

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

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة التغيرات في صافي الموجودات

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١١-١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

مقدمة:

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لصندوق الإقراض الدوار الخاص بجمعية المركز العربي للتطوير الزراعي (جمعية أهلية غير هادفة للربح)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قائمة الدخل، قائمة التغيرات 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 للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم (٢)، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية السليمة التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا 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 لصندوق الإقراض والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الصندوق. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

كما هو موضح في إيضاح رقم (١٣) تم فصل حسابات نشاط الإقراض لأجل اطلاع مستخدمي القوائم المالية على نتائج أعمال هذا النشاط كونه الأهم ضمن أنشطة المركز العربي للتطوير الزراعي وله خصائص تختلف في جوهرها عن بقية أنشطة المركز الأخرى، وهي ليست بالضرورة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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

الرأي :

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي لصندوق الإقراض الدوار الخاص بجمعية المركز العربي للتطوير الزراعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للسياسات المحاسبية المذكورة في إيضاح رقم (٢).

فقرة توضيحية:

لاحقا لتاريخ القوائم المالية المرفقة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٤، 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 (٣) مليون دولار أمريكي اعتبرت مساهمة من جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي في رأسمال شركة أكاد للتمويل والتنمية وذلك بموجب الإتفاقية الموقعة بين الطرفين بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، إن تفاصيل الموجودات والمطلوبات المحولة مفصلة في الإيضاح رقم (١٤).

إن بنود المركز المالي المرفقة كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ سوف يصبح مبلغ ١,١٠٧,٨٥٤ دولار أمريكي بدلا من مبلغ ٦,٤٣٢,٨٦٥ دولار أمريكي، كما سوف يصبح مجموع المطلوبات مبلغ ٨٣٠,٨٦٠ دور أمريكي بدلا من مبلغ ٣,١٥٥,٨٧١ دولار أمريكي.

ديلويت أند توش (المركز الأوسط)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
إجازة مزاولة رقم (٢٠٨)

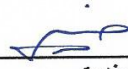
رام الله : في ٢٤ نيسان ٢٠١٣


قائمة - أ

صندوق الاقراض الدوار
جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
١,٢٥٢,٩٨٣	١,١١٨,٦٩٣	٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤,٦٢٢,٢٧٨	٤,٨٢٢,٩٨٦	٤	قروض مدينة - بالصافي فوائد مدينة
١٠٩,٢٨٥	١١١,٩٧١	٥	موجودات أخرى
٢٨٥,٧٤٥	٣٣٩,٨٢٦	٦	موجودات ثابتة - بالصافي
٣٦,٢٧٧	٣٩,٣٨٩		مجموع الموجودات
٦,٣٠٦,٥٦٨	٦,٤٣٢,٨٦٥		
			المطلوبات وصافي الموجودات
			المطلوبات:
٨٥,٣٢٦	١٠٠,٦٨٩	٧	ذمم وأرصدة دائنة
٢,٤٢٨,٩٨٥	٢,٣٢٥,٠١١	٨	قروض دائنة
٧١٦,٨٦٣	٧٣٠,١٧١	٩	مخصصات انتفاعات الموظفين
٣,٢٣١,١٧٤	٣,١٥٥,٨٧١		مجموع المطلوبات
			صافي الموجودات :
٣,٠٣٣,٢٥٠	٣,٢٣٢,٩٧٩		صندوق الإقراض الدوار
٤٢,١٤٤	٤٤,٠١٥		إحتياطي أخطار عامة
٣,٠٧٥,٣٩٤	٣,٢٧٦,٩٩٤		مجموع صافي الموجودات - (قائمة - ج)
٦,٣٠٦,٥٦٨	٦,٤٣٢,٨٦٥		مجموع المطلوبات و صافي الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية


أمين الصندوق


رئيس مجلس الإدارة



قائمة - ب

صندوق الإقراض الدوار
جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		إيرادات القروض والفوائد:
٩٩٢,٦٥٨	١,٠٠٣,٤٥٤	فوائد القروض
١٤,٩٢٣	١٥,٣٥٤	تحصيلات قروض مشطوبة
٣٧,٥٠٥	٥٢,٧٠١	رسوم وعمولات القروض
٤٦,٢٧٠	٤٥,٠٢٢	غرامات تأخير
٥٩,٤٨٥	١٠٩,٨٦٤	إيرادات أخرى
١,١٥٠,٨٤١	١,٢٢٦,٣٩٥	١٠ مجموع الإيرادات قبل مخصص تدني قيمة القروض
(١١,٧٢٣)	(٣٥,٤٢٧)	مخصص تدني ديون متعثرة
١,١٣٩,١١٨	١,١٩٠,٩٦٨	صافي الإيرادات
		المصروفات:
(٩٥٤,٠١٧)	(٩٦١,٧١٦)	١١ مصروفات تشغيلية
(٩٥٤,٠١٧)	(٩٦١,٧١٦)	مجموع المصروفات
٧,٥٣٠	(٣٩,١٣٨)	(خسائر) أرباح فرق العملة
١٩٢,٦٣١	١٩٠,١١٤	صافي الدخل - (قائمة - ج)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

أمين الصندوق

رئيس مجلس الإدارة



قائمة - ج

صندوق الإفراض الدوار
جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين
قائمة التغيرات في صافي الموجودات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	احتياطي إخطار عامة	صندوق الإفراض الدوار	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٨٨٧,٣٩٩	٤٦,٧٨٠	٢,٨٤٠,٦١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٩٢,٦٣١	-	١٩٢,٦٣١	صافي الدخل لسنة ٢٠١٢
(٤,٦٣٦)	(٤,٦٣٦)	-	المحول من احتياطي الأخطار العامة لمخصص تدني القروض المتعثرة
٣,٠٧٥,٣٩٤	٤٢,١٤٤	٣,٠٣٣,٢٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٩٠,١١٤	-	١٩٠,١١٤	صافي الدخل لسنة ٢٠١٣
٩,٦١٥	-	٩,٦١٥	تعديلات سنوات سابقة - موجودات ثابتة (إيضاح ٦)
١,٨٧١	١,٨٧١	-	المحول إلى احتياطي الأخطار العامة من مخصص تدني القروض المتعثرة
٣,٢٧٦,٩٩٤	٤٤,٠١٥	٣,٢٣٢,٩٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣



ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة - د

صندوق الأقرض الدوار
جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٢,٦٣١	١٩٠,١١٤	الأنشطة التشغيلية:
		التغير في صافي الموجودات للسنة - صافي الدخل
		تعديلات :
١٤,٧٥٥	١٦,٤٧٦	إستهلاكات الموجودات الثابتة
(٤,٦٣٦)	١,٨٧١	إستبعادات (إضافات) احتياطي الأخطار العامة
١٦٣,١٨١	١٢٤,٧٣٩	إضافات على انتفاعات الموظفين
٣٦٥,٩٣١	٣٣٣,٢٠٠	الربح النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
(٤٢٥,٦٢٧)	(٢٠٣,٣٩٤)	القروض والفوائد المدينة
(٧٩,٦٦٩)	(٥٤,٠٨١)	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٦٩,٤٩٩	١٥,٣٦٣	ذمم وأرصدة دائنة
(٦٩,٨٦٦)	٩١,٠٨٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل المنافع المدفوعة
(٧٧,٣٨٢)	(١١١,٤٣١)	المنافع المدفوعة للموظفين
(١٤٧,٢٤٨)	(٢٠,٣٤٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية بعد المنافع المدفوعة
		الأنشطة الاستثمارية :
(٥,٧٥٧)	(٩,٩٧٣)	إضافات موجودات ثابتة
(٥,٧٥٧)	(٩,٩٧٣)	النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
٥٤٥,٦٠٣	(١٠٣,٩٧٤)	قروض طويلة الأجل
٥٤٥,٦٠٣	(١٠٣,٩٧٤)	النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٩٢,٥٩٨	(١٣٤,٢٩٠)	(النقص) الزيادة في النقد
٨٦٠,٣٨٥	١,٢٥٢,٩٨٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
١,٢٥٢,٩٨٣	١,١١٨,٦٩٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية



صندوق الإقراض الدوار
جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١. عام:

أ. المركز:

المركز العربي للتطوير الزراعي، جمعية فلسطينية أهلية غير هادفة للربح، تم تسجيلها رسمياً في القدس عام ١٩٩٣، وفي عام ٢٠٠١ تم تسجيلها لدى السلطة الوطنية الفلسطينية كجمعية خيرية وفقاً لقانون الجمعيات الخيرية رقم (١) لسنة ٢٠٠٠. يقدم المركز القروض للمشاريع الصغيرة وخدمات أخرى لصغار وقرءاء المنتجين الفلسطينيين. يتم انتخاب مجلس الإدارة كل سنتين من قبل الهيئة العامة للمركز، ويتكون أعضاء مجلس الإدارة من (٩) أعضاء بمن فيهم الرئيس.

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:

- العمل على تشجيع العمل الحر ودعم المشاريع المدرة للدخل في المناطق الريفية والحضرية الفقيرة في المجتمع الفلسطيني.
- توسيع الدوائر الجغرافية للمشاركة في الحصول على الموارد المالية.
- تطوير قدرات صغار المنتجين.
- 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 مشروعاتهم 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 أشكال الإقراض التالية:

- القروض النسوية المبنية على الدورات.
- القروض الصغيرة لتمويل المشاريع القائمة.
- القروض الصغيرة لتمويل رأس المال وإنشاء المشاريع الجديدة.

إعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٤، تم نقل نشاط الإقراض بالكامل الى شركة أكاد للتمويل والتنمية (م.خ.م) - شركة تابعة تأسست خلال عام ٢٠١٣ بموجب القوانين الفلسطينية وبترخيص من سلطة النقد الفلسطينية، حيث تم نقل حسابات القروض المدينة والدائنة بشكل رئيسي وحسابات أخرى ذات علاقة للشركة بما مقداره (٣) مليون دولار أمريكي يمثل حصة الجمعية في رأسمال الشركة (إيضاح ١٤).



٢. السياسات المحاسبية المطبقة:

أ. أسس إعداد القوائم المالية:
أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية والقوانين والأنظمة السائدة في مناطق السلطة الفلسطينية، وتم مراعاة الشروط المحددة في الاتفاقيات مع الممولين.

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

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

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

ج. القروض:
يتم تكوين مخصص للديون غير العاملة إذا تبين لإدارة المركز عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمركز 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 التدني في قائمة الدخل، ويتم احتساب مخصص التدني وفقاً للآلية التالية:

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

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

يتم تعليق الفوائد على الديون غير العاملة، كما يتم شطب الديون المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي-إن وجد-إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون 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 الدخل. هذا، وقد كانت أسعار صرف العملات الأخرى خلاف الدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١٣ كما يلي:



٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣١٩٧	١,٣٧٤٠	وحدة نقد أوروبية (يورو)
٠,٢٦٨٠	٠,٢٨٦٥	شيقل إسرائيلي
١,٤١٢٤	١,٤١٢٤	دينار أردني

هـ. صندوق الإقراض الدوار:

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

و. مخصص تعويض نهاية الخدمة:

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

ز. صندوق توفير الموظفين:

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

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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. في اعتقاد الإدارة فإن 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بتقدير قيم مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها التي تشكل تدني في القيم القابلة للتحويل.
- تقوم الإدارة بتقدير واحتساب مخصص تعويض تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري في مناطق السلطة الفلسطينية.



٣. نقد في الصندوق و لدى البنوك :

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤,٠٤٥	٤٩,٩٢٨	نقد في الصندوق
٦٥٣,٩٨٦	٤٨٦,٤٠١	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٤,٩٧١	١,٤١٢	دولار أمريكي
٤٦,٤٢١	٤٢,٤٧٣	دينار أردني
٧٠٥,٣٧٨	٥٣٠,٢٨٦	شيفل إسرائيلي
٥١١,٣٠٠	٥٣١,٠١٣	نقد لدى البنوك - ودائع قصيرة الأجل
٥١١,٣٠٠	٥٣١,٠١٣	وديعة مخصصة لانقاعات الموظفين
٢,٢٦٠	٧,٤٦٦	شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
١,٢٥٢,٩٨٣	١,١١٨,٦٩٣	

٤. قروض مدينة - بالصفحي:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٦٤٨,٨٨٦	٤,٩٢٢,٦٦١	محفظة القروض *
٢٤٦,٠٥٠	٢٠٦,٥٣٩	محفظة الجمعيات والتعاونيات الخيرية **
(٢٧٢,٦٥٨)	(٣٠٦,٢١٤)	مخصص التدني في قيمة القروض
٤,٦٢٢,٢٧٨	٤,٨٢٢,٩٨٦	

* بلغ عدد القروض النشطة (الفعالة) ٣,٠٩٤ قرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقارنة مع ٣,٢٦٤ قرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

** يمثل هذا البند المبالغ المستلمة من ممولين لدعم التعاونيات والجمعيات الخيرية في فلسطين. لم يتم احتساب فائدة على هذه المبالغ قبل ٢٠٠٨ ولكن تم احتساب الفائدة خلال الأعوام من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣، وسيستفيد المركز من تحصيل مبالغ القروض لصالح العمليات التشغيلية للمركز.

إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤، تم نقل محفظة القروض (القروض التي لا تتضمن أقساط مستحقة لأكثر من ٩٠ يوم) ومحفظة الجمعيات والتعاونيات الخيرية لشركة أكاد للتمويل والتنمية (إيضاح ١٤).

تمثل الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٦,٢٩٩	٢٧٢,٦٥٨	الرصيد أول السنة
٤,٦٣٦	(١,٨٧١)	المحول (إلى) من احتياطي الأخطار العامة
١١,٧٢٣	٣٥,٤٢٧	إضافات لمخصص تدني الديون المتعثرة
٢٧٢,٦٥٨	٣٠٦,٢١٤	الرصيد آخر السنة



٥. موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢١,١٢٧	١١١,٦٣٩	مصاريف مدفوعة مقدما
١٨٩,٠٩٠	١٨١,٧٧٤	قروض الموظفين *
٢٦,٨٥٣	--	ذمم التعاويذات وصناديق التوفير والتسليف الممولة من مؤسسة Sidi
١٨,٦٧٥	١٤,٤١٦	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي**
--	١,٩٩٧	أخرى
٢٨٥,٧٤٥	٣٣٩,٨٢٦	

* قروض الموظفين لا تتقاضى فائدة.

** خلال شهر أيلول ٢٠١٠، وقع المركز اتفاقية مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي / برنامج مساعدة الشعب الفلسطيني، حيث تم الاتفاق على إنشاء صندوق ائتمان بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يستخدم لدعم الشركات القائمة أو البدء بأعمال تجارية جديدة خاصة بالأسر الفقيرة من خلال منح قروض صغيرة تتراوح بين ٧,٠٠٠ دولار أمريكي و ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي تبدأ من ١ أيلول ٢٠١٠ و تنتهي في كانون الأول ٢٠١٤.

إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤، تم نقل حساب الوديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية إلى شركة أكاد للتمويل والتنمية (إيضاح ١٤).

٦. موجودات ثابتة - بالصافي:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إستيعادات	إضافات	تعديلات سنوات سابقة	١ كانون الثاني ٢٠١٣	التكلفة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨,١٣٣	-	٧٠٦	٦,٨٩٢	٧٠,٥٣٥	أثاث ومفروشات
٨٦,٦٦٤	-	٧,٤١١	٤٠٧	٧٨,٨٤٦	معدات مكتبية
١,١٢٧	-	-	-	١,١٢٧	خزائن
٤٦,٩٣٦	-	-	-	٤٦,٩٣٦	سيارات
٨٨,٩٧٨	-	١,٨٥٦	١٦,١٥٦	٧٠,٩٦٦	أجهزة كمبيوتر وطابعات
٣٠١,٨٣٨	-	٩,٩٧٣	٢٣,٤٥٥	٢٦٨,٤١٠	
					الاستهلاك المتراكم:
٥٧,١٦٤	-	١,٧٨٦	١,٤٩١	٥٣,٨٨٧	أثاث ومفروشات
٧٨,١٠٦	-	٤,٣٨١	١,٣٤١	٧٢,٣٨٤	معدات مكتبية
٥٦٨	-	٣٤	-	٥٣٤	خزائن
٤٠,١٨٩	-	٩,٣٨٧	-	٣٠,٨٠٢	سيارات
٨٦,٤٢٢	-	٨٨٨	١١,٠٠٨	٧٤,٥٢٦	أجهزة كمبيوتر وطابعات
٢٦٢,٤٤٩	-	١٦,٤٧٦	١٣,٨٤٠	٢٣٢,١٣٣	
٣٩,٣٨٩	-			٣٦,٢٧٧	صافي الموجودات الثابتة

تتضمن تكلفة الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ١٩٧,٣٦٤ دولار أمريكي يمثل قيمة موجودات مستهلكة بالكامل.

إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤، تم نقل موجودات ثابتة ومصاريف رأسمالية أخرى لشركة أكاد للتمويل والتنمية بصافي قيمة دفترية مقدارها ٤١,٦٩٥ دولار أمريكي (إيضاح ١٥).



٧. ندم وأرصدة دائنة :

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٩٣٨	٢,٠٦٠	إيرادات مؤجلة
٦٤,٦٣٧	٦٩,١٦١	المستحق لصندوق برنامج التوفير والتسليف الخاص بقروض الجمعيات والتعاونيات
٩,٧٥١	٢٩,٤٦٨	ندم دائنة متفرقة
٨٥,٣٢٦	١٠٠,٦٨٩	

٨. قروض دائنة :

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠٦,٧٧٣	٧٩٣,٤٢٧	الوكالة الفرنسية للتنمية - AFD
١,١٢٢,٢١٢	١,١٦٦,٦٥١	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي - ديب
٤٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	مؤسسة SIDI
--	٢٣,٨٨٨	مؤسسة ميكروورلد
--	٢١,٠٤٥	مؤسسة كيفا
٢,٤٢٨,٩٨٥	٢,٣٢٥,٠١١	

١. بتاريخ ٢٠١٠/٣/٢٠، وقع المركز اتفاقية قرض معفى من الفوائد مع الوكالة الفرنسية للتنمية، حيث اتفق الطرفان على إنشاء محفظة قروض بمبلغ ٦٧٣,٠٠٠ يورو تخضع لإجراءات الإقراض المتبعة في المركز ومحددة فقط للتعاونيات الزراعية والمشاريع الاقتصادية النسوية. يعفى المركز من دفع أية فوائد أو رسوم على المحفظة، وقد حددت مدة القرض لفترة ثمانية سنوات متضمنة فترة سماح مدتها أربع سنوات. هذا وسيقوم المركز بدفع مبلغ القرض مقسماً على ثمانية دفعات ربع سنوية متساوية ابتداء من ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

٢. وقع المركز بتاريخ ٢٠٠٨/٧/٢٨ اتفاقية قرض مع البنك الإسلامي للتنمية - جدة من خلال برنامج الأمم المتحدة الإنمائي، تم الاتفاق بموجبها على إنشاء صندوق إقراض بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يستخدم لدعم المشاريع الصغيرة للفقر من الفلسطينيين من خلال منحهم قروض صغيرة تتراوح بين مبلغ ٣,٥٠٠ دولار أمريكي ومبلغ ٧,٥٠٠ دولار أمريكي. مدة القرض ثلاث سنوات بحيث يقوم المركز بتسديد قيمة القرض مع الفائدة بنسبة مرابحة قدرها ٢% على تسع أقساط ربع سنوية متساوية ابتداء من ٢٠١١/٩/١.

بتاريخ ٢٠١٠/٥/١١، وقع المركز اتفاقية إضافية مع البنك الإسلامي للتنمية (جدة) من خلال برنامج الأمم المتحدة الإنمائي الذي يعتبر استمراراً للاتفاق السابق، حيث تم الاتفاق على إنشاء صندوق ائتمان بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يستخدم لدعم الشركات القائمة، أو البدء بأعمال تجارية جديدة خاصة بالأسر الفقيرة من خلال منح قروض صغيرة تتراوح بين مبلغ ٣,٥٠٠ دولار أمريكي ومبلغ ٧,٠٠٠ دولار أمريكي مع سعر فائدة بنسبة ٧٪ سنوياً. مدة القرض ثلاث سنوات من تاريخ الاتفاقية، ويقوم المركز بدفع مبلغ القرض إضافة للفائدة بنسبة ٢٪ سنوياً مقسمة على تسعة دفعات متساوية كل ثلاثة أشهر ابتداء من ٢٠١١/٦/١.

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

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

إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ تم نقل حسابات القروض الدائنة إلى شركة أكاد للتمويل والتنمية (إيضاح ١٤).



٩. مخصصات انتفاعات الموظفين :

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٣,٩٧٨	٣٥٣,٣٠١	صندوق توفير الموظفين
٣٣٧,٦٠٩	٣٦٦,٣٠٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٥,٢٧٦	١٠,٥٦٣	مخصص الإجازات
<u>٧١٦,٨٦٣</u>	<u>٧٣٠,١٧١</u>	

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

أ- صندوق توفير الموظفين:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٩,٦١٠	٣٥٣,٩٧٨	الرصيد أول السنة
٩١,٨٣٧	٧٨,٩٠٥	إضافات
(٤٧,٤٦٩)	(٧٩,٥٨٢)	مدفوعات
<u>٣٥٣,٩٧٨</u>	<u>٣٥٣,٣٠١</u>	الرصيد آخر السنة

ب- مخصص تعويض نهاية الخدمة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٦,٣٢٨	٣٣٧,٦٠٩	الرصيد أول السنة
٧٠,٦٤٩	٤٥,٨٣٤	إضافات
(٢٩,٣٦٨)	(١٧,١٣٦)	مدفوعات
<u>٣٣٧,٦٠٩</u>	<u>٣٦٦,٣٠٧</u>	الرصيد آخر السنة

يقوم المركز بإيداع انتفاعات الموظفين في حساب بنكي خاص، وقد بلغت قيمة الوديعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٥٣١,٠١٣ دولار أمريكي (إيضاح رقم ٣).

ج. مخصص الإجازات :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,١٢٦	٢٥,٢٧٦	الرصيد أول السنة
٦٩٥	--	إضافات
(٥٤٥)	(١٤,٧١٣)	مدفوعات
<u>٢٥,٢٧٦</u>	<u>١٠,٥٦٣</u>	الرصيد آخر السنة



١٠. إيرادات أخرى:

تمثل الإيرادات الأخرى فوائد بنكية وفوائد على إيداعات لدى جهات أخرى وأرباح قروض مشاركة وإيرادات قروض تم إغلاقها قبل موعد استحقاقها.

١١. مصروفات تشغيلية:

تمثل المصروفات التشغيلية ما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠٨,٢٢٩	٥٥٨,٠١٧	الرواتب وملحقاتها
٥٨,٢٥٤	٦٤,١٥٤	إيجارات ومنافع
١٤,٧٥٥	١٦,٤٧٦	استهلاك
٢٣,٤٨١	٢٣,٨٧٦	مصروفات طبية
٢٧,٤٠٠	٣١,٠١٦	سفريات محلية وخارجية
٣٤,٨٠٤	٣٧,٩٥٩	مصروفات اتصالات
١٧,١٧١	٣٥,٦٧٤	أتعاب مهنية وقانونية
١٠,٩٤٥	١١,٢٦١	قرطاسيه ومطبوعات
١,٢٦٨	١,٨٦٧	مواد دعائية وترويج
٢٠٠	٢٥٧	تأمين
٦,٣٥٥	٧,٣٠٩	اجتماعات وضيافة
٢٤,٧١١	٢٧,٦٩٩	مصروفات بنكية
--	٢,٧٣٤	تبرعات
--	٨,٨٤٢	مصروفات تدريب ومؤتمرات
٧,١٥٧	٣,٧٨٧	اشتراكات ورسوم
٤٢,٦٢٧	٣٩,٥٥٣	مصروفات الفوائد
١٨,٧٦٦	٢٤,٢٨٢	مصروفات الصيانة
١٧,٥٩٠	١٧,١٢٦	مصروفات السيارات
--	٩,٢٦٩	مصروفات التأسيس
--	٦,٤٧٨	مصروفات الضريبة
٤٠,٣٠٤	٣٤,٠٨٠	مصروفات إغلاق القروض وأخرى
٩٥٤,٠١٧	٩٦١,٧١٦	



١٢. 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 البرمجية والإدارية من خلال المنح والتبرعات التي يحصل عليها بالإضافة إلى المصادر الأخرى. يعتقد المركز أن مستوى التمويل لسنة ٢٠١٤ سوف يكون بنفس المستوى للسنوات السابقة وأنه بإمكانه تغطية كافة نفقاته من التبرعات ومن المصادر الأخرى المتاحة.

تم لاحقاً لتاريخ القوائم المالية تأسيس وتشغيل شركة أكاد للتمويل والتنمية "شركة تابعة للمركز" بحيث تم فصل نشاط الإقراض بشكل كامل عن نشاطات جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي كمؤسسة أهلية غير هادفة للربح، وتقوم الشركة الجديدة إعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠١٤ بممارسة نشاط الإقراض على أساس ربحي بعد حصولها على موافقة الجهات الرسمية المختصة وموافقة مؤسسات دولية للمشاركة في رأسمال الشركة (إيضاح ١٤).

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 للمقرضين إضافة إلى حصول المركز على ضمانات مناسبة منهم، بالإضافة إلى متابعة المقرضين 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 بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

د- مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغييرات 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، وتقوم الإدارة باتباع استراتيجيات للتحوط وضمان عدم تعرض المركز لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية.



١٣. القوائم المالية المرفقة:

يقدم المركز العربي للتطوير الزراعي القروض للمشاريع الصغيرة وخدمات ومساعدات أخرى لصغار وقرءاء المنتجين الفلسطينيين، وبالتالي يعتبر نشاط الإقراض أحد أهم الأنشطة للمركز. من أجل الاطلاع على نتائج نشاط الإقراض بصورة أفضل، فقد قرر مجلس الإدارة فصل القوائم المالية لنشاط الإقراض عن القوائم المالية للمركز اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وإصدار قوائم مالية خاصة بنشاط الإقراض للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والسنوات اللاحقة بصفة دائمة.

إن القوائم المالية للمركز للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وللسنوات السابقة قد صدرت مدققة ولكافة أنشطة المركز، وإن القوائم المالية المرفقة التي تمثل القوائم المالية الخاصة بنشاط الإقراض فقط قد تم فصلها عن القوائم المالية المدققة الصادرة للمركز لسنة ٢٠١٣ وفق الأسس التالية:

- تم فصل النقد الخاص بنشاط الإقراض وبقية الموجودات والمطلوبات الخاصة بنشاط الإقراض عن موجودات ومطلوبات المركز بحسب علاقة الأصل والالتزام بصندوق الإقراض الدوار.
- تم تحديد موظفي صندوق الإقراض الدوار وحساب مستحقاتهم من انتفاعات الموظفين.
- تم حساب احتياطي الأخطار العامة وفق الألية المشروحة في الإيضاح رقم (٢/ج).
- تم حصر صافي موجودات صندوق الإقراض الدوار من خلال تخفيض الموجودات بمقدار المطلوبات.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الجمعية بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٤.

١٤. الأحداث اللاحقة:

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، تم تحرير إتفاقية تحويل موجودات منقولة ومحفظه قروض وموجودات حسابات بنكية، بين كل من جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي المسجلة لدى وزارة الداخلية الفلسطينية تحت الرقم (QR-١٥٨-A) وشركة أكاد للتمويل والتنمية "شركة مساهمة خصوصية محدودة" مسجلة لدى مراقب الشركات تحت الرقم (٥٦٢٥٢٧٣٥٨)، وتم التوقيع على الاتفاقية المذكورة من قبل رئيسي مجلسي إدارة الجمعية والشركة بالتاريخ المذكور.

تنص الاتفاقية على تحويل الحسابات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ من جمعية المركز العربي للتطوير الزراعي الى شركة أكاد للتمويل والتنمية، بحيث تكون قيمة صافي الموجودات المحولة البالغة (٣) مليون دولار أمريكي هي حصة الجمعية في رأسمال الشركة:

المبلغ / دولار أمريكي	الموجودات المحولة:
٤,٥٦٢,٧٨٧	محفظه القروض - قروض مدينة
١١١,٩٧١	فوائد مدينة - مستحقة القبض
٢٠٦,٥٣٩	ذمم تعاونيات
٤١,٦٩٥	صافي موجودات ثابتة ومصاريف رأسمالية أخرى
٣٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٧٢,٠١٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٣٢٥,٠١١	
	المطلوبات المحولة:
	قروض دائنة
(٢,٣٢٥,٠١١)	
٣,٠٠٠,٠٠٠	صافي الموجودات المحولة



تنص الاتفاقية ضمن بنودها العشرة على ما يلي:

- التزام الفريق الأول (الجمعية) بنقل وفراغ وتحويل ملكية وتسليم الأموال المنقولة المحددة في القوائم الملحقة للاتفاقية 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 الاتفاقية الموجودات المنقولة المحددة بموجب محضر استلام وتسليم موقعاً من قبل الممثل القانوني لكل من الفريقين.
 - يلتزم الفريق الأول (الجمعية) بتحويل مبلغ ٣٧٢,٠١٩ دولار أمريكي لحساب الفريق الثاني (الشركة) البنكي في الوقت الذي يطلبه.
- بالإضافة الى الاتفاقية المذكورة أعلاه، فقد وقع الفريقان اتفاقيات أخرى لاحقاً لتاريخ القوائم المالية تنظم عملية نقل القروض الدائنة وإدارة محفظة القروض في قطاع غزة واستخدام المقر الرئيسي والمكاتب الفرعية.

