



Ref: /

Date: / /

الرقم: ج ت ر / 1557 / 956
التاريخ: - / 08 / 11 / 2017م

السيد مدير مديرية عمل محافظة رام الله والبيرة المحترم.
السيد مدير دائرة التعاون المحترم
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: الميزانية العمومية كما هي بتاريخ 2016/12/31
جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف م.م رام الله
رقم التسجيل (1557)

أرسل طيه نسختين من الحسابات الختامية والميزانية العمومية للجمعية التعاونية المذكورة وذلك بعد أن تم اعتمادها من قبل دائرة الرقابة والتدقيق من حيث تماشيها مع قانون التعاون والأنظمة الصادرة بموجبها في الإدارة العامة للتعاون.
أرجو من حضرتكم متابعة الإجراءات والترتيبات اللازمة لعقد اجتماع الهيئة العمومية السنوي العادي وإعلامي. مع الأخذ بعين الاعتبار ما جاء بتقرير دائرة الرقابة والتدقيق وقراءته أمام الهيئة العمومية قبل التصديق على الميزانية العمومية.

مع الاحترام،،،



نسخة:-

الرف: /



السادة الهيئة العامة المحترمين

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف محدودة المسؤولية في فلسطين المحترمين

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لجمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف المكونة من قائمة المركز المالي كما في 2016\12\31 وقائمة بيان الإيرادات والمصروفات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ و ملخصا للسياسات المالية الهامة والايضاحات حول البيانات المالية.

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية

ان الادارة مسؤولة عن اعداد و عدالة عرض هذه البيانات وفقا للمعايير المتعارف عليها وتشتمل هذه المسؤولية على تصميم وتطبيق و المحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة باعداد و عدالة عرض بيانات مالية خالية من اخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الغش او الخطأ و كذلك اختيار و تطبيق سياسات محاسبية ملائمة و عمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة

مسؤولية مدقق الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي في هذه البيانات المالية استنادا الى تدقيقنا لها . باستثناء تأثير ما ورد في الفقرة ادناه فقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير المتعارف عليها و التي تتطلب التزاما بالمتطلبات الاخلاقية و تخطيط و تنفيذ التدقيق بغرض التوصل الى تأكيد معقول حول ما اذا كانت البيانات المالية خالية من التحريفات المادية و الجوهرية .

ان عملية التدقيق تتضمن القيام بالإجراءات المناسبة التي تعتمد على حكم المدقق المهني بما في ذلك تقدير مخاطر وجود اخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت بسبب الغش او الخطأ و عند تقدير تلك الاخطاء يأخذ المدقق بعين الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة باعداد و عدالة عرض البيانات المالية للجمعية و ذلك بتصميم اجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة و ليس لغرض ابداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للجمعية كما يشمل التدقيق تقييما لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة و مدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة و كذلك تقييما عاما لعرض البيانات لمالية .

في اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها هي ملائمة لتكوين اساسا نعتمد عليه في ابداء رأينا .

قامت الادارة باستخدام برنامج باندي في ادارة السلف و الاسهم و التوفيرات ولا يوجد أي برامج محاسبية اخرى لإدارة الحسابات

رأي مدقق الحسابات

باستثناء الآثار المترتبة على الفقرة اعلاه برأينا ان البيانات المالية تظهر بعدالة المركز المالي لجمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير و التسليف كما في 2016\12\31 و نتاج اعمالها و تدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقا للأسس المحاسبية المبينة في الايضاحات في القوائم المالية .

رام الله - 2017-10-24

Alyarmouk7
Assali & Malki

اشرف فايز عوض المالكي
Ashraf Malki
Certified Public Accountant
رقصة رقم 2002-112
Licence No. 112 / 2002

Ramallah - Al Massa building
5 th floor office # 503
Tel. 02-2987218

email: alyarmouk7@gmail.com

31/12/2016

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف

ذات مسؤولية محدودة

فلسطين

قائمة المركز المالي كما هي في 31/12/2016

2015 شيكيل	2016 شيكيل	ايضاح	الموجودات
336,987.00	486,342.20	1	النقدية لدى البنك والصندوق
-	406,308.50	2	المحفظة الاقراضية الاجمالية
27,200.00	102,145.00		الذمم المدينة وزارة المالية
-	3,188.85		الذمم المدينة ايرادات السلف العينية (سيبتي)
-	236.75		الفوائد المدينة المستحقة
-	-		شيكات تحت التحصيل
364,187.00	998,221.30		مجموع الموجودات قصيرة الأجل
-	4,336.40		أسهم لدى اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
-	4,336.40		مجموع الموجودات طويلة الأجل
364,187.00	1,002,557.70		مجموع الموجودات قصيرة الاجل وطويلة الاجل
11,200.00	36,165.13	3	الموجودات الثابتة
-	2,884.23		الإستهلاك التراكمي على الموجودات الثابتة
11,200.00	33,280.90		صافي قيمة الموجودات الثابتة
375,387.00	1,035,838.60		مجموع الموجودات
			الالتزامات
55,000.00	69,344.00	4	توفيرات الاعضاء (الاختيارية)
800.00	39,777.00	5	الذمم الدائنة والمستحقات
55,800.00	109,121.00		مجموع الالتزامات قصيرة الأجل
-	-		مجموع الالتزامات طويلة الأجل
55,800.00	109,121.00		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
275,180.00	804,629.00	6	رأس المال الأسهمي (مساهمة الأعضاء)
12,425.00	35,239.47	7	منح مقيدة من التبرعات
23,986.50	65,136.85	8	الأرباح المحتجزة / الخسائر - التراكمي
7,995.50	21,712.28	9	الاحتياطي القانوني التراكمي الاجباري
319,587.00	926,717.60		مجموع حقوق الملكية
375387.00	1035838.60		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

" ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "

31/12/2016

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف

ذات مسؤولية محدودة

فلسطين

قائمة بيان الإيرادات والمصروفات للسنة المنتهية في 31/12/2016

البيان

ايضاح 2016

2015

شيكل

شيكل

الإيراداتالإيرادات الغير مقيدة

ايرادات رسوم خدمة قروض الاعضاء
ايرادات رسوم الانتساب
ايرادات فرق عملة
ايراد تبرع البنك الوطني
ايرادات السلف العينية(اسبيتي) (اسبيتي)
ايرادات عمولات
مجموع الإيرادات الغير مقيدة

المحرر من المنح والهبات

المحرر من منحة البنك الوطني
تبرعات
مجموع المحرر من المنح والهبات
مجموع الإيرادات

المصاريف

مصاريف اجار المقر
مصاريف رواتب واستشارات
مصاريف مواصلات
دعاية واعلان
رسوم انتساب الاتحاد
مصاريف اتصالات
مصاريف القرطاسية
مصاريف ضيافة
مصاريف عمولات بنكية
مصاريف فرق عملة
مصاريف مياه وكهرباء
مصاريف هدايا
مصاريف تنقل كتب العدل
اتعاب تدقيق
مصاريف تنظيف وصيانة المقر
مصاريف استهلاك الموجودات الثابتة
تعديلات سنوات سابقة
مجموع المصاريف

-	14103.55		
24,900.00	37,900.00		
-	1,676.04		
15,400.00	-	7	
-	3,188.85		
-	7.70		
40,300.00	56,876.14		
	1,127.00	7	
-	108,149.18	7	
-	109,276.18		
40,300.00	166,152.32		

-	54,880.34		
-	30,237.85		
5,065.00	8,996.00		
2,210.00	4,679.80		
-	163.60		
725.00	3,595.50		
715.00	3,782.50		
863.00	2,420.00		
695.00	2,250.37		
-	-		
-	1,648.00		
-	1,520.00		
262.00	642.00		
800.00	3,017.00		
-	516.00		
-	2,884.23	3	
-	19.13		
11,335.00	121,252.32		

28,965.00 44,900.00

فائض السنة الحالية

" ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "

31/12/2016

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف

ذات مسؤولية محدودة

فلسطين

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2016

الطريقة الغير مباشرة

2015

شيكل

2016

ايضاح شيكل

41,742.00	336,987.00
-----------	------------

النقد في بداية السنة

الاستهلاك

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

-	15,777.00		ايداعات نقدية
-	-		ايرادات رسوم خدمة قروض الأعضاء
-	-		ايرادات اخرى
24,900.00	-		رسوم الانتساب الى الجمعية
-	-		مقوضات سداد اقساط قروض الاعضاء
18,300.00	750,633.00		تحويلات وزارة المالية ب مسان
15,400.00	-		تبرعات البنك الوطني
-	134,496.50	7	تبرعات
-	1,676.04		ايراد فرق عملة
-	(572,834.00)	2	القروض المصروفة للعضوات
(500.00)	(800.00)		اتعاب تدقيق
-	(54,880.34)		مصروف اجرة مقر
-	(30,237.85)		مصروف رواتب واستشارات
(5,065.00)	(8,996.00)		مصروف مواصلات
(2,210.00)	(4,679.80)		مصروف دعوية و اعلان
-	(163.60)		رسوم انتساب للاتحاد
(725.00)	(3,595.50)		مصروف اتصالات
(715.00)	(3,782.50)		قرطاسية
(863.00)	(2,420.00)		مصروف ضيافة
(695.00)	(2,250.37)		مصروف عمولات بنكية وفروقات عملة
-	-		مصروف فرق عملة
-	(1,648.00)		مصروف خدمات المياه والكهرباء
-	(1,520.00)		مصروف الهدايا
(262.00)	(642.00)		مصروف تنقل كتب العدل
-	(516.00)		مصروف تنظيف صيانة المقر
47,565.00	213,616.58		صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

-	(17,822.98)	3	شراء أصول (اجهزة ،معدات)
-	(4,336.40)		اسهم لدى اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
-	(22,159.38)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

251,380.00	-	6	رأس المال الاسهمي (مساهمات الأعضاء)
(3,700.00)	(18,200.00)	6	انسحاب اسهم
-	-	4	التوفيرات (الاختيارية)
-	(100.00)	4	انسحاب توفيرات
-	(23,802.00)	5	سداد اسببتي
-	-		توزيع ارباح
247,680.00	(42,102.00)		صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

336,987.00

486,342.20

" ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "