

**31/12/2019**  
**جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف**  
**ذات مسؤولية محدودة**

**فلسطين**  
**قائمة المركز المالي كما هي في 31/12/2019**

2018	2019	ايضاح	الموجودات
شيكل	شيكل		
1,280,034.41	930,714.14	1	النقدية لدى البنك والصندوق
2,049,325.30	3,494,755.90	2	المحظة الاقراضية الاجمالية
575,453.44	846,477.12	3	الذمم المدينة
2,782.71	4,500.20		الفوائد المدينة المستحقة
8,873.80	7,328.20		مصاريف مدفوعة مقدما
3,916,469.65	5,283,775.57		مجموع الموجودات قصيرة الأجل
25,435.62	29,019.11		اسهم لدى اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
-	1,265.15		اسهم لدى شركة تمكين للتأمين
25,435.62	30,284.26		مجموع الموجودات طويلة الأجل
<b>3,941,905.27</b>	<b>5,314,059.83</b>		مجموع الموجودات قصيرة الاجل وطويلة الاجل
62,625.37	68,550.78	4	الموجودات الثابتة
14,875.33	24,110.74		الإستهلاك التراكمي على الموجودات الثابتة
47,750.04	44,440.05		صافي قيمة الموجودات الثابتة
<b>3,989,655.32</b>	<b>5,358,499.88</b>		مجموع الموجودات
871,808.50	1,757,662.00	5	الالتزامات
550,040.32	587,902.28	6	توفيرات الاعضاء ( الاختيارية )
1,421,848.82	2,345,564.28		الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة
255,240.00	255,240.00		مجموع الالتزامات قصيرة الأجل
	777.28	14	قروض الجمعية طويلة الأجل
12,572.36	35,410.60	12	المخصصات
267,812.36	291,427.88		مخصصات الموظفين
<b>1,689,661.19</b>	<b>2,636,992.16</b>		مجموع الالتزامات طويلة الأجل
			مجموع الالتزامات
2,223,109.80	2,631,454.50	7	حقوق الملكية
46,159.47	49,159.47	8	رأس المال الأسهمي ( مساهمة الأعضاء )
(3,173.39)	4,663.65	9	المنح المقيدة من التبرعات
26,075.58	27,630.13	10	الأرباح المحتجزة / الخسائر - التراكمي
7,822.68	8,599.95	11	الاحتياطي القانوني التراكمي الاجباري
2,299,994.13	2,721,507.72		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<b>3989655.32</b>	<b>5358499.88</b>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

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

القوائم المالية ، جمعية الموظفين 2019

عدنان احمد الخطيب  
متحقق حسابات قانوني  
رقم رخصة رقم 97  
نيلتس 09-2387284

قائمة بيان الإيرادات والمصروفات

31/12/2019

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف

ذات مسؤولية محدودة

فلسطين

قائمة بيان الإيرادات والمصروفات للسنة المنتهية في 31/12/2019

2018	2019	ايضاح	البيان
شيكال	شيكال		
			<b>الإيرادات</b>
			<b>الإيرادات الغير مقيدة</b>
113,538.29	174,311.19		ايرادات رسوم خدمة قروض الاعضاء
20,600.00	18,900.00		ايرادات رسوم الانضمام
-	5,756.55		ايرادات فرق صلة
4,822.00	3,572.70		ايرادات السلف العميلة قروض شركة تمكين (التأمين)
6,483.82	-		ايرادات السلف العميلة قروض شركة سلد - ترست (التأمين)
18,959.25	20,945.00		ايرادات السلف العميلة قروض (سيفاني)
-	20,750.52		ايرادات السلف العميلة قروض (الاولى)
-	2,037.13		ايرادات السلف صلتوق الطلاب (جامعة بيرزيت)
1,000.00	-		ايراد اتفاقية البنزين مع محطة الارسال للمحروقات
1,517.00	-		ايراد اتفاقية البنزين مع محطة الهدى للمحروقات
7,176.06	8,400.00	11	استردادات التأمين الصحي للموظفين
-	3,240.00		استردادات صلتوق التوفير للموظفين
2,663.27	2,198.46		ايراد بدل اقتطاع ضريبي اجار المقر - خصم مصدر - 10% من قيمة الاجار
-	6,223.68		ايرادات التدريب على رن العمل من مؤسسة التعاون
4,483.69	4,631.70		ايرادات فرائد الودائع
3,767.00	8,641.75	8	تبرعات
185,010.38	279,608.68		مجموع الإيرادات الغير مقيدة
			<b>المحرر من المنح والهبات</b>
9,730.80	-	8	المحرر من منحة فلسطين للتنمية
9,730.80	-		مجموع المحرر من المنح والهبات
194,741.18	279,608.68		مجموع الإيرادات
			<b>المصاريف</b>
-	-		مصاريف اتعاب تدقيق
23,313.88	21,403.45	13	مصاريف بدل مساهمة في خدمات اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
5,104.80	4,648.56		مصرف رسوم خدمة قروض المشروع الإيطالي - سنكرت اب بالسكانيين - الاتحاد
23,963.14	23,530.20		مصاريف اجار المقر
84,192.45	109,859.23		مصاريف رواتب واستشارات
2,804.50	2,311.50		مصاريف مواصلات
224.00	13,120.27		دعاية واصلان
4,987.00	5,183.50		مصاريف اتصالات
9,084.24	2,937.24		مصاريف الترطاسية والمطبوعات
1,526.50	1,391.00		مصاريف ضوئية
1,042.00	5,114.00		مصاريف مياه وكهرباء
360.00	290.00		مصاريف هدايا
900.00	1,497.00		مصرف خدمات العمارة
260.00	505.00		مصاريف اقرارات محلية
1,310.92	-		مصرف بدل اشتراك سنوي في برنامج بيسان
742.00	-		مصاريف مؤتمر الهيئة العامة
1,600.00	-		مصاريف نقل مكتب الجمعية
7,392.00	8,660.00		مصاريف مكتب
850.40	-		مصاريف الموقع الالكتروني
3,928.06	886.00		مصاريف تنظيف وصيانة المقر
-	691.34		مكافئة موظفة
-	4,500.00		مكافئة مجلس الادارة
-	7,200.00		مكافئة اللجنة المالية
-	1,000.00		مصاريف امتكجار طباعة
-	3,420.00		مصاريف استشارات قانونية
12,572.36	15,494.77	12	اقتطاع للمخصص - مصاريف نهاية خدمة الموظفين
-	8,100.00		اقتطاع للمخصص - مصاريف مصرف صلتوق التوفير للموظفين
690.60	-		مصرف نهاية الخدمة - هند
3,767.00	-		المساهمة في مصرف اعداد دراسة الجدوى الاقتصادية للمؤسسة الاستهلاكية
8,505.89	14,197.76		مصاريف التأمين الصحي للموظفين
3,880.01	-		مصاريف تطوير موقع الكتروني جديد
53.00	152.00		مصاريف رسوم لهيئة العمل التعاوني
750.00	-		مصاريف محروقات
2,286.21	3,334.29		مصاريف صولات بنكية
7,553.49	9,235.41	4	مصاريف استهلاك الموجودات الثابتة
213,644.46	268,662.52		مجموع المصاريف
			فاض / عجل لسنة الحالية
	10,946.16		

مدقق احمد الخطيب  
 مسجل رقم 97  
 بابسين 2381/254  
 09-2381254

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

**31/12/2019**  
**جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتصنيف**  
**ذات مسؤولية محدودة**

**المستوطن**  
**قائمة التكاليف النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2019**  
**الطريقة الغير مباشرة**

2018 شيك	2019 يضاح شيك	
<b>398,954.57</b>	<b>1,280,034.41</b>	
التقيد في بداية السنة		
الإستهلاك		
398,923.50	594,033.50	<b>تكاليف التفتيش من الأنشطة الاستثمارية</b>
900.00	1,983.00	إيرادات نقدية
-	(900.00)	شيكات خوب مصروفة
87,268.00	12,857.00	شيكات غير مصروفة
3,914.20	4,480.50	إيرادات سببتي
7,515.43	-	إيرادات السلف العمومية كرويض شركة تمكون (لثامين)
-	16,589.50	إيرادات السلف العمومية كرويض شركة سند - ترست (لثامين)
-	2,037.13	إيرادات السلف العمومية كرويض شركة الأولى (لثامين)
1,000.00	-	إيرادات السلف العمومية كرويض صندوق الطلاب (جامعة بيرزيت)
1,517.00	-	إيراد اتفاقية التباين مع محطة الإرسال للمحروقات
7,176.06	8,400.00	إيراد اتفاقية التباين مع محطة الهدى للمحروقات
-	3,240.00	استردادات التامين السحبي للموظفين
2,663.27	2,198.46	استردادات صندوق التوفير للموظفين
(5,104.80)	(4,848.56)	إيراد بدل اتطاع ضريبي اجار المقر - خصم مصفر - 10% من قيمة الاجر
(3,767.00)	-	مصروف رسوم خلية قرض المشروع الإيطالي - سملت اب باستين - الاتحاد
(19,035.74)	(17,091.47)	المساهمة في مصروف اعداد دراسة الجدوى الاقتصادية للمؤسسة الاستثمارية
3,457,924.98	3,900,365.14	مصروف بدل مساهمة في خصمت اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتصنيف
-	8,641.75	تحويلات وزارة المالية
-	6,223.68	تبرعات
4,483.69	4,831.70	إيرادات فترية، جلي راس العمل من مؤسسة لتعاون
(139.00)	5,756.55	إيرادات لواتد التوزيع
300.00	(554.00)	إيرادات فرق حملة
(1,867,932.00)	(3,333,742.00)	سداد ذمم دائنة اعضاء
(32,836.94)	(21,984.61)	إيراد ذمم مدونة اعضاء
(91,040.04)	(109,859.23)	التقويض المصروفة للاعضاء
(10,000.00)	-	مصروف اجرة مقر
833.00	9,167.00	مصروف رواتب واستشارات
(2,600.00)	-	مصروف ملقة الوظيفة ميسر اجار - ملقة نقدية
800.00	2,000.00	إيراد ملقة الوظيفة ميسر اجار - ملقة نقدية
(690.80)	-	مصروف ملقة الوظيفة ميسر اجار - ملقة سببتي
-	(758.53)	إيراد ملقة الوظيفة ميسر اجار - ملقة سببتي
(2,804.50)	(2,311.50)	مصروف نهاية الخدمة - جلد
(224.00)	(13,120.27)	مصروف نهاية الخدمة - جرمي
(4,987.00)	(5,183.50)	مصروف مواصلات
(9,084.24)	(2,937.24)	مصروف دخية واعمن
(1,526.50)	(1,391.00)	مصروف اتصالات
(1,042.00)	(5,114.00)	مصروف الترقيعية والمطهرات
(360.00)	(290.00)	مصروف ضريبة
(900.00)	(1,497.00)	مصروف خصمت لنوية والكهرباء
(260.00)	(505.00)	مصروف الهدايا
(1,310.92)	-	مصروف خصمت العمرة
(2,188.00)	-	مصروف لقرارت خطية
(1,600.00)	-	مصروف بدل للقرارت سولي في برنامج بيسان
(7,392.00)	(8,660.00)	مصروف مؤتمر الهيئة العامة
(8,505.89)	(14,197.76)	مصروف نقل مكتب الجمعية
(750.00)	-	مصروف مكتب
(53.00)	(152.00)	مصروف التامين السحبي للموظفين
(3,880.01)	-	مصروف محروقات
(850.40)	-	مصروف رسوم اويبة العمل التحريفي
(3,928.06)	-	مصروف تطوير موقع الكتروني جديد
-	(886.00)	مصروف مواقع الانترنت
-	(691.34)	مصروف تنظيف صيانة المقر
-	(4,500.00)	مصروف مكافئة موظفة
-	(7,200.00)	مصروف مكافئة مجلس الادارة
-	(1,000.00)	مصروف مكافئة اللجنة المالية
-	(1,714.00)	مصروف استئجار طابعة
(2,286.21)	(3,334.29)	مصروف استشارات قانونية
<b>1,867,940.28</b>	<b>1,018,363.61</b>	مصروف صولات بانكية وفروقات صلة
صافي قطفات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		
(23,603.00)	(5,925.41)	<b>تكاليف التفتيش من الأنشطة الاستثمارية</b>
(21,099.22)	(3,583.49)	( أجهزة معدت ) شراء اصول
-	(1,265.15)	لصم لدى اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتصنيف
(44,702.22)	(10,774.06)	اكتتاب اسمهم في شركة تمكون للتأمين
صافي التكاليف النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		
<b>تكاليف التفتيش من الأنشطة الاستثمارية</b>		
(119,653.20)	(178,093.80)	( مساهمات الاعضاء لراس المال الاسمي
(74,558.00)	(176,976.00)	انصاف اسمهم
(831,069.00)	(898,735.00)	انصاف كوريات
(89,988.82)	(58,810.18)	سداد سببتي
(39,142.00)	(44,805.00)	سداد السلف العمومية كرويض شركة سند - ترست (لثامين)
-	(158,287.00)	سداد السلف العمومية كرويض شركة تمكون (لثامين)
-	(58,202.84)	سداد السلف العمومية كرويض شركة الأولى (لثامين)
3,767.00	-	سداد السلف العمومية كرويض صندوق الطلاب (جامعة بيرزيت)
-	-	مخبة البنك الوطني (مقيدة)
10,920.00	-	مخبة البنك الوطني (مقيدة)
-	3,000.00	مخبة الموجودات الثابتة - فواتر نصر
255,240.00	-	مخبة الموجودات الثابتة - فواتر نصر
(54,674.20)	-	قرض المشروع الإيطالي - سملت اب باستين - الاتحاد
(939,168.22)	(1,356,909.82)	توزيع ارباح
صافي قطفات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		
280,034.41	930,714.14	

**عدنان احمد الخطيب**  
**مدير مالي**  
**حسابات القوائم**  
**97**  
**بانيس 2381264**

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

القوائم المالية ، جمعية الموظفين 2019