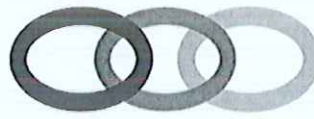


جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف ذات

المسؤولية المحدودة

رام الله - فلسطين



البيانات المالية المدققة كما في 31 كانون الاول 2025 مع تقرير مدقق الحسابات

المدققون: مؤسسة الريادة للتدقيق والخدمات الضريبية،

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

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

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة / المحترمين

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف ذات المسؤولية المحدودة

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 لجمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف ذات المسؤولية المحدودة (العميل) في الصفحات من 1 الى رقم 18 ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون أول 2025 ، وبيان الأنشطة وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2025 ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، بما في ذلك ملخصا للسياسات المحاسبية الهامة .

لقد تم تدقيق القوائم المالية للعام 2024 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 2025، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك وفقا للسياسات المالية والمحاسبية الموضحة في الإيضاحات ومتطلبات 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 المزاويلين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينية ، جنبا 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 .

أمور التدقيق الرئيسية

أمور 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 العمليات أو ليس لديها أية 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 الجوهرية عندما يحصل . يمكن للأخطاء أن تظهر بسبب احتيال أو بسبب خطأ مرتكب ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو بالمجمل يمكن أن 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 أو 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 ، أو تزوير ، أو حذف مقصود للمعلومات ، أو حالات غش أو تحريف ، أو 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 أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً 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 العمل 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 العمل 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

رام الله في 03/08/2026



جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف

المركز المالي كما هو بتاريخ 2025/12/31

(شيقل : العملة)

بيان " أ "

2024	2025		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
332,730.42	438,051.51	1	النقدية لدى البنك والصندوق
6,420,901.66	6,167,195.66	2	المحفظة الاقراضية الاجمالية
5,215,626.94	6,571,737.41	3	الذمم المدينة
33,105.00	30,816.80		الفوائد المدينة المستحقة
12,002,364.02	13,207,801.38		مجموع الموجودات المتداولة
76,408.58	68,432.75	4	الاستثمارات طويلة الاجل
			<u>الموجودات الثابتة</u>
74,489.61	78,201.61	5	تكلفة الموجودات الثابتة
(48,927.54)	(53,720.66)		الاستهلاك المتراكم
25,562.07	24,480.95		صافي الموجودات الثابتة
12,104,334.67	13,300,715.08		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات و صافي الأصول</u>
			<u>المطلوبات قصيرة الاجل</u>
6,677,155.20	7,364,285.21	6	توفيرات الأعضاء
489,292.09	740,162.50	7	الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة
7,166,447.29	8,104,447.71		مجموع المطلوبات قصيرة الاجل
			<u>المطلوبات طويلة الاجل</u>
11,382.24	-		القروض طويلة الاجل
137,052.01	175,990.94	8	المخصصات التعاونية
59,251.35	82,998.91	9	مخصصات الموظفين
207,685.60	258,989.85		مجموع المطلوبات طويلة الاجل
7,374,132.89	8,363,437.57		مجموع المطلوبات
			<u>صافي الأصول وحقوق الأعضاء</u>
3,408,111.73	3,610,752.00	10	راس المال الاسهمي
16,943.95	11,480.05	11	المنح و الهبات المقيدة
300,179.64	378,057.51	12	الاحتياطي القانوني الاجباري
43,462.41	55,144.09	13	احتياطي مقابلة الديون المتعثر
16,527.55	16,527.55	3	ايراد غير متحقق من وزارة المالية
21,252.11	13,276.28		التغير في القيمة العادلة للاسهم
923,724.39	852,040.04		صافي الأصول المحتجزة في نهاية السنة
4,730,201.77	4,937,277.51		صافي الأصول وحقوق الاعضاء في نهاية السنة
12,104,334.67	13,300,715.08		مجموع المطلوبات و صافي الأصول



جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف
بيان الأنشطة

للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2025

(شيقل : العملة)

بيان " ب "

2024	2025	إيضاح	
الإيرادات و المنح :			
426,271.13	448,241.27	14	إيرادات تشغيلية
163,594.77	175,153.52	15	إيرادات اتفاقيات
-		16	إيرادات منافع موظفين
53,335.69	42,911.06	17	إيرادات أخرى
643,201.60	666,305.85		مجموع الإيرادات
المصاريف			
32,341.00	27,660.80	18	مصاريف تشغيلية
58,025.85	72,533.67	19	مصاريف إدارية و عمومية
125,964.19	137,026.90	20	مصاريف منافع موظفين
3,996.01	1,815.53		مصاريف عمولات بنكية
(11,321.46)	33,086.49		مصاريف فرق عملة
3,092.12	4,793.12		مصاريف استهلاك
212,097.70	276,916.50		مجموع المصاريف
431,103.89	389,389.35	بيان " ا "	صافي التغير في الأصول خلال السنة

توزيع صافي التغير في الأصول على المخصصات والاحتياطات واحتساب الأرباح والخسائر التراكمي		
البند	القيمة	ملاحظات
الاحتياطي القانوني للسنة الحالية	77,877.87	20% من الصافي
صندوق التنمية التعاوني	19,469.47	5% من الصافي
صندوق تنمية المجتمع المحلي	19,469.47	5% من الصافي
احتياطي مقابلة الديون المشكوك في تحصيلها	11,681.68	3% من الصافي
مجموع الأرباح الموزعي على المخصصات والاحتياطات	128,498.49	
الفائض الصافي بعد المخصصات والاحتياطات	260,890.86	
الأرباح المحتجزة / الخسارة - بداية الفترة	923,724.39	
الأرباح الموزعة	(332,575.21)	
الأرباح (الخسائر) المدورة التراكمي	852,040.04	

جمعية الموظفين الحكوميين التعاونية للتوفير والتسليف ذات المسؤولية المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025
(العملة: شقيل إسرائيلي)

2024	2025	إيضاح	البيان
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
431,103.89	389,389.35		صافي التغير في الأصول خلال السنة
			تعديلات لتسوية صافي التغير مع صافي التدفقات النقدية التشغيلية:
3,092.12	4,793.12		مصاريف الاستهلاك
-9,099.84	9,175.90-		إيرادات تحرير المنح المقيدة المتعلقة بالموجودات الثابتة
19,191.17	23,747.56		الزيادة في مخصصات الموظفين
157,902.46	253,706.00		النقص في المحفظة الإقراضية الإجمالية
-1,739,259.94	1,356,110.47-		الزيادة في الذمم المدينة
-2,488.60	2,288.20		النقص في الفوائد المدينة المستحقة
-2,035.44	0		النقص في المصاريف المدفوعة مقدما
-4,678.40	250,870.41		الزيادة في الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة
710,031.82	687,130.01		الزيادة في توفيرات الأعضاء
-433,630.09	246,638.28		صافي التدفقات النقدية المتولدة من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-1700	—		شراء موجودات ثابتة
1700 -	—		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
279,785.89	347,136.90		إضافات رأس المال الأسهمي خلال السنة
-189,891.62	144,496.64-		انسحابات رأس المال الأسهمي خلال السنة
-9,804.76	11,382.24-		سداد القرض طويل الأجل
0	332,575.21-	1	توزيعات الفائض على الأعضاء
80,089.51	141,317.19-		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
-355,241.46	105,321.09		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
687,971.88	332,730.42		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
332,730.42	438,051.51		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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 اعتباراً 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 2025 كما يلي :

العملة	شيكل
دولار	3.1847
دينار	4.4918

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:

البيان	الرصيد بعملة	سعر التحويل	الأرصدة معادلة بالشيفل 2025	رصيد 2024
نقد في الصندوق	259.00	1	259.00	128
الحساب الجاري-الوطني - شيكل	5,249.17	1	5,249.17	4,124.46
حساب الودائع-الوطني - شيكل	50,000.00	1	50,000.00	50,000.00
الحساب الجاري-الوطني -دولار	44.60	3.1847	142.04	5.48
الحساب الجاري-فلسطين - شيكل	2,363.12	1	2,363.12	2,415.41
الحساب الجاري -القدس -دولار	2,238.99	3.1847	7,130.51	8,223.49
حساب الجاري -البنك الاسلامي العربي -دينار	33,019.65	4.4918	148,317.68	10,339.58
ودائع مبروطة -البنك الاسلامي العربي-دينار	50,000.00	4.4918	224,590.00	257,750.00
حساب الجاري -البنك الاسلامي العربي -شيك		1	0.00	0
المجموع			438,051.51	332,730.42

إيضاح رقم (2) المحفظة الاقراضية الاجمالية

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	رصيد أول المدة- 2024/12/31	القروض المصروفة خلال العام 2025 بالشيفل	تسديدات القروض خلال العام 2025 بالشيفل	رصيد آخر المدة - 2025/12/31 بالشيفل
اجياد	23.0	-	16.0	7.0
السلف النقدية	4,796,676.8	3,796,800.0	4,024,329.8	4,569,147.1
المنار	14,918.0	200,865.0	92,540.0	123,243.0
السلف العينية (التامين)	206,018.4	475,844.0	402,982.5	278,880.0
لايت	181,004.1	368,591.0	333,382.0	216,213.1
بال سيرفس	6,920.0	4,360.0	10,832.0	448.0
السلف العينية (سببتي)	235,259.5	137,720.0	268,103.8	104,875.7
السلف العينية صندوق الطالب (جامعة بيرزيت	872,052.0	584,867.0	692,162.0	764,757.0
تارحيث	86,551.0	124,500.0	136,971.0	74,080.0
مدرسة الإشارة	4,650.0	-	4,649.0	1.0
قروض ستارت اب بلاستين	16,828.0	55,900.0	46,523.0	26,205.0
ارسيم	-	3,890.0	587.0	3,303.0
مورتيك	-	7,600.0	1,565.0	6,035.0
المجموع	6,420,901.66	5,760,937.0	6,014,643.0	6,167,195.66

• يتم تقاضي الرسوم التالية نتيجة الخدمات المقدمة للأعضاء:

المنتج	النسبة	ملاحظات
السلف للأعضاء	4% سنوي	من الأعضاء
سلف سببتي	6%	يتم تحصيلها من سببتي
سلف التأمين	20%	يتم تحصيلها من شركة التأمين
قروض الطالب	6%	يتم خصمها من الجامعة
المنار	4%-6%	يتم تحصيلها من الشركة
تارجيت	7%	يتم تحصيلها من الشركة
مورتيك	4%	يتم تحصيلها من الشركة
لايت	4%	يتم تحصيلها من الشركة

إيضاح رقم (3) الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	2025	2024
الذمم المدينة وزارة المالية	6,488,196.73	5,138,885.02
الذمم المدينة إيرادات السلف العينية (سببتي)	2,951.00	11,465.00
ذمم مدينة السلف العينة قروض شركة العالمية (التأمين)	45,484.06	49,740.06
ذمم مدينة السلف العينة قروض تارجت (المفروشات)	2,394.00	2,240.00
الذمم مدينة السلف العينة شركة لايت (للأجهزة الكهربائية)	5,788.00	1,329.00
ذمم مدينة السلف العينة قروض ايجاد (كماليات السيارات)	0.00	40.00
المنار	6,166.00	145.00
ذمم المدينة اعضاء منسحبين	100.00	100.00
ذمم مدينة السلف العينة قروض بال سيرفيس	0.00	741.00
سلفة الموظفة سلمى روم	2,110.00	6,218.00
سلفة الموظف فراس ملكي	10,951.44	4,722.94
سلفة الموظفة فادية عباس	7,315.94	0.00
الذمم المدينة السلف العينية ارسيم	280.25	0.00
المجموع	6,571,737.41	5,215,626.94

** الاعضاء المنسحبين

الاسم	المبلغ
اثير روي علوي	100
المجموع	100

إيضاح رقم (4) الاستثمارات طويلة الأجل

البند	القيمة شيفل	القيمة بعملته	عدد الاسهم
اسهم لدى اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير و التسليف	27,422.44	6105 دينار	6105
اسهم لدى تمكين للتأمين	38,956.94	12877.29 دولار	6471
	66,379.38		

إيضاح رقم (5) الأصول الثابتة

البيان	عدد الوحدات	تاريخ الشراء	مبلغ الوحدة بالشيفل	الاجملي بالشيفل	نسبة الاستهلاك السنوي	عدد الأشهر	مبلغ الاستهلاك السنوي	مبلغ الاستهلاك قترضي كما هو في 31/12/2024	مبلغ الاستهلاك قترضي كما هو في 31/12/2025	مبلغ قيمة الوحدة بعد الاستهلاك كما في 31/12/2025
موجودات ثابتة من الجمعية										
الدولع الالكتروني	1	01-01-15	9450.00	9450.00	0%	12	0.00	0.00	0.00	9450.00
SP external - Toshiba - 500 G	1	01-11-16	380.00	380.00	25%	12	0.00	380.00	380.00	0.00
خزانة خشبية - لائحة ملفات	3	01-03-16	776.94	2330.82	10%	12	233.08	2058.88	2291.98	38.86
كرسي مكتب شيفل	2	01-03-16	524.44	1048.88	10%	12	104.89	926.51	1031.40	17.48
مكتب مدير + مساعد جاني مع جوليبر	1	01-03-16	2330.84	2330.84	10%	12	233.08	2058.91	2291.99	38.85
مكتب موظف + وحدة جوليبر	3	01-03-16	971.18	2913.54	10%	12	291.35	2573.63	2864.98	48.56
كرسي مدير شيفل	1	01-03-16	621.56	621.56	10%	12	62.16	549.05	611.20	10.36
مظنم جلوس لاف	1	01-03-16	1825.83	1825.83	10%	12	182.58	1612.82	1795.40	30.43
كرسي انتظار مارون	2	01-03-16	427.32	854.64	10%	12	85.46	754.93	840.40	14.24
طاولة اجتماعات	1	01-03-16	1748.13	1748.13	10%	12	174.81	1544.18	1718.99	29.14
كرسي اجتماعات منحوت	6	01-03-16	349.63	2097.76	10%	12	209.78	1853.02	2062.79	34.96
صوبة	1	01-12-16	199.00	199.00	25%	12	0.00	199.00	199.00	0.00
طاولة وسط	1	01-12-16	600.00	600.00	10%	12	60.00	485.00	545.00	55.00
طاولة وسط	2	01-05-16	300.00	600.00	10%	12	60.00	520.00	590.00	20.00
كرسي حرم وسط - لاف	1	01-03-16	271.99	271.99	10%	12	27.20	240.26	267.46	4.53
خزانة - ملفات حديد	3	24-05-17	345.74	1037.22	10%	12	103.72	786.55	890.28	146.94
خزانة	1	24-05-17	170.00	170.00	10%	12	17.00	128.92	145.92	24.08
لابتوب lenovo	1	19-04-17	1650.00	1650.00	25%	12	0.00	1650.00	1650.00	0.00
حاسوب مكتب (Dell - XPS)	1	29-04-18	7808.00	7808.00	25%	12	0.00	7808.00	7808.00	0.00
حاسوب مكتب (Dell - Optiplex 7050)	1	21-11-18	4500.00	4500.00	25%	12	0.00	4500.00	4500.00	0.00
جهاز هاتف رئيسي - Panasonic	1	01-01-18	120.00	120.00	25%	12	0.00	120.00	120.00	0.00
جهاز هاتف مكتبي - Hyundai	1	01-01-18	50.00	50.00	25%	12	0.00	50.00	50.00	0.00
جهاز هاتف مكتبي - Hyundai	1	01-01-18	40.00	40.00	25%	12	0.00	40.00	40.00	0.00
جهاز هاتف مكتبي - Starline	1	01-01-18	80.00	80.00	25%	12	0.00	80.00	80.00	0.00
سوشي شبكة الانترنت	1	01-01-18	85.00	85.00	10%	12	8.50	59.50	68.00	17.00
كاميرات	2	01-12-19	840.50	1681.00	25%	12	0.00	1681.00	1681.00	0.00
كيبورد	1	01-12-19	1244.41	1244.41	25%	12	0.00	1244.41	1244.41	0.00
مكيف	1	01-08-23	2265.00	2265.00	10%	12	226.50	453.00	679.50	1585.50
دباب	4	10-05-23	400.00	1600.00	10%	12	160.00	320.00	480.00	1120.00
كيبورد	1	14-11-24	1700.00	1700.00	25%	12	425.00	0.00	425.00	1275.00
مجموع موجودات ثابتة من الجمعية			42,075.51	51,303.62	4.70	360.00	2,665.12	34,677.57	37,342.69	13,950.93
منحة عينية (المجلس الأعلى للشباب والرياضة)										
حاسوب مكتب (Dell - Optiplex 3020)	1	01-05-16	0.00	0.00	25%	12	0.00	0.00	0.00	0.00
حاسوب مكتب (Dell - Optiplex 3020)	1	01-05-16	2706.17	2706.17	25%	12	0.00	2706.17	2706.17	0.00
حاسوب مكتب (Xigamatic)	1	01-03-16	1131.73	1131.73	25%	12	0.00	1131.73	1131.73	0.00
طاولة لاف - M3540 Dn	1	01-04-16	829.93	829.93	25%	12	0.00	829.93	829.93	0.00
طاولة - Kyocera	1	01-12-16	575.06	575.06	25%	12	0.00	575.06	575.06	0.00
طاولة لافون	1	01-04-16	943.11	943.11	25%	12	0.00	943.11	943.11	0.00
مجموع منحة عينية (المجلس الأعلى للشباب والرياضة)			6185.00	6185.00			0.00	6185.99	6185.99	0.00
منحة فؤاد نصار										
خزانة خشبية - لائحة ملفات - فؤاد نصار	3	01-12-18	500.00	1500.00	10%	12	150.00	1050.00	1200.00	300.00
صوبة حرم صغير - فؤاد نصار	2	01-01-18	-	100.00	25%	12	0.00	100.00	100.00	0.00
صوبة حرم وسط - فؤاد نصار	1	01-01-18	-	0.00	25%	12	0.00	0.00	0.00	0.00
كرسي استقبالي - اجتماعات - فؤاد نصار	12	01-01-18	110.00	1320.00	10%	12	132.00	924.00	1056.00	264.00
طاولة - HP Officejet 7510 - فؤاد نصار	1	01-01-18	900.00	900.00	25%	12	0.00	900.00	900.00	0.00
خزانة حديد - فؤاد نصار	1	01-01-18	500.00	500.00	10%	12	50.00	350.00	400.00	100.00
الاجرة/ فؤاد نصار	1	01-01-18	300.00	300.00	25%	12	0.00	300.00	300.00	0.00
شاشة 32 بوصة - LG - فؤاد نصار	1	01-01-18	800.00	800.00	25%	12	0.00	800.00	800.00	0.00
مكتب حرم وسط - فؤاد نصار	1	01-01-18	300.00	300.00	10%	12	30.00	210.00	240.00	60.00
كرسي مكتب عادي - فؤاد نصار	1	01-01-18	400.00	400.00	10%	12	40.00	280.00	320.00	80.00
كرسي مكتب عادي - فؤاد نصار	1	01-01-18	400.00	400.00	10%	12	40.00	280.00	320.00	80.00
وحدة جوليبر منضلة - فؤاد نصار	3	01-01-18	200.00	600.00	10%	12	60.00	420.00	480.00	120.00
مكيف مبدئي 3 طن ونص - فؤاد نصار	1	01-01-18	3500.00	3500.00	10%	12	350.00	2450.00	2800.00	700.00
مجموع منحة فؤاد نصار			7,910.00	10,620.00	2.05		852.00	8,064.00	8,916.00	1,704.00
منحة الزائر										
طاولة مع كرسي الزائر	1	01-12-19	0.00	0.00	10%	12	0.00	0.00	0.00	0.00
مجموع منحة الزائر			-	-			-	-	-	-
مكينة عد النقد / الاتحاد / ربح	1	16-07-24	6380.00	6380.00	20%	12	1276.00	0.00	1276.00	5104.00
لاب توب / الاتحاد / Ilo	1	30-12-25	2465.00	2465.00	20%		0.00	0.00	0.00	2465.00
LCD / الاتحاد / Ilo	1	30-12-25	1247.00	1247.00	20%		0.00	0.00	0.00	1247.00
المجموع النهائي			66,263.50	78,201.61			4,793.12	48,927.56	53,720.68	24,480.93

إيضاح رقم (6) توفيرات الأعضاء

البيان	المبلغ
الرصيد كما هو في 2024/12/31	6,677,155.20
الإضافات خلال العام 2025	2,919,708.42
الانسحابات خلال العام 2025	2,232,578.41
الرصيد كما هو في 2025/12/31	7,364,285.21

إيضاح رقم (7) الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	2025	2024
شيكات غير مصروفة	6,629.00	9,988.55
ذمم دائنة - سبباني	53,201.00	91,562.00
الذمم الدائنة اعضاء السلف العينية صندوق الطالب (جامعة بيرزيت)	128,011.23	118,565.55
ذمم دائنة السلف العينية قروض العالمية (التامين)	216,846.00	153,200.00
ذمم دائنة السلف العينية شركة تارجت - (المفروشات)	34,200.00	32,000.00
الذمم دائنة السلف العينة شركة لايت (للاجهزة الكهربائية)	144,703.00	33,216.00
ذمم دائنة السلف العينة قروض اجياد (كماليات السيارات)	0.00	1,000.00
أتعاب تدقيق مستحقة	7,000.00	3,500.00
الذمم الدائنة اعضاء منسحبين	600.00	600.00
ذمم دائنة السلف العينة قروض بال سيرفيس	0.00	7,410.00
ذمم دائنة السلف العينية المنار	103,515.00	5,140.00
مساهمة في خدمات اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف	26,950.80	30,617.10
الذمم الدائنة - ايجار المكتب	12,600.00	0
الذمم الدائنة - غير الاعضاء	2,016.48	2,493.00
الذمم الدائنة السلف العينية ارسيا	3,890.00	0.00
المجموع	740,162.50	489,292.2

* الذمم الدائنة أعضاء

الاسم	2022	2021
عبد الله مصطفى محمد عسكر	100	100
خلود لطفي صالح ياسين	100	100
باسم حواري	100	100

200	200	مروان جمعة احمد ضحى
100	100	نور الدين حسني عمر احمد
600	600	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 2024/12/31	المخصص من فائض 2025	المحرر من المخصص	رصيد 2025/12/31
صندوق تنمية التعاونيات	68,526	19,469.47	0	87,995.47
صندوق تنمية المجتمع المحلي	68,526	19,469.47	0	87,995.47
المجموع	137,052	38,938.94	0	175,990.94

إيضاح رقم (9) مخصصات الموظفين:

يتألف هذا البند مما يلي:

- مخصص نهاية الخدمة : و الذي يحتسب بواقع راتب عن كل سنة خدمة بناء على راتب شهر كانون الأول من العام. وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة.
- مخصص توفيرات الموظفين: بناء على قرار مجلس ادارة الجمعية المنعقد بتاريخ (2019/5/26) بمنح الموظف بدل صندوق التوفيرات بنسبة 7.50% يتم احتسابه من الراتب الاساسي وبشكل شهري ويخصم من الموظف بنسبة 5% شهر يتم ترصيده بصندوق توفير الموظف

البند	رصيد 24/12/31	إضافات خلال 2025	سحب خلال 2025	رصيد 2025/12/31
صندوق الادخار	25,230.88	14,248.56	0.00	39,479.44
مخصص نهاية الخدمة	34,020.41	9499.00	0.00	43,519.41
	59,251.35	23,747.56	0.00	82,998.91

إيضاح رقم (10) راس المال الاسهمي:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	المبلغ
الرصيد كما هو في 2024/12/31	3,408,111.73
الإضافات خلال العام 2025	347,136.90
الانسحابات خلال العام 2025	144,496.64
الرصيد كما هو في 2025/12/31	3,610,752.00

إيضاح رقم (11) المنح المقيدة والهبات:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	الرصيد كما 2024/12/31	الإضافات على المنحة	المحرج من المنحة	الرصيد كما 2025/12/31
منح مقيدة	5,269.47	0.00	5,269.47	0.00
منحة موجودات البزار	0	0.00	0.00	0.00
منحة موجودات العينية	1,778.43	0.00	1,778.43	0.00
منحة موجودات فؤاد نصار	3,516.00	0.00	852.00	2,664.00
منحة موجودات الاتحاد - اريج	6,380.00	0.00	1,276.00	5,104.00
منحة الاتحاد / ILO	0.00	3,712.00	0.00	3,712.00
المجموع	16,943.9	3,712.00	9,175.9	11,480

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 وبحد أدنى 20% .

البيان	المبلغ
الرصيد في 2024/12/31	300,179.66
يضاف : الاحتياطي القانوني من فائض السنة الحالية	77,877.87
الرصيد في 2025/12/31	378,057.51