

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
(جمعية أهلية غير هادفة للربح)
رام الله - فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
(جمعية أهلية غير هادفة للربح)
رام الله - فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

--	تقرير مدقق الحسابات المستقل
<u>قائمة</u>	
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة النشاطات
ج	قائمة التغيرات في صافي الموجودات
د	قائمة التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	
١٧-١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

مقدمة:

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لجمعية المركز العربي للتطوير الزراعي (جمعية أهلية غير هادفة للربح)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قائمة النشاطات، قائمة التغير في صافي الموجودات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بنشاط الجمعية والمعايير رقم ١١٦ ورقم ١١٧ الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية المتعلقة بالمؤسسات غير الهادفة للربح. تشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية السليمة التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن ننفذ بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

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

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

الرأي:

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لجمعية المركز العربي للتطوير الزراعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بنشاط الجمعية والمعايير رقم ١١٦ ورقم ١١٧ الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية المتعلقة بالمؤسسات غير الهادفة للربح.

سابا وشركاهم

سابا وشركاهم

رام الله: في ٢٢ نيسان ٢٠١٣

قائمة - أ

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١ دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
١,٠١٨,٠٦٩	١,٢٦٣,٤٩٦	٣	نقد ما يعادله
٤,٥٢١,٨٠٦	٤,٦٢٢,٢٧٨	٤	قروض مدينة - بالصافي
٩٥,٧٨٠	١٠٩,٢٨٥		فوائد مدينة
٢,٧١١	٢٦,٨٥٣	٥	تعهدات جهات مانحة
٣٩٤,٨٥٤	٣٧٢,٩٣٦	٦	موجودات أخرى
٥٤,٩٣٠	٤٥,٨٩٢	٧	موجودات ثابتة - بالصافي
٦,٠٨٨,١٥٠	٦,٤٤٠,٧٤٠		مجموع الموجودات

المطلوبات وصافي الموجودات:

١٥,٨٢٧	٢٧,٦٨٩	٨	المطلوبات:
-	٣,٤٥٥	٩	ذمم وأرصدة دائنة
٢,٢٥١,٢١١	٢,٤٢٨,٩٨٥	١٠	منح مؤجلة
٦٦٣,٣٣٠	٧١٦,٨٦٣	١١	قروض دائنة
٢,٩٣٠,٣٦٨	٣,١٧٦,٩٩٢		مخصص انتفاعيات الموظفين
			مجموع المطلوبات

صافي الموجودات :

١٤٦,٦١٥	١٥١,٢٥١		الموجودات غير المقيدة
٦٨,٨٣٨	(٨,٧٨٩)		الموجودات المقيدة مؤقتا
٢,٨٤٠,٦١٩	٣,٠٣٣,٢٥٠		صندوق الإقراض الدوار
٥٤,٩٣٠	٤٥,٨٩٢		الاستثمار في الموجودات الثابتة
٤٦,٧٨٠	٤٢,١٤٤		احتياطي أخطار عامة
٣,١٥٧,٧٨٢	٣,٢٦٣,٧٤٨		مجموع صافي الموجودات - (قائمة - ج)
٦,٠٨٨,١٥٠	٦,٤٤٠,٧٤٠		مجموع المطلوبات وصافي الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية


المدير المالي




المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين
قائمة النشاطات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	٢٠١٢	صندوق الأقران	موجودات مؤقتة	موجودات غير مؤقتة	مجموع	أيضاح
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
٣٣٤,٤٤٤	١٦٩,٢٤٥	-	١٦٩,٢٤٥	-	-	ايرادات المنح:
٩٦,٥٧٨	-	-	-	-	-	منح مقدمة مؤقتة لتغطية المصاريف غير التشغيلية
٣٣٩,٠٢٢	١٦٩,٢٤٥	-	١٦٩,٢٤٥	-	-	منح غير مقدمة لتغطية المصاريف غير التشغيلية
-	-	-	(٢٤٦,٨٧٢)	٢٤٦,٨٧٢	١٢	مجموع ايرادات المنح
٣٣٩,٠٢٢	١٦٩,٢٤٥	-	(٧٧,٦٢٧)	٢٤٦,٨٧٢	-	صافي ايرادات المنح
-	-	-	-	-	-	ايرادات القروض:
٨٩٣,٥٤٤	١,٠٣٨,٠٢٥	١,٠٣٨,٠٢٥	-	-	-	قوائد القروض
٢٥,٨٧٠	١٤,٩٢٣	١٤,٩٢٣	-	-	-	تحصيلات قروض متخرة
١٥,٨٠٣	٣٧,٥٠٥	٣٧,٥٠٥	-	-	-	رسوم وعمولات القروض
٥٠,٦٤٧	٤٦,٢٧٠	٤٦,٢٧٠	-	-	-	قوائد تأخير
٩٨٥,٨٦٤	١,١٣٦,٧٢٣	١,١٣٦,٧٢٣	-	-	-	مجموع ايرادات القروض
٥٦,١٤٧	١٤,١١٨	١٤,١١٨	-	-	-	ايرادات أخرى
١,٣٧٣,٠٣٣	١,٣٢٠,٨٦١	١,١٥٠,٨٤١	(٧٧,٦٢٧)	٢٤٦,٨٧٢	-	الإيرادات التشغيلية قبل الخصصات
٢٨,٩٠٢	(١١,٧٢٣)	(١١,٧٢٣)	-	-	-	مخصص التقني للذون المتطورة / المسترد
١,٤٠١,٩٣٥	١,٣٠٩,١٣٨	١,١٣٩,١١٨	(٧٧,٦٢٧)	٢٤٦,٨٧٢	٤	الإيرادات التشغيلية بعد الخصصات
-	-	-	-	-	-	المصر وقات:
٩٢,١٥٢	٥٦,٤١٩	-	-	-	٥٦,٤١٩	دعم وتطوير مشروع التعاونيات
٨٧٥,٩٧٣	٩٣٩,٢٦٢	٩٣٩,٢٦٢	-	-	-	مشروع الأمن الغذائي "الإقراض"
-	١٢٤,٩٢٨	-	-	-	١٢٤,٩٢٨	الحداق المتزايدة (استصلاح الأراضي الزراعية في غزة)
٢٧,٢٣٢	٥٠,٩٧٨	-	-	-	٥٠,٩٧٨	إنشاء الإيداع والقروض الصغيرة المراكز التنافسية
-	٥٨,٢٩٣	-	-	-	٥٨,٢٩٣	شبكة محلية لدعم حقوق المزارعين
٧٥,٢٨٩	-	-	-	-	-	البنك الإسلامي للتطوير
١٤,٦٢٠	-	-	-	-	-	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي - دبي
٢٦,٠٦١	١,٢٥٤	-	-	-	١,٢٥٤	مصاريف مكتب غزة
٢٦,٨٣٠	-	-	-	-	-	مشاريع أخرى
١,١٣٨,١٥٧	١,١٨٦,١٣٤	٩٣٩,٢٦٢	-	٢٤٦,٨٧٢	٧	مجموع مصر وقات البرامج
١٤,٨٨٤	١٤,٧٩٥	١٤,٧٩٥	-	-	-	الإستهلاك
-	(٧,٥٧٠)	(٧,٥٧٠)	-	-	-	فرق العملة
١,١٥٣,٠٤١	١,١٩٣,٣٥٩	٩٤٦,٤٨٧	-	٢٤٦,٨٧٢	-	المجموع
٢٤٨,٨٩٤	١,١٥٠,٠٠٤	١,٩٢,٦٣١	(٧٧,٦٢٧)	-	-	التغير في صافي الموجودات السنوية - (قائمة ع)

ان الأيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

المدير العام

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة - ج

جمعية المركز العربي لتطوير الزراعة
رام الله - فلسطين
قائمة التغيرات في صافي الموجودات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	احتياطي أخطار عامّة	استثمار في الموجودات الثابتة		صندوق الإقراض الدوار	الموجودات المعقّدة مؤقتا	الموجودات غير المعقّدة
		دولار أمريكي	دولار أمريكي			
٣,١٥٧,٧٨٢	٤٦,٧٨٠	٥٤,٩٣٠	٢,٨٤٠,٦١٩	٦٨,٨٣٨	١٤٦,٦١٥	
١١٥,٠٠٤	-	-	١٩٢,٦٣١	(٧٧,٦٢٧)	-	
-	(٤,٦٣٦)	-	-	-	٤,٦٣٦	
٥,٧٥٧	-	٥,٧٥٧	-	-	-	
(١٤,٧٩٥)	-	(١٤,٧٩٥)	-	-	-	
٣,٢٢٣,٧٤٨	٤٢,١٤٤	٤٥,٨٩٢	٣,٠٣٣,٢٥٠	(٨,٧٨٩)	١٥١,٢٥١	
٣,٢٦٠,٩٥٠	٣٨,٨٠٨	٦٤,٦٠٥	٢,٢٢٦,٥٣٥	٣٤٨,٣٧٦	١٨٢,٦٢٦	
٢٤٨,٨٩٤	-	-	١٧٨,٨٨٤	٦٨,٨٣٨	١,١٧٢	
-	٧,٩٧٢	-	-	-	(٧,٩٧٢)	
٥,٢٠٩	-	٥,٢٠٩	-	-	-	
(١٤,٨٨٤)	-	(١٤,٨٨٤)	-	-	-	
(٣٤٢,٣٨٧)	-	-	٣٥,٢٠٠	(٣٤٨,٣٧٦)	(٢٩,٢١١)	
٣,١٥٧,٧٨٢	٤٦,٧٨٠	٥٤,٩٣٠	٢,٨٤٠,٦١٩	٦٨,٨٣٨	١٤٦,٦١٥	

ايضاح

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي الموجودات في بداية السنة
التغير في صافي الموجودات - (قائمة - ب)
المحول إلى احتياطي أخطار عامّة
إضافات للموجودات الثابتة
الإستهلاكات
صافي الموجودات في نهاية السنة - (قائمة - أ)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

صافي الموجودات في بداية السنة
التغير في صافي الموجودات - (قائمة - ب)
المحول إلى احتياطي أخطار عامّة
إضافات للموجودات الثابتة
الإستهلاكات
تعديلات سنوات سابقة
صافي الموجودات في نهاية السنة - (قائمة - أ)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة - د

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دولار امريكي	دولار امريكي	
		الأنشطة التشغيلية:
		المنح المقبوضة
٣٣١,٠٢٢	١٦٩,٢٤٥	إيرادات القروض
٩٨٥,٨٦٤	١,١٢٠,٣٦٤	إيرادات الفوائد وإيرادات أخرى
٨٥,٠٤٩	١٤,١١٨	مدفوعات للموظفين والموردين
(٢,٤٥٨,٢٢٢)	(١,٢٣٠,٣١٧)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٠٥٦,٢٨٧)	٧٣,٤١٠	
		الأنشطة الاستثمارية:
		إضافات موجودات ثابتة
(٥,٢٠٩)	(٥,٧٥٧)	النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥,٢٠٩)	(٥,٧٥٧)	
		الأنشطة التمويلية:
		قروض دائنة
٥٥٥,٥٥٠	١٧٧,٧٧٤	النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٥٥٥,٥٥٠	١٧٧,٧٧٤	
		النقص في النقد
(٥٠٥,٩٤٦)	٢٤٥,٤٢٧	نقد وما يعادله في بداية السنة
١,٥٢٤,٠١٥	١,٠١٨,٠٦٩	نقد وما يعادله في نهاية السنة
١,٠١٨,٠٦٩	١,٢٦٣,٤٩٦	
		تعديلات:
		التغير في صافي الموجودات للسنة
٢٤٨,٨٩٤	١٠٥,٩٦٦	استهلاك الموجودات الثابتة
١٤,٨٨٤	١٤,٧٩٥	تعديلات سنوات سابقة
(٣٤٢,٣٨٧)	-	إضافات على انتفاعات الموظفين
١١٣,٥٣٥	١٣٠,٩١٤	(الزيادة) في فوائد مدينة
(٤,٨٣١)	(١٣,٥٠٥)	(الزيادة) في القروض المدينة
(٧٤٢,٢١٢)	(١٠٠,٤٧٢)	(الزيادة) النقص في تعهدات جهات مانحة
٩,١٧٢	(٢٤,١٤٢)	النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
(١٥٠,٢٦٦)	٢١,٩١٨	الزيادة (النقص) في نهم وأرصدة دائنة
(١٤٥,٥٩٨)	١١,٨٦٢	الزيادة في المنح المؤجلة
-	٣,٤٥٥	المنافع المدفوعة للموظفين
(٥٧,٤٧٨)	(٧٧,٣٨١)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٠٥٦,٢٨٧)	٧٣,٤١٠	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١. عام:

أ. الجمعية:

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي، جمعية فلسطينية أهلية غير هادفة للربح، 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. يقدم المركز القروض للمشاريع الصغيرة وخدمات أخرى لصغار وفقراء المنتجين الفلسطينيين. يتم انتخاب مجلس الإدارة كل سنتين من قبل الهيئة العامة للمركز، ويتكون أعضاء مجلس الإدارة من (٩) أعضاء بمن فيهم الرئيس.

عدد الموظفين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هو ٤٥ (٤٦ موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

تم إقرار القوائم المالية المرفقة والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٣.

ب. رسالة المركز:

المركز، كجمعية تطويرية، تأسس لتشجيع المشاريع الصغيرة وصغار وفقراء المنتجين من خلال تقديم الدعم المالي والخدمات الفنية وبالأخص في المناطق الريفية والمناطق الأكثر فقراً التي تضررت بفعل الصعوبات السياسية القائمة. يساهم المركز من خلال مشروع الأمن الغذائي للفقراء والعاطلين عن العمل عن طريق تعزيز وتفعيل مشاركته الاقتصادية والاجتماعية وتهيئة حياة أفضل للفلسطينيين.

ج. أهداف المركز:

- تشجيع العمل الحر ودعم المشاريع المدرة للدخل في المناطق الريفية والحضرية الفقيرة في المجتمع الفلسطيني.
- توسيع الدوائر الجغرافية للمشاركة في الحصول على الموارد المالية.
- دعم المشاريع الصغيرة من خلال قروض ميسرة.
- مساعدة المجتمعات الفقيرة.

د. الفئات المستهدفة:

تتضمن الفئات المستهدفة من نشاطات المركز الفلسطينيين ذوي الدخل المتدني 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 مجدبة.

هـ. الفروع والمكاتب:

يقدم المركز خدماته من خلال مقره الرئيسي في رام الله وفروعه الثمانية في كل من غزة، أريحا، بيت لحم، الخليل، نابلس جنين، رام الله، وطولكرم.

و. خدمات الدعم المالي:

يقدم المركز خدمات دعم مالي للمشاريع الصغيرة وفقراء المنتجين في المناطق الفلسطينية من خلال أربعة أشكال من الإقراض هي:

- القروض النسوية المبنية على الدورات.
- القروض الصغيرة لتمويل المشاريع القائمة.
- القروض الصغيرة لتمويل رأس المال وإنشاء المشاريع الجديدة.
- قروض تعزيز عمل التعاونيات الإنتاجية وإنشاء صناديق التوفير والتسليف.

٢. السياسات المحاسبية المطبقة:

٢/أ. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في السنة السابقة. هنالك معايير وتفسيرات جديدة سارية بالفترة الحالية ومعايير معدلة، إلا أنها لم تؤثر على القوائم المالية للجمعية ولم تستدعي أية تغييرات على السياسات المحاسبية للجمعية، وهنالك معايير وتفسيرات جديدة ومعايير معدلة كانت صادرة بتاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية إلا أنها غير سارية بالفترة الحالية. هذا، وتتوقع الإدارة أن تقوم بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات ذات الصلة بنشاط الجمعية ولا تتوقع بأن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على القوائم المالية للجمعية (ايضاح ١٦).

٢/ب. أسس إعداد القوائم المالية:

تم تجهيز القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بنشاط الجمعية والمعياريين رقم ١١٦ ورقم ١١٧ الصادرين عن مجلس معايير المحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية والخاصة بالمؤسسات غير الهادفة للربح.

٢/ج. أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

فيما يلي ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة:

أ. صافي الموجودات:

- المنح غير المقيدة، وتمثل تلك المنح التي للجمعية سيطرة مباشرة على استخدامها.
- المنح المقيدة، وتمثل تلك المنح المقيدة بشروط معينة مفروضة من قبل الجهات المانحة على استخدامها والتي يتم صرفها بموجب شروط الجهات المانحة.
- يعتبر المركز المنح المقبوضة مقدماً مقيدة مؤقتاً كما يتم اعتبار المنح المقبوضة مقيدة مؤقتاً عندما يكون هنالك قيود محددة على استخدامها من قبل الجهة المانحة. عندما تنتهي هذه التقييدات المتعلقة بمدة صرف المنح أو تحقق الأغراض منها يعاد تصنيف المنح المقيدة مؤقتاً إلى منح غير مقيدة وتدرج في قائمة النشاطات ضمن المبالغ المحررة من التقييد.

٢- أهم السياسات المحاسبية (تتمة).

ب. الموجودات الثابتة:

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت مبنيًا على مدى العمر الإنتاجي المقدر لمختلف بنود الموجودات الثابتة وفقاً للنسب المئوية التالية:

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداها وتسجل قيمة التدني في قائمة النشاطات.

ج. القروض:

يتم تكوين مخصص للقروض غير العاملة إذا تبين لإدارة المركز عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للجمعية كلياً أو جزئياً وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للديون وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة النشاطات، ويتم احتساب المخصص وفقاً للآلية التالية:

النسبة	فترة التأخير
--	من (١) إلى (٣٠) يوم
١٠%	من (٣١) إلى (٦٠) يوم
٢٠%	من (٦١) إلى (٩٠) يوم
٣٠%	من (٩١) إلى (١٢٠) يوم
٤٠%	من (١٢١) إلى (١٨٠) يوم
٥٠%	من (١٨١) إلى (٣٦٠) يوم
١٠٠%	أكثر من (٣٦٠) يوم

يتم تكوين احتياطي عام للقروض الجيدة لقاء الأخطار غير المنظورة والتي من المتوقع أن تؤدي إلى خسائر في محفظة القروض الجيدة بنسبة ١,٥%، ويظهر رصيد هذا الاحتياطي ضمن بند صافي الموجودات.

يتم تعليق الفوائد على القروض غير العاملة، كما يتم شطب القروض المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي-إن وجد-إلى قائمة النشاطات، ويضاف المحصل من القروض السابق شطبها إلى الإيرادات.

د. ترجمة العملات الأجنبية:

يحتفظ المركز بسجلات محاسبية منظمة بعملة الدولار الأمريكي، ويتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى خلال السنة إلى الدولار الأمريكي بحسب سعر صرف الدولار السائد بتاريخ إجراء المعاملة. يتم ترجمة أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة بالعملات الأخرى آخر السنة إلى الدولار الأمريكي بحسب سعر صرف الدولار السائد بذلك التاريخ. إن أية فروقات قد تنتج يتم إدراجها في قائمة النشاطات. هذا، وقد كانت أسعار صرف العملات الأخرى خلاف الدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و٢٠١١ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	وحدة نقد أوروبية (يورو)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	شيقل إسرائيلي
		دينار أردني
١,٣٢٥١	١,٣١٩٧	
٠,٢٨٠٨	٠,٢٦٨٠	
١,٤٠٦٤	١,٤١٢٤	
	-٣-	

٢- أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

هـ. صندوق الإقراض الدوار:

يتألف رصيد صندوق الإقراض الدوار من كافة المنح المقبوضة والمخصصة للإقراض ويجري تحميل هذا الصندوق بمخصصات الديون المشكوك في تحصيلها إذا نصت الاتفاقيات مع الجهات المانحة على ذلك.

و. مخصص تعويض نهاية الخدمة:

يتم تقدير مخصص تعويض نهاية الخدمة تبعاً لقانون العمل السائد في المناطق الفلسطينية وعلى أساس مرتب شهر من المرتب الإجمالي الأخير للموظف عن كل سنة خدمة، وتسجل المبالغ الواجب اقتطاعها سنوياً في قائمة النشاطات، كما يتم تخفيض قيمة المخصص بالمبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية خدماتهم.

ز. صندوق توفير الموظفين:

يدير المركز خطة توفير للموظفين بحيث يدفع الموظف نسبة ٧,٥% من مرتبه الأساسي ويساهم المركز بنفس النسبة لصالح الصندوق.

ح. استخدام التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المركز القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المركز إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. في اعتقاد الإدارة أن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة النشاطات.
- تقوم الإدارة بتقدير قيم مخصصات القروض المشكوك في تحصيلها التي تشكل تدني في القيم القابلة للتحويل.
- تقوم الإدارة بتقدير واحتساب مخصص تعويض ترك الخدمة وفقاً لقانون العمل المساري في مناطق السلطة الفلسطينية.

٣. نقد وما يعادله:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٤٦٦	٣٤,٠٤٥	نقد في الصندوق
		نقد لدى البنوك:
		حسابات جارية - دولار أمريكي
٤٩٦,٠٩٢	٦٦٤,٤٥٠	حسابات جارية - دينار أردني
٨٧٧	٤,٩٩٥	حسابات جارية - شيقل إسرائيلي
٢٦,٩٤٤	٤٦,٤٢٨	حسابات جارية - يورو أوروبي
١,٧٣٥	١٨	
٥٢٥,٦٤٨	٧١٥,٨٩١	
		شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
٢,٠٨٢	٢,٢٦٠	ودائع قصيرة الأجل مخصصة لإنتفاعات الموظفين
٤٧٤,٨٧٣	٥١١,٣٠٠	
١,٠١٨,٠٦٩	١,٢٦٣,٤٩٦	

٤. قروض مدينة - بالصادفي :

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٦٦,٤٥٥	٤,٦٤٨,٨٨٦	محفظة القروض *
٣١١,٦٥٠	٢٤٦,٠٥٠	محفظة الجمعيات والتعاونيات الخيرية **
(٢٥٦,٢٩٩)	(٢٧٢,٦٥٨)	مخصص التدني للقروض المتعثرة
٤,٥٢١,٨٠٦	٤,٦٢٢,٢٧٨	

* بلغ عدد القروض النشطة (الفعالة) ٣,٢٦٤ قرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٣,٤١٠) قرض كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١١).

** يمثل هذا البند المبالغ المستلمة من ممولين لدعم التعاونيات والجمعيات الخيرية في فلسطين. لم يتم احتساب فائدة على هذه المبالغ قبل ٢٠٠٨ ولكن تم احتساب الفائدة خلال الأعوام من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٢، وسيستفيد المركز من تحصيل مبالغ القروض لصالح العمليات التشغيلية للمركز.

تمثل الحركة على مخصص التدني للقروض المتعثرة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٣,١٧٣	٢٥٦,٢٩٩	الرصيد أول السنة
(٧,٩٧٢)	٤,٦٣٦	المحول من (إلى) احتياطي الأخطار العامة
(٢٨,٩٠٢)	١١,٧٢٣	المحور من مخصص التدني للقروض المتعثرة
٢٥٦,٢٩٩	٢٧٢,٦٥٨	الرصيد آخر السنة

٥. تعهدات جهات مائحة:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	٢٤,١٤٢	مركز تطوير المؤسسات الأهلية - مشروع غزة
٢,٧١١	٢,٧١١	مركز تطوير المؤسسات الأهلية - مشروع الخواص
٢,٧١١	٢٦,٨٥٣	

٦. موجودات أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٩٣٠	٢١,١٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٨,١٨٤	١٨٩,٠٩٠	قروض الموظفين *
١١٨,٣٩٠	١١٤,٠٤٤	ذمم التعاونيات وصناديق التوفير والتسليف
٢٥,٣٥٠	١٨,٦٧٥	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي **
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	إيداعات لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٩٤,٨٥٤	٣٧٢,٩٣٦	

٦. موجودات أخرى (تتمة) :

* قروض الموظفين لا تتقاضى فائدة
** خلال شهر أيلول ٢٠١٠، وقع المركز اتفاقية مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي / برنامج مساعدة الشعب الفلسطيني، حيث تم الاتفاق على إنشاء صندوق ائتمان بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يستخدم لدعم الشركات القائمة أو البدء بأعمال تجارية جديدة خاصة بالأسر الفقيرة من خلال منح قروض صغيرة تتراوح ما بين ٧,٠٠٠ دولار أمريكي و١٥,٠٠٠ دولار أمريكي تبدأ من ١ أيلول ٢٠١٠ و تنتهي في كانون الأول ٢٠١٤.

٧. موجودات ثابتة - بالصافي :

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة:	١ كانون الثاني ٢٠١٢	إضافات	استيعادات	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أثاث ومفروشات	٧٥,٢٢٢	٢,٢٠٤	-	٧٧,٤٢٦
معدات مكتبية	٧٧,١٣٧	٢,١١٦	-	٧٩,٢٥٣
خزائن	١,١٢٧	-	-	١,١٢٧
سيارات	٤٦,٩٣٧	-	-	٤٦,٩٣٧
أجهزة كمبيوتر وطابعات	٨٥,٦٨٥	١,٤٣٧	-	٨٧,١٢٢
	٢٨٦,١٠٨	٥,٧٥٧	-	٢٩١,٨٦٥
الاستهلاك المتراكم:				
أثاث ومفروشات	٥٣,٧١٠	١,٢٦٨	-	٥٥,٣٧٨
معدات مكتبية	٦٩,٠٦٦	٤,٦٥٩	-	٧٣,٧٢٥
خزائن	٥٠٠	٣٤	-	٥٣٤
سيارات	٢٢,٥٨٨	٨,٢١٤	-	٣٠,٨٠٢
أجهزة كمبيوتر وطابعات	٨٥,٣١٤	٢٢٠	-	٨٥,٥٣٤
	٢٣١,١٧٨	١٤,٧٩٥	-	٢٤٥,٩٧٣
صافي الموجودات الثابتة	٥٤,٩٣٠			٤٥,٨٩٢
التكلفة:	١ كانون الثاني ٢٠١١	إضافات	استيعادات	٣١ كانون الأول ٢٠١١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أثاث ومفروشات	٧٣,٤٩٨	١,٧٢٤	--	٧٥,٢٢٢
معدات مكتبية	٧٤,٠٥٦	٣,٠٨١	--	٧٧,١٣٧
خزائن	١,١٢٧	--	--	١,١٢٧
سيارات	٤٦,٩٣٧	--	--	٤٦,٩٣٧
أجهزة كمبيوتر وطابعات	٨٥,٢٨١	٤٠٤	--	٨٥,٦٨٥
	٢٨٠,٨٩٩	٥,٢٠٩	--	٢٨٦,١٠٨
الاستهلاك المتراكم:				
أثاث ومفروشات	٥١,١١٣	٢,٥٩٧	--	٥٣,٧١٠
معدات مكتبية	٦٥,٠٦١	٤,٠٠٥	--	٦٩,٠٦٦
خزائن	٤٦٦	٣٤	--	٥٠٠
سيارات	١٤,٣٧٤	٨,٢١٤	--	٢٢,٥٨٨
أجهزة كمبيوتر وطابعات	٨٥,٢٨٠	٣٤	--	٨٥,٣١٤
	٢١٦,٢٩٤	١٤,٨٨٤	--	٢٣١,١٧٨
صافي الموجودات الثابتة	٦٤,٦٠٥			٥٤,٩٣٠

تتضمن تكلفة الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٧٦,٧٧٧ دولار أمريكي يمثل قيمة موجودات مستهلكة بالكامل.

٨. ندم وأرصدة دائنة :

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٨٢٧	١٦,٧٥١	ندم دائنة متفرقة
-	١٠,٩٣٨	إيرادات مؤجلة
١٥,٨٢٧	٢٧,٦٨٩	

٩. منح مؤجلة :

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣,٤٥٥	الشبكة التعاونية لدعم حقوق المزارعين
-	٣,٤٥٥	

١٠. قروض دائنة :

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠٦,٧٧٣	٩٠٦,٧٧٣	الوكالة الفرنسية للتنمية - AFD
٩٤٤,٤٣٨	١,١٢٢,٢١٢	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي - ديب
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	مؤسسة SIDI
٢,٣٥١,٢١١	٢,٤٢٨,٩٨٥	

١. بتاريخ ٢٠١٠/٣/٣، وقع المركز اتفاقية قرض معفى من الفوائد مع الوكالة الفرنسية للتنمية، حيث اتفق الطرفان على إنشاء محفظة قروض بمبلغ ٦٧٣,٠٠٠ يورو تخضع لإجراءات الإقراض المتبعة في المركز ومحددة فقط للتعاونيات الزراعية والمشاريع الاقتصادية السنوية. يعفى المركز من دفع أي فوائد أو رسوم على المحفظة، وقد حددت مدة القرض لفترة ثمانية سنوات متضمنة فترة سماح مدتها أربع سنوات. هذا وسيقوم المركز بدفع مبلغ القرض مقسماً على ثمانية دفعات ربع سنوية متساوية ابتداءً من ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

٢. وقع المركز بتاريخ ٢٠٠٨/٧/٢٨ اتفاقية قرض مع البنك الإسلامي للتنمية - جدة من خلال برنامج الأمم المتحدة الإنمائي، تم الاتفاق بموجبها على إنشاء صندوق إقراض بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يستخدم لدعم المشاريع الصغيرة للفقراء من الفلسطينيين من خلال منحهم قروض صغيرة تتراوح ما بين مبلغ ٣,٥٠٠ دولار أمريكي ومبلغ ٧,٥٠٠ دولار أمريكي. مدة القرض ثلاث سنوات بحيث يقوم المركز بتسديد قيمة القرض مع الفائدة بنسبة مرابحة قدرها ٢% على تسع أقساط ربع سنوية متساوية ابتداءً من ١/٩/٢٠١٠.

بتاريخ ٢٠١١/٥/١١، وقع المركز اتفاقية إضافية مع البنك الإسلامي للتنمية (جدة) من خلال برنامج الأمم المتحدة الإنمائي الذي يعتبر استمراراً للاتفاق السابق، حيث تم الاتفاق على إنشاء صندوق ائتمان بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يستخدم لدعم الشركات القائمة، أو البدء بأعمال تجارية جديدة خاصة بالأسر الفقيرة من خلال منح قروض صغيرة تتراوح ما بين ٣,٥٠٠ دولار أمريكي و ٧,٠٠٠ دولار أمريكي مع سعر فائدة بنسبة ٧٪ سنوياً. مدة القرض ثلاث سنوات من تاريخ الاتفاقية، ويقوم المركز بدفع مبلغ القرض إضافة للفائدة بنسبة ٢٪ سنوياً مقسمة على تسعة دفعات متساوية كل ثلاثة أشهر ابتداء من ٢٠١١/٦/١.

بتاريخ ٢٠١٢/٥/٥، وقع المركز اتفاقية إضافية مع البنك الإسلامي للتنمية (جدة) من خلال برنامج الأمم المتحدة الإنمائي الذي يعتبر استمراراً للاتفاق السابق، حيث تم الاتفاق على إنشاء صندوق ائتمان بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يستخدم لدعم الشركات القائمة، أو البدء بأعمال تجارية جديدة خاصة بالأسر الفقيرة من خلال منح قروض صغيرة بسقف ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي من غير فائدة مدة القرض ثلاث سنوات من تاريخ الاتفاقية مقسمة على ٩ دفعات تنتهي في ٢٠١٥/٦/١.

٣ بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٠ وقعت الجمعية اتفاقية قرض مع وكالة الاستثمار والتطوير الدولية (SIDI) يتم بموجبها إنشاء صندوق إقراض بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ دولار. يخضع القرض لفائدة بمعدل ٥٪ سنوياً ويستمر لمدة (٥) سنوات ويتم تسديده من قبل الجمعية من خلال (٦) دفعات نصف سنوية إعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

١١. مخصص انتفاعات الموظفين:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٤,٦٥٢	٣٥٣,٩٧٨	صندوق توفير الموظفين
٣١٢,٨٥٧	٣٣٧,٦٠٩	مخصص تعويض الخدمة
٢٥,٨٢١	٢٥,٢٧٦	مخصص الإجازات
٦٦٣,٣٣٠	٧١٦,٨٦٣	

الحركة التي طرأت على صندوق توفير الموظفين ومخصص تعويض الخدمة وإجازات الموظفين كما يلي:

أ- صندوق توفير الموظفين:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨١,٥٧٧	٣٢٤,٦٥٢	الرصيد أول السنة
٧٣,١٥٦	٧٦,٧٩٥	إضافات
(٣٠,٠٨١)	(٤٧,٤٦٩)	مدفوعات
٣٢٤,٦٥٢	٣٥٣,٩٧٨	الرصيد آخر السنة

ب- مخصص تعويض الخدمة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٧,٧٣٣	٣١٢,٨٥٧	الرصيد أول السنة
٤٠,٣٧٩	٥٤,١٢٠	إضافات
(٢٥,٢٥٥)	(٢٩,٣٦٨)	مدفوعات
٣١٢,٨٥٧	٣٣٧,٦٠٩	الرصيد آخر السنة

١١. مخصص انتفاعات الموظفين (بتممة) :

يقوم المركز بإيداع انتفاعات الموظفين في حساب بنكي خاص، وقد بلغت قيمة الوديعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٥١١,٣٠٠ دولار أمريكي (إيضاح رقم ٣).

ج- مخصص الإجازات :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دولار أمريكي	
٢٧,٩٦٣	٢٥,٨٢١	الرصيد أول السنة
(٢,١٤٢)	(٥٤٥)	مدفوعات
<u>٢٥,٨٢١</u>	<u>٢٥,٢٧٦</u>	الرصيد آخر السنة

١٢ - المنح والتبرعات المخصصة للبرامج وأوجه صرفها:

المصدر	المصرف					تركيبة وتفصيل المصروفات	
	المصرف	غير المصروف	المنتج	المنح المستلمة	المنح غير المصروفية	مصرفات	إضافات
العام	كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	المستحقة	في ٢٠١٢	كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	البرامج	رأسمالية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
AFD - مشروع دعم التعاونيات -	٥٦,٤١٩	٩,٤١٤	-	-	٤٧,٠٠٥	-	-
NDC - مشروع إنشاء حدائق منزلية - غزة -	١٢٤,٩٢٨	-	٢٤,١٤٢	٨٠,٧٨٦	٢٠,٠٠٠	١٢٤,٤٠٣	٥٢٥
مشروع إنشاء مراكز نسوية للإبحار والإقراض الصغير	٥,٩٧٨	(٤٦)	-	٦,٠٢٤	-	٥,٩٧٨	-
الشبكة التعاونية لدعم حقوق المزارعين - NPA	٥٨,٢٩٣	-	-	٥٨,٢٩٣	-	٥٧,٢٩٥	٩٩٨
مشروع تطوير الخواص	-	(٢,٧١١)	٢,٧١١	-	-	-	-
مصرف مكتب غزة - CCFD	١,٢٥٤	(٥٧١)	-	-	١,٨٢٥	١,٢٥٤	-
المجموع	٢٤٦,٨٧٢	٦,٠٨٦	٢٦,٨٥٣	١٤٥,١٠٣	٢٤٠,٧٨٦	٢٤٥,٣٤٩	١,٥٢٣

١٤. سياسات إدارة المخاطر :

إن المركز نتيجة لاستخدامه الأدوات المالية معرض لعدد من المخاطر أهمها مخاطر التشغيل ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. إن مجلس إدارة المركز هو المسؤول عن وضع إطار للإشراف على هذه المخاطر وإدارتها. إن السياسات الموضوعية لإدارة المخاطر تهدف إلى تعريف المخاطر التي تواجه المركز وتحليلها من أجل وضع حدود وضوابط لمراقبة المخاطر المختلفة والالتزام بالحدود المقررة من قبل الإدارة. إن السياسات والأنظمة الموضوعية لمراقبة المخاطر يتم مراجعتها بشكل دوري لتحديد التغيرات في ظروف السوق وفي المنتجات والخدمات التي يقدمها المركز لعملائه.

أ- مخاطر التشغيل:

يقوم المركز بتمويل المصاريف البرمجية والإدارية من خلال المنح والتبرعات التي يحصل عليها بالإضافة إلى المصادر الأخرى. يعتقد المركز أن مستوى التمويل لسنة ٢٠١٣ سوف يكون بنفس المستوى للسنوات السابقة وأنه بإمكانه تغطية كافة نفقاته من التبرعات ومن المصادر الأخرى المتاحة.

ب- مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المركز مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المركز على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ الإقراض، كذلك يعمل المركز على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للمقترضين إضافة إلى حصول المركز على ضمانات مناسبة منهم، بالإضافة إلى متابعة المقترضين المتعثرين بمساعدة المستشار القانوني للمركز. إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأموال السائلة محدودة، ذلك أن حسابات المركز لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة ائتمانية عالية.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في القوائم المالية بصافي قيمتها بعد خصم خسائر التدني في القيمة تمثل أقصى مخاطر ائتمانية ممكن أن يتعرض لها المركز.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المركز على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ :

• كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الموجودات	لغاية (٣) أشهر دولار أمريكي	من (٣) إلى من (٦) أشهر دولار أمريكي	من (٦) أشهر إلى سنة دولار أمريكي	أكثر من سنة دولار أمريكي	بدون استحقاقات دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
نقد وما يعادله	٧٥٢,١٩٦	--	--	--	٥١١,٣٠٠	١,٢٦٣,٤٩٦
قروض وفوائد مدينة - بالصافي	١,٢١٨,٢٠٩	١,٣٥٣,١٠٠	١,٥٨٦,٠٠٠	٥٧٤,٢٥٤	--	٤,٧٣١,٥٦٣
تعهدات جهات مانحة	٢٦,٨٥٣	--	--	--	--	٢٦,٨٥٣
موجودات أخرى	٧٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	١٢٧,٩٣٦	٣٠,٠٠٠	٣٧٢,٩٣٦
موجودات ثابتة - بالصافي	-	--	--	--	٤٥,٨٩٢	٤٥,٨٩٢
مجموع الموجودات	٢,٠٧٢,٢٥٨	١,٤١٣,١٠٠	١,٦٦٦,٠٠٠	٧٠٢,١٩٠	٥٨٧,١٩٢	٦,٤٤٠,٧٤٠
المطلوبات						
ذمم وأرصدة دائنة	٢٧,٦٨٩	--	--	--	--	٢٧,٦٨٩
منح موجلة	٣,٤٥٥	--	--	--	--	٣,٤٥٥
قروض	١٢٤,٤٤٤	١٥٥,٥٦٠	٥٦٢,٢٤٨	١,٥٨٦,٧٣٣	--	٢,٤٢٨,٩٨٥
مخصص انتفاعات الموظفين	--	--	--	--	٧١٦,٨٦٣	٧١٦,٨٦٣
مجموع المطلوبات	١٥٥,٥٨٨	١٥٥,٥٦٠	٥٦٢,٢٤٨	١,٥٨٦,٧٣٣	٧١٦,٨٦٣	٣,١٧٦,٩٩٢
فرق حساسية السيولة	١,٩١٦,٦٧٠	١,٢٥٧,٥٤٠	١,١٠٣,٧٥٢	(٨٨٤,٥٤٣)	(١٢٩,٦٧١)	٣,٢٦٣,٧٤٨
فرق الحساسية التراكمي	١,٩١٦,٦٧٠	٣,١٧٤,١٥٢	٤,٢٧٧,٩٦٢	٣,٣٩٣,٤١٩	٣,٢٦٣,٧٤٨	--

• كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الموجودات	لغاية (٣) أشهر دولار أمريكي	من (٣) إلى دولار أمريكي	من (٦) أشهر إلى سنة دولار أمريكي	أكثر من سنة دولار أمريكي	بـ	
					استحقاقات دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
نقد وما يعادله	٨٦٢,٢٤٢	--	--	--	١٥٥,٨٢٧	١,٠١٨,٠٦٩
قروض وفوائد مدينة - بالصادف	١,٢٤٣,١١٦	١,١٣٥,١٦٥	٩٣٦,٨٥٤	١,٣٠٢,٤٥١	--	٤,٦١٧,٥٨٦
تعهدات جهات مانحة	٢,٧١١	--	--	--	--	٢,٧١١
موجودات أخرى	٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	١٧٧,٨٥٤	٣٠,٠٠٠	٣٩٤,٨٥٤
موجودات ثابتة - بالصادف	--	--	--	--	٥٤,٩٣٠	٥٤,٩٣٠
مجموع الموجودات	٢,١٥٨,٠٦٩	١,٣٠٠,١٦٥	١,٠٠٨,٨٥٤	١,٤٨٠,٣٠٥	٢٤٠,٧٥٧	٦,٠٨٨,١٥٠
المطلوبات						
ذمم وأرصدة دائنة	٩٦٥	١٤,٨٦٢	--	--	--	١٥,٨٢٧
قروض	١١١,٠٩٧	٩٤,٢٢٢	٩٤,٢٢٢	١,٩٥١,٦٧٠	--	٢,٢٥١,٢١١
مخصص انتفاعات الموظفين	٥٦,٠٠٠	--	--	--	٦٠٧,٣٣٠	٦٦٣,٣٣٠
مجموع المطلوبات	١٦٨,٠٦٢	١٠٩,٠٨٤	٩٤,٢٢٢	١,٩٥١,٦٧٠	٦٠٧,٣٣٠	٢,٩٣٠,٣٦٨
فرق حساسية السيولة	١,٩٩٠,٠٠٧	١,٠٩١,٠٨١	٩١٤,٦٣٢	(٤٧١,٣٦٥)	(٣٦٦,٥٧٣)	٣,١٥٧,٧٨٢
فرق حساسية التراكمي	١,٩٩٠,٠٠٧	٣,٠٨١,٠٨٨	٣,٩٩٥,٧٢٠	٣,٥٢٤,٣٥٥	٣,١٥٧,٧٨٢	--

د- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية. يتعرض المركز 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 ويقوم المركز بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

هـ- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للمركز. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل دوري وإتباع إستراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

١٥. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية وتمثل الموجودات المالية بالنقد في الصندوق ولدى البنوك والقروض والفوائد المستحقة بينما تتمثل المطلوبات المالية بالذمم الدائنة والقروض الدائنة ومخصص انتفاعات الموظفين. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يتم التخصيص له مقابل القروض والديون المشكوك في تحصيلها.

١٦. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة:

أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للجمعية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢).

توفر هذه التعديلات إرشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد إما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): الغاء التواريخ الثابتة لمطبيقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢).

التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإلغاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢).

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويلات الموجودات المالية ،وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقاً لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

ونتيجة لهذا التعديل ، فإن التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير .

١٦. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة):

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمراجعة طريقة عرض بنود الدخل الشامل الآخر. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض بنود الدخل الشامل الآخر.

وتشمل هذه التعديلات :

- الحفاظ على التعديلات التي اجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) في العام ٢٠٠٧ والتي تتطلب عرض الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر معا ، اما عرضهما في قائمة واحدة تسمى "قائمة الدخل والدخل الشامل " او عرضهما بشكل منفصل من خلال قائمة للدخل وقائمة للدخل الشامل بدلا من عرضهما بقائمة واحدة فقط كما كان مقترحا في مسودة التعديل.
- يتطلب المعيار من المنشآت تجميع البنود المعروضة في الدخل الشامل الآخر وفقا لاحتمالية اعادة تصنيفها الى الأرباح والخسائر في وقت لاحق ، وذلك عن طريق فصلها الى بنود قابلة لإعادة التصنيف وبنود غير قابلة لإعادة التصنيف .
- يتطلب المعيار اظهار الضريبة المرتبطة في البنود المعروضة قبل الضريبة بشكل منفصل لكل من مجموعتي بنود الدخل الشامل الآخر (دون تغير خيار عرض بنود الدخل الشامل اما قبل الضريبة او بالصافي بعد الضريبة).

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الجمعية معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية (كما عدل في العام ٢٠١٠).	أول كانون الثاني ٢٠١٥
التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (٧) والمُلزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والإفصاحات الإنتقالية.	أول كانون الثاني ٢٠١٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل.	أول كانون الثاني ٢٠١٣

١٦. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة):

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١).	أول كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).	أول كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).	أول كانون الثاني ٢٠١٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية – تقاص الموجودات، والمطلوبات المالية.	أول كانون الثاني ٢٠١٤
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات – تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.	أول كانون الثاني ٢٠١٣
التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.	أول كانون الثاني ٢٠١٣

تتوقع إدارة الجمعية أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية للجمعية.