



القوائم المالية للسنة المنتهية 31/12/2020

مؤسسة الريادة للتدقيق والخدمات الضريبة

اعداد وتقديم : أسامة محمود ساعد CIA, CRMA, CICS, GRCP, GRCA

قائمة المركز المالي كما هي في 31/12/2020

2,019 شيكل	2,020 شيكل	ايضاح	الموجودات
930,714	815,426	1	اللقضية لدى البنك والصندوق
3,494,756	4,617,150	2	المحفظات الاقراضية الاجمالية
846,477	1,467,341	3	النعم المدينة
4,500	7,330		القوائد المدينة المستحقة
7,328	6,787		مصاريف مدفوعة مقدما
-	-		شيكات تحت التحصيل
5,283,776	6,914,033		مجموع الموجودات قصيرة الاجل
29,019	27,691		لسهم لدى اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
1,265	24,972		لسهم لدى شركة تمكين للتأمين
30,284	52,663		مجموع الموجودات طويلة الاجل
5,314,060	6,966,696		مجموع الموجودات قصيرة الاجل وطويلة الاجل
68,551	68,551	4	الموجودات الثابتة
24,111	32,875		الاستهلاك التراكمي على الموجودات الثابتة
44,440	35,676		صافي قيمة الموجودات الثابتة
5,358,500	7,002,372		مجموع الموجودات
			الالتزامات
1,757,662	2,897,697	5	توفيرات الاعضاء (الاختيارية)
587,902	451,311	6	النعم الدائنة والمصاريف المستحقة
2,345,564	3,349,009		مجموع الالتزامات قصيرة الاجل
255,240	394,729		قروض الجمعية طويلة الاجل
777	17,016	14	المخصصات
35,411	50,998	12	مخصصات الموظفين
291,428	462,743		مجموع الالتزامات طويلة الاجل
2,636,992	3,811,751		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
2,631,455	2,956,912	7	رأس المال الاسمي (مساهمة الاعضاء)
49,159	49,159	8	المنح المقيدة من التبرعات
4,664	102,097	9	الارباح المحتجزة / الضائر - التراكمي
27,630	60,108	10	الاحتياطي القانوني التراكمي الاجباري
-	(2,494)		التغير في القيمة العادلة للاسهم
8,600	24,839	11	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
2,721,508	3,190,620		مجموع حقوق الملكية
5,358,500	7,002,372		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

قائمة بيان الإيرادات والمصروفات للسنة المنتهية في 31/12/2020

2,019 شيكل	2,020 شيكل	ايضاح	البيان
الإيرادات			
الإيرادات الغير مقيدة			
174,311	238,970		إيرادات رسوم خدمة قروض الاعضاء
18,900	16,200		إيرادات رسوم الانسحاب
-	540		إيرادات رسوم قسححاب
20,945	38,861		إيرادات السلف المبنية قروض (سببتي)
20,751	3,571		إيرادات السلف المبنية قروض (الأولى)
2,037	7,271		إيرادات السلف صندوق الطالب (جامعة بيرزيت)
-	50,861		إيرادات السلف العينة قروض شركة العالمية (التأمين)
-	8,809		إيرادات لسلف العينة قروض تارجت (المفروشات)
8,400	3,798	11	استرداد التامين الصحي للموظفين
3,240	3,240		استرداد صندوق التوفير للموظفين
4,632	6,507		إيرادات فوائد الودائع
8,642	(4,862)		تعديلات سنوات سابقة
	10,000	8	كبرعات
279,609	383,766		مجموع الإيرادات
المصاريف			
4,649	4,615		مصروف رسوم خدمة قروض المشروع الإيطالي - ستارت اب بالستين - الاتحاد
21,403	9,676	13	مصاريف بدل مساهمة في خدمات اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
23,530	24,852		مصاريف ايجار المقر
109,859	112,440		مصاريف رواتب واستشارات
-	1,549		مصاريف الموقع الالكتروني
15,495	7,487	12	اقتطاع للمخصص - مصاريف نهاية خدمة الموظفين
8,100	8,100		اقتطاع للمخصص - مصاريف مصروف صندوق التوفير للموظفين
2,312	2,697		مصاريف مواصلات
5,184	4,677		مصاريف اتصالات
2,937	2,012		مصاريف القرطاسية والمطبوعات
1,391	883		مصاريف ضيافة
5,114	4,380		مصاريف مياه وكهرباء
-	470		مصاريف ضريبة نفقات
1,497	1,950		مصروف خنمت العمارة
-	850		مصاريف مؤتمر الهيئة العامة
8,660	8,907		مصاريف مكتب
14,198	7,296		مصاريف التأمين الصحي للموظفين
152	202		مصاريف ورسوم لجنة العمل التعاوني
886	500		مصاريف تنظيف وصيانة المقر
4,500	1,450	15	مواصلات مجلس الإدارة
7,200	3,600	15	مواصلات اللجنة المالية
1,000	1,000		مصاريف استئجار طابعة
3,420	55		مصاريف استشارات قانونية
3,334	3,587		مصاريف عمولات بنكية
-	(621)		مصاريف بنكية وقرق عملة
9,235	8,765	4	مصاريف استهلاك الموجودات التبتة
268,663	221,377		مجموع المصاريف
10,946	162,388		فائض / عجز السنة الحالية