

**الصندوق الفلسطيني للتشغيل
والحماية الاجتماعية للعمال
رام الله - فلسطين**

**تقرير مدقق الحسابات المستقل والقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019**

**طلال أبو غزاله وشركاه
"محاسبون قانونيون"**



الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال

رام الله – فلسطين

الفهرس

صفحة

- | | |
|------|--|
| 2-1 | – تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| 3 | – قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019 – قائمة أ |
| | – قائمة الأنشطة والتغير في صافي الأصول للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 – |
| 4 | – قائمة ب |
| 5 | – قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 – قائمة ج |
| 14-6 | – إيضاحات حول القوائم المالية |



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ أعضاء الهيئة العامة المحترمين
الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال
رام الله - فلسطين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال المبينة في الصفحات من 3 إلى رقم 14، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019 وقائمة الأنشطة والتغير في صافي الأصول وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة. في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في 31 كانون الأول 2019، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والسياسات المرفقة.

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 الصندوق وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات المسجلين في مجلس المهنة، وهو ما يتفق مع مدونة السلوك الأخلاقي للمحاسبين المزاويلين 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 لرأينا حول التدقيق.

مسئوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات القانون المعمول به في فلسطين، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينا من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة من احتيال أو عن خطأ. في إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان ذلك مناسباً، عن المسائل ذات الصلة بقدرة الصندوق على الاستمرار وعن استخدام أساس مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تقصد 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 الجوهرية، سواء كانت ناشئة من 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 الجوهرية عندما يحصل. يمكن للأخطاء أن تظهر بسبب احتيال أو بسبب خطأ مرتكب، وتعتبر جوهرية 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 الجوهرية 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 الجوهرية 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 الصندوق.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية 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 الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. فيما إذا تم الاستخلاص بوجود مثل هذه الحالات، نحن مطالبون بأن نلفت انتباه الإدارة ضمن تقريرنا كمُدققي 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 كمُدققي حسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل الصندوق تتوقف عن الاستمرار كمنشأة 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 في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

يحتفظ الصندوق بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة.

إن الشريك المسؤول عن تدقيق هذه العملية والذي قام بالتوقيع على تقرير مدقق الحسابات المستقل هو المدير التنفيذي جمال ملحم.



طلال أبوغزالة وشركاه

رخصة رقم 1997/251

جمال ملحم
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)

6 ايار 2020



الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال

رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019 قائمة أ

	إيضاح	2019 دولار أمريكي	2018 دولار أمريكي
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	(2ب،3)	5,413,952	4,537,551
ذمم قروض بالصافي	(4)	15,229,015	16,181,500
المصاريف المدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	(5)	83,654	19,285
مجموع الموجودات المتداولة		20,726,621	20,738,336
الممتلكات والمعدات	(6)		
التكلفة		154,418	148,344
الاستهلاك المتراكم		(111,226)	(83,822)
صافي القيمة الدفترية		43,192	64,522
مجموع الموجودات		20,769,813	20,802,858
المطلوبات وصافي الأصول			
المطلوبات المتداولة			
المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى	(7)	104,835	83,429
إيرادات مؤجلة	(8)	50,650	10,548
مجموع المطلوبات المتداولة		155,485	93,977
المطلوبات غير المتداولة			
قرض وزارة المالية طويل الأجل	(9)	18,501,900	18,501,900
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	(2د،10)	93,796	71,048
مجموع المطلوبات غير المتداولة		18,595,696	18,572,948
مجموع المطلوبات		18,751,181	18,666,925
صافي الأصول			
صافي الأصول المحتفظ بها نهاية السنة – قائمة ب		2,018,632	2,135,933
مجموع المطلوبات وصافي الأصول		20,769,813	20,802,858

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال

رام الله – فلسطين

قائمة الأنشطة والتغير في صافي الأصول

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

قائمة بـ

	<u>إيضاح</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
الإيرادات			
إيرادات من وزارة المالية الفلسطينية	(11)	-	599,979
إيرادات من جهات مانحة	(12)	2,103,162	20,982
فوائد بنكية وعوائد القروض الممنوحة	(13)	447,625	318,502
إيرادات أخرى		644	3,894
مجموع الإيرادات		2,551,431	943,357
المصاريف والنفقات			
مصاريف الأنشطة	(14)	(2,099,686)	(12,113)
المصاريف الإدارية والعمومية	(15)	(512,259)	(459,027)
مصاريف استهلاك	(6)	(27,404)	(25,793)
مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها		(708)	(12,293)
خسارة استبعاد موجودات ثابتة	(6)	-	(277)
مجموع المصاريف		(2,640,057)	(509,503)
فرق العملة		(28,675)	(186,134)
التغير في صافي الأصول للسنة		(117,301)	247,720
صافي الأصول			
صافي التغير في الأصول خلال السنة		(117,301)	247,720
صافي الأصول أول السنة		2,135,933	1,887,076
تعديلات وتسويات سنوات سابقة		-	1,137
صافي الأصول نهاية السنة – قائمة أ		2,018,632	2,135,933

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال

رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 قائمة جـ

<u>البيان</u>	<u>إيضاح</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>			
التغير في صافي الأصول للسنة - قائمة ب		(117,301)	247,720
<u>تعديلات لتسوية صافي التغير في صافي الموجودات خلال السنة لصافي التدفق النقدي</u>			
<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>			
استهلاك موجودات ثابتة	(6)	27,404	25,793
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	(10)	36,157	27,478
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		708	12,293
تعديلات سنوات سابقة		-	1,137
خسارة استبعاد موجودات ثابتة	(6)	-	277
<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>			
ذمم قروض		951,777	(9,782,666)
المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى		(64,369)	24,453
المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى		21,406	(55,361)
إيرادات مؤجلة		40,102	(2,698)
مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة	(10)	(13,409)	(42,803)
مجموع التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		882,475	(9,544,377)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>			
شراء موجودات ثابتة	(6)	(6,074)	(1,016)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(6,074)	(1,016)
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل للسنة		876,401	(9,545,393)
رصيد النقد والنقد المعادل أول السنة		4,537,551	14,082,944
رصيد النقد والنقد المعادل آخر السنة	(3)	5,413,952	4,537,551

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال

رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

1. التأسيس وطبيعة النشاط:

- أ. تأسس الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال في فلسطين بموجب قرار رئاسي رقم 9 لسنة 2003 كهيئة وطنية مستقلة لدعم التطوير الاقتصادي من خلال تفعيل وتحضير سياسات سوق العمل وخلق فرص عمل لائقة للباحثين عن عمل مع التركيز على الخريجين الشباب والفئات المهمشة، وللمساهمة في تقليل نسب البطالة والفقر وتحقيق العدالة الاجتماعية ومستوى أفضل للتنمية، من خلال تمويل برامج ومشاريع تحقق زيادة تنافسياتهم في أسواق العمل الداخلية والخارجية، بالتعاون مع الشركاء المحليين والدوليين في فلسطين لتحقيق غاياته التالية:
- المساهمة في تنفيذ السياسات الوطنية التدخلية في سوق العمل للحد من البطالة، التي تقودها الحكومة بالشراكة مع مؤسسات القطاع الخاص والمجتمع المدني، وما ينبثق عنها من استراتيجيات وطنية للتشغيل، وذلك من خلال تقديم الدعم المالي والفني للبرامج والمشاريع التي تتسجم معها لزيادة فرص العمل.
 - المشاركة في عملية التنمية المستدامة للتجمعات المهمشة وتطوير البنية التحتية والمساهمة في تنمية رأس المال الاجتماعي.
 - تنمية الموارد البشرية من خلال تنفيذ برامج تدريب وتأهيل وإعادة تدريب العمال وإكسابهم الخبرات التخصصية، وبما ييسر اندماج المتعطلين في سوق العمل الفلسطيني.
 - تنمية ودعم المنشآت القائمة وتشجيع الرياديين على إقامة مشاريع صغيرة وصغيرة جداً جديدة خاصة بهم، بهدف توليد فرص عمل دائمة.
- ب. بموجب مذكرة تعاون لتنفيذ برنامج الانتماء الميسر الممنوح من قبل التعاون الإيطالي ما بين وزارة المالية والتخطيط والصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية تم تفويض الصندوق بإدارة وتنفيذ برنامج الاقراض المشمول في الاتفاقية المالية ومذكرة التفاهم الموقعة بين الحكومة الفلسطينية والحكومة الإيطالية والتي تحصل بموجبها وزارة المالية الفلسطينية على قرض طويل الاجل وبدون فائدة بقيمة إجمالية 20 مليون يورو مخصصة لبرنامج Start-Up Palestine تدار من خلال الصندوق الفلسطيني للتشغيل والتي من ضمنها تخصيص مبلغ 14 مليون يورو يتم منحها من خلال الصندوق قروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والريادية من اجل خلق فرص عمل وتخصيص مبلغ 3 مليون يورو لضمان القروض من خلال الصندوق ومبلغ 3 مليون يورو لتمويل اتحاد جمعيات التوفير والتسليف والتي سيتم ادارتها والاشراف عليها من خلال الصندوق.

ج. بلغ عدد موظفي الصندوق 18 موظف للعام 2019 (10 موظفين للعام 2018).

د. تم اعتماد القوائم المالية للصندوق للعام 2018 من قبل إدارة الصندوق بتاريخ 18 تشرين الأول 2020.

2. السياسات المحاسبية الهامة:

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

استخدام التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الصندوق 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 التغييرات في القيمة العادلة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الصندوق إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية والمستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

أ. أساس إعداد القوائم المالية:

تم إعداد هذه القوائم المالية تبعاً لأساس الاستحقاق المعدل ووفقاً لهذا الأساس يتم الاعتراف بالأعباء والمصاريف عند استحقاقها والاعتراف بالإيرادات عند قبضها.

ب. النقد والنقد المعادل:

يمثل بند النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق، الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والشيكات برسم التحصيل وأوراق الدفع التي تستحق خلال 3 أشهر مطروحاً منها الشيكات المؤجلة الدفع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (في حال وجودها).

ج. استهلاك الممتلكات والمعدات:

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ويتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها باستخدام طريقة القسط الثابت والنسب المئوية التالية:

- أثاث	10%-20%
- أجهزة ومعدات مكتبية	10%-33%
- حاسب آلي وملحقاته	10%-33%
- سيارة	20%
- تحسينات مأجور	10%
- أنظمة وبرامج	10%-33%

د. مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية خدمة الموظفين عن فترة الخدمة المتراكمة وقد تم احتساب هذه المكافأة حسب القوانين الداخلية للصندوق بما لا يتعارض مع قانون العمل والعمال الساري في فلسطين.

هـ. الإيرادات:

تتمثل إيرادات الصندوق وفق المادة (5) من المرسوم الرئاسي فيما يلي:

- المبالغ المخصصة من الموازنة العامة لدولة فلسطين.
- المنح والهبات.
- الرسوم والعمولات على القروض الممنوحة والفوائد البنكية.

و. ترجمة العملات الأجنبية:

يتم تسجيل القوائم المالية بالسجلات المحاسبية بالدولار الأمريكي، ويتم تحويل العمليات المالية بالعملات الأخرى حسب سعر الصرف السائد وقت حدوث العملية، وفي نهاية السنة المالية يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المتداولة بالعملات الأخرى إلى الدولار الأمريكي حسب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة، ويتم قيد الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأخرى ضمن نتائج السنة في قائمة الأنشطة والتغير في صافي الأصول.

سعر الصرف

البيان	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1 شيقل جديد	0.2893	0.2648
1 يورو	1.1207	1.143

ز. قائمة التدفقات النقدية:

- تم إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة.
- يشمل النقد والنقد المعادل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ القوائم المالية.

3. النقد والنقد المعادل:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الصندوق النثري	514	666
حسابات جارية لدى البنك العربي	5,091,339	4,533,759
حسابات جارية لدى بنك فلسطين	339,668	4,387
شيكات صادرة آجلة	(17,569)	(1,261)
مجموع النقد والنقد المعادل	5,413,952	4,537,551

4. نم قروض:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
اتحاد جمعيات التوفير والتسليف - رام الله	2,279,181	2,281,792
السلطانية للإقراض والتنمية (فاتن)-قروض - ج	1,464,773	2,530,486
شركة أكاد للتمويل والتنمية - قروض - ج	2,230,861	2,479,707
شركة فيتاس فلسطين للإقراض - قروض - ج	2,496,627	2,705,485
الإبداع للتمويل متناهي الصغر - قروض - ج	1,842,839	1,974,714
شركة أصالة للتنمية والإقراض - قروض - ج	2,212,841	2,608,465
شركة ريف لخدمات التمويل الصغير - قروض	1,593,893	1,593,893
المؤسسة المصرفية الفلسطينية- قروض - ج	1,000,000	--
مؤسسة فجر القدس- قروض - ج	108,000	--
جمعية مزارعي الأشجار المثمرة/ جنين	1,515	1,515
جمعية الشجرة المباركة/ طوباس	2,237	2,237
جمعية عابود التعاونية الزراعية	2,745	2,745
جمعية أبناء طولكرم للتنمية الثروة الحيوانية	7,002	7,002
الجمعية التعاونية للتصنيع الزراعي/ طمون	5,976	5,976
شركة العدالة للتنمية الاجتماعية	20,891	20,891
السلطانية للإقراض والتنمية (فاتن) - قروض	-	6,250
المجموع	15,269,381	16,221,158
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(40,366)	(39,658)
الصافي	15,229,015	16,181,500

ب. الصندوق استلم شيكات برسم التحصيل بقيمة المبالغ الممنوحة للمقترضين (الجمعيات) كضمانة للقروض الممنوحة وأن هذه الشيكات بتواريخ استحقاق مختلفة بموجب الاتفاق بين الطرفين وقد قام الصندوق بإيداعها في البنك وعند تحصيل الشيكات بتاريخ الاستحقاق يتم إعداد قيد بها كسداد لدمم القروض وقد كان رصيد الشيكات برسم التحصيل بتاريخ 2019/12/31 بمبلغ صفر دولار أمريكي حيث تم إرجاع كافة الشيكات بمبلغ 43,139 دولار أمريكي.

ج. القروض التي تم منحها لمؤسسات الإقراض الصغير ومتوسطة الحجم بناءً على اتفاقيات نظامية توضح المديونية وطريقة إقراضها ونسب الفوائد والعوائد لتلك القروض، وبيانها كما يلي:

اسم المقرض	رصيد القروض		مبلغ القرض دولار أمريكي	تاريخ منح القرض	نسبة الفائدة	فترة السداد دولار أمريكي
	2019/12/31 دولار أمريكي	2018/12/31 دولار أمريكي				
الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)	1,464,773	2,530,486	3,150,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة أكاد للتمويل والتنمية	2,230,861	2,479,707	1,050,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة فيتاس فلسطين للإقراض	2,496,627	2,705,485	1,050,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
الإبداع للتمويل متناهي الصغر	1,842,839	1,974,714	525,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة أصالة للتنمية والإقراض	2,212,841	2,608,465	1,575,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة ريف لخدمات التمويل الصغير	1,593,893	1,593,893	1,593,893	15 كانون ثاني 2018	2%	6 سنوات
المؤسسة المصرفية الفلسطينية	1,000,000	--	1,000,000	22 تشرين الأول 2019	2%	6 سنوات
مؤسسة فجر القدس	108,000	--	108,000	20 تشرين الثاني، 2019	0%	5 سنوات
مجموع القروض	12,949,834	13,892,750	10,051,893			

* من ضمن شروط الاتفاقيات الموقعة أنه يتم منح فترة سماح من 9 إلى 12 شهر من تاريخ توقيع الاتفاقية، ولكن فترة السماح لا تشمل الفائدة السنوية.
**نسبة الفائدة السنوية 2% متناقصة.

5. المصاريف المدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

	2019 دولار أمريكي	2018 دولار أمريكي
مصاريف مدفوعة مقدماً	14,231	11,169
فوائد قروض مستحقة	53,146	--
ذمم مدينة أخرى	16,277	8,116
المجموع	83,654	19,285

6. الموجودات الثابتة:
يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع دولار أمريكي	<u>انظمة وبرامج</u> دولار امريكي	<u>تحسين مأجور</u> دولار أمريكي	<u>سيارة</u> دولار أمريكي	<u>حاسب آلي وملحقاته</u> دولار أمريكي	<u>أجهزة ومعدات مكتبية</u> دولار أمريكي	<u>أثاث</u> دولار أمريكي	<u>التكلفة</u>
148,344	1,310	3,107	39,800	31,217	49,532	23,378	رصيد 2019/1/1
6,074	-	-	-	1,692	1,761	2,621	إضافات
<u>154,418</u>	<u>1,310</u>	<u>3,107</u>	<u>39,800</u>	<u>32,909</u>	<u>51,293</u>	<u>25,999</u>	رصيد 2019/12/31
83,822	475	519	18,971	20,725	28,932	14,200	<u>الاستهلاك المتراكم</u> رصيد 2019/1/1
27,404	294	311	7,960	4,473	11,394	2,972	استهلاك السنة
<u>111,226</u>	<u>769</u>	<u>830</u>	<u>26,931</u>	<u>25,198</u>	<u>40,326</u>	<u>17,172</u>	رصيد 2019/12/31
43,192	541	2,277	12,869	7,711	10,967	8,827	<u>صافي القيمة الدفترية</u> 2019/12/31
<u>64,522</u>	<u>835</u>	<u>2,588</u>	<u>20,829</u>	<u>10,492</u>	<u>20,600</u>	<u>9,178</u>	2018/12/31

7. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجازات مستحقة	16,270	22,223
مصاريف مستحقة	7,640	8,046
اقتطاعات ضريبة الدخل – الرواتب	3,850	2,100
مخصصات أخرى	51,216	49,881
ذمم دائنة أخرى	25,859	1,179
المجموع	104,835	83,429

8. إيرادات مؤجلة:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات مؤجلة - أول السنة	10,548	13,246
إيرادات واردة خلال السنة	2,143,264	18,284
المتحقق من إيرادات مؤجلة – إيضاح (12)	(2,103,162)	(20,982)
رصيد الإيرادات المؤجلة	50,650	10,548

9. قرض وزارة المالية طويل الأجل:

يمثل هذا البند البالغ 18,501,900 دولار أمريكي قيمة 17,000,000 يورو تم استلامها خلال عام 2016 و2017 من القرض طويل الأجل الذي تم منحة للسلطة الفلسطينية من الحكومة الإيطالية بمبلغ 20,000,000 يورو بفترة سماح 21 سنة ليسدد خلال 32 سنة بفائدة 0% استناداً إلى الاتفاقية المبرمة مع وزارة المالية، وبالإضافة إلى ما ورد في إيضاح (ب).

10. مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية المدة	71,048	86,373
إضافات	36,157	27,478
مدفوعات خلال السنة	(13,409)	(42,803)
المجموع	93,796	71,048

11. إيرادات من وزارة المالية الفلسطينية:

لم يتم استلام أي مبالغ من وزارة المالية خلال عام 2019، و599,979 دولار أمريكي خلال عام 2018. المبالغ التي تم استلامها من وزارة المالية، مع العلم بأن الموازنة المخصصة للصندوق كانت سابقاً حددت بمبلغ 5,000,000 دولار أمريكي سنوياً وتم تعديلها إلى 1,000,000 دولار أمريكي.

12. إيرادات من جهات مانحة:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيراد منحة UNDP	1,914,769	13,245
منحة البنك الإسلامي للتنمية	--	7,737
مركز تطوير المؤسسات الأهلية NDC	17,775	--
وزارة التنمية الاجتماعية	133,337	--
جمعية رياح الأرض الإيطالية VTD	37,281	--
المجموع- إيضاح (8)	2,103,162	20,982

13. فوائد بنكية وعوائد القروض الممنوحة:

يمثل هذا البند إجمالي الفوائد الدائنة على ودائع الصندوق وعوائد ورسوم القروض الممنوحة لمؤسسات الإقراض، وتتألف كما يلي:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عوائد القروض الممنوحة	321,973	261,391
فوائد الودائع	125,625	57,111
المجموع	447,625	318,502

14. مصاريف الأنشطة:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بناء وتطوير قدرات المؤسسات المجتمعية	4,771	-
مصاريف محروقات / لتنفيذ مشاريع	5,794	506
مصاريف الاجهزة والاثاث	51,514	-
مصاريف ورش عمل	6,546	-
بريد وبرق وهاتف - مشاريع	4,637	-
مصاريف مواصلات المشاريع	17,131	-
قرطاسية ومواد مستهلكة - مشاريع	16,567	-
مصاريف تأمينات - مشاريع	5,576	-
مشروع خلق فرص عمل	39,865	11,607
رواتب ومكافآت - مشاريع	1,947,285	-
المجموع	2,099,686	12,113

15. المصاريف الإدارية والعمومية:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومكافآت	261,935	261,460
إيجار مقر الصندوق	34,870	32,533
أتعاب نهاية الخدمة	36,157	27,478

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصاريف إجازات	2,343	4,624
كهرباء ومياه وغاز	10,990	6,740
قرطاسيه ومطبوعات	2,122	1,295
دعاية وإعلان	13,752	7,010
مصاريف محروقات	4,896	2,752
بريد برق وهاتف	11,187	8,674
عمولات وفوائد بنكية	1,592	360
مصاريف صيانة	4,577	6,169
مصاريف تأمين	10,889	15,100
مصاريف خدمات استشارية	3,618	2,804
مصاريف خدمات أعمال	37,325	33,963
أتعاب تدقيق	7,922	3,000
مواد ولوازم استهلاكية	918	493
مكافآت مجلس الإدارة والمجلس التنفيذي	14,171	15,519
مصاريف مواصلات عمل ومهمات	15,314	15,679
ترخيص وصيانة سيارة	2,969	737
مصاريف الموقع الالكتروني	4,375	1,904
مصاريف أسبوع التعليم والتدريب المهني والتقني	12,338	5,608
مصاريف بحث ودراسات	11,227	--
أخرى	6,772	5,125
المجموع	512,259	459,027

16. سياسة إدارة المخاطر:

أ. إدارة المخاطر:

يوجه الصندوق ويدير المخاطر المالية المتعلقة بعملياته ونشاطاته، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر صرف العملات، مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة.

ب. مخاطر سعر صرف العملات:

يقوم الصندوق بتنفيذ معاملاته بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة ويملك الصندوق سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار الصرف الأجنبي.

ج. مخاطر الائتمان:

تشير مخاطر الائتمان إلى تلك المخاطر التي تظهر عندما يتخلف المدين عن التزاماته التعاقدية مما ينتج عنه خسائر مالية للصندوق، حيث يمتلك الصندوق 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، ويراقب الصندوق بانتظام معدلات الائتمان للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة، ويتم القيام بتقييم مستمر للائتمان من ناحية الأوضاع والظروف الاقتصادية للجهة المدينة. على الرغم من ذلك، لا تعتبر أخطار الائتمان ذات أهمية وتمثل القيم التي تظهر بها الأصول المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

د. مخاطر السيولة:

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

هـ. مخاطر التركيز الجغرافي:

يمارس الصندوق نشاطاته في فلسطين حيث الوضع السياسي والاقتصادي غير المستقر، مما يؤثر على أداء الصندوق.

17. أحداث لاحقة:

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية تم تأكيد وجود فايروس كورونا المستجد(كوفيد-19) في شهر كانون الثاني 2020 والذي انتشر في العديد من دول العالم. تم الإعلان عن فايروس كورونا كجائحة عالمية من قبل منظمة الصحة العالمية. ومن المتوقع ان يكون لهذا الجائحة آثار اقتصادية مختلفة خلال سنة 2020 على جميع القطاعات الاقتصادية. تعتقد الإدارة أن هذا الحدث يعتبر من الاحداث اللاحقة والتي لا تتطلب تعديلات على القوائم المالية المشمولة بالتقرير وبالتالي لم تقم بإجراء أي تعديلات على القوائم المالية.

18. الأرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتلاءم وتصنيف أرقام السنة المالية الحالية.