

نقابة الجيولوجيين الاردنيين

نقابة مهنية

البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2017

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

1	بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017
2	بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
3	بيان التغيرات في الوفر المتراكم للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
4	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
14-5	إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017



تقرير المحاسب القانوني المستقل

السادة الهيئة العامة

نقابة الجيولوجيين الأردنيين-نقابة مهنية

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لنقابة الجيولوجيين الأردنيين المشار إليها ("النقابة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017، وبيان الدخل وبيان التغييرات في الوفر المتراكم وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول البيانات المالية، وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق البيانات المالية في الأردن، "وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين، لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد البيانات المالية، 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 واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة التصفية أو وقف عملياتها، إلا إذا كان في نية الإدارة التصفية أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي أخرسوى القيام بذلك.

أن المسؤولين عن الإدارة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

أن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية 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 لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة ويمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية.



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، سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق التي تستجيب لهذه المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفراً 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 انظمة الرقابة الداخلي.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الأداة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هنالك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول القدرة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق الى إيضاحات البيانات المالية 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 الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي الى عدم الاستمرار في أعمالها منشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل البيانات المالية ومحتوها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- اننا 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

تحتفظ ("النقابة") بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع البيانات المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

28 آذار 2018

عبيدات لتدقيق الحسابات
محاسبون قانونيون
قصي فاروق عبيدات
ترخيص رقم ٨٩٩

نقابة الجيولوجيين الاردنيين-نقابة مهنية
بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	إيضاح/صفحة	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			<u>موجودات غير متداولة</u>
1,319,463	1,275,802	<u>9+8/6</u>	ممتلكات وأجهزة
404,937	404,937		ممتلكات استثمارية
1,280	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة
1,725,680	1,680,739		مجموع موجودات غير متداولة
			<u>موجودات متداولة</u>
7,809	3,562	<u>10/7</u>	ذمم مدينة
2,061	2,587	<u>10/8</u>	أرصدة مدينة أخرى
4,888	3,280	<u>10/9</u>	نقد في الصندوق ولدى البنوك
14,758	9,429		مجموع موجودات متداولة
1,740,438	1,690,168		مجموع الموجودات
			الوفر المتراكم والمطلوبات المتداولة
			<u>الوفر المتراكم</u>
194,722	209,976		الوفر المدور
(1,381)	-		احتياطي القيمة العادلة
193,341	209,976		مجموع الوفر المتراكم
			<u>مطلوبات متداولة</u>
943,794	825,000		قرض البنك الإسلامي الأردني
503,606	639,485	<u>11/10</u>	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
94,012	13,185		ذمم دائنة ومستحقات
5,685	2,522	<u>11/12</u>	ارصدة دائنة أخرى
1,547,097	1,480,192		مجموع مطلوبات متداولة
1,740,438	1,690,168		مجموع الوفر والمطلوبات المتداولة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (25) جزءاً من هذه القوائم المالية

نقابة الجيولوجيين الاردنيين-نقابة مهنية
بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	إيضاح/صفحة	
دينار أردني	دينار أردني		
80,052	117,583	<u>11/12</u>	صافي الإيرادات
(71,820)	(103,824)	<u>11/13</u>	مصاريف إدارية
8,232	13,759		الوفرم من العمليات
4	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
8,236	13,759		وفر السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (25) جزءاً من هذه القوائم المالية

نقابة الجيولوجيين الاردنيين-نقابة مهنية
بيان التغيرات في الوفر المتراكم للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

مجموع	احتياطي القيمة العادلة	الوفر المتراكم	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			عام 2017
193,341	(1,381)	194,722	رصيد بداية المدة
13,759	-	13,759	وفر السنة
2,876	1,381	1,495	احتياطي القيمة العادلة
209,976	0	209,976	رصيد نهاية المدة
			عام 2016
183,529	(2,957)	186,486	رصيد بداية المدة
8,236	-	8,236	وفر السنة
1,576	1,576	-	احتياطي القيمة العادلة
193,341	(1,381)	194,722	رصيد نهاية المدة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (25) جزءاً من هذه القوائم المالية

نقابة الجيولوجيين الاردنيين-نقابة مهنية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
		الانشطة التشغيلية
8,232	13,759	وفر السنة
		تعديلات -
2,679	28,950	استهلاكات
		تغيرات رأس المال العامل:
(869)	4,247	ذمم مدينة
342	(526)	أرصدة مدينة أخرى
233,939	135,879	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
90,089	(80,827)	ذمم دائنة ومستحقات
4,763	(3,163)	أرصدة دائنة أخرى
339,175	98,319	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(1,282,235)	(4,761)	شراء ممتلكات واجهزة
2,094	23,628	شراء مشاريع تحت الإنجاز
(1,280,141)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
943,794	(118,794)	قرض البنك الإسلامي الأردني
943,794	(118,794)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
2,828	(1,608)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
2,060	4,888	النقد وما في حكمه كما في أول كانون ثاني
4,888	3,280	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الاول

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (25) جزءا من هذه القوائم المالية

- (1) عام
تأسست نقابة الجيولوجيين الاردنيين كنقابة مهنية ذات استقلال مالي واداري بموجب قانون رقم (47) لسنة 1972 بمقتضى المادة (31) من الدستور.
من غايات النقابة ان تعنى بشؤون مهنة الجيولوجيا وتنظم ممارسة هذه المهنة في الأردن وتسعى للمحافظة والمطالبة بحقوق اعضائها وتقديم الخدمات لضمان العيش الكريم لهم ولعائلاتهم ولخدمة المجتمع الأردني والوطن.
تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة رقم 2018/21/1349 بتاريخ 2018/03/29 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 الاخر 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 2016.
- (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 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. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع 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 النقابة خلال المهلة الاضافية الممنوحة لهم وبعد اتخاذ الاجراءات القانونية يتم احتساب مخصص مقابل هذه المبالغ لحين التحصيل او اعدام الدين.

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	نسبة الاستهلاك
اثاث ومفروشات	10
اجهزة كهربائية	10
عدد وادوات	10
مباني	2
برامج	10

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الممتلكات والاجهزة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى 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.

ذمم المدينة

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

النقد وما في حكمة

يمثل النقد وما في حكمة 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 حكمة 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 او لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم قيد الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة عند التسديد وهو الأساس المتبع في النقابة.

يتم قيد المصاريف في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق

قياس القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً 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.

نقابة الجيولوجيين الاردنيين-نقابة مهنية
ايضاحات حول البيانات المالية للمسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

(6) ممتلكات وأجهزة

المجموع	برامج	دينار أردني	المباني	دينار أردني	عدد وأدوات	أجهزة كهربائية	أثاث ومفروشات	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
1,349,995	8,810	1,308,481	2,269	20,917	9,519	التكلفة	رصيد بداية المدة	عام 2017
1,953	200	-	2,230	471	1,860	اضافات	استيعادات وتحويلات	رصيد نهاية المدة
(29,596)	-	(26,245)	(477)	(3,762)	(1,920)	استهلاك متراكم	رصيد نهاية المدة	القيمة الدفترية
1,322,352	9,010	1,282,236	4,022	17,626	9,459	رصيد بداية المدة	رصيد نهاية المدة	
(30,532)	-	(6,834)	(1,923)	(13,780)	(7,995)	استهلاك متراكم	رصيد نهاية المدة	
(28,950)	(1,203)	(25,907)	(57)	(1,292)	(491)	رصيد بداية المدة	رصيد نهاية المدة	
12,932	-	7,096	311	3,646	1,879	استيعادات وتحويلات	رصيد نهاية المدة	
(46,550)	(1,203)	(25,645)	(1,669)	(11,426)	(6,607)	رصيد نهاية المدة	رصيد نهاية المدة	
1,275,802	7,807	1,256,590	2,353	6,200	2,852	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (25) جزءاً من هذه القوائم المالية

نقابة الجيولوجيين الأردنيين-نقابة مهنية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

يتبع ممتلكات وأجهزة

المجموع	برامج	المباني	دينار أردني	عدد وأدوات	أجهزة كهربائية	أثاث ومفروشات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
60,563	1,650	26,246	2,269	20,879	9,519	9,519	20,879	9,519	9,519
1,289,433	7,160	1,282,235	-	38	-	-	-	-	-
1,349,995	8,810	1,308,481	2,269	20,917	9,519	9,519	20,917	20,917	20,917
(27,853)	-	(6,309)	(1,789)	(12,117)	(7,638)	(7,638)	(12,117)	(12,117)	(12,117)
(2,679)	-	(525)	(134)	(1,663)	(357)	(357)	(1,663)	(1,663)	(1,663)
0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(30,532)	0	(6,834)	(1,923)	(13,780)	(7,995)	(7,995)	(13,780)	(13,780)	(13,780)
1,319,463	8,810	1,301,646	346	7,137	1,524	1,524	7,137	7,137	7,137

نقابة الجيولوجيين الاردنيين-نقابة مهنية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

(7) ذمم مدينة

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
28,175	28,044	ذمم مدينة
4,626	1,060	ذمم الموظفين
550	-	ذمم جيولوجيين
(25,542)	(25,542)	مخصص د.م.فيها
7,809	3,562	المجموع

(8) أرصدة مدينة أخرى

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
589	552	كتب جيولوجية الاردن
94	40	مصاريف مدفوعة مقدما
1,378	1,378	تأمينات مستردة
-	617	أمانات رحلة العمرة
2,061	2,587	المجموع

(9) نقد وما في حكمة

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
2	-	النقد في الصندوق
1,720	1,509	البنك الاسلامي جاري
3,166	1,771	البنك العربي الاسلامي جاري
4,888	3,280	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (25) جزءا من هذه القوائم المالية

نقابة الجيولوجيين الاردنيين-نقابة مهنية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

(10) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

2016	2017	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
دينار أردني	دينار أردني	صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي
503,606	639,485	

(11) ارصدة دائنة أخرى

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	امانات ضمان اجتماعي
-	73	امانات انتساب
412	2,106	امانات تأمينات
45	45	امانات رحلة العمرة
4,823	-	مصاريف مستحقة الدفع
405	298	المجموع
5,685	2,522	

(12) الإيرادات

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	اشتراكات وانتساب
68,523	65,836	نشاطات
2,666	959	تبرعات
3,800	8,420	اشترك سنوات سابقه
1,660	1,480	غرامات
2,030	1,615	مكاتب سنوي
-	1,370	أرباح بيع أصول
-	35,927	أخرى
1,373	1,976	المجموع
80,052	117,583	

نقابة الجيولوجيين الاردنيين-نقابة مهنية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

(13) المصاريف العمومية

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
33,016	35,008	رواتب الموظفين
875	1,492	العمل الاضافي
4,164	5,108	الضمان الاجتماعي
1,937	1,427	مكافآت
3,820	3,600	هواتف
330	998	صيانة عامه
8,213	6,487	نشاطات
552	499	رسوم واشتراكات
2,553	2,273	كهرباء
1,000	1,000	اتعاب مهنية
5,280	3,480	ايجار
1,122	691	ضيافة
1,126	4,685	اجتماع الهيئة العامة
1,586	1,253	قرطاسيه ومطبوعات
713	591	مواد مستهلكه
819	945	مواصلات
275	297	مياه
2,679	28,950	استهلاك
1,054	2,929	خسارة أسهم
706	2,111	أخرى
<u>71,820</u>	<u>103,824</u>	المجموع

(14) ادارة المخاطر

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 والذمم المدينة للأطراف ذات العلاقة والأرصدة المدينة الأخرى والنقد لدى البنوك ولا يوجد تأثير جوهري لهذا النوع من المخاطر على النقابة.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة النقابة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن إدارة النقابة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن النقابة 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 النقابة.

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 النقابة أو في قيمة الموجودات المالية لدى النقابة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض النقابة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

مخاطر تقلب أسعار العملات

تتعرض النقابة لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملات غير العملة الوظيفية وهي الدينار الأردني. إن تعاملات النقابة بالعملية الأجنبية هي تلك التي تتم بالدولار الأمريكي، ولذا فإن النقابة 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 النقابة تعمل على إعداد سياسات لإدارة هذا النوع من المخاطر المالية ضمن استراتيجيات محددة تتولى فيها إدارة النقابة رقابة وضبط هذه المخاطر.

(15) ادارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال النقابة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال بشكل يدعم نشاط النقابة ويعظم الوفر المتراكم. تقوم النقابة بإدارة هيكل رأس مال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم النقابة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس مال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. ان البنود المتضمنة في هيكل رأس مال تتمثل في الوفر المتراكم واحتياطي القيمة العادلة والبالغ مجموعها (209,976) دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل (193,341) دينار كما في 31 كانون الأول 2016.

(16) التزامات محتملة

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

(17) أحداث لاحقة

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

(18) تحليل حساسية القيمة العادلة

لا تعالج النقابة أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ولا تقوم النقابة بمعالجة المشتقات كأدوات تحوط باستخدام نموذج القيمة العادلة، لهذا فان التغيير في أسعار الفائدة كما في تاريخ القوائم المالية لن يؤثر على الدخل الشامل.

(19) إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض ارصدة 2016 لجعلها مطابقة مع التصنيف المستخدم في 2017.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة

لنقابة الجيولوجيين الاردنيين

البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2017

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

1	بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017
2	بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
3	بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
4	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
14-5	إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017



تقرير المحاسب القانوني المستقل
السادة الهيئة العامة لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة - (نقابة
الجيولوجيين الأردنيين عمان) - المملكة الأردنية الهاشمية
الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لصندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة
المشار إليها "الصندوق"، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017،
وبيان الدخل وبيان التغييرات في الوفر المتراكم وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في
ذلك التاريخ، والايضاحات حول البيانات المالية، وملخص لأهم السياسات المحاسبية.
في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز
المالي كما في 31 كانون الأول 2017، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك
التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير
مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الواردة في
تقريرنا هذا. نحن مستقلون وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر
عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة الى متطلبات السلوك
المهني الأخرى الملائمة لتدقيق البيانات المالية في الأردن، "وقد التزمنا بمتطلبات السلوك
المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين، لقد قمنا بالحصول
على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير
التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد
البيانات المالية، 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 واستخدام
أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة التصفية أو وقف عملياتها، إلا إذا كان في
نية الإدارة التصفية أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي أخر سوى القيام
بذلك.

أن المسؤولين عن الإدارة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

أن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية 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 لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن ان يكون
لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية.



اننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، 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، فعلىنا الإشارة في تقرير التدقيق الى إيضاحات البيانات المالية 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 الاستمرار في اعمالها منشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل البيانات المالية ومحتوها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والاحداث التي تحقق العرض العادل.
- اننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته 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 ونوصي بالمصادقة عليها.

عبيدات لتدقيق الحسابات
محاسبون قانونيون
قصي فاروق عبيدات
ترخيص رقم ٨٩٩

26 اذار 2018

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	إيضاح/صفحة	
دينار أردني	دينار أردني		
			موجودات
			موجودات غير متداولة
1,037,343	1,037,343	9/7	ممتلكات استثمارية
25,655	25,023	10/8	ممتلكات وأجهزة
39,200	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة
5,000	5,000		استثمارات متوفرة للبيع
1,107,198	1,067,366		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
84,727	-	11/10	دفعات مقدمه بالحساب
503,606	639,485	11/11	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
70,329	51,072	11/12	ذمم مدينة
55	55	12/13	أرصدة مدينة أخرى
20,801	21,656		نقد وما في حكمة
679,518	712,268		مجموع الموجودات المتداولة
1,786,716	1,779,634		مجموع الموجودات
			الوفروالمطلوبات
			الوفر
1,830,012	1,762,956		الوفر المدور
(65,459)	-		احتياطي القيمة العادلة
1,764,553	1,762,956		مجموع الوفر
			مطلوبات
			مطلوبات متداولة
17,675	-		شيكات مؤجلة الدفع
4,488	16,678		ذمم دائنة ومستحقات أخرى
22,163	16,678		مجموع المطلوبات المتداولة
1,786,716	1,779,634		اجمالي الوفر والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (19) جزءاً من هذه القوائم المالية

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	إيضاح/صفحة	
دينار أردني	دينار أردني		
187,006	179,328	12/14	الإيرادات
(135,608)	(160,556)		رواتب تقاعدية
51,398	18,772		اجمالي الوفر
(23,357)	(19,649)	12/15	مصاريف ادارية
28,041	(878)		الوفر من العمليات
(14,884)	-		خسائر استرداد قيمة أسهم
13,157	(878)		(العجز) الوفر للسنة
(37,370)	-		القيمة العادلة للموجودات المالية
(24,213)	(878)		(العجز) للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (19) جزءاً من هذه القوائم المالية

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

مجموع	احتياطي القيمة العادلة	الوفر المدور	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			عام 2017
1,764,553	(65,459)	1,830,012	رصيد بداية المدة
(878)	-	(878)	(العجز) السنة
(719)	65,459	(66,178)	احتياطي القيمة العادلة
1,762,956	-	1,762,956	رصيد نهاية المدة
			عام 2016
1,743,070	(73,785)	1,816,855	رصيد بداية المدة
13,157	-	13,157	الوفر للسنة
8,326	8,326	-	احتياطي القيمة العادلة
1,764,553	(65,459)	1,830,012	رصيد نهاية المدة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (19) جزءاً من هذه القوائم المالية

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
		الانشطة التشغيلية
13,157	(878)	الوفر للسنة
		تعديلات -
680	632	استهلاكات
14,884	-	خسائر استرداد قيمة أسهم
		تغيرات رأس المال العامل
-	84,727	دفعات مقدمه بالحساب
(227,622)	(135,879)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
43,935	19,257	ذمم مدينة
(10,000)	-	اقساط قروض طويلة الاجل تستحق الدفع خلال عام
17,675	(17,675)	شيكات أجلة الدفع
3,500	12,190	ذمم دائنة ومستحقات اخري
(143,791)	(37,626)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
24,496	38,481	متحصلات أسهم
24,496	38,481	صافي النقد من الانشطة الاستثمارية
(119,295)	855	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
140,096	20,801	النقد وما في حكمه كما في أول كانون ثاني
20,801	21,656	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الاول

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (19) جزءا من هذه القوائم المالية

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

(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 لجنة إدارة الصندوق رقم (2018/21/1349) بتاريخ 2018/03/29 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 الاخر 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) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

يتم توحيد القوائم 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 القوائم المالية بموجب طريقة الكلفة.

ان اهم المعلومات المالية للشركة التابعة للعام 2017 كما يلي:

اسم الشركة	راس المال المصروح 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

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

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 أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقور 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 التغيير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم 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 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.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

(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.

(4) 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 2016.

(5) ملخص لاهم التقديرات والفرضيات المحاسبية المتبعة

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر ايضا على الإيرادات والمصاريف بشكل خاص، يتطلب من الادارة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية والناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع 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.

(6) 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	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 الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

تتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من ان طريقة وفترة الاستهلاك تناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والاجهزة.

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 المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هنالك احتمال لتحصيلها.

النقد وما في حكمة

يمثل النقد وما في حكمة 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.

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

ذمم دائنة ومستحقات

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت او 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 او شراء الموجودات المالية)

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.

(7) ممتلكات استثمارية

يمثل الجدول قطع الأراضي التي تم شراءها 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
1	أراضي شمال عمان، قرية شفا بدران، حوض ام شطيرات، رقم قطعة (72)	2011	7330م	164,184
2	أراضي شمال عمان، قرية زينبات الربوع، حوض المكمان، ارقام قطع (949,948,947,946,945,944,943)	2013	5443م	296,548
3	محافظة الزرقاء، قرية ام رمانه، حوض دغليب، رقم قطعة (721)	2014	33723م	576,611
	المجموع	-	46496م	1,037,343

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

(8) ممتلكات وأجهزة

المجموع	أجهزة كمبيوتر	شقة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			عام 2017
			<u>التكلفة</u>
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
			اضافات
31,205	696	30,509	رصيد نهاية المدة
			<u>استهلاك متراكم</u>
(5,550)	(674)	(4,876)	رصيد بداية المدة
(632)	(21)	(611)	استهلاك السنة
(6,182)	(695)	(5,487)	رصيد نهاية المدة
25,023	1	25,022	القيمة الدفترية
			عام 2016-
			<u>التكلفة</u>
31,205	696	30,509	رصيد بداية المدة
			اضافات
31,205	696	30,509	رصيد نهاية المدة
			<u>استهلاك متراكم</u>
(4,870)	(604)	(4,266)	رصيد بداية المدة
(680)	(70)	(610)	استهلاك السنة
(5,550)	(674)	(4,876)	رصيد نهاية المدة
25,655	22	25,633	القيمة الدفترية

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

(9) 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

(10) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشرك الرئيسي وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا للشركة والشركات التي يكونون فيها مالكين رئيسيين ويتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الصندوق

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	2017	2016
نقابة الجيولوجيين الاردنيين	دينار أردني 639,485	دينار أردني 503,606

(11) ذمم مدينة

ذمم مدينة	2017	2016
ذمم الجيولوجيين	دينار أردني 48,719	دينار أردني 66,738
ذمم تجارية	29,989	30,027
ذمم افراد وشركات	3,000	4,200
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(30,636)	(30,636)
المجموع	51,072	70,329

(12) أرصدة مدينة أخرى

أرصدة مدينة أخرى	2017	2016
تأمينات مستردة	دينار أردني 55	دينار أردني 55

صندوق التقاعد والتأمين الاجتماعي وشركته التابعة لنقابة الجيولوجيين الاردنيين
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

(13) نقد وما في حكمه

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
9,724	16,366	نقد لدي البنوك
11,077	5,290	شيكات برسم التحصيل
20,801	21,656	المجموع

(14) الإيرادات

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
181,999	175,331	تقاعد
3,132	2,197	غرامات تقاعد
1,800	1,800	ايجار
75	-	أخرى
187,006	179,328	المجموع

(15) المصاريف الإدارية

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
10,636	11,376	رواتب الموظفين
6,440	1,341	خصم مسموح به - مرابحة تمويل
1,267	1,621	الضمان الاجتماعي
1,000	1,000	اتعاب تدقيق
2,000	2,000	مساعدة عاجلة - وفاه
68	68	عمولات بنكية
163	212	عمولة بيع أسهم
680	632	استهلاك
1,103	1,399	أخرى
23,357	19,649	المجموع

16) ادارة المخاطر

مخاطر الائتمان

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

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة 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 الشركة.

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 الشركة أو في قيمة الموجودات المالية لدى الشركة.

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

مخاطر تقلب أسعار العملات

تعرض الشركة لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملات غير العملة الوظيفية وهي الدينار الأردني.

إن تعاملات الشركة بالعملة الأجنبية هي تلك التي تتم بالدولار الأمريكي، ولذا فإن الشركة 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 الشركة تعمل على إعداد سياسات لإدارة هذا النوع من المخاطر المالية ضمن استراتيجيات محددة تتولى فيها إدارة الشركة رقابة وضبط هذه المخاطر.

(17) ادارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس مال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس مال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. ان البنود المتضمنة في هيكل رأس مال تتمثل في رأس مال المدفوع والاحتياطي الإجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها (1,762,956) دينار كما في ٣١ كانون الأول 2017 مقابل (1,764,553) دينار كما في ٣١ كانون الأول 2016.

(18) التزامات محتملة

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

(19) أحداث لاحقة

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

الموازنة التقديرية لصندوق النقابة لعام 2018
باب النفقات العامة
أولاً مصروفات المركز

مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
500	-2350	650	3000	صيانته
600	-470	530	1000	ضيافته
1500	-863	1137	2000	قرطاسيه
200	-75	125	200	اعلانات
1000	-170	830	1000	مواصلات
30	-16	14	30	محروقات
3000	412	2912	2500	هواتف وانترنت
100	-72	28	100	مراسلات بريديه
2000	-2337	1663	4000	كهرباء
500	-128	172	300	مياه
1500	-1080	2920	4000	الهيئة العامة
26472	-956	24256	25212	رواتب الموظفين
3772	-17	3576	3593	ضمان اجتماعي
200	-200	0	200	تبرعات
100	-60	90	150	صحف
1000	492	1492	1000	مكافآت العمل الاضافي
1000	0	1000	1000	تدقيق حسابات
500	-549	451	1000	مواد مستهلكه
1000	-293	707	1000	مكافآت موظفين واعلام واخرى
100	15	65	50	عمولات بنكيه
1500	-1125	375	1500	مصاريف قانونيه
300	-300	0	300	رسوم مسقفات المقر
1000	-1000	0	1000	مياومات وسفر
500	-154	246	400	خسارة اتلاف اصول
500	-1	499	500	رسوم واشتراكات
5000	912	5912	5000	نشاطات
0	2929	2929	0	خسارة هبوط اسعار اسهم
500	-30	620	650	نقل اثاث
500	-2000	0	2000	حراسه
1000	375	375	0	مصروف سنوات سابقة
55874	-9108	53577	62685	المجموع

3000	3000	0	3000	احتياطي طوارئ مصاريف
------	------	---	------	----------------------

ثانياً مصروفات فرع اربد

مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
50	28	78	50	صيانه
200	-101	149	250	ضيافه
50	-24	26	50	قرطاسيه
500	145	445	300	الهيئة العامة
30	-9	21	30	محروقات
400	-95	305	400	هواتف وانترنت
60	-23	37	60	بريد
250	-131	119	250	كهرباء
150	-55	95	150	مياه
7260	0	6924	6924	رواتب
1035	0	987	987	ضمان اجتماعي
50	-50	0	50	العمل الاضافي
450	-90	360	450	مكافآت
50	28	48	20	مواد مستهلكه
0	-50	0	50	صحف
1800	0	1800	1800	ايجار
350	150	350	200	نشاطات
20	-2	18	20	مسققات
100	40	90	50	مواصلات
50	-60	40	100	خدمات المكتب
12855	-301	11890	12191	المجموع

ثالثاً مصروفات فرع المفرق

مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
250	220	270	50	صيانة
100	-138	12	150	ضيافته
50	-100	0	100	قرطاسية
500	820	1320	500	الهيئة العامة
14	-14	0	14	محروفات
400	-200	300	500	هواتف وانترنت
50	-32	18	50	بريد
500	91	491	400	كهرباء
50	-20	30	50	مياه
4068	0	3828	3828	رواتب
580	0	545	545	ضمان
80	30	360	330	مكافآت
100	72	92	20	مواد مستهلكه
1680	0	1680	1680	ايجار
300	-275	225	500	نشاطات
50	-75	25	100	مواصلات
20	-10	10	20	خدمات المكتب
8792	369	9206	8837	المجموع

رابعاً مصروفات شقة الصوفية

مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
0	0	0	0	كهرباء
0	0	0	0	مياه
0	-48	202	250	مسققات ورسوم
0	0	0	0	قارمات
0	-48	202	250	المجموع

مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
77521	-9088	74875	83963	المجموع الكلي للمصروفات

باب الإيرادات العامة
أولا إيرادات المركز

مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
47000	-4749	45251	50000	انتساب واشترك
1000	128	1128	1000	انتساب واشترك سنوات سابقه
80	-140	60	200	هويات
200	-142	108	250	كتب ومطبوعات , وكشوف ووثائق
1300	-326	1175	1500	غرامات التأخير
300	670	1370	700	مكاتب جيولوجية
1000	-541	959	1500	نشاطات
5000	3420	8420	5000	تبرع للنشاطات
250	-75	250	325	ايراد ضمان ارض المفرق
0	1438	1438	0	ايراد ارتفاع اسهم
0	35927	35927	0	ارباح بيع شقة الصوفية
56130	35610	96085	60475	المجموع

ثانياً إيرادات فرع اربد

مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
12000	-3361	11639	15000	انتساب واشترك
100	-250	0	250	دورات ونشاطات
300	-190	310	500	غرامة تأخير
30	-8	22	30	هويات
30	4	64	60	الكتب والمطبوعات وكشوف ووثائق
300	-44	256	300	ايراد اشترك سنوات سابقه
12760	-3849	12291	16140	المجموع

ثالثاً إيرادات فرع المفرق

مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
9000	-1054	8946	10000	انتساب واشترك
200	-164	96	260	ايراد اشترك سنوات سابقه
100	80	130	50	غرامة تأخير
10	-9	11	20	هويات
20	13	23	10	كشوف ووثائق
100	-100	0	100	ايراد نشاطات
9430	-1234	9206	10440	المجموع

مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
78320	30528	117583	87055	المجموع الكلي للإيرادات

باب الموجودات الثابتة
اولاً الموجودات الثابتة المركز الرئيسي

اسم الحساب	مقدر 2017	الفعلي 2017	فرق 2017	مقدر 2018
اثاث واجهزة	3000	2125	-875	0
تبرع للنقابه لوحات فنية ومناظر تطريز يدوي	0	2230	2230	0
المجموع	3000	4355	1355	0

احتياطي طوارئ موجودات	3000	0	3000	
-----------------------	------	---	------	--

ثانياً الموجودات الثابتة فرع اربد

البيان	مقدر 2017	الفعلي 2017	فرق 2017	مقدر 2018
مكنسه كهربائيه	0	50	50	0
خزانة ملفات	0	0	0	0
المجموع	0	50	50	0

ثالثاً الموجودات الثابتة فرع المفرق

البيان	مقدر 2017	الفعلي 2017	فرق 2017	مقدر 2018
طابعة	0	115	115	0
ستلايت	0	41	41	0
المجموع	0	156	156	0

ملخص المصروفات				
مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
55874	-9108	53577	62685	المركز
12855	-301	11890	12191	فرع اربد
8792	369	9206	8837	فرع المفرق
0	-48	202	250	مركز تدريب شقة الصوفية
77521	-9088	74875	83963	المجموع

ملخص الايرادات				
مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
56130	35610	96085	60475	المقر الرئيسي
12760	-3849	12291	16140	اربد
9430	-1234	9206	10440	المفرق
78320	30528	117583	87055	المجموع

ملخص شراء موجودات ثابتة				
مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
0	1355	4355	3000	المقر الرئيسي
0	50	50	0	اربد
0	156	156	0	المفرق
0	1561	4561	3000	المجموع

الوفر				
مقدر 2018	فرق 2017	الفعلي 2017	مقدر 2017	بيان
799	39615	42707	3092	صافي الوفر الفعلي و المقدر

الموازنة التقديرية لصندوق التقاعد لعام 2018

باب النفقات العامة

أولاً مصروفات المركز

مقدر 2018	الفرق	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
11844	0	11376	11376	راتب موظف صندوق التقاعد
1688	0	1621	1621	ضمان اجتماعي
100	-32	68	100	مصاريق بنكية
168516	13174	160556	147382	رواتب تقاعدية
2000	0	2000	2000	مساعدة عاجلة
1000	0	1000	1000	اتعاب تدقيق
2000	-4659	1341	6000	خصم مسموح به - مرابحة تمويل
0	-88	212	300	عمولة بيع اسهم لشركة سنابل الخير
0	1000	1000	0	خسائر المدينة النقابية
187148	9395	179174	169779	المجموع

187148	9395	179174	169779	المجموع الكلي للمصروفات
--------	------	--------	--------	-------------------------

باب الايرادات العامة

أولاً ايرادات المركز الرئيسي

مقدر 2018	الفرق	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
168000	-5740	154260	160000	اشتراقات تقاعد
2000	-302	1698	2000	غرامات التأخير
170000	-6042	155958	162000	المجموع

ثانياً ايرادات فرع اربد

مقدر 2018	الفرق	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
18000	-5987	17013	23000	اشتراقات تقاعد
300	-588	412	1000	غرامات
1800	0	1800	1800	ايجار فرع اربد
20100	-6575	19225	25800	المجموع

ثالثاً ايرادات فرع المفرق

مقدر 2018	الفرق	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
4000	1058	4058	3000	اشترائك تقاعد
50	37	87	50	غرامات
4050	1095	4145	3050	المجموع

194150	-11522	179328	190850	المجموع الكلي للايرادات
--------	--------	--------	--------	-------------------------

ملخص الموازنه التقديرية لصندوق التقاعد
اولاً المصروفات

مقدر 2018	الفرق	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
187148	-9395	179174	169779	المركز والفروع
187148	-9395	179174	169779	المجموع

ثانياً الايرادات

مقدر 2018	الفرق	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
170000	-6042	155958	162000	المقر الرئيسي
20100	-6575	19225	25800	اريد
4050	1095	4145	3050	المفرق
194150	-11522	179328	190850	المجموع

ثالثاً الوفر

مقدر 2018	الفرق	الفعلي 2017	مقدر 2017	البيان
7002	20917	154	21071	صافي الوفر الفعلي والمقدر