

القوائم المالية

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف



2018

جدول المحتويات

2	قائمة المركز المالي
3	قائمة بيان الإيرادات والمصروفات
4	قائمة التدفق النقدي

31/12/2018

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف

ذات مسؤولية محدودة

فلسطين

قائمة المركز المالي كما هي في 31/12/2018

2017 شيكيل	2018 شيكيل	ايضاح	الموجودات
395,954.57	1,280,034.41	1	النقدية لدى البنك والصندوق
2,042,923.80	2,049,325.30	2	المحفظة الاقراضية الاجمالية
502,580.18	575,453.44	3	الذمم المدينة
1,180.72	2,782.71		الفوائد المدينة المستحقة
	8,873.80		مصاريف مدفوعة مقدما
2,942,639.27	3,916,469.65		مجموع الموجودات قصيرة الأجل
4,336.40	25,435.62		أسهم لدى اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
4,336.40	25,435.62		مجموع الموجودات طويلة الأجل
2,946,975.67	3,941,905.27		مجموع الموجودات قصيرة الاجل وطويلة الاجل
39,022.37	62,625.37	4	الموجودات الثابتة
7,321.84	14,875.33		الإستهلاك التراكمي على الموجودات الثابتة
31,700.53	47,750.04		صافي قيمة الموجودات الثابتة
2,978,676.21	3,989,655.32		مجموع الموجودات
			الالتزامات
306,366.00	871,808.50	5	توفيرات الاعضاء (الاختيارية)
993,009.60	550,040.32	6	الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة
1,299,375.60	1,421,848.82		مجموع الالتزامات قصيرة الأجل
	255,240.00		قروض الجمعية طويلة الأجل
-	12,572.36	12	مخصصات الموظفين
-	267,812.36		مجموع الالتزامات طويلة الأجل
1,299,375.60	1,689,661.19		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
1,530,028.00	2,223,109.80	7	رأس المال الأسهمي (مساهمة الأعضاء)
44,970.27	46,159.47	8	المنح المقيدة من التبرعات
78,226.76	(3,173.39)	9	الأرباح المحتجزة / الخسائر - التراكمي
-	7,822.68	14	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
26,075.58	26,075.58	10	الاحتياطي القانوني التراكمي الاجباري
1,679,300.61	2,299,994.13		مجموع حقوق الملكية
2978676.21	3989655.32		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

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

31/12/2018

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف

ذات مسؤولية محدودة

فلسطين

قائمة بيان الإيرادات والمصروفات للسنة المنتهية في 31/12/2018

2017 شيكيل	2018 شيكيل	ايضاح	البيان
الإيرادات			
الإيرادات الغير مقيدة			
51,560.97	113,538.29		ايرادات رسوم خدمة قروض الاعضاء
37,600.00	20,600.00		ايرادات رسوم الانتساب
	4,822.00		ايرادات السلف العينية قروض شركة تمكين (التأمين)
5,531.61	6,483.82		ايرادات السلف العينية قروض شركة سند - ترست (التأمين)
51,095.00	18,959.25		ايرادات السلف العينية قروض (سبيتاني)
	1,000.00		ايراد اتفاقية البنزين مع محطة الارسال للمحروقات
	1,517.00		ايراد اتفاقية البنزين مع محطة الهدى للمحروقات
	7,176.06	11	استردادات التأمين الصحي للموظفين
	2,663.27		ايراد بدل اقتطاع ضريبي اجار المقر - خصم مصدر - 10% من قيمة الاجار
-	4,483.69		ايرادات عمولات
57,051.10	3,767.00	8	تبرعات
24.00	-		ايرادات غرامات تاخير
119.02	-		تعديلات سنوات سابقة
202,981.70	185,010.38		مجموع الإيرادات الغير مقيدة
المحرر من المنح والهبات			
-	9,730.80	8	المحرر من منحة فلسطين للتنمية
-	9,730.80		مجموع المحرر من المنح والهبات
202,981.70	194,741.18		مجموع الإيرادات
المصاريف			
-	-		مصاريف اتعاب تدقيق
7,491.00	23,313.88	13	مصاريف بدل مساهمة في خدمات اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
	5,104.80		مصروف رسوم خدمة قرض المشروع الإيطالي - ستارت اب بالسنتين - الاتحاد
19,592.40	23,963.14		مصاريف ايجار المقر
100,912.00	84,192.45		مصاريف رواتب واستشارات
7,993.00	2,804.50		مصاريف مواصلات
-	224.00		دعاية و اعلان
5,527.00	4,987.00		مصاريف اتصالات
9,215.56	9,084.24		مصاريف القرطاسية والمطبوعات
2,563.51	1,526.50		مصاريف ضيافة
1,922.73	2,286.21		مصاريف عمولات بنكية
2,774.20	-		مصاريف فرق عملة
926.00	1,042.00		مصاريف مياه وكهرباء
305.00	360.00		مصاريف هدايا
2,352.00	260.00		مصاريف اقرارات عدلية
360.40	1,310.92		مصروف بدل اشترك سنوي في برنامج بيسان
10,446.00	742.00		مصاريف مؤتمر الهيئة العامة
900.00	1,600.00		مصاريف نقل مكتب الجمعية
5,875.50	7,392.00		مصاريف مكتب
1,084.59	850.40		مصاريف الموقع الالكتروني
850.00	3,928.06		مصاريف تنظيف وصيانة المقر
-	12,572.36	12	اقتطاع للمخصص - مصاريف نهاية خدمة الموظفين
-	690.60		مصروف نهاية الخدمة - هند
-	3,767.00		المساهمة في مصروف اعداد دراسة الجدوى الاقتصادية للمؤسسة الاستهلاكية
-	8,505.89		مصاريف التأمين الصحي للموظفين
-	900.00		مصروف خدمات العمارة
-	3,880.01		مصاريف تطوير موقع الكتروني جديد
-	53.00		مصاريف ورسوم لهيئة العمل التعاوني
-	750.00		مصاريف محروقات
4,437.61	7,553.49	4	مصاريف استهلاك الموجودات الثابتة
185,528.49	213,644.46		مجموع المصاريف
17,453.21	(18,903.28)		فائض / عجز السنة الحالية

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

31/12/2018

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف
ذات مسؤولية محدودة

فلسطين

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2018
الطريقة الغير مباشرة

2017 شيكل	2018 شيكل	ايضاح	النقد في بداية السنة
486,342.20	395,954.57		
-	-		الاستهلاك
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
108,925.00	398,923.50		ايداعات نقدية
	900.00		شيكات غير مصروفة
3,147.00	67,268.00		ايرادات سببتياني
	3,914.20		ايرادات السلف العينية قروض شركة تمكين (التأمين)
4,500.00	7,515.43		ايرادات السلف العينية قروض شركة سند - ترست (التأمين)
-	1,000.00		ايراد اتفاقية البنزين مع محطة الارسال للمحروقات
-	1,517.00		ايراد اتفاقية البنزين مع محطة الهدى للمحروقات
-	2,663.27		ايراد بدل اقتطاع ضريبي اجار المقر - خصم مصدر - 10% من قيمة الاجار
-	(5,104.80)		مصروف رسوم خدمة قرض المشروع الإيطالي - ستارت اب بالسنتين - الاتحاد
-	(3,767.00)		المساهمة في مصروف اعداد دراسة الجدوى الاقتصادية للمؤسسة الاستهلاكية
-	(19,035.74)	13	مصاريف بدل مساهمة في خدمات اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
1,530,141.00	3,457,924.98		تحويلات وزارة المالية
57,051.10	-	8	تبرعات
-	4,483.69		ايراد فرق عملة
24.00	-		غرامات تاخير
-	(139.00)		سداد ذمم دائنة اعضاء
-	300.00		ايراد ذمم مدينة اعضاء
(1,401,020.00)	(1,867,932.00)	2	القروض المصروفة للاعضاء
(3,017.00)	-		اتعاب تدقيق
(19,592.40)	(32,836.94)		مصروف اجرة مقر
(94,064.40)	(91,040.04)		مصروف رواتب واستشارات
	(10,000.00)		مصروف سلفة الموظفة ميسر اعرار - سلفة نقدية
	833.00		ايراد سلفة الموظفة ميسر اعرار - سلفة نقدية
	(2,600.00)		مصروف سلفة الموظفة ميسر اعرار - سلفة سببتياني
	600.00		ايراد سلفة الموظفة ميسر اعرار - سلفة سببتياني
	(690.60)		مصروف نهاية الخدمة - هند
(7,993.00)	(2,804.50)		مصاريف مواصلات
-	(224.00)		مصاريف دعائية و اعلان
(5,527.00)	(4,987.00)		مصاريف اتصالات
(9,215.56)	(9,084.24)		مصاريف القراضية والمطبوعات
(2,563.51)	(1,526.50)		مصروف ضيافة
(1,922.73)	(2,286.21)		مصاريف عمولات بنكية وفرقات عملة
(2,774.20)	-		مصاريف فرق عملة
(926.00)	(1,042.00)		مصاريف خدمات المياه والكهرباء
(305.00)	(360.00)		مصاريف الهدايا
	(900.00)		مصروف خدمات العمارة
(2,352.00)	(260.00)		مصاريف اقرارات عدلية
(360.40)	(1,310.92)		مصروف بدل اشترك سنوي في برنامج بيسان
(9,000.00)	(2,188.00)		مصاريف مؤتمر الهيئة العامة
(900.00)	(1,600.00)		مصاريف نقل مكتب الجمعية
(5,875.50)	(7,392.00)		مصاريف مكتب
-	(8,505.89)		مصاريف التأمين الصحي للموظفين
-	7,176.06	11	استردادات التأمين الصحي للموظفين
-	(750.00)		مصاريف محروقات
-	(53.00)		مصاريف ورسوم لهيئة العمل التعاوني
-	(3,880.01)		مصاريف تطوير موقع الكتروني جديد
(1,084.59)	(850.40)		مصاريف الموقع الالكتروني
(850.00)	(3,928.06)		مصاريف تنظيف صيانة المقر
134,444.81	1,867,940.28		صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(2,857.24)	(23,603.00)	4	(اجهزة ،معدات) شراء أصول
-	(21,099.22)		اسهم لدى اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
(2,857.24)	(44,702.22)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
(70,268.00)	(119,653.20)	7	انسحاب أسهم
-	-	5	(الاختيارية) التوفيرات
(8,270.00)	(74,558.00)	5	انسحاب توفيرات
(130,318.00)	(831,069.00)	6	سداد اسببتياني
(22,850.00)	(89,988.82)	6	سداد السلف العينة شركة سند - ترست (التأمين)
	(39,142.00)		سداد السلف العينة شركة تمكين (التأمين)
9,730.80	-	8	منحة مؤسسة فلسطين للتنمية
	3,767.00		منحة البنك الوطني (مقيدة)
	10,920.00		منحة الموجودات الثابتة - فواد نصار
	255,240.00		قرض المشروع الإيطالي - ستارت اب بالسنتين - الاتحاد
-	(54,674.20)		توزيع ارباح
(221,975.20)	(939,158.22)		صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
395,954.57	1,280,034.41		النقد في نهاية السنة

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

