

جمعية رجال الأعمال الفلسطينيين
القدس

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
وتقرير مدققي الحسابات

جمعية رجال الأعمال الفلسطينيين
القدس

فهرس

-

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>
3-2	- تقرير مدققي الحسابات
4	أ - المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021
5	ب - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
6	ج - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
14 - 7	- إيضاحات حول البيانات المالية (عدد 14)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرة السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين،
جمعية رجال الاعمال الفلسطينيين،
القدس.

تقرير حول اعداد البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لجمعية رجال الاعمال الفلسطينيين والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للجمعية كما في 31 كانون الأول 2021، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية.

نحن مستقلين عن الجمعية وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الجمعية.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تلفون: (972-2)5830632
E-mail: gti@bezeqint.net

فاكس: (972-2)5830395

2 شارع الزهراء

القدس

نادر محمد الدجاني

محاسب قانوني
مستشار إداري

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص، والتي هي من ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الجمعية بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي بالمصادقة عليها.

نادر محمد دجاني
مدقق حسابات
ترخيص رقم 1987/143

صدر برام الله في 13 ايار 2022

جمعية رجال الأعمال الفلسطينيين
القدس

المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021
(بالدينار الأردني)

بيان أ	2020	2021	الإيضاح
			الموجودات
			موجودات متداولة
	6,067	12,883	3 نقد في الصندوق ولدى البنوك
	9,961	12,130	4 ذمم مدينة
	141,570	175,758	5 ذمم اشتراكات الاعضاء
	122,065	122,065	6 ارض مجمع مؤسسات القطاع الخاص
	32,676	18,778	مصاريق مدفوعة مقدماً
	312,339	341,614	مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات الثابتة
	46,694	47,042	التكلفة
	(46,111)	(46,204)	الاستهلاك المتراكم
	583	838	7 صافي القيمة الدفترية
	312,922	342,452	مجموع الموجودات
			المطلوبات والوفور المرحل
			المطلوبات المتداولة
	293	4,176	الشيكات الآجلة
	8,734	11,801	الذمم الدائنة
	-	268	رسوم مقبوضة مقدماً
	22,918	35,675	8 أرصدة دائنة اخرى
	31,909	18,611	ايرادات تبرع الايجارات غير مستحق
	28,407	26,798	9 صندوق التوفير
	141,570	175,758	ايرادات اشتراكات مستحقة غير مقبوضة
	233,831	273,087	مجموع المطلوبات المتداولة
	64,554	64,554	ارياح تقييم ارض مجمع مؤسسات القطاع الخاص
	14,537	4,811	وفر مرحل - بيان ب
	312,922	342,452	مجموع المطلوبات والوفور المرحل

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات"

رئيس مجلس الإدارة

امين الصندوق

مدير الجمعية

محاسب الجمعية

جمعية رجال الأعمال الفلسطينيين
القدس

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
(بالدينار الاردني)

بيان ب

2020	2021	الإيضاح	
			الإيرادات
77,010	61,780	10	إيراد رسوم انتساب واشترك
342	-		إيراد خدمات
31,910	31,910		إيراد المشاركة بالمصاريف
109,262	93,690		مجموع الإيرادات
(91,972)	(53,224)	11	الرواتب وملحقاتها
(50,996)	(41,462)	12	مصاريف إدارية وعمومية
(2,695)	-		اتعاب الاستشارات
(469)	-		مصاريف ارض المجمع
(3,124)	(1,446)		مصاريف الهيئة العامة
(4,455)	(4,896)		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(2,253)	-		تعويض ترك الخدمة المدفوع
(3,855)	(1,684)		ديون معدومة
(5,500)	(2,744)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
10,548	82		فروقات عملة
(258)	(179)		الفوائد والعمولات البنكية
(155,029)	(105,553)		مجموع المصاريف
1,393	2,137	13	صافي ايراد مجلة رجال الاعمال
27,599	-		ارباح متحققة من تنازل عن جزء من الارض
(16,775)	(9,726)		صافي (عجز) السنة
31,312	14,537		وفر مدور من سنوات سابقة
14,537	4,811		الوفر المرحل - بيان أ

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات"

رئيس مجلس الإدارة

أمين الصندوق

مدير الجمعية

محاسب الجمعية

جمعية رجال الأعمال الفلسطينيين
القدس

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
(بالدينار الاردني)

بيان ج

2020	2021	
(16,775)	(9,726)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	93	صافي فائض (عجز) السنة
(16,775)	(9,633)	الاستهلاكات
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(64,770)	(34,188)	النقص (الزيادة) في الموجودات المتداولة
27,567	(2,169)	ذمم اشراكات أعضاء
(32,676)	13,898	ذمم مدينة
(69,879)	(22,459)	مصاريف مدفوعة مقدماً
		صافي النقص (الزيادة) في الموجودات المتداولة
2,631	3,067	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
(26,464)	(1,609)	ذمم دائنة
(61,097)	12,757	صندوق التوفير
96,679	21,158	أرصدة دائنة أخرى
11,749	35,373	إيرادات مقبوضة مقدما واشراكات مستحقة
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
(74,905)	3,281	صافي التدفقات من عمليات التشغيل
40,261	(348)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		موجودات ثابتة واراض مجمع مؤسسات القطاع الخاص بعد طرح التقييم
(506)	3,883	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الشيكات الآجلة
(35,150)	6,816	الزيادة (النقص) في النقد
41,217	6,067	النقد في بداية السنة
6,067	12,883	النقد في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات"

جمعية رجال الأعمال الفلسطينيين
القدس

إيضاحات حول البيانات المالية
(بالدينار الاردني)

1- تأسيس الجمعية وأهدافها

تم تسجيل الجمعية كجمعية خيرية تحت رقم QR130/B لدى وزارة الداخلية الفلسطينية في 8 ايار 1999 وفق احكام قانون الجمعيات الخيرية والهيئات الاهلية رقم 1 لسنة 2000.

هذا وقد كانت الجمعية مسجلة لدى مراقب الجمعيات العثمانية بالقدس منذ سنة 1995، الا ان مراقب الجمعيات قام بشطب الجمعية من ذلك السجل قبل سنوات.

أهدافها حسب ما ورد في النظام الداخلي

تهدف الجمعية إلى الحفاظ على مصالح القطاع الخاص وتوفير المناخ الملائم الذي يمكنه من أداء دوره الريادي بتجانس وتكامل، وحفز رجال الأعمال وتنظيماتهم على تأدية المهام الاقتصادية والاجتماعية التي من شأنها خدمة مصالح المؤسسات والشركات وأفراد القطاع الخاص، والوصول بالاقتصاد الفلسطيني إلى مرحلة الاستقلال.

2- السياسات المحاسبية

1,2 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات الدائمة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية. حالياً، لا تحتوي معايير التقارير الدولية على توجيهات محددة للمعالجة المحاسبية وعرض البيانات المالية للمؤسسات غير الهادفة للربح. لذلك، تم اعتماد السياسات المحاسبية استناداً إلى معاملات مماثلة وعلى المبادئ العامة لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

تم إعداد القوائم المالية بالدينار الاردني و الذي يمثل عملة الأساس للجمعية.

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية كما في 31 كانون الأول 2021 من قبل مجلس الإدارة للجمعية بتاريخ 1 تشرين اول 2022.

2,2 التغييرات في السياسات المحاسبية

تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تأثير تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الاخرى التي تكون سارية المفعول للسنة الحالية

أثر التطبيق الأولي لجائحة كورونا (Covid-19) بتعديل امتيازات الإيجار ذات الصلة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 - عقود الإيجار.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) - الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) - الأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

قامت الجمعية بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الجمعية بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

لا يوجد أثر لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) على الرصيد الافتتاحي لبنود صافي الموجودات كما في 1 كانون الثاني 2018.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على المستحق من جهات مانحة غير جوهرية على القوائم المالية، حيث يتم قيدها مقابل حساب المنح مقيدة مؤقتاً. تحد الجمعية من مخاطر الائتمان من خلال حصر الصرف على المشاريع من المبالغ النقدية المحولة من الجهات المانحة، وعليه يتم قيد أي استبعاد أو تدني من حساب المستحق من جهات مانحة مقابل حساب منح مقيدة مؤقتاً.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) - الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (11) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (18) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق معايير أخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الجمعية استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (15) غير جوهرية على القوائم المالية للجمعية وعلى السياسة المحاسبية للاعتراف بالإيرادات.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) - عقود الايجار خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار. تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار. يتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019.

لا تعتقد الجمعية ان معيار للتقارير المالية الدولي رقم (16) ينطبق عليها.

3.2 الأسس والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الجمعية استخدام عدة تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. ان عدم التأكد من هذه التقديرات والافتراضات قد يؤدي الى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات او المطلوبات المتضررة في الفترات المستقبلية.

إن التقديرات المتضمنة في القوائم المالية كانت على النحو التالي:

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم الجمعية بإعادة تقييم الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وتقوم بإجراء التعديلات في نهاية كل سنة مالية، إن لزم الأمر.

توزيع المصاريف

يتم توزيع المصاريف بين المشاريع والأنشطة الإدارية والعامه بناءً على تقديرات الإدارة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم مراجعة مخصص تدني الموجودات المالية وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعتقد الإدارة بأن التقديرات والفرضيات المستخدمة معقولة.

4,2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد عند تحققها باستخدام طريقة العائد الفعلي، بناءً على المعدل المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر الإنتاجي المتوقع للموجود المالي نسبة إلى صافي قيمته الدفترية.

تحقق المصاريف

يتم قيد المصاريف عند حدوثها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

تصنيفات المتداول وغير المتداول

تقوم الجمعية بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس تصنيفها كمتداولة أو غير متداولة. تكون الموجودات متداولة في الحالات التالية:

- من المتوقع أن تتحقق أو يتم بيعها أو استهلاكها في عمليات التشغيل العادية
- محتفظ بها لغرض المتاجرة
- من المتوقع أن تتحقق خلال فترة إثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية،

– النقد والنقد المعادل باستثناء النقد المقيد لأغراض التبادل أو المستخدم لتقسيط مطلوبات لا تتجاوز فترة إثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

– أما باقي الموجودات الأخرى فيتم تصنيفها موجودات غير متداولة.
تكون المطلوبات متداولة في الحالات التالية:

- من المتوقع تسديدها ضمن عمليات التشغيل العادية
- محتفظ بها لغرض المتاجرة
- مستحقة الدفع ضمن فترة إثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية،
- لا يوجد قيود أو شروط لتأجيل تسديد المطلوبات بمدة لا تتجاوز إثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.
- أما باقي المطلوبات الأخرى فيتم تصنيفها مطلوبات غير متداولة.

تدني الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في نهاية كل سنة مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني أصل مالي محدد. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إثبات أية خسارة تدني ضمن قائمة النشاطات والتغير في صافي الموجودات.

النقد وأرصدة لدى البنوك

لأغراض قائمة التفقدات النقدية، يتكون النقد وأرصدة لدى البنوك من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل بعد تنزيل النقد مقيد السحب، إن وجد.

المستحق من جهات مانحة

تظهر المستحقات من جهات مانحة بقيمة التعهد غير المشروط بعد تنزيل المبالغ المستلمة والتعهدات غير القابلة للتحصيل.

رسوم العضوية

يتم تحقق الإيرادات على أساس النقدي حيث يتم قيد رسوم الانتساب واشتراكات الأعضاء والإيرادات الأخرى وفقاً للأساس النقدي وعند قبضها فعلاً.

أما الإيرادات غير مدفوعة فتسجل كذمم على الأعضاء وكإيرادات اشتراكات مستحقة غير مقبوضة.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة النشاطات والتغير في صافي الموجودات عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

10%
20%
20%

الأثاث والمفروشات
الأجهزة
برامج كمبيوتر

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة النشاطات والتغير في صافي الموجودات.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل. عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية من خلال الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال طرق تقييم تشمل التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة. تم أخذ المدخلات لهذه النماذج من أسواق يمكن ملاحظتها قدر الامكان، ولكن في حالة أن الرجوع إلى المعلومات السوقية غير مجدي، فإن ذلك يتطلب درجة تقدير لتحديد القيمة العادلة لها.

ضريبة الدخل

تعتبر الجمعية غير هادفة للربح، لذلك فإنها غير خاضعة لضريبة الدخل على أن تتوفر فيها الشروط اللازمة وفقاً لقانون ضريبة الدخل الفلسطيني.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على الجمعية أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق على أن تكون تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الشيقل الإسرائيلي خلال السنة إلى الشيقل الإسرائيلي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية السنة إلى الشيقل الإسرائيلي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية. يتم إظهار أرباح أو خسائر فروقات العملة في قائمة النشاطات والتغير في صافي الموجودات.

2020	2021	العملة
0.7090	0.7090	الدولار الامريكي / دينار
0.2205	0.2283	الشيكل الاسرائيلي / دينار

3 - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
479	248	نقد في الصندوق
1,203	-	شيكات بالصندوق
4,385	12,635	نقد لدى البنوك
6,067	12,883	المجموع

ويتمثل هذا البند من العملات التالية:

2020	2021	
1,694	5,850	الشيكل الاسرائيلي
305	1,224	الدولار الامريكي
4,068	5,809	الدينار الاردني
6,067	12,883	المجموع

4 - ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
3,120	3,120	سلف للموظفين على حساب تعويض ترك الخدمة
28,041	28,041	اتحاد جمعيات رجال الاعمال
-	2,169	ذمم المجلة
(21,200)	(21,200)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
9,961	12,130	المجموع

5- ذمم الاعضاء:

يمثل هذا البند رسوم العضوية السنوية المستحقة من الاعضاء المسجلين ولم تدفع حتى تاريخ انتهاء السنة المالية. وهذا بموجب السياسات المحاسبية للجمعية فإنها تقوم بتسجيل الايراد عند قبضه فعلا وبناءا عليه تم تسجيل الرسوم المستحقة ضمن بند الايرادات المستحقة غير المقبوضة.

و استنادا الى الاجراءات المالية المتبعة بالجمعية فان الدائرة المالية تتوقف عن تسجيل اي اشتراك مستحق على اي عضو بعد مرور عامين متتالين عن السنة الحالية عند تخلفه عن تسديد الاشتراكات المستحقة و ذلك استنادا الى المادة (2)10 من النظام الداخلي و التي تنص ان عضو الجمعية يفقد عضويته اذا تخلف عن تسديد الالتزامات المالية المستحقة عليه لعامين متتالين.

ان الرصيد المستحق هو كما يلي:

السنوات التي توقف بها التسديد	عدد الاعضاء	المبالغ المستحقة
2016	24	34,200
2017	35	47,700
2018	17	24,900
2019	36	36,659
2020	59	30,050
2021	17	2,299
المجموع		175,758

6- ارض مجمع مؤسسات القطاع الخاص:

بناءا على الاتفاق الذي تم بين مؤسسات القطاع الخاص (ممثلة بالجمعية، مؤسسة بالتريد، اتحاد الصناعات الفلسطينية، اتحاد المقاولين الفلسطينيين، اتحاد شركات التأمين واتحاد شركات انظمة المعلومات) فقد تم الاتفاق على شراء قطعة ارض رقم 67 و68 من حوض 19 بحي الحساسنة (حي 29) بأراضي رام الله لإنشاء مبنى ومجمع لمؤسسات القطاع الخاص و بلغت مساحتها الاجمالية 3,135 دونم.

قامت الجمعية بدفع كامل حصتها من ثمن شراء الارض (والبالغ حصة الجمعية منها 22%) وبلغ المبلغ المدفوع 138,917 دولار امريكي. هذا وتم الحصول على وكالات دورية غير قابلة للعزل باسم رؤساء مؤسسات القطاع الخاص. وهذا تم فتح معاملة اعادة تسجيل الارض باسم المؤسسات وفرزها.

تم تقييم الأرض خلال سنة 2019 و حسب تقرير ثلاثة خبراء فان قيمة السوقية للأرض تتراوح ما بين ادنى تقييم بقيمة 189,489 دينار اردني و اعلى تقييم بقيمة 249,469 دينار اردني.

قامت ادارة الجمعية بشهر تشرين اول 2020 بالتنازل عن كامل القطعة 67 لصالح السيد ماجد معالي ضمن مخالصة تعويض ترك الخدمة عن فترة خدمته بالجمعية و قيمت تلك المساحة المتنازل عنها بقيمة 68,442 دينار اردني.

- 7 - الموجودات الثابتة

يتألف هذا البند مما يلي:

صافي القيمة الدفترية		الاستهلاك المتراكم	التكلفة	البيان
2020	2021	2021	2021	
-	-	7,470	7,470	برامج كمبيوتر
582	837	23,815	24,652	أجهزة مكتبية
583	1	14,919	14,920	أثاث مكاتب
1	838	46,204	47,042	المجموع

- 8 - أرصدة دائنة أخرى

021

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
21,297	26,693	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	7,131	مستحقات موظفين مستقبليين
1,121	1,851	المصاريف المستحقة
22,918	35,675	المجموع

وكانت الحركات على مخصص تعويض ترك الخدمة خلال عام 2021 كما يلي:

2021	
21,797	الرصيد الافتتاحي
4,896	مخصص السنة
26,693	المجموع

9 - صندوق التوفير

تقوم الجمعية باقتطاع ما نسبته 5% من رواتب الموظفين الشهرية وبالمقابل تقوم بتخصيص 7,5% من الرواتب الشهرية لصالح هذا الصندوق. و حيث ان جزء من الموظفين تم التعاقد معهم بالدولار الأمريكي والبقية بالشيكل الاسرائيلي فانه يتم التخصيص لهذا الصندوق بموجب تلك العقود.

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
8,444	26,798	المخصص بالشيكل الاسرائيلي
19,963	-	المخصص بالدولار الأمريكي
28,407	26,798	المجموع

10 - إيرادات رسوم انتساب و اشتراك

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
74,523	61,030	إيرادات اشتراكات السنوية
2,487	750	إيرادات رسوم انتساب
77,010	61,780	المجموع

11-الرواتب وتوابعها:

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
82,727	48,785	رواتب وأجور
6,327	3,713	مخصصات صندوق التوفير
2,918	726	ضريبة الرواتب
91,972	53,224	المجموع

12- مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
34,330	34,330	إيجارات و ضريبة المعارف
1,316	1,716	قرطاسية ومطبوعات
1,344	545	كهرباء ومياه وتدفئة
2,640	469	صيانة مكتب وأجهزة
3,415	1,907	بريد و برق وهاتف
310	427	مواصلات وتنقلات
-	643	الضيافة
1,209	749	تنظيفات
1,954	229	مصاريف متفرقة
3,384	-	مصاريف النقل للمقر الجديد
1,094	354	دعاية وإعلان
-	93	الإستهلاك
50,996	41,462	المجموع

13- ارباح مجلة رجال الاعمال:

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
9,965	7,420	ايراد الاعلانات
(3,071)	(2,055)	مصاريف طباعة المجلة
(1,827)	(1,826)	مخصصات رئيس التحرير
(809)	-	مخصصات المساعد الاداري
(624)	(685)	مصاريف تصميم المجلة
(1,664)	-	مصاريف تحرير المجلة
(577)	(717)	مصاريف توزيع المجلة
1,393	2,137	الارباح الصافية

عام -14

- تم تقريب الأرقام الظاهرة في البيانات المالية إلى أقرب دينار أردني صحيح.