

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

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

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

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة النشاطات

ج

قائمة التغيرات في صافي الموجودات

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

18 - 1

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 31 كانون الأول 2013 وكل من قائمة النشاطات، قائمة التغيير 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 والمعياريين رقم 116 ورقم 117 الصادرين عن مجلس معايير المحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية المتعلقين بالمؤسسات غير الهادفة للربح، وتشمل 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 نتقيد 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 العادل 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.

نعتمد 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 31 كانون الأول 2013 وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بنشاط الجمعية والمعايير رقم 116 ورقم 117 الصادرين عن مجلس معايير المحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية المتعلقين بالمؤسسات غير الهادفة للربح.

## فقرة توضيحية:

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرفقة بتاريخ 1 كانون الثاني 2014، تم تحويل موجودات ومطلوبات من جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي الى شركة أكاد للتمويل والتنمية المساهمة الخصوصية المحدودة "شركة تابعة، تأسست بمقتضى القوانين الفلسطينية وبترخيص من سلطة النقد الفلسطينية لممارسة نشاط الإقراض"، حيث بلغت قيمة صافي الموجودات المحولة (3) مليون دولار أمريكي اعتبرت مساهمة من جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي في رأسمال شركة أكاد للتمويل والتنمية وذلك بموجب الإتفاقية الموقعة بين الطرفين بتاريخ 26 شباط 2014، إن تفاصيل الموجودات والمطلوبات المحولة مفصلة في الإيضاح رقم (15).

إن بنود المركز المالي المرفقة كما هي في 31 كانون الأول 2013 تتضمن قيم الموجودات والمطلوبات المحولة الى شركة أكاد للتمويل والتنمية، وفيما لو تم إظهار المركز المالي بدون قيم هذه الموجودات والمطلوبات فإن مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2013 سوف يصبح مبلغ 1.290.084 دولار أمريكي بدلاً من مبلغ 6.615.095 دولار أمريكي، كما سوف يصبح مجموع المطلوبات مبلغ 850.813 دولار أمريكي بدلاً من مبلغ 3.175.824 دولار أمريكي.

ديلويت أنه توشى (بشرط الأوسط)

ديلويت آند توشى (الشرق الأوسط)  
رخصة مزاولة رقم (208)

رام الله: في 24 نيسان 2014

قائمة - أ

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي  
رام الله - فلسطين  
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013

<u>31 كانون الأول</u> <u>2012</u> <u>دولار أمريكي</u>	<u>31 كانون الأول</u> <u>2013</u> <u>دولار أمريكي</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
1.263.496	1.162.005	3	نقد ما يعادله
4.622.278	4.822.986	4	قروض مدينة - بالصافي
109.285	111.971		فوائد مدينة
26.853	50.617	5	تعهدات جهات مانحة
372.936	428.127	6	موجودات أخرى
45.892	39.389	7	موجودات ثابتة - بالصافي
<b>6.440.740</b>	<b>6.615.095</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وصافي الموجودات:</b>			
			<b>المطلوبات:</b>
27.689	31.528	8	ذمم وأرصدة دائنة
3.455	89.114	9	منح مؤجلة
2.428.985	2.325.011	10	قروض دائنة
716.863	730.171	11	مخصص انتفاعيات الموظفين
<b>3.176.992</b>	<b>3.175.824</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>صافي الموجودات :</b>
151.251	132.503		الموجودات غير المقيدة
(8.789)	--		الموجودات المقيدة مؤقتا
3.033.250	3.223.364		صندوق الإقراض الدوار
45.892	39.389		الاستثمار في الموجودات الثابتة
42.144	44.015		احتياطي أخطار عامة
<b>3.263.748</b>	<b>3.439.271</b>		<b>مجموع صافي الموجودات - ( قائمة - ج )</b>
<b>6.440.740</b>	<b>6.615.095</b>		<b>مجموع المطلوبات وصافي الموجودات</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

  
أمين الصندوق



  
رئيس مجلس الإدارة

المجموع		إيضاح	
2012	2013	موجودات غير مقيدة	موجودات غير مقيدة مؤقتة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
169.245	166.513	-	166.513
-	-	-	(167.257)
<b>169.245</b>	<b>166.513</b>	<b>(744)</b>	<b>167.257</b>
1.038.025	1.003.454	1.003.454	-
14.923	15.354	-	-
37.505	52.701	52.701	-
46.270	45.022	45.022	-
<b>1.305.968</b>	<b>1.116.531</b>	<b>1.116.531</b>	-
14.118	109.864	109.864	-
<b>1.320.086</b>	<b>1.392.908</b>	<b>1.226.395</b>	<b>167.257</b>
(11.723)	(35.427)	(35.427)	-
<b>1.308.363</b>	<b>1.357.481</b>	<b>1.190.968</b>	<b>167.257</b>
56.419	-	-	-
-	35.547	-	35.547
939.262	929.493	-	-
124.928	17.161	929.493	-
-	2.670	-	17.161
58.293	55.420	-	2.670
5.978	-	-	55.420
-	29.570	-	-
-	26.889	-	29.570
-	-	-	26.889
-	-	-	-
1.254	-	-	-
-	5.738	-	5.738
<b>1.186.134</b>	<b>1.102.488</b>	<b>929.493</b>	<b>172.995</b>
14.795	16.476	16.476	-
(7.570)	47.247	39.138	(9.533)
-	9.269	9.269	-
-	6.478	6.478	-
<b>1.193.359</b>	<b>1.181.958</b>	<b>1.000.854</b>	<b>190.637</b>
<b>115.004</b>	<b>175.523</b>	<b>190.114</b>	<b>(23.380)</b>

أمين الصندوق



إن الأيضاحات المرفقة تشمل جزاً من هذه التواريخ المالية

رئيس مجلس الإدارة

(قائمة ج - التغير في صافي الموجودات للسنة - قائمة ج)

إيرادات المنح:

منح مقيدة مؤقتة لتغطية المصاريف غير التشغيلية

صافي الموجودات المحررة من التقيد

صافي إيرادات المنح

إيرادات القروض:

فوائد القروض

تصديلات قروض منتهية

رسوم وعمولات القروض

فوائد تأخير

إيرادات أخرى

الإيرادات التشغيلية قبل المخصصات

مخصص التني للدون المنتجة

الإيرادات التشغيلية بعد المخصصات

المصروفات:

مصروفات البرامج:

دعم وتطوير مشروع التعاونيات

ACTED

مشروع الأمن الغذائي "الأقراص"

الحدايق المنزلية (استصلاح الأراضي الزراعية في غزة)

مشروع تطوير بيت سيرا

شبكة محلية لدعم حقوق المزارعين

إنشاء الإذخار والقروض الصغيرة للمراكز النسائية

بلاط فايننس

برنامج الأمم المتحدة الإنمائي - دبي

مشروع تطوير الخواص

مصاريف مكتب غزة

مشاريع أخرى

مجموع مصروفات البرامج

الاستهلاك

فرق العملة

مصاريف التأسيس

مصاريف الضريبية

المجموع

قائمة - ج

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي  
رام الله - فلسطين  
قائمة التغيرات في صافي الموجودات  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

المجموع	احتياطي أخطار عامّة	الإستثمار في الموجودات الثابتة	صندوق الإقراض الدوار	الموجودات المقيدة مؤقتاً	الموجودات غير المقيدة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
3.263.748	42.144	45.892	3.033.250	(8.789)	151.251
175.523	-	-	190.114	8.789	(23.380)
-	1.871	-	-	-	(1.871)
-	-	9.973	-	-	(9.973)
-	-	(16.476)	-	-	16.476
3.439.271	44.015	39.389	3.223.364	-	132.503
3.157.782	46.780	54.930	2.840.619	68.838	146.615
115.004	-	-	192.631	(77.627)	-
-	(4.636)	-	-	-	4.636
5.757	-	5.757	-	-	-
(14.795)	-	(14.795)	-	-	-
3.263.748	42.144	45.892	3.033.250	(8.789)	151.251

إيضاح

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

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

4  
7  
7

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

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)

4  
7  
7

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي  
رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

31 كانون الأول		
2012	2013	
دولار امريكي	دولار امريكي	
		<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
169.245	166.513	المنح المقبوضة
1.305.968	1.116.531	إيرادات القروض
14.118	109.864	إيرادات الفوائد وإيرادات أخرى
(1.415.921)	(1.380.452)	مدفوعات للموظفين والموردين
<b>73.410</b>	<b>12.456</b>	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
(5.757)	(9.973)	إضافات موجودات ثابتة
<b>(5.757)</b>	<b>(9.973)</b>	<b>النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية:</b>
177.774	(103.974)	قروض دائنة
<b>177.774</b>	<b>(103.974)</b>	<b>النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
245.427	(101.491)	<b>(النقص) الزيادة في النقد</b>
1.018.069	1.263.496	نقد وما يعادله في بداية السنة
<b>1.263.496</b>	<b>1.162.005</b>	<b>نقد وما يعادله في نهاية السنة</b>
		<b>تعديلات:</b>
105.966	175.523	التغير في صافي الموجودات للسنة
14.795	16.476	استهلاك الموجودات الثابتة
130.914	124.739	إضافات على انتفاعات الموظفين
(13.505)	(2.686)	(الزيادة) في فوائد مدينة
(100.472)	(200.708)	(الزيادة) في القروض المدينة
(24.142)	(23.764)	(الزيادة) في تعهدات جهات مانحة
21.918	(55.191)	(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
11.862	3.839	الزيادة في ذمم وأرصدة دائنة
3.455	85.659	الزيادة في المنح المؤجلة
(77.381)	(111.431)	المنافع المدفوعة للموظفين
<b>73.410</b>	<b>12.456</b>	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية



## جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي رام الله - فلسطين

### إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

1. عام:

#### أ. الجمعية:

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي، جمعية فلسطينية أهلية غير هادفة للربح، تم تسجيلها رسمياً في القدس عام 1993، وفي عام 2001 تم تسجيلها لدى السلطة الوطنية الفلسطينية كجمعية خيرية وفقاً لقانون الجمعيات الخيرية رقم (1) لسنة 2000. تقدم الجمعية القروض للمشاريع الصغيرة وخدمات أخرى لصغار وقرءاء المنتجين الفلسطينيين. يتم انتخاب مجلس الإدارة كل سنتين من قبل الهيئة العامة، ويتكون أعضاء مجلس الإدارة من (9) أعضاء بمن فيهم الرئيس.

عدد الموظفين كما في 31 كانون الأول 2013 هو 53 (45 موظف كما في 31 كانون الأول 2012).

تم إقرار القوائم المالية المرفقة والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 نيسان 2014.

#### ب. رسالة المركز:

المركز، كجمعية تطويرية، تأسس لتشجيع المشاريع الصغيرة وصغار وقرءاء 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 للقرءاء 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 القرءاء الذين يسعون للخروج من دائرة الفقر من خلال الانخراط في نشاطات استثمارية مجدية.

#### 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 وقرءاء 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.

إعتباراً من تاريخ 1 كانون الثاني 2014، تم نقل نشاط الإقراض بالكامل الى شركة أكاد للتمويل والتنمية (م.خ.م). شركة تابعة تأسست خلال عام 2013 بموجب القوانين الفلسطينية وبترخيص من سلطة النقد الفلسطينية، حيث تم نقل حسابات القروض المدينة والدائنة بشكل رئيسي وحسابات أخرى ذات علاقة للشركة بما مقداره (3) مليون دولار أمريكي يمثل حصة الجمعية في رأسمال الشركة (إيضاح 15).

## 2. السياسات المحاسبية المطبقة:

### 2/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 17).

### 2/ب. أسس إعداد القوائم المالية:

تم تجهيز القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بنشاط الجمعية والمعايير رقم 116 ورقم 117 الصادرين عن مجلس معايير المحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية والخاصة بالمؤسسات غير الهادفة للربح.

### 2/ج. السياسات المحاسبية المطبقة:

فيما يلي ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة:

#### أ. صافي الموجودات:

- المنح غير المقيدة، وتمثل تلك المنح التي للجمعية سيطرة مباشرة على استخداماتها.
- المنح المقيدة، وتمثل تلك المنح المقيدة بشروط معينة مفروضة من قبل الجهات المانحة على استخداماتها 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 استخداماتها 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.

#### 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:

7%	الأثاث والمفروشات
15%	المعدات المكتبية
3%	الخزائن
30%	أجهزة الكمبيوتر والطابعات
20%	السيارات

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

## 2- السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة):

### 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:

<u>النسبة</u>	<u>فترة التأخير</u>
--	من (1) إلى (30) يوم
%10	من (31) إلى (60) يوم
%20	من (61) إلى (90) يوم
%30	من (91) إلى (120) يوم
%40	من (121) إلى (180) يوم
%50	من (181) إلى (360) يوم
%100	أكثر من (360) يوم

يتم تكوين احتياطي عام للقروض الجيدة لقاء الأخطار غير المنظورة والتي من المتوقع أن تؤدي إلى خسائر في محفظة القروض الجيدة بنسبة 1.5%، 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 31 كانون الأول 2013، 2012 كما يلي:

<u>31 كانون الأول 2012</u>	<u>31 كانون الأول 2013</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
1.3197	1.3740	وحدة نقد أوروبية (يورو)
0.2680	0.2865	شيقل إسرائيلي
1.4124	1.4124	دينار أردني

### 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. تم نقل نشاط الإقراض إلى شركة أكاد للتمويل والتنمية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2014.

### 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 7.5% من مرتبه الأساسي ويساهم المركز بنفس النسبة لصالح الصندوق.

## 2- السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة):

### 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 وإن 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 للتحصيل.
- تقوم الإدارة بتقدير واحتساب مخصص تعويض ترك الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري في مناطق السلطة الفلسطينية.

### 3. نقد وما يعادله :

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
34.045	49.928	نقد في الصندوق
		نقد لدى البنوك:
664.450	512.538	حسابات جارية - دولار أمريكي
4.995	1.412	حسابات جارية - دينار أردني
46.428	42.473	حسابات جارية - شيقل إسرائيلي
18	17.175	حسابات جارية - يورو أوروبي
<b>715.891</b>	<b>573.598</b>	
2.260	7.466	شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
511.300	531.013	ودائع قصيرة الأجل مخصصة لإنتفاعات الموظفين
<b>1.263.496</b>	<b>1.162.005</b>	

### 4. قروض مدينة - بالصافي :

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.648.886	4.922.661	محفظه القروض *
246.050	206.539	محفظه الجمعيات والتعاونيات الخيرية **
(272.658)	(306.214)	مخصص التدني للقروض المتعثرة
<b>4.622.278</b>	<b>4.822.986</b>	

\* بلغ عدد القروض النشطة (الفعالة) 3.094 قرض كما في 31 كانون الأول 2013 (3.264 قرض كما في 31 كانون الأول 2012).

\*\* يمثل هذا البند المبالغ المستلمة من ممولين لدعم التعاونيات والجمعيات الخيرية في فلسطين. لم يتم احتساب فائدة على هذه المبالغ قبل سنة 2008 ولكن تم احتساب الفائدة خلال السنوات من 2008 إلى 2013، وسيستفيد المركز من تحصيل مبالغ القروض لصالح العمليات التشغيلية للمركز.

إعتباراً من 1 كانون الثاني 2014، تم نقل محفظه القروض (القروض التي لا تتضمن أقساط مستحقة لأكثر من 90 يوم) ومحفظه الجمعيات والتعاونيات الخيرية لشركة أكاد للتمويل والتنمية (إيضاح 15).

#### 4. قروض مدينة – بالصافي (تتمة)

تمثل الحركة على مخصص التدني للقروض المتعثرة ما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
256.299	272.658	الرصيد أول السنة
4.636	(1.871)	المحول (إلى) من احتياطي الأخطار العامة
11.723	35.427	إضافات إلى مخصص التدني
<b>272.658</b>	<b>306.214</b>	الرصيد آخر السنة

#### 5. تعهدات جهات مانحة:

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	17.889	ACTED
-	1.161	NDC
-	29.570	PLANET FINANCE
24.142	-	مركز تطوير المؤسسات الأهلية – مشروع غزة
2.711	1.997	مركز تطوير المؤسسات الأهلية – مشروع الخواص
<b>26.853</b>	<b>50.617</b>	

#### 6. موجودات أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
21.127	111.639	مصاريف مدفوعة مقدماً
189.090	181.774	قروض الموظفين *
114.044	90.298	ذمم التعاونيات وصناديق التوفير والتسليف
18.675	14.416	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي **
30.000	30.000	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية ***
<b>372.936</b>	<b>428.127</b>	

\* قروض الموظفين لا تتقاضى فائدة.

\*\* خلال شهر أيلول 2010، وقع المركز اتفاقية مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي / برنامج مساعدة الشعب الفلسطيني، حيث تم الاتفاق على إنشاء صندوق ائتمان بقيمة 100.000 دولار أمريكي يستخدم لدعم الشركات القائمة أو البدء بأعمال تجارية جديدة خاصة بالأسر الفقيرة من خلال منح قروض صغيرة تتراوح ما بين 7.000 دولار أمريكي و15.000 دولار أمريكي تبدأ من 1 أيلول 2010 وتنتهي في كانون الأول 2014.

\*\*\* إعتباراً من 1 كانون الثاني 2014، تم نقل حساب الوديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية إلى شركة أكاد للتمويل والتنمية (إيضاح 15).

7. موجودات ثابتة – بالصافي :

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة:	1 كانون الثاني 2013 دولار أمريكي	إضافات دولار أمريكي	إستيعادات دولار أمريكي	31 كانون الأول 2013 دولار أمريكي
أثاث ومفروشات	77.426	706	-	78.132
معدات مكتبية	79.253	7.411	-	86.664
خزائن	1.127	-	-	1.127
سيارات	46.937	-	-	46.937
أجهزة كمبيوتر وطابعات	87.122	1.856	-	88.978
	<b>291.865</b>	<b>9.973</b>	<b>-</b>	<b>301.838</b>
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>				
أثاث ومفروشات	55.378	1.786	-	57.164
معدات مكتبية	73.725	4.381	-	78.106
خزائن	534	34	-	568
سيارات	30.802	9.387	-	40.189
أجهزة كمبيوتر وطابعات	85.534	888	-	86.422
	<b>245.973</b>	<b>16.476</b>	<b>-</b>	<b>262.449</b>
	<b>45.892</b>			<b>39.389</b>
<b>صافي الموجودات الثابتة</b>				
التكلفة:	1 كانون الثاني 2012 دولار أمريكي	إضافات دولار أمريكي	إستيعادات دولار أمريكي	31 كانون الأول 2012 دولار أمريكي
أثاث ومفروشات	75.222	2.204	-	77.426
معدات مكتبية	77.137	2.116	-	79.253
خزائن	1.127	-	-	1.127
سيارات	46.937	-	-	46.937
أجهزة كمبيوتر وطابعات	85.685	1.437	-	87.122
	<b>286.108</b>	<b>5.757</b>	<b>-</b>	<b>291.865</b>
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>				
أثاث ومفروشات	53.710	1.668	-	55.378
معدات مكتبية	69.066	4.659	-	73.725
خزائن	500	34	-	534
سيارات	22.588	8.214	-	30.802
أجهزة كمبيوتر وطابعات	85.314	220	-	85.534
	<b>231.178</b>	<b>14.795</b>	<b>-</b>	<b>245.973</b>
	<b>54.930</b>			<b>45.892</b>
<b>صافي الموجودات الثابتة</b>				

تتضمن تكلفة الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 197.364 دولار أمريكي يمثل قيمة موجودات مستهلكة بالكامل.

إعتباراً من 1 كانون الثاني 2014، تم نقل موجودات ثابتة لشركة أكاد للتمويل والتنمية بصافي قيمة دفترية مقدارها 41.695 دولار أمريكي (إيضاح 15).

## 8. ذمم وأرصدة دائنة :

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16.751	29.468	ذمم دائنة متفرقة
10.938	2.060	إيرادات مؤجلة
<b>27.689</b>	<b>31.528</b>	

## 9. منح مؤجلة :

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	4.257	مشروع تطوير بيت سيرا
-	71.278	DEEP
-	8.595	مشروع زيت الزيتون
3.455	4.984	الشبكة التعاونية لدعم حقوق المزارعين
<b>3.455</b>	<b>89.114</b>	

## 10. قروض دائنة :

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
906.773	963.426	الوكالة الفرنسية للتنمية – AFD
1.122.212	1.166.651	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي – ديب
400.000	194.934	مؤسسة SIDI
<b>2.428.985</b>	<b>2.325.011</b>	

1. بتاريخ 2010/3/3، وقع المركز اتفاقية قرض معفى من الفوائد مع الوكالة الفرنسية للتنمية، حيث اتفق الطرفان على إنشاء محفظة قروض بمبلغ 673.000 يورو تخضع لإجراءات الإقراض المتبعة في المركز ومحددة فقط للتعاونيات الزراعية والمشاريع الاقتصادية النسوية. 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 مقسما على ثمانية دفعات ربع سنوية متساوية ابتداء من 30 أيلول 2013.

2. وقع المركز بتاريخ 2008 /7/28 اتفاقية قرض مع البنك الإسلامي للتنمية – جدة من خلال برنامج الأمم المتحدة الإنمائي، تم الاتفاق بموجبها على إنشاء صندوق إقراض بمبلغ 700.000 دولار أمريكي يستخدم لدعم المشاريع الصغيرة للفقراء من الفلسطينيين من خلال منحهم قروض صغيرة تتراوح ما بين مبلغ 3.500 دولار أمريكي ومبلغ 7.500 دولار أمريكي. مدة القرض ثلاث سنوات بحيث يقوم المركز بتسديد قيمة القرض مع الفائدة بنسبة مريحة قدرها 2% على تسع أقساط ربع سنوية متساوية ابتداء من 1/9/2010.

بتاريخ 2010/5/11، وقع المركز اتفاقية أخرى مع البنك الإسلامي للتنمية (جدة) من خلال برنامج الأمم المتحدة الإنمائي الذي يعتبر استمرارا للاتفاق السابق، حيث تم الاتفاق على إنشاء صندوق انتماء بقيمة 400.000 دولار أمريكي يستخدم لدعم الشركات القائمة، أو البدء بأعمال تجارية جديدة خاصة بالأسر الفقيرة من خلال منح قروض صغيرة تتراوح ما بين 3.500 دولار أمريكي و 7.000 دولار أمريكي مع سعر فائدة بنسبة 7٪ سنويا. مدة القرض ثلاث سنوات من تاريخ الاتفاقية، ويقوم المركز بدفع مبلغ القرض إضافة للفائدة بنسبة 2% سنويا مقسمة على تسعة دفعات متساوية كل ثلاثة أشهر ابتداء من 2011/6/1.

## 10. قروض دائنة (تنمة)

بتاريخ 2012/5/5، 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 انتمان بقيمة 500.000 دولار أمريكي يستخدم لدعم الشركات القائمة، أو البدء بأعمال تجارية جديدة خاصة بالأسر الفقيرة من خلال منح قروض صغيرة بسقف 10.000 دولار أمريكي من غير فائدة مدة القرض ثلاث سنوات من تاريخ الاتفاقية مقسمة على 9 دفعات تنتهي في 2015/6/1.

3. بتاريخ 10 نيسان 2010 وقع المركز اتفاقية قرض مع وكالة الاستثمار والتطوير الدولية (SIDI) يتم بموجبها إنشاء صندوق إقراض بمبلغ 400.000 دولار. يخضع القرض لفائدة بمعدل 5% سنوياً ويستمر لمدة (5) سنوات ويتم تسديده من قبل المركز من خلال (6) دفعات نصف سنوية إعتباراً من 31 كانون الأول 2011.

إعتباراً من 1 كانون الثاني 2014 تم نقل حسابات القروض الدائنة إلى شركة أكاد للتمويل والتنمية (إيضاح 15).

## 11. مخصص انتفاعات الموظفين :

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012 دولار أمريكي	31 كانون الأول 2013 دولار أمريكي	
353.978	353.301	صندوق توفير الموظفين
337.609	366.307	مخصص تعويض الخدمة
25.276	10.563	مخصص الإجازات
<b>716.863</b>	<b>730.171</b>	

الحركة التي طرأت على حسابات انتفاعات الموظفين كما يلي:

### أ- صندوق توفير الموظفين:

31 كانون الأول 2012 دولار أمريكي	31 كانون الأول 2013 دولار أمريكي	
324.652	353.978	الرصيد أول السنة
76.795	78.905	إضافات
(47.469)	(79.582)	مدفوعات
<b>353.978</b>	<b>353.301</b>	الرصيد آخر السنة

### ب- مخصص تعويض الخدمة:

31 كانون الأول 2012 دولار أمريكي	31 كانون الأول 2013 دولار أمريكي	
312.857	337.609	الرصيد أول السنة
54.120	45.834	إضافات
(29.368)	(17.136)	مدفوعات
<b>337.609</b>	<b>366.307</b>	الرصيد آخر السنة



11. مخصص انتفاعات الموظفين (تتمة) :

يقوم المركز بإيداع انتفاعات الموظفين في حساب بنكي خاص، وقد بلغت قيمة الوديعة كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 531.013 دولار أمريكي (إيضاح رقم 3).

ج- مخصص الإجازات :

<u>31 كانون الأول 2012</u>	<u>31 كانون الأول 2013</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
25.821	25.276	الرصيد أول السنة
(545)	(14.713)	مدفوعات
<u>25.276</u>	<u>10.563</u>	الرصيد آخر السنة

12- المنح والتبرعات المخصصة للبرامج وأوجه صرفها:

تركيبية وتفصيل المصروفات	المنح غير المصروفة كما في 31/12/2012	فرق العملة	المنح المستلمة في 2013	المنح المستلمة	غير المصروف كما في 31/12/13	المحور للصدوق العام 2013
مصرفوات البرامج	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
35.546	-	-	17.889	17.657	-	35.546
17.161	-	-	1.161	16.000	-	17.161
2.671	-	-	-	6.928	-	2.671
-	(46)	-	-	-	46	-
55.420	3.455	46	-	56.949	(5.030)	55.420
29.570	-	-	29.570	-	-	29.570
26.889	-	-	-	98.167	(71.278)	26.889
-	(2.711)	-	1.997	714	-	-
-	-	-	-	8.595	(8.595)	-
-	(571)	571	-	-	-	-
167.257	127	617	50.617	205.010	(89.114)	167.257
	المجموع					

13. المصاريف التشغيلية :

مجموع 2012 دولار أمريكي	مجموع 2013 دولار أمريكي	مساهمة		مجموع مشاريع		الشبكة التعاونية		مشروع زراعية في غزة -			مجموع 2012 دولار أمريكي
		المركز	القروض الدوارة	2013	Deep	Planet	لدعم حقوق	مشروع تطوير بيت سيرا المزارعين - NPA	NDC	ACTED	
610.937	656.760	5.522	558.017	93.221	21.626	28.340	23.855	1.425	3.000	14.975	رواتب ومصاريف منطقتيها
16.727	10.492	-	10.492	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إغلاق فروع
49.388	53.315	-	51.740	1.575	-	-	1.000	-	-	575	أيجار المباني والقاعات
18.766	24.282	-	24.282	-	-	-	-	-	-	-	صيانة عامة
10.866	13.209	-	12.414	795	-	-	-	-	-	795	كهرباء + مياه + محروقات + غاز
9.078	7.419	-	7.309	110	-	-	-	-	-	110	اجتماعات وضيافة
15.393	11.716	-	11.261	455	-	-	-	-	210	245	فرطاسية ومطبخات ودوريات
4.270	1.867	-	1.867	-	-	-	-	-	-	-	دعاية وإعلان وتسويق
11.625	17.270	-	16.820	450	-	-	450	-	-	-	تدقيق حسابات واستثمارات مالية
22.546	18.854	-	18.854	-	-	-	-	-	-	-	التعاب ومصاريف قضائية
24.816	27.792	91	27.699	2	2	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات بنكية
3.491	3.787	-	3.787	-	-	-	-	-	-	-	أشتراك رسوم
16.063	15.195	-	15.195	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف متفرقة أخرى
2.685	257	-	257	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف التأمين
2.685	2.734	-	2.734	-	-	-	-	-	-	-	تبرعات
1.298	1.087	-	1.087	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف سيارة - تأمين
2.983	2.816	-	2.816	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف سيارة - صيانة
12.854	18.857	-	12.812	6.045	-	-	-	-	-	6.045	مصاريف سيارة - محروقات
455	411	-	411	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف سيارة - ترخيص
42.627	39.553	-	39.553	-	-	-	-	-	-	-	فوائد فروع
33.156	33.933	-	31.016	2.917	1.564	-	1.353	-	-	-	سفر وانتقال والقائمة واستئجار سيارات
37.210	43.354	-	37.959	5.395	1.197	-	2.089	-	1.514	595	هاتف وإرساليات وبريد
23.481	23.876	-	23.876	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف الطبية
35.611	56.255	-	8.842	47.413	-	1.230	26.673	837	12.437	6.236	مصاريف تدريب ومؤتمرات
40.301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت وفرقيات رواتب وعديت
3.666	11.329	-	5.843	5.486	-	-	-	408	-	5.078	رسوم استعلام سلطة النقد
1.197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جوائز المكرمين
6.165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مرافقة وتقييم مشاريع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تطوير برامج وأنظمة
5.757	893	-	-	893	-	-	-	-	-	893	مصاريف رأسمالية
124.146	5.175	125	2.550	2.500	2.500	-	-	-	-	-	أنشطة مشاريع
1.190.243	1.102.488	5.738	929.493	167.257	26.889	29.570	55.420	2.670	17.161	35.547	مجموع المصاريف - قائمة ب

#### 14. 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 التغييرات في ظروف السوق وفي المنتجات والخدمات التي يقدمها المركز لعملائه .

##### أ- مخاطر التشغيل:

يقوم المركز بتمويل المصاريف البرامجية والإدارية من خلال المنح والتبرعات التي يحصل عليها بالإضافة إلى المصادر الأخرى. يعتقد المركز أن مستوى التمويل لسنة 2014 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 31 كانون الأول 2013 و 2012 :

• كما في 31 كانون الأول 2013

المجموع	بيون	أكثر من سنة	من (6) أشهر	من (3) إلى (6) أشهر	لغاية (3) أشهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1.162.005	531.013	--	--	--	630.992
4.934.957	--	523.673	1.695.692	1.446.684	1.268.908
50.617	--	--	--	--	50.617
428.127	30.000	259.928	16.361	12.271	109.567
39.389	39.389	--	--	--	--
<b>6.615.095</b>	<b>600.402</b>	<b>783.601</b>	<b>1.712.053</b>	<b>1.458.955</b>	<b>2.060.084</b>
31.528	--	--	--	--	31.528
89.114	--	--	--	--	89.114
2.325.011	--	1.518.812	538.181	148.901	119.117
730.171	730.171	--	--	--	--
3.175.824	730.171	1.518.812	538.181	148.901	239.759
<b>3.439.271</b>	<b>(129.769)</b>	<b>(735.211)</b>	<b>1.173.872</b>	<b>1.310.054</b>	<b>1.820.325</b>
--	<b>3.439.271</b>	<b>3.569.040</b>	<b>4.304.251</b>	<b>3.130.379</b>	<b>1.820.325</b>

الموجودات:

نقد و ما يعادله  
قروض مدينة - بالصادفي  
تعهدات جهات مانحة  
موجودات أخرى  
موجودات ثابتة - بالصادفي  
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ذمم وارصدة دائنة  
منح مؤجلة  
قروض دائنة  
مخصص انتفاعيات الموظفين  
مجموع المطلوبات  
فرق حساسية السيولة  
فرق الحساسية التراكمي

المجموع	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
المجموع	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
المجموع	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
1.263.496	511.300	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	752.196	752.196
4.731.563	--	574.254	1.586.000	1.353.100	1.586.000	1.353.100	1.586.000	1.353.100	1.586.000	1.353.100	1.586.000	1.218.209	1.218.209
26.853	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	26.853	26.853
372.936	30.000	127.936	80.000	60.000	80.000	60.000	80.000	60.000	80.000	60.000	80.000	75.000	75.000
45.892	45.892	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>6.440.740</b>	<b>587.192</b>	<b>702.190</b>	<b>1.666.000</b>	<b>1.413.100</b>	<b>1.666.000</b>	<b>1.413.100</b>	<b>1.666.000</b>	<b>1.413.100</b>	<b>1.666.000</b>	<b>1.413.100</b>	<b>1.666.000</b>	<b>2.072.258</b>	<b>2.072.258</b>
27.689	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	27.689	27.689
3.455	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3.455	3.455
2.428.985	--	1.586.733	562.248	155.560	562.248	155.560	562.248	155.560	562.248	155.560	562.248	124.444	124.444
716.863	716.863	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3.176.992	716.863	1.586.733	562.248	155.560	562.248	155.560	562.248	155.560	562.248	155.560	562.248	155.588	155.588
<b>3.263.748</b>	<b>(129.671)</b>	<b>(884.543)</b>	<b>1.103.752</b>	<b>1.257.540</b>	<b>1.103.752</b>	<b>1.257.540</b>	<b>1.103.752</b>	<b>1.257.540</b>	<b>1.103.752</b>	<b>1.257.540</b>	<b>1.103.752</b>	<b>1.916.670</b>	<b>1.916.670</b>
--	<b>3.263.748</b>	<b>3.393.419</b>	<b>4.277.962</b>	<b>3.174.210</b>	<b>4.277.962</b>	<b>3.174.210</b>	<b>4.277.962</b>	<b>3.174.210</b>	<b>4.277.962</b>	<b>3.174.210</b>	<b>4.277.962</b>	<b>1.916.670</b>	<b>1.916.670</b>

**المطلوبات:**

نم و أرصدة دائنة	27.689
منح مؤجلة	3.455
قروض دائنة	124.444
مخصصات انتفاعات الموظفين	--
مجموع المطلوبات	155.588
فرق حساسية السيولة	1.916.670
فرق الحساسية التراكمي	1.916.670

**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 وللإحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

## 15. الأحداث اللاحقة:

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، بتاريخ 26 شباط 2014، تم تحرير إتفاقية تحويل موجودات منقولة ومحفظة قروض وموجودات حسابات بنكية، بين كل من جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي المسجلة لدى وزارة الداخلية الفلسطينية تحت الرقم (QR-158-A) وشركة أكاد للتمويل والتنمية "شركة مساهمة خصوصية محدودة" مسجلة لدى مراقب الشركات تحت الرقم (562527358)، وتم التوقيع على الإتفاقية المذكورة من قبل رئيسي مجلسي إدارة الجمعية والشركة بالتاريخ المذكور.

تنص الإتفاقية على تحويل الحسابات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2014 من جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي الى شركة أكاد للتمويل والتنمية، بحيث تكون قيمة صافي الموجودات المحولة البالغة (3) مليون دولار أمريكي هي حصة الجمعية في رأسمال الشركة:

المبلغ / دولار أمريكي	الموجودات المحولة:
4.562.787	محفظة القروض
111.971	فوائد مستحقة القبض
206.539	ذمم تعاونيات
41.695	صافي موجودات ثابتة
30.000	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
372.019	نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
<u>5.325.011</u>	
	<b>المطلوبات المحولة:</b>
	قروض دائنة
(2.325.011)	صافي الموجودات المحولة
<u><b>3.000.000</b></u>	

تنص الإتفاقية ضمن بنودها العشرة على ما يلي:

- التزام الفريق الأول (الجمعية) بنقل وفراغ وتحويل ملكية وتسليم الأموال المنقولة المحددة في القوائم الملحقه للإتفاقية كوحدة متكاملة شغالة غير مجزأة خالية من أي رهن أو حجز أو أية قيود أخرى أو أية حقوق للغير أو أية شائبة قانونية للفريق الثاني (الشركة).
- يعتبر تسليم الأموال المنقولة من الجمعية للشركة تسديداً لمساهمة الجمعية في رأسمال الشركة.
- تلتزم الجمعية بتسليم الشركة فور توقيع الإتفاقية الموجودات المنقولة المحددة بموجب محضر استلام وتسليم موقعاً من قبل الممثل القانوني لكل من الفريقين.
- يلتزم الفريق الأول (الجمعية) بتحويل مبلغ 372.019 دولار أمريكي لحساب الفريق الثاني (الشركة) البنكي في الوقت الذي يطلبه.

بالإضافة الى الإتفاقية المذكورة أعلاه، فقد وقع الفريقان إتفاقيات أخرى لاحقاً لتاريخ القوائم المالية تنظم عملية نقل القروض الدائنة وإدارة محفظة القروض في قطاع غزة واستخدام المقر الرئيسي والمكاتب الفرعية.

## 16. 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 تخصيص له مقابل القروض والديون المشكوك في تحصيلها.

## 17. المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات:

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

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

يتطلب المعيار عرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة كوحدة اقتصادية واحدة ليستبدل المتطلبات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (12) : توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) : القوائم المالية الموحدة.

حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (31) : الحصص في المشاريع المشتركة، ويتطلب هذا المعيار من المنشأة التي تعتبر طرف في ترتيبات مشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تشارك فيها وذلك من خلال تقييم حقوقها والتزاماتها التي تنطوي على هذه المشاركة وان تقوم بالمحاسبة عن هذه الحقوق والتزامات وفقاً لنوع الترتيبات المشتركة .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) : الاتفاقيات المشتركة.

يتطلب هذا المعيار من المنشآت الإفصاح بشكل تفصيلي عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر وطبيعة تلك المخاطر المرتبطة بمصالح المنشأة مع المنشآت الأخرى واثرها على المركز المالي للمنشأة وإدائها المالي وتدفعاتها النقدية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

يتناول هذا المعيار قياس القيمة العادلة للأصول والتزامات والإفصاح عنها حيث حل محل الإرشادات المتعلقة باحتساب القيمة العادلة الموجودة في المعايير الدولية للتقارير الدولية لتطوير متطلبات عامة لقياس القيمة العادلة والإفصاح عنها .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) : احتساب القيمة العادلة.

تتعامل النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية المنفصلة مع متطلبات اعداد القوائم المالية المنفصلة فقط ، والمتشابهة الى حد كبير مع المتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ، علماً بان اعداد القوائم المالية الموحدة حالياً يتم وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) : القوائم المالية الموحدة .

معيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية المنفصلة (كما عدلت في العام 2011) .

حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (28) : الاستثمارات في الشركات الحليفة ويصف طريقة المعالجة المحاسبية للاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ويحدد المتطلبات اللازمة لتطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عليها.

معيار المحاسبة الدولي رقم (28) : الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام 2011) .

يُعرف هذا المعيار مصطلح " التأثير الهام " ويوفر إرشادات حول تطبيق طريقة حقوق الملكية ، بما فيها الحالات التي يتم فيها الإعفاء من تطبيق طريقة حقوق الملكية. كما يبين كيفية إجراء اختبار التدني للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.



## 16. المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات (تتمة):

تعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) :  
الإفصاحات حيث يتطلب الإفصاح عن كافة المعلومات المتعلقة بجميع  
الموجودات المالية المعترف بها والتي تم تقاصها وفقا لمعيار المحاسبة  
الدولي رقم (32): عرض الأدوات المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام  
(1) و (16) و (32) و (34) .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1).

توفر هذه التعديلات إعفاءات إضافية وفقا للأحكام الانتقالية للحد من  
متطلبات تعديل وإظهار أرقام المقارنة للسنوات ما قبل سنة المقارنة  
السابقة.

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

لم تقم الجمعية بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة  
للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات  
المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني 2014.

أول كانون الثاني 2014.

أول كانون الثاني 2014.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم  
(7) : الإفصاحات / تقاص الموجودات المالية  
والمطلوبات المالية .

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية  
الصادرة في الاعوام 2009-2011.

التعديلات على القروض الحكومية.

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام  
(10) ، (11) ، (12) - القوائم المالية الموحدة  
والترتيبات المشتركة والإفصاح عن الحصص في  
المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32):  
عرض الأدوات المالية - تقاص الموجودات المالية  
والمطلوبات المالية .

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية  
أرقام (10) و (12) - القوائم المالية الموحدة  
والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى  
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية  
المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات  
المالية .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36):  
التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ  
المستردة للموجودات غير المالية .

## 16. المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات (تتمة):

أول كانون الثاني 2014.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .
أول كانون الثاني 2014.	التفسير رقم (21) : الجبايات .
أول تموز 2014.	التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام 2010-2012.
أول تموز 2014.	التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام 2011-2013.
أول كانون الثاني 2017.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) : الأدوات المالية و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية/ الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

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.