

جمعية الوئام الخيرية

غزة - فلسطين

البيانات المالية

وتقرير المدقق المستقل

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

طلال أبو غزاله وشركاه العالمية

“محاسبون قانونيون”



جمعية الوثام الخيرية

غزة - فلسطين

الفهرس

<u>بيان</u>	<u>الصفحة</u>	
—	1-3	تقرير المدقق المستقل
(أ)	4	بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019
(ب)	5	بيان الأنشطة والتغيرات في صافي الأصول للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
(ج)	6	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
—	7-18	إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير المدقق المستقل

السادة/ أعضاء الجمعية العمومية المحترمين
جمعية الوثام الخيرية
غزة - فلسطين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لجمعية الوثام الخيرية - غزة- المبينة في الصفحات من 4 إلى رقم 18، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019، وبيان الأنشطة والتغيرات في صافي الأصول وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي للجمعية كما في 31 ديسمبر 2019، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولمتطلبات قانون الجمعيات الخيرية والهيئات الأهلية رقم 1 لسنة 2000 وقرار وزارة الداخلية رقم (2009/6) بشأن اعتماد القانون والمطبق في المناطق الفلسطينية (قطاع غزة).

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مشروحة بصورة أشمل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات المسجلين في مجلس المهنة، وهو ما يتفق مع مدونة السلوك الأخلاقي للمحاسبين المزاولين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينية، جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية المتصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي بحسب حكمنا المهني كانت الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. لقد تم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حول تلك القوائم المالية، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير الإدارة وتقرير لجنة التدقيق وأية معلومات أخرى مطلوبة بموجب قانون الجمعيات والقوانين ذات الصلة الأخرى، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتي من المتوقع أن تصبح متاحة لنا بعد ذلك التاريخ لا تتضمن المعلومات الأخرى القوائم المالية وتقريرنا حولها، كما أن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، حيث أننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج بهذا الشأن فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بالتدقيق، أو إذا احتوت على أخطاء جوهريّة. استناداً للعمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، وإذا توصلنا إلى أنه يوجد أخطاء جوهريّة في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة وليس لدينا أي ملاحظات حولها.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قانون الجمعيات الخيرية والأهلية في فلسطين، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة سواء كانت ناشئة من احتيال أو عن خطأ في إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان ذلك مناسباً، عن المسائل ذات الصلة بقدرة الجمعية على الاستمرار وعن استخدام أساس مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تقصد تصفية الجمعية أو وقف العمليات أو ليس لديها أية بدائل حقيقية إلا القيام بذلك.

إن الإدارة مسؤولة عن الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية مأخوذة ككل خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقريرنا حولها الذي يتضمن رأينا الفني. إن التأكيد المعقول هو إعطاء درجة عالية من الثقة، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يؤدي دائماً للكشف عن الخطأ الجوهري عندما يحصل. يمكن للأخطاء أن تظهر بسبب احتيال أو بسبب خطأ مرتكب، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو بالمجمل يمكن أن يتوقع منها أن تؤثر في القرارات الاقتصادية للمستخدمين لهذه القوائم المالية كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فنحن نمارس الحكم المهني ونستخدم الشك المهني من خلال التدقيق، بالإضافة إلى أننا نقوم أيضاً بتحديد مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية، سواء الناشئة عن احتيال أو عن خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات تدقيق للرد على تلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن الخطر من عدم الكشف عن الأخطاء الجوهريّة الناشئة عن الاحتيال أكبر من الخطر الناجم عن عدم الكشف عن الخطأ المرتكب، كون الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف مقصود للمعلومات، أو حالات غش أو تحريف، أو تجاوزات لأحكام وقواعد الرقابة الداخلية بالحصول على فهم لعمل الرقابة الداخلية بشكل يتصل بأعمال التدقيق وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ليس بهدف إبداء الرأي فيما يتعلق بفعالية الرقابة الداخلية لدى الجمعية بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة والإيضاحات المتعلقة بها باستخلاص مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية

استناداً لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك حالات من عدم التيقن بوجود أحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة. فيما إذا تم الاستخلاص بوجود مثل هذه الحالات، نحن مطالبون بأن نلفت انتباه الإدارة ضمن تقريرنا كمدققي حسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استخلاصنا يعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها لغاية تاريخ تقريرنا كمدققي حسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل الجمعية تتوقف عن الاستمرار كجمعية مستمرة بتقييم العرض العام، وبنية ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل لقد تم تواصلنا مع الإدارة حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة بما في ذلك أي نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً أن الجمعية تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية مخالقات لأحكام وتشريعات أو لمتطلبات قانون الجمعيات الخيرية والهيئات الأهلية رقم (1) لسنة 2000 وقرار وزارة الداخلية رقم (2009/6) بشأن اعتماد القانون والمطبق في المناطق الفلسطينية (قطاع غزة) على وجه يؤثر بشكل جوهري في نشاط الجمعية أو مركزها المالي. إن المفوض عن تدقيق هذه الجمعية والذي قام بالتوقيع على تقرير مدقق الحسابات المستقل هو المدير التنفيذي منير محمد "على حسن".

طلال أبوغزاله وشركاه

ترخيص رقم 1997/251

منير محمد "على حسن"

محاسب قانوني مرخص رقم (2003/130)

غزة - فلسطين

20 يناير 2020.

 **طلال أبوغزاله وشركاه**
Talal Abu-Ghazaleh & Co.
مكتب غزة GAZA OFFICE

جمعية الوثام الخيرية

غزة - فلسطين

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019 بيان (أ)

(العملة: شكيل جديد)

31 ديسمبر		الإيضاح	
2018	2019		
			الأصول
			<u>الأصول المتداولة</u>
3,852,616.34	3,299,634.88	3	النقد والنقد المعادل
16,720.00	277,235.00	10-2	المخزون
86,079.49	651,696.07	4	ذمم مدينة
2,375,250.91	2,307,438.48	5	الأصول الأخرى
6,330,666.74	6,536,004.43		مجموع الأصول المتداولة
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
6,193,362.57	6,090,006.87	6	الممتلكات والآلات والمعدات بالصافي
881,181.00	881,181.00	7	الأراضي
7,074,543.57	6,971,187.87		مجموع الأصول غير المتداولة
13,405,210.31	13,507,192.30		مجموع الأصول
			<u>الالتزامات وصافي الأصول</u>
			<u>الإلتزامات المتداولة</u>
81,025.73	45,566.00		الذمم الدائنة
4,311,977.97	3,982,930.25	8	إيرادات مقدمة
2,000.00	1,850.00		الالتزامات الأخرى
4,395,003.70	4,030,346.25		مجموع الإلتزامات المتداولة
4,395,003.70	4,030,346.25		مجموع الإلتزامات
			<u>صافي الأصول</u>
9,010,206.61	9,476,846.05		صافي الأصول في نهاية السنة - بيان (ب)
13,405,210.31	13,507,192.30		مجموع الإلتزامات وصافي الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

جمعية الوئام الخيرية

غزة - فلسطين

بيان الأنشطة والتغيرات في صافي الأصول للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بيان (ب)

(العملة: شكيل جديد)

31 ديسمبر		الإيضاح	
2018	2019		
الإيرادات			
7,586,023.12	9,310,298.95	9	تبرعات المنح والهبات النقدية
2,614,330.00	1,842,130.64	10	تبرعات المنح والهبات العينية
809,487.80	812,769.00	11	إيرادات أنشطة الجمعية
246,179.66	77,338.99	12	إيرادات أخرى
807,870.58	809,254.75		إيرادات مقابل مصروفات الجمعية
12,063,891.16	12,851,792.33		مجموع الإيرادات
المصروفات			
984,038.85	1,057,887.41	13	المصروفات العمومية والإدارية
7,456,313.12	9,184,967.73	14	مصروفات المنح والهبات النقدية
2,730,441.00	1,575,815.64	15	مصروفات البرامج الإغاثية العينية
226,198.71	156,042.51		دعم صندوق الجمعية للمشاريع
364,894.68	410,457.62	6	إهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
11,761,886.36	12,385,170.91		مجموع المصروفات
302,004.80	466,621.42		صافي الأصول من النشاط
بنود أخرى:			
2,000.00	18.02		تسويات سنوات سابقة
304,004.80	466,639.44		صافي أصول السنة
8,706,201.81	9,010,206.61		صافي الأصول في بداية السنة
9,010,206.61	9,476,846.05		صافي الأصول في نهاية السنة - بيان (أ)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

جمعية الوئام الخيرية

غزة - فلسطين

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

بيان (ج)

(العملة: شكيل جديد)

31 ديسمبر		
2018	2019	
		التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي
304,004.80	466,639.44	صافي أصول السنة
		تعديلات لمطابقة صافي أصول السنة مع صافي التدفقات النقدية من
		النشاط التشغيلي
364,894.68	410,457.62	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
92,921.20	67,812.43	التغير في الأصول الأخرى
(500.00)	(150.00)	التغير في الإلتزامات الأخرى
116,111.00	(260,515.00)	التغير في مخزون آخر المدة
(18,241.49)	(558,370.06)	التغير في ذمم مدينة
2,096.88	(42,706.25)	التغير في الذمم الدائنة
744,509.05	(329,047.72)	التغير في الإيرادات مقدمة
1,605,796.12	(245,879.54)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من النشاط التشغيلي
		التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري
(1,181,886.00)	(307,101.92)	إضافات على الممتلكات والآلات والمعدات
42,755.00	62,049.00	إستبعادات من الممتلكات والآلات والمعدات
(27,577.90)	(62,049.00)	إستبعادات من مجمع الممتلكات والآلات والمعدات
---	---	تسويات على مجمع الممتلكات والآلات والمعدات
(1,166,708.90)	(307,101.92)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) النشاط الاستثماري
439,087.22	(552,981.46)	صافي التدفقات النقدية المحققة خلال السنة
3,413,529.12	3,852,616.34	النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة
3,852,616.34	3,299,634.88	النقد والنقد المعادل كما في نهاية السنة - بيان (أ) - إيضاح (3)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

جمعية الوئام الخيرية

غزة - فلسطين

إيضاحات حول البيانات المالية

(العملة: شكيل جديد)

1. معلومات عامة

1-1 الوضع القانوني للجمعية

تأسست جمعية الوئام الخيرية سنة 2006 وتم تسجيلها كمؤسسة غير ربحية وذلك طبقاً لأحكام قانون الجمعيات تحت رقم (7608)، وتم إعادة توفيق أوضاعها حسب قانون الجمعيات الخيرية رقم (1) لسنة 2000.

2-1 أهداف وغايات الجمعية

تهدف الجمعية لتحقيق الأهداف الآتية:

- 1- تحقيق الرعاية النفسية والاجتماعية والاقتصادية للأيتام والأسر المحتاجة في قطاع غزة.
- 2- رعاية الجرحى وتأهيل المعاقين من الناحية الصحية والاجتماعية والنفسية.
- 3- الاهتمام بالجانب الزراعي والعمل على تطويره و تعزيزه لدى المواطنين من خلال المشاريع الزراعية والتنمية.
- 4- إعداد وتشجيع البحوث العلمية والثقافية والعمل على نشرها عبر وسائل الإعلام لتوسيع دائرة المعرفة لدى الجمهور.
- 5- الارتقاء بالجانب الرياضي والثقافي للشباب الفلسطيني وإنشاء النوادي والمرافق الخاصة بذلك.
- 6- الاهتمام بثقافة المرأة والطفل بمختلف روافدها ورعايتهما لما لذلك من أهمية في التنشئة الاجتماعية وتطوير العملية التربوية وإنشاء المرافق المتعلقة بذلك من رياض أطفال ودور حضانه ومراكز نسوية.
- 7- العمل على إنشاء و بناء المرافق الصحية مثل المستشفيات التي تساهم في خدمة المواطن الفلسطيني.
- 8- الاهتمام بالناشئين وإنشاء المدارس والمرافق الخاصة بهذه الفئة بصفتها صفة المجتمع.

2. أهم السياسات المحاسبية

1-2 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية إستناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية وأساس الإستحقاق المحاسبي.

2-2 العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل الجمعية وهي الشيكل الجديد، وتحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير الشيكل الجديد إلى الشيكل الجديد حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات وفي تاريخ كل بيان للمركز المالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أخرى إلى الشيكل الجديد حسب الأسعار السائدة في ذلك التاريخ حيث كانت كالأتي في 31 ديسمبر 2019 :-

دولار أمريكي	=	3.4552	شيكل جديد	يورو أوروبي	=	3.8719	شيكل جديد
دينار أردني	=	4.8665	شيكل جديد	جنيه استرليني	=	4.5315	شيكل جديد

ويتم الاعتراف بالفروقات الناتجة من أسعار الصرف النقدية في بيان الأنشطة للسنة.

2-3 الممتلكات والآلات والمعدات

يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والآلات والمعدات المحتفظ بها للإستخدام خلال عملية الإنتاج أو تزويد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل المعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والآلات والمعدات في بيان المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة، أما الأراضي فلا تستهلك. يتم الاعتراف بنفقات الإهلاك في كل سنة في بيان الأنشطة. ويتم احتساب الإهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك الجمعية المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي له. يتم إهلاك الممتلكات والآلات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وتم تعديل نسب الإهلاك حسب نسب الإهلاك الواردة في النظام المالي للجمعيات الخيرية والهيئات الأهلية كما هو في الإيضاح رقم (6).

النسبة المئوية (%)	الفئة	النسبة المئوية (%)	الفئة
---	أراضي	2%	مباني
20%	شبكات وبرامج كمبيوتر	15%	سيارات
20%	أصول زراعية	10%	آلات ومعدات
20%	كتب	10%	أثاث ومفروشات
		20%	أجهزة إلكترونية ومكتبية

2-4 المخصصات

المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو إنشائية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات

وتقدير قيمها المحتملة بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ الميزانية العمومية، أي القيمة التي من المرجح أن يدفعها الصندوق لتسوية التزام بتاريخ بيان المركز المالي أو تحويله إلى طرف ثالث. يتم مراجعة المخصصات وتعديلها في تاريخ كل بيان مركز مالي. إذا كان من غير المحتمل حصول تدفقات نقدية خارجية وذلك لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصص ويسجل كدخل، وتستخدم المخصصات فقط لنفس الأغراض التي تم الاعتراف بها بالأساس.

- تقوم إدارة الجمعية بدفع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في الجمعية مع نهاية كل سنة مالية على أساس راتب شهر كامل عن كل سنة خدمة وفقاً لآخر مرتب تقاضاه الموظف.

- لم تقم الجمعية بتكوين مخصص مالي لقاء القروض الحسنة الممنوحة للغير والمشكوك في تحصيلها حتى نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

2-5 مصروفات المشاريع

هي مصاريف الأنشطة التي تنتج من تقديم الخدمات للمنتفعين وهي الهدف الرئيسي للجمعية.

2-6 المصروفات العمومية والإدارية

هي المصاريف التي تخص الإدارة والتي لا تدرج ضمن مصاريف المشاريع.

2-7 الإيرادات والمصروفات

- يتم الاعتراف بالإيرادات وقت حدوثها وليس عند إستلامها وقبضها.
- يتم الاعتراف بالمصروفات عند حدوثها وليس عند دفعها ويتم إثباتها بالسجلات المحاسبية شاملة لضريبة القيمة المضافة.

2-8 النقد والنقد المعادل

لغرض إعداد التدفقات النقدية يتمثل النقد والنقد المعادل في النقد بالصندوق والأرصدة الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

2-9 الالتزامات الأخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل مقابل مشتريات أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل الموردين.

2-10 المخزون

يتمثل هذا البند في قيمة مخزون وهو عبارة عن المساعدات والهبات العينية التي تم إستلامها خلال السنة ولم يتم إستخدامها حتى نهاية السنة المالية.

- تم جرد المخزون بمعرفة إدارة الجمعية للسنة المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

3. النقد والنقد المعادل

31 ديسمبر

2018	2019	
		<u>النقد في الصندوق</u>
112,797.00	103,656.00	صندوق إحتياطي لدى مجلس الإدارة - شيكل
112,797.00	103,656.00	مجموع النقد في الصندوق*
		<u>النقد لدى البنوك</u>
		<u>النقد لدى البنك الإسلامي الفلسطيني</u>
230,609.18	168,435.83	البنك الإسلامي الفلسطيني - دولار
76,612.99	2,174.90	البنك الإسلامي الفلسطيني - شيكل
35,866.48	32,880.88	البنك الإسلامي الفلسطيني - دينار
63,241.12	60,187.56	البنك الإسلامي الفلسطيني - جنيه إسترليني
1,081.61	34,370.51	البنك الإسلامي الفلسطيني - يورو
(24,499.51)	(16,207.55)	شيكات برسم الدفع
382,911.87	281,842.13	مجموع النقد لدى البنك الإسلامي الفلسطيني
		<u>النقد لدى البنك الوطني الإسلامي</u>
225,793.00	102,212.00	البنك الوطني الإسلامي - شيكل
1,598,419.97	682,676.19	البنك الوطني الإسلامي - دولار
561,809.00	26,310.00	البنك الوطني الإسلامي - شيكل (الوثام الزراعي والمحطة)
7,784.00	20,136.00	البنك الوطني الإسلامي - شيكل (رياض الوثام)
224,351.00	4,349.00	البنك الوطني الإسلامي - شيكل (مشغل الوثام)
532,317.00	59,611.00	البنك الوطني الإسلامي - شيكل (استراحة الوثام)
225,594.00	259,140.00	البنك الوطني الإسلامي - شيكل (وديعة ضمان قروض)
(21,521.50)	(41,795.00)	شيكات برسم الدفع - شيكل
3,354,546.47	1,112,639.19	مجموع النقد لدى البنك الوطني الإسلامي
		<u>النقد لدى بنك الإنتاج الفلسطيني</u>
655.00	10,251.60	بنك الإنتاج الفلسطيني - شيكل
---	36,804.96	بنك الإنتاج الفلسطيني - دولار
---	1,382,080.00	بنك الإنتاج الفلسطيني - دولار (وديعة)
---	370,655.00	بنك الإنتاج الفلسطيني - شيكل (وديعة)
655.00	1,799,791.56	مجموع النقد لدى بنك الإنتاج الفلسطيني

31 ديسمبر		يتبع
2018	2019	النقد لدى بنك البريد
1,706.00	1,706.00	بنك البريد - شيكل
1,706.00	1,706.00	مجموع النقد لدى بنك البريد
3,739,819.34	3,195,978.88	مجموع النقد لدى البنوك
3,852,616.34	3,299,634.88	مجموع النقد والنقد المعادل - بيان (أ)

- لم تقم إدارة الجمعية بعمل وثيقة تأمين على النقد في الصندوق خاصةً أنها تحتفظ بسقف نقدي كبير يتجاوز السقف المسموح به للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

- تتمثل قيمة الوديعة في المبالغ التي تم إيداعها في بنك الإنتاج الفلسطيني بمبلغ 400,000 دولار، 370,655 شيكل بفائدة سنوية 5.4%.

31 ديسمبر		4. ذمم مدينة
2018	2019	
54,409.79	239,251.87	مشاريع الشيخ عبد المنعم أبو الزنط
11,279.70	11,279.70	جمعية العلماء المسلمين - الجزائر
390.00	390.00	جمعية الهلال الأخضر الفلسطيني
---	362,585.20	قصد السبيل - الأردن
---	28,942.78	جمعية We Care
---	2,000.00	هيئة الأعمال الخيرية
	1,493.00	مؤسسة تامر للتعليم المجتمعي
20,000.00	5,753.52	جمعية (Viomis Aid)
86,079.49	651,696.07	مجموع ذمم مدينة - بيان (أ)

- لم تتسلم كتب تثبيت توريد صحة أرصدة حسابات ذمم مدينة للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2019.

31 ديسمبر		5. أصول أخرى
2018	2019	
2,333,739.44	2,269,379.97	إيجار مدفوع مقدماً - سلطة الأراضي *
3,780.11	3,676.51	تأمين دفاتر شيكات لدى البنوك
34,382.00	34,382.00	قروض حسنة للغير **
3,349.36	---	قروض حسنة للموظفين
2,375,250.91	2,307,438.48	مجموع الأصول الأخرى - بيان (أ)

* يتمثل هذا البند في قيمة عقود إيجار المبرمة مع سلطة الأراضي ويتم خصم الإيجار المستحق سنوياً ويتم تحميله على بند الإيجارات للقوائم (77+78) من القطعة (966) والقسيمة (29) من القطعة (1769) والقسيمة (42) من القطعة (1767) والقسيمة (59,1) من القطعة (1743) بقيمة الإيجار السنوي حسب القيم التالية (3,515) دينار، (4,762) دينار، (3,750) دينار (1198) دينار على التوالي، وإن الرصيد المتبقي لدينا وقيمه 313,273 دينار أدرج حسب قيمة الإيجار بذلك التاريخ.

** لم تقم إدارة الجمعية بإجراء التخصيص المالي اللازم للقروض الحسنة المشكوك في تحصيلها علماً بأن رصيد هذه القروض راكد منذ عامين ماضين ولم يطرأ عليه أية تغييرات حتى نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

6. الممتلكات والآلات والمعدات بالصافي

المجموع	كتب	أصول زراعية	شبكات وبرامج كمبيوتر	أجهزة إلكترونية ومكتبية	أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	سيارات	مباني	
<u>التكلفة</u>									
7,679,462.00	70,856.00	125,335.00	206,944.00	195,133.00	269,450.00	466,755.00	833,588.00	5,511,401.00	1 يناير 2019
307,084.90	---	210.00	---	24,411.90	700.00	8,412.00	5,800.00	267,551.00	الإضافات
(62,050.00)	---	---	---	---	---	---	(62,050.00)	---	إستبعادات
7,924,496.90	70,856.00	125,545.00	206,944.00	219,544.90	270,150.00	475,167.00	777,338.00	5,778,952.00	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
<u>مجمع الإهلاك</u>									
1,486,099.43	28,605.66	100,268.00	72,497.54	91,466.32	112,185.55	190,660.27	409,485.66	480,930.43	1 يناير 2019
410,457.62	14,171.20	25,109.00	40,996.80	37,049.18	26,845.00	47,504.70	103,202.70	115,579.04	إهلاك السنة
(62,049.00)	---	---	---	---	---	---	(62,049.00)	---	إستبعادات
(18.02)	---	(9.00)	(1.00)	(8.02)	---	---	---	---	تسويات
1,834,490.03	42,776.86	125,368.00	113,493.34	128,507.48	139,030.55	238,164.97	450,639.36	596,509.47	الرصيد في 31 ديسمبر 2019
<u>صافي القيمة الدفترية كما في</u>									
6,090,006.87	28,079.14	177.00	93,450.66	91,037.42	131,119.45	237,002.03	326,698.64	5,182,442.53	31 ديسمبر 2019
6,193,362.57	42,250.34	25,067.00	134,446.46	103,666.68	157,264.45	276,094.73	424,102.34	5,030,470.57	31 ديسمبر 2018

تم جرد الممتلكات والآلات والمعدات بمعرفة إدارة الجمعية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

7. الأراضي

- يتمثل هذا البند في قيمة الأرض المملوكة للجمعية بقيمة (881,181) شيكل من أرض القسمية (36) مقسم رقم (B3) من القطعة رقم (1742) من أراضي بيت لاهيا والمسماه إربيع من مشروع الفردوس بمساحة (1,112) متر مربع.

- لم نستلم شهادة ملكية تسجيل الأراضي للقطعة المذكورة أعلاه من قبل سلطة الأراضي حسب الأصول.

8. إيرادات مقدمة

31 ديسمبر

2018	2019	
4,311,977.97	3,981,893.69	كفالة مكرمة الملك
---	1,036.56	كفالة أندونيسيا
4,311,977.97	3,982,930.25	مجموع إيرادات مقدمة - بيان (أ)

* لم نستلم كتب تثبيت توريد صحة أرصدة الإيرادات المقدمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

9. تبرعات المنح والهبات النقدية

31 ديسمبر

2018	2019	
6,626,136.88	7,572,218.38	إيرادات برنامج الأيتام
707,539.86	1,113,901.67	إيرادات البرنامج الإغاثي
252,346.38	624,178.90	إيرادات البرنامج التنموي
7,586,023.12	9,310,298.95	مجموع تبرعات المنح والهبات النقدية - بيان (ب)

10. تبرعات المنح والهبات العينية

31 ديسمبر

2018	2019	
2,014,385.00	1,227,051.00	كسوة الشتاء
298,080.00	310,595.00	السلة الغذائية
175,726.00	202,155.64	مشاريع رمضان
419.00	55,125.00	حقائب مدرسية
125,720.00	41,404.00	مشروع الأضاحي
---	5,800.00	إيرادات القوافل
2,614,330.00	1,842,130.64	مجموع تبرعات المنح والهبات العينية - بيان (ب)

31 ديسمبر		11. إيرادات أنشطة الجمعية
2018	2019	
538,860.00	538,920.00	محطة الوثام للتربية
199,320.00	212,449.00	استراحة الوثام البحرية
34,740.00	34,400.00	مشروع الوثام الزراعي
20,292.00	13,500.00	رياض الوثام النموذجية - 1
12,470.00	13,500.00	رياض الوثام النموذجية - 2
3,805.80	---	مركز الوثام الثقافي
809,487.80	812,769.00	مجموع إيرادات أنشطة الجمعية - بيان (ب)

31 ديسمبر		12. إيرادات أخرى
2018	2019	
2,650.00	4,000.00	رسوم عطاءات ومناقصات
780.00	780.00	رسوم إشتراكات العضوية
260.00	525.00	إيرادات متنوعة
159.43	174.22	عمولة حساب توفير
---	47,152.77	إيرادات فوائد دائنة (الودائع)
---	24,707.00	إيراد إستبعاد أصول
242,330.23	---	فروق عملة
246,179.66	77,338.99	مجموع الإيرادات الأخرى - بيان (ب)

13. المصروفات العمومية والإدارية

2018	2019	إستراحة الونام	مشغل الخياطة	رياض الونام	محطة التحلية	الونام الزراعي	المركز الرئيسي	إسم الحساب
415,808.00	437,574.00	17,500.00	---	---	55,188.00	15,600.00	349,286.00	منافع الموظفين
68,065.37	79,594.47	21,065.07	---	---	---	40280.02	18,249.38	إيجارات
89,830.00	84,590.00	356.00	---	---	43,711.00	---	40,523.00	محروقات
15,282.00	20,554.75	---	---	---	950.00	---	19,604.75	قرطاسية ومطبوعات
43,918.00	40,418.61	20.00	---	---	6,839.00	---	33,559.61	وسائل إتصالات
1,752.55	1,629.49	114.00	2.00	8.00	89.50	89.50	1,326.49	مصاريف وعمولات بنكية
18,931.00	37,766.00	---	---	---	21,196.00	---	16,570.00	صيانة سيارات
5,075.08	9,502.00	---	---	---	---	---	9,502.00	دعاية وإعلان
4,000.00	3,700.00	---	---	---	---	---	3,700.00	أتعاب مهنية
99,019.22	69,020.30	43,900.00	---	---	2,943.00	---	22,177.30	صيانة عامة
33,455.00	47,296.09	300.00	---	---	70.00	---	46,926.09	سفر ومواصلات
36,109.58	55,885.50	1,526.00	---	---	1,547.00	---	52,812.50	ضيافة ورحلات
2,971.00	3,466.70	672.00	---	---	1,055.00	---	1,739.70	يوقية ومواد نظافة
35,850.37	71,295.60	16,677.00	---	---	11,658.00	---	42,960.60	كهرباء ومياة
21,066.00	17,969.00	---	---	---	8,960.00	---	9,009.00	تراخيص وتأمين سيارات
10,215.29	---	---	---	---	---	---	---	ديون معدومة
13,896.00	1,440.00	---	---	---	---	---	1,440.00	ملابس (زي وبدل)
23,607.00	34,959.00	---	---	---	34,729.00	230.00	---	مصروفات تشغيلية مباشرة
11,192.88	---	---	---	---	---	---	---	إتلاف موجودات ثابتة
33,994.51	41,225.90	---	---	---	---	5,000.00	36,225.90	متنوعة
984,038.85	1,057,887.41	102,130.07	2.00	8.00	188,935.50	61,199.52	705,612.32	مجموع المصروفات العمومية والإدارية - بيان (ب)

14. مصروفات المنح والهبات النقدية

31 ديسمبر	
2018	2019
6,595,606.88	7,446,887.16
707,539.86	1,113,901.67
153,166.38	624,178.90
7,456,313.12	9,184,967.73

مصروفات برنامج الأيتام
مصروفات البرنامج الإغاثي
مصروفات البرنامج التتموي
مجموع مصروفات البرامج والمساعدات الإغاثية العينية - بيان (ب)

15. مصروفات البرامج الإغاثية العينية

31 ديسمبر	
2018	2019
2,122,896.00	966,536.00
298,080.00	310,595.00
175,726.00	202,155.64
125,720.00	41,404.00
419.00	55,125.00
7,600.00	---
2,730,441.00	1,575,815.64

كسوة الشتاء
السلة الغذائية
مشاريع رمضان
مشروع الأضاحي
حقائب مدرسية
القوافل الإغاثية
مجموع مصروفات البرامج والمساعدات الإغاثية العينية - بيان (ب)

16. إيرادات ومصروفات البرامج

إيرادات ومصروفات البرامج النقدية

المصروفات						الإيرادات				
مجموع المصروفات	إهلاك أصول ثابتة للمشاريع	أصول ثابتة	مجموع م. المباشرة	م. على منح أخرى	مصروفات ادارية	م. المباشرة	مجموع الإيرادات	مخازن	إيرادات مباشرة	اسم البرنامج
1,113,901.67	---	---	1,113,901.67	(162,999.15)	3,082.67	1,273,818.15	1,113,901.67	---	1,113,901.67	البرنامج الإغاثي
624,178.90	---	---	624,178.90	---	43,133.65	581,045.25	624,178.90	---	624,178.90	البرنامج التنموي
7,572,218.38	102,414.87	22,916.35	7,446,887.16	---	1,698,269.86	5,748,617.30	7,572,218.38	---	7,572,218.38	برنامج الأيتام
9,310,298.95	102,414.87	22,916.35	9,184,967.73	(162,999.15)	1,744,486.18	7,603,480.70	9,310,298.95	---	9,310,298.95	المجموع

إيضاح - 9

إيضاح - 14

إيضاح - 9

إيرادات ومصروفات البرنامج العيني

المصروفات			الإيرادات			
مجموع المصروفات	أصول ثابتة	م. المباشرة	مجموع الإيرادات	مخازن	إيرادات مباشرة	اسم البرنامج
1,581,615.64	5,800.00	1,575,815.64	1,581,615.64	260,515.00	1,842,130.64	البرنامج الإغاثي العيني

إيضاح - 6

إيضاح - 15

إيضاح - 10

17. إدارة المخاطر

توجه إدارة الجمعية وتدير المخاطر المالية المتعلقة بعملياتها وأنشطتها وتتضمن هذه المخاطر : مخاطر الصرف الأجنبي، مخاطر الائتمان ، ومخاطر السيولة.

أ- مخاطر الصرف الأجنبي

تقوم إدارة الجمعية بتنفيذ معاملات بالعملة الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة و تمتلك الجمعية سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار الصرف الأجنبي.

ب- مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى تلك المخاطر التي تظهر عندما يتخلف المدين عن التزاماته التعاقدية مما ينتج عنه خسائر مالية للجمعية. وتمتلك إدارة الجمعية سياسات ائتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون والحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم، كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون.

ج- مخاطر السيولة

يتبنى مجلس إدارة الجمعية إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك لأن مجلس إدارة الجمعية مسؤول عن إدارة مخاطر السيولة.

18. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية بتاريخ بيان المركز المالي.

19. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف لبعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتناسب مع عرض البيانات السنة الحالية.

20. عدد الموظفين

بلغ عدد الموظفين العاملين بالجمعية خلال شهر ديسمبر 2019 (6) موظفين، كما بلغ إجمالي الموظفين الغير مثبتين (مشاريع) (29) موظف، وعدد (5) متطوعين ومنتدرب.