

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المحتويات

الصفحة

--
١
٢
٣
٤
١٧ - ٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي

قائمة النشاطات

قائمة التغيرات في صافي الموجودات

قائمة التدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة رئيس وأعضاء الهيئة العامة المحترمين
جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لجمعية المركز العربي للتطوير الزراعي (الجمعية) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكل من قائمة النشاطات وقائمة التغييرات في صافي الموجودات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لجمعية المركز العربي للتطوير الزراعي (مؤسسة أهلية غير هادفة للربح) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومدونة المعايير المحاسبية في الولايات المتحدة الأمريكية رقم ٩٥٨-٢٠٥ المتعلق بعرض القوائم المالية للمؤسسات غير الهادفة للربح.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق القوائم المالية من تقريرنا هذا. كما أننا مستقلون عن الجمعية وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للجمعية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفر أساساً لرأينا.

مسؤولية الإدارة والقيمين على الحوكمة / المدراء في إعداد القوائم المالية الجمعية

إن الإدارة والقيمين على الحوكمة مسؤولين عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومدونة المعايير المحاسبية في الولايات المتحدة الأمريكية ٩٥٨-٢٠٥ المتعلق بعرض القوائم المالية للمؤسسات غير الهادفة للربح، وعن الرقابة الداخلية التي تمكنتها من إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حينما كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبية ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الجمعية أو وقف العمليات أو ليس لديها أية بدائل حقيقية إلا القيام بذلك.

تعتبر الإدارة مسؤولة عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للجمعية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونستخدم الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى ما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم إكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - الاستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية إستناداً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك حالات من عدم اليقين بوجود أحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً حول قدرة الجمعية على الإستمرار كمنشأة مستمرة. وفي حال توصلنا إلى وجود مثل هذه الحالات، يتوجب علينا لفت إنتباه الإدارة ضمن تقريرنا كمدقق حسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا تبعاً لذلك. إن إستنتاجنا يعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدقق حسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الجمعية عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع الإدارة فيما يخص الأمور الأخرى بما في ذلك مدى إجراءات التدقيق المخططة وتوقيت التدقيق، ونتائج التدقيق الهامة، بالإضافة إلى أي تقصير جوهري في الرقابة الداخلية التي تم التعرف عليها وإكتشافها خلال عملية التدقيق.
- كما نقوم بإطلاع الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع الأمور التي من الممكن لها أن تؤثر تأثيراً معقولاً على إستقلاليتنا، وعند الإقتضاء، الضمانات لذلك.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

رخصة رقم (٢٠٨)

رام الله : في ١٦ أيار ٢٠١٧

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		نقد وما في حكمه
٤٩١,٠٩٨	٥٠٦,٩٩٣	٥	فوائد مدينة مستحقة القبض
٢٠,٣٧٢	١٧,٤٦٣		استثمار في شركة تابعة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥	مطلوب من الشركة التابعة
٤٩,٧٦٩	٨,٤٢٠	١٤	تبرعات مستحقة القبض
٧٣,٧١٥	٧٢,٤٦٧	٦	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٧١,٠٠١	٢٠٢,٨٥٦	٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٤,٢٠٦	٤٣,٢٠١	٨	مجموع الموجودات
<u>٣,٨٦٠,١٦١</u>	<u>٣,٨٥١,٤٠٠</u>		
			المطلوبات وصافي الموجودات
			المطلوبات
			ذمم وأرصدة دائنة
٤٩,٧٨٢	٤٦,٢١٤	٩	مخصص انتفاعات الموظفين
٣٩٥,٢٣٩	٤١٦,٣٦١	١٠	مجموع المطلوبات
<u>٤٤٥,٠٢١</u>	<u>٤٦٢,٥٧٥</u>		
			صافي الموجودات
			موجودات غير مقيدة
٢٥٤,٣٧٤	٢١٥,٠٢٠		موجودات مفردة مؤقتة
١٠٦,٥٦٠	١٣٠,٦٠٤	١١	إستثمارات في ممتلكات ومعدات
٥٤,٢٠٦	٤٣,٢٠١		إستثمار في شركة تابعة
<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>		مجموع صافي الموجودات
<u>٣,٤١٥,١٤٠</u>	<u>٣,٣٨٨,٨٢٥</u>		مجموع المطلوبات وصافي الموجودات
<u>٣,٨٦٠,١٦١</u>	<u>٣,٨٥١,٤٠٠</u>		

أمين الصندوق

رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين

قائمة المصروفات
لتسعة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ٢٠١٥ دولار أمريكي	المجموع ٢٠١٦ دولار أمريكي	موجودات مقبلة مؤقنا دولار أمريكي	موجودات غير مقبلة دولار أمريكي	الإيضاحات
				١٢
٦٧١,٠١٣	٨٥٦,٠٢٠	٨٥٦,٠٢٠	-	صاحبة مؤقنا - مؤقنا لتغطية المصاريف غير التشغيلية
-	-	(٨٢١,٩٧٦)	٨٢١,٩٧٦	١١ صفحي الموجودات المحررة من التبرير
٨٧٤,٠٤٣	٨٥٦,٠٢٠	٢٤,٠٤٤	٨٢١,٩٧٦	صافي إيرادات المنتج
				إيرادات القروض
٧,٠٨٣	٤,٨٨١	-	٤,٨٨١	قوات القروض
١٣,٦٢٤	١١,٨٤٩	-	١١,٨٤٩	تدبيرات قروض متعثره
١١	١١	-	١٠	رسوم وعمولات القروض
١٤,٧٠٤	١٢,٩١٤	-	١٢,٩١٤	فوائد كالتبرير
٢٣,٥٤١	٢٩,٦٥٤	-	٢٩,٦٥٤	إيرادات أخرى
٢٦٤,٧٢٣	٢١١,٧٦٣	-	٢١١,٧٦٣	الإيرادات التشغيلية
١,٢٦٤,٣١٧	١,٠٩٧,٤٣٧	٢٤,٠٤٤	١,٠٧٣,٣٩٣	المصروفات التشغيلية
				البرنامج العام (الرئيسي)
٤٢٥,٩١٦	٢٧٢,٠٦٥	-	٢٧٢,٠٦٥	مشروع ريادة الشباب
٦٥,٦٦٨	-	-	-	بيت سيرا
٢,٧١٨	-	-	-	امكين النساء الريفيات (٢٠١١)
٥٢٢,٤٢٦	-	-	-	النهوض بمشوق المرأة الفلسطينية المدعومة في القدس الشرقية
٥٩,٥٥٨	١١١,٩٧٠	-	١١٤,٢٧٠	دعم مسانيد - ااريه لمشروع حديق
٢٨,٦٦٤	١٨,٦٦٤	-	٢٨,٦٦٤	المنحة الايطالية / ايدأ مشروع حديق
١٨,٨٤١	٢,٠٦٣	-	٢,٠٦٣	مشروع منح الطلاب
٤٤,٥٧٢	١٤٦,٤٦٨	-	١٤٦,٤٦٨	مشروع الزيتون
٢٧,٩٠٠	١٨,٦٠٤	-	١٨,٦٠٤	مشروع الزيتون / واد فواين
-	١٠,٨٤٣	-	١٠,٨٤٣	تأهيل نبع حارة
٤١,٥٠٠	-	-	-	مشروع تأهيل شبكة مياه حارورة
-	٩٢,٠٥١	-	٩٢,٠٥١	مشروع التمكن الاقتصادي للأمر المنتجة
-	٢٥٨,٥٥٤	-	٢٥٨,٥٥٤	نحو شبكة مياه لاصم حقوق المزارعين / ٢٠١٦
٤٦,٩٠٦	٥٦,٠٦٤	-	٥٦,٠٦٤	مشروع تأهيل المصفاة الانتالبيه الزراعية للمزارعين / اخره
-	٢٧,٠٤٣	-	٢٧,٠٤٣	مجموع المصروفات التشغيلية
١,٣٤٦,٦٦٤	١,٥٠٥,٣٨٧	-	١,٤٨١,٣٨٧	١٢
				استهلاكات
١٣,٢١٢	١٤,٠٩٧	-	١٤,٠٩٧	(أرباح) خسائر فرق صلة
(١٦,٢٢٥)	٤,٢٦٨	-	٤,٢٦٨	١١ مجموع المصروفات
١,٣٤٣,٥٥٢	١,١٢٣,٧٥٢	-	١,١٢٣,٧٥٢	التغير في صافي الموجودات للتسعة
(٨١,٢٣٥)	(٢٦,٣١٥)	٢٤,٠٤٤	(٥٠,٣٥٩)	

أمين الصندوق

رئيس مجلس الإدارة



إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي

رام الله - فلسطين

قائمة التغيرات في صافي الموجودات
تتضمن المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	إستثمر في شركة تابعة	إستثمر في مستندات و سندات	موجودات مقيدة مؤقتا	موجودات غير مقيدة	إيضاحات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	

٣,٤١٥,١٤٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٠٦	١٠٦,٥٦٠	٢٥٤,٣٧٤	
(٣٢,٣١٥)	-	-	٢١,٠٤٤	(٥٠,٣٥٩)	A
-	-	٣,٠٩٢	-	(٣,١٩٢)	A
-	-	(١٤,٠٩٧)	-	١٤,٠٩٧	A
٣,٣٨٨,٨٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٢٠٩	١٢٧,٦٠٤	٢١٥,٠٢٠	

٢٠١٦
صافي الموجودات في بداية السنة
التغير في صافي الموجودات لسنة
إيضاحات موجودات ثابتة
استهلاكات
صافي الموجودات في نهاية السنة

٣,٤٩٦,٣٧٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٦٢٧	٤٨,٤٩١	٣٨٨,٢٥٧	
(٨٧,٢٣٥)	-	-	٥٨,٠١٩	(١٣٩,٣٠٤)	A
-	-	٧,٧٩٢	-	(٧,٧٩٢)	A
-	-	(١٢,٢١٣)	-	١٢,٢١٣	A
٣,٤١٥,١٤٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٢٠٦	١٠٦,٥٦٠	٢٥٤,٣٧٤	

٢٠١٥
صافي الموجودات في بداية السنة
التغير في صافي الموجودات لسنة
إيضاحات موجودات ثابتة
استهلاكات
صافي الموجودات في نهاية السنة

(إن الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية)



جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي
٩٧٤,٠٤٣	٨٣١,٩٧٦
٢٣,٥٤١	٢٩,٦٥٤
٢٦٤,٧٣٣	٢١١,٧٦٣
(١,٢٥٧,٠٨٠)	(١,٠٩٥,٧٥٥)
<u>٥,٢٣٧</u>	<u>(٢٢,٣٦٢)</u>
(٧,٧٩٢)	(٣,٠٩٢)
١٤٠,٧٢٥	٤١,٣٤٩
<u>١٣٢,٩٣٣</u>	<u>٣٨,٢٥٧</u>
١٣٨,١٧٠	١٥,٨٩٥
٣٥٢,٩٢٨	٤٩١,٠٩٨
<u>٤٩١,٠٩٨</u>	<u>٥٠٦,٩٩٣</u>

الأنشطة التشغيلية
المنح المقبوضة
إيرادات القروض
إيرادات أخرى
(مدفوعات الموظفين والموردين)
النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
إضافات ممتلكات ومعدات
مطلوب من الشركة التابعة
النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقد
نقد وما في حكمه في بداية السنة
نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تسوية لصفى النقد المتدفق من عمليات التشغيل
للتغير في صفى الموجودات
استهلاكات

إضافات على انتفاعات الموظفين
النقص في فوائد مدينة مسددة القبض
النقص في قروض مدينة
النقص في تبرعات مستحقة القبض
(الزيادة) النقص في ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً
(النقص) في ذمم وأرصدة دائنة
مناقص مدفوعة للموظفين
صفى النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٨١,٢٣٥)	(٢٦,٣١٥)
١٣,٢١٣	١٤,٠٩٧
٨٦,٩٨١	٥٧,٤٨١
٣,٠٤٨	٢,٩٠٩
٤,١٧٧	-
٣,٤٠٦	١,٢٤٨
١١,٠٤١	(٣١,٨٥٥)
(٢٤,٦٧٧)	(٣,٥٦٨)
(١٠,٧١٧)	(٢٦,٣٥٩)
<u>٥,٢٣٧</u>	<u>(٢٢,٣٦٢)</u>



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١. عام

أ. الجمعية

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي (الجمعية)، جمعية فلسطينية أهلية خيرية، تم تسجيلها رسمياً في القدس عام ١٩٩٣، وفي عام ٢٠٠١ تم تسجيلها لدى السلطة الوطنية الفلسطينية كجمعية خيرية وفقاً لقانون الجمعيات الخيرية رقم (١) لسنة ٢٠٠٠. تقدم الجمعية القروض للمشاريع الصغيرة وخدمات أخرى لصغار وقرءاء المنتجين الفلسطينيين. يتم انتخاب مجلس الإدارة كل (٣) سنوات من قبل الهيئة العامة، ويتكون أعضاء مجلس الإدارة من (٧) أعضاء بمن فيهم الرئيس.

بلغ عدد موظفي الجمعية (٢٦) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٣ موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

تم إقرار القوائم المالية المرفقة للجمعية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أيار ٢٠١٧.

ب. مهام الجمعية

تنمية زراعية ريفية بالمشاركة من خلال دمج الفئات المهمشة وخاصة النساء والشباب في عملية التنمية وتوفير فرص عمل كريمة لهم.

ج. الرؤية والرسالة والقيم

رؤية الجمعية

نموذج ريادي تنموي فلسطيني أهلي يساهم في بناء مجتمع ريفي زراعي فاعل يعتمد على قدراته ويحدد مستقبله بذاته ويعيش بكرامة في دولة فلسطين ديمقراطية مستقلة.

رسالة الجمعية

مؤسسة أهلية تنموية تساهم في جهود تنمية القطاع الزراعي والريفي عن طريق بناء الشراكات المبنية على التكاملية والمهنية وإشراك الفئات المستهدفة بما فيهم، المزارعين والريفيين المهمشين وخاصة النساء والشباب، ودعم المبادرات التي تشجع على خلق فرص العمل وبناء القدرات وتطوير البنية التحتية الزراعية والإنتاجية وتسهيل الحصول على فرص التمويل لتنفيذ المشاريع الصغيرة.

قيم الجمعية

العدالة، الشفافية، المحبة، الإخلاص في العمل.

د. الفئات المستهدفة

الفئات المستهدفة من نشاطات الجمعية الفلسطينيون ذوي الدخل المنخفض في المناطق الريفية والحضرية والمستعدين لتطوير مشاريعهم الصغيرة من أجل توفير مستوى معيشي أفضل، وكذلك الفقراء الذين يسعون للخروج من دائرة الفقر من خلال الانخراط في نشاطات استثمارية مجدية.

هـ. توحيد القوائم المالية

القوائم المالية المرفقة هي قوائم مالية منفصلة حيث يظهر فيها الاستثمار في الشركة التابعة "شركة اكاد للتمويل والتنمية" بالتكلفة، وقد صدرت كطلب الإدارة والجهات الرقابية وتقوم الجمعية بإصدار قوائم مالية موحدة.



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

خلال السنة الحالية، قامت إدارة الجمعية بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ذات الصلة بأنشطتها، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. إن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة لم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو نتائج أعمال الجمعية.

٢-٢ إعداد القوائم المالية

تم تجهيز القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستحقاق ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومدونة المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة المالية في الولايات المتحدة الأمريكية رقم ٩٥٨-٢٠٥ المتعلقة بالمؤسسات غير الهادفة للربح.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣ فقرة الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات ذات العلاقة ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المطبقة:

٢-٣ شملت القوائم المالية للجمعية الحسابات التالية

- مجموعة الحسابات غير المقيدة وتشمل كافة المنح والتبرعات العامة غير المخصصة.
- مجموعة الحسابات المقيدة وتشمل المنح والتبرعات المخصصة والقابلة للصرف استناداً لتحديدات المتبرعين.

٣-٣ تبرعات مستحقة القبض

تمثل التبرعات المستحقة القبض التزامات المتبرعين إتجاه عقود تم الاتفاق عليها ولم يتم إستلام مبالغها حتى تاريخ ٣١ كانون الأول.

٤-٣ ترجمة القوائم المالية

تحتفظ الجمعية ببيود وسجلات محاسبية منظمة بالدولار الأمريكي، أما الأرصدة والمعاملات بالعملات الأخرى فيجري ترجمتها للدولار الأمريكي حسب الأسس التالية:

(أ) المعاملات بالعملات الأخرى يجري تحويلها للدولار الأمريكي حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

(ب) الأرصدة بالعملات الأخرى يجري تحويلها آخر السنة إلى الدولار الأمريكي حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المركز المالي.

(ج) لقد كانت أسعار صرف العملات الرئيسية الأخرى التي تتعامل بها الجمعية مقابل الدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كما يلي:

العملة	٢٠١٦	٢٠١٥
يورو أوروبي	١,٠٥	١,٠٩
شيفل إسرائيلي جديد	٠,٢٥٦	٠,٢٥٦
دينار أردني	١,٤١	١,٤١

(د) فروقات العملة التي تنتج عن الترجمة، يجري قيدها ضمن قائمة النشاطات.



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة)

٤- ترجمة القوائم المالية (تتمة)

٥-٣ استثمار في شركة تابعة

يظهر الاستثمار في الشركة التابعة في القوائم المالية المرفقة بالتكلفة.

٦-٣ ممتلكات ومعدات

تفلس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتركم وخسائر الانخفاض التراكمي في القيمة، إن وجدت.

تتضمن التكلفة النفقات التي تتسبب بصورة مباشرة في اقتناء الأصل. عندما يكون لجزء من الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها على أنها مكونات منفصلة (مكونات رئيسية) للموجودات الثابتة.

يلغى الاعتراف عن بند الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما يكون من غير المتوقع الحصول على أية منفعة اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم تحديد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها في قائمة النشاطات.

يحتسب الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك وهو تكلفة موجود أو أي بديل آخر للتكلفة ناقصاً القيمة الباقية. يتم الاعتراف بالاستهلاك في قائمة النشاطات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لكل مكون من مكونات الممتلكات والمعدات حيث أن هذا يعكس بصورة مقاربة النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل.

يجري استهلاك الممتلكات والمعدات سنوياً وفق نسب مئوية كما يلي:

الأثاث والمفروشات	٧%
المعدات المكتبية	١٥%
الخزائن	٣%
أجهزة الكمبيوتر والطابعات	٣٠%
السيارات	٢٠%



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة)

٧-٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الجمعية بإجراء تقدير في تاريخ كل تقرير لما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة أصل في حالة وجود مثل هذا المؤشر أو عندما يطلب إجراء اختبار سنوي لانخفاض قيمة أصل تقدر الجمعية المبلغ القابل للاسترداد للأصل المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو الأكثر من القيمة العادلة للأصل أو للوحدة المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام. المبلغ القابل للاسترداد للأصل الفردي، ما لم يكن للأصل منتجات لتدفقات نقدية داخلية مستقلة على نحو كبير عن تلك الأصول أو مجموعات الأصول. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو وحدة منتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى مبلغه القابل للاسترداد.

عند تقييم القيمة العادلة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات المالية بالسوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. عند تقدير القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم أخذ معاملات سوقية حديثة في الاعتبار، في حالة عدم تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تعزيز عمليات الاحساب بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المدرجة للشركات العامة المتاجر بها أو مؤشرات قيمة عائلة متاحة أخرى. تستند الجمعية في احتساب انخفاض القيمة على عمليات احتساب موازنات وتوقعات يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد للجمعية التي يتم تخصيص الأصول لها، تغطي هذه الموازنات والتوقعات في العادة فترة خمس سنوات. بالنسبة للفترة الأطول يحسب معدل النمو طويل الاجل وتطبيقه ليعكس التدفقات النقدية المستقبلية بعد الخمس سنوات.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هنالك مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة التي تم الاعتراف بها سابقاً قد انتهت أو انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر تقدر الجمعية المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد. يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً فقط لو كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بخسارة الانخفاض السابقة. ينحصر الرد بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن مبلغه القابل للاسترداد ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي قد يتم تحديدها، بالصافي من الاستهلاك لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة، يتم الاعتراف بهذا الرد في قائمة النشاطات.

٨-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الجمعية التزام حالي (قانوني أو استدلاي) نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يطلب تدفق موارد اقتصادية خارجية تتضمن منافع اقتصادية لسداد الالتزام ويمكن القيام بتقدير موثوق به لقيمة ذلك الالتزام. عندما تتوقع الجمعية أن يتم صرف بعض أو جميع المخصص مثلما هو الحال بموجب عقد تأمين يتم الاعتراف بالصرف كموجود منفصل ولكن فقط إلى الحد الذي يكون فيه الصرف مؤكداً على نحو كبير. يتم عرض المصروفات ذات الصلة بالمخصص في قائمة النشاطات بالصافي من عمليات الصرف.

٩-٣ تعويض نهاية الخدمة وصندوق إيداع للموظفين

يجرى التخصيص لتعويضات الموظفين عند ترك الخدمة استناداً إلى قانون العمل ساري المفعول في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية وتحتسب على أساس مرتب شهر واحد لكل سنة خدمة محسوبة على آخر راتب. بالإضافة إلى مخصص تعويض نهاية الخدمة أسست الجمعية صندوق إيداع للموظفين بحيث تقوم الجمعية باقتطاع ٧,٥٪ من راتب الموظف الشهري الأساسي وتساهم الجمعية بنفس النسبة لصالح صندوق الإيداع.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة)

٣-١٠ الأدوات المالية

الذمم المدينة يتم الاعتراف بها مبدئياً في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف بجميع الأصول المالية الأخرى بتاريخ المناجزة وهو التاريخ الذي تصبح فيه الجمعية طرفاً في التصوص التعاقدية للأداة. تلغي الجمعية الاعتراف عن موجود مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود أو عند قيامها بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية من الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي.

تتم مقاصة المطلوبات المالية ويتم عرض المبلغ في قائمة المركز المالي فقط وحصراً، عندما يكون لدى الجمعية الحق القانوني في إجراء مقاصة للمبالغ وترغب إما في السداد على أساس الصافي أو في تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت. لدى الجمعية الموجودات المالية غير المشتقة التالية: مستحقات من أطراف ذات علاقة وحسابات وذمم مدينة أخرى ونقد وما في حكمه.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد بالصندوق وأرصدة لدى بنوك وودائع قصيرة الأجل ذات قدرات استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل، بالصافي من المسحوبات على المكشوف من بنوك لخرض بيان التدفقات النقدية.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يلغى الاعتراف بموجود مالي (أو جزء من موجود مالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة، حسب مقتضى الحال) في أي من الحالات التالية:

- (أ) انتهاء الحقوق التعاقدية في استلام تدفقات نقدية من الموجودات.
- (ب) احتفاظ الجمعية بحقها في استلام تدفقات نقدية من الموجودات، ولكنها تعتمد بدفعها كاملة ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب "ترتيبات للتمرير"، أو
- (١) قيام الجمعية بتحويل جميع المخاطر والعوائد من الموجود، أو
- (٢) لم يتم فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجود أو الاحتفاظ بها ولكنها حولت السيطرة على الموجود.

المطلوبات المالية غير المشتقة

لدى الجمعية المطلوبات المالية غير المشتقة التالية: حسابات وذمم دائنة أخرى.

يتم الاعتراف بهذه المطلوبات مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أية تكاليف تتسبب مباشرة للمعاملة. في اعقاب الاعتراف المبدئي يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الحسابات والذمم الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات بالنسبة للمبالغ التي ينبغي دفعها مقابل البضائع والخدمات التي يتم تلقيها سواء صدرت بها فاتورة من المورد أو لم تصدر.

يلغى الاعتراف عن مطلوب مالي عندما يتم التفرغ من الالتزام بموجب المطلوب أو إلغائه أو انتهائه. عندما يتم استبدال مطلوب مالي قائم بأخر من نفس المقرض وبأحكام مختلفة على نحو كبير أو عندما تكون أحكام المطلوب القائم قد تم تعديلها على نحو كبير تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل على أنها إلغاء للاعتراف بالمطلوب الأصلي واعتراف بمطلوب جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين القيم الدفترية ذات الصلة بذلك في قائمة النشاطات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة)

٣-١١ الأدوات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الجمعية في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. يعتبر أن الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية على أنه قد انخفضت قيمتها في حالة وجود دليل موضوعي لإنخفاض القيمة نتيجة لوقوع واحد أو أكثر من الأحداث منذ الاعتراف بالمبدئي بالموجود (حادثة "خسارة") وحادثة الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية يمكن تقديرها بصورة موثوق بها. قد يتضمن الدليل على إنخفاض القيمة المؤشرات على أن المدينين أو مجموعة المدينين تعاني من صعوبات مالية كبيرة أو نقصير أو تعثر في سداد الغائبة أو أصل المبلغ واحتمال أن تدخل في إفلاس أو عملية تنظيم مالي أخرى وتشير البيانات التي يمكن ملاحظتها على أن هناك انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التقصير.

٤- استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية وبالتالي قيم الموجودات والمطلوبات والايادات والمصروفات والصادر عنها التفرير. هذا وقد تختلف القيم الحقيقية عن هذه القيم التقديرية.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات المصاحبة لها على أساس مستمر، إن الأحكام الهامة المستخدمة والتقديرات على النحو التالي

إنخفاض قيمة الحسابات والذمم المدينة الأخرى

يتم إجراء تقدير للمبلغ القابل للتحويل من الذمم المدينة عندما يصبح تحصيل المبلغ يكامله غير محتمل، بالنسبة للمبالغ الهامة بصفة فردية يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي، بالنسبة للمبالغ غير الهامة بصفة فردية ولكنها قد تجاوزت موعد استحقاقها فإنه يتم تقييمها بصورة جماعية ويتم وضع مخصص وفقاً لفترة بقائها متجاوزة لموعد استحقاقها.

الأعمار الإنتاجية والقيم المالية ومصروفات الاستهلاك ذات الصلة بالممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم الباقية للممتلكات والمعدات لإحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد وضع اعتبار للاستخدام المتوقع للموجود والتقدم الفعلي والتقدم الفني والتجاري، تقوم الإدارة بمراجعة القيم الباقية والأعمار الإنتاجية سنوياً. تتم تسوية معدل الاستهلاك المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- نقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي
١٥٢,٣٧٢	٧٤,٩٧٩
٥٣	٢٤٧
٧,٣٤٧	٨,١٩٧
٦,٧٠٣	٨٥,٧٣٨
<u>١٦٦,٤٧٥</u>	<u>١٦٩,١٦١</u>
٣٢٤,٦٢٣	٣٣٧,٨٣٢
<u>٤٩١,٠٩٨</u>	<u>٥٠٦,٩٩٣</u>

نقد لدى البنوك - دولار امريكي
نقد لدى البنوك - دينار اردني
نقد لدى البنوك - شيفل اسرانيلى
نقد لدى البنوك - يورو

ودائع مخصصة لانتفاعات الموظفين

الحسابات البنكية للجمعية هي حسابات مشتركة مع شركة أكاد للتمويل والتنمية. يتم استثناء حسابات الشركة عن تلك التي تخص الجمعية لغرض إظهارها في القوائم المالية المنفصلة للجمعية.

٦- تبرعات مستحقة القبض

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي
--	١٣,٩٥٣
--	٣٢,٨٩٤
٧١,٥١٣	٢٥,٦٢٠
٢,٢٠٢	--
<u>٧٣,٧١٥</u>	<u>٧٢,٤٦٧</u>

ACTED
Association Palestine- AMITIE
Planet Finance
Italian Embassy

٧- ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي
١٤,٢٠٢	١٤,٨١٥
٥٢,٤٤٠	٦٧,٧٥١
٨٥,٤٨٢	٨٠,٩٧٨
١٨,٨٧٧	٣٩,٣١٢
<u>١٧١,٠٠١</u>	<u>٢٠٢,٨٥٦</u>

مصاريف مدفوعة مقدماً
قروض وذمم الموظفين *
ذمم التعاونيات وصناديق التوفير والتسليف
ذمم مدينة أخرى

* قروض الموظفين لا تتقاضى فائدة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٨. ممتلكات ومعدات - بالصافي

٢٠١٦	١ كانون الثاني ٢٠١٦	الاضافات	الاستيعادات	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
التكلفة	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
أثاث ومفروشات	٢٤,٧٤٨	--	--	٢٤,٧٤٨
معدات مكتبية	١٦,٧٥٤	٣٣٢	--	١٧,٠٨٦
أجهزة كمبيوتر وطابعات	٢٨,٤٥٤	٢,٧٦٠	--	٣١,٢١٤
تحسينات على المأجور	٣٥,٤٦٣	--	--	٣٥,٤٦٣
	١٠٥,٤١٩	٣,٠٩٢	--	١٠٨,٥١١
الاستهلاك المتراكم				
أثاث ومفروشات	٢,١٦٠	١,٢٤٤	--	٣,٤٠٤
معدات مكتبية	١٧,٨٤٣	١,٢١٥	--	١٩,٠٥٨
أجهزة كمبيوتر وطابعات	١٨,٧٧٣	٤,٥٥١	--	٢٣,٣٢٤
تحسينات على المأجور	١٢,٤٣٧	٧,٠٨٧	--	١٩,٥٢٤
	٥١,٢١٣	١٤,٠٩٧	--	٦٥,٣١٠
صافي الممتلكات والمعدات	٥٤,٢٠٦			٤٣,٢٠١
٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥	الاضافات	الاستيعادات	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
التكلفة	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
أثاث ومفروشات	٢٤,٧٤٨	--	--	٢٤,٧٤٨
معدات مكتبية	١٥,٨٦٠	٨٩٤	--	١٦,٧٥٤
سيارات	٤٦,٩٣٧	--	(٤٦,٩٣٧)	--
أجهزة كمبيوتر وطابعات	٢١,٥٥٦	٦,٨٩٨	--	٢٨,٤٥٤
تحسينات على المأجور	٣٥,٤٦٣	--	--	٣٥,٤٦٣
	١٤٤,٥٦٤	٧,٧٩٢	(٤٦,٩٣٧)	١٠٥,٤١٩
الاستهلاك المتراكم				
أثاث ومفروشات	٩١٩	١,٢٤١	--	٢,١٦٠
معدات مكتبية	١٦,٧٧٦	١,٠٦٧	--	١٧,٨٤٣
سيارات	٤٦,٩٣٧	--	(٤٦,٩٣٧)	--
أجهزة كمبيوتر وطابعات	١٤,٩٦١	٣,٨١٢	--	١٨,٧٧٣
تحسينات على المأجور	٥,٣٤٤	٧,٠٩٣	--	١٢,٤٣٧
	٨٤,٩٣٧	١٣,٢١٣	(٤٦,٩٣٧)	٥١,٢١٣
صافي الممتلكات والمعدات	٥٩,٦٢٧			٥٤,٢٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٩- ذمم وأرصدة دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي
٤٩,٧٨٢	٤٦,٢١٤
<u>٤٩,٧٨٢</u>	<u>٤٦,٢١٤</u>

ذمم دائنة متفرقة

١٠- مخصص انتفاعات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي
١٧٢,١٧٢	١٨٨,٤٩٢
٢٠٩,٥٤٤	٢١٣,٣٧٠
١٣,٥٢٣	١٤,٤٩٩
<u>٣٩٥,٢٣٩</u>	<u>٤١٦,٣٦١</u>

صندوق توفير الموظفين

مخصص تعويض الخدمة

مخصص الإجازات

أ- صندوق توفير الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي
١٥٠,٥٢١	١٧٢,١٧٢
٢٨,٦٥١	٣١,٣١٣
(٧,٠٠٠)	(١٤,٩٩٣)
<u>١٧٢,١٧٢</u>	<u>١٨٨,٤٩٢</u>

الرصيد أول السنة

إضافات خلال السنة

دفعات خلال السنة

الرصيد آخر السنة

ب- مخصص تعويض الخدمة

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي
١٥٧,٣٩٥	٢٠٩,٥٤٤
٥٥,٨٦٦	٢٣,٧٥٣
(٣,٧١٧)	(١٩,٩٢٧)
<u>٢٠٩,٥٤٤</u>	<u>٢١٣,٣٧٠</u>

الرصيد أول السنة

إضافات خلال السنة

دفعات خلال السنة

الرصيد آخر السنة

ج- مخصص الإجازات

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي
١١,٠٥٩	١٣,٥٢٣
٢,٤٦٤	٢,٤١٥
--	(١,٤٣٩)
<u>١٣,٥٢٣</u>	<u>١٤,٤٩٩</u>

الرصيد أول السنة

إضافات خلال السنة

دفعات خلال السنة

الرصيد آخر السنة



١١- المنح والتبرعات المخصصة لتبرامج وأوجه صرفها

التوزيع	مصرفات موجودة	صافي المنح	منح مقدمة	شروط خدمة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	المنح	المنح	المنح	المنح	المنح
شعبة	شعبة	شعبة	شعبة	شعبة	شعبة	شعبة	شعبة	شعبة	شعبة	شعبة	شعبة	شعبة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٤,٨٧٠	١١٤,٨٧٠	٤,٠٥٤	-	-	١٥٤,٥٥٤	-	١٥٨,٦٠٨	١٥٨,٦٠٨	١٥٨,٦٠٨	١٥٨,٦٠٨	١٥٨,٦٠٨	١٥٨,٦٠٨
-	١٨,٦٦٢	-	-	-	١٨,٦٦٢	-	١٨,٦٦٢	١٨,٦٦٢	١٨,٦٦٢	١٨,٦٦٢	١٨,٦٦٢	١٨,٦٦٢
-	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣	-	-	٢,٠٦٣	-	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣	
-	١٤٤,٦٧٨	١٤٤,٦٧٨	-	-	١٤٤,٦٧٨	-	١٤٤,٦٧٨	١٤٤,٦٧٨	١٤٤,٦٧٨	١٤٤,٦٧٨	١٤٤,٦٧٨	١٤٤,٦٧٨
-	١,٠٨٢	١,٠٨٢	-	-	١,٠٨٢	-	١,٠٨٢	١,٠٨٢	١,٠٨٢	١,٠٨٢	١,٠٨٢	
-	١٢,٠٥١	١٢,٠٥١	-	-	١٢,٠٥١	-	١٢,٠٥١	١٢,٠٥١	١٢,٠٥١	١٢,٠٥١	١٢,٠٥١	
٣٢٢	٣٤٨,٥٥٤	٣٤٨,٥٥٤	٣٤,٥٦٨	٧,٠٠٠	٣٧٠,١٢٤	-	٣٧٠,١٢٤	٣٧٠,١٢٤	٣٧٠,١٢٤	٣٧٠,١٢٤	٣٧٠,١٢٤	٣٧٠,١٢٤
١,٤٤١	٢٧,٦٤٤	٢٧,٦٤٤	-	-	٢٧,٦٤٤	-	٢٧,٦٤٤	٢٧,٦٤٤	٢٧,٦٤٤	٢٧,٦٤٤	٢٧,٦٤٤	٢٧,٦٤٤
٦,٠٠٠	٣٧,٠٤٢	٣٧,٠٤٢	-	-	٣٧,٠٤٢	-	٣٧,٠٤٢	٣٧,٠٤٢	٣٧,٠٤٢	٣٧,٠٤٢	٣٧,٠٤٢	٣٧,٠٤٢
-	١٨,٦٠٤	١٨,٦٠٤	-	-	١٨,٦٠٤	-	١٨,٦٠٤	١٨,٦٠٤	١٨,٦٠٤	١٨,٦٠٤	١٨,٦٠٤	١٨,٦٠٤
١,٧٧٢	٨٢٢,٢٢٢	٨٢٢,٢٢٢	٧٢,٥٦٤	٧,٠٠٠	٩٠١,٧٦٦	٤١,٨٤٧	٩٤٣,٦١٣	٩٤٣,٦١٣	٩٤٣,٦١٣	٩٤٣,٦١٣	٩٤٣,٦١٣	٩٤٣,٦١٣

البنود بحلول فترة القوائم المخصصة لي التبرعات المقدمة
وهي عبارة عن تبرعات من فروع الجمعية
للمنحة المقدمة / ما يتوافق
مشروع مع الطلب
مشروع التبرعات / تبرع الزكاة
مشروع تمويل شركة مياه عمارة
مشروع تمويل للتصوير الفسري للمنحة
تأجير شركة مياه عمارة التبرعات / ٢٠١٦
مشروع تمويل التبرعات / التبرعات المقدمة
مشروع التبرعات



إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٢- المصاريف التشغيلية (تتمة)

+ تمثل أنشطة المشاريع الموضحة في قائمة المصاريف التشغيلية النفقات الرئيسية على هذه المشاريع والمنمثلة في البرنامج الاساسي المتفق عليه مع مولوي المشاريع.

١٣- إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة الجمعية وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظرا لأهمية إدارة المخاطر، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين، تتعرض الجمعية لمخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة للأصول ومخاطر الاعتماد على منح المبرر عين بالإضافة إلى مخاطر التشغيل.

مخاطر التشغيل

تعتمد الجمعية في تمويل برامجها بصورة أساسية على المنح المتحصل عليها من المانحين، وتعتقد إدارة الجمعية أن مستوى التمويل لبرامج ومشاريع الجمعية خلال العام ٢٠١٦ لم يكن بمستوى التمويل في السنوات السابقة، إن انخفاض مستوى التمويل من المانحين سوف يكون له انعكاسات سلبية على البرامج والمشاريع بحسب الخطط والموازنات المالية المعدة وكذلك على المصاريف الإدارية والعمومية للجمعية. تعتقد إدارة الجمعية أن الظروف الاقتصادية والسياسية السائدة في مناطق السلطة الفلسطينية لن تؤثر بشكل جوهري على عملياتها.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بصورة أساسية بالمخاطر التي تكثف النقد لدى البنوك، وتعتقد الإدارة أن مخاطر الائتمان للأموال السائلة لدى البنوك محدودة بسبب إيداع الأموال لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات جدارة ائتمانية عالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الجمعية على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها بطريقة منخفضة التكاليف. تتطلب إدارة السيولة الاحتفاظ بقدرة كبيرة ومتنوعة على التمويل وتوفير الموجودات السائلة ومصادر نقدية أخرى تفي الجمعية من التقلبات في مستويات الموجودات والمطلوبات الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة الجمعية الخاصة بالسيولة والتي تهدف بالدرجة الأولى الى توفير خطة وإيجاد اليات للتعامل مع التغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة الناتجة عن تصرفات العملاء أو حالات السوق غير الطبيعية. تلتزم إدارة الجمعية ببلوغ الحد الأقصى من مصادر التمويل الأخرى والحفاظ عليها، كما تقوم بمراقبة أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة وخطط تسويق الودائع التي تراقب باستمرار للتأكد من إتساقها مع متطلبات سياسة السيولة.



١٣- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، تتعرض الجمعية لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم الجمعية بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

مخاطر العملة

مخاطرة العملة هي مخاطرة تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر إدارة الجمعية ان صافي الناتج من مخاطر العملة قد يؤثر عليها بشكل مادي نتيجة الحصول على تبرعات بعملات أجنبية أهمها الدولار الأمريكي واليورو الأوروبي، بينما يتم الإنفاق على البرامج في بعض الأحيان بالشيقل الإسرائيلي، ولوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل دوري وإتباع استراتيجيات للتحوط من هذه المخاطر.

١٤- أطراف ذات علاقة

تمثل الأرصدة أدناه العلاقة مع شركة أكاد للتمويل والتنمية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار أمريكي	الحساب الجاري
٤٩,٧٦٩	٨,٤٢٠	الاستثمار بالتكلفة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	

تتقاضى جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دولار امريكي سنوياً من شركة أكاد للتمويل والتنمية مقابل إدارة محطة فروض غزة.

١٥- شركة أكاد للتمويل والتنمية

تم تأسيس شركة أكاد للتمويل والتنمية "شركة مساهمة خصوصية محدودة" برأس المال قدره ٥,٣٣٥,٠٠٠ دولار أمريكي مقسماً إلى ٥,٣٣٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية مقدارها دولار واحد للسهم. يتوزع رأس المال كما يلي:

عدد الأسهم	النسبة	اسم المساهم
٣,٠٠٠,٠٠٠	%٥٦,٢٤	جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
١,٠٠٠,٠٠٠	%١٨,٧٥	بنك الاستثمار الاوروبي
٥٣٥,٠٠٠	%١٠	شركة التضامن الدولية للتنمية والتمويل
٥٠٠,٠٠٠	%٩,٣٨	مؤسسة جرامين كريدت للتمويل منتهي الصغر
٣٠٠,٠٠٠	%٥,٦٣	شركة تريل جنب
٥,٣٣٥,٠٠٠	%١٠٠	المجموع

تقوم الجمعية بإصدار قوائم مالية موحدة.