

# جمعية النجدة الاجتماعية

## قسم القروض

### تقرير القروض عن العام 2015

#### 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:

الوضع الفلسطيني أصبح تحت خط الفقر والعوز الشديد نصف الفلسطينيين يعملون في البناء والقطاع الصحي والتعليمي والربع في صور يعملون في الزراعة، نصف النساء يعملن في القطاعات الاجتماعية والتمريض والتعليم، هذا كله بسبب الاجراءات القانونية في لبنان التي تحرم الشعب الفلسطيني من حقوقه المدنية والاجتماعية، بالرغم من وجودهم لأكثر من ستة عقود، ما زال يعيش اللاجنون الفلسطينيون كأنهم دخلاء في هذا البلد، وكأنهم جسم غريب ترفض هذه الأرض اللبنانية انسجامهم مع طبيعتها. هذه الفكرة يثبتها الواقع الذي يعيشه مجتمع اللاجئين الفلسطينيين في لبنان على مختلف الصعد. عبر دراسة قدرت منظمة العمل الدولية، نسبة البطالة بين الشباب المقيم في لبنان (أي الذين ينتجون في لبنان ويساهمون من خلال عملياتهم الشرائية والاستثمارية في دعم إقتصاد لبنان) بنسبة 22% عام 2014 وصولا الى 37% في صفوف خريجي الجامعات والمعاهد، بلغة إيسط ستجد بين كل 3 شباب، شابا عاطل عن العمل. إضافة على هذا كله هناك اجراءات صارمة من قبل الاونروا في تقليص خدماتها وخاصة الصحي منه والتربوي بحجة عدم التمويل لها. في برنامج الاقراض في الانروا الذي يتطلب شرط كفيل بأن يكون موظفا في الانروا أو في إحدى المؤسسات الذي لديها العلم والخبر وهذا تعجيز لمن يرد قرض من الانروا. لذلك هناك جزء كبير من الناس لا يقدر أن يحصل على الاستفادة من قرض الانروا. لذلك يلجئون الى المؤسسات الاهلية الاكثر تسهيل في تقديم طلبات القرض. فكان برنامج القروض في جمعية النجدة الاجتماعية المساعد الاكبر لهؤلاء الاجئين وذلك باعطاء قروض ميسرة لتدعيم مشاريع قائمة صغيرة ومتوسطة وهناك تقدم ايجابي جدا في برنامج القروض لدي الجمعية من خلال نجاح غالبية المشاريع ورفع قيمة القرض المعطى للمستفيدين ليصل الى \$5000.

## أبرز التغييرات:

- ❖ تم تحويل الدفعة الثانية من صندوق الاستثمار الفلسطيني في شهر أيار على نفس شروط الدفعة الاولى أي (فترة السماح 12 شهر للمستفيدين- وقيمة الفوائد على المستفيد 4%) وتم صرفها بإعطاء قروض للمستفيدين.
- ❖ العمل بجدية أكثر على تحصيل غرامة بعد ثلاثة أيام من تاريخ استحقاق الدفعة، نصف دولار على كل يوم من المتأخرين خاصة التأخير من المستفيدين الجدد لتجنب التأخير من بداية قرضهم. (قيمة الغرامة المحصلة خلال العام \$735) أي بزيادة \$403 عن الفصل الاول.
- ❖ رفع قيمة بدل ثمن طلب 10% من قيمة القرض المعطى، وذلك ليتم إسترجاع وتعويض مبالغ من رأسمال المشروع في حال تم إعدام مبالغ لمستفيدين لإسباب ما، وفاة المستفيد/ة أو في حال فشل مشروع الخ. خلال العام تم إدخال مبلغ من ثمن طلب قيمته \$9705
- ❖ إعدام مبالغ مستفيدين قروض بيروت يوسف سلعوس واحمد عابد وإعدام مبالغ ل 5 مستفيدين من صور ومستفيد من البقاع.
- ❖ تم دفع قرض SIDI من برنامج قروض البقاع في شهر أيار من العام 2015.
- ❖ إرسال تقرير عن القروض الى سبيليفيا من SIDI عن وضع القروض للعام 2013-2014 .
- ❖ إضافة هبة هجاج على لجنة قروض صور.
- ❖ تركت العمل وكيلة قروض الرشيدية أماني ياسين. والتعاقد مع وكيلة جديدة إسراء عوض.
- ❖ مغادرة أماني حسن من لجنة قروض البقاع بسبب ترك العمل في الجمعية.
- ❖ تدريب منسقات القروض على تقرير المراجعة الفصلية من قبل منسقة قسم القروض.

## 2- خطة عمل عن العام 2015:-

- الالتزام بتسديد قرض صندوق الاستثمار الفلسطيني حسب الخطة الموضوعة من قبل الصندوق.
- إرسال التقارير حسب الخطة لصندوق الاستثمار.
- خطة بأسماء مستفيدين جدد لصرف الدفعة الثانية للمبلغ الذي تم تحويله من صندوق الاستثمار قيمته 100,000 ألف دولار أميركي.
- حسب الاتفاق مع صندوق الاستثمار باقى لنا معهم \$50000 من قيمة القرض الاخير طلبنا منهم اكثر من مرة ان يصرفو لنا المبلغ المتبقي ولم يتم الاستجابة على طلبنا.
- 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. وتم تكليف سوزان بإعداد الورقة.
- معالجة وضع المستفيدين المتأخرين في البقاع عبر وضع خطة لتحصيل المبالغ المستقحة.
- التنسيق مع المؤسسات المانحة للقروض حول المستفيدين الطالبين قروض حتى لا نفع في مشكلة بتكرار حصولهم على أكثر 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 وقيمه 25000 ألف دولار.
- زيادة عدد المستفيدين في منطقتي برالياس وبعليك وعدم حصر العدد الاكبر في سعدنايل.
- الاشراف الشهري والتشيك على الدفاتر المحاسبية من قبل منسقة القروض يسره.

### المخرجات:

538 مستفيدة/ة تم العمل معهم خلال العام 2015، منهم 363 ذكور 175 أناث أي بنسبة 67% ذكور 33% أناث، نسبة السداد عند الذكور 61% عند الأناث 30%، نسبة التأخير عند الذكور 7% عند الأناث 2% تقريبا. طبعا هناك تفاوت بنسبة الأناث بين الفرعين في صور 34% أما في البقاع 31%. كما هو الحال في نسبة المتأخرين. لكن بشكل عام هناك تحسن ملحوظ في أسترجاع مبالغ من المستفيدين المتأخرين خاصة في البقاع.

**أما نسبة الإرباح المباشرة خلال العام 2015 + نسبة أرباح غير مباشرة \$10440.**

**نهاية الخطة السابقة ت 2014 كان رأسمال المشروع \$340737**

**أما نهاية الخطة الحالية للعام 2015 رأسمال المشروع \$421869 الصافي بعد تسديد قرض SIDI وتسديد قرض صندوق الاستثمار. مبلغ \$30352 نتيجة تسديد قرض SIDI ونتيجة أعدام مبالغ متأخرين.**

لقد تم توزيع مبلغ \$100000 من الدفعة الثانية التي وصلتنا من صندوق الاستثمار الفلسطيني خلال العام 2015.

لم يتم العمل على زيادة عدد المستفيدين في برالياس وبعليك بجدية من قبل الفرع ولجنة القروض على أن يتم وضع خطة لمعالجة الامر من قبل الفرع.

تم العمل في صور على إعطاء قروض لبعض المستفيدين طلاب جامعات، مشاريع تدريس (دروس خصوصية).

المشاريع لاكثر نجاحا هي المشاريع التجارية مثل (محلات السمانة، ألبسة، الاحذية، تلفونات محلات التصليحات على انواعها برز خلال هذه الخطة زيادة عدد محلات القهوة والاركيل) أما المشاريع الغير ناجحة وهناك تخوف من عوامل الطبيعة منها (الزراعة، بيع الخضراء، سيارات الاجرة).

عدد المتأخرين من الاعوام السابقة لنهاية عام 2009 أصبح 1 بعد أن كان العدد 7 من المتأخرين في البقاع المبلغ المتبقي \$180 رأسمال \$20 فوائد، تمت الموافقة على إعدام مبالغ ل 5 مستفيدين من صور (المبلغ الذي تم إعدامه من رأسمال \$1888 و \$188 فوائد). إضافة الى إعدام مبلغ في البقاع \$4659 هو مبلغ فوائد كان وقد اضيف على حساب وائل. الموافقة في الخطة الفصلية الاولى على إعدام مبالغ مستفيدين بيروت رأسمال \$1055 وفوائد \$105.

المتأخرين من العام 2010 لنهاية العام 2015، العدد الباقي من المتأخرين 25 بعد ان كان في الخطة السابقة 35 هناك 10 مستفيدين أنهو سددهم (مبلغ التأخير الاجمالي المتبقي من رأسمال \$13714 \$1450 فوائد).

المتأخرين من مستفيدين صندوق الاستثمار الفلسطيني أنخفض الى 4 مستفيدين بعد ان كان في الخطة السابقة 9 مستفيدين ( مبلغ التأخير المتبقي من رأسمال \$499 \$106 فوائد). جميع المستفيدين المتأخرين من البقاع.

**أصبح إجمالي مبلغ المتأخرين لهذا العام \$14393 بعد أن كان في الخطة السابقة \$22940 رأسمال، الفوائد \$1576 في الخطة السابقة \$2353 فوائد هذا مع مبلغ مستفيدين بيروت**

### أوضاع القروض:

المجموع	البقاع	صور	الشرح
\$340737	\$161768	\$178969	رأسمال مشروع القروض نهاية الخطة ت 2014
\$29910	\$16192	\$13718	إضافة فائض أرباح الفوائد عن العام 2015
\$9705	\$4850	\$4855	إضافة أرباح بدل ثمن طلب عن العام 2015
\$99985	\$50000	\$49985	إضافة مبلغ على رأسمال القروض من صندوق الاستثمار
\$27656	\$13828	\$13828	يطرح ما تم تحويله الى تسديد قرض صندوق الاستثمار
\$735	\$456	\$279	إضافة بدل غرامات
\$6547	\$4659	\$1888	يطرح مبلغ تم إعدامه من رأسمال القروض
25000	\$25000		يطرح منه تسديد قرض SIDI
	\$189779	232090	المجموع

يتوزع رأسمال مشروع القروض خلال العام 2015 على الشكل التالي:

المجموع	البقاع	صور	الشرح
\$393568	\$186713	\$206855	رصيد القروض
\$12055	\$137	\$11918	رصيد البنك
\$16246	\$2929	\$13317	رصيد الصندوق
\$421869	\$189779	232090	المجموع

. هذه الأرصدة جميعها مطابقة الى التقارير المالية للمشروع.

### 3-التسيق:

- في صور تم عدة لقاءات مع مؤسسات مانحة للقروض, في 2/21 مع جمعية النساء العربيات وتم الاتفاق على تبادل رفد حالات. لقاء مع الانشطة النسائية في 3/4 . لقاء مع شركة الامكان في 4/16 وفي بعض الزيارات شاركت هبة هجاج ودينا رميلي.
- حضور مؤتمر في بيروت عن قصص نجاح سيدات ناجحات (آل الحساء) في 2015/2/26 مشاركة نبال
- على صعيد مراكز الجمعية تم عدة لقاءات مع دورات التأهيل المهني وتوزيع عليهم بروشيرات القروض.
- تحسن التعاطي على صعيد الرفد من مراكز الجمعية للقروض من تأهيل البص تم رفد 3 حالات وإعطاءهم قروض جميعهم من دورة التصوير الفني.
- رفد طفل الى روضة البرج الشمالي.
- 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 توزيع بروشورات القروض على المؤسسات في سعدنايل وبرالياس وبعليك. المشاركة في بعض نشاطات الفرع (يوم المرأة العالمي, عيد العمال, محاضرات توعية).
- رفد حالة من دورة التزوين في سعدنايل. ورفد 3 حالات الى الامكان في البقاع.
- على صعيد القسم المشاركة في ورشة تدريبية حول ادارة المشاريع لمدة يومين في الجمعية من قبل سيمون في 4 و5/3/2015 .
- المشاركة في الاعتصام من اجل حق العمل في بيروت ب 2015/4/30 .
- المشاركة في يوم التضامن مع الشعب الفلسطيني في 2015/11/28.
- المشاركة في التخطيط الاستراتيجي من قبل نبال وأماني كل في فرعه.

### 4-الوضع المالي والاداري:

- زيارة البقاع من قبل منسقة قسم القروض 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 الخطة الحالية في 3/11 و4/6/2015 مقارنة بالايصالات والمصاريف والتدقيق تم لنهاية نيسان 2015 وتم التشيك أرصدة المستفيدين لشهر نيسان وكان بعض أرصدة المستفيدين غير مطابقة تم تصحيحها.
- 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 أسامه حمزة في قروض صور والبقاع عن الفترة الممتدة من 6/1 حتى 2014/11/30، مطابقة أرصدة المستفيدين- ضبط المصاريف الشهرية- مراجعة دفاتر التسجيل. حسب ما هو وارد على الدفاتر ولوائح السداد وكل الارصدة مطابقة بأستثناء مستفيد في صور من الواضح انه وقع على رصيده دون ان يعلم على

ماذا يوقع لانه قد وقع على رصيد اكبر من رصيده الفعلي الذي يدين به للجمعية. أقترح ان تقوم بشرح ماهية هذه المطابقة للمستفيدين. أما في البقاع لقد قمنا بتصحيح اخطاء ليست محاسبية بل اخطاء عدم تركيز وعدم جدية. ارصدة الدفاتر غير مطابقة بين الدفاتر والتقارير المالية على الكمبيوتر (تم العمل على مطابقتها). حسب رأي المدقق أسامة المهني ان المنسقين لا يمتلكون المهارات المحاسبية الكافية لتحليل الارقام. بالنسبة لمنسقة البقاع في الاجتماع الاخير للفرع بذلك الفترة تم ابلاغها انها امام فترة تجربة لمدة شهرين اما ان تقوم بكل ما هو مطلوب منها بشكل صحيح او سيتم التنسيق مع القسم للقيام بما هو مناسب بهدف المحافظة على المشروع.

في القسم تم طرح ورقة التقييم للتدقيق المالي مع الملاحظات المطروحة التي أرسلها أسامة للقسم والى مديرة المكتب التنفيذي وعمل على هذه الملاحظات من قبل منسقة البقاع وبعد الزيارة الاخيرة من قبل منسقة القسم والتشيك على الدفاتر كان العمل جيد جدا اخذت كل الملاحظات بجدية من قبل منسقة البقاع وعمل عليها.

تم التدقيق المالي عن العام 2015 من قبل إسامة حمزة وهناك تقرير مقدم حول نتائج التدقيق مرفق مع تقرير المراجعة.

دور لجان القروض جيد من ناحية المتابعة والتفاعل في الاجتماعات، وتعد الاجتماعات شبه منتظمة شهريا والمشاركة في زيارات المستفيدين خاصة المتأخرين عبر خطة تطرح في لجنة القروض وكان هناك دور فاعل للجنة قروض صور من حيث المتابعة المستفيدين المتأخرين والمشاركة في زيارت المؤسسات.

## 5-التوجهات والتوصيات:

- استمرار التنسيق مع المؤسسات الاقراضية والاطلاع على كل ما هو جديد، والرفد المتبادل.
- العمل على إيجاد ترشيح بدل منسقة صور بسبب زواجها والسفر.
- رفع نسبة إعطاء قروض للنساء عبر تشجيعهم على فتح مشاريع وعبر عرض برنامج القروض على المستفيدين.
- إجراء التدقيق المالي كل ستة أشهر.
- الالتزام بعقد اجتماعات لجان القروض شهريا.
- ضرورة العمل على ورقة توكيل للمحامي في صور.
- تكثيف الاشراف من قبل منسقة قسم القروض للبقاع.
- الموافقة من لجان القروض على إعطاء قروض لترميم المنازل ولطلاب الجامعات.
- عمل جلسة لتدريب على كيفية إنجاز تقارير المراجعة السنوية.













































