

القوائم المالية

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف



2017

جدول المحتويات

1.....	تقرير المدقق
2	قائمة المركز المالي
3	قائمة بيان الايرادات والمصروفات
4	قائمة التدفق النقدي
5	ايضاحات حول القوائم المالية
12	ميزان المراجعة
.....	ملاحق خاصة

31/12/2017

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف

ذات مسؤولية محدودة

فلسطين

قائمة المركز المالي كما هي في 31/12/2017

2016 شيكل	2017 شيكل	ايضاح	
			الموجودات
486,342.20	395,954.57	1	النقدية لدى البنك والصندوق
406,308.50	2,042,923.80	2	المحفظة الاقراضية الاجمالية
105,333.85	502,580.18	3	الذمم المدينة
236.75	1,180.72		الفوائد المدينة المستحقة
998,221.30	2,942,639.27		مجموع الموجودات قصيرة الأجل
4,336.40	4,336.40		أسهم لدى اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
4,336.40	4,336.40		مجموع الموجودات طويلة الأجل
1,002,557.70	2,946,975.67		مجموع الموجودات قصيرة الاجل وطويلة الاجل
36,165.13	39,022.37	4	الموجودات الثابتة
2,884.23	7,321.84		الإستهلاك التراكمي على الموجودات الثابتة
33,280.90	31,700.53		صافي قيمة الموجودات الثابتة
1,035,838.60	2,978,676.21		مجموع الموجودات
			الالتزامات
69,344.00	306,366.00	5	توفيرات الاعضاء (الاختيارية)
39,777.00	993,009.60	6	الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة
109,121.00	1,299,375.60		مجموع الالتزامات قصيرة الأجل
-	-		مجموع الالتزامات طويلة الأجل
109,121.00	1,299,375.60		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
804,629.00	1,530,028.00	7	رأس المال الأسهمي (مساهمة الأعضاء)
35,239.47	44,970.27	8	المنح المقيدة من التبرعات
65,136.85	78,226.76	9	الأرباح المحتجزة / الخسائر - التراكمي
21,712.28	26,075.58	10	الاحتياطي القانوني التراكمي الاجباري
926,717.60	1,679,300.61		مجموع حقوق الملكية
1035838.60	2978676.21		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

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

31/12/2017

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف

ذات مسؤولية محدودة

فلسطين

قائمة بيان الإيرادات والمصروفات للسنة المنتهية في 31/12/2017

2016 شيكل	2017 شيكل	ايضاح	البيان
			الإيرادات
			الإيرادات الغير مقيدة
14,103.55	51560.97		ايرادات رسوم خدمة قروض الاعضاء
37,900.00	37,600.00		ايرادات رسوم الانتساب
1,676.04	-		ايرادات فرق عملة
-	5,531.61		(تامين) ايرادات السلف العينية
3,188.85	51,095.00		ايرادات السلف العينية(اسبيتاني)
7.70	-		ايرادات عمولات
-	24.00		ايرادات غرامات تاخير
-	119.02		تعديلات سنوات سابقة
56,876.14	145,930.60		مجموع الإيرادات الغير مقيدة
			المحرر من المنح والهبات
1,127.00	-	8	المحرر من منحة البنك الوطني
108,149.18	57,051.10	8	تبرعات
109,276.18	57,051.10		مجموع المحرر من المنح والهبات
166,152.32	202,981.70		مجموع الإيرادات
			المصاريف
3,017.00	-		مصاريف اتعاب تدقيق
-	7,491.00		مصاريف بدل مساهمة في خدمات اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
54,880.34	19,592.40		مصاريف ايجار المقر
30,237.85	100,912.00		مصاريف رواتب واستشارات
8,996.00	7,993.00		مصاريف مواصلات
4,679.80	-		دعاية واعلان
163.60	-		رسوم انتساب الاتحاد
3,595.50	5,527.00		مصاريف اتصالات
3,782.50	9,215.56		مصاريف القرطاسية والمطبوعات
2,420.00	2,563.51		مصاريف ضيافة
2,250.37	1,922.73		مصاريف عمولات بنكية
-	2,774.20		مصاريف فرق عملة
1,648.00	926.00		مصاريف مياه وكهرباء
1,520.00	305.00		مصاريف هدايا
642.00	2,352.00		مصاريف اقرارات عدلية
-	360.40		مصروف بدل اشتراك سنوي في برنامج بيسان
-	10,446.00		مصاريف مؤتمر الهيئة العامة
-	900.00		مصاريف نقل مكتب الجمعية
-	5,875.50		مصاريف مكتب
-	1,084.59		مصاريف الموقع الالكتروني
516.00	850.00		مصاريف تنظيف وصيانة المقر
19.13	-		تعديلات سنوات سابقة
2,884.23	4,437.61	4	مصاريف استهلاك الموجودات الثابتة
121,252.32	185,528.49		مجموع المصاريف
44,900.00	17,453.21		فانض السنة الحالية

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

31/12/2017

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف

ذات مسؤولية محدودة

فلسطين

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2017

الطريقة الغير مباشرة

2016 شيكيل	2017 ايضاح شيكل		
336,987.00	486,342.20		النقد في بداية السنة
-	-		الاستهلاك
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
15,777.00	108,925.00		ايداعات نقدية
-	3,147.00		ايرادات سببتياني
-	4,500.00		ايرادات التامين
750,633.00	1,530,141.00		تحويلات وزارة المالية
-	57,051.10	8	تبرعات
1,676.04	-		ايراد فرق عملة
	24.00		غرامات تاخير
(572,834.00)	(1,401,020.00)	2	القروض المصروفة للاعضاء
(800.00)	(3,017.00)		اتعاب تدقيق
(54,880.34)	(19,592.40)		مصروف اجرة مقر
(30,237.85)	(94,064.40)		مصروف رواتب واستشارات
(8,996.00)	(7,993.00)		مصاريف مواصلات
(4,679.80)	-		مصاريف دعاية واعلان
(163.60)	-		رسوم انتساب للاتحاد
(3,595.50)	(5,527.00)		مصاريف اتصالات
(3,782.50)	(9,215.56)		مصاريف القرطاسية والمطبوعات
(2,420.00)	(2,563.51)		مصروف ضيافة
(2,250.37)	(1,922.73)		مصاريف عمولات بنكية وفروقات عملة
-	(2,774.20)		مصاريف فرق عملة
(1,648.00)	(926.00)		مصاريف خدمات المياه والكهرباء
(1,520.00)	(305.00)		مصاريف الهدايا
(642.00)	(2,352.00)		مصاريف اقرارات عدلية
-	(360.40)		مصروف بدل اشتراك سنوي في برنامج بيسان
-	(9,000.00)		مصاريف مؤتمر الهيئة العامة
-	(900.00)		مصاريف نقل مكتب الجمعية
-	(5,875.50)		مصاريف مكتب
-	(1,084.59)		مصاريف الموقع الالكتروني
(516.00)	(850.00)		مصاريف تنظيف صيانة المقر
79,120.08	134,444.81		صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(17,822.98)	(2,857.24)	4	شراء أصول (اجهزة ،معدات)
(4,336.40)	-		اسهم لدى اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
(22,159.38)	(2,857.24)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
(18,200.00)	(70,268.00)	7	انسحاب أسهم
(100.00)	(8,270.00)	5	انسحاب توفيرات
(23,802.00)	(130,318.00)	6	سداد اسببتياني
	(22,850.00)	6	سداد التامين
134,496.50	9,730.80	8	منحة مؤسسة فلسطين للتنمية
-	-		توزيع أرباح
92,394.50	(221,975.20)		صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
486,342.20	395,954.57		النقد في نهاية السنة

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

1. الجمعية ونشاطاتها

جمعية جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف هي جمعية تعاونية مسجلة لدى وزارة العمل الفلسطينية كجمعية تعاونية تحت رقم التسجيل (1557) اعتباراً من تاريخ 2013/9/22.

أهداف الجمعية:

تهدف الجمعية على تلبية احتياجات الأعضاء وفقاً لأغراض الجمعية، وذلك لتحسين أوضاعهم الاقتصادية والاجتماعية والثقافية والبيئية، وتنظيمهم وفقاً للمبادئ والقيم والأخلاق التعاونية القائمة، والاعتماد على الذات والديمقراطية والمساواة والعدالة والتضامن، وتفعيل دور الأعضاء من خلال مشاركتهم في العملية الانتاجية وذلك من خلال الآتي :

- تشجيع وحض الأعضاء على التوفير من دخلهم الشهري على شكل دفعات يتم تسديدها للجمعية،
- إعادة تسليف ما يتم توفيره من الأعضاء أو أموال الجمعية التي تحصل عليها من خلال المستلفين،
- إدارة مشاريع الجمعية وممتلكاتها والمحافظة عليها،
- السعي للحصول على التمويل المناسب والمحافظة عليه،
- العمل على نشر الوعي والثقافة التعاونية وتوفير المعلومات اللازمة لأعضائها،
- التعاون مع الجمعيات التعاونية الأخرى لتحقيق غاياتها وتعزيز دور العمل التعاوني.

2. السياسات المحاسبية الرئيسية

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

- عام

يتم تصنيف المنح إلى منح غير مقيدة، مقيدة مؤقتاً أو مقيدة دائماً. المنح غير المقيدة هي تلك المنح التي لا تخضع الجمعية في استخدامها لأية شروط من المانح (منح غير مقيدة). المنح المقيدة مؤقتاً هي المنح التي يشترط المانح استعمالها بمرور وقت محدد أو تحقيق هدف معين (منح مقيدة مؤقتاً). المنح المقيدة دائماً هي تلك الموجودات التي يشترط المانح حفظها من قبل الجمعية لأجل غير مسمى. خلال سنة 2017 لم يكن لدى الجمعية أية منح مقيدة دائماً.

- إيرادات تشغيلية

يتم الاعتراف بالإيرادات التشغيلية والإيرادات الأخرى في بيان النشاطات حسب القيمة العادلة للمقابل المستلم أو الذي سيتم تسلمه.

- المصاريف

يتم تسجيل المصاريف من قبل الجمعية عند تحققها وفق أساس الاستحقاق، وبغض النظر عن التاريخ الفعلي لدفعها.

- الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة ويتم استهلاكها حسب طريقة القسط الثابت وفقاً لعمرها الإنتاجي المتوقع، وفقاً للنسب السنوية التالية:

%	
10	الأثاث والمعدات المكتبية
25	أجهزة الحاسوب والطابعات

- الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة الفعلية للذمة ناقص مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم تحديد المخصص عند وجود دليل موضوعي على أن الجمعية لن تتمكن من تحصيل ديونها. تُشطب الديون المعدومة عند تحديدها.

ترجمة العملات الأجنبية :

تحتفظ الجمعية بسجلاتها بالشيكل الإسرائيلي. يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى إلى الشيكال وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ كل معاملة. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة والتي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى إلى الشيكال وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي، وتظهر فروقات الترجمة في بيان النشاطات. تم ترجمة الارصدة النهائية كما في 2017/12/31 باعتماد سعر صرف الدولار مقابل الشيكال كما يلي:

شيكال إسرائيلي	شيكال إسرائيلي
2016	2017
3.841	3.604

دولار أمريكي واحد

** ملاحظات هامة :

* تم إعادة تصنيف الأرصدة الافتتاحية في 2017/1/1 بما يتلائم مع الأرقام المعدلة .

** الأثر المحاسبي التراكمي لأخطاء محاسبية : تم تصحيح بعض الأخطاء المحاسبية في السنوات السابقة منذ تاريخ تأسيس الجمعية وانعكس ذلك في البيانات المالية للعام الحالي على المحفظة الاقراضية بمبلغ 694.3 شيكل (بالتخفيض) وتوفيرات الاعضاء بمبلغ 600 شيكل (بالزيادة) وبراس المال الاسهمي 500 شيكل (بالزيادة).

إيضاح رقم (1):-

النقد في البنك والصندوق :-

يتألف هذا البند مما يلي :-

31/12/2016	31/12/2017	31/12/2017	البيان
رصيد بداية المدة معادلة للشيكال	الأرصدة الختامية معادل للشيكال	الارصدة قبل التحويل للشيكال	سعر التحويل
-	(5.50)	-	نقد في الصندوق
			نقد لدى البنوك
346,480.00	271,336.15	271,336.15	الحساب الجاري-الوطني - شيكل
1,680.00	28,376.09	3.60	7,873.50 الحساب الجاري-الوطني -دولار
94,099.00	87,409.02	87,409.02	الحساب الجاري-فلسطين - شيكل
-	-	3.60	- الحساب الجاري -فلسطين -دولار
44,083.20	8,838.81	3.60	2,452.50 الحساب الجاري -القدس -دولار
486,342.20	395,960.07		مجموع النقد لدى البنوك
486,342.20	395,954.57		مجموع النقد لدى البنك والصندوق

ايضاح رقم (2) :-

المحفظة الاقراضية الاجمالية للجمعية:

يتألف هذا البند مما يلي :

ملاحظات	رصيد آخر المدة - 31/12/2017 بالشيكال	تسديدات القروض خلال العام 2017 بالشيكال	القروض المصروفة خلال العام 2017 بالشيكال	قيمة التعديل	رصيد أول المدة- 31/12/2016	البيان
لكرم السفا	1,134,789.20	645,172.00	1,401,020.00	(694.30)	379,635.50	السلف النقدية
	57,780.00	21,243.00	79,023.00	-	-	السلف العينية (التأمين)
	850,354.60	190,089.40	1,013,771.00	-	26,673.00	السلف العينية (سبباني)
	2,042,923.80	856,504.40	2,493,814.00	(694.30)	406,308.50	المجموع

ملاحظة :- لمزيد من المعلومات التفصيلية الرجاء مراجعة الملحق المتعلق بالمحفظة الاقراضية الاجمالية للجمعية والذي يوضح حجم القروض المصروفة والسدادات خلال العام .

ايضاح رقم (3) :-

الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	2017	2016
الذمم المدينة وزارة المالية	450,011.72	102145.00
الذمم المدينة ايرادات السلف العينية (سبباني)	51,136.85	3188.85
الذمم المدينة ايرادات السلف العينية (التأمين)	1,031.61	0.00
ذمم المدينة اعضاء منسحبين	400.00	0.00
المجموع	502580.18	105333.85

قائمة الذمم المدينة اعضاء

الاسم	المبلغ / شيكل
ايداد حسن شاكر ابو عطاللة	100
خالد يوسف محمود بارود	100
اثير روجي سعيد علوي	100
علاء عبد الهادي مصطفى حبش	100
المجموع	400.00

ايضاح رقم (4) :-

الموجودات الثابته :

-يتم هذا البند من مما يلي:

قائمة الموجودات الثابتة والاستهلاكات - جمعية الموظفين الحكوميين للتوفير والتسليف											
الرقم	الوحدة	عدد الوحدات	تاريخ الشراء	مبلغ الوحدة بالشيكال	الاجمالي	نسبة الاستهلاك السنوي	عدد الاشهر	مبلغ الاستهلاك السنوي	مبلغ الاستهلاك التراكمي بالشيكال كما في 31/12/2016	مبلغ الاستهلاك التراكمي بالشيكال كما في 31/12/2017	صافي قيمة الوحدة بعد الاستهلاك كما في 31/12/2017
1	الموقع الالكتروني	1	01/01/2015	9450	9,450.00	0%	12	-	0.00	0.00	9450.00
2	خزانة	1	01/12/2016	600	600.00	10%	12	60.00	5.00	65.00	535.00
3	خزانة	1	01/05/2016	600	600.00	10%	12	60.00	40.00	100.00	500.00
4	sp external	1	01/11/2016	380	380.00	25%	12	95.00	15.83	110.83	269.17
5	صوبية	1	01/12/2016	199	199.00	25%	12	49.75	4.15	53.90	145.10
6	اجهزة كمبيوتر وطابعة	1	01/05/2016	1450	5,412.33	25%	12	1,353.08	902.05	2255.14	3157.19
7	مكتب مدير بمساعد جانبي وجوارير مع المكتب	1	01/03/2016	600	2,330.84	10%	12	233.08	194.24	427.32	1903.52
8	مكتب موظف بوحدة جوارير	3	01/03/2016	750	2,913.56	10%	12	291.36	242.80	534.15	2379.40
9	كرسي مكتب شيك	3	01/03/2016	270	1,048.88	10%	12	104.89	87.41	192.29	856.59
10	كرسي مدير شيك	1	01/03/2016	160	621.56	10%	12	62.16	51.80	113.95	507.61
11	كرسي انتظار	2	01/03/2016	220	854.64	10%	12	85.46	71.22	156.68	697.96
12	كورنر وسط	1	01/03/2016	70	271.93	10%	12	27.19	22.66	49.85	222.08
13	طقم جلوس ثلاثية	1	01/03/2016	470	1,825.83	10%	12	182.58	152.15	334.74	1491.09
14	خزانة ملفات	3	01/03/2016	600	2,330.84	10%	12	233.08	194.24	427.32	1903.52
15	طولة اجتماعات	1	01/03/2016	450	1,748.13	10%	12	174.81	145.68	320.49	1427.64
16	كرسي اجتماعات متحرك	6	01/03/2016	540	2,097.76	10%	12	209.78	174.81	384.59	1713.17
17	كاثون	1	01/04/2016	250	943.11	25%	12	235.78	176.83	412.61	530.50
18	ابسون	1	01/04/2016	220	829.93	25%	12	207.48	155.61	363.10	466.84
19	طابعة	1	01/12/2016	150	575.06	25%	12	143.77	11.98	155.75	419.32
20	كمبيوتر	1	01/03/2016	300	1,131.73	25%	12	282.93	235.78	518.71	613.02
21	لاب توب lenovo	1	19/04/2017	1650	1,650.00	25%	8	275.00	0.00	275.00	1375.00
22	خزانة	1	24/05/2017	170	170.00	10%	7	9.92	0.00	9.92	160.08
23	خزانة حديد	2	24/05/2017	1037.24	1,037.20	10%	7	60.50	0.00	60.50	976.70
	المجموع				39,022.33			4,437.61	2,884.23	7,321.84	31,700.49

يتم احتساب الالهلاكات استخدام طريقة القسط الثابت وفقا لنسبها هنالك الموجودات كما يلي:

الأجهزة الالكترونية والكهربائيات 25%

الاتا و الأجهزة المكتبية 10%

ايضاح رقم (5) :-

توفيرات الأعضاء (الاختيارية) :-

يتألف هذا البند مما يلي:

ملاحظات	رصيد أول العدة - 31/12/2017	إيداعات التوفيرات خلال العام 2017	التوفيرات المسحوبة خلال عام 2017	رصيد أول العدة بعد التعديل 1/1/2017	قيمة التعديل	رصيد أول العدة - 31/12/2016
نوال الحج عبد الرحيم	306566.00	245161.00	8539.00	69944.00	600	69344.00

ملاحظة :- لمزيد من المعلومات التفصيلية الرجاء مراجعة الملحق المتعلق بتوفيرات الأعضاء

إيضاح رقم (6):-
الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة :-
يتألف هذا البند ممايلي:

البيان	2017	2016
ذمم دائنة - سبباني	920,213.00	36760.00
ذمم دائنة - التامين	56173	0
أتعاب تدقيق مستحقة	-	3017.00
الذمم الدائنة اعضاء منسحبين	839	0
مساهمة في خدمات اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف	7,491.00	0.00
رواتب واستشارات مستحقة الدفع (عن شهر 12/2017)	6,847.60	0.00
ذمم دائنة تجارية مؤتمر الهيئة العامة(ماركم)	1,446.00	0.00
المجموع	993009.60	39777.00

قائمة الذمم الدائنة اعضاء

المبلغ/شيكيل	لاسم
100	عبد الله مصطفى محمد عسكر
100	خلود لطفي صالح ياسين
100	باسم حواري
200	مروان جمعة احمد ضحي
100	نور الدين حسني عمر احمد
100	عبد الهادي عامر عيد احمد رزق
139	عبد المطلب مسحل
839	المجموع

إيضاح رقم (7):-
رأس المال الأسهمي للأعضاء :-
يتألف هذا البند ممايلي:

ملاحظات	رصيد آخر المدة - 31/12/2017	الأسهم المسحوبة خلال العام 2017	الأسهم المسحوبة خلال عام 2017	رصيد أول المدة بعد التعديل 1/1/2017	قيمة التعديل	رصيد أول المدة - 31/12/2016
نوال الحج عبد الرحيم	1530028.00	806141.00	81242.00	805129.00	500.00	804629.00

ملاحظة :- لمزيد من المعلومات التفصيلية الرجاء مراجعة الملحق المتعلق بأسهم الأعضاء

ايضاح رقم (8) :-
المنح والهبات :-
يتألف هذا البند ممايلي:

البيان	رصيد أول المدة - 31/12/2017	المبالغ المحررة من المنحة	الإضافات على المنحة	رصيد أول المدة بعد التعديل 1/1/2017	قيمة التعديل	رصيد أول المدة- 31/12/2016 بالشيك
منح مقيدة	26347.32	0.00	0.00	26347.32	0.00	26347.32
منحة البنك الوطني	0	0	0	0	0	-
منحة مقيدة (عينية)	8892.15	0.00	0.00	8892.15	0.00	8892.15
مؤسسة فلسطين للتنمية	9730.8	0	9730.8	0		-
المجموع	44970.27	0.00	9730.80	35239.47	0.00	35239.47

ملاحظة: تتكون الإضافات على المنحة هي عبارة عن منحة مستلمة من مؤسسة فلسطين للتنمية بمبلغ \$2700

انفاصيل التبرعات الغير مقيدة والممنوحة للجمعية خلال سنة 2017 :-

البيان	المبلغ / شيكل	المبلغ / شيكل
	2016	2017
البنك الوطني	23059.72	0.00
شركة جوال	39363.50	2000.00
وزارة المالية	26580.81	25202.77
شركة سند	19285.00	18020.00
بنك فلسطين	19387.45	0.00
تبرعات فردية	6820.02	0.00
مؤسسة التعاون	0.00	11828.33
المجموع	134496.50	57051.10

إيضاح رقم (9):-
الأرباح المحتجزة / الخسائر:-
يتألف هذا البند ممايلي:

المبلغ /شيكل	البيان
65,136.85	الفائض (الخسارة) المتراكم في 1/1/2017
65,136.85	الفائض (الخسارة) المتراكم المعدل في 1/1/2017
17,453.21	يضاف فائض (خسارة) السنة الحالية
(4,363.30)	يخصم الاحتياطي القانوني للسنة الحالية بنسبة 25% من فائض السنة الحالية
78226.76	الأرباح(الخسارة) المحتجزة المتراكم في 31/12/2017

إيضاح رقم (10):-
الاحتياطي القانوني التراكمي الاجباري:-
يتألف هذا البند ممايلي:

المبلغ /شيكل	البيان
21,712.28	الاحتياطي القانوني في 1/1/2017
21,712.28	الاحتياط القانوني المعدل في 1/1/2017
4,363.30	يضاف الاحتياطي القانوني المخصص لفائض السنة الحالية (25%*17453.21)
26075.58	مخصص الاحتياطي القانوني التراكمي الاجباري 31/12/2017

الاحتياطي القانوني الاجباري هو الاحتياطي الذي يتم خصمه بشكل سنوي من الفائض المتحقق للجمعية بناء على قانون العمل التعاوني المعمول به في فلسطين وذلك بناء على نسبة يتم اقرارها خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة للجمعية وبحد أدنى 25% .

ميزان المراجعة
Trial Balance
جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف
Saving & Credit Cooperative
ذات مسؤولية محدودة
Limited Liability
للسنة المنتهية في 31/12/2017
As Of December 31 , 2017

الأرصدة الختامية		الحركات خلال الفترة		تعديلات سنوات سابقة		الأرصدة الافتتاحية		البيان
شيكيل		شيكيل		شيكيل		شيكيل		
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
-	395,954.57	1,815,149.53	1,724,761.90	-	-	-	486,342.20	الصندوق والبنك
-	2,042,923.80	856,504.40	2,493,814.00	694.30	-	-	406,308.50	المحفظة الإقراضية
920,213.00	-	1,013,771.00	130,318.00	-	-	36,760.00	-	ذمم دائنة اسببتياتي
51,095.00	-	51,095.00	-	-	-	-	-	إيرادات السلف العينية قروض (سببتياتي)
-	51,136.85	3,147.00	51,095.00	-	-	-	3,188.85	ذمم مدينة السلف العينة (سببتياتي)
56,173.00	-	79,023.00	22,850.00	-	-	-	-	ذمم دائنة السلف العينية قروض (التامين)
5,531.61	-	5,531.61	-	-	-	-	-	إيرادات السلف العينية قروض (التامين)
-	1,031.61	4,500.00	5,531.61	-	-	-	-	ذمم مدينة السلف العينة (التامين)
-	1,180.72	50,617.00	51,560.97	-	-	-	236.75	الفوائد المدينة المستحقة
51,560.97	-	51,560.97	-	-	-	-	-	إيرادات رسوم خدمة متحققة
24.00	-	24.00	-	-	-	-	-	غرامات تأخير
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات عمولات
-	-	-	-	-	-	-	-	تبرعات البنك الوطني
-	-	-	-	-	-	-	-	المحرر من التبرعات
26,347.32	-	-	-	-	-	26,347.32	-	منح مقيمة
-	4,336.40	-	-	-	-	-	4,336.40	اسهم اتحاد الجمعيات
-	39,022.37	-	2,857.24	-	-	-	36,165.13	الموجودات الثابتة
-	4,437.61	-	4,437.61	-	-	-	-	مصاريف استهلاك الموجودات الثابتة
7,321.84	-	4,437.61	-	-	-	2,884.23	-	إستهلاك التراكمي للموجودات الثابتة
839.00	-	839.00	-	-	-	-	-	ذمم دائنة اعضاء
-	400.00	-	400.00	-	-	-	-	ذمم مدينة اعضاء
306,366.00	-	245,161.00	8,539.00	400.00	-	69,344.00	-	التوفيرات
-	-	-	-	-	-	-	-	شيكات غير مصروفة
1,530,028.00	-	806,141.00	81,242.00	500.00	-	804,629.00	-	رأس المال الاسهمي (اسهم الاعضاء)
-	-	-	-	-	-	-	-	منحة البنك الوطني (مقيمة)
-	-	-	-	-	-	-	-	المبلغ المحرر من منحة البنك الوطني
8,892.15	-	-	-	-	-	8,892.15	-	منحة الموجودات الثابتة (العينية)
9,730.80	-	9,730.80	-	-	-	-	-	منحة مؤسسة فلسطين للتنمية
65,136.85	-	-	-	-	-	65,136.85	-	الأرباح المحتجزة / الخسائر
21,712.28	-	-	-	-	-	21,712.28	-	الإحتياطي الرأسمالي التراكمي
57,051.10	-	57,051.10	-	-	-	-	-	التبرعات
37,600.00	-	37,600.00	-	-	-	-	-	رسوم الانتسابات
-	450,011.72	1,639,066.00	1,985,219.40	-	1,713.32	-	102,145.00	ذمم وزارة المالية
119.02	-	-	-	119.02	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
-	2,774.20	-	2,774.20	-	-	-	-	مصروف فرق عمله
-	-	-	3,017.00	-	-	3,017.00	-	اتعاب تدقيق مستحقة الدفع
-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف تدقيق
-	7,491.00	-	7,491.00	-	-	-	-	مصاريف بدل مساهمة في خدمات اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
7,491.00	-	7,491.00	-	-	-	-	-	بدل مساهمة في خدمات اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف مستحقة الدفع
-	19,592.40	-	19,592.40	-	-	-	-	مصاريف اجرة مقر
6,847.60	-	100,912.00	94,064.40	-	-	-	-	مصروف رواتب واستثمارات مستحقة الدفع
-	100,912.00	-	100,912.00	-	-	-	-	مصروف رواتب واستثمارات
-	7,993.00	-	7,993.00	-	-	-	-	مصاريف مواصلات
-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف دعائية و اعلان
-	-	-	-	-	-	-	-	رسوم انتساب لاتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
-	5,527.00	-	5,527.00	-	-	-	-	مصاريف اتصالات
-	9,215.56	-	9,215.56	-	-	-	-	مصروف قرطاسية و المطبوعات
-	2,563.51	-	2,563.51	-	-	-	-	مصروف ضيافة
-	1,922.73	-	1,922.73	-	-	-	-	مصاريف عمولات بنكية
-	926.00	-	926.00	-	-	-	-	مصاريف مياه وكهرباء
-	305.00	-	305.00	-	-	-	-	مصاريف هدايا
-	2,352.00	-	2,352.00	-	-	-	-	مصاريف اقرارات عدلية
-	360.40	-	360.40	-	-	-	-	مصروف بدل اشتراك سنوي في برنامج بيسان
1,446.00	-	10,446.00	9,000.00	-	-	-	-	مصاريف مؤتمر الهيئة العامة مستحقة الدفع
-	10,446.00	-	10,446.00	-	-	-	-	مصاريف مؤتمر الهيئة العامة
-	900.00	-	900.00	-	-	-	-	مصاريف نقل مكتب الجمعية
-	5,875.50	-	5,875.50	-	-	-	-	مصاريف مكتب
-	1,084.59	-	1,084.59	-	-	-	-	الموقع الالكتروني
-	850.00	-	850.00	-	-	-	-	مصروف تنظيف مكتب وصيانة
3171526.54	3171526.54	6849799.01	6849799.01	1713.32	1713.32	1038722.83	1038722.83	المجموع