

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

**تقرير مدقق الحسابات المستقل والقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018**

**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 2018 – قائمة أ |
| | – قائمة الأنشطة والتغير في صافي الأصول للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 – |
| 4 | – قائمة ب |
| 5 | – قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 – قائمة ج |
| 13-6 | – 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 13، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 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 2018، 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 المزاولين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينيين، 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 الجوهري 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 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 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 ملح.

طلال أبوغزالة وشركاه
رخصة رقم 1997/251
2019
جمال ملح
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)
28 تموز 2019



الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال

رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018

قائمة أ

	إيضاح	2018	2017
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	(2ب،3)	4,537,551	14,082,944
ذمم قروض بالصافي	(4)	16,181,500	6,411,127
المصاريف المدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	(5)	19,285	43,738
مجموع الموجودات المتداولة		20,738,336	20,537,809
الممتلكات والمعدات	(6)		
التكلفة		148,344	147,639
الاستهلاك المتراكم		(83,822)	(58,063)
صافي القيمة الدفترية		64,522	89,576
مجموع الموجودات		20,802,858	20,627,385
المطلوبات وصافي الأصول			
المطلوبات المتداولة			
المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى	(7)	83,429	138,790
إيرادات مؤجلة	(8)	10,548	13,246
مجموع المطلوبات المتداولة		93,977	152,036
المطلوبات غير المتداولة			
قرض وزارة المالية طويل الأجل	(9)	18,501,900	18,501,900
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	(2د،10)	71,048	86,373
مجموع المطلوبات غير المتداولة		18,572,948	18,588,273
مجموع المطلوبات		18,666,925	18,740,309
صافي الأصول			
صافي الأصول المحتفظ بها نهاية السنة – قائمة ب		2,135,933	1,887,076
مجموع المطلوبات وصافي الأصول		20,802,858	20,627,385

"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 2018

قائمة بـ

	<u>إيضاح</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
الإيرادات			
إيرادات من وزارة المالية الفلسطينية	(11)	599,979	249,993
إيرادات من جهات مانحة	(12)	20,982	1,226,709
فوائد بنكية وعوائد القروض الممنوحة	(13)	318,502	188,232
إيرادات أخرى		3,894	--
مجموع الإيرادات		943,357	1,664,934
المصاريف والنفقات			
مصاريف الأنشطة	(14)	(12,113)	(820,910)
المصاريف الإدارية والعمومية	(15)	(459,027)	(456,429)
مصاريف استهلاك	(6)	(25,793)	(26,740)
مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها		(12,293)	--
خسارة إستبعاد موجودات ثابتة	(6)	(277)	--
مجموع المصاريف		(509,503)	(1,304,079)
فرق العملة		(186,134)	1,162,840
التغير في صافي الأصول للسنة		247,720	1,523,695
صافي الأصول			
صافي التغير في الأصول خلال السنة		247,720	1,523,695
صافي الأصول أول السنة		1,887,076	363,381
تعديلات وتسويات سنوات سابقة		1,137	--
صافي الأصول نهاية السنة – قائمة أ		2,135,933	1,887,076

"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 2018 قائمة جـ

البيان	إيضاح	2018 دولار أمريكي	2017 دولار أمريكي
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>			
التغير في صافي الأصول للسنة - قائمة ب		247,720	1,523,695
<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)	25,793	26,741
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	(10)	27,478	26,436
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		12,293	--
تعديلات سنوات سابقة		1,137	--
خسارة استبعاد موجودات ثابتة	(6)	277	--
<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>			
ذمم قروض		(9,782,666)	1,588,473
المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى		24,453	(18,934)
المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى		(55,361)	(107,767)
إيرادات مؤجلة		(2,698)	13,245
مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة	(10)	(42,803)	(1,529)
مجموع التدفقات النقدية (المستخدمة في) الواردة من الأنشطة التشغيلية		(9,544,377)	3,050,360
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>			
شراء موجودات ثابتة	(6)	(1,016)	(37,294)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(1,016)	(37,294)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>			
قرض وزارة المالية - المشروع الايطالي		--	7,628,600
صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية		--	7,628,600
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل للسنة		(9,545,393)	10,641,666
رصيد النقد والنقد المعادل أول السنة		14,082,944	3,441,278
رصيد النقد والنقد المعادل آخر السنة	(3)	4,537,551	14,082,944

"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 تنافسيتهم 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 تنسجم 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 الأجل 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 أجل 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 10 موظف للعام 2018 (14 موظفين للعام 2017).
- د. تم اعتماد القوائم المالية للصندوق للعام 2018 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 1 تشرين اول 2019.

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	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1 شيقل جديد	0.2648	0.287
1 يورو	1.143	1.19

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>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الصندوق النثري	666	624
حسابات جارية لدى البنك العربي	4,533,759	14,078,461
حسابات جارية لدى بنك فلسطين	4,387	3,859
شيكات صادرة آجلة	(1,261)	--
مجموع النقد والنقد المعادل	4,537,551	14,082,944

4. ذمم قروض:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
اتحاد جمعيات التوفير والتسليف - رام الله	2,281,792	548,499
السلطانية للإقراض والتنمية (فاتن) - قروض - ج	2,530,486	2,380,114
شركة أكاد للتمويل والتنمية - قروض - ج	2,479,707	810,903
شركة فيتاس فلسطين للإقراض - قروض - ج	2,705,485	899,140
الإبداع للتمويل متناهي الصغر - قروض - ج	1,974,714	429,732
شركة أصالة للتنمية والإقراض - قروض - ج	2,608,465	1,289,197
شركة ريف لخدمات التمويل الصغير - قروض	1,593,893	3,335
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 لتنمية الثروة الحيوانية	7,002	7,002
الجمعية التعاونية للتصنيع الزراعي/ طمون	5,976	12,828
شركة العدالة للتنمية الاجتماعية	20,891	19,995
السلطانية للإقراض والتنمية (فاتن) - قروض	6,250	31,250
المجموع	16,221,158	6,438,492
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(39,658)	(27,365)
الصافي	16,181,500	6,411,127

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 لذمم القروض وقد كان رصيد الشيكات برسم التحصيل بتاريخ 2018/12/31 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
	2017/12/31 دولار أمريكي	2018/12/31 دولار أمريكي				
الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)	2,530,486	2,380,114	3,150,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة أكاد للتمويل والتنمية	2,479,707	810,903	1,050,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة فيتاس فلسطين للإقراض	2,705,485	899,140	1,050,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
الإبداع للتمويل متناهي الصغر	1,974,714	429,732	525,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة أصالة للتنمية والإقراض	2,608,465	1,289,197	1,575,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة ريف لخدمات التمويل الصغير	1,593,893					
مجموع القروض	13,892,750	5,809,086	7,350,000			

* 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:

	2018 دولار أمريكي	2017 دولار أمريكي
مصاريف مدفوعة مقدماً	11,169	8,377
فوائد ودائع مستحقة	--	26,395
ذمم مدينة أخرى	8,116	8,966
المجموع	19,285	43,738

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>
147,639	1,310	3,418	39,800	31,217	48,516	23,378	رصيد 2018/1/1
1,016	--	--	--	--	1,016	--	إضافات
(311)	--	(311)	--	--	--	--	استبعادات
148,344	1,310	3,107	39,800	31,217	49,532	23,378	رصيد 2018/12/31
58,063	181	242	11,011	15,126	19,452	12,051	<u>الاستهلاك المتراكم</u> رصيد 2018/1/1
25,793	294	311	7,960	5,599	9,480	2,149	استهلاك السنة
(34)	--	(34)	--	--	--	--	استبعادات
83,822	475	519	18,971	20,725	28,932	14,200	رصيد 2018/12/31
64,522	835	2,588	20,829	10,492	20,600	9,178	<u>صافي القيمة الدفترية</u> 2018/12/31
89,576	1,129	3,176	28,789	16,091	29,064	11,327	2017/12/31

7. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجازات مستحقة	22,223	35,116
مصاريف مستحقة	8,046	4,983
اقتطاعات ضريبة الدخل – الرواتب	2,100	5,350
مخصصات أخرى	49,881	59,741
ذمم دائنة أخرى	1,179	33,600
المجموع	83,429	138,790

8. إيرادات مؤجلة:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات مؤجلة - أول السنة	13,246	1
إيرادات واردة خلال السنة	18,284	911,242
المتحقق من إيرادات مؤجلة – إيضاح (12)	(20,982)	(897,997)
رصيد الإيرادات المؤجلة	10,548	13,246

ب. وافق البنك الإسلامي للتنمية بتاريخ 2012/2/22 على تخصيص مبلغ 1,000,000 دولار أمريكي كمنحة لتمويل مشروع تشغيل الخريجين الفلسطينيين. تم تحويل 20% من المنحة (200,000 دولار أمريكي) خلال 2015 إلى الحساب الخاص بذلك وتم تحويل مبلغ 126,298 دولار أمريكي خلال 2016، وتم صرف مبلغ 180,834 دولار أمريكي خلال عام 2016 و145,463 دولار أمريكي خلال 2015 أدرجت ضمن مصاريف الأنشطة – إيضاح (14).

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>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية المدة	86,373	61,466
إضافات	27,478	26,436
مدفوعات خلال السنة	(42,803)	(1,529)
المجموع	71,048	86,373

11. إيرادات من وزارة المالية الفلسطينية:

يتألف هذا البند البالغ 599,979 دولار أمريكي خلال عام 2018، و249,993 دولار أمريكي خلال عام 2017. 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>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيراد منحة UNDP – إيضاح (8)	13,245	897,997
منحة البنك الإسلامي للتنمية – إيضاح (8)	7,737	--
منحة مشروع المرأة	--	114,223
منحة المشروع الايطالي Startup Palestine	--	214,219
تبرعات	--	270
المجموع	20,982	1,226,709

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>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عوائد القروض الممنوحة	261,391	139,140
فوائد الودائع	57,111	49,092
المجموع	318,502	188,832

14. مصاريف الأنشطة:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مشروع خلق فرص عمل	11,607	51,688
مصاريف مهام داخليه/ المشاريع	--	190
مصاريف محروقات / لتنفيذ مشاريع	506	789
مشروع بعث روح الأمل UNDP	--	664,793
مصاريف مشروع وزارة المرأة	--	102,825
ضريبة دخل/ مشاريع	--	625
المجموع	12,113	820,910

15. المصاريف الإدارية والعمومية:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومكافآت	261,460	284,945
إيجار مقر الصندوق	32,533	29,171
أتعاب نهاية الخدمة	27,478	26,436
مصاريف إجازات	4,624	13,361
كهرباء ومياه وغاز	6,740	6,031
قرطاسيه ومطبوعات	1,295	3,159
دعاية وإعلان	7,010	2,759
مصاريف محروقات	2,752	1,346

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بريد برق وهاتف	8,674	10,275
عمولات وفوائد بنكية	360	680
مصاريف صيانة	6,169	6,762
مصاريف تأمين	15,100	18,621
مصاريف خدمات استشارية	2,804	8,487
مصاريف خدمات أعمال	33,963	--
أتعاب تدقيق	3,000	13,506
مواد ولوازم استهلاكية	493	1,318
مكافآت مجلس الإدارة والمجلس التنفيذي	15,519	10,397
مصاريف مواصلات عمل ومهمات	15,679	6,232
ترخيص وصيانة سيارة	737	1,150
مصاريف الموقع الالكتروني	1,904	5,467
مصاريف أسبوع التعليم والتدريب المهني والتقني	5,608	--
أخرى	5,125	6,326
المجموع	459,027	456,429

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 يخلف 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. الأرقام المقارنة:

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