

جمعية النجدة الاجتماعية

قسم القروض

تقرير القروض عن العام 2014

محتويات التقرير:-

1. المقدمة
 2. خطة العمل خلال العام
 3. أوضاع القروض
 4. التنسيق
 5. الوضع المالي والاداري
 6. التوجهات والتوصات
 7. دراسة لمستفيدة قروض
- مرفق بجداول مفصلة بالتقرير

1- المقدمة:

أبرز التغييرات:

- ❖ التعاقد مع وكيلتين لقروض البقاع أمانى زعيتر في سعدنايل بشهر شباط 2014 ميساء في برالياس بشهر آذار 2014.
- ❖ تعيين دينا رميلة في لجنة قروض صور بدل عاصفة خريوش.
- ❖ تحويل الدفعة الاولى قرض جديد من صندوق الاستثمار الفلسطيني بتعديلات جديدة مشروطة من قبل صندوق الاستثمار (فترة السماح 12 شهر للمستفيدين- وقيمة الفوائد على المستفيد 4%).
- ❖ أنجاز دورة محاسبية حول التقرير المالي لمدة يوم واحد من قبل أسامة.
- ❖ اجتماع مع المسؤول في SIDI برنار في شهر كانون الثاني 2014 ووضعه في صورة وضع برنامج القروض وآخر التطورات والمشكلات .
- ❖ إجتماع ثاني مع مسؤول SIDI برنار في 2014/10/20 بحضور ندى العلاقات وتم وضعه بأخر التطورات على صعيد قسم القروض، وسأل هل سنبقى العمل معهم أم لا في أخذ قرض منهم، وطرح موضوع تسديد القرض دفعة واحدة في أيار 2015 .
- ❖ تسليم أمانى زعيتر منسقة برنامج القروض في البقاع بدء من شهر ت 2014.
- ❖ توسيع لجنة قروض البقاع لتضم منار صالح من تأهيل برالياس وأمانى حسن من تدعيم سعدنايل بدل هيام شعبان بعد تركها للجمعية.
- ❖ العمل على تحصيل غرامات من المتأخرين (\$93 من البقاع و\$15 من صورفي العام 2014) خاصة التأخير من المستفيدين الجدد لتجنب التأخير من بداية قرضهم.

2- خطة عمل عن العام 2014:

- الالتزام بتسديد قرض صندوق الاستثمار الفلسطيني عبر تحويل مبلغ شهريا تقريبا الى بيروت ومن ثم للصندوق من قبل برنامج قروض صور والبقاع بدون تأخير.
- إرسال التقارير حسب الخطة لصندوق الاستثمار مع صور للمستفيدين ودراسة حالات.
- خطة بأسماء مستفيدين جدد لصرف المبلغ الذي تم تحويله من صندوق الاستثمار قيمته 50000 ألف دولار أميركي.
- رفع نسبة مشاركة النساء في إعطاء قروض وفتح مشاريع ليصل الى 40%. عبر عرض برنامج القروض على خريجين التأهيل في الجمعية .
- التعاقد مع محامي في صور على أن يعمل له توكيل من قبل الجمعية بتكلفة بمتابعة مستفيدين غير ملتزمين بدفع أستحقاقاتهم من القرض.
- معالجة وضع المستفيدين المتأخرين في البقاع عبر وضع خطة لتحصيل المبالغ المستقحة.
- حسم وضع المستفيدين المتأخرين القدامى من العام 2005.
- تحصيل مبلغ قروض بيروت من المستفيد يوسف سلعوس والمستفيد أحمد ناصر عابد.
- إعطاء دورة محاسبة حول التقرير المالي من قبل أسامة في آذار 2014.
- التنسيق مع المؤسسات المانحة للقروض حول المستفيدين الطالبين قروض حتى لا نفع في مشكلة بتكرار حصولهم على اكثر من قرض من مؤسسات اخرى.
- التدقيق المالي كل 6 شهور من قبل المدقق المالي أسامة حمزة.
- التواصل مع برنار عبر إرسال التقارير المالية والتقارير الفصلية النشاطية.

- توزيع بروشير برنامج القروض على المؤسسات وأصحاب المحلات التجارية لزيادة عدد المستفيدين.
- مطلوب من البقاع وضع خطة في نهاية العام 2014 التخطيط لتسديد قرض SIDI في آيار 2015. على أن يتم تسديده دفعة واحدة وقيمته 25000 ألف دولار.
- زيادة عدد المستفيدين في منطقتي برالياس وبعليك وعدم حصر العدد الاكبر في سعدنايل.
- العمل على تحصيل سداد القروض الشهرية في مكاتب النجدة في البقاع.

المخرجات:

522 مستفيدة/ة تم العمل معهم خلال العام 2014 بزيادة 60 مستفيدة/ة عن العام الماضي، منهم 66% ذكور و34% أناث هذه النسب ثابتة من العام 2013. نسبة السداد عند الذكور 60% اي بارتفاع 7% عن العام الماضي، نسبة السداد عند الإناث 33% أي بارتفاع 2% عن العام الماضي. نسبة التأخير عند الذكور 6% عند الإناث 1%. هناك تحسن في إجمالي السداد اذ عند الذكور والإناث نتيجة المتابعات اليومية للمستفيدين. وهناك تفاوت في تحسين التحصيل بين برنامج قروض صور والبقاع يظهر في لوحة اجمالي قروض القسم.

لقد تم توزيع \$50000 الدفعة الاولى من قرض صندوق الاستثمار الفلسطيني ضمن الشروط المحددة من قبل الصندوق (أي إعطاء فترة سنة للبدء بالسداد ودفع نسبة الفوائد 4% على المستفيد).

قروض النجدة المشتركة عددها 207 مستفيدة/ة 71% ذكور و29% إناث، أما نسبة السداد 60% عند الذكور و28% عند الإناث، نسبة التأخير عند الذكور 11% و1% إناث.

أما على صعيد العام 2014 من قروض النجدة عدد المستفيدين 193، 63% ذكور و37% أناث، نسبة السداد عند الذكور 58% الإناث 36% أما نسبة التأخير 4% ذكور و2% أناث.

على صعيد مستفيدين صندوق الاستثمار الفلسطيني المشترك 59% ذكور و41% أناث/ 57% نسبة سداد الذكور و41% سداد الإناث، نسبة التأخير 2% ذكور و0% أناث. هذا التحسن الملحوظ في نسبة السداد في صندوق الاستثمار نتيجة تحويل القروض المتأخرة من صندوق الاستثمار الى SIDI بقيمة \$5981 رأسمال \$766 فوائد.

أما على صعيد العام 2014 من قروض صندوق الاستثمار الفلسطيني 72% ذكور و28% أناث، نسبة السداد 69% ذكور و27% أناث أما نسبة التأخير عند الذكور 3% والإناث 1%.

في بداية الخطة من العام 2014 برز عدد كبير من المتأخرين في قروض البقاع بعد التدقيق ومتابعة المستفيدين تبين ان هناك مستفيدين مسددين دفعاتهم الى وائل المنسق الذي ترك العمل في نهاية العام 2013 ايضا هناك مستفيدين انجزوا عمل خاص له على أن يسدد لهم وائل دفعاتهم، إضافة لإسماء مستفيدين وهمية تم إعطاءهم قروض، تمت زيارة الفرع عدة مرات من قبل منسقة القسم ومديرة المكتب التنفيذي ووضع خطة متابعة من قبل لجنة القروض وكلفت سميرة أبو الفول يومياً بمتابعة المستفيدين في برالياس وسعدنايل مع اللجنة، نتاج المتابعة تم تحصيل بعض مبالغ المتأخرين واعترف وائل بغلطة وتم توقيعة على أقرار باعتزافاته ضمن مستند موجود لدى الجمعية بعد كل هذا تمت تسوية مع وائل ووالده على أن يدفع المبلغ من رأسمال ويتم إعفاءه من مبلغ الفوائد. (المبلغ الإجمالي من رأسمال \$20846 الفوائد \$4321) سدد وائل منه على دفعات واصل دفعة أولى \$3464 دفعة ثانية \$2400 دفعة ثالثة \$10000 دفعة رابعة \$3000) يكون قد وصل الى الجمعية مبلغ \$18864. (المبلغ الباقي من رأسمال \$1982). وهذا ما سوف يتم تسويته على الدفاتر المحاسبية ولوائح السداد في نهاية الخطة من العام.

خلال العام ايضا وفي البقاع تم حسم أوضاع المستفيدين المتأخرين القدامى من العام 2005 وبعد وضع خطة لمعالجة ومتابعة المستفيدين، تبين لنا ليس هناك فائدة في تحصيل هذه المبالغ لإسباب عديدة منها فشل مشاريع، أوضاع إجتماعية سيئة جدا، تم أخذ قرار بإعدام مبالغ ل 16 اسم بقيمة \$4589 من رأسمال و\$635 فوائد.

لم يتم العمل على زيادة عدد المستفيدين في برالياس وبعليك على أن يتم وضع خطة خلال العام 2015.

المشاريع لاكثر نجاحا هي المشاريع التجارية مثل (محلات السمانة، ألبسة، الاحذية، تلفونات محلات التصليحات) أما المشاريع الغير ناجحة وهناك خوف من عوامل الطبيعة مثل (الزراعة، بيع الخضرا، سيارات الاجرة).

المتأخرين من الاعوام السابقة لنهاية عام 2009 صار عددهم 7 مستفيد/ة بعد ان كان في العام الماضي 22 مستفيد، منهم 2 في البقاع و5 في صور المبلغ المتبقي عليهم \$2388 رأسمال \$264 فوائدهم. ل 5 في صور مشاريعهم إغلاق. هناك إقتراح من لجنة القروض والفرع في صور بأن يتم إعدام مبالغ هؤلاء المستفيدين لأنه لا جدوا في تحصيل المبالغ، يتم متابعة هؤلاء المستفيدين لكن دون تحصيل مالي بناتا. وبموافقة القسم.

المتأخرين من العام 2010 لنهاية ت2 2014 عددهم 32 بعد أن كان في العام 2013 46 مستفيد/ة منهم 18 في البقاع 12 في صور 2 في بيروت المبلغ المتأخرين به \$20223 رأسمال \$2049 فوائد، 12 مشروع أغلقوا بعد فشلهم و20 مشروع قائم. وهناك مستفيد في صور أغلق محله وحاليا هو في السجن بسبب الدين الكبير عليه للإشخاص كثر من المخيم في البرج الشمالي مبلغه \$3993 رأسمال \$495 فوائد. الملاحظ أن العدد أقل من العام الماضي لكن المبلغ المتأخر أكبر. مستفيدة توفيت وتكفل أبنها بسداد القرض \$100 شهريا وتم إعفاءها من ما تبقى من مبلغ الفائدة وهو \$100. مستفيد اجرا عملية قلب وعنده ابنه معاق ومطلق زوجته ولا يقدر على السداد رغم متابعته.

المتأخرين من مستفيدين صندوق الاستثمار الفلسطيني عددهم 9 في بداية الخطة في نهاية العام 2014، الباقي 3 مستفيدين متأخرين المبلغ المتأخر به \$329 رأسمال \$40 فوائد، بعد أن تم تحويل المتأخرين من قروض الصندوق الى قروض SIDI في البقاع.

أما بالنسبة لباقي المستفيدين المتأخرين في بيروت يتم والتواصل مع منسفة الفرع وتقول يتم متابعتهم لكن دون جدوى في تحصيل المبالغ المتأخرة.

ليصبح إجمالي مبلغ المتأخرين \$22940 رأسمال \$2353 فوائد.

أوضاع القروض:

المجموع	البقاع	صور	الشرح
294546	140212	154334	رأسمال مشروع القروض نهاية الخطة آيار 2014
10393	5876	4517	أضافة فائض أرباح الفوائد عن النصف الثاني للعام 2014
4085	2070	2015	اضافة أرباح بدل ثمن طلب عن النصف الثاني للعام 2014
			اضافة مبلغ من قروض بيروت على رأسمال البقاع
50000	25000	25000	أضافة مبلغ على رأسمال القروض من صندوق الاستثمار
13806	6894	6912	يطرح ما تم تحويله الى تسديد قرض صندوق الاستثمار
108	93	15	أضافة بدل غرامات
4589	4589		يطرح مبلغ تم إعدامه من رأسمال القروض
340737	161768	178969	المجموع

يتوزع رأسمال مشروع القروض لنهاية ت 2014 على الشكل التالي:

المجموع	البقاع	صور	الشرح
320476	159184	161292	رصيد القروض
5187	137	5050	رصيد البنك
15074	2447	12627	رصيد الصندوق
340737	161768	178969	المجموع

. هذه الأرصدة جميعها مطابقة الى التقارير المالية للمشروع.

3-التنسيق:

- توزيع برشيرات القروض على المؤسسات في مخيمات صور.
- تم حضور منسقة قسم القروض لقاء تلفزيوني مع فضائية القدس في أوتيل الماريوت في 6/18 بمشاركة بعض من المؤسسات الاقراضية (حول أهمية مشاريع القروض) تم حضور الاتحاد العام للمرأة الفلسطينية، والمجموعة وتم الاتفاق على أهمية التنسيق بين المؤسسات والجمعيات التي تعمل في إعطاء قروض.
- في 2014/9/12 تم المشاركة في اجتماع مع الاونروا ببيروت في إدارة الجمعية بمشاركة قسم القروض وبمشاركة قسم التأهيل، من قسم القروض شاركت نبال من صور وأمانى زعيتر من البقاع ومنسقة قسم القروض (الهدف من الاجتماع هو الرصد لبرنامج القروض في الانروا من مستفيدين الجمعية) وطرح موضوع التنسيق في برنامج الاقراض بين الجمعية والانروا.
- إرسال التقرير المالي المشترك عن العام 2013 الى برنار.
- تسديد قرض صندوق الاستثمار الفلسطيني من بداية السداد و لنهاية شهر ت 2014 حسب المخطط من قبل الصندوق تم تسديد مبلغ \$80880.
- المشاركة في ورشة التفريغ 28 و 29 و 2014/8/30 في برمانا.
- تمت المشاركة بدورة تدريبية بالادار في 11/7 لإعضاء المكتب التنفيذي والعلاقات (حول تطوير وتنمية القدرات لدى المؤسسة، وتطوير قدرات الافراد لدى المؤسسة). من قبل المدرب سيمون سلمان من مؤسسة هيكس السويسرية.
- زيارة الانروا في كل من منطقة صور والبقاع بهدف التنسيق، اجتماعات مع المجموعة والامكان في البقاع ورفد 8 مستفيدين لهم من مستفيدينا السابقين الذين يتأخرون في السداد.
- المشاركة من قبل منسقات القروض في دورة تدريبية مع مؤسسة CRTDA مشروع روميد ضمن ورشة بناء القدرات لمدة 4 أيام على حلقتين كل حلقة يومين في بيروت.
- المشاركة في ورشة حول التدريب على كتابة التقارير من قبل الجمعية في 6/6 بمركز شاتيليا.
- مع فروع الجمعية المشاركة في بعض أنشطة الفرع (يوم المرأة العالمي، عيد العمال، يوم التضامن مع الشعب الفلسطيني أمام الاسكوا ببيروت وغير ذلك).
- تحسن التعاطي على صعيد الرفد من مراكز الجمعية للقروض والعكس، من تأهيل البص تم رفد 3 حالات وإعطاءهم قروض جميعهم من دورة التصوير الفني هناك مستفيدين أخذت كل واحدة \$1000 لشراء كاميرة فيديو وLaptop. ومستفيد تم إعطاه \$5000 من مبلغ الصندوق الدفعة الاخير عنده أستديو في البص.
- لم يعمل بجدية على إنجاز ورقة التوكيل للمحامي من قبل الجمعية وتم تكليف سوزان بمتابعة المحامي في الجمعية ولحين هذا التاريخ لم تنجز.

- في البقاع أعطاء دوراتين حول التمكين الاقتصادي لطلاب التأهيل من قبل المجموعة والحضور 30 مستفيد/ة.

4-الوضع المالي والاداري:

زيارة البقاع من قبل منسقة قسم القروض في 8/7 وعقد إجتماع مع لجنة القروض وتم مناقشة وحسم أوضاع المستفيدين المتأخرين القدامى، وتم وضع خطة لمعالجة ومتابعة المتأخرين الجدد.

تم التدقيق والاشراف على دفاتر المحاسبة في البقاع من قبل منسقة قسم القروض خلال الفصلية الثانية من الخطة من بداية العام حتى نهاية نيسان 2014 بتاريخ 10/17 وتم الاطلاع على بعض إيصالات الصرف والقبض وعلى نموذج الاقرار والتعهد وسند الإمانة التي يتم العمل بهم وكان هناك بعض الملاحظات البسيطة تم توجيه أمانى بها منها عدم توقيع مسؤول الفرع أو النائب على وصل الصرف والقبض وتم إرسال جميع الاوراق والمستندات التي يتم العمل بها، من منسقة القسم الى أمانى حتى يتم العمل عليها كما يتم في صور. وتم الاطلاع على بعض أرصدة المستفيدين .

تمت زيارتين من قبل منسقة القسم للبقاع في كانون الثاني زيارة مقابلة مع ترشحات الزيارة الثانية في شباط لعقد إجتماع للجنة القروض ووضع خطة متابعة المستفيدين.

أما في صور يتم التدقيق والاشراف من قبل منسقة برنامج القروض شهريا على الدفاتر مقارنة بالايصالات وأيضا مقارنة بأرصدة المستفيدين شهريا ويتم تصحيح أي خطي أن وجد مباشرة.

تم التدقيق المالي من قبل أسامة حمزة في قروض صور اذ تم التدقيق في شهر آذار 2014 عن العام 2013، والتدقيق الثاني تم في شهر حزيران عن النصف الاول من العام 2014 النتائج جميع الارصدة متطابقة. الملاحظة لم يتم اعطاء تقرير تقييمي حول التدقيق في صور من أسامة في المرحلتين. أما في البقاع لم يعمل على التدقيق فعليا لان أسامة هو من ينجز التقرير المالي الشهري ولوائح السداد. يعمل على تدريب الوكيلتين خلال آيار على الترحيل على الدفاتر وإنجاز لوائح السداد والتقرير وهم الذي انجزو اللوائح والتقرير في آيار بعد التشيك عليه من قبل أسامة. كما وتم تدريبهم على لوائح مستفيدين الصندوق وميزان الصندوق الشهري في صور من قبل يسره.

في الخطة الفصلية الثانية تم تقديم تقرير مفصل من قبل إسامة حمزة حول التدقيق في قروض صور عن العام 2013 وعن النصف الاول من العام 2014 لم يكن هناك ملاحظات، مطابقة الدفاتر مع الايصالات والتقارير المالية ومقارنة أرصدة المستفيدين والمصاريف الشهرية جميعها مطابقة. وهذا ما تم ايضا في برنامج قروض البقاع وليس هناك ثغرات الدفاتر مع الايصالات والتقارير والمصاريف مطابقة.

دور لجان القروض جيد من ناحية المتابعة والتفاعل في الاجتماعات، وتعقد الاجتماعات شبه منتظمة شهريا، أما بالنسبة لتقييم أمانى زعير بعد تسلمها منسقة المشروع في البقاع دورها الشخصي في المتابعة ومع اللجنة جيد وتفاعل معه بسرعة ولكن هناك ضعف في الدور الفني والتقني. أما بالنسبة لمنسقة قروض صور جيدة في الدور الفني والتقني لكن عندها بطيء في المتابعة الميدانية والاشراف على المناطق.

5-التوجهات والتوصيات لنهاية العام 2014

- العمل على انجاز توكيل المحامي من قبل الجمعية.
- تقييم منسقة قروض البقاع بعد تسلمها المهمة من شهر أيلول 2014، والعمل على وضع خطة لتدريبها.
- تسديد قرض SIDI في شهر آيار 2015 وقيمته \$25000 في البقاع.

- استمرار التنسيق مع المؤسسات الاقراضية حول الاطلاع على اسماء المستفيدين.
- أنجاز ومتابعة المستفيدين المتأخرين خاصة في البقاع ومعالجة المتأخرين من الاعوام السابقة لنهاية 2009.
- رفع نسبة إعطاء قروض للنساء عبر تشجيعهم على فتح مشاريع وعبر عرض برنامج القروض على المستفيدين.
- حل مشكلة مستفيدين ببيروت (يوسف سلعوس + احمد عابد).
- أنجاز التقرير التقييمي حول التدقيق المالي من قبل أسامه عن العام 2013 والنصف الاول من 2014.
- بدء العمل على إعطاء القروض من صندوق الاستثمار على التعديلات الجديدة بدءاً من حزيران 2014.
- الالتزام بعقد اجتماعات لجان القروض شهرياً.
- توسيع لجنة قروض البقاع.
- تكثيف الاشراف من قبل منسفة قسم القروض للبقاع.
- إقتراح بإضافة بند على ورقة الإقرار والتعهد يوقع عليها المستفيد حين صرف القرض له (بأن يدفع غرامة مالية قدرها نصف دولار يوميا اذ لم يسدد القرض الشهري بتاريخه وأعطاه 3 أيام سماح بعد تاريخ القرض.
- إقتراح اضافة هبة هجاج على لجنة القروض في صور.

