقابة

٢. اهم الاسس المحاسبية

أ. أساس القياس

تم اعداد هذه البيانات المالية المنفصلة على أساس التكلفة التاريخية.

ب. العملة التشغيلية و عملة عرض البيانات المالية

يتم عرض البيانات المالية بالليرة اللبنانية وهي العملة التشغيلية المعتمدة لدى الصندوق. إن كافة المعلومات المالية التي تم عرضها بالليرة اللبنانية هي مدورة الى أقرب عدد صحيح بالليرة اللبنانية.

ج. استخدام التقديرات و الاحكام

يتطلب اعداد البيانات المالية وفق للمعايير الدولية التقارير المالية، من الادارة، ووضع الاحكام و التقديرات في الافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المعلنة للأصول، الالتزامات و الارادات و الاعباء. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات و في الفترة المستقبلية المتأثرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة:

في ما يلي ملخص اهم السياسات المحاسبية المعتمدة في اعداد البيانات المالية. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بشكل منتظم في السنوات المعروضة، الا اذا افصح غير ذلك.

أ-موجودات ثابتة مادية:

يتم تسجيل جميع المعدات بسعر التكلفة التاريخية ناقص قيمة الاستهلاك تشمل التكلفة التاريخية المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء بنوز موجودات. ترسمل التكاليف اللاحقة لاقتناء كجزء من القيمة الدفترية للموجودات المعنية أو تحت بند مستقل اذا كان ذلك مناسباً فقط عندما يكون من المحتمل ان تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بها الى الصندوق وبالتالي امكانية تقدير قيمتها بطريقة موثوقة. ينتهي الاعتراف بالقيمة المدرجة للقطع المستبدلة. يتم تحميل نفقات الصيانة والتصليح الاخرى على بيان الدخل الشامل في فترة تكبدها.

يتم احتساب استهلاك كلفة المعدات ناقصاً قيمتها المتبقية وفقاً لقاعدة القسط الثابت و على أساس العمر الاقتصادي المنتج و المقدر للموجودات المعنية كما يلي :

معدات 12-17 سنوات

معدات

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

يتم مراجعة القيمة المتبقية و العمر الاقتصادي للموجودات و تعديل كما يناسب ، بتاريخ كل بيان مركز مالي . تخفض القيمة الدفترية للموجودات الى القيمة القابلة للأسترداد فورا عندما تفوق القيمة الدفترية القيمة المقدرة القبلية الاسترداد تحدد الارباح و الخسائر الناتجة عن استبعاد المعدات بالاستناد الى الفرق بين القيمة الدفترية لها و عائدات الاستبعاد ويتم اقرارها ضمن مصاريف تشغيلية أخرى في بيان الدخل الشامل .

ب- الحسابات الدائنة

_ يتم الاعتراف بالحسابات الدائنة اساسا بالقيمة العادلة و يتم ادراجها الحاقا بالقيمة المطفأة المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .

ج- الحسابات المدينة

تتكون هذه الحسابات من ذمم مدينة و اشتراكات غير مسددة من قبل الأعضاء .

د- النقد و شبه النقد

يشمل النقد و شبه النقد أرصدة لدى البنوك و نقد في الصندوق و دائع قصيرة الأجل .

هـ- العملات الأجنبية

يتم تحويل العمليات المعقودة بالعملات الأجنبية الى العملة التشغيلية للصندوق وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ اجراء العمليات . ويتم اعادة تحويل الموجودات و المطلوبات غير المالية المثبتة بالعملات الأجنبية الى العملة التشغيلية وفقا للسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ . يتم اعادة لتقييم الموجودات و المطلوبات غير المالية المثبتة بالعملات الاجنبية و التي يتم

قياسها بالكلفة التاريخية الى عمل التشغيلية وفقا للأسعار الصرف السائدة في تاريخ العملة . يتم ادراج فروقات الصرف الناتجة عن اعادة التقييم ضمن بيان الدخل الشامل .

نظرة عامة

يتعرض صندوق التقاعد للمخاطر التالية في سياق استخدامها الادوات المالية:

مخاطر ائتمانية

مخاطر سيولة

مخاطر السوق

يعرض هذا الايضاح معلومات عن تعرض صندوق التقاعد لكل من المخاطر المذكور اعلاه، اهداف صندوق التقاعد، السياسات والعمليات لقياس وادارة تلك المخاطر بالاضافة الى ادارة صندوق التقاعد لرأس المال.

اطار ادارة المخاطر

يتولى مجلس الادارة كامل المسؤولية لانشاء هيكلية لادارة مخاطر صندوق التقاعد والاشراف عليها.

أ- مخاطر ائتمانية

ان المخاطر الائتمانية هي خطر خسارة مالية لصندوق التقاعد نتيجة عن تخلف عميل او طرف مقابل للاصول المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي ناتجة في الدرجة الاولى من الذمم المدينة من الزبائن. تتكون اغلبية الذمم المدينة من ذمم اطراف ذات علاقة وبالتالي فان صندوق التقاعد ليست معرضة لمخاطر ائتمانية هامة.

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

ب- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في خطر عدم قدرة الصندوق على الايفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية عند الاستحقاق. يتمثل نهج الصندوق في ادارة مخاطر السيولة بالتأكد من توافر السيولة لمواجهة الالتزامات المالية في الظروف العادية والشديدة وذلك لعدم تعريض الصندوق لخسائر غير مقبولة أو تعريض سمعتها للخطر. ليس لدى الصندوق أي مخاطر سيولة بحيث ان النقابة والمصرف التابع يقومون بتمويل المصاريف التشغيلية.

ج- مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق بتلك المخاطر التي قد تنشأ نتيجة التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد التي قد تؤدي الى التأثير على إيرادات صندوق التقاعد او قيمة ادواتها المالية. ان الغاية من ادارة مخاطر السوق هي ادارة و ضبط مخاطر اسعار السوق ضمن متغيرات مقبولة وفي الوقت نفسه زيادة الدخل. يتعرض صندوق التعاقد لمخاطر هامة في العملات الاجنبية . ان العوامل الاساسية التي تنتج عنها هذه المخاطر هي الدولار الأمريكي. بما ان معظم العمليات تتم بالليرة اللبنانية وبما انه تم تثبيت سعر صرف الليرة اللبنانية مقابل الدولار الأمريكي منذ عام ١٩٩٩ بمعدل يتراوح بين ١٥٠٠ الف ليرة لبنانية و ١٥١٥ الف ليرة لبنانية ، فان صافي التعرض لمخاطر العملة غير هام. لا يقوم صندوق التقاعد بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية. علما بان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة اللبنانية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ في السوق الموازية تراوح بين ٤٢,٠٠٠ ل.ل و ٤٢,٣٠٠ ل.ل للدولار الواحد.

وعليه فان استمرار ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة اللبنانية دون اتخاذ اية اجراءات من قبل الادارة سيعرض صندوق التقاعد لمخاطر هامة.

٤. موجودات ثابتة مادية

القيمة الصافية	استهلاكات مجمعة	القيمة الغير صافية	أدوات مكتتبية و معلوماتية
-	٢٠,٦٢,٨٦٣	٢٠,٦٢,٨٦٣	المجموع
-	٢٠,٦٢,٨٦٣	٢٠,٦٢,٨٦٣	

٥. نهم مدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢	(بالليرة اللبنانية)
١٠٥,٨٠٤,٠٠٠	٧٩,٨٤٥,٠٠٠	إشترابات الأعضاء غير المسددة ممارسين (صافي)
٦٦,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٤٦٥,٠٠٠	إشترابات الأعضاء غير المسددة غير ممارسين (صافي)
(٢٤,٣٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠,٠٠٠)	مؤونة رسوم الإنتساب و الإشترابات غير مسددة
١٤٨,٢٥٤,٠٠٠	١٠١,٣١٠,٠٠٠	

مؤونة رسوم الإنتساب و الإشترابات غير مسددة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	(بالليرة اللبنانية)
١١,٤٠٠,٠٠٠	٢٤,٣٠٠,٠٠٠	رصيد أول السنة
١٥,٣٠٠,٠٠٠	١٨,٩٠٠,٠٠٠	تكوين مؤونات خلال السنة
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(١٠,٢٠٠,٠٠٠)	استرداد مؤونات خلال السنة
٢٤,٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	

٦٠٠,٠٠٠

٦٠٠,٠٠٠

مؤونة رسوم الإنتساب و الإشترابات غير مسددة ٢٠١٤

٩٠٠,٠٠٠

٩٠٠,٠٠٠

مؤونة رسوم الإنتساب و الإشترابات غير مسددة ٢٠١٥

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	مؤونة رسوم الإنتساب و الإشتراكات غير مسددة ٢٠١٦
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة رسوم الإنتساب و الإشتراكات غير مسددة ٢٠١٧
-	-	مؤونة رسوم الإنتساب و الإشتراكات غير مسددة ٢٠١٨
-	-	مؤونة رسوم الإنتساب و الإشتراكات غير مسددة ٢٠١٩
٥,٧٠٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠	مؤونة رسوم الإنتساب و الإشتراكات غير مسددة ٢٠٢٠
١٢,٩٠٠,٠٠٠	١٢,٩٠٠,٠٠٠	مؤونة رسوم الإنتساب و الإشتراكات غير مسددة ٢٠٢١
-	٨,٧٠٠,٠٠٠	مؤونة رسوم الإنتساب و الإشتراكات غير مسددة ٢٠٢٢
<u>٢٤,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	

٦. حسابات ذات أطراف عالقة

يتكون هذا الحساب من رصيد لصالح صندوق التقاعد و المتوجب على نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان و هو مكون من حصة الصندوق و من وفر النقابة بالإضافة الى ايرادات أخرى (معاملات مقبوض من النقابة لصالح الصندوق)

٢٠٢١	٢٠٢٢	(باليرة اللبناني)
٨٨٣,٧٣٧,٠٠٠	١,٤٧١,٥٣٣,٠٣١	رصيد أول السنة
٥٨٧,٧٩٦,٠٣١	١٣٦,٤٥٣,٩٧٩	حركة المدة
-	٦٨,١٩٧,٣٣٦	تحويل من حساب النقابة - تسديدات
<u>١,٤٧١,٥٣٣,٠٣١</u>	<u>١,٦٧٦,١٨٤,٣٤٦</u>	

٧. النقد و شبه النقد

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	(باليرة اللبناني)
٥٧٢,٠٣١,٠٣٥	٢,٢٣٩,٠٣٥,٥٠٢		النقد و الشيكات
١,٠٣٥,٩٠٤,٥٤٧	١,٢٩٤,٧٧٣,٣٠٧	أ	حسابات المصارف الجارية
١٨,١٢٠,٤٨٠,٢٨٧	١٨,٦٢٨,٨٦١,٤٦٥	ب	حسابات المصارف المجمدة
<u>١٩,٧٢٨,٤١٥,٨٦٩</u>	<u>٢٢,١٦٢,٦٧٠,٢٧٤</u>		

أ. حسابات المصارف الجارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	(باليرة اللبناني)
١٣,١٨٨,٥٨٧	٦٨٩,٢٤٤,٠٣٩	بنك الاعتماد اللبناني (ل.ل)
٤٥٨,٣٤٦,٨٨٨	-	بنك الاعتماد اللبناني (\$)
٢,٩٨٧,٢٦٧	٣,٦٦٤,٧٦٧	بنك عوده (ل.ل)
٥٧,٠٨٨,٨٠٦	٥٦,٧٩٩,٣٦٦	بنك عوده (\$)
٣١٣,٤٠٧,٦٢٥	٣١٢,٦٠٦,٣٧٣	بنك بيروت (\$)
٨,٩٢٦,٨٤٣	١٧,٥٣٩,٧١٠	بنك بيروت (ل.ل)

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤,٨٠٢,١١١	٤,٨٠٢,١١١	بنك البحر المتوسط (ل.ل)
٢٨,٣٦٣,٨٦٩	٢٨,٢٠٩,٣٥٠	بنك البحر المتوسط (\$)
٥١,٤٤٢,٧٤٤	٥١,١٥٦,٣١٩	بنك انتركونتيننتال (\$)
٤٩,٣١٣,٥٩٦	٥٥,٥٤٦,٩٧٣	بنك فينيسيا (\$)
٤٨,٠٣٦,٢١١	٧٥,٢٣١,٠٦٠	سيدروس بنك (ل.ل)
-	(٢٠,٢٩٦)	سيدروس بنك (\$)
	(٦,٤٦٥)	فيزا (\$))
<u>١,٠٣٥,٩٠٤,٥٤٧</u>	<u>١,٢٩٤,٧٧٣,٣٠٧</u>	

ب. حسابات المصارف المجمدة

٢٠٢١	٢٠٢٢	(باليرة اللبناني)
٤,٣٧٩,٠٠٧,٧٦٨	٤,٣٨٠,٧٤٩,٢٩٤	بنك بيروت (\$)
٤٥,٥٥٤,٨٧١	٤٥,٣٨٣,٠١٦	فرنسبنك (\$)
١,٦٢٢,٦٨٢,٣٣١	١,٦٢٤,٩٧١,٢٢٩	بنك ميد (\$)
٩١٦,٢٤٥	٦٨٦,٢٤٥	بنك انتركونتيننتال (ل.ل)
٣,٢١٥,٣١٧,٧٦١	٣,٢١٤,٦٦٢,٠٠٠	بنك انتركونتيننتال (\$)
١,٤٢٤,٣٩١,١١٨	١,٤٢٤,٣٣٨,٣٥٥	بنك فينيسيا (\$)
٣,٠٢٧,٢٤٢,٠٦١	٣,٠٥٤,٤١٩,٥٧٢	سيدروس بنك (ل.ل)
٢,٥٤٢,٩١٢,٣١٠	٣,٠٠١,٧٠١,٢٧٢	بنك الاعتماد اللبناني (\$)
١,٨٦٢,٤٥٥,٨٢٢	١,٨٨١,٩٥٠,٤٨٢	بنك الاعتماد اللبناني (ل.ل)
<u>١٨,١٢٠,٤٨٠,٢٨٧</u>	<u>١٨,٦٢٨,٨٦١,٤٦٥</u>	

٨. الاحتياطات

خلال الدورة المالية لعام ٢٠٠٦، تم تخصيص مبلغ بقيمة مليار ليرة لبنانية ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ من الاموال الاحتياطية لنقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان، لحساب صندوق التقاعد، بناء على قرار الجمعية العمومية للنقابة المنعقدة بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٥. كما تم تخصيص مبلغ مائة مليون ليرة لبنانية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ من الوفر المحقق للنقابة عن الدورة المالية عام ٢٠٠٥ لحساب صندوق التقاعد.

٩. ذمم متوجبة للخبراء المتقاعدين و وراثتهم

٢٠٢١	٢٠٢٢	(باليرة اللبناني)
٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٢,٥٠٠,٠٠٠	المستحقات التقاعدية للخبراء لورثة الخبراء المتوفين
٢١,٧٥٠,٠٠٠	٣٦٦,٧٥٠,٠٠٠	المستحقات التقاعدية للخبراء المتقاعدين
<u>٣٠,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٧٤٩,٢٥٠,٠٠٠</u>	

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

١٠. ذمم دائنة

(بالليرة اللبنانية)

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠

بدلات أتعاب مفوضي المراقبة

بدلات أتعاب محامي

١١. ذمم دائنة أخرى

(بالليرة اللبنانية)

٢٠٢١	٢٠٢٢
-	٤,٦٩٧,٧٧١
-	٤,٦٩٧,٧٧١

ذمم دائنة أخرى

١٢. رسم الإنتساب

(بالليرة اللبنانية)

٢٠٢١	عدد	٢٠٢٢	عدد
٣٠٠,٠٠٠	١	-	
٢٦,٣٢٥,٠٠٠	٣٩	٣٥,٧٢٥,٠٠٠	٥٣
٢٦,٦٢٥,٠٠٠		٣٥,٧٢٥,٠٠٠	

رسم ٣٠٠,٠٠٠ (ما قبل ٢٠٠٨)

رسم ٦٧٥,٠٠٠

١٣. رسم الإشتراك السنوي

(بالليرة اللبنانية)

٢٠٢١	عدد	٢٠٢٢	عدد
٥٦٨,٨٠٠,٠٠٠	١٨٩٦	٥٧١,٢٠٠,٠٠٠	١٩٠٤
٥,٧٠٠,٠٠٠	١٩	٦,٦٠٠,٠٠٠	٢٢
٥٧٤,٥٠٠,٠٠٠		٥٧٧,٨٠٠,٠٠٠	

رسم الإشتراك

رسم الإشتراك عن سنوات سابقة

١٤. رسم الواحد بالآلف على

خلال عام ٢٠٢٢، تم تسديد رسم الواحد بالآلف من رقم الأعمال من قبل الخبراء و الشركات المدنية عن أعمالهم للسنوات المذكورة أدناه (فقرة ٥ من المادة ٣ من المرسوم ١٥٢٢٢) و هي مفصلة كالتالي:

(بالليرة اللبنانية)

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٦٣,٥٩١,٨١٢	٢٤٤,٠٣٩,٨٣٠
٢٦٣,٥٩١,٨١٢	٢٤٤,٠٣٩,٨٣٠

رسم واحد بالآلف

قد تبين أن بعض من الخبراء الممارسين و الشركات المدنية المسجلة لدى النقابة لم تتقدم بالتصريح عن رقم الاعمال السنوي و بالتالي لم يتم تسديد رسم الواحد بالآلف على هذه المبالغ. و بذلك ليس من الممكن تحديد قيمة الإيرادات رسم الواحد بالآلف المستحقة من قبل المنتسبين.

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

١٥. نماذج التأشيرة

تمثل الرسوم المستوفاة عن تقارير الخبراء بدل نموذج تأشيرة فارغة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ل.ل. (الف ليرة لبنانية) عن كل تقرير. بلغ عدد النماذج المسحوبة من الخبراء و الشركات المدنية ٥٣,٣٣٦ خلال عام ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٦٦,٦٨٠,٠٠٠ ل.ل.

١٦. رسم تأشيرة

تمثل الرسوم المستوفاة عن رسم التأشيرة لكل تقرير من تقارير الخبراء بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ل.ل. (الف ليرة لبنانية) عن كل تأشيرة تؤخذ من مركز النقابة و مركز لبيان بوست (الفقرة ٤ من المادة ٣ من المرسوم ١٥٢٢٢)، وفق لما ورد في سجلات الصندوق و مفصل كالتالي :

٢٠٢١	عدد	٢٠٢٢	عدد	(بالليرة اللبنانية)
٣٤١,٢١٥,٠٠٠	٦٨,٢٤٣	٢,٦٦٧,٨٠٠,٠٠٠	٥٣,٣٥٦	مركز النقابة
٣٤١,٢١٥,٠٠٠		٢,٦٦٧,٨٠٠,٠٠٠		

١٧. الافادات

٢٠٢١	عدد	٢٠٢٢	عدد	الرسم	(بالليرة اللبنانية)
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠	٣,٠٢٠,٠٠٠	٣٠٢	١٠,٠٠٠	الافادة العادية
٣,١٢٠,٠٠٠	١٥٦	٣,٧٨٠,٠٠٠	١٨٩	٢٠,٠٠٠	الافادة الخاصة
٢٠,٠٠٠	٤	٣٥,٠٠٠	٧	٥,٠٠٠	صور طبق الأصل
٥,٦٤٠,٠٠٠		٦,٨٣٥,٠٠٠			

١٨. الراتب التقاعدي

٢٠٢١	٢٠٢٢	(بالليرة اللبنانية)
٢٧١,٧٥٠,٠٠٠	٣١٩,٥٠٠,٠٠٠	المستحقات التقاعدية للخبراء المتوفين
٨٨٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٤٢,٠٠٠,٠٠٠	المستحقات التقاعدية للخبراء المتقاعدين
١,١٥٨,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٦١,٥٠٠,٠٠٠	

١٩. مطبوعات

عبارة عن مدفوعات عن مطبوعات و قرطاسية و لوازم بلغت مجموعها ١٢,٢١٧,١٨٧ ل.ل.

٢٠. مصاريف الجمعية العمومية

يمثل الرقم البالغ ٣٢,١٤١,٤٨٤ ل.ل. مصاريف الجمعية العمومية لنقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان لسنة ٢٠٢٢.

٢١. أتعاب محامي

لم تدفع أي اتعاب محاماة خلال سنة ٢٠٢٢.

صندوق تقاعد نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

٢٢. أتعاب مفوضي مراقبة

يمثل الرقم البالغ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ل.ل. بدل اتعاب مفوضي المراقبة مدفوعة عن سنوات سابقة و ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ل.ل احتياط اعاب مفوضي المراقبة لسنة ٢٠٢٢.

٢٣. ضريبة على الفوائد المصرفية ٧%

عن الضرائب المدفوعة على فوائد حسابات البنوك.