

جمعية الاتحاد النسائي العربي

نابلس - فلسطين

القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

جمعية الاتحاد النسائي العربي

نابلس – فلسطين

جدول المحتويات

صفحة	
-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
1	قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2025
2	قائمة النشاط والتغير في صافي الموجودات الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025
3	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025
21 – 4	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المرجع N/S0005

إلى السيدات/ عضوات الهيئة العامة
جمعية الإتحاد النسائي العربي
نابلس - فلسطين

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لجمعية الإتحاد النسائي العربي - نابلس والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2025 وكل من قائمتي النشاط والتغير في صافي الموجودات والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، فإن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للجمعية كما في 31 كانون الأول 2025، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقا لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا، نحن مستقلون عن الجمعية وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين. وقد وفينا المسؤوليات الأخلاقية الأخرى للمحاسبين القانونيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للجمعية لعام 2025

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي لعام 2025 غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى إننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح لنا، حيث تقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية أو ان هذه المعلومات تحتوي ظاهريا على اخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الادارة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ. كما ان الإدارة مسؤولة، عند اعداد القوائم المالية، عن تقييم قدرة الجمعية على الاستمرار في اعمالها مستقبلا كمنشأة مستمرة و الإفصاح، اذا تطلب الامر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الاستمرارية، الا اذا كانت نية الادارة تصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها أو عند عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد القوائم المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بان القوائم المالية خالية من الاخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا . ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانا أن التدقيق الذي يجري وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. ان الأخطاء قد تحدث نتيجة الإحتيال أو الخطأ ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت،مفردة او مجتمعة، يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

اننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساسا لبدء الرأي. إن خطر عدم إكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن خطأ ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام لانظمة الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف و ليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للجمعية.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل الى نتيجة حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، للتوصل الى نتيجة حول ما اذا كان هناك شك جوهري مرتبط باحداث او ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة الجمعية على الاستمرار.
 - وإذا ما توصلنا الى نتيجة بان هناك شك جوهري، فعلينا الاشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الجمعية في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتة وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن اي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

الاستشاريون العرب
محمد خالد عرفات - محاسب قانوني
رخصة رقم 98/121
نابلس - فلسطين
في 12 اذار 2026

الإستشاريون العرب
محاسبون قانونيون
Arab Consultants
Certified Public Accountants

جمعية الاتحاد النسائي العربي
نابلس - فلسطين
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الاول 2025
(بالدينار الأردني)

قائمة أ

2024	2025	إيضاح	
			الموجودات:
			موجودات متداولة:
1,535,312	1,494,181	(4)	نقد في الصندوق ولدى البنوك
4,302,245	5,231,189	(5)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى، بالصافي
246,232	452,473		مخزون الأدوية، اللوازم والمستهلكات الطبية
16,416	20,900	(6)	موجودات مالية، بالصافي
6,100,205	7,198,743		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة:
2,589,137	2,577,713	(7)	الممتلكات والمعدات، بالصافي
2,589,137	2,577,713		مجموع الموجودات غير المتداولة
8,689,342	9,776,456		مجموع الموجودات
			المطلوبات وصافي الموجودات:
			مطلوبات متداولة:
36,774	68,891		شيكات مؤجلة
2,304,922	3,096,536	(8)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
2,341,696	3,165,427		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة:
993,818	1,191,376	(9)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
1,279,757	1,302,801	(10)	المخصصات
2,273,575	2,494,177		مجموع المطلوبات غير المتداولة
(90,002)	249,449	(27)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
4,164,073	3,867,403		صافي الموجودات - قائمة ب
8,689,342	9,776,456		مجموع المطلوبات وصافي الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1 - 33) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

جمعية الاتحاد النسائي العربي
نابلس - فلسطين
قائمة النشاط والتغير في صافي الموجودات الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025
(بالدينار الأردني)

قائمة ب

2024	2025	إيضاح
		الإيرادات:
3,834,184	4,171,030	(11) مستشفى الاتحاد النسائي
315,036	319,859	(12) كلية الحاجة عندليب العمدة للمريض والقبالة
102,907	148,793	(13) إدارة الجمعية
59,441	40,151	(14) دار اليتيمات
49,158	58,372	(15) مركز مريم هاشم لفنون الطهي وتقديم الطعام
62,259	64,424	(16) روضة الاتحاد الحديثة وحضانة غراس
15,158	15,401	مركز لواحظ عبد الهادي للتصنيع الغذائي
10,242	8,169	مركز كرامة لرعاية المسن
2,129	3,010	مركز النور للكيفيات - تبرعات عامة
-	3,334	مركز مودة
4,450,514	4,832,543	مجموع الإيرادات
		تكلفة الإيرادات:
3,114,011	3,615,464	(17) تكلفة الإيرادات التشغيلية- مستشفى الاتحاد النسائي
236,373	262,469	(18) كلية الحاجة عندليب العمدة للمريض والقبالة
151,796	189,858	(19) إدارة الجمعية
48,289	53,905	(20) دار اليتيمات
46,766	44,770	(21) مركز مريم هاشم لفنون الطهي وتقديم الطعام
41,283	54,576	(22) روضة الاتحاد الحديثة وحضانة غراس
11,754	11,688	(23) مركز لواحظ عبد الهادي للتصنيع الغذائي
9,077	10,140	(24) مركز النور للكيفيات
4,211	3,880	مركز كرامة لرعاية المسن
-	2,471	(25) مركز مودة
(3,663,560)	(4,249,221)	مجموع تكلفة الإيرادات
		المصاريف:
398,562	370,607	(26) مصاريف عمومية وإدارية - مستشفى الاتحاد
226,646	300,049	استهلاك الممتلكات والمعدات
156,336	254,130	تعويضات نهاية الخدمة
(781,544)	(924,786)	مجموع المصاريف
		الإيرادات (المصرفات) الأخرى:
35,866	42,991	فوائد بنكية
(15,434)	517	فروقات عملة أجنبية
2,107	6,915	أرباح استثمار الأسهم
9,579	11,136	إيراد ضمان كفتيريا الاتحاد
(3,231)	(7,240)	تعديلات سنوات سابقة
44,922	8,596	أخرى
73,809	62,915	مجموع الإيرادات (المصرفات) الأخرى
79,219	(278,549)	التغير في صافي الموجودات خلال السنة
4,084,854	4,145,952	صافي الموجودات بداية السنة
4,164,073	3,867,403	صافي الموجودات نهاية السنة - قائمة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1 - 33) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

جمعية الاتحاد النسائي العربي
نابلس – فلسطين
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

(بالدينار الأردني)

قائمة ج

2024	2025	
79,219	(278,549)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		التغير في صافي الموجودات خلال السنة
		التعديلات:
226,646	300,049	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
156,336	254,130	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(90,002)	429,453	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة:
250,917	(928,944)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى، بالصافي
102,735	(206,241)	مخزون الأدوية، اللوازم والمستهلكات الطبية
-	(4,484)	موجودات مالية، بالصافي
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة:
(33,253)	32,117	شيكات مؤجلة
(55,166)	791,614	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(196,926)	(56,572)	تعويضات نهاية الخدمة – المدفوع / تسويات
62,313	23,044	مخصصات
-	(18,121)	تعديلات صافي الموجودات-بداية السنة-المستشفى
-	(7,740)	فروقات تعديلات ارصدة اول المدة
502,819	329,756	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(460,840)	(288,625)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
(460,840)	(288,625)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
41,979	(41,131)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد في الصندوق ولدى البنوك
1,493,333	1,535,312	نقد في الصندوق ولدى البنوك بداية السنة
1,535,312	1,494,181	نقد في الصندوق ولدى البنوك نهاية السنة – قائمة أ

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1 - 33) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

جمعية الاتحاد النسائي العربي
نابلس - فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2025
(بالدينار الأردني)

1. عام:

1.1 أسست جمعية الاتحاد النسائي العربي كجمعية خيرية غير هادفة للربح، وذلك بمبادرة من مجموعة من سيدات مدينة نابلس عام 1921 وكانت تعرف في بداية التأسيس " لجنة الاتحاد النسائي العربي " إلى أن تحولت إلى جمعية كما تعرف حتى تاريخه.

وقد حصلت الجمعية على:

- شهادة تسجيل رقم جـ "194" تاريخ 1965/8/16 صادرة من وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل - المملكة الأردنية الهاشمية.
- شهادة تسجيل رقم 59 تاريخ 1997/5/26 صادرة من وزارة الشؤون الاجتماعية - السلطة الوطنية الفلسطينية.
- شهادة بإعادة توفيق أوضاع جمعية / هيئة من وزارة الداخلية - السلطة الوطنية الفلسطينية بتاريخ 2001/7/23 تحت رقم NA/712/CM.

2.1 إن من أهم الغايات التي أنشئت من أجلها الجمعية هي:

- رفع مستوى المرأة، وتحسين أحوالها، وإعدادها الإعداد الصحيح لأداء دورها في بناء مجتمعها، وعزة وطنها، وتقديم الخدمات الإنسانية والصحية والاجتماعية والثقافية لها في مختلف مراحل العمل، ومختلف الظروف، وعمل كل ما يعود على المرأة بالخير.
- تطوير وتفعيل دور المرأة ليشمل المساهمة في البناء والتنمية المجتمعية.
- تحسين وضع المرأة الفلسطينية اجتماعيا وثقافيا وصحيا.
- توعية النساء وتوفير التعليم والتدريب المهني لهن.
- رعاية الأطفال، وحمايتهم، وتوفير التعليم والخدمات الصحية لهم.
- مساعدة أسر الشهداء والفقراء والمعوزين.
- تقديم المعالجة والخدمات الصحية للعائلات الفقيرة والمحتاجة.

هذا ويندرج تحت نشاط الجمعية مؤسسات الجمعية التالية:

- دار اليتيمات – 1952 م.
- مركز النور للكيفيات – 1962 م.
- مستشفى الاتحاد النسائي العربي – 1970 م.
- مشغل ملابس الأطفال – 1991 م.
- روضة الاتحاد الحديثة – 1997 م.
- كلية الحاجة عندليب العمدة للتمريض والقبالة – 2000 م.
- مركز مريم هاشم لفنون الطهي وتقديم الطعام – 2012 م.
- مركز كرامة لرعاية المسن – 2017 م.

وبالتالي فإن القوائم المالية الصادرة تشمل أنشطة المؤسسات أعلاه بما فيها مركز الجمعية باستثناء كل من مستشفى الاتحاد النسائي العربي وكلية الحاجة عندليب العمدة للتمريض والقبالة إذ تصدر لكل منهما قوائم مالية مستقلة.

2. القوائم المالية الموحدة:

تشمل القوائم المالية الموحدة لجمعية الاتحاد النسائي العربي (نابلس) القوائم المالية لمركز الجمعية، كلية الحاجة عندليب العمدة للقبالة والتمريض ومستشفى الاتحاد النسائي كما في 31 كانون الأول 2021.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية:

1.3 يتم تجهيز القوائم المالية الموحدة للجمعية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية ويتم قيد الإيرادات المستلمة كتبرعات ورسوم تسجيل -- الخ على أساس المبدأ النقدي والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق شاملة لضريبة القيمة المضافة، أما بالنسبة لإيرادات المستشفى فيتم إثباتها وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم إثبات التبرعات العينية بالقيمة السوقية العائدة لها عند استلامها.

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة للجمعية والمؤسسات التابعة لها باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة خلال السنة السابقة.

2.3 النقد والنقد المعادل:

هو عبارة عن النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال 3 أشهر أو اقل من تاريخ القوائم المالية، كذلك الأوراق المالية التي في تعداد النقد.

3.3 الذمم المدينة:

تظهر الذمم المدينة بقيمة الفواتير الصادرة للزبائن/ المرضى بعد تنزيل أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها، ويتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لتقديرات الإدارة وتحليل أعمار أرصدة الذمم وتوصية الدائرة القانونية بالجمعية.

4.3 مخزون الأدوية واللوازم الطبية وأخرى:

يجري تسعير مخزون الأدوية واللوازم الطبية وأخرى على أساس الوارد أولاً صادر أولاً.

5.3 موجودات مالية:

تظهر الموجودات المالية عند الاقتناء بالتكلفة أو سعر السوق، وفي حال وجود تدني في أسعار الموجودات المالية يتم اخذ مخصص هبوط أسعار في الموجودات المالية، حيث أن هذه الموجودات في الأصل تبرعات وهبات وليست للمتاجرة.

6.3 الممتلكات والآلات والمعدات:

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بسعر الكلفة ناقصاً الاستهلاكات المتراكمة، ويجري احتساب الاستهلاكات لمختلف أصناف الممتلكات والآلات والمعدات على أساس حياتها العملية المقدره وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت، وعلى أساس نسبة الاستهلاك التالية:

النسبة المئوية

10 - 2	مباني وانشاءات
25 - 5	أجهزة ومعدات طبية
25 - 10	أثاث ومفروشات
3	عقارات
30 - 10	أجهزة كمبيوتر وبرامج وملحقاتها
15 - 10	وسائط نقل
3	تجهيزات مباني
33 - 10	شبكة أوكسجين
10	أسرة طبية
15	أجهزة وأدوات مختبر
15 - 12	أجهزة مكتبية وكهربائية
30 - 20	أجهزة ومعدات مطبخ
10	نظام الغاز المركزي
15	نظام مكافحة الحريق

7.3 مخصص تعويضات نهاية الخدمة:

يتم احتساب مخصص تعويضات نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية.

8.3 ترجمة العملات الأجنبية:

يتم تسجيل القوائم المالية لمركز الجمعية وكلية الحاجة عندليب العمدة للتمريض والقبالة بالدينار الأردني " عملة الأساس " ويتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بسعر التحويل السائد بتاريخ العملية. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الدينار الأردني وذلك بالسعر السائد في نهاية السنة، وأن أرباح (خسائر) التحويل الناتجة عن ذلك يتم إدراجها في قائمة النشاط والتغير في صافي الموجودات الموحدة.

هذا ويتم عند اعداد القوائم المالية الموحدة للجمعية ترجمة القوائم المالية للمستشفى (عملة الأساس - شيقل اسرائيلي) الى الدينار الاردني مما نتج عنه فروقات ترجمة ظهرت ضمن البنود الأخرى لقائمة النشاط والتغير في صافي الموجودات الموحدة - فروقات ترجمة عملات أجنبية.

هذا وقد بلغت أسعار الصرف للدينار الأردني مقابل العملات الرئيسية التي تتعامل بها الجمعية كما بتاريخ القوائم المالية على النحو التالي:

2024	2025	
0.194	0.223	شيقل إسرائيلي
0.708	0.709	دولار أمريكي
0.735	0.834	يورو أوروبي

4. نقد في الصندوق ولدى البنوك:

2024	2025	
21,880	67,045	نقد في الصندوق نقد لدى البنوك:
		بنك القاهرة عمان - فرع نابلس:
		حسابات جارية:
316,252	45,274	- دينار أردني
135,459	25,134	- شيقل إسرائيلي
20,229	6,864	- دولار أمريكي
4,519	4,983	- يورو أوروبي
980,000	787,500	وديعة بنكية - مستحقات نهاية الخدمة للموظفين
		البنك العربي - فرع نابلس:
		حسابات جارية:
2,267	2,250	- دينار أردني
354	450	- شيقل إسرائيلي
8,714	8,693	- دولار أمريكي
		البنك الإسلامي الفلسطيني - فرع نابلس:
		حسابات جارية:
3,414	3,397	- دينار أردني
1,183	836	- شيقل إسرائيلي
342	308	- دولار أمريكي
		البنك الوطني - فرع نابلس:
		حسابات جارية:
14,984	32	- دينار أردني
-	1,534	- دولار أمريكي
-	10,552	- شيقل إسرائيلي
-	502,540	وديعة بنكية - مستحقات نهاية الخدمة للموظفين
	3,035	نقد لدى بنك فلسطين - شيقل إسرائيلي
25,715	23,754	صندوق الشيكات الواردة وبرسم التحصيل
1,535,312	1,494,181	المجموع

5. مدينون وأرصدة مدينة أخرى، بالصافي:

2024	2025	
3,106,395	3,759,757	مرضى - جهات حكومية
561,511	725,252	مرضى - شركات التأمين
305,272	347,684	مرضى - خصوصي وأخرى
224,295	355,218	مرضى - وكالة الغوث الدولية
18,963	27,518	طلاب
(211,628)	(383,027)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
4,004,808	4,832,402	الصافي
175,445	182,974	سلف الموظفين من أتعاب نهاية الخدمة
6,024	8,464	موردين
54,325	58,685	عضوات الهيئة العامة
14,926	14,822	موظفين - قروض وسلف
20,420	18,275	ايرادات مستحقة
17,525	80,707	أخرى
7,201	11,944	مصاريف مدفوعة مقدما
766	891	إقامة مرضى مستشفى النجاح
-	1,460	اطباء خارجين
-	19,760	مستاجرين
805	805	صندوق إقراض الكلية - التعليم العالي
4,302,245	5,231,189	المجموع

6. موجودات مالية، بالصافي:

2024	2025	
23,420	27,543	مصفاة البترول الأردنية
4,682	4,682	شركة الائتمان للاستثمار والتنمية
1,243	1,305	شركة الزيوت النباتية
475	735	الشركة الفلسطينية للاستثمار والإنماء
158	197	شركة فلسطين للاستثمار العقاري
29,978	34,462	المجموع
(13,562)	(13,562)	مخصص هبوط أسعار أسهم
16,416	20,900	المجموع

هذا وأن جميع الموجودات المالية أعلاه هي في الأصل تبرعات وهبات للجمعية.

8. دائنون وأرصدة دائنة أخرى:

2024	2025	دائنون:
1,571,052	1,968,040	- أطباء
611,577	943,683	- موردين
17,990	27,623	- طلاب
33,456	43,060	- موظفين
1,377	-	- مشتركين مركز كرامة لرعاية المسن
9,953	10,651	كفالات خارجية
31,607	35,291	إجازات مستحقة
6,751	25,593	تبرعات مخصصة
5,669	5,669	امانات للغير
7,600	15,020	ايرادات مقبوضة مقدما
-	10,999	مدربين
-	4,571	مخصص رواتب- جذور للانماء الصناعي
7,890	6,336	أخرى
2,304,922	3,096,536	المجموع

9. مخصص تعويضات نهاية الخدمة:

2024	2025	
1,034,408	993,818	رصيد بداية السنة
(196,926)	(56,572)	المدفوع / تسويات خلال السنة
156,336	254,130	إضافات / ما يخص السنة
993,818	1,191,376	الرصيد نهاية السنة *

يقابل هذا الرصيد مجموع وديعتين لاجل بمبلغ 1,290,040 دينار اردني (980,000 دينار اردني -2024)-ايضاح رقم(4).

10. المخصصات:

2024	2025	
700,000	700,000	تطوير وتجهيز الجمعية ومؤسساتها
302,801	302,801	صيانة وإصلاحات
276,956	300,000	قضايا قانونية *
1,279,757	1,302,801	المجموع

11. إيرادات مستشفى الاتحاد النسائي:

2024	2025	
1,060,432	1,254,026	مناجات طبية وعناية مكثفة
899,818	927,702	ادوية
598,774	876,289	غرفة عمليات وملحقاتها
516,127	634,044	مختبرات وبنك الدم
151,206	139,800	متفرقة
79,608	120,188	طوارئ وعيادات
66,099	75,795	قسم الولادة
45,650	64,738	اشعة
6,779	5,508	خدمات ارشيف
3,220	3,807	خدمات مطبخ
1362	1,429	علاج طبيعي
3,429,075	4,103,326	مجموع الإيرادات التشغيلية
405,025	64,341	تبرعات عينية
84	3,363	تبرعات وايرادات متفرقة
3,834,184	4,171,030	المجموع

12. إيرادات كلية الحاجة عندليب للعمد للتمريض والقبالة:

2024	2025	
297,514	303,130	أقساط، رسوم تسجيل وطلب التحاق
17,522	16,729	خدمات طلاب
315,036	319,859	المجموع

13. إيرادات مركز إدارة الجمعية:

2024	2025	
15,744	68,905	تبرعات عامة
30,917	31,588	تبرعات عينية
30,038	19,296	تبرعات في صروف الزكاة
15,715	18,110	بدل ايجار وقفيات
6,350	6,285	اشتراكات
4,084	4,132	مبيعات - مستشفى الاتحاد النسائي
59	477	خصم مكتسب
102,907	148,793	المجموع

14. إيرادات دار اليتيمات:

2024	2025	
42,902	29,878	تبرعات عامة
15,495	10,063	كفالات
1,044	210	تبرعات عينية
59,441	40,151	المجموع

15. إيرادات مركز مريم هاشم لفنون الطهي وتقديم الطعام:

2024	2025	
34,385	39,202	رسوم تسجيل
14,369	19,170	دورات تدريبية
404	-	تبرعات عامة
49,158	58,372	المجموع

16. إيرادات روضة الاتحاد الحديثة وحضانة غراس:

2024	2025	
49,000	45,749	<u>إيرادات روضة الاتحاد الحديثة</u>
11,596	13,919	رسوم تسجيل
1,663	2,588	أخرى
62,259	62,256	مبيعات مقصف
-	2168	المجموع-جزئي
62,259	64,424	إيرادات حضانة غراس
		المجموع

17. تكلفة الإيرادات التشغيلية - مستشفى الاتحاد النسائي:

2024	2025	
1,481,298	1,633,311	رواتب وأجور وميزات أخرى
-	434,336	اتعاب أطباء خارجين
417,274	168,885	خصم تعاقدى - جهات حكومية وأخرى
131,318	168,146	مياه وكهرباء
118,011	150,575	مواد غذائية ولوازم مطبخ
32,424	64,790	أدوية ولوازم طبية
50,792	54,503	مواد ولوازم تنظيف
7,590	8,908	هاتف وجوال وانترنت
5,603	6,013	نقل نفايات طبية
5,154	5,608	متنوعة
1,457	2,118	اشتراكات ورسوم
2,250,921	2,697,193	مجموع جزئي
		تكلفة الأدوية واللوازم الطبية:
771,188	1,124,512	مشتريات أدوية، لوازم ومستهلكات طبية وأخرى
338,134	246,232	مخزون الأدوية، اللوازم والمستهلكات الطبية وأخرى بداية السنة
(246,232)	(452,473)	مخزون الأدوية، اللوازم والمستهلكات الطبية وأخرى آخر السنة
863,090	918,271	مجموع تكلفة الأدوية واللوازم الطبية
3,114,011	3,615,464	المجموع

18. كلية الحاجة عندليب العمدة للتمريض والقبالة:

2024	2025	
121,322	126,842	رواتب وميزات اخرى
68,442	71,638	اجور مدرسين ومحاضرين
8,291	17,396	منحة الكلية للطلاب
-	9,764	مساعداة طلاب محتاجين
7,168	8,862	مياه وكهرباء
4,204	4,964	حراسة وأمن
3,646	4,774	قرطاسيه ومطبوعات
9,719	4,049	صيانة وإصلاحات
1,894	2,628	لوازم ومواد مختبر
3,219	2,366	دورات تدريبية
1,704	1,492	هاتف، جوال وانترنت
626	1,115	مؤتمرات وحفلات تخريج
589	1,098	عامة
1,057	1,076	أقساط تامين
1,156	938	لوازم مطبخ ونظافة
-	727	رد رسوم
504	636	اجور مياومة
660	443	إعلانات وصحف
180	419	ضيافة
197	418	تنقلات
-	335	عدييات واکراميات
261	328	عمولات بنكية
106	161	لوازم اجهزة كمبيوتر وملحقاتها
30	-	رسوم رخص واشتراكات
1,387	-	ديون معدومة
11	-	إجازات
236,373	262,469	المجموع

19. مصاريف مركز إدارة الجمعية:

2024	2025	
65,392	100,458	رواتب وميزات أخرى
55,579	42,530	أتعاب ومخصصات قانونية
9,916	12,746	مواد غذائية
7,699	12,463	أتعاب استشارية
722	4,309	صيانة واصلاحات
-	4,123	مساعداات - عائلات محتاجة، مرضى
1,445	2,970	قرطاسيه ومطبوعات
2,600	2,800	أتعاب تدقيق حسابات
2,050	2,120	هاتف وجوال وانترنت
2,228	1,703	متفرقة
1,325	1,657	إعلانات
1,303	619	أقساط تأمين
599	515	عمولات ومصاريف بنكية
106	509	رسوم واشتركاات
-	123	طبية
21	88	مستلزمات مطبخ
41	64	ضيافة
34	61	تنقلات
656	-	اجور مياومة
80	-	خصمياات ومنح
151,796	189,858	المجموع

20. مصاريق دار اليتيمات:

<u>2024</u>	<u>2025</u>	
17,781	18,912	رواتب وأجور
15,868	11,875	مواد غذائية
5,818	7,808	مياه وكهرباء
-	4,600	مصاريق استشارية
1,678	3,393	مصاريق الطالبات
1,118	3,348	خضار وفواكه
166	1,311	مصاريق دراسية وانشطة ودورات تدريبية
3,650	1,154	صيانة وإصلاحات
1,352	928	اخرى
179	214	اجور مياومة
151	124	تنقلات
106	83	مصاريق علاج
61	82	قرطاسيه ومطبوعات
183	38	عامه ومواد تنظيف ومستلزمات مطبخ
178	35	محروقات
<u>48,289</u>	<u>53,905</u>	المجموع

21. مصاريف مركز مريم هاشم لفنون الطهي وتقديم الطعام:

2024	2025	
16,041	18,423	رواتب وميزات أخرى
16,932	11,745	أجور مدربين
6,268	6,231	مواد غذائية
2,935	2,064	مياه وكهرباء
1,426	1,530	متفرقة
861	1,107	هاتف وجوال
-	1,047	مصاريف أنشطة ودورات تدريبية
626	770	مواد تنظيف ومستلزمات مطبخ
231	538	خصميات ومنح
475	424	تنقلات
96	263	اعلانات
283	221	قرطاسيه ومطبوعات
371	208	صيانة وإصلاحات
-	139	رسوم واشتراكات وعضوية
182	60	أقساط تأمين
28	-	محروقات
11	-	ضيافة
46,766	44,770	المجموع

22. مصاريف روضة الاتحاد الحديثة وحضانة غراس:

2024	2025	
		<u>روضة الاتحاد الحديثة</u>
28,771	32,297	رواتب وأجور
3,869	5,839	مصاريف الباص
2,343	2,669	قرطاسيه ومطبوعات
1,900	2,621	خصميات ومنح
2,075	2,161	مشتريات عامة
100	1,727	اقساط تامين
-	1,274	زي موحد
514	677	متفرقة
1,477	458	صيانة وإصلاحات
210	207	هاتف وجوال
24	53	عامة ومواد تنظيف ومستلزمات مطبخ
41,283	49,983	المجموع جزئي
		<u>حضانة غراس</u>
-	3,285	رواتب وأجور
-	391	اجور مياومة
-	336	صيانة واصلاحات
-	240	تكاليف تجهيز الحضانة
-	180	اقساط تامين
-	66	صحف واعلانات
-	42	متفرقة
-	36	مواد غذائية
-	17	مواد تنظيف
-	4,593	المجموع - جزئي
41,283	54,576	المجموع

23. مصاريف مركز لواحظ عبد الهادي للتصنيع الغذائي:

<u>2024</u>	<u>2025</u>	
1,564	2,229	رواتب وأجور
7,606	5,708	مواد غذائية
1,522	2,532	عمولة على المبيعات
307	718	صيانة واصلاحات
478	327	مواد تنظيف ومستلزمات مطبخ
232	112	محروقات
45	62	متفرقة
<u>11,754</u>	<u>11,688</u>	المجموع

24. مصاريف مركز النور للكيفيات:

<u>2024</u>	<u>2025</u>	
7,023	7,591	رواتب وأجور
1,702	1,902	مصاريف جيب للطالبات
173	398	هاتف وجوال
179	249	متفرقة
<u>9,077</u>	<u>10,140</u>	المجموع

25. مصاريف مركز مودة:

<u>2024</u>	<u>2025</u>	
-	2,227	اجور مياومة
-	186	قرطاسية ومطبوعات
-	58	متفرقة
<u>-</u>	<u>2,471</u>	المجموع

26. المصاريف العمومية والإدارية – مستشفى الاتحاد:

2024	2025	
93,433	139,640	أقساط تأمين
211,628	136,990	ديون مشكوك في تحصيلها
48,646	43,988	صيانة وإصلاحات
17,701	20,045	مصاريف أمن وحراسة
9,329	12,563	مصاريف خياطة وملابس
5,898	6,978	قرطاسيه ومطبوعات
4,652	4,052	مصاريف قانونية
4,489	3,705	مصاريف سيارات اسعاف و الخدمات
1,911	2,494	مصاريف وعمولات بنكية
544	152	تنقلات
331	-	محروقات
398,562	370,607	المجموع

27. فروقات ترجمة عملات أجنبية:

تتمثل فروقات ترجمة عملات أجنبية في ترجمة القوائم المالية لمستشفى الاتحاد النسائي لعام 2025 من الشيقل الاسرائيلي الى الدينار الاردني من اجل اعداد القوائم المالية الموحدة للجمعية وذلك على اساس متوسط سعر صرف الدينار الاردني بالنسبة للشيقل الاسرائيلي لعام 2025 والبالغ 4,49 شيقل اسرائيلي/ دينار الادني (5,22 شيقل اسرائيلي/ دينار الادني ---2024) وذلك حسب المعايير المحاسبية بهذا الخصوص.

28. صافي الموجودات- بداية السنة:

2024	2025	
4,084,854	4,164,073	صافي الموجودات- بداية السنة
-	-	التعديلات-يضاف (ينزل)
-	(18,121)	فرق احتساب تعويضات نهاية الخدمة للموظفين-سنوات سابقة - المستشفى
-	(18,121)	مجموع التعديلات
4,084,854	4,145,952	المجموع

29. التزامات محتملة:

بناء على خطابي المستشارين القانونيين للجمعية، يوجد على الجمعية كما في 31 كانون الأول 2025 التزامات محتملة بلغ مجموعها مبلغ 688,876 دينار أردني مقابل قضايا أخطاء طبية و عمالية مقامة على مستشفى الإتحاد النسائي التابع للجمعية وذلك عن تعويضات أخطاء طبية و عمالية ويقابل هذه الالتزامات مخصص قضايا قانونية بمبلغ 300,000 دينار أردني (276,956--2024) - إيضاح رقم (10).

30. القيمة العادلة للأدوات المالية:

تشمل الموجودات المالية المستحقة من الجهات المانحة النقد والنقد المعادل وبعض الموجودات المتداولة الأخرى، وتشمل المطلوبات المالية ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومنح مقيدة مؤقتا. لا تختلف القيمة المعادلة للأدوات المالية جوهريا عن قيمتها الدفترية.

31. إدارة المخاطر:

• مخاطر السيولة

تحد الجمعية من مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بالنقد الكافي وتمويلات المتبرعين لتسديد المطلوبات المتداولة وتمويل أنشطتها التشغيلية. إن معظم المطلوبات المالية للجمعية تستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي.

• مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الجمعية مما يؤدي إلى حدوث عجز.

32. إعادة التبويب:

جرى إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام 2024 للتعقق مع التبويب المتبع عام 2025 دون اي تاثير على نتائج النشاط.

33. تقريب أرقام القوائم المالية:

لقد جرى تقريب أرقام القوائم المالية إلى أقرب خانة عشرية لكي تظهر برقم صحيح.