

جمعية الحياة والأمل
ترخيص وزارة الداخلية رقم 1966
البيانات المالية
كما في 31 كانون أول 2014, 2013
وتقرير مدقق الحسابات

جمعية الحياة والامل
غزة - فلسطين

جدول المحتويات

الصفحة

1-2

تقرير مدقق الحسابات

3

بيان المركز المالي

4

بيان الإيرادات و المصروفات

5

بيان التدفقات النقدية

15-6

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة / رئيس و أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

غزة - فلسطين

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لجمعية الحياة والامل - إيضاح رقم (1) ، والتي تتكون من المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2014 وبيان من الإيرادات و المصروفات و التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسئولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الاستحقاق المعدل والسياسات المحاسبية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم ، تطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات 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 البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لجمعية الحياة والامل إيضاح رقم (1) كما في 31 ديسمبر 2014 ونتائج أنشطتها، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لأساس الاستحقاق المعدل والسياسات المحاسبية المصرح عنها في إيضاح رقم (2).

غزة في 01/04/2015

التوقيع

الأصيل للمحاسبة والتدقيق

طلعت عبد القادر أبو دغيم



جمعية الحياة والأمل

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون أول 2014, 2013

(العملة: شيكل إسرائيلي جديد)

2013	2014	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
231,150	318,794	13	نقد في الصندوق
1,941	1,941		تأمين كفالات شيكات
233,091	320,735		إجمالي الموجودات المتداولة
202,548	203,087	14	الموجودات الثابتة بالصافي
435,639	523,822		مجموع الموجودات
المطلوبات الفائض العام			
المطلوبات			
131,787	119,478	10	ذمم دائنة
1,955	1,400	11	ذمم دائنة أخرى
-	5,552	6	مخصص نهاية الخدمة
228,199	-	15	إيرادات مقدمة
361,942	126,430		مجموع المطلوبات
-	87,450	9	ذمم دائنة طويلة الأجل
73,697	309,942		الفائض العام
435,639	523,822		مجموع المطلوبات والفائض العام

أمين الصندوق

سناء ياغي



رئيس مجلس الإدارة

عبد الجواد زيادة



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

جمعية الحياة والأمل
بيان الإيرادات والمصروفات
للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2014, 2013
(العملة: شيكل إسرائيلي جديد)

2013	2014	إيضاح	
			الإيرادات
89,561	1,189,915	17	إيرادات البرامج والمشاريع
30,353	1,902,739	18	إيرادات الجمعية
119,914	3,092,654		مجموع الإيرادات
			المصروفات
88,884	962,013	20	مصروفات البرامج والمشاريع
-	1,838,240	19	مصروفات تبرعات وهبات
37,344	34,586	21	المصروفات الإدارية العمومية
16,812	21,570	14	الاهلاكات
143,040	2,856,409		إجمالي المصروفات
(23,126)	236,245		فائض أو (عجز) الإيرادات عن المصروفات
96,823	73,697		الفائض بداية العام
73,697	309,942		الفائض العام

أمين الصندوق

سناء ياغي



رئيس مجلس الإدارة

عبد الجواد زياذه



نشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

جمعية الحياة والأمل

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2013, 2014

(العملة: شيكل إسرائيلي جديد)

2013	2014	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(23,126)	236,245	فائض أو (عجز) العام
		تسويات لمطابقة العجز للتدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
16,812	21,570	الإهلاكات
		(الزيادة) النقص في موجودات متداولة أخرى
27,675	(12,311)	الزيادة في الذمم الدائنة
1,955	(555)	الزيادة أو (النقص) في مطلوبات متداولة أخرى
	5,552	الزيادة أو (النقص) في مخصص نهاية الخدمة
228,199	(228,199)	الزيادة أو (النقص) في الإيرادات المقدمة
274,641	22,302	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(22,142)	(22,108)	شراء موجودات ثابتة
(22,142)	(22,108)	صافي التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	87,450	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
229,373	87,644	صافي النقص في النقد
1,777	231,150	النقد في الصندوق ولدى البنوك، أول العام
231,150	318,794	النقد في الصندوق ولدى البنوك، آخر العام

أمين الصندوق

سناء ياغي



رئيس مجلس الإدارة

عبد الجواد زباد



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

جمعية الحياة والأمل
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون أول 2014, 2013
(العملة: شيكل إسرائيلي جديد)

1 الجمعية ونشاطها

- تأسست الجمعية بمدينة غزة كجمعية خيرية بموجب قانون الجمعيات العثمانية 1909 ، وسجلت بوزارة الداخلية تحت رقم 1966 بتاريخ 1996/02/25 ميلادية .ومن أهم أهداف الجمعية :
1. المساهمة في زيادة مستوى التنمية والمشاركة المجتمعية لشرائح الشباب والمرأة والطفل
 2. تنمية وبناء قدرات الشباب الثقافية والرياضية و الاجتماعية والمعرفية.
 3. مكافحة الفقر وتقديم يد العون والمساعدة للأسر المحتاجة .
 4. خلق وعي مجتمعي عن أضرار المخدرات والإدمان وطرق معالجتها والوقاية منها .

2. السياسات المحاسبية

- ✓ تعد الجمعية بياناتها المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، وتتبع الجمعية طريقة الاستحقاق المعدل في التسجيل والتي بموجبها يتم إظهار الإيرادات عند قبضها وتسجل والمصروفات عند حدوثها .
- ✓ تعرض الجمعية بياناتها المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية فيما عدا أن الجمعية باستخدامها طريقة الاستحقاق المعدل والتي تمثل خروجاً عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية خاصة فيما يتعلق بالاعتراف بالإيراد.
- ✓ لم تقم الإدارة بإجراء أي تعديل على السياسات المحاسبية السابقة وبقيت متماثلة
- ✓ تعترف الجمعية بالإيرادات عند استلام المبالغ ووصول الحوالات البنكية وقيدها في حركة البنك وتحرير سند القبض بما يثبت استلام المبلغ، اما عند توقيع الاتفاقيات فلا يتم اثبات او الاعتراف بأي إيراد ارتباطاً بالمخاطر المصاحبة لإلغاء المنح وعدم الالتزام بتنفيذ بنود الاتفاق مع الجهة الممولة.

3. الموجودات الثابتة

- تظهر الجمعية موجوداتها الثابتة بدفاتها بصافي التكلفة التاريخية وتتبع طريقة القسط الثابت في استهلاك تلك الموجودات حسب النسب المئوية التالية:-

3	المباني
15	الأثاث
15	أجهزة الحاسوب
15	الأجهزة الكهربائية
15	مولد الكهرباء
20	أجهزة التكييف
20	ماكينة تصوير وفاكس
15	كاميرا تصوير

عندما يقل المبلغ الممكن للاسترداد من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمة الموجودات الثابتة إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل خسارة التدني في بيان الأنشطة .

4. العملات الأجنبية :-

يتم إثبات المعاملات في الدفاتر والسجلات الحسابية للمشروع بالشيكال الجديد . ويتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الشيكال الجديد بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث تلك المعاملات ، ويتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية النقدية بالعملات الأجنبية في نهاية العام بالشيكال الجديد باستخدام معدلات الصرف السائدة بتاريخ إعداد الميزانية . إن فرق التقييم الناتج يتم قيده في بيان العمليات للسنة.

5. النقد والنقد المعادل

يمثل النقد جميع الاموال المسجلة في دفتر صندوق الجمعية وحركات البنوك، ويمثل النقد المعادل الاستثمارات قصيرة الاجل التي يكون الهدف منها إدارة واستثمار الاموال الفائضة عن حاجة الجمعية وبيعها بسهولة ودون تكبد أي خسائر عند حاجة الجمعية لها. وتهدف الجمعية من جراء الاحتفاظ بالسيولة إلى

✓ دفع العمليات: بهدف مواجهة احتياجات عملياتها التشغيلية من المصروفات العادية اليومية كسداد الموردين ودفع رواتب الموظفين.

✓ دفع الاحتياط والطوارئ: وهي الأرصدة النقدية التي تحتفظ بها الجمعية لمواجهة أي حالات وظروف قاهرة خارجة عن إرادة إدارة الجمعية.

6. المخصصات:-

قامت الجمعية في عام 2014، بتسجيل مخصص نهاية الخدمة لموظفي المشاريع، حيث يتم خصم المخصصات من الرواتب الشهرية على اعتبار أن مصروف نهاية الخدمة جزء من تكلفة راتب الموظف، وتم تسجيله ضمن الالتزامات المتداولة حيث يستحق الصرف مع نهاية المشروع والتي لا يزيد عمر اطول مشروع عن عام.

7. مواد في المخازن:-

تحتفظ الجمعية بسندات إدخال وصرف للمواد العينية الواردة للجمعية من الجهات المانحة والتي تقوم الجمعية بتوزيعها على الجهات المحتاجة والمستفيدة وفقا للكشوفات المعدة، وتمثل الكميات غير الموزعة مع نهاية العام أرصدة مخازن ويتم تقييمها وفقا لتكلفة شراؤها سواء بطريقة مباشرة من الجمعية أو من قبل المؤسسة الممولة.

8. الذمم المدينة:-

لا يوجد للجمعية أي أنشطة ومشاريع مدرة للدخل تستوجب وجود حسابات ذمم مدينة.

9. الذمم الدائنة طويلة الأجل:-

يمثل هذا البند مجموع الالتزامات التي يزيد عمرها عن عام وهي تمثل القيمة الايجارية لمقر الجمعية المستحق للمؤجر عن السنوات القديمة.

10. الذمم الدائنة :-

تتبع الجمعية السياسة المتحفظة في إدارة أموالها تجنباً لمخاطر عجز السيولة الناتجة عن تأخر الحوالات من الممولين، حيث تقوم الجمعية بتنفيذ عمليات شرائها وخاصة فيما يتعلق بالمشاريع وفقاً لخطط دائرة المشتريات وحالة السيولة والتدفقات النقدية المتوفرة لكل مشروع على حدة والتي بموجبها يتم تقسيم عقود التنفيذ إلى مجموعة أوامر توريد وفقاً لجدول التدفقات النقدية وحالة السيولة وحركة البنك لكل مشروع.

11. الذمم الدائنة الأخرى:-

ويمثل هذا البند المبالغ المستحقة على الجمعية في نهاية العام والتي لم سيتم صرفها مع بداية العام الجديد مثل الأتعاب المحاسبية المستحقة، فواتير الهاتف والكهرباء والمياه لشهر ديسمبر، والفواتير الواردة من الموردين في نهاية الفترة ولم تصرف مع نهاية العام، ورواتب الموظفين لشهر ديسمبر.

12. إدارة المخاطر المالية:-

✓ **مخاطر الائتمان:** وهي غير موجودة لدى الجمعية حيث لا يوجد لدى الجمعية أي مشاريع مدرة للدخل، وبالتالي لا يوجد حسابات ذمم مدينة وسياسات ائتمانية حتى ترتبط بها مخاطر عدم السداد.

✓ **مخاطر الافلاس:** الجمعية تدير العديد من المشاريع الممولة من الجهات المانحة سنوياً، معظم المخاطر المتوقعة والمتعلقة بخطر الافلاس يمكن أن تكون من جراء عدم قدرة الجمعية على تغطية تكاليفها الثابتة والتي تقوم الجمعية في الظروف العادية بتحميلها على المشاريع، وتدير الجمعية مثل هذه المخاطر من خلال الانتقال من التكاليف الثابتة إلى التكاليف المتغيرة، حيث معظم الموظفين هم موظفي عقود على مشاريع تنتهي علاقتهم بالجمعية مع انتهاء المشروع، وموظفي الكادر لا يزيد عددهم عن 3 موظفين، يتم تحميلهم بعقود ورواتب جزئية على المشاريع، وفي اوقات عدم توفر المشاريع يعملون كمتطوعين.

✓ **مخاطر سعر الفائدة:** لا تتعامل الجمعية بأدوات الدين في تمويل أنشطتها سواء من البنوك أو مؤسسات الاقراض الأخرى.

✓ **مخاطر سعر الصرف:** تدير الجمعية مشترياتها وفقاً لعملة المشروع، وعند التعامل بالعملة الأجنبية تقوم الجمعية بنقل مخاطر سعر الصرف على الموردين والأطراف الخارجية، حيث يتم الاتفاق على مبالغ العقود بعملة المشروع ويتم الصرف بنفس العملة وبالتالي لا يلحق الجمعية أي خسائر أو حتى أرباح من جراء تغير أسعار الصرف.

13. نقد في الصندوق ولدى البنوك :-

2013	2014	
415	-	صندوق الشيكال
186	-	صندوق دولار (مقيم)
499	2,092	بنك القدس شيكل
34	4,920	بنك القدس شيكل (1) CRS
-	214	بنك القدس شيكل (4)
-	(7)	بنك القدس شيكل (2)
643	6,208	بنك القدس دولار (مقيم) رئيسي
-	302,383	بنك القدس يورو (مقيم) GIZ
-	3,010	بنك القدس يورو (مقيم) رواتب
-	(26)	بنك القدس يورو (مقيم) رئيسي
1,777	318,794	

14. الموجودات الثابتة بالصافي :-

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات الثابتة والرصيد كما في 31 كانون الأول 2014.

التكلفة	الإضافات / الاستبعادات	إهلاك العام	إهلاك سابق	مجمع الإهلاك	صافي القيمة الدفترية
أجهزة حاسوب	69,956	14,899	11,009	49,215	24,632
أثاث	30,828	-	-	30,828	-
أثاث (1)	9,667	3,836	1,785	-	11,718
أثاث الجمعية	4,170	-	-	4,170	-
المباني	221,418	-	6,643	58,598	156,177
ماكينة تصوير	3,463	-	693	-	2,770
ماكينة تصوير وفاكس	26,253	-	-	26,253	-
مولد كهرباء	821	-	123	-	698
أجهزة كهربائية	3,842	380	612	-	3,610
أجهزة تكييف	1,667	-	-	1,667	-
كاميرا تصوير	2,505	2,993	705	1,311	3,482
الإجمالي	374,590	22,108	21,570	172,042	203,087

15. الذمم الدائنة

2013	2014	
22,348	-	شركة حانون للمقاولات
85,408	87,154	هلال محمد ياغي
296	296	شركة توزيع الكهرباء
9,850	-	محمود الحلبي
6,479	-	محمد الحجار
7,406	-	ساهر ليد
131,787	87,450	

16 الإيرادات المقدمة

2013	2014	
36,791	-	إيراد مشروع مشاركة وتعلم الاطفال word vision
191,408	-	إيراد مشروع المساعدات الطارئة GIZ
228,199	-	

17 إيرادات المشاريع والبرامج

2013	2014	
-	-	إيراد مشروع المشتركة المدنية
29,561	-	إيراد مشروع التحرك للأمام mercy corps
60,000	27,900	إيراد مشروع المساءلة المجتمعية (1)
-	616,419	إيراد مشروع المساءلة المجتمعية (2)
-	52,742	إيراد مشروع الاستجابة للطوارئ CRS
-	206,671	إيراد مشروع مشاركة وتعلم الاطفال أجيال
-	238,844	إيراد مشروع المساعدة الطارئة
-	45,539	إيراد مشروع العمل مقابل الأجر
-	1,800	إيراد مشروع الاغاثة الطارئة
89,561	1,189,915	

18 إيرادات الجمعية

2013	2014	
22,143	1,884,327	إيرادات عينية
800	760	إيراد رسوم اشتراك
-	4,600	إيرادات تبرعات نقدية
7,410	13,052	إيراد إيجار القاعة
30,353	1,902,739	

19. مصروفات تبرعات وهبات

2013	2014	
-	1,833,640	م. تبرعات عينية
-	4,600	م. تبرعات نقدية
-	1,838,240	

2013	2014	20 مصروفات المشاريع
		مصروفات مشروع المساءلة المجتمعية (1)
44,460	21,300	م. رواتب موظفين
7,653	480	م. قرطاسيه
3,600	600	م. مواصلات
185	600	م. اتصالات
2,625	142	م. ضيافة
800	4,050	م. خدمات تدريب
59,323	27,172	

2013	2014	
		مصروفات مشروع العمل مقابل الاجر
-	7,493	م. رواتب موظفين
-	58,700	م. خدمات مهندس موقع
-	20,400	م. خدمات مهندس مشرف
-	10,380	م. مواصلات
-	3,900	م. اتصالات
-	100,873	

2013	2014	
		مصروفات مشروع تعزيز رفاهية الطفل والعائلة
-	4,642	م. رواتب موظفين
-	195	م. قرطاسيه
-	390	م. مواصلات
-	195	م. اتصالات
-	5,422	

2013	2014	
		مصروفات مشروع الاغاثة الطارئة
-	4,460	م. رواتب موظفين
-	148	م. مخازن
-	219	م. مواصلات
-	226	م. اتصالات
-	1,066	م. نقل
-	6,119	

2013	2014	
		مصروفات مشروع مشاركة وتعلم الاطفال أجيال
-	77,853	م. رواتب موظفين
-	27,726	م. قرطاسيه
-	4,350	م. مواصلات
-	17,041	م. ضيافة
-	4,241	م. اتصالات
-	2,941	م. إدارية
-	31,797	م. دعاية واعلان
-	1,035	م. شراء كتب ثقافية
-	10,971	م. مشغولات
-	2,428	م. ايجار قاعة
-	5,775	م. ادوات
-	186,158	

2013	2014	
		مصروفات مشروع المساءلة المجتمعية
-	67,007	م. رواتب موظفين
-	10,424	م. قرطاسيه
-	5,168	م. مواصلات
-	5,775	م. ضيافة
-	1,345	م. اتصالات
-	9,257	م. تدريب
-	7,752	م. دعاية و اعلان
-	250	م. مياه وكهرباء
-	550	م. هاتف وانترنت
-	649	م. توثيق
-	11,601	م. ايجار قاعة
-	6,864	م. تبرعات أجهزة
-	18,092	م. تصاميم
-	124,899	م. جمعية بنیان
-	83,492	م. المركز الفلسطيني للديمقراطية وحل النزاعات
-	353,125	

2013	2014	
		مصروفات مشروع الاستجابة للطوارئ CRS
-	33,405	م. رواتب موظفين
-	1,989	م. قرطاسيه
-	2,950	م. مواصلات
-	1,956	م. ضيافة
-	4,000	م. اتصالات
-	44,300	

2013	2014	
		مصروفات مشروع المساعدة الطارئة
-	9,260	م. رواتب موظفين
-	52,355	م. توزيع ادوات مطبخ
-	52,428	م. توزيع مواد تنظيف
-	3,990	م. توزيع ألعاب أطفال
-	120,811	م. توزيع مناهل وزر سولار و للبلديات
-	238,844	
-	962,013	إجمالي مصروفات المشاريع

21. المصاريف الإدارية والعمومية

2013	2014	
3,927	4,604	م. رواتب ومكافآت
1,677	2,522	م. هاتف وجوال
1,348	650	م. صيانة
23,872	10,346	م. الإيجار
-	480	م. محروقات
2,634	1,400	م. أتعاب محاسبية
-	-	م. مواصلات
1,583	2,819	م. مياه وكهرباء
629	3,283	م. عمولات وفوائد بنكية
1,512	1,560	م. ضيافة
	1,355	م. استضافة موقع الكتروني
12	15	م. فرق عملة
150	-	م. دعاية و اعلان
	5,552	م. نهاية الخدمة
37,344	34,586	