

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف ذات المسؤولية

المحدودة

رام الله - فلسطين



البيانات المالية المدققة كما في 31 كانون الاول
2024 مع تقرير مدقق الحسابات

المدققون: مؤسسة الريادة للتدقيق والخدمات الضريبية،

البيرة - البالوع، عمارة الوكالة سابقا - ط2، تليفاكس 02-2422260

نابلس، شارع سفيان، عمارة الأنوار - ط4، تليفاكس 09-2385455

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة / المحترمين
جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف ذات المسؤولية المحدودة
رام الله - فلسطين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة ل جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف ذات المسؤولية المحدودة (العمل) في الصفحات من 1 الى رقم 18 , والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون أول 2024 , وبيان الأنشطة وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2024 , والإيضاحات حول القوائم المالية , بما في ذلك ملخصا للسياسات المحاسبية الهامة .

لقد تم تدقيق القوائم المالية للعام 2023 من قبلنا، حيث أصدرنا تقريرنا غير المتحفظ .

في رأينا فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للجمعية كما في 31 كانون أول 2024, وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك وفقا للسياسات المالية والمحاسبية الموضحة في الإيضاحات ولتطلبات قانون الجمعيات التعاونية المطبق في المناطق الفلسطينية .

لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مشروحة بصورة أشمل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية في هذا التقرير .

نحن مستقلون عن الجمعية وفقا لمدونة قواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات المسجلين في مجلس المهنة, وهو ما يتفق مع مدونة السلوك الأخلاقي للمحاسبين المزاولين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينية , جنباً الى جنب مع المتطلبات الأخلاقية المتصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين , وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقا لهذه المتطلبات . نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لإبداء رأينا .

أمر التدقيق الرئيسية

أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الامور التي بحسب حكمنا المهني كانت الأكثر اهمية بالنسبة لتدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية . ولقد تم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حول تلك القوائم المالية , وإننا لا نبدي رأيا منفصلا حول هذه الأمور .

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للسياسات المالية والمحاسبية الموضحة في الإيضاحات ومتطلبات قانون الجمعيات التعاونية في فلسطين , وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة من احتيال او عن خطأ .

وفي اعداد القوائم المالية , فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة , والإفصاح حيثما كان ذلك مناسباً , عن المسائل ذات الصلة بقدرة الجمعية على الاستمرار وعن استخدام اساس مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم يكن الإدارة تقصد تصفية الجمعية أو وقف العلميات أو ليس لديها اية بدائل حقيقية إلا القيام بذلك . إن الإدارة مسؤولة عن الإشراف على عملية التقارير المالية ويتم تسجيل المقبوضات والمصروفات بموجب سندات قبض وصرف معتمدة وموقعة ومختومة حسب الأصول مع المرفقات.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية مأخوذة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ , وإصدار تقريرنا حولها الذي يتضمن رأينا الفني . إن التأكيد المعقول هو إعطاء درجة عالية من الثقة , ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يؤدي دائماً للكشف عن الخطأ الجوهري عندما يحصل . يمكن للأخطاء أن تظهر بسبب احتيال أو بسبب خطأ مرتكب , وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو بالمجمل يمكن إن يتوقع منها أن تؤثر في القرارات الاقتصادية للمستخدمين لهذه القوائم المالية . كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فنحن نمارس الحكم المهني ونستخدم الشك المهني من خلال التدقيق , بالإضافة الى اننا نقوم أيضا :

- بتحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية , سواء الناشئة عن احتيال او عن خطأ ونصمم وننفذ إجراءات تدقيق للرد على تلك المخاطر , ونحصل على آلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا . إن الخطر من عدم الكشف من الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيال اكبر من الخطر الناجم عن عدم الكشف عن الخطأ المرتكب , كون الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ , او تزوير , أو حذف مقصود للمعلومات, أو حالات غش أو تحريف , او تجاوزات لأحكام وقواعد الرقابة الداخلية .

- بالحصول على فهم لعمل الرقابة الداخلية بشكل يتصل بأعمال التدقيق وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف , ليس بهدف إبداء الرأي فيما يتعلق بفعالية الرقابة الداخلية لدى الجمعية .

- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة والإيضاحات المتعلقة بها .

- باستخلاص مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية استناداً لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها , فيما اذا كان هنالك حالات عن عدم التيقن بوجود أحداث او ظروف يمكن ان تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة . فيما إذا تم الاستخلاص الى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية , أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية , فنحن مطالبون بتعديل رأينا . إن استخلاصنا يعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها لغاية تاريخ تقريرنا كمدققي حسابات .

-بتقييم العرض العام , وبنية ومحتوى القوائم المالية , بما في ذلك الإفصاحات , وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

لقد تم تواصلنا مع الإدارة حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة بما في ذلك اي نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضا أن العميل يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة , كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا , لم تقع خلال السنة المالية مخالفات للاحكام و التشريعات السارية على وجه يؤثر بشكل جوهري في نشاط العميل أو في مركزه المالي .

وإن المفوض عن تدقيق هذه العملية والذي قام بالتوقيع على تقرير مدقق الحسابات المستقل هو مدقق الحسابات المستقل أيمن اللحام "

مؤسسة الريادة للتدقيق والخدمات الضريبية

ترخيص رقم 118/1999

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير و التسليف
المركز المالي كما هو بتاريخ 2024/12/31
(شيقل : العملة)

بيان " أ "		2023	2024		
الموجودات					
الموجودات المتداولة					
687,971.88	332,730.42	1			النقدية لدى البنك والصندوق
6,578,804.12	6,420,901.66	2			المحفظة الاقراضية الاجمالية
3,476,367.00	5,215,626.94	3			الذمم المدينة
30,616.40	33,105.00				الفوائد المدينة المستحقة
2,035.44	-				مصاريف مدفوعة مقدما
10,775,794.84	12,002,364.02				مجموع الموجودات المتداولة
75,381.15	76,408.58	4			الاستثمارات طويلة الاجل
الموجودات الثابتة					
66,409.61	74,489.61	5			تكلفة الموجودات الثابتة
(45,835.42)	(48,927.54)				الاستهلاك المتراكم
20,574.19	25,562.07				صافي الموجودات الثابتة
10,871,750.18	12,104,334.67				مجموع الموجودات
المطلوبات و صافي الأصول					
المطلوبات قصيرة الاجل					
5,967,123.38	6,677,155.20	6			توفيرات الأعضاء
493,970.49	489,292.09	7			الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة
6,461,093.87	7,166,447.29				مجموع المطلوبات قصيرة الاجل
المطلوبات طويلة الاجل					
21,187.00	11,382.24				القروض طويلة الاجل
93,941.62	137,052.01	8			المخصصات التعاونية
40,060.18	59,251.35	9			مخصصات الموظفين
155,188.80	207,685.60				مجموع المطلوبات طويلة الاجل
6,616,282.67	7,374,132.89				مجموع المطلوبات
صافي الأصول وحقوق الأعضاء					
3,318,217.46	3,408,111.73	10			راس المال الاسهمي
19,663.79	16,943.95	11			المنح و الهبات المقيدة
213,958.86	300,179.64	12			الاحتياطي القانوني الاجباري
30,529.29	43,462.41	13			احتياطي مقابلة الديون المتعثرة
17,988.64	16,527.55	3			ايراد غير متحقق من وزارة المالية
20,224.68	21,252.11				التغير في القيمة العادلة للاسهم
634,884.78	923,724.39			بيان "ب"	صافي الأصول المحتجزة في نهاية السنة
4,255,467.49	4,730,201.77				صافي الأصول وحقوق الاعضاء في نهاية السنة
10,871,750.16	12,104,334.67				مجموع المطلوبات و صافي الأصول

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير و التسليف
بيان الأنشطة
للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2024
(شيقل : العملة)

بيان " ب "

2023	2024	إيضاح	
			الإيرادات و المنح :
482,316.10	426,271.13	14	إيرادات تشغيلية
139,166.30	163,594.77	15	إيرادات اتفاقيات
-	-	16	إيرادات منافع موظفين
22,197.24	53,335.69	17	إيرادات أخرى
643,679.64	643,201.60		مجموع الإيرادات
			المصاريف
54,418.15	32,341.00	18	مصاريف تشغيلية
83,022.12	46,704.39	19	مصاريف إدارية و عمومية
114,433.94	125,964.19	20	مصاريف منافع موظفين
4,384.87	3,996.01		مصاريف عمولات بنكية
3,898.47	3,092.12		مصاريف استهلاك
260,157.55	212,097.70		مجموع المصاريف
383,522.09	431,103.89	بيان " ا "	صافي التغير في الأصول خلال السنة

توزيع صافي التغير في الأصول على المخصصات والاحتياطيات واحتساب الأرباح والخسائر التراكمي

ملاحظات	القيمة	البند
20% من الصافي	86,220.78	الاحتياطي القانوني للسنة الحالية
5% من الصافي	21,555.19	صندوق التنمية التعاوني
5% من الصافي	21,555.19	صندوق تنمية المجتمع المحلي
3% من الصافي	12,933.12	احتياطي مقابلة الديون المشكوك في تحصيلها
	142,264.28	مجموع الأرباح الموزعة على المخصصات والاحتياطيات
	288,839.61	الفائض الصافي بعد المخصصات والاحتياطيات
	634,884.78	الأرباح المحتجزة / الخسارة - بداية الفترة
	923,724.39	الأرباح (الخسائر) المدورة التراكمي

1. نبذة عن الجمعية

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير و التسليف هي جمعية تعاونية مسجلة لدى وزارة العمل الفلسطينية كجمعية تعاونية تحت رقم تسجيل 1557 اعتبارا من تاريخ 2013/09/22.

رسالة الجمعية:

جمعية تعاونية للموظفين الحكوميين تسعى الى ترسيخ مبادئ التعاون وتحسين الوضع الاقتصادي للأعضاء

الرؤيا:

موظفون حكوميون آمنون اقتصاديا واجتماعيا.

العضوية :

تتيح الجمعية الانتساب للأعضاء في أي وقت وأي مكان وتتبع بذلك اجراءات سهلة وبسيطة وذلك من أجل تحفيز الموظفين على الانتساب لديها، حيث باستطاعة الاعضاء الجدد الاستفادة المباشرة من الخدمات والمنتجات التي تقدمها الجمعية .

اهداف الجمعية:

تهدف الجمعية الى تلبية احتياجات الأعضاء وفقا لأغراض الجمعية، و ذلك لتحسين أوضاعهم الاقتصادية والاجتماعية والقافية و البيئية، وتنظيمهم وفقا للمبادئ والقيم والاخلاق التعاونية القائمة، والاعتماد على الذات والديمقراطية والمساواة والعدالة والتضامن، وتفعيل دور الأعضاء من خلال مشاركتهم في العملية الإنتاجية وذلك من خلال الاتي:

- تشجيع وحث الأعضاء على التوفير من دخلهم الشهري على شكل دفعات يتم تسديدها للجمعية،
- إعادة تسليف ما يتم توفيره من الأعضاء او 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 للأعضاء،
- التعاون مع الجمعيات التعاونية الأخرى لتحقيق غاياتها وتعزيز دور العمل التعاوني،
- بناء علاقات مع مختلف الشركاء والاتفاقيات التي تعود على أعضاء الجمعية بالنفع.

2. السياسات المحاسبية الهامة:

تتبع جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير و التسليف السياسات المحاسبية الهامة المتبعة والمطبقة في إعداد البيانات المالية:

أ- مبدأ التكلفة التاريخية والأساس النقدي المعدل:

تم إعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس النقدي المعدل .

ب- استهلاك الموجودات الثابتة:

تقوم الجمعية بتطبيق طريقة القسط الثابت في استهلاك الموجودات الثابتة بنسب تتراوح ما بين 10 و 20 بالمئة حسب البند والتصنيف المعتمد.

ج- ضريبة الدخل: الجمعية مؤسسة غير هادفة للربح وهي معفية من ضريبة الدخل بموجب المادة 7 من قانون ضريبة الدخل رقم 8 لسنة 2011.

د- ترجمة العملات الأجنبية:

يتم تسجيل البيانات المالية بالسجلات المحاسبية بالشيقل الإسرائيلي، ويتم ترجمة المعاملات المالية بالعملات الأخرى حسب سعر الصرف السائد وقت حدوث المعاملة. في نهاية السنة المالية يتم إعادة ترجمة أرصدة الموجودات والمطلوبات المتداولة بالعملات الأخرى إلى الشيقل الإسرائيلي بسعر الصرف السائد في نهاية العام ويسجل الفرق في بيان الأنشطة.

بلغت اسعار الصرف للعملات الاجنبية مقابل الشيكل في 31 كانون اول 2024 كما يلي :

العملة	شيكل
دولار	3.6549
دينار	5.1550

هـ - القيمة العادلة للأدوات المالية :

تتألف الادوات المالية من الاصول المالية والمطلوبات المالية , وتتألف الاصول المالية من النقد والنقد المعدل , وتتألف الخصوم المالية من الذمم الدائنة والمستحقات , والقيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافا ماديا عن قيمها الظاهرة .

ترجمة العملات الأجنبية :

ان بنود البيانات المالية للجمعيات يتم احتسابها باستخدام العملة الاقتصادية الاساسية التي تستخدمها الجمعية لممارسة نشاطاتها وهي الشيقل وهي نفس عملة الافصاح التي تستخدمها الجمعية لعرض البيانات المالية . تم تحويل ارصدة الحسابات الختامية للبنك بناء على معدل سعر الصرف للشيقل خلال العام كما هو موضح .

إيضاح رقم (1) النقد لدى البنك والصندوق

يتألف هذا البند مما يلي:

رصيد 2023	الأرصدة معادلة بالشيكال 2024	سعر التحويل	الرصيد بعملته	البيان
256.00	128		128	نقد في الصندوق
200,131.39	4,124.46		4,124.46	الحساب الجاري-الوطني - شيكل
50,000.00	50,000.00		50,000.00	حساب الودائع-الوطني - شيكل
44.50	5.48	3.6549	1.50	الحساب الجاري-الوطني -دولار
10,993.17	2,415.41		2,415.41	الحساب الجاري-فلسطين - شيكل
8,203.16	8,223.49	3.6549	2,249.99	الحساب الجاري -القدس -دولار
310.33	10,339.58	5.1550	2,005.74	حساب الجاري -البنك الاسلامي العربي -دينار
254,285.00	257,750.00	5.1550	50,000.00	ودائع مربوطة -البنك الاسلامي العربي-دينار
163,748.32	0			حساب الجاري -البنك الاسلامي العربي -شيكال
687,971.87	332,730.42			المجموع

إيضاح رقم (2) المحفظة الإقراضية الإجمالية

يتألف هذا البند مما يلي:

رصيد أول المدة- 2023/12/31	القروض المصروفة خلال العام 2024 بالشيكال	تسديدات القروض خلال العام 2024 بالشيكال	رصيد آخر المدة - 2024/12/31 بالشيكال	البيان
570.0	1,000.0	1,547.0	23.0	اجياد
5,144,895.8	3,413,200.0	3,761,419.0	4,796,676.8	السلف النقدية
-	29,870.0	14,952.0	14,918.0	المنار
196,716.1	360,322.0	351,019.7	206,018.4	السلف العينية (التامين)
190,678.0	313,204.0	322,877.9	181,004.1	لايت
-	7,410.0	490.0	6,920.0	بال سيرفس
218,960.2	349,686.0	333,386.7	235,259.5	السلف العينية (سببتياني)
605,456.5	789,910.0	523,314.5	872,052.0	السلف العينية صندوق الطالب(جامعة بيرزيت
159,246.5	75,000.0	147,695.5	86,551.0	تارحيت
11,227.0	14,560.0	21,137.0	4,650.0	مدرسة الإشارة
50,898.0	-	34,070.0	16,828.0	قروض سنارت اب بلاستين
156.0	-	156.0	-	رويال
6,578,804.1	5,354,162.0	5,512,065.3	6,420,900.9	المجموع

• يتم تقاضي الرسوم التالية نتيجة الخدمات المقدمة للأعضاء:

المنتج	النسبة	ملاحظات
السلف للأعضاء	4% سنوي	من الاعضاء
سلف سببتياني	6%	يتم تحصيلها من سببتياني
سلف التامين	17%	يتم تحصيلها من شركة التامين

فروض الطالب	4.5%	يتم خصمها من الجامعة
اجياد	4%	يتم تحصيلها من الشركة
تارجيت	7%	يتم تحصيلها من الشركة
رويال	10%	يتم تحصيلها من الشركة
لايت	4%	يتم تحصيلها من الشركة

إيضاح رقم (3) الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	2024	2023
الذمم المدينة وزارة المالية	5,138,885.02	3,441,955.40
الذمم المدينة إيرادات السلف العينية (سببائي)	11,465.00	1,819.08
ذمم مدينة السلف العينة قروض شركة العالمية (التأمين)	49,740.06	25,233.06
ذمم مدينة السلف العينة قروض تارجت (للمفروشات)	2,240.00	621.50
الذمم مدينة السلف العينة شركة لايت (للاجهزة الكهربائية)	1,329.00	1,991.96
ذمم مدينة السلف العينة قروض اجياد (كماليات السيارات)	40.00	46.00
المنار	145.00	0
ذمم المدينة اعضاء منسحبين	100.00	100.00
ذمم مدينة السلف العينة قروض بال سيرفيس	741.00	0
المجموع	5,215,626.94	3,476,367

إيضاح رقم (4) الاستثمارات طويلة الاجل

البند	القيمة شيفل	القيمة بعملته	عدد الاسهم
اسهم لدى اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير و التسليف	31,471.95	6105 دينار	6105
اسهم لدى تمكين للتأمين	44,936.63	12294.9 دولار	6471
	76,408.58		

إيضاح رقم (6) توفيرات الأعضاء

المبلغ	البيان
5,967,123.39	الرصيد كما هو في 2023/12/31
2,230,376.24	الإضافات خلال العام 2024
1,520,345.21	الانسحابات خلال العام 2024
6,677,154.42	الرصيد كما هو في 2024/12/31

إيضاح رقم (7) الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة:

يتألف هذا البند مما يلي:

2023	2024	البيان
1,000.00	9,988.55	شيكات غير مصروفة
126,984.00	91,562.00	ذمم دائنة - سبباني
118,765.55	118,565.55	الذمم الدائنة اعضاء السلف العينية صندوق الطالب (جامعة بيرزيت)
148,436.00	153,200.00	ذمم دائنة السلف العينية قروض العالمية (التامين)
9,600.00	32,000.00	ذمم دائنة السلف العينية شركة تارجت - (للمفروشات)
49,800.00	33,216.00	الذمم دائنة السلف العينة شركة لايت (للاجهاز الكهربائية)
1,150.00	1,000.00	ذمم دائنة السلف العينة قروض اجياد (كماليات السيارات)
5,000.00	3,500.00	أتعاب تدقيق مستحقة
600.00	600.00	الذمم الدائنة اعضاء منسحبين
0	7,410.00	ذمم دائنة السلف العينة قروض بال سيرفيس
	5,140.00	ذمم دائنة السلف العينية المنار
30,514.20	30,617.10	مساهمة في خدمات اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف
1,081.74	0	الذمم الدائنة - ايجار المكتب
1,039.00	2,493.00	الذمم الدائنة - غير الاعضاء
493,970.49	489,292.2	المجموع

إيضاح رقم (8) المخصصات:

يتألف هذا البند مما يلي:

- **مخصص صندوق تنمية التعاونيات:** إشارة الى المادة رقم (47) من قانون الجمعيات التعاونية رقم (20) لسنة (2017) يتم تخصيص واقتطاع ما قيمته 5% من الفائض لصالح صندوق تنمية التعاونيات والذي يتم تحويلها لاحقا الى حسابات صندوق التنمية التعاوني والتي تستخدم لتنمية وتطوير القطاع التعاوني بشكل عام .
- **مخصص صندوق تنمية المجتمع المحلي :** إشارة الى المادة رقم (47) من قانون الجمعيات التعاونية رقم (20) لسنة (2017) يتم تخصيص واقتطاع ما قيمته 5% من الفائض لصالح صندوق تنمية المجتمع المحلي والذي يتم ادارته من قبل الجمعية واستخدامه ضمن اطار مسؤولية الجمعية تجاه المجتمع المحلي والأثر الاجتماعي.

البيان	رصيد 2023/12/31	المخصص من فائض 2024	المحرر من المخصص	رصيد 2024/12/31
صندوق تنمية التعاونيات	46,970.81	21,555.19	0	68,526
صندوق تنمية المجتمع المحلي	46,970.81	21,555.19	0	68,526
المجموع	93,941.62	43,110.38	0	137,052

إيضاح رقم (10) راس المال الاسهمى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	المبلغ
الرصيد كما هو في 2023/12/31	3,318,217.46
الإضافات خلال العام 2024	279,785.89
الانسحابات خلال العام 2024	189,891.62
الرصيد كما هو في 2024/12/31	3,408,111.73

إيضاح رقم (11) المنح المقيدة والهبات:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	الرصيد كما 2023/12/31	الإضافات على المنحة	المحرر من المنحة	الرصيد كما 2024/12/31
منح مقيدة	10,538.93	0	5,269.46	5,269.47
منحة موجودات البزار	1,200.00	0	1,200.00	0
منحة موجودات العينية	3,556.86	0	1,778.43	1,778.43
منحة موجودات فؤاد نصار	4,368.00	0	852.00	3,516.00
منحة موجودات الاتحاد - اريج	0	6380.00	0	6,380.00
المجموع	19,663.79	6380	9,099.89	16,943.9

إيضاح رقم (12) الاحتياطي القانوني الاجباري:

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 وبتدأ أدنى 20% .

المبلغ	البيان
213,958.88	الرصيد في 2023/12/31
86,220.78	يضاف : الاحتياطي القانوني من فائض السنة الحالية
300,179.66	الرصيد في 2024/12/31

إيضاح رقم (13) احتياطي مقابلة الديون المتعثرة:

بناء على قرار اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2024/05/28 فقد تقرر احتساب هذا الاحتياطي بقيمة 3% من الفائض وبناء عليه تم تعديل الاحتياطي باثر رجعي حيث كان سابقا يتم احتسابه بنسبة 10% و تم تحويل فرق الاحتساب الى صافي الأصول التراكمي المعدة للتوزيع.

المبلغ	البيان
30,529.29	الرصيد في 2023/12/31 قبل التعديل
12,933.12	يضاف : المخصص من فائض العام 2024 (3%)
0	يطرح : المبلغ المحرر
43,462.41	الرصيد في 2023/12/31

إيضاح رقم (14) الإيرادات التشغيلية:

2023	2024	البند
464,111.10	416,326.13	إيرادات رسوم خدمة متحققة
16,900.00	8,700.00	رسوم الانتساب
1,305.00	1,245.00	رسوم انسحاب
482,316.1	426,271.13	المجموع

إيضاح رقم (15) إيرادات الاتفاقيات:

2023		البند
17,488.00	36,424.92	إيرادات السلف العينية قروض (سبيتاني)
33,758.54	42,858.31	إيرادات السلف صندوق الطالب (جامعة بيرزيت)
57,598.00	62,798.00	إيرادات السلف العينة قروض شركة العالمية (التأمين)
13,783.00	5,300.50	إيرادات السلف العينة قروض تارجت (للمفروشات)
14,754.76	12,531.04	إيرادات السلف العينة قروض لايت (الأجهزة الكهربائية)
46.00	40.00	إيرادات السلف العينية قروض اجياد (كماليات السيارات)
0	741.00	إيرادات السلف العينية قروض بال سيرفيس
	1,347.00	إيرادات السلف العينية قروض المنار
1,738.00	1,554.00	إيرادات السلف العينية مدرسة الإشارة للسياسة
139,166.3	163,594.77	المجموع

إيضاح رقم (16) إيرادات اخرى:

2023	2024	البند
1,408.21	4,417.91	إيرادات فوائد الودائع
10,000.00	39,817.95	إيرادات تبرعات
957.14	0	إيرادات ارباح اسهم شركة تمكين للتأمين
9,831.89	9,099.89	إيرادات تحرير منح مقيدة - منح أصول ثابتة
22,197.24	53,335.75	المجموع

إيضاح رقم (17) مصاريف تشغيلية:

2023		البند
371.00	111.00	مصاريف هيئة العمل التعاوني
6,003.50	1,300.00	مصاريف فوائد على القروض
16,545.45	0	مصاريف صيانة وتطوير نظام المعلومات
984.00	0	مصاريف اجتماعات الهيئة العامة
30,514.20	30,930.00	مصاريف خدمات الاتحاد
54,418.15	32,341	المجموع

إيضاح رقم (18) مصاريف إدارية وعمومية:

2023	2024	البند
5,000.00	3500	مصاريف التدقيق
200.00	0	مصاريف خدمات العمارة
14,964.46	11321.46-	مصاريف فرق العملة
115.00	0	مصاريف الحكومية
12,000.00	5,600.00	مصاريف استشارات قانونية
1,525.00	0	خسارة التخلص من الأصول الثابتة
1,350.00	950.00	مصاريف الصيانة
8,244.50	8,084.00	مصاريف المكتب و التنظيف والضيافة واليوفيه
1,000.00	1,000.00	مصاريف استئجار آلة التصوير
25,961.76	25,557.65	مصاريف الايجار
3,053.00	1,891.00	مصاريف القرطاسية والمطبوعات
3,145.78	2,804.00	مصاريف الهاتف والانترنت
2,811.00	4,803.00	مصاريف المنافع
2,120.00	0	مصاريف التطوع
0	1,800.00	ايجار قاعة
1,531.62	2,035.44	مصاريف صيانة الموقع الالكتروني
83,022.12	46,704.39	المجموع

إيضاح رقم (19) مصاريف منافع الموظفين:

2023	2024	البند
1,050.00	0	مصاريف مكافآت وحوافز الموظفين
1,428.00	1,800.00	مصاريف مواصلات الموظفين
1,044.00	0	مصاريف اجازات الموظفين
11,651.90	11,500.28	مصاريف نهاية الخدمة
2,689.92	3,062.37	مصاريف التأمين الصحي واصابة العمل
3,960.72	4,614.54	مصاريف صندوق الادخار
92,609.40	104,987.00	مصاريف الرواتب والاجور
114,433.94	125,964.19	المجموع

إيضاح احتساب الاستثمار في اسهم شركة تمكين

الوحدة	القيمة	البند
سهم	6471	عدد الأسهم بتاريخ 2024/12/31
دولار	1.90	القيمة السوقية للسهم بتاريخ 2024/12/31 دولار
دولار	12,294.9	القيمة السوقية للاسهم بالدولار
شيقل	44,936.63	القيمة السوقية للسهم بالشيقل