



غرفة تجارة وصناعة - محافظة بيت لحم

بيت لحم - فلسطين

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

غرفة تجارة وصناعة - محافظة بيت لحم
بيت لحم - فلسطين

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018



جدول المحتويات

صفحة

- | | |
|--------|--|
| 1 | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| 2 | بيان المركز المالي - بيان "أ" |
| 3 | بيان النشاطات والفعاليات - بيان "ب" |
| 4 | بيان التغيرات في الحقوق الملكية - بيان "ج" |
| 5 | بيان التدفق النقدي - بيان "د" |
| 15 - 6 | إيضاحات حول البيانات المالية |

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة - محافظة بيت لحم المحترمين

المقدمة

فمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة **غرفة تجارة وصناعة - محافظة بيت لحم - فلسطين** والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 وكل من بيانات الدخل ، الدخل الشامل ، التغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية تصميم ، تطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإنباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقير ، وتنطوي تلك المعايير أن ننفي بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بخطيب وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقديم مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، أن البيانات المالية تُظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي **غرفة تجارة وصناعة - محافظة بيت لحم** كما في 31 كانون الأول 2018 وأدائها المالي ، وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

بيت لحم في 30 اذار 2019

مدقق الحسابات

عيسى الشايب أبو فرحة

عضو حصري في مجموعة جينيفا الدولية

76 09 2619

مدحّب بجوهرة

محاسب ومحقق حسابات قانوني

إجازة رقم 34

غرفة تجارة وصناعة محافظة بيت لحم
بيت لحم - فلسطين

بيان المركز المالي - بيان "أ"
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	ايضاح	الموجودات
شيكل جديد	شيكل جديد		الموجودات المتداولة
1,507,362	1,652,050	3	النقد و اشباه النقد
4,789	4,788		المخزون
85,798	29,700	4	تبرعات مستحقة
11,469	9,075		ذمم مدينة وأخرى
8,986	3,071	5	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,618,404	1,698,685		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
3,979,463	4,116,507	6	ممتلكات، آلات ومعدات (بالصافي)
126,749	148,405	ث.	استثمارات - شركة المنطقة الصناعية
4,106,212	4,264,912		مجموع الموجودات غير المتداولة
5,724,616	5,963,597		مجموع الموجودات
			المطلوبات وصافي الموجودات
			المطلوبات المتداولة
218,309	249,657	7	ذمم دائنة وأخرى
5,816	9,467		شيكات آجلة الدفع
78,876	83,780	8	مصاريف مستحقة
303,001	342,904		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات الغير المتداولة
285,219	299,188	9	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
97,104	122,593		صندوق توفيرات الموظفين
382,323	421,781		مجموع المطلوبات الغير المتداولة
685,324	764,685		مجموع المطلوبات
			صافي الموجودات
891,869	1,071,745		الموجودات الصافية غير مقيدة
167,960	28,875		الموجودات الصافية المقيدة مؤقتاً (للمشاريع)
3,979,463	4,098,292		الموجودات الصافية المقيدة مؤقتاً (للاصول الثابتة)
5,039,292	5,198,912		مجموع صافي الموجودات - بيان رقم (ج)
5,724,616	5,963,597		مجموع المطلوبات وصافي الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة



السيد عادل الهوالي
الأمين المالي

د. سمير حربون
رئيس مجلس الإدارة

د. حمزة

قائمة النشاطات والفعاليات للسنة المالية المنتهية - بيان "ب"
للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

3

المجموع		
2017	2018	إيضاح
شيك	شيك	
636,261	649,809	10 الإيرادات التشغيلية:
683,965	815,814	11 ايراد اشتراكات الأعضاء
7,378	6,920	ايراد رسوم متنوعة
-	14,968	ايرادات أنشطة وايجارات مرافق واكتشاف
1,327,604	1,487,511	ايرادات أخرى
157,431	169,574	مجموع الإيرادات التشغيلية
1,485,035	1,657,085	الوفر المحرر من الوفر مؤقت التخصيص
600,476	631,512	مجموع الإيرادات والموجودات الصافية المحررة من القيود المؤقتة
186,046	272,796	مصاريف التشغيلية والإدارية
377,648	323,032	مصروفات الرواتب وتواجدها
15,012	(13,592)	مصاريف الأنشطة المباشرة
166,879	143,453	مصاريف إدارية وعمومية
1,346,061	1,357,200	مصاريف مالية، بالصافي
138,974	299,885	استهلاك موجودات ثابتة
		مجموع المصاريف
184,525	32,200	صافي الموجودات خلال السنة
(157,431)	(169,574)	المنح والتبرعات المقيدة مؤقتا الواردة
-	176	الموجودات الصافية المحررة من القيود المؤقتة
(7,744)	(1,887)	اعادة تصنيف
19,350	(139,085)	مرتجع للمترتبين
158,324	160,800	التغيرات في الموجودات الصافية المقيدة مؤقتا
		الزيادة في صافي الموجودات خلال السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية - بيان "ج"
للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

4

الموجودات الصافية غير المقيدة

المجموع شيك	الموجودات الصافية المقيدة مؤقتاً لل الموجودات الثابتة شيك	للمشاريع شيك	مقيدة الوارد العام شيك	
4,880,968	4,006,462	132,118	742,388	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
185,323	-	35,842	149,481	الزيادة في صافي الموجودات خلال عام 2017
(26,999)	(26,999)	-	-	إعادة تصنيف من الموجودات المقيدة
5,039,292	3,979,463	167,960	891,869	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
13,031	-	-	13,031	تعديل سنوات سابقة- استثمارات
160,800	-	-	160,800	الزيادة في صافي الموجودات - بيان رقم ب
(14,211)	-	-	(14,211)	مساهمات الغرفة في مشروع GIZ
-	118,829	(139,085)	20,256	التغيرات في الموجودات الصافية المقيدة مؤقتاً
-	(55,298)	-	55,298	إعادة تصنيف من الموجودات المقيدة
5,198,912	4,098,292	28,875	1,071,745	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

غرفة تجارة وصناعة محافظة بيت لحم
بيت لحم - فلسطين

بيان التدفقات المالية - بيان "د"
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

5

	31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	
	شيك جديـد	شيك جديـد	
158,324	160,800		الأنشطة التشغيلية
-	13,031		التغير في صافي الموجودات
-	(14,211)		تعديلات على الفترة:
166,879	143,453		تعديل سنوات سابقة - استثمارات شركة المنطقة الصناعية
325,203	303,073		مساهمات الغرفة في مشروع GIZ
			استهلاك الممتلكات والمعدات
			التغير في رأس المال العامل
(3,189)	1		المخزون
121,952	56,098		التبرعات المستحقة
22,833	2,394		الذمم المدينة
2,516	5,915		المصاريف المدفوعة مقدماً
(38,965)	29,509		الذمم الدائنة وأخرى
511	3,651		شيكات آجلة الدفع
4,351	6,743		المصاريف المستحقة
164	25,489		صندوق توفير الموظفين
(7,064)	13,969		صندوق نهاية خدمة الوظيفين
428,312	446,841		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
16,022	(21,656)		استثمارات أسهم - شركة المنطقة الصناعية
(139,880)	(280,497)		إضافات على الممتلكات والمعدات
(123,858)	(302,153)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
304,454	144,689		صافي (النقص)/الزيادة في النقد والنقد المعادل
1,202,908	1,507,362		رصيد النقد والنقد المعادل أول الفترة
1,507,362	1,652,051		رصيد النقد والنقد المعادل آخر الفترة (انظر الإيضاح "3")

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

6

1- معلومات عامة

تعتبر غرفة تجارة وصناعة محافظة بيت لحم مؤسسة مستقلة غير ربحية ذات نفع عام، وهي تمثل ومسئولة عن القطاع الخاص في المحافظة، حيث تلعب الغرفة دوراً مهماً في المجال الاقتصادي في المحافظة كونها تعتبر من المؤسسات الرائدة في تعزيز الاقتصاد من خلال جذب استثمارات جديدة وذلك بالتعاون مع مؤسسات استثمارية لتحقيق التنمية المستدامة على الرغم من كل المعوقات،

تدرج غرفة تجارة وصناعة محافظة بيت لحم تحت مظلة إتحاد الغرف التجارية الصناعية الفلسطينية ومقره رام الله، ويضم 14 غرفة في فلسطين. وقد تأسست أول غرفة تجارية صناعية في محافظة بيت لحم في أوائل الخمسينيات من القرن العشرين، حيث تم انتخاب أول مجلس إدارة بتاريخ 16/4/1952، وفي 30/8/1965 تم انتخاب مجلس إدارة جديد أكمل مسيرة العطاء والبناء. ومع قرب البدء باختلافات الألفية الثانية ودخول المحافظة في مرحلة جديدة من البناء والاعمار أصدر معالي وزير الاقتصاد الفلسطيني قراراً بتعيين مجلس إدارة جديد في عام 1999 ضم نخبة من رجال الأعمال والاقتصاديين لإدارة شؤون الغرفة.

انسجاماً مع قرار معالي وزيرة الاقتصاد الوطني السيدة عبر عودة رقم 320 لسنة 2018 بشأن اعلان انتخابات غرفة تجارة وصناعة محافظة بيت لحم بتاريخ 27/11/2018، فقد فاز بالتزكية مجلس إدارة جديد للدورة الانتخابية 2018-2022 والمكون من 11 عضواً يمثلون كافة القطاعات الاقتصادية في المحافظة والذين يعملون جميعاً على خدمة أعضاء الهيئة العامة في الغرفة وتطوير برامجها

أهداف وغايات غرفة تجارة وصناعة - محافظة بيت لحم

1. تنظيم المصالح التجارية والصناعية للأعضاء المنتسبين للغرفة ولمؤسسات القطاع الخاص في المحافظة، ورعاية شؤونها وتمثيلها لدى مختلف الجهات المعنية في الوطن وخارج الوطن والدفاع عنها في شتى القضايا ذات العلاقة بالضرائب، والجمارك، والاستيراد والتصدير والقوانين والأنظمة.
2. دعم وتطوير الصناعات المحلية (استشارات، دورات تدريبية، معارض).
3. تنمية وزيادة حجم الصادرات من المنتجات الوطنية للخارج وإقامة علاقات تجارية متينة مع الغرف التجارية والصناعية العربية والأجنبية.
4. إصدار وتوزيع النشرات والكتيبات التجارية وتبادل الأدلة التجارية والبيانات .

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد البيانات المالية حسب المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولي بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية وعرضها بالشكل الجديد،

أ. النقد وأشباه النقد

النقد وأشباه النقد يتكون من حسابات البنوك والنقد في الصندوق.

ب. التبرعات المستحقة

تمثل المبالغ مستحقة القبض من جهات مانحة، وذلك بما يعادل المبالغ المنفقة على المشاريع قبل استلام المنح او المبلغ التي سيتم تحويلها في السنوات اللاحقة بحسب الاتفاقيات

إيضاحات حول البيانات المالية " تتمة "
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "
ت. الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة حسب سعر الكلفة الأصلي ناقص الاستهلاكات المتراكمة. حيث يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام نسب مئوية كافية لاستهلاك هذه الموجودات على مدة حياتها العملية المقدرة كما يلي :

نسبة الاستهلاك

%2	مباني
%20	أجهزة ومعدات
%10	اثاث وأجهزة مكتبية
%10	سيارات

تظهر الموجودات الثابتة التي لها علاقة بالبرنامج والمشاريع المقيدة تسجل كمصاروف عند الشراء ويتم اعادة تصنيفها على الموجودات الثابتة في نهاية السنة.

ث. الاستثمارات

تمتلك غرفة تجارة وصناعة - محافظة بيت لحم استثمارات في الشركة المتعددة للاستثمارات العقارية والصناعية تبلغ 26,000 سهماً بقيمة دينار واحد للسهم الواحد ما يعادل 140,280.44 شيكل كما بتاريخ 31/12/2016، بحيث يتم اظهار قيمة الاسهم حسب سعر الشراء التاريخي من اصل راس مال يبلغ 520,000 دينار ، حيث ان الشركة المتعددة للاستثمارات الصناعية تمتلك 520,000 سهماً بقيمة 1 دينار للسهم الواحد في راس مال شركة المنطقة الصناعية - بيت لحم البالغ 1,300,000 دينار.
بتاريخ 14/11/2018، تم قرار رفع راس مال الشركة المتعددة للاستثمارات العقارية والصناعية بنسبة 6 % سنوياً لكل مساهم وعليه تم دفع مبلغ 1,560 دينار (8,124 شيكل) في عام 2018 كدفعة حسب جدول رفع راس المال بشكل تراكمي ولمدة 15 عام .

ج. الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة

تسجل الذمم بقيمة المبالغ التي سيتم دفعها مقابل السلع والخدمات المقدمة للمؤسسة سواء تم او لم يتم اصدار فواتير بها.

ح. تعويضات نهاية خدمة الموظفين

تم احتساب تعويضات موظفي الغرفة التجارية عند نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل والعمال الفلسطيني.

خ. صندوق توفير الموظفين

يشمل صندوق توفير الموظفين جزء من المبالغ المخصصة للموظف عند نهاية الخدمة حيث يجب ان يساهم صاحب العمل وكل موظف بنسبة شهرية 6 % و 3 % على التوالي من راتب الموظفين. يودع صندوق توفير الموظفين في حساب بنكي منفصل. حيث يعتبر صندوق توفير الموظفين كميزة تقدمة الغرفة لتحفيز الموظفين .

إيضاحات حول البيانات المالية " تتمة "
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

8

2- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

د. مخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية مقابل أحداث سابقة ، والتي قد تؤدي إلى تدفق خارجي لمنافع إقتصادية يمكن تقديرها بصورة معقولة .

يتم إحتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الإلتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الاعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالإلتزام عند تحديد المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الإلتزام الحالي ، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .

ذ. الموجودات الصافية غير المقيدة والمقيدة

- وفر عام: وتشمل كافة المنح والتبرعات العامة غير المخصصة والتي لا تخضع لقيود المفروضة من الجهات المانحة.
- وفر مؤقت التخصيص: وتشمل صافي موجودات الغرفة والتي يخضع استعمالها إلى شروط وقيود معينة من قبل الممولين والتي تنتهي إما بمرور الوقت أو تحرر تبعاً للشروط الموضحة من قبل الممولين.

ر. التبرعات والأيرادات

- تسجل التبرعات عند استلامها
- التبرعات المقيدة يتم تحقيقها كأيرادات عند استيفاء القيود المفروضة من قبل المانح.
- الأيرادات من رسوم اشتراكات الأعضاء ورسوم الخدمات والوثائق والرسوم المترتبة الأخرى تسجل عند تحققها واصدار اتصالات القبض للمتعاملين مع الغرفة من اعضاء وآخرين وتحدد هذه الرسوم وفقاً للنفائس المقررة من المجلس الادارة .
- الأيرادات الأخرى تسجل عند تتحققها وتشمل ايرادات انشطة ومهرجانات وفعاليات.

ز. المصاريف

يتم استحقاق المصارييف عند تكبدها وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي

إيضاحات حول البيانات المالية " تتمة "
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

9

2- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

س. ترجمة العمليات بالعملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية بالعملة المستخدمة في البيئة الاقتصادية التي تمارس فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض البيانات المالية فإن نتائج المركز المالي لكل شركة أو مؤسسة يتم إظهارها بالشيكل الإسرائيلي والذي يعتبر العملة التشغيلية للغرفة وعملة عرض البيانات المالية .

عند إعداد البيانات المالية للمؤسسة ، يتم تسجيل المعاملات بالعملات خلاف العملة التشغيلية للغرفة على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات . بتاريخ كل مركز مالي ، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ . يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها . لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتکلفة التاريخية.

يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف كأرباح أو خسائر في بيان النشاطات والفعاليات للسنة التي نشأت فيها تلك الفروقات .

سعر صرف الشيكل الجديد كما في 31 كانون الأول :

2017	2018	
3.466	3.757	دولار أمريكي
4.047	4.224	يورو
4.748	4.857	جنيه أسترليني
5.403	5.261	دينار أردني

3- النقد واشباه النقد :

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2018	
شيكل جديد	شيكل جديد	العملات الأجنبية	
104,215	60,522	\$ 16,113	النقد في البنوك - دولار
975,128	1,284,569		النقد في البنوك - شيكل جديد
5	61,433	JOD 11,677	النقد في البنوك - دينار أردني
121,172	-		النقد في البنوك - جنية أسترليني
303,069	239,449	EUR 56,675	النقد في البنوك - يورو
3,773	6,076		النقد في الصندوق
1,507,362	1,652,050		أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

إيضاحات حول البيانات المالية " تتمة "
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

4- المنح والتبرعات المستحقة :

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	
شيكل جديد	شيكل جديد	
17,437	-	VIS Organization
15,000	29,700	TVET- HWK-Palestine Program- Cologn Project
22,419	-	UNIDO
3,214	-	DAI - PMDP
27,728	-	GIZ
85,798	29,700	

5- مصاريف مدفوعة مقدما :

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	
شيكل جديد	شيكل جديد	
4,865	2,375	تأمينات مدفوعة مقدما
3,955	696	مصاريف برامج وانترنت مدفوعا مقدما
166	-	تأمين سيارة مدفوعة مقدما
8,986	3,071	

6- الموجودات الثابتة بالصافي :

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات	سيارات	مباني	أراضي	النهاية:
اغ شيك	اغ شيك	اغ شيك	اغ شيك	اغ شيك	اغ شيك	
5,568,818	585,961	758,579	160,700	3,200,088	863,490	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
280,497	2,000	110,834	-	167,663		إضافات
(25,000)	-	-	(25,000)	-	-	استبعادات
5,824,315	587,961	869,413	135,700	3,367,751	863,490	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018

الاستهلاك المترافق:

1,589,355	462,912	695,876	31,878	398,689	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
143,453	19,395	46,482	13,570	64,006	-	استهلاك الفترة
(25,000)	-	-	(25,000)	-	-	استبعادات
1,707,808	482,307	742,358	20,448	462,695	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018

صافي القيمة الدفترية:

4,116,507	105,654	127,055	115,252	2,905,056	863,490	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
3,979,463	123,049	62,703	128,822	2,801,399	863,490	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017

إيضاحات حول البيانات المالية " تتمة "
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

11

7- الذمم الدائنة وأخرى :

<u>31 كانون الأول 2017</u>	<u>31 كانون الأول 2018</u>	
شيكل جديد	شيكل جديد	
176,338	179,347	امانات - مشروع سان منياتو
-	51,103	قصر المؤتمرات
20,000	-	كراج شاهين
6,835	-	M.A.K International
4,000	-	Emerzian Est.
5,660	15,140	ذمم موردين أخرى
1,602	1,839	بال تال - Paltel
3,874	2,227	امانات - مجلس التنمية الاقتصادي المحلي
218,309	249,657	الرصيد في نهاية السنة

8- المصارييف المستحقة :

<u>31 كانون الأول 2017</u>	<u>31 كانون الأول 2018</u>	
شيكل جديد	شيكل جديد	
71,376	74,466	رسوم واشتراكات مستحقة/ اتحاد الغرف التجارية
7,500	6,500	أتعاب تدقيق مستحقة
-	2,814	مصاريف مستحقة أخرى
78,876	83,780	الرصيد في نهاية السنة

9- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين:

<u>31 كانون الأول 2017</u>	<u>31 كانون الأول 2018</u>	
شيكل جديد	شيكل جديد	
292,283	285,219	الرصيد كما في بداية السنة
33,064	45,246	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(40,128)	(31,277)	مبالغ مدفوعة
285,219	299,188	الرصيد في نهاية السنة

10- ايراد اشتراكات الاعضاء:

<u>31 كانون الأول 2017</u>	<u>31 كانون الأول 2018</u>	
شيكل جديد	شيكل جديد	
-	634,146	ايراد اشتراك 2018
613,521	12,903	ايراد اشتراك 2017
18,540	2,760	ايراد اشتراك 2016
4,200	-	ايراد اشتراك 2015
636,261	649,809	مجموع الإيرادات

إيضاحات حول البيانات المالية " تتمة "
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

12

11- ايراد رسوم متعددة:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	
شيكل جديد	شيكل جديد	
293,360	343,141	رسوم التصاريح
125,422	124,145	رسوم شهادات المنشآ
70,200	85,800	رسوم التسجيل
-	68,183	ايراد رسوم انتخابات
63,100	61,525	رسوم الكفالة
49,030	51,140	رسوم شهادات ووثائق
40,980	41,520	رسوم البطاقات
20,241	22,000	رسوم دورات وورشات
8,532	4,300	ايراد صندوق المسؤولية الاجتماعية
7,300	9,050	رسوم الانتساب
2,800	1,950	رسوم معملات وجوازات سفر
2,400	2,040	رسوم تعديلات
600	-	ايراد النشرة الالكترونية
-	1,020	رسوم حرص فروقات
683,965	815,814	

12- الوفر المحرر من الوفر مؤقت التخصيص:

الوفر المحرر من الوفر مؤقت التخصيص لعام 2018 يتكون من :

المنح الغير المصروفة كما في 31/12/2018	NIS	المنح المصروفة خلال 2018	NIS	مرتجع للمتربيين خلال 2018	NIS	اعادة تصنيف خلال 2018	الايرادات خلال 2018	NIS	المنح الغير مصروفة كما في 31/12/2017	NIS	<u>مؤقت التخصيص</u>
									31/12/2017		
28,875	(14,575)	-	-	-	32,200	-	11,250	-	FPCCIA Project		
-	(118,829)	-	176	-	-	-	118,653	-	<i>FPCCIA Project</i>		
-	-	(1,887)	-	-	-	-	1,887	-	GIZ		
-	(17,437)	-	-	-	-	-	17,437	-	<i>Plumbing and tiling Projec</i>		
-	(18,733)	-	-	-	-	-	18,733	-	<i>Vehicle Body Parts & Pain</i>		
28,875	(169,574)	(1,887)	176	-	32,200	-	167,960	-	VIS Fund		
									<i>VIS Project</i>		
									DAI		
									<i>DAI_PMDP Project</i>		

إيضاحات حول البيانات المالية " تتقدمة "
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

12- الوفر المحرر من الوفر مؤقت التخصيص:

الوفر المحرر من الوفر مؤقت التخصيص لعام 2017 يتكون من :

المنح الغير المصروفة كما في 31/12/2017	مرجع للمتبرعين خلال 2017	المنح المصروفة خلال 2017	اعادة تصنيف خلال 2017	الإيرادات خلال 2017	المنح الغير مصروفة كما في 31/12/2016	<u>مؤقت التخصيص</u>
NIS	NIS	NIS	NIS	NIS	NIS	
11,250	(15,000)	-	-	-	26,250	FPCCIA Project
118,653	-	-	-	118,653	-	FPCCIA Project
1,887	(100,505)	(7,744)	16,492	-	93,644	GIZ
17,437	-	-	-	17,437	-	Plumbing and tiling Project
18,733	(41,926)	-	-	48,435	12,224	Vehicle Body Parts & Paint
167,960	(157,431)	(7,744)	16,492	184,525	132,118	VIS Fund
						VIS Project
						DAI
						DAI_PMDP Project

13- مصروفات الرواتب وتواجدها:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018
شيكل جديد	شيكل جديد
545,754	522,273
33,064	45,246
(1,747)	16,998
14,512	26,125
221	13,682
8,672	7,188
600,476	631,512

14- مصاريف الأنشطة المباشرة:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018
شيكل جديد	شيكل جديد
41,926	81,221
72,364	77,171
23,151	10,564
47,215	37,302
-	28,147
-	37,789
1,100	-
290	602
186,046	272,796

مصاريف فعاليات ومعارض
مصاريف رسوم واشتراكات
مصاريف مسؤولية اجتماعية
دورات تدريبية وورشات عمل
مصاريف اعمال استشارية
مصاريف اثاث واجهزة ومفروشات
مصاريف سفر ومهام خارجية
مصاريف رسوم سلامة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية "نتمة"
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

14

15- مصاريف إدارية وعمومية:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	
شيكل جديد	شيكل جديد	
62,317	46,334	مصاريف هدايا
57,290	47,095	مصاريف تبرعات ومساهمات
37,359	34,560	الكهرباء والمياه
34,400	24,111	بريد برق وهاتف
32,504	38,716	قرطاسية ومطبوعات
27,650	22,552	مصاريف ضيافة
20,329	8,116	مصاريف تدقيق الایزو
15,200	16,100	اتعب قانونية
12,214	8,482	تصميم وصيانة برمجيات وموقع الكترونية
12,030	12,027	صيانة عامة
9,640	9,633	مصاريف سيارة
8,712	6,351	لوازم أخرى
7,500	6,500	اتعب تدقيق حسابات
7,016	7,471	محروقات ومواصلات
6,182	13,166	تأمينات
5,845	11,212	مصاريف تنظيفات
4,524	7,044	اشتراكات صحف واعلانات
3,870	-	مصاريف اثاث واجهزة
3,671	3,362	ضريبة املاك ورسوم سلامة عامة
3,600	-	مصاريف بطاقات
1,935	200	مصاريف أخرى
1,555	-	مصاريف واجبات
1,530	-	مصاريف تقوية الاتصال
405	-	مصاريف اجتماعات
370	-	مصاريف بعث
377,648	323,032	

16- مصاريف مالية، بالصافي :

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	
شيكل جديد	شيكل جديد	
(7,133)	(6,697)	فوائد دائنة
21,447	(7,536)	خسائر (ارباح) فروقات عملات أجنبية
698	640	فوائد مدينة وعمولات بنكية
15,012	(13,592)	

إيضاحات حول البيانات المالية " تتمة "
لل فترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

17- إدارة المخاطر :

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

ت تكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية وتمثل الموجودات المالية بالنقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم المدينية بينما تمثل المطلوبات المالية بالذمم الدائنة ومخصص إنفاقات الموظفين. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

مخاطر التشغيل:

يقوم المركز بتمويل المصارييف البرامجية والإدارية والموجودات الثابتة من خلال ايرادات رسوم الانساب والرسوم الأخرى التي تحصل عليها. تعتقد الإدارة أن مستوى التمويل لسنة 2019 سوف يكون بنفس المستوى للسنوات السابقة وأنه بإمكانها تغطية كافة نفقاتها من الإيرادات. كما وتعتقد إدارة المركز أن الظروف الاقتصادية والسياسية في المنطقة لا تؤثر بشكل مادي على أعمالها.

مخاطر الائتمان:

هي مخاطر أن أحد الأعضاء سوف يقصر في الزفاف بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى الغرفة لإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتركين من خلال مراقبة الديون غير المسددة في تاريخ الميزانية العمومية، لم يتم تحديد أي تركيز هام لمخاطر الائتمان من قبل الإدارة.

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الشيكل الجديد عملة الأساس للغرفة و تقوم الإدارة بالتحوط لنفقاتها و التزاماتها لكل عملة على حدة.

18. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة كي تتلائم مع العرض الحالي للبيانات المالية للسنة.