

الصندوق الفلسطيني للتشغيل
والحماية الاجتماعية للعمال
رام الله – فلسطين

تقرير مدقق الحسابات المستقل والقوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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 2020 – قائمة أ
4	– قائمة الأنشطة والتغير في صافي الأصول للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 – قائمة ب
5	– قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 – قائمة ج
17-6	– 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 المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال المبينة في الصفحات من 3 إلى رقم 17، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020 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، باستثناء ما ورد في فقرة الرأي المتحفظ، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في 31 كانون الأول 2020، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم 2.

أساس الرأي المتحفظ

- لم نحصل على كتب تثبيت من المانحين (برنامج الأمم المتحدة الإنمائي، الوكالة الإيطالية للتعاون التنموي، وزارة التنمية الاجتماعية) لتأكيد صحة الحوالات المستلمة منهم.
- لم يتم الصندوق باحتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية.
- لم يتم اعداد مراكز تكلفة بشكل سليم تمكن من تصنيف المصاريف كمصاريف مشاريع حسب المانع او المشروع او ادارية .

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 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 المتحفظ 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 لإ 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 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 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 نُلفت 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.

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

طلال أبو غزالة وشركاه
رخصة رقم 1997/251
Talal Abu-Ghazaleh & Co.

جمال ملح

محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)

16 آذار 2021

الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال
رام الله - فلسطين
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020 - قائمة أ

	<u>إيضاح</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>الموجودات</u>		دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>الموجودات المتداولة</u>			
النقد والنقد المعادل	(2ب،3)	7,701,688	5,413,952
ذمم المانحين	(4)	1,027,478	--
ذمم قروض بالصافي	(5)	14,653,161	15,229,015
المصاريف المدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	(6)	82,845	83,654
مجموع الموجودات المتداولة		23,465,172	20,726,621
<u>الممتلكات والمعدات</u>	(7)		
التكلفة		202,468	154,418
الاستهلاك المتراكم		(131,345)	(111,226)
صافي القيمة الدفترية		71,123	43,192
حق استخدام الأصول	(8)	405,424	--
مجموع الموجودات		23,941,719	20,769,813
<u>المطلوبات وصافي الأصول</u>			
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى	(9)	118,457	104,835
التزامات عقود الايجار قصيرة الاجل	(10)	55,000	--
إيرادات مؤجلة	(11)	2,326,047	50,650
مجموع المطلوبات المتداولة		2,499,504	155,485
<u>المطلوبات غير المتداولة</u>			
قرض وزارة المالية طويل الأجل	(12)	20,889,600	18,501,900
التزامات عقود الايجار طويلة الاجل	(10)	347,455	--
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	(13،د2)	117,353	93,796
مجموع المطلوبات غير المتداولة		21,354,408	18,595,696
مجموع المطلوبات		23,853,912	18,751,181
<u>صافي الأصول</u>			
صافي الأصول المحتفظ بها نهاية السنة - قائمة ب		87,807	2,018,632
مجموع المطلوبات وصافي الأصول		23,941,719	20,769,813

"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 2020 - قائمة ب

	<u>إيضاح</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
الإيرادات			
إيرادات من وزارة المالية الفلسطينية		149,979	-
إيرادات من جهات مانحة	(14)	1,276,226	2,103,162
فوائد بنكية وعوائد القروض الممنوحة	(15)	301,415	447,625
إيرادات أخرى		4,490	644
مجموع الإيرادات		1,732,110	2,551,431
المصاريف والنفقات			
مصاريف الأنشطة	(16)	(1,162,842)	(2,196,284)
المصاريف الإدارية والعمومية	(17)	(330,007)	(415,661)
مصاريف استهلاك	(7)	(20,119)	(27,403)
فوائد حق استخدام الأصول	(10)	(22,652)	--
مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها		--	(708)
إطفاء حق استخدام الأصول	(8)	(36,045)	--
مجموع المصاريف		(1,571,665)	(2,640,056)
فرق العملة		(2,093,590)	(28,676)
التغير في صافي الأصول للسنة		(1,933,145)	(117,301)
صافي الأصول			
صافي التغير في الأصول خلال السنة		(1,933,145)	(117,301)
صافي الأصول أول السنة		2,018,632	2,135,933
تعديلات وتسويات سنوات سابقة		2,320	-
صافي الأصول نهاية السنة – قائمة أ		87,807	2,018,632

"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 2020

قائمة جـ

	إيضاح	2020	2019
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
التغير في صافي الأصول للسنة - قائمة ب		(1,933,145)	(117,301)
تعديلات لتسوية صافي التغير في صافي الموجودات خلال السنة لصافي التدفق النقدي			
بنود لا تتطلب تدفقات نقدية			
استهلاك موجودات ثابتة	(7)	20,119	27,404
إطفاء حق استخدام الأصول	(8)	36,045	--
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	(13)	38,188	36,157
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		-	708
تعديلات سنوات سابقة		2,320	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
ذمم مانحين		(1,027,478)	-
ذمم قروض		575,854	951,777
المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى		809	(64,369)
المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى		13,622	21,406
إيرادات مؤجلة		2,275,397	40,102
مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة	(13)	(14,631)	(13,409)
مجموع التدفقات النقدية (المستخدمة في) الواردة من الأنشطة التشغيلية		(12,900)	882,475
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة	(7)	(48,050)	(6,074)
حق استخدام الأصول	(8)	(441,469)	--
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(489,519)	(6,074)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
قرض وزارة المالية طويل الأجل	(12)	2,387,700	--
التزام عقود الأيجار	(10)	402,455	--
صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية		2,790,155	--
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل للسنة		2,287,736	876,401
رصيد النقد والنقد المعادل أول السنة		5,413,952	4,537,551
رصيد النقد والنقد المعادل آخر السنة	(3)	7,701,688	5,413,952

"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 الاجل وبدون فائدة بقيمة اجمالية 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 26 موظف للعام 2020 (18 موظف للعام 2019).
- د. تم اعتماد القوائم المالية للصندوق للعام 2020 من قبل إدارة الصندوق بتاريخ 23 تشرين الثاني 2021.

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 المالية 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	2020	2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيفل جديد	0.31095	0.2893
يورو	1.22880	1.1207

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:

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الصندوق النثري	2,063	514
حسابات جارية لدى البنك العربي	1,624,805	5,431,007
ودائع لاجل – تستحق خلال ثلاث شهور	6,170,690	--
شيكات صادرة آجلة	(95,870)	(17,569)
مجموع النقد والنقد المعادل	7,701,688	5,413,952

4. نعم الماتحين:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2019</u>	<u>الإضافات</u>	<u>المبالغ المستلمة</u>	<u>فرق عملة</u>	<u>2020</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
UNDP برنامج الأمم المتحدة الإنمائي	-	1,346,560	(1,057,540)	-	289,020
Arab Fund الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	-	652,535	(163,160)	-	489,375
GIZ وكالة التعاون الالمانى	-	680,364	(492,841)	(35,770)	151,753
ACS - جمعية التعاون والتضامن الايطالية	-	33,178	(11,812)	(476)	20,890
NDC مركز تطوير المؤسسات الاهلية	-	60,000	(50,000)	-	10,000
AICS الوكالة الإيطالية للتعاون التنموي	-	430,080	(402,515)	(27,565)	-
Vento di terra جمعية رياح الارض	-	183,701	(115,597)	(1,664)	66,440
MOL وزارة التنمية الاجتماعية	-	155,884	(139,354)	(16,530)	-
Zavod NUR مؤسسة نور سولفانيا	-	16,972	(15,844)	(1,128)	-
المجموع	-	3,559,274	(2,448,663)	(83,132)	1,027,478

5. نعم قروض:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
اتحاد جمعيات التوفير والتسليف – رام الله	2,499,248	2,279,181
السلطانية للإقراض والتنمية (فاتن)-قروض	2,550,788	1,464,773
شركة أكاد للتمويل والتنمية – قروض	1,754,054	2,230,861
شركة فيتناس فلسطين للإقراض – قروض	2,094,502	2,496,627
الإبداع للتمويل متناهي الصغر – قروض	1,540,142	1,842,839
شركة أصالة للتنمية والإقراض – قروض	1,704,884	2,212,841
شركة ريف لخدمات التمويل الصغير – قروض	1,401,543	1,593,893
المؤسسة المصرفية الفلسطينية- قروض	1,000,000	1,000,000
مؤسسة فجر القدس- قروض	108,000	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 لتنمية الثروة الحيوانية	7,002	7,002

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الجمعية التعاونية للتصنيع الزراعي / طمون	5,976	5,976
شركة العدالة للتنمية الاجتماعية	20,891	20,891
المجموع	14,693,527	15,269,381
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(40,366)	(40,366)
الصافي	14,653,161	15,229,015

ب. الصندوق استلم شيكات برسم التحصيل بقيمة المبالغ الممنوحة للمقترضين (الجمعيات) كضمانة للقروض الممنوحة وأن هذه الشيكات بتاريخ استحقاق مختلفة بموجب الاتفاق بين الطرفين وقد قام الصندوق بإيداعها في البنك وعند تحصيل الشيكات بتاريخ الاستحقاق يتم إعداد قيد بها كسداد لذمم القروض .

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
	2020/12/31	2019/12/31				
الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)	2,550,788	1,464,773	3,150,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة أكاد للتمويل والتنمية	1,754,054	2,230,861	1,050,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة فيتاس فلسطين للإقراض	2,094,502	2,496,627	1,050,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
الإبداع للتمويل متناهي الصغر	1,540,142	1,842,839	525,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة أصالة للتنمية والإقراض	1,704,884	2,212,841	1,575,000	4 تشرين الثاني، 2015	2%	5 سنوات
شركة ريف لخدمات التمويل الصغير	1,401,543	1,593,893	1,593,893	15 كانون ثاني 2018	2%	6 سنوات
المؤسسة المصرفية الفلسطينية	1,000,000	1,000,000	1,000,000	22 تشرين الأول 2019	2%	6 سنوات
مؤسسة فجر القدس	108,000	108,000	108,000	20 تشرين الثاني، 2019	0%	5 سنوات
مجموع القروض	12,153,913	12,949,834	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.

6. المصاريف المدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

	2020	2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصاريف مدفوعة مقدماً	10,445	14,231
فوائد قروض مستحقة	37,214	53,146
ذمم مدينة أخرى	35,186	16,277
المجموع	82,845	83,654

7. الموجودات الثابتة:
يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع دولار أمريكي	<u>انظمة وبرامج</u> دولار امريكي	<u>تحسين مأجور</u> دولار أمريكي	<u>سيارات</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>
154,418	1,310	3,107	39,800	32,909	51,293	25,999	رصيد 2020/1/1
48,050	16,713	2,235	-	11,791	6,177	11,134	إضافات
202,468	18,023	5,342	39,800	44,700	57,470	37,133	رصيد 2020/12/31
111,226	770	830	26,931	25,198	40,326	17,171	<u>الاستهلاك المتراكم</u> رصيد 2020/1/1
20,119	153	425	7,982	3,599	4,339	3,621	استهلاك السنة
(131,345)	(923)	(1,255)	(34,913)	(28,797)	(44,665)	(20,792)	رصيد 2020/12/31
71,123	17,100	4,087	4,887	15,903	12,805	16,341	<u>صافي القيمة الدفترية</u> 2020/12/31
43,192	541	2,277	12,869	7,711	10,966	8,828	2019/12/31

8. حق استخدام الأصول
فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	--	--
إضافات خلال السنة	441,469	--
استهلاك السنة	(36,045)	--
رصيد نهاية السنة	405,424	--

9. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى:
يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجازات مستحقة	21,943	16,270
مصاريف مستحقة	4,356	7,640
اقتطاعات ضريبة الدخل – الرواتب	6,616	3,850
مخصصات أخرى	52,276	51,216
ذمم دائنة أخرى	33,266	25,859
المجموع	118,457	104,835

10. التزامات عقود الإيجار
أ. يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في 31 كانون أول 2020:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2020	--	--
الإضافات	491,865	--
تكاليف التمويل	22,652	--
الدفعات	(112,062)	--
كما في 31 كانون أول 2020	402,455	--

ب. وفيما يلي توزيع التزامات عقود الإيجار حسب الأجل:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التزامات عقود إيجار قصيرة الأجل	55,000	-
التزامات عقود إيجار طويلة الأجل	347,455	-
المجموع	402,455	-

11. إيرادات مؤجلة:

يتألف هذا البند مما يلي:

المشروع	الإيرادات				2020 دولار أمريكي
	2019 دولار أمريكي	الإضافات دولار أمريكي	تعديلات واطفاءات منح دولار أمريكي	المتحققة خلال السنة دولار أمريكي	
- التحفيز الاقتصادي (15) UNDP	(7,651)	-	7,651	-	-
- الانعاش الاقتصادي (21) UNDP	-	(496,560)	-	494,081	(2,477)
NDC (14) دعم وتعزيز القدرات	(22,225)	(60,000)	-	50,208	(32,017)
- خطوات سلام (11). VTD	(10,178)	(183,701)	-	95,617	(98,261)
تشغيل خريجي مراكز التأهيل - وزارة التنمية الاجتماعية (13)	(5,535)	(155,884)	-	156,008	(5,411)
توفير فرص عمل للشابات TEVET (25)	-	(275,000)	-	41,131	(233,869)
دعم المشاريع المتضررة SMEs COVID-19 (26)	-	(575,000)	-	35,555	(539,445)
دعم الموازنة (17) Start-up	-	(430,080)	-	279,248	(150,832)
استجابة طارئة لمواجهة COVID-19 (24)	-	(16,972)	-	12,136	(4,837)
تعزيز الامن الغذائي (23) GIZ	-	(557,360)	-	99,430	(457,931)
دعم المشاريع المنزلية HBB-GIZ (27)	-	(61,493)	-	1,656	(59,837)
اسبوع ريادة الاعمال HUBWEEK (18)	(5,061)	-	-	1,090	(3,972)
الامال الخضراء (19) Green Hopes	-	(33,178)	-	10,066	(23,112)
تعزيز الوصول لسوق العمل (28)	-	(61,511)	-	-	(61,511)
دعم المشاريع المتضررة من كورونا - الصندوق العربي (30)	-	(652,535)	-	-	(652,535)
المجموع	(50,650)	(3,559,274)	7,651	1,276,226	(2,326,047)

12. قرض وزارة المالية طويل الأجل:

يمثل هذا البند البالغ 20,889,600 دولار أمريكي قيمة 17,000,000 يورو تم استلامها خلال عام 2016 و 2017 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 بدون فائدة استناداً إلى الاتفاقية المبرمة مع وزارة المالية. إن الحركة على رصيد قرض وزارة المالية طويل الأجل هي كما يلي :

	دولار أمريكي
رصيد اول السنة	18,501,900
فرق عملة	2,387,700
رصيد اخر السنة	20,889,600

13. مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

يتألف هذا البند مما يلي:

	2020 دولار أمريكي	2019 دولار أمريكي
رصيد بداية المدة	93,796	71,048
إضافات	38,188	36,157
مدفوعات خلال السنة	(14,631)	(13,409)
المجموع	117,353	93,796

14. إيرادات من جهات مانحة:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الانعاش الاقتصادي المال مقابل العمل - UNDP	494,081	1,914,769
مشروع دعم وتعزيز قدرات صندوق التشغيل NDC/WB	50,208	17,775
مشروع خطوات سلام	95,617	37,281
تشغيل خريجي مراكز التأهيل	156,008	133,337
مشروع توفير فرص عمل للشابات TEVET	41,131	-
مشروع دعم المشاريع المتضررة SMEs COVUD -19	35,555	-
مشروع دعم الموازنة - Start-up	279,248	-
استجابة طارئة لمواجهة COVID-19 -	12,136	-
تعزيز الامن الغذائي GIZ	99,430	-
دعم المشاريع المنزلية - HBB-GIZ	1,656	-
اسبوع ريادة الاعمال HUBWEEK	1,090	-
الامال الخضراء Hopes Green	10,066	-
المجموع- إيضاح (9)	1,276,226	2,103,162

15. فوائد بنكية وعوائد القروض الممنوحة:

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيراد فوائد قروض	190,411	305,965
إيراد فوائد ودائع	106,785	125,652
إيرادات خدمات اعمال - مشروعك	4,219	16,008
المجموع	301,415	447,625

16. مصاريف الأنشطة:
يتألف هذا البند مما يلي:

2019	2020	مشروع دعم المشاريع المتضررة SMEs COVID-19	مشروع توفير فرص عمل للشباب TEVET	مشروع دعم وتعزيز قدرات صندوق التشغيل NDC/WB	مشروع خطوات سلام	تعزيز الامن الغذائي GIZ	تشغيل خريجي مراكز التاهيل	مشروع دعم الموازنة - Start-up	الإنتعاش الاقتصادي UNDP		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
1,856,685	627,717	-	9,180	15,520	-	24,166	138,028	-	440,823	رواتب ومكافآت	
107,634	266,368	11,142	22,058	9,533	40,697	28,651	-	115,622	3,120	رواتب ومكافآت	
39,865	4,200	-	-	-	-	-	-	4,200	-	ايجار مقر الصندوق	
49,663	37,544	-	-	-	37,544	-	-	-	-	مصروف منح	
51,514	32,537	-	651	792	887	2,478	-	2,108	25,621	قرطاسيه واحبار طابعات	
-	25,768	274	-	237	632	1,036	-	20,989	2,600	اعلانات، مطبوعات، وإعلام	
-	20,708	-	-	-	-	20,708	-	-	-	مصاريف دعم أنشطة وخدمات فنية	
16,567	20,362	11,557	-	209	32	1,942	-	1,483	5,139	مصاريف تنظيف وتعقيم	
13,753	17,388	45	489	864	1,350	1,770	-	11,164	1,706	بريد برق وهاتف	
11,227	13,621	212	-	-	906	3,128	-	3,398	5,977	مواد ولوازم استهلاكيه ومعدات	
6,546	12,298	-	-	-	72	1,154	-	11,072	-	مصاريف صيانة	
5,794	11,647	-	-	495	11,152	-	-	-	-	مصاريف بحث ودراسات	
17,131	10,693	-	1,645	998	2,155	1,305	-	88	4,502	مصاريف مواصلات عمل	
4,636	10,689	-	-	133	138	-	-	10,418	-	اتعاب نهاية الخدمة	
4,771	9,545	997	-	-	-	-	-	8,548	-	مصاريف خدمات استشارية	
5,576	9,332	-	-	-	-	-	-	8,441	891	مصاريف تأمينات - صحي - إصابات عمل	
4,922	7,471	-	-	-	-	-	-	7,471	-	- حريق وسرقة	
-	6,536	-	-	2,538	2,397	1,601	-	-	-	كهرباء - مياه	
-	5,820	-	1,500	4,320	-	-	-	-	-	مصاريف دورات تدريبية وبناء قدرات	
-	5,428	-	-	-	-	-	-	4,912	516	مصاريف خدمات أعمال	
-	2,744	125	-	437	2,038	144	-	-	-	مصاريف محروقات / عامه	
-	1,886	-	-	-	-	-	-	1,886	-	مصاريف ورش عمل	
-	1,868	-	-	-	-	1,868	-	-	-	تأمين وترخيص سيارة	
-	672	13	26	28	114	29	45	178	4	مصاريف الموقع الإلكتروني	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات وفوائد بنكية	
2,196,284	1,162,842	24,365	35,549	41,104	43,208	92,686	89,980	138,073	246,111	490,899	المجموع
-	43,022	-	-	5,000	7,000	2,931	3,595	-	21,314	3,182	موجودات ثابتة
-	36,229	584	6	27	-	-	5,855	17,935	11,822	-	مصاريف فرق عملة
-	34,133	-	-	-	-	-	-	34,133	-	-	حق استخدام اصول
2,196,284	1,276,226	24,949	35,555	46,131	50,208	95,617	99,430	156,008	313,380	494,081	المجموع

17. المصاريف الإدارية والعمومية:

يتألف هذا البند مما يلي:

	2020	2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومكافآت	174,166	244,901
إيجار مقر الصندوق	--	34,870
أتعاب نهاية الخدمة	27,499	36,157
مصاريف إجازات	2,761	2,343
كهرباء ومياه وغاز	1,801	10,990
قرطاسية ومطبوعات	371	2,122
مصاريف الموقع الإلكتروني	--	4,375
بريد وبرق وهاتف	3,836	11,187
رسوم تدقيق حسابات	3,000	3,000
مصاريف صيانة	1,595	7,127
مصاريف تأمين وترخيص سيارات	--	871
مصاريف تأمينات إصابات عمل، صحي، سرقة	2,250	10,437
مصاريف خدمات استشارية	24,243	3,618
مصاريف ومكافآت مجلسي الإدارة والتنفيذي	10,550	14,171
مصاريف مواصلات عمل ومهمات خارجية	451	15,314
مصاريف محروقات عامة	427	4,896
عمولات وفوائد بنكية	1,100	1,592
ضيافة ومواد ولوازم استهلاكية	614	7,690
مصاريف خدمات اعمال	3,436	--
رواتب ومكافآت - مشاريع تشغيل	69,310	--
أخرى	2,597	--
المجموع	330,007	415,661

18. 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 انتمائية 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:

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

19. القضايا المرفوعة ضد الصندوق:

هناك قضية عمالية مرفوعة ضد الصندوق تم التوصل الى مصالحة بمبلغ 28,000 دولار امريكي سددت لاحقا حسب رأي المستشار القانوني بتاريخ 5 نيسان 2021.

20. أحداث كوفيد 19

تم تأكيد وجود فايروس كورونا (كوفيد - 19) خلال شهر كانون الثاني 2020 والذي انتشر لاحقاً في العديد من البلدان حول العالم. أعلنت منظمة الصحة العالمية عن هذا الحدث على أنه وباء عالمي (جائحة). وقد أثر هذا الوباء على العديد من القطاعات الاقتصادية خلال عام 2020.

قامت إدارة الصندوق بدراسة مخاطر التعرض للشركة لمثل تلك الأحداث وكذلك قامت بتقييم الآثار المتوقعة على أعمال الشركة من أجل مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة الناشئة عن هذا الحدث. بما يشمل مراقبة تأثير هذا الحدث على أعمال الشركة بشكل مستمر ودراسة أثر هذا الحدث على التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة الصندوق المتعلقة بمخاطر الائتمان والمدخلات المستخدمة لإحتساب الخسائر المتوقعة للموجودات المالية.

كما أجرى الصندوق تقييم حول قدرته على الاستمرار كمنشأة مستمرة في ضمن الظروف الاقتصادية الحالية باستخدام كافة المعلومات المتاحة حول المخاطر وحالة عدم التأكد المستقبلية. تم إعداد التوقعات التي تتناول الأداء المستقبلي للصندوق والآخر المتفاجم للوباء إلا أنه في الوقت الراهن تشير المعلومات الى أن الصندوق لديه موارد كافية فضلا عن أن موقفه المتعلق بالاستمرارية لم يتأثر الى حد كبير ولم يتغير بشكل مادي للاستمرار في مزاوله اعمال الصندوق منذ بداية السنة المالية. ونتيجة لذلك فقد أعدت هذه البيانات المالية بما يتوافق مع أساس مبدأ الاستمرارية .

وستحتاج إدارة الصندوق الى المتابعة بعناية لمتطلبات القياس والأعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة موجودات الصندوق مستقبلا حيث لا يزال مدى ومدة الأثر الاقتصادي لهذه الجائحة غير مؤكد حيث أنه يعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت بما يشمل إجراءات الإغلاق المستمر أو انتهاء الإغلاق أو اعتماد التطعيم على مستوى مناطق السلطة الفلسطينية. ، ونظرا لعدم التيقن المستمر المتعلق بالأثر الاقتصادي فإنه لا يمكن إجراء تقدير موثوق للأثر المالي في الوقت الحالي على هذه البيانات المالية المرفقة ، ولربما قد يكون هناك تدني في قيمة موجودات الشركة وانخفاض على إجمالي الإيرادات بما يؤثر على البيانات المالية في الفترات المالية اللاحقة بعد تاريخ هذه القوائم المالية.

21. الأرقام المقارنة:

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