

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين
البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2018
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله – فلسطين

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

الصفحة	المحتويات
2 - 1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
3	بيان المركز المالي المنفصل
4	بيان النشاطات المنفصلة
5	بيان التغير في صافي الموجودات المنفصلة
6	بيان التدفقات النقدية المنفصلة
26 – 7	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة



شركة التوامي وشركاه

رام الله - فلسطين

عن منجد، شارع طوكيو، "أبراج هاوس"

+ 970 (2) 298 0400 + 970 (2) 298 0300

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية المنفصلة

السادة مجلس الإدارة المحترمين
جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي

رام الله - فلسطين

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية المنفصلة المرفقة لجمعية المركز العربي للتطوير الزراعي "الجمعية"، والتي تتكون من بيان المركز العالمي المنفصل كما في 31 كانون الأول 2018، وكل من بيان النشاطات المنفصل والتغير في صافي الموجودات المنفصل والتدفقات النقدية المنفصل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، وباستثناء الأثر المعنون لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ أدناه، إن البيانات المالية المنفصلة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المنفصل للجمعية كما في 31 كانون الأول 2018، وأدائه المالي المنفصل وتدفقاته النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

لم تقم الجمعية بتطبيق بعض متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" المتعلقة بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية كما في 1 كانون الثاني 2018 و 31 كانون الأول 2018 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والذي بدأ تطبيقه في 1 كانون الثاني 2018. وفقاً لذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة تتحقق كافية ومناسبة من خلال إجراءات تدقيق بديلة حول انخفاض قيمة الأصول المالية، وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت هناك أي تعديلات ضرورية مطلوبة على البيانات المالية المنفصلة المرفقة.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية المنفصلة. نحن مستقلين عن الجمعية وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. بالإضافة إلى اتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفّر أساساً لإبداء رأينا المتحفظ حول التدقيق.

أمور أخرى

دون المزيد من التحفظ في رأينا، نود الإشارة إلى:

إن البيانات المالية المرفقة للجمعية تمثل البيانات المالية المنفصلة للجمعية كمنشأة مستقلة وقد تم إعدادها لاستعمال ولأغراض الإدارة فقط، علماً بأن الجمعية تقوم بإصدار بيانات مالية موحدة تتضمن البيانات المالية المنفصلة للجمعية ومشائتها التابعة كمجموعة واحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وهي ما زالت قيد الإعداد لغاية تاريخ هذا التقرير.

نود الإشارة إلى أنه تم تدقيق البيانات المالية المنفصلة للجمعية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأيه غير المتحفظ بتاريخ 28 أيار 2018.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحكومة عن البيانات المالية المنفصلة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المنفصلة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض البيانات المالية المنفصلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقديم قدرة الجمعية على الاستثمار والافصاح عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هناك نية لدى الإدارة لتصفية الجمعية أو ينافي أعماله أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ان المكلفين بالحكومة في الجمعية مسؤولين عن الاشراف على اجراءات اعداد التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية المنفصلة

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية المنفصلة كل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية المنفصلة.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانة بأن اجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستمكننا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، ان وجدت.

هذا أخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المنفذة على اساس البيانات المالية المنفصلة.

جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، تقوم بعمارة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية المنفصلة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ اجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات او تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فيهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغاييات تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الجمعية.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكلاً جوهرياً حول قدرة الجمعية على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرى، فإن ذلك يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية المنفصلة، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في حد من قدرة الجمعية على الاستمرار.
- تقييم العرض العام لشكل ومحفوظ البيانات المالية المنفصلة بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية المنفصلة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- التواصل مع المكلفين بالحكومة في الجمعية فيما يتعلق ببنطاق وتوقيت التدقيق وملحوظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

القواسمي وشركاه
(القواسمي وشركاه محاسبين جي)

KPMG
إجازة رقم (2017/201)



بيان المركز المالي المنفصل

كما في 31 كانون الأول		
2017	2018	ايضاح
427,607	456,282	5
15,379	13,958	
91,130	7,359	6
118,026	64,858	7
2,329	2,844	15
654,471	545,301	
		الموجودات المتداولة
		الذى وما فى حكمه
		فواند مدينة مستحقة القبض
		تبرعات مستحقة القبض
		أرصدة مدينة أخرى
		مطلوبات من الشركة التابعة
		الموجودات غير المتداولة
3,000,000	3,000,000	16
30,933	19,222	8
3,030,933	3,019,222	
3,685,404	3,564,523	مجموع الموجودات
		المطلوبات وصافي الموجودات
		المطلوبات
		المطلوبات المتداولة
48,191	47,033	9
48,191	47,033	
		المطلوبات غير المتداولة
452,897	486,064	10
452,897	486,064	
501,088	533,097	مجموع المطلوبات
		صافي الموجودات
93,933	(50,238)	
59,450	62,442	11
30,933	19,222	
3,000,000	3,000,000	
3,184,316	3,031,426	مجموع صافي الموجودات (قائمة ج)
3,685,404	3,564,523	مجموع المطلوبات و صافي الموجودات

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم 7 إلى رقم 25 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة
تمت الموافقة على البيانات المالية المنفصلة من صفحة (3) إلى (6) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 نيسان 2019

امين الصندوق




رئيس مجلس الإدارة


بيان النشاطات المنفصلة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018				
المجموع	المجموع	وفر مؤقت التخصيص	وفر عام	ايضاح	بالدولار الأمريكي ايرادات المنح	
598,553	326,207	326,207	-	11	منح وبرعات الوفر المحرر من وفر مؤقت التخصيص	
-	-	(323,215)	323,215	11	صافي ايرادات المنح	
598,553	326,207	2,992	323,215			
					ايرادات القروض فوائد القروض تحصيلات قروض متغيرة رسوم وعمولات القروض فوائد تأخير	
3,031	1,782	-	1,782			
12,282	16,099	-	16,099			
10	-	-	-			
10,203	7,763	-	7,763			
25,526	25,644		25,644			
185,464	167,645	-	167,645	14	ايرادات اخرى مجموع الابادات	
809,543	519,496	2,992	516,504			
					المصاريف	
(665,676)	(323,215)	-	(323,215)	12	مصاريف البرامج	
(258,335)	(276,680)	-	(276,680)	13	مصاريف إدارية و عمومية مجموع المصاريف قبل الاستهلاكات	
(924,011)	(599,895)	-	(599,895)		وفروقات العملة وأخرى استهلاكات	
(14,098)	(11,711)	-	(11,711)	8	مخصص الخسائر الإنتمانية - قروض الجمعيات	
(25,000)	(43,865)	-	(43,865)	7	منح مشطوبة	
(2,202)	-	-	-		ضريبة الدخل عن سنوات سابقة	
-	(34,560)	-	(34,560)	17	أرباح (خسائر) تقييم فروقات عملة	
(48,741)	17,645	-	17,645		مجموع المصاريف	
(1,014,052)	(672,386)	-	(672,386)		(العجز) الوفر في صافي الموجودات	
(204,509)	(152,890)	2,992	(155,882)		للسنة	

تعتبر الايضاحات في الصفحتين المرفقة من رقم 7 إلى رقم 25 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة



بيان التغيرات في صافي الموجودات المنفصلة

المجموع	وغير مستثمر في شركات تابعة ممتلكات ومعدات	وغير موقت التخصيص	وغير موقت	عام
3,184,316 (152,890)	3,000,000 -	30,933 -	59,450 2,992 <u>(11,711)</u>	93,933 (155,882) 11,711 <u>(50,238)</u>
<u>3,031,426</u>	<u>3,000,000</u>	<u>19,222</u>	<u>62,442</u>	
3,388,825 (204,509)	3,000,000 -	43,202 -	130,604 <u>(71,154)</u>	215,019 (133,355) 12,269
<u>3,184,316</u>	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>	<u>59,450</u>	<u>93,933</u>

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم 7 إلى رقم 25 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة



بيان التدفقات النقدية المنفصلة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		بالدولار الأمريكي
2017	2018	
579,890	315,857	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
25,526	25,644	من تبرعات مقبوسة
185,464	167,645	أيرادات القروض
(874,528)	(479,952)	أيرادات أخرى
(83,648)	29,194	مصاريف مدفوعة للموردين والموظفين
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,829)	-	مشتريات ممتلكات ومعدات
6,091	(515)	مطلوب من الشركة التابعة
4,262	(515)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
(79,386)	28,675	نقد وما في حكمه في بداية السنة
506,993	427,607	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
427,607	456,282	
		تسوية صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(204,509)	(152,888)	التغير في صافي الموجودات
14,098	11,711	استهلاكات
36,536	33,167	التخصيص لإنفاقات الموظفين بالصافي من المدفوعات
2,084	1,421	النقد في فوائد مدينة مستحقة القبض
(18,663)	83,771	النقد (الزيادة) في تبرعات مستحقة القبض
84,829	53,170	النقد في ارصدة مدينة أخرى
1,977	(1,158)	(النقد) الزيادة في ذمم وارصدة دائنة
(83,648)	29,194	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم 7 إلى رقم 25 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة



(1) عام

الجمعية

جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي (الجمعية)، هي جمعية فلسطينية أهلية خيرية، 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 خدمات لصغار وفقراء المنتجين الفلسطينيين. يتم انتخاب مجلس الإدارة كل (3) سنوات من قبل الهيئة العامة، يتكون أعضاء مجلس الإدارة من (7) أعضاء بمن فيهم الرئيس.

بلغ عدد موظفي الجمعية 14 موظفاً كما في 31 كانون الأول 2018 مقارنة مع 24 موظفاً كما في 31 كانون الأول 2017.

مهام الجمعية

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

رؤية الجمعية

نموذج ريادي تنموي فلسطيني أهلي يساهم في بناء مجتمع ريفي زراعي فاعل يعتمد على قدراته ويحدد مستقبله بذاته ويعيش بكلمة 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 والريفين المهمشين وخاصة النساء والشباب، وتدعم المبادرات التي تشجع على خلق فرص العمل وبناء القدرات وتطوير البنية التحتية الزراعية والإنتاجية وتسهيل الحصول على فرص التمويل لتنفيذ المشاريع الصغيرة.

قيم الجمعية
العدل، الثقافية، المحبة، الإخلاص في العمل.

الفئات المستهدفة

الفئات المستهدفة من نشاطات الجمعية الفلسطينية ذوي الدخل المتدنى في المناطق الريفية والحضرية والمستعددين لتطوير مشاريعهم الصغيرة من أجل توفير مستوى معيشي أفضل وكذلك القراء الذين يسعون للخروج من دائرة الفقر من خلال الانخراط في نشاطات استثمارية مجده.

(2) أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ الاستحقاق ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
ب. أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة على أساس التكلفة التاريخية.
ج. العملاة الوظيفية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية المنفصلة بالدولار الأمريكي والذي يمثل العملاة الوظيفية للجمعية.



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

د. استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومتى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغييرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

تعلق التقديرات والافتراضات بشكل أساسى بالأعمار الانتاجية للأصول الثابتة، مزايا الموظفين وجميع المخصصات الأخرى.

إن إعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً للسياسات المحاسبية للجمعية كما هو مبين في الإيضاح رقم (3) يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومتى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات، يتم مراجعة التقديرات والافتراضات على مبدأ الاستمرارية.

على وجه الخصوص، يتم تلخيص المعلومات المتعلقة بالمجالات الهامة من الشكوك والتقديرات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية المنفصلة على النحو التالي:

- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الجمعية بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشارين والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد يتحملها الجمعية في المستقبل جراء تلك القضايا.
- تقوم الإدارة باخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للسياسات المحاسبية للجمعية.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.
- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجهتها معقولة وكافية.

هـ. قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام بين أطراف مطلعة وبنفس شروط التعامل مع الغير ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:
عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الجمعية مدخلات سوق قابلة لللاحظة قدر الإمكان. تقوم الجمعية بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الجمعية باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى 2: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات باستثناء الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى 1 التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجلها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كابخال أدنى مستوى وهذا مهم للتقييم.
تعترف الجمعية بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية السنة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(3)

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 متماشية مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 وما بعدها.



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الإيرادات العقود مع العملاء.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الأسهم.
المعيار المحاسبة الدولي رقم (40) توضيح نقل الاستثمارات العقارية.
التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (2014 – 2016) (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحلينة والمشاريع المشتركة (فعال من تاريخ 1 كانون الثاني 2018).
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (22): معاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المنفصلة وإيضاحاتها، باستثناء آثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء وفيما يلي أهم جوانب التطبيق للمعايير الهامة:

أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء (تم تطبيقه ابتداء من 1 كانون الثاني 2018):
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء والذي حدد إطار شامل لتحديد قيمة وتقويم الاعتراف بالإيراد. هذا وقد حل هذا المعيار بدلاً من المعيار المحاسبة الدولي رقم (18): الإيراد، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11): عقود الإنشاء وتفسيراته، حيث ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود توريد خدمات وبضائع مع العملاء.

قامت المؤسسة بتطبيق معيار التقارير المالية رقم (15) من تاريخ 1 كانون الثاني 2018. تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الاعتراف بالإيراد، يتم الاعتراف بناء على مبدأ الاستحقاق. يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة لل مقابل المستلم أو الذمة المدينة، وتمثل المبالغ مستحقة القبض للخدمة المقدمة، معروضة بالصافي بعد الخصومات، المردودات وأية قيم ضريبية مضافة. يتم الاعتراف بالإيراد عندما تكون قيمة الإيراد قابلة للفياس بشكل موثوق، وعندما تتطبق مواصفات معينة على كل من أنشطة المؤسسة.

هذا ولم يكن هناك آثر جوهري من تطبيق المعيار على السياسات المحاسبية للمؤسسة على مصادر الدخل.
ب) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" (تم تطبيقه ابتداء من 1 كانون الثاني 2018):

لم تقم الجمعية بتطبيق بعض متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" المتعلقة بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية كما في 1 كانون الثاني 2018 و 31 كانون الأول 2018 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والذي بدأ تطبيقه في 1 كانون الثاني 2018.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) متطلبات الاعتراف وقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية، ويعتبر هذا المعيار بدلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الاعتراف والقياس).
إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة تأثير التغييرات على السياسات المحاسبية السابقة موضحة أدناه:

أ) التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية:
يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية نفسها في المعيار المحاسبة الدولي رقم (39) فيما يخص التصنيف والقياس للمطلوبات المالية غير أنه يلغى تصنيف الموجودات المالية المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم والموجودات المتاحة للبيع والتي كانت تتدرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

الموجودات المالية:
تبعًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) عند الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه إما: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – لكل من سندات الدين وأدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، حيث يتم تصنيف الموجودات المالية تبعًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بشكل عام بناء على نموذج الأعمال التي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، هذا ولا يتم أبداً فصل المشتقات الضمنية في العقود التي يكون فيها المضيف عبارة عن أصل مالي في نطاق المعيار، في حين يتم تقييم التصنيف للأدوات المالية المختلفة ككل.



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطأفة إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تضمينها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسائر:

- إذا كان الاحتياط بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتغيرات (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقى ولغير المدّد). كما تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تضمينها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:
- إذا كان الاحتياط بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة هدفه تحقيق تدفقات نقدية مستقبلية وأو بيع هذه الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتغيرات (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقى وغير المدّد).

عند الاعتراف الأولى لأدوات الملكية وغير المحتفظ فيها بغضون التداول، قد تخترق المؤسسة بشكل غير قابل للتعديل عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الآخر، بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده. إن جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة المطأفة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر المذكورة أعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة وهذا يشمل كافة مشتقات الموجودات المالية عند الاعتراف الأولى، للمؤسسة بإمكانية الاختيار بشكل لا رجعة فيه لتصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالكلفة المطأفة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقل بشكل جوهري عن عدم التوافق المحاسبى الذي قد ينشأ.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة	الموجودات المالية بالكلفة المطأفة	أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم احتساب بصفتها الأرباح أو الخسائر، بما فيها إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح، يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة.	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالكلفة المطأفة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تنزيل الكلفة المطأفة بخسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح أو خسائر أسعار صرف العملات ومصروف التدنى في بيان الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة من الاستبعاد في بيان الربح أو الخسارة.	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيراد في بيان الربح أو الخسارة، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح تعويضاً جزئياً لتكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصفتها الأرباح أو الخسائر الأخرى من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تضمينها أبداً إلى بيان الربح أو الخسارة.

الجدول التالي بالإضافة إلى الإيضاحات المرفقة أدناه توضح فنالت القياس الأصلية تحت معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفنالت القياس الجديدة تحت معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لكل فننة من الموجودات المالية للمؤسسة كما في 1 كانون الثاني 2018:

الموجودات المالية النقد وما في حكمه أرصدة المدينة أخرى	المطلوبات المالية: القروض والذمم المدينة بالكلفة المطأفة	الموجودات المالية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39	التصنيف الجديد حسب معيار القيمة الدفترية الجديدة حسب معيار النقد	التصنيف الأصلي حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39	القيمة الدفترية الجديدة حسب معيار النقد رقم 9
456,282	القروض والذمم المدينة بالكلفة المطأفة	456,282	القيمة الدفترية الأصلية حسب معيار النقد رقم 9	القيمة الدفترية الأصلية حسب معيار النقد رقم 9	456,282
64,857	القروض والذمم المدينة بالكلفة المطأفة	64,857	القيمة الدفترية الأصلية حسب معيار النقد رقم 9	القيمة الدفترية الأصلية حسب معيار النقد رقم 9	64,857

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ليس له أثر جوهري على السياسات المحاسبية للمؤسسة والمتعلقة بالمطلوبات المالية، حيث أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المطلوبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف بفرقـات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الربح أو الخسارة، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على:

- الاعتراف بفرقـات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقى من فرقـات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.
- لم تتم المؤسسة بتصنيف أي مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البيانات المالية المنفصلة.

أ- تدنى الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبـع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) لاحساب التدنى في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدنى وفقاً لنـموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النـموذج على الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ولكن ليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية استناداً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بشكل أسيـق من معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

هذا وتم احتساب خسائر التدـنى وفقاً لمـتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وفقاً لـخسائر التـدى لـعمر الأداـة، حيث سيـتم احتساب التـدى للـتعـرـفـ المـتـوقـعـ على عمر الأداـة المـالـيـةـ حـتـىـ تـارـيـخـ الـاستـحـقـاقـ منـ تـارـيـخـ الـبـيـانـاتـ المـالـيـةـ المنـفـصـلـةـ. فيـ حالـ تـعـرـفـ الأـداـةـ المـالـيـةـ أوـ عـنـدـ يـكـونـ هـنـاكـ اـدـلـةـ مـوـضـعـيـةـ لـتـدـنـىـ نـتـيـجـةـ لـحدـوثـ خـسـارـةـ اوـ تـعـرـفـ بـعـدـ الـاعـتـرـافـ الـأـولـيـ معـ وجودـ أـثـرـ سـلـبـيـ عـلـىـ التـدـفـقـ الـنـقـديـ الـمـسـتـقـبـلـ، فـيـتـمـ تـحـوـيلـ الأـداـةـ المـالـيـةـ إـلـىـ الـمـسـتـوىـ الثـالـثـ، انـ نـموـذـجـ الـخـسـارـ الـائـتمـانـيـ المـتـوقـعـ يـتـطـلـبـ الـاعـتـرـافـ بـالـخـسـارـ الـمـتـوقـعـ عـلـىـ مـدـىـ عـمـرـ أـدـوـاتـ الـدـيـنـ وـتـلـكـ يـشـبـهـ إـلـىـ حدـ كـبـيرـ مـتـطلـبـاتـ مـعـيـارـ الـمحـاسـبـةـ الـدـولـيـ رقمـ (39).

عـنـدـ تـحـدـيدـ ماـ إـذـاـ كـانـتـ مـخـاطـرـ الـائـتمـانـ الـخـاصـةـ بـالـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ قـدـ زـادـتـ بـشـكـلـ كـبـيرـ مـنـ الـاعـتـرـافـ الـأـولـيـ وـعـنـدـ تـدـنـىـ خـسـارـةـ الـائـتمـانـ الـمـتـوقـعـ، تـعـتـمـدـ الـمـؤـسـسـةـ عـلـىـ الـمـعـلـومـاتـ الـمـعـقـولةـ وـالـدـاعـمـةـ الـمـتـاحـةـ وـذـاتـ الـصـلـةـ، وـتـشـمـلـ تـلـكـ الـمـعـلـومـاتـ الـكـمـيـةـ وـالـنـوعـيـةـ وـتـحـلـيلـ هـذـهـ الـمـعـلـومـاتـ استـنـادـاـ إـلـىـ خـبـرـةـ الـمـؤـسـسـةـ السـابـقـةـ وـالـدـرـاسـةـ الـائـتمـانـيـةـ بـإـلـاضـافـةـ إـلـىـ الـمـعـلـومـاتـ الـمـسـتـقـبـلـةـ الـمـتـوقـعـةـ. تـعـتـبـرـ الـمـؤـسـسـةـ أـنـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ بـحـالـةـ تـعـثـرـ عـنـدـماـ:

- لـنـ يـمـكـنـ المـقـرـضـ عـلـىـ الـأـرجـحـ مـنـ تـسـدـيـدـ التـزـامـاتـ الـائـتمـانـيـةـ لـلـمـؤـسـسـةـ دـوـنـ لـجـوـءـ الـمـؤـسـسـةـ إـلـىـ إـجـرـاءـاتـ اـسـتـخـادـ الـضـمـانـاتـ الـمـحـوـرـةـ مـقـابـلـ هـذـهـ الـالـزـامـاتـ (ـإـنـ وـجـدـ).ـ
- إـذـاـ مـضـىـ أـكـثـرـ مـنـ 90ـ يـوـمـ عـلـىـ اـسـتـحـقـاقـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التـعـرـ (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمـخـاطـرـ الـائـتمـانـيـةـ وـالـعـوـاـمـلـ الـاـقـصـادـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ، الـخـسـارـةـ فـيـ حـالـ التـعـرـ (Loss Given Default) والتي وـتـعـتـمـدـ عـلـىـ الـقـيـمـةـ التـحـصـيلـيـةـ للـضـمـانـاتـ الـقـائـمـةـ، وـقـيـمـةـ التـعـرـضـ عـنـدـ التـعـرـ (Exposure at Default)، يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بـسـعـرـ الـفـانـدـةـ الـفـعـلـيـ للـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ.

فيـ كـلـ فـرـةـ مـالـيـةـ، تـقـومـ الـمـؤـسـسـةـ بـتـقـيـمـ التـصـنـيفـ الـائـتمـانـيـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ وـسـنـدـاتـ الـدـيـنـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ منـ خـلـالـ بـيـانـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـ. يـعـتـبـرـ التـصـنـيفـ الـائـتمـانـيـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ مـتـدـنـىـ عـنـدـماـ يـحـدـثـ وـاحـدـ أوـ أـكـثـرـ مـنـ الـأـحـدـاثـ الـتـيـ لـهـاـ تـأـثـيرـ سـلـبـيـ عـلـىـ التـدـفـقـاتـ الـنـقـديـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ.

يـتـمـ خـصـمـ مـخـصـصـاتـ الـخـسـارـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـقـاسـةـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ مـنـ إـجمـالـ الـقـيـمـةـ الدـفـرـيـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ، أـمـاـ بـالـنـسـبةـ لـسـنـدـاتـ الـدـيـنـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ بـيـانـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـ فـيـتـمـ إـثـبـاتـ مـخـصـصـ الـخـسـارـ فيـ بـيـانـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـ وـلـاـ يـتـمـ خـصـمـهـ مـنـ الـقـيـمـةـ الدـفـرـيـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ. هـذـاـ وـيـتـمـ عـرـضـ خـسـارـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـ تـحـتـ بـنـدـ "ـمـصـارـيفـ تـموـيلـ"ـ بـنـفـسـ طـرـيقـ الـإـفـصـاحـ الـمـسـتـخـدـمـةـ تـبـعـاـ لـمـعـيـارـ الـمـحـاسـبـيـ الـدـولـيـ رقمـ (39)ـ وـلـاـ يـكـونـ هـذـاـ الـإـفـصـاحـ مـفـصـلـ فـيـ بـيـانـ الـرـبـحـ اوـ الـخـسـارـ تـبـعـاـ لـلـاعـتـارـاتـ الـمـادـيـةـ لـهـذـهـ الـخـسـارـ.



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

أثر النموذج الجديد لانخفاض القيمة:

لم يكن هناك أثر جوهري لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البيانات المالية المنفصلة للمؤسسة، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة على المؤسسة:

(أ) الأدوات المالية (السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني 2018)

تقوم المؤسسة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة إلى فئتي القروض والذمم المدينة، وتصنيف المطلوبات المالية غير المشتقة ضمن فئة المطلوبات المالية الأخرى.

- الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة - الاعتراف وإلغاء الاعتراف بها

تقوم المؤسسة بمدئنها بالاعتراف بالقروض والذمم المدينة وسندات الدين الصادرة في تاريخ نشوئها، أما الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى فيتم الاعتراف بها بمدئنها في تاريخ المتاجرة.

تقوم المؤسسة بالاعتراف بال الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو تقوم بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية بحيث يتم تحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل المالي بشكل جوهري.

تقوم المؤسسة باللغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزاماتها التعاقدية أو إلغانها أو انتهاء صالحيتها. يتم إجراء تناص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التناص أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

- الموجودات المالية غير المشتقة - القياس

• القروض والذمم المدينة

يتم الاعتراف بهذه الموجودات بمدئنها بالقيمة العادلة مضافة إليها أية تكاليف مباشرة. يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لاحقاً.

• النقد وما في حكمه

في بيان التدفقات النقدية، يتضمن النقد وما في حكمه السحب على المكتشوف من البنوك التي تسدد عند الطلب وتشكل جزءاً لا يتجزأ من إدارة النقد لدى المؤسسة.

- المطلوبات المالية غير المشتقة - القياس

يتم الاعتراف بمدئن للمطلوبات المالية غير المشتقة بالقيمة العادلة ناقصاً أية تكاليف مباشرة. ويتم قياس هذه المطلوبات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لاحقاً.

ب) التدبي (السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني 2018)

الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدبي في قيمتها. يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدبي في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات.

يحتسب التدبي في الموجودات المالية الظاهرة بالتكلفة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات مخصوصة بسعر الفائدة الأصلي الفعال.

يتم اختبار التدبي في الموجودات المالية الهامة على أساس فردي.

يتم عكس خسارة التدبي إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدبي، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدبي المتعلقة بال الموجودات المالية الظاهرة بالتكلفة المطفأة في بيان الربح أو الخسارة.

الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمؤسسة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدبي، وفي حال وجود مؤشر حول التدبي يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

يتم الاعتراف بخسارة التدبي إذا زادت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد المقدرة. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمتها قيد الاستخدام ليها أعلى. ويتم الاعتراف بجميع خسائر التدبي في بيان الأرباح أو الخسائر.



إيضاحات حول القوائم العالمية المنشورة

نظمت السجلات المحاسبية للجمعية وذلك لتلتاءم مع قواعد المحاسبة الخاصة بالمؤسسات غير الهدافة للربح وشملت الحسابات ما يلي:

الوفر العام: يمثل صافي الموجودات التي يستخدمها الجمعية والتي لا تخضع لقيود تفرضها الجهات المانحة.

وفر موقف التخصيص: يمثل صافي الموجودات والتي يكون استخدامها من الجمعية محدوداً بسبب قيود فرضتها الجهات المانحة، والتي تنتهي مع مرور الوقت أو تتحقق من خلال الإجراءات التي يقوم بها الجمعية وفقاً للشروط التي فرضتها الجهات المانحة.

الإيرادات: يتم تسجيلها كزيادة في صافي الأصول غير المقيدة ما لم يكن استخدامها محدوداً بسبب القيود التي تفرضها الجهات المانحة. عندما تنتهي صلاحية قيود المانحين، أي عندما يتغير تقييد زمني محدد أو يتم تحديد الغرض، يتم تصنيف صافي الأصول المقيدة مؤقتاً على أنها صافي أصول غير مقيدة ويتم تسجيلها كأصول صافية يتم تحريرها من القيود.

وفر مستثمر في ممتلكات ومعدات: يتألف من تكاليف الممتلكات والمعدات، بالصافي من الاستهلاك المتراكم و المستثمر بها كما بتاريخ البيانات المالية المنفصلة.

وفر مستثمر في شركة تابعة: ويمثل الوفر المستثمر في شركة أكاد للتمويل المساهمة الخصوصية المحدودة.

استثمار في شركة تابعة
يظهر الاستثمار في الشركة التابعة في القوائم المالية المرفقة بالتكلفة.

تمثل التزامات المتبقي عين تجاه عقود تم الاتفاق عليها ولم يتم استلام مبالغها حتى 31 كانون الأول 2018.

المنح والتبرعات
يتم تضمينها كوفر عام غير موقت التخصيص إلا في حالة خصيص استخدامها إلى جهة شرط من قبل الممولين، ويتم تصنيف المصروفات كنفقات في الوفر العام.
عندما يتم انتقاء أو تحقق شروط الممولين، فإن الوفر موقت التخصيص يتم تحريمه إلى وفر عام تحت بند "وفر محروم من وفر موقت التخصيص".

متطلبات ومعدات تظهر متطلبات ومعدات بالكلفة التاريخية بعد تزيل الاستهلاك المتراكم وحسان التدري ان وجدت. تشمل متطلبات ومعدات الكلفة المترکدة لاستبدال أي من مكونات متطلبات ومعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طويلاً الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في بيان النشاطات والتغير في صافي الموجودات عند تحققتها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت سنوياً وفق نسب منوية كما يلى:

نسبة الاستهلاك	الممتلكات والمعدات
%7	الأثاث والمفروشات
%15	المعدات المكتبية
%30	أجهزة الكمبيوتر والطابعات
%20	تحسينات المأجور

يجرى التخصيص لتعويضات الموظفين عند ترك الخدمة استنادا الى قانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية وتحتسب على أساس راتب شهر واحد لكل سنة خدمة محتسبة على اخر راتب. بالإضافة الى مخصص تعويض نهاية الخدمة، أست الجمعية صندوق إدخار للموظفين بحيث تقوم الجمعية باقتطاع 7.5% من راتب الموظف الشهري الأساسي وتساهم الجمعية بنفس النسبة لصالح صندوق الادخار.



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الجمعية الإلتزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ بيان المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل أن ينشأ عنها تدفق خارج لمنافع إقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الضرائب

كون الجمعية مؤسسة غير هادفة للربح، فإن إيراداته من تبرعات المانحين وغيرها من أنشطة الجمعية غير خاضعة لضريبة الدخل.

المصاريف البرامجية

تقيد النفقات التي يمكن تحديدها بشكل موثوق على حسابات البرامج والمشاريع وعلى حسابات إدارية أخرى، ويتم تخصيص النفقات الأخرى التي هي مشتركة بين وظائف عدة استناداً إلى أفضل تقديرات وأحكام للإدارة.

المعاملات بالعملات الأجنبية

يحتفظ الجمعية بسجلات محاسبية بالدولار الأمريكي، أما المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى يتم تحويلها للدولار على النحو التالي:

- يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالدولار الأمريكي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات بعملات غير الدولار الأمريكي إلى ما يعادلها بالدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية المنفصلة. أسعار التحويل كانت كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

العملة	2018	2017
دولار / شيقل إسرائيلي	0.287	0.287
دولار / يورو أوروبي	1.12	1.19
دولار / دينار أردني	1.41	1.41

- تحسب فروق الصرف الناشئة عن الترجمة في بيان النشاطات.

(4) المعايير والتفسيرات الجديدة وغير المطبقة بعد

ان المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم تقم الجمعية بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علماً أنها متاحة للتطبيق المبكر:

المعايير:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16): عقود التأجير (يطبق في 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17): عقود التأمين (يطبق في 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (23): عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل (يطبق في 1 كانون الثاني 2019).

التعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) البيع او المساعدة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
- ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (9). (يطبق في 1 كانون الثاني 2019).
- الاستثمار طويل الأجل في الشركات الخفيفة والمشاريع المشتركة (التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (28). (يطبق في 1 كانون الثاني 2019).
- تعديلات الخطة أو التقييس أو التسوية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (49). (يطبق في 1 كانون الثاني 2019).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2015-2017 (يطبق في 1 كانون الثاني 2019).



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

هذا وتتوقع إدارة الجمعية بتطبيق هذه المعايير والتعديلات عند إعداد البيانات المالية المنفصلة في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية المنفصلة للمؤسسة باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) ، وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

- أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 على الجمعية ان تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) للفترات المالية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2019 ، حيث قامت الجمعية بتنقيح أثر التطبيق على البيانات المالية المنفصلة حيث قد تختلف النتائج الفعلية للأسباب التالية:
- لم تنتهي الجمعية من اختبار التقييم الخاص بالرقابة في نظام تكنولوجيا المعلومات الداخلي.
 - إن السياسات المحاسبية الجديدة للمؤسسة معرضة للتغير وذلك لحين إصدار أول بيانات مالية بعد تاريخ التطبيق.
 - يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) نموذج موحد يعتمد على ظهور الأرصدة المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية ضمن البيانات المالية المنفصلة للمستأجر. حيث يعترف المستأجر بحق استخدام (Right Of Use) كأصل من أصول الجمعية ويعترف بالتزامات تأجير تمثل الدفعات المستقبلية الخاصة بالالتزام.
 - وذلك بعض الاستثناءات الخاصة بالتطبيق و هي للعقود قصيرة الأجل و ذات القيم المنخفضة.
 - لقد بيّنت المحاسبة عند الموجز كما هي.
- إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) يظهر كبديل عن معيار المحاسبة الدولي رقم (17) والتفسيرات على معايير المحاسبة الدولية (IFRIC 4).

أولاً: عقود الإيجار التي تكون فيها الجمعية كمستأجرة

يعترف المستأجر بأصل والذي يمثل حقه في استخدام الأصل (Right Of Use) ويقابله التزام والمتمثل بدفعات الإيجار على أن تكون قيمة الأصل أو الإلتزام مخصومة على الفترة الزمنية المتوقعة لاستمرار هذه العقود ، و كنتيجة لذلك ستعرف الجمعية مع مرور الوقت بتكلفة الإهلاك لحق استخدام الأصل (Right of Use) ومصروف فائدة الناتج عن إعادة تقدير قيمة المطلوبات المخصومة على التزامات الإيجار ، في حين كانت المجموعة سابقاً قد اعترفت بنفقات الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار دون قيد لأي أصل أو التزام .

بالإضافة إلى ذلك، لن تعرف الجمعية بمخصصات عقود التأجير التشغيلي التي كانت تعتبر على أنها ملزمة ، و عوضاً لذلك ، ستقوم الجمعية بتضمين المدفوعات المستحقة بموجب عقد الإيجار في التزامات عقد التأجير ضمن بيان المركز المالي.

لن يكون هناك أثر من تطبيق المعيار فيما يتعلق بالتأجير التمويلي للمؤسسة.

ثانياً: عقود الإيجار التي تكون فيها الجمعية كمؤجر

لم يكن هناك تأثيرات جوهيرية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عن المعايير السابقة.

ثالثاً: فترة الانتقال

تخطط الجمعية لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 في الربع الأول من 2019. حيث ستقوم الجمعية باتباع الخيار الثاني للنهج المعدل بأثر رجعي. حيث سيتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2019، بدون إعادة تعديل أرقام المقارنة.

تخطط الجمعية لتطبيق النطاق العملي على مجمل عقود الإيجار عند الانتقال. حيث ستطبق الجمعية المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم (16) على جميع العقود المبرمة قبل 1 كانون الثاني 2019 ويتم تحديدها كعقود إيجار وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (17) و تفسيرات اللجنة الدولية للتقارير المالية رقم (4).



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

ان الأثر المتوقع من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) على البيانات المالية المنفصلة كما في 1 كانون الثاني 2019 موضح في الجدول أدناه:

(الأثر المتوقع من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16))

بالدولار الأمريكي	الالتزامات المدفوعة مسبقاً	-	حق استخدام الأصل	الرصيد المتوقع كما في 31 كانون الثاني 2019 لتطبيق المعيار رقم (16)	التأثير المتوقع لتطبيق المعيار رقم (16) كأثر في 31 كانون الأول 2018	التأثير المتوقع لتطبيق المعيار رقم (16) كأثر في 31 كانون الثاني 2019 لتطبيق المعيار رقم (16)
				70,615	70,615	-
				-	(7,845)	7,845
				(72,058)	(72,058)	-

(5) نقد وما في حكمه

<u>كما في 31 كانون الأول</u>		<u>بالدولار الأمريكي</u>
<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>نقد في الصندوق</u>
350	42	نقد لدى البنوك - دولار أمريكي
28,548	9,497	نقد لدى البنوك - دينار اردني
617	635	نقد لدى البنوك - شيقل اسرائيلي
4,000	6,383	نقد لدى البنوك - يورو
41,057	70,803	
74,572	87,360	<u>ودائع مخصصة لانتفاعات الموظفين</u>
353,035	368,922	
427,607	456,282	

(6) تبرعات مستحقة القبض

<u>كما في 31 كانون الأول</u>		<u>بالدولار الأمريكي</u>
<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>Heinrich Boell foundation</u>
56,906	-	ACTED
17,756	6,673	DEEP 2018
12,018	-	مركز تطوير المؤسسات الأهلية الفلسطينية
4,450	-	PCS
-	686	
91,130	7,359	



7) ارصدة مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
14,928	15,308
49,816	46,867
75,937	68,865
2,345	2,683
143,026	133,723
(25,000)	(68,865)
118,026	64,858

بالدولار الأمريكي
مصاريف مدفوعة مقدما
قروض وذمم موظفين *
ذمم التعاونيات وصناديق التوفير والتسليف
ذمم مدينة أخرى
مخصص الخسائر الإنمائية - قروض الجمعيات **
* قروض الموظفين لا تتقاضى فائدة .

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة خلال السنة كانت كما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
-	25,000
25,000	43,865
25,000	68,865

بالدولار الأمريكي
رصيد المخصص في بداية السنة
مخصص خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة



(8) ممتلكات ومعدات - بالصافي

31 كانون الاول 2018	الاستبعادات	الإضافات	1 كانون الثاني 2018	باليورو الأمريكي التكلفة
24,749	-	-	24,749	أثاث ومفروشات
17,630	-	-	17,630	معدات مكتبية
32,499	-	-	32,499	أجهزة كمبيوتر وطابعات
35,463	-	-	35,463	تحسينات على المأجور
110,341	-	-	110,341	الاستهلاك المترافق
5,829	-	1,185	4,644	أثاث ومفروشات
21,240	-	996	20,244	معدات مكتبية
30,340	-	2,437	27,903	أجهزة كمبيوتر وطابعات
33,710	-	7,093	26,617	تحسينات على المأجور
91,119	-	11,711	79,408	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2018
19,222			30,933	
31 كانون الاول 2017	الاستبعادات	الإضافات	1 كانون الثاني 2017	2017 التكلفة
24,749	-	-	24,749	أثاث ومفروشات
17,630	-	544	17,086	معدات مكتبية
32,499	-	1,285	31,214	أجهزة كمبيوتر وطابعات
35,463	-	-	35,463	تحسينات على المأجور
110,341	-	1,829	108,512	الاستهلاك المترافق
4,644	-	1,240	3,404	أثاث ومفروشات
20,244	-	1,186	19,058	معدات مكتبية
27,903	-	4,579	23,324	أجهزة كمبيوتر وطابعات
26,617	-	7,093	19,524	تحسينات على المأجور
79,408	-	14,098	65,310	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2017
30,933			43,202	



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

(9) ذمم دائنة ومصاريف مستحقة

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
43,515	43,515
4,676	3,518
48,191	47,033

بالدولار الأمريكي
ذمم مكافآت للموظفين المستقيلين
أخرى متفرقة

(10) مخصص انتناعات الموظفين

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
212,506	235,534
227,083	240,004
13,308	10,526
452,897	486,064

بالدولار الأمريكي
صندوق توفير الموظفين
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص الإجازات

إن الحركة على مخصص صندوق التوفير هي كما يلي :

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
188,492	212,506
32,014	27,628
(8,000)	(4,600)
212,506	235,534

بالدولار الأمريكي
الرصيد أول السنة
إضافات خلال السنة
دفعات خلال السنة
الرصيد آخر السنة

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
213,370	227,083
24,153	20,407
(10,440)	(7,486)
227,083	240,004

بالدولار الأمريكي
الرصيد أول السنة
إضافات خلال السنة
دفعات خلال السنة
الرصيد آخر السنة

إن الحركة على مخصص الإجازات هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
14,499	13,308
(1,191)	(2,782)
-	-
13,308	10,526

بالدولار الأمريكي
الرصيد أول السنة
إضافات خلال السنة
دفعات خلال السنة
الرصيد آخر السنة



١١) المفت و التبر عات المليوسة واجه صرفها

المدحور من المدحور غير المتصروفة منه في السنة	المدحور من المدحور غير المتصروفة منه في السنة	المدحور من البرامج - مصروفات	المدحور من البرامج - مصروفات	المدحور المستخدمة في 2018	المدحور المستخدمة في 2018	المدحور غير المتصروفة ببداية السنة
-	-	(4,461)	4,461	-	4,461	-
9,746	-	(1,989)	11,735	-	7,663	4,072
5,892	-	(702)	6,594	-	-	6,594
43,907	-	(1,128)	45,035	-	29,429	15,606
-	-	(4,312)	4,312	-	4,312	-
-	-	(1,652)	1,652	-	-	-
-	-	(29,282)	29,282	-	25,174	4,108
-	-	(16,892)	16,892	-	-	-
-	-	(11,401)	11,401	-	-	-
-	-	(142,412)	142,412	-	142,412	-
-	-	(1,978)	1,978	-	-	1,978
-	-	(4,799)	4,799	-	-	4,799
2,897	-	-	2,897	-	-	2,897
-	-	(99,065)	99,065	-	-	99,065
-	-	(735)	735	-	-	735
-	-	(2,407)	2,407	-	686	1,721
62,442	-	(323,215)	385,657	-	2,338	323,869
						59,450
						5,020
						7,358

مستحق من سنة 2017 - مشروع إعادة تأهيل الأصول
الانتاجية الزراعية جنوب غزه
المستحق كما بتاريخ 31 كانون الأول 2018



إيضاحات حول القوانين المالية المنفصلة

(12) المصاريق التشريعية



إيضاحات حول القوائم المالية المفصلة

(13) مصاريف إدارية وعمومية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2018	
154,034	189,108	باليورو الأمريكي
17,054	18,708	رواتب ومصاريف متعلقة بها
9,434	13,213	أيجارات، كهرباء، مياه ومحروقات
25,042	3,585	أتعاب مهنية
1,501	3,461	مصاريف تدريب وسفر وإقامة
9,445	9,345	مصاريف تحصيل القروض المتعثرة وأغلاقها
1,821	14,793	تأمينات ومصاريف طبية
1,832	7,786	مصاريف سيارات
15,673	13,764	هاتف وإرساليات وبريد
765	732	قرطاسية وضيافة وصيانة عامة
281	587	فواتن وعمولات بنكية
16,006	66	اشتراكات ورسوم
5,447	1,532	أنشطة مشاريع
258,335	276,680	أخرى

(14) إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2018	
100,000	100,000	باليورو الأمريكي
26,000	27,350	إيرادات إدارة محفظة غزة - من شركة اكاد
27,983	19,142	إيرادات إدارة مكتب الإدارة - من شركة اكاد
9,584	10,015	ديون مشكوك في تحصيلها مستردة
7,389	9,114	فواتن الودائع لدى البنوك
14,508	2,024	إيرادات خدمات
185,464	167,645	أخرى متفرقة

(15) أطراف ذات علاقة

تتمثل الارصدة أدناه العلاقة مع شركة اكاد للتمويل والتنمية - شركة تابعة

كم في 31 كانون الأول		
2017	2018	
2,329	2,844	باليورو الأمريكي
3,000,000	3,000,000	مطلوبات من الشركة التابعة - الحساب الجاري الاستثمار بالتكلفة

تقاضى جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي مبلغ 100,000 دولار أمريكي سنويًا من شركة اكاد للتمويل والتنمية مقابل إدارة محفظة قروض غزة و 27,000 مقابل إدارة مكتب الإدارة.



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

(16) شركة أكاد للتمويل والتنمية

تم تأسيس شركة أكاد للتمويل والتنمية "شركة مساهمة خصوصية محدودة" برأس المال قدره 5,335,000 دولار أمريكي مقسماً إلى 5,335,000 سهم بقيمة اسمية مقدارها دولار واحد للسهم يتوزع رأس المال كالتالي :

النسبة	اسم المساهم
56.24%	جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
18.75%	بنك الاستثمار الأوروبي
10.00%	شركة التضامن الدولية للتنمية والتمويل
9.38%	مؤسسة جرامين كريديت للتمويل متاحي الصغر
5.63%	شركة تربل جمب
100.00%	

(17) ضريبة الدخل عن سنوات سابقة

كان هناك خلاف قائم بين الجمعية ودائرة ضريبة الدخل فيما يخص فروقات اقتطاعات رواتب الموظفين وإيرادات النشاطات الربحية عن السنوات 2013 و 2016 حتى 2016.

خلال سنة 2018، توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن هذه الفروقات حتى نهاية عام 2016.

(18) إدارة المخاطر المالية

لمحة عامة

تعرض الجمعية للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التوائد

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرّض الجمعية لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الجمعية، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الجمعية لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الجمعية.

إن سياسات إدارة الجمعية للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها الجمعية ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعة.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الجمعية. تهدف إدارة الجمعية من خلال التدريب والمعاريف والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة راقية بنائه ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

يقوم مجلس الإدارة في الجمعية بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات الجمعية في إدارة المخاطر كما يقوم بمراجعة مدى كفاءة إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه الجمعية.



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الجمعية لخسارة مالية جراء عدم وفاء الطرف المتعامل مع الجمعية بأداء ماليه بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من التد لدى البنك، ذمم مستحقة من المانحين وارصدة مدينة أخرى.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية المنفصلة وهي كما يلي :

كما في 31 كانون الأول		
2017	2018	بالدولار أمريكي
427,607	456,282	التد وما في حكمه
15,379	13,958	فواند مدينة مستحقة القبض
91,130	7,359	تبرعات مستحقة القبض
118,026	64,858	ارصدة مدينة أخرى
2,329	2,844	مطلوبات من الشركة التابعة
654,471	545,301	

• مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمتطلباته المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة الجمعية للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الجمعية تحافظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادلة والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الجمعية.

تحرص الجمعية على أن يتتوفر لديه قدر كافي من التقدية لتخفيض المصارييف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تنظيم الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية.

فيما يلي الإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

2018					
أكثر من عام	12 – 6 شهر	6 أشهر أو أقل	التدفقات النقدية المتคาด عليها	القيمة الدفترية	بالدولار الأمريكي
-	-	47,033	47,033	47,033	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
486,064	-	-	486,064	486,064	مخصص انتقادات الموظفين
486,064	-	47,033	533,097	533,097	
2017					
أكثر من عام	12 – 6 شهر	6 أشهر أو أقل	التدفقات النقدية المتคาด عليها	القيمة الدفترية	بالدولار الأمريكي
-	-	48,191	48,191	48,191	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
452,897	-	-	452,897	452,897	مخصص انتقادات الموظفين
452,897	-	48,191	501,088	501,088	



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

• مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في بيان الأنشطة أو في قيمة الأدوات المالية لدى الجمعية.

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الجمعية لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

• مخاطر تقلب أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر أن قيمة أداة المالية نتيجة للتغير في أسعار الفائدة في السوق.

(19) القيمة العادلة

- هيكلاة القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحويل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى 1: أسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة

المستوى 2: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 ويمكن تحديدها للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر مثل (الأسعار) وبشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار). الأسعار المعلنة في سوق نشطة لأدوات مشابهة، أو باستخدام أساليب تقييم تتوفّر فيها مدخلات هامة يمكن تحديدها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال معلومات السوق.

المستوى 3: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق الممكن تحديدها (مدخلات ليس من الممكن تحديدها).



إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

باستثناء الجدول التالي، تعتقد إدارة الجمعية أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية أدناه تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاق هذه الموجودات والمطلوبات على المدى القصير.

القيمة العادلة				بالدولار الأمريكي
المستوى (3)	المستوى (2)	المستوى (1)	القيمة الدفترية	31 كانون الأول 2018
-	-	456,282	456,282	النقد وما في حكمه
-	13,958	-	13,958	فوانيد مدينة مستحقة القبض
-	7,359	-	7,359	تبرعات مستحقة القبض
-	64,857	-	64,858	أرصدة مدينة أخرى
-	2,844	-	2,844	مطلوبات من الشركة التابعة
-	47,033	-	47,033	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
-	486,064	-	486,064	مخصص انتقادات الموظفين

القيمة العادلة				31 كانون الأول 2017
المستوى (3)	المستوى (2)	المستوى (1)	القيمة الدفترية	31 كانون الأول 2017
-	-	427,607	427,607	النقد وما في حكمه
-	15,379	-	15,379	فوانيد مدينة مستحقة القبض
-	91,130	-	91,130	تبرعات مستحقة القبض
-	118,027	-	118,026	أرصدة مدينة أخرى
-	2,329	-	2,329	مطلوبات من الشركة التابعة
-	48,191	-	48,191	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
-	452,897	-	452,897	مخصص انتقادات الموظفين

قد تم تحديد القيم العادلة للمستوى 2 للموجودات والمطلوبات المالية على أساس أسعار الفائدة، منحني العائد، هوامش الائتمان. تعتقد الإدارة بأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاق هذه السندات على المدى القصير أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام.

