



ريف للتمويل
Reef Finance



التقرير السنوي
2019

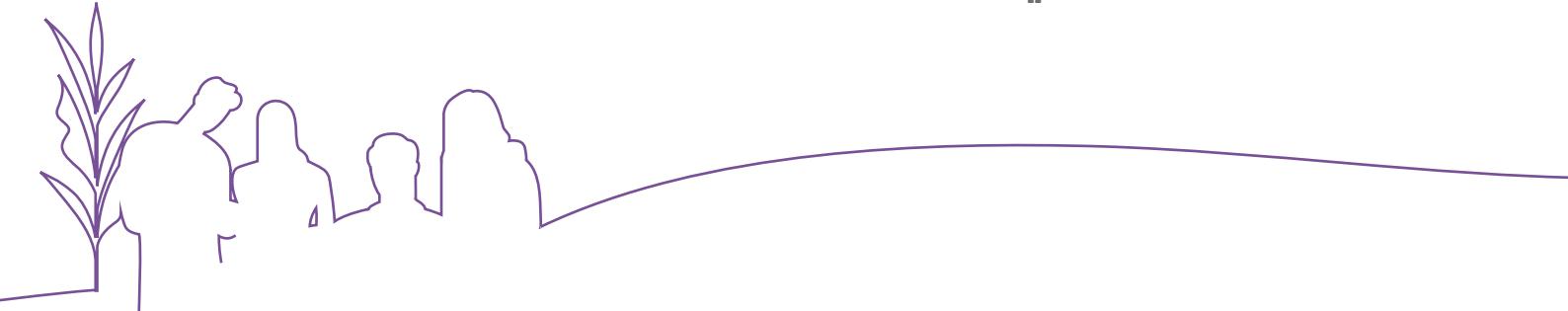


ريف للتمويل
Reef Finance

تمويلات تنموية / عادلة للجميع
مسؤولية ... ريادة ... تميز

التقرير السنوي للعام 2019

التمويل التنموي العادل هو روح وجوهه التمويل الصغير ...





فهرس المحتويات

5	كلمة رئيس مجلس الادارة
7	من نحن
14	منتجاتنا وخدماتنا المالية
17	نتائج أعمال الشركة خلال 2019
17	الملخص التنفيذي
18	مؤشرات الاداء
20	المسؤوليات والاداء الاجتماعي والاقتصادي والتنموي
22	الالتزام بمعايير الحوكمة
23	البنية الادارية والمصادر البشرية
24	الشركاء
25	العلاقات المحلية والدولية والأنشطة مع المؤسسات الاخري والشريكه
27	قصص نجاح
31	البيانات المالية

كلمة رئيس مجلس الإدارة



بهمة عالية وبخطوات واثقة وبتفاول واصرار على استنهاض وتفعيل المزيد من الجهدes والطاقات ومواصلة العمل لتحقيق النجاحات وتعزيزها، نودع ونطوي صفحة العام 2019 وهو العام الثاني عشر في مسيرة الشركة، ونتقدم بخطواتنا الاولى في العام 2020، منطلقي من الاحساس العالي والعميق بالمسؤولية، ومستندين الى المخزون الایجابي والبناء والريادي والملهم في مسيرة الشركة خلال العام الماضي والاعوام السابقة، وأملين ان يكون العام الجديد عاما فارقا ومحوريا ونوعيا في مسيرة الشركة وتطورها. حيث يمكن ان يتتحقق ذلك بالاساس من خلال اعادة الاعتبار والتعمور حول الفرص وعناصر القوة الكامنة والممكنة في البيئة الاستراتيجية للشركة، والعمل المتابر لتعزيز تماسك البيئة الداخلية للشركة وتحصينها وتطويرها من خلال تعزيز الشراكة والالتزام بالعمل بروح الفريق باعتباره الاساس في تعزيز المسؤولية والانتماء للشركة وبالتالي تحفيز

العمل البناء والمبدع والانطلاق بهمة عالية، وتمثل الموارد البشرية في الشركة العنصر الحاسم في ذلك، بما تختزنه من طاقات وامكانيات كامنة وبما يقتضيه ذلك من ضرورة واهمية العمل على تطوير وتجديد وتفعيل واستنهاض هذه الطاقات والامكانيات، مع السعي الدائم للحفاظ على الوجهة التنموية/الاجتماعية وصيانتها باعتبارها الاساس المرجعي الناظم لكافة مفاصل العمل في الشركة، وفي هذا الاطار تكمن اهمية العمل على مواصلة تطوير وتعزيز انخراط واندماج كافة العاملين والموظفين في ثقافة الشركة التمويلية/التنمية القائمة على فلسفة ورسالة التمويل التنموي العادل باعتبارها محورا اساسيا لثقافة التميز في الشركة، فالشركة وجدت بالاساس لتحقيق اهداف تنموية، وبالتالي الاسهام في تقوية وتعزيز قواعد ومرتكزات الصمود لشعبنا.

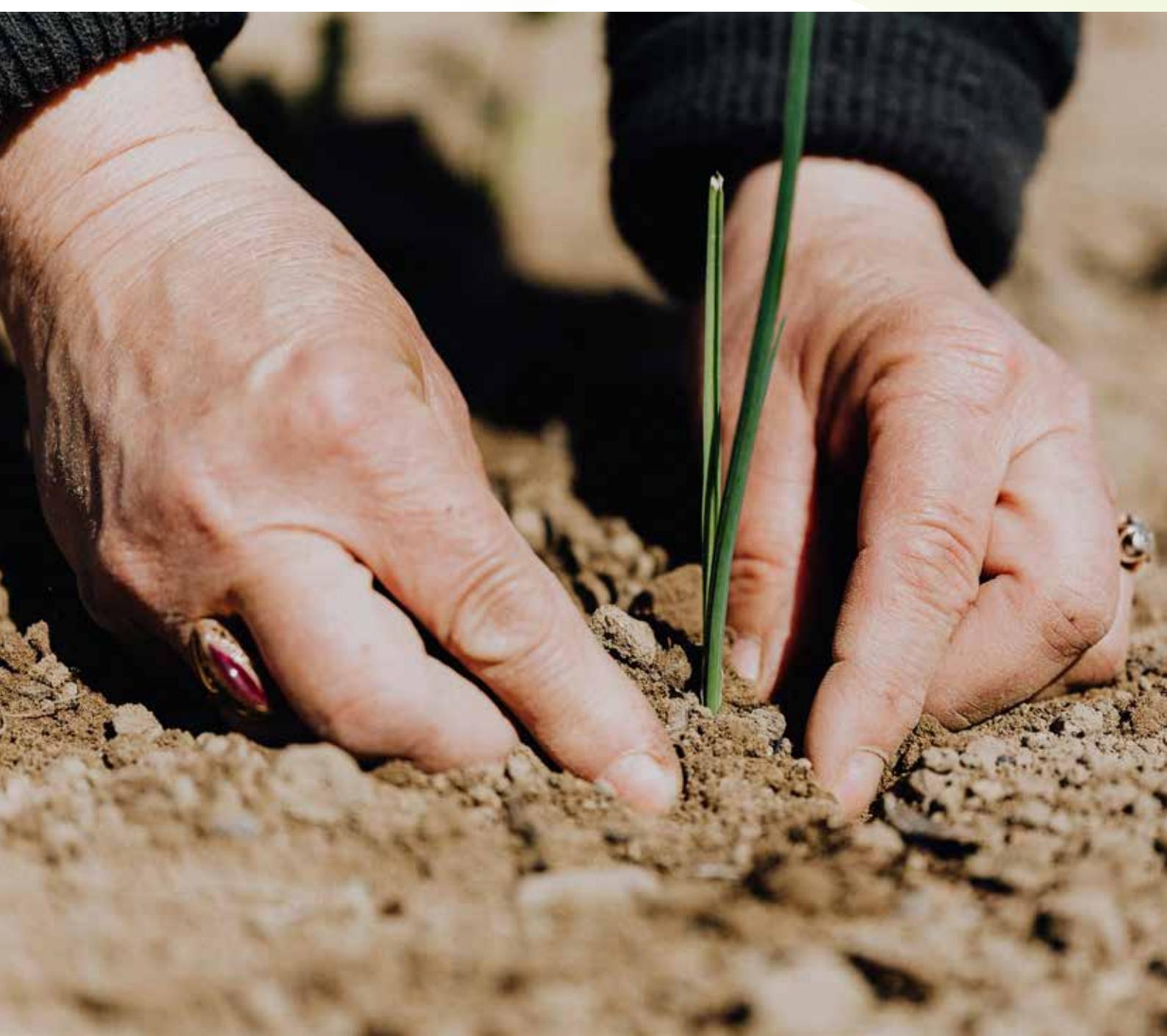
ان الاسهام في تحقيق التنمية المستدامة والعادلة في الريف الفلسطيني، ودعم وتنمية مرتكزات الصمود والعمل في هذا الاطار على استنهاض وتطوير القطاعات الانتاجية وبشكل خاص القطاع الزراعي وتعظيم دوره في الامن الغذائي والسيادة الغذائية، سيبقى الهدف الاستراتيجي العام للشركة.

وانسجاما مع هذه الوجهة، فان الاستمرار في العمل على تعزيز مؤشرات الاستدامة في الشركة وخصوصا المؤشرات المالية والتمويلية الاساسية، ومواصلة العمل على رفع مستويات استنهاضها، وتعزيز مسار وتأثير نموها وتطورها، بالتوازي مع استمرار العمل لتعزيز تماسك وحيوية بيئه الشركة الداخلية، وتعزيز شرعيتها المجتمعية والتنمية والوطنية، يشكل العنوان الاساسي لخطة وعمل الشركة في 2020.

قدما لنجعل من عام 2020 عاما فاصلا ومتميما في مسيرة الشركة

معاً إلـى الأمـام

م. حسام ابو فارس



من نحن

التأسيس

شركة ريف لخدمات التمويل الصغير هي شركة فلسطينية مساهمة خاصة غير ربحية تأسست في العام 2007 وسجلت لدى وزارة الاقتصاد الوطني، وبدأ العمل الفعلي بمنح القروض الزراعية في بدايات العام 2008. ويتركز عمل الشركة في الريف الفلسطيني، حيث تقوم بتقديم الخدمات المالية المتنوعة والمختصة والمستدامة للمشاريع الصغيرة وللفئات الفقيرة ومحدودة الدخل من المزارعين والمزارعات من الشباب، وتعتمد الشركة برامج الإقراض العيني والنقدi في عملها التمويلي.

الرؤية

ان تكون شركة ريادية من كبرى الشركات المتخصصة بالاقراض الصغير في فلسطين، تطور وتقدم منتجات اقراض صغير للقطاعات والشرائح المختلفة وتركز خدماتها على المناطق الريفية والمزارعين والفقراء، وتهدف نشاطاتها التمويلية على خلق فرص العمل وتعزيز التنمية الاقتصادية المستدامة في الوطن وخصوصا التنمية الزراعية والريفية.

الرسالة

ان نطور ونقدم منتجات وخدمات اقراض صغير نوعية وتلائم حاجات المواطن الفلسطيني والتركيز على ا يصل خدمات التمويل الصغير الى مناطق الريف والفئات الفقيرة والمهمشة وتطويرها لتصبح قيمة مضافة في التنمية والتمكين الاقتصادي مع التركيز اكثر على القطاع الزراعي والانتاجي والمشاريع التي تنتج دخل لاصحابها والتي تخلق فرص عمل وتتوفر منتجات وخدمات تساهمن في تعزيز الاكتفاء الذاتي.

الهدف العام

الاسهام في تحقيق التنمية المستدامة والعادلة في الريف الفلسطيني ودعم وتنمية مركبات اقتصاد الصمود، والحفاظ في هذا الاطار على العمل الزراعي وتطويره وتعظيم دوره في الامن الغذائي والسيادة الغذائية.



الهدف الاستراتيجي

- 
- تنمية محفظة الشركة وزيادة الحصة السوقية وتنويع المحفظة على كافة القطاعات مع التركيز على القروض الزراعية والانتاجية ووضع الشركة في موقع الشركات الرائدة في قطاع الاقراض الصغير.
 - تنمية مصادر تمويل الشركة من مصادر مختلفة لتصل نسبة التمويل الخارجي الى حقوق ملكية في الحد الامثل وابقاء الامكانية قائمة لدخول شركاء استراتيجيين او تحويل الشركة الى ربحية.
 - تعزيز اقراض المرأة والشباب وتحفيز ذلك من خلال وضع مزايا مضافة.
 - رفع كفاءة عمل الشركة وتحسين مؤشراتها المالية ومؤشرات الكفاءة والفعالية وتعزيز ايراداتها و الهندسة تكاليفها وعملياتها وتسعيها لرفع مستوى ادارتها.
 - تطوير انظمة وعمليات الشركة ونماذج الاعمال وسياسات واجراءات عمل الشركة.
 - المساهمة الفعالة في التنمية الاقتصادية وتعزيز الاداء الاجتماعي وخصوصا في مناطق الريف والاضطلاع بالمسؤولية الاجتماعية وتنقيف المجتمع وتعزيز صورة الشركة في ذهن المجتمع.
 - تعزيز انظمة الرقابة والشفافية والحكومة والادارة الرشيدة.

القيم والمبادئ

- جودة وسرعة الخدمة للمستفيدين.
- بساطة ووضوح الاجراءات.
- التميز والابتكار.
- التنمية الاقتصادية.
- روح الفريق والعمل الجماعي والتعاون.
- التكامل مع الشركاء والجهات الرقابية ومؤسسات الوطن.
- التعامل العادل والعدالة الجندرية.
- النزاهة والشفافية.
- الانتماء للمجتمع واحترام ثقافته
- الحفاظ على البيئة.

الفئات المستهدفة

تعطي شركة ريف الأولوية للفئات التالية:

- للفئات الفقيرة ومحدودة الدخل من المزارعين وال فلاحين.
- للفئات الشبابية وللنساء.
- للتعاونيات الزراعية.
- للخريجين من أبناء الريف وخصوصا خريجي الزراعة.
- للمواقع والتجمعات الريفية المهمشة والأكثر فقرا.

المشاريع المستهدفة

يتم إعطاء الأولوية لاستهداف تمويل المشاريع التالية:

- المشاريع المولدة للدخل وفرص العمل.
- المشاريع ذات الإسهام والأثر الواضح في الأمن الغذائي.
- المشاريع والأنشطة التعاونية والجماعية.
- المشاريع والأنشطة ذات الطابع الإنتاجي المستدام.
- المشاريع ذات التأثير المستدام في الحياة الزراعية والريفية.
- المشاريع النسوية و/او المشاريع ذات الحضور الواضح للنساء فيها.
- مشاريع الزراعة الحضرية الصغيرة.



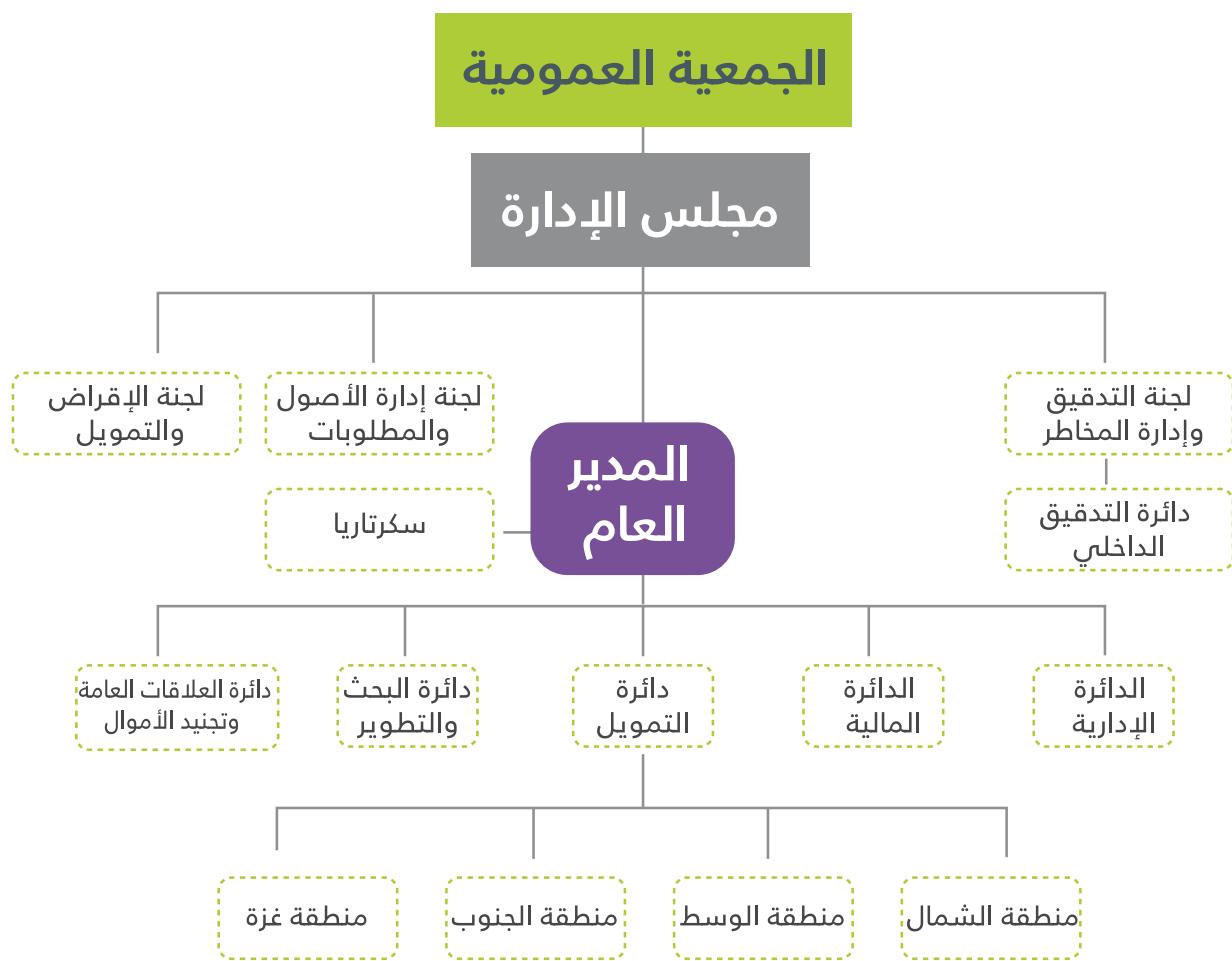
مجلس الادارة

الرقم	الاسم	المنصب
1	م.حسام ابو فارس	رئيس مجلس الادارة
2	عصام نصر	نائب رئيس مجلس الادارة
3	عباس ملحم	امين السر
4	محمد الناقة	عضو مجلس ادارة
5	منال شريم	عضو مجلس ادارة
6	رامي رزق الله	عضو مجلس ادارة
7	عيسي الشتلة	عضو مجلس ادارة
8	وائل شروف	عضو مجلس ادارة
9	طارق مصطفى	عضو مجلس ادارة

لجان مجلس الادارة

اسم اللجنة	اسماء اعضاء اللجنة
لجنة التدقيق وادارة المخاطر	طارق مصطفى، رامي رزق الله، عيسى الشتلة
لجنة الحكومة والترشيح ومراقبة الاداء الاجتماعي	حسام ابو فارس، محمد الناقة، وائل شروف، حسام الاسعد، نظام عطايا
لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات	عباس ملحم، عصام نصر، فادي عامر
لجنة الاقراض والتمويل	حسام ابو فارس، وائل شروف، حسام الاسعد، مها حنيطي

الهيكل التنظيمي





شبكة فروعنا

الإدارة العامة:

رام الله - المصايف - عمارة القصر، الطابق الاول - تلفون 02-2951073 ، فاكس 02-2951073

الموقع الالكتروني Reef Finance www.reef.ps ، صفحة الفيس بوك: ريف للتمويل

منطقة وسط الضفة الغربية

- رام الله، مقابل جامع جمال عبد الناصر - عمارة الفهد، الطابق 6 - تلفاكس 02-2410757
- سلفيت، وسط البلد - عمارة محمد عفانة، الطابق الارضي - مقابل مجمع التكسيات - تلفاكس 09-2517194

منطقة شمال الضفة الغربية

- نابلس، الدوار، مجمع بلدية نابلس، الطابق الثامن، تلفاكس 09-2386975
- طولكرم، شارع باريس - مجمع التاج - الطابق 4 - تلفاكس 09-2680893
- جنين، شارع الحسبة، عمارة فنون مول، الطابق 4 - تلفاكس 04-2505841
- قلقيلية، وسط المدينة، عمارة مول عزام جاموس، الطابق 3 - تلفاكس 09-2944601

منطقة جنوب الضفة الغربية

- الخليل، شارع عين سارة - برج بلازا مول، الطابق 2 - تلفاكس 02-2211130
- يطا، عمارة الياسمينة، الطابق 2 - تلفاكس 02-2704040

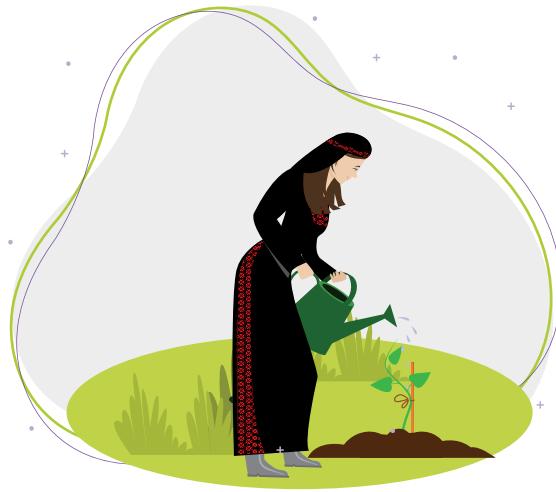
منطقة قطاع غزة

- غزة، شارع الوحدة، مقابل عيادة الرمال، عمارة غازي الشوا، الطابق 3، تلفون 08-2888914 ، فاكس 08-2888915
- خان يونس، نهاية شارع السيقلي، مفترق المجايدة، عمارة المصري، الطابق 3، مقابل حلويات قصر الندى، تلفاكس 08-2062322
- بيت لاهيا، الشارع العام، غرب دوار الشيخ زايد، مقابل بنك فلسطين، عمارة ابو مهادى، الطابق 2، تلفاكس 08-2485004



منتجاتنا وخدماتنا المالية

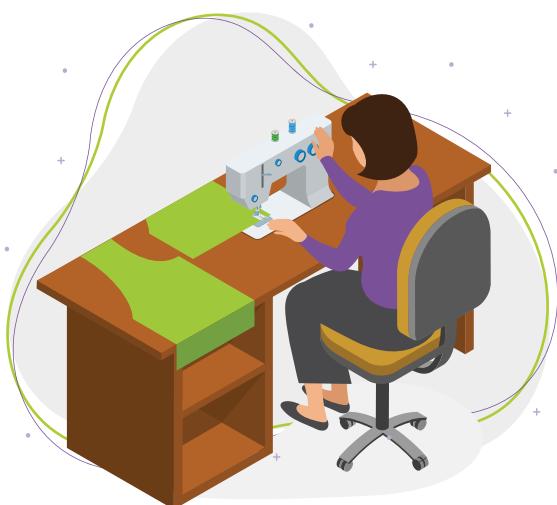
ريفنا



ريفنا يستهدف ومخصص لخدمة المزارعين العاملين في القطاع الزراعي وسلسلة القيمة للقطاع الزراعي، حيث نعمل على تمويل صغار المزارعين لزراعة المحاصيل المختلفة وكذلك مربين الثروة الحيوانية بأدوات تمويل مناسبة عن طريق شراء كافة مدخلات مستلزمات الانتاج وتوريد وتركيب البيوت البلاستيكية والبركسات والبركسات المعزولة بالنظام الحديث وفق افضل المواصفات وتقسيط الثمن على المستفيدين على فترات مريحة/مناسبة لهم تصل الى 60 شهر وبنفس سعر السوق، حيث تمكنت شركة ريف من الحصول على خصم معقول على اسعار التوريد والتركيب عن طريق الدفع النقدي والشراء الجماعي. مبلغ التمويل: لغاية \$20,000.

مستقبلي

يستهدف أصحاب وصاحبات المشاريع الانتاجية المدرة للدخل وفرص العمل من مختلف القطاعات الاقتصادية: المشاريع التجارية، الخدماتية، المهنية والحرفية ...الخ، فربط مسمى الانتاج بإسم مستقبلي من أجل تحسين المستقبل وتطويره لصاحب أو صاحبة المشروع، وهذا ما يشجع المواطن الفلسطيني في إنشاء مشاريع إنتاجية تدر لهم بالدخل الذي يضمن المستقبل لصاحب المشاريع وأبنائهم. مبلغ التمويل: لغاية \$15,000.



التعاونيات



يستهدف التعاونيات وذلك من حرص الشركة على تقديم الدعم المناسب والأفضل لأن التعاونيات على مر السنوات تعتبر من أهم المجتمعات التي أسست تجمعات فلسطينية وعائلات قوية ومتينة، وشركة ريف تساند التعاونيات لتشجيعها على التنمية ولتطوير مواردها. يصل مبلغ التمويل لغاية \$100,000.



التمويل الجماعي



يستهدف افراد المجموعات الذين يمتلكون فكرة وخطة مشروع مجديّة ومربيّة سواء من نفس العائلة او تربطهم علاقة شراكة، يتم تمويل مجموعة من الافراد فيصبحوا قادرين على الحصول على مبلغ تمويل اكبر لتأسيس مشروع مشترك ويكون حجم المشروع والتمويل يسمح بتوفير فرص عمل ودخل لأفراد المجموعة. يصل مبلغ التمويل لغاية \$15,000 لكل فرد من افراد المجموعة.

غراس

يستهدف خريجي الجامعات الفلسطينية الجدد او الذين هم على وشك التخرج و الطلاب في سنوات الدراسة الاخيرة من مختلف التخصصات والكليات المختلفة، بهدف تمكين الخريجين اقتصادياً واجتماعياً لتحسين مستواهم المعيشي واخراجهم من مستنقع البطالة وذلك من خلال اكتسابهم المهارات المطلوبة لسوق العمل والخبرات العملية، وينفذ غراس بالتعاون مع الجامعات والمعاهد والكليات المحلية. يصل مبلغ التمويل لغاية \$300,000 للكلية الواحدة.



تحسين السكن

تستهدف قروض تحسين السكن الدسر الفلسطينية في المناطق الريفية وذلك انطلاقاً من الحاجة الملحة لتحسين ظروفهم المعيشية. يصل مبلغ التمويل لغاية \$7,000.



السلم



يستهدف السلم صغار المزارعين، وجاءت تجربة أداة تمويل السلم للتدخل للحد من الصعوبات التي يعاني منها صغار المزارعين حيث يتم شراء المحصول من المزارعين قبل نضوج الثمر الامر الذي يمكن المزارعين من الحصول على اسعار عادلة لمنتجاتهم، وتوفير السيولة النقدية لهم قبل نضوج المحصول الامر الذي يمكنهم من الاعتناء بمحصولهم بأن تتمكن المزارع من شراء مستلزماته الزراعية اللازمه للحصول على جودة ومواصفات عالية لمنتجهم وتحسين ظروفهم المعيشية وشراء مستلزماتهم اسرية لحين موسم الحصاد. مبلغ التمويل : لغاية \$. 25,000

ابدأ

يهدف البرنامج الى تمكين الشباب من الفئة العمرية ما بين 18 و35 سنة عن طريق منح قروض تشغيلية لتمويل أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في مختلف المناطق الفلسطينية وتم تمويل هذا البرنامج من قرض تم الحصول عليه من صندوق الاستثمار الفلسطيني.



ابدأ فلسطين



يهدف البرنامج الى تشجيع مبادرات الاعمال وتطوير الاعمال القائمة عن طريق منح قروض رأسمالية وتشغيلية لتمويل مشاريع جديدة أو قائمة والفئة المستهدفة من البرنامج هم الأفراد والشركات الصغيرة/ المشاريع مع التركيز على الشباب الفلسطيني من الفئة العمرية (18-30) والنساء الرياديّات أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في مختلف المناطق الفلسطينية.



نتائج أعمال الشركة خلال 2019

الملخص التنفيذي

- بلغ عدد القروض النشطة في نهاية 2019، 3,652 قرض بقيمة محفظة اجمالية تصل الى 13,533,415 دولار وتشكل محفظة القروض متناهية الصغر (حتى \$5,000) ما نسبته 25% من اجمالي المحفظة، منها 13% تقل قيمتها عن \$4,000.
- تراجع قيمة القروض الممنوحة في 2019 بنسبة تصل الى 50% مقارنة مع قيمة ما تم منحه في 2018 حيث تم منح 687 قرضاً بواقع 4,500,376 دولار.
- تراجع قيمة محفظة القروض النشطة في نهاية 2019 بنسبة تقترب من 14% مقارنة مع قيمتها في نهاية 2018.
- احتلت المشاريع الزراعية نسبة 35% من المحفظة النشطة بينما احتلت المشاريع التجارية والخدماتية ما نسبته 40% ، حيث شكلت المشاريع المدرة للدخل 35% من إجمالي محفظة الشركة .
- تواصل الارتفاع في نسبة القروض النسوية النشطة من 23% من اجمالي عدد القروض النشطة في نهاية 2018، الى 26% في نهاية 2019.
- ارتفعت نسبة المحفظة في خطر/ البار (31 يوم فأكثر) من 12,7% في نهاية 2018 إلى 17,35% في نهاية 2019.
- بلغ عدد الذين تدربوا في فروع ومكاتب الشركة في الضفة والقطاع خلال 2019 اكثر من 10 من الشباب الخريجين وطلبة الجامعات الفلسطينية. كما تم تقديم استشارات ومساعدة اكاديمية / بحثية لعدد من طلاب الدراسات العليا.
- اصدرت الشركة خلال 2019 اربع دراسات محدثة حول اثر تمويلات الشركة على الامن الغذائي في الريف الفلسطيني، واثر هذه التمويلات واسهامها في التشغيل وتحفيز الاهتمام بالزراعة، وعدالة التمويل في تمويلات الشركة، بالإضافة الى تحديث دراسة واقع التعاونيات الزراعية واحتياجاتها التمويلية، كما تم اصدار تقارير حول واقع الاداء الاجتماعي وواقع الشمول المالي في الشركة في 2019. بالإضافة الى العديد من الوراق المرجعية والممواد والمقررات ذات الصلة بالقضايا والجوانب المختلفة في عمل الشركة.
- ارتفعت حقوق الملكية بنهاية عام 2019 بقيمة 831,130 دولار بالمقارنة مع انخفاضها عام 2018 بقيمة 3,113,646 دولار. حيث بلغت 4,815,825 دولار بالمقارنة مع 3,984,695 دولار نهاية عام 2018.

مؤشرات الأداء

توزيع القروض النشطة على المناطق

المنطقة	عدد القروض	محفظة القروض	النسبة
وسط الضفة	543	2,409,232	%18
شمال الضفة	1,325	6,032,068	%44
جنوب الضفة	730	2,686,568	%20
قطاع غزة	1,054	2,405,547	%18
المجموع	3,652	13,533,415	%100

التوزيع النسبي للمحفظة النشطة حسب القطاع الاقتصادي والسنة

القطاع الاقتصادي	النسبة من المحفظة كما في 31/12/2018	النسبة من المحفظة كما في 31/12/2019	النسبة من المحفظة كما في 31/12/2019
القطاع زراعي	%37	%35	
التجاري وخدمات انتاج	%38	%40	
تحسين السكن	%20	%20	
استهلاكية وشخصية	%5	%5	
المجموع	%100	%100	%100

التوزيع النسبي للمحفظة النشطة موزعة حسب حجم القرض (متناهية الصغر، صغيرة)

نوع القروض	النسبة %
متناهية الصغر (حتى \$ 5,000)	%25
صغيرة (اكثر من \$ 5,000)	%75
المجموع	%100

التوزيع النسبي للمحفظة حسب الجنس

جنس المستفيد	النسبة %
ذكر	%74
أنثى	%26
المجموع	%100

التوزيع النسبي للمحفظة المتأخرة والمحفظة في خطر (31 يوم فأكثر) حسب الفرع والمنطقة

المنطقة	كما في 31/12/2018	كما في 31/12/2019
وسط الضفة	% 5.58	% 14.7
شمال الضفة	% 1.73	% 3.02
جنوب الضفة	%17,86	% 25.74
قطاع غزة	% 37.55	% 46.53
المجموع	% 12.7	% 17.35

المسؤوليات والأداء الاجتماعي والاقتصادي والتنموي

عززت شركة ريف للتمويل ومنذ تأسيسها من رؤيتها وفهمها لادائها ومسؤولياتها الاجتماعية والتنموية ، فقد أكدت وما زالت على التزامها وإسهامها الحقيقي باعتبارها شريكاً أصيلاً في بناء الوطن وتعزيز مكونات المجتمع وقواعد تمسكه وصموده وذلك من خلال استجابتها لمسؤوليات احتجاجاته التمويلية والاجتماعية ، كما وترى الشركة أن مسؤولياتها الاجتماعية والتنموية هي جزء لا يتجزأ ومحوري من قيمها وعملها وتوجهاتها الاستراتيجية، ولا تنظر لها كمنحة او صدقة أو إحسان أو وسيلة دعائية وترويجية. ويمكن تناول مسؤوليات شركة ريف الاجتماعية والتنموية والبيئية وفق مستويين أساسيين:

المستوى الأول

وهو المستوى الداخلي والذي يتعلق بالبيئة الداخلية في الشركة ومدى استقرارها وتماسكها وكذلك يتعلق بمسؤوليات الشركة تجاه موظفيها والعاملين فيها. وفي إطار العمل على تعزيز هذا المستوى قامت الشركة بالعمل على استكمال وتفعيل العديد من الانظمة والسياسات والادلة ذات الصلة بالجوانب المختلفة لبيئة عمل الموظفين ومن ابرزها:

- وجود نظام إداري ووظيفي واضح من حيث الأوصاف والمهام الوظيفية ومن حيث الحقوق والواجبات.
- وجود أدلة مالية ومشتريات وسياسة واضحة ومتوازنة لتدريب وبناء قدرات وتطوير الكادر الوظيفي.
- وجود دليل للحكومة ودليل لشؤون الموظفين.
- نظام حواجز ونظام لتقدير الأداء.
- مشاركة العاملين والموظفيين في اتخاذ القرارات.
- استطلاع دوري لمستوى الرضا الوظيفي للعاملين.
- قيام الشركة بتنظيم انشطة اجتماعية/ترفيهية وبشكل دوري للموظفين.

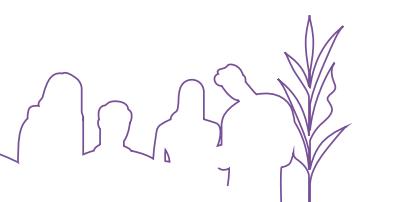


المستوى الثاني

وهو المستوى الخارجي والمتعلق بالمسؤوليات والاداء الاجتماعي والاقتصادي والتنموي تجاه الفئات المستهدفة والمستفيدة، ويتمثل هذا المستوى في سعي الشركة الدائم وحرصها على عدالة تمويلاتها المقدمة وعلى المضمون والفوائد التنموي لهذه التمويلات، وبالتالي صيانة الأثر الاجتماعي والاقتصادي والتنموي والبيئي للمشاريع الممولة من قبل الشركة، وفي هذا الاطار فان الشركة تبني العديد من الأهداف الاجتماعية والاقتصادية والتنموية تتمثل بما يلي:

- المساهمة في تحقيق التنمية الزراعية والريفية المستدامة والعادلة.
- المساهمة في مكافحة الفقر في الريف وتحسين الظروف الاقتصادية والاجتماعية للمزارعين والفلاحين.
- المساهمة في مكافحة البطالة توفير فرص العمل وتشغيل العاطلين عن العمل عبر التشغيل الذاتي أو المأجور.
- المساهمة في تعزيز الأمن الغذائي الأسري والعام في الريف.
- المساهمة في تعزيز الدور الاجتماعي والانتاجي للمرأة الريفية وللشباب بشكل عام.
- المساهمة في توسيع وتعزيزاليات ومنهج العمل الجماعي والتعاوني.
- المساهمة في مكافحة الفقر.

وعلى العموم فان فلسفة الشركة ووجهتها التمويلية الأساسية تستند إلى التمويل التنموي والعادل وليس التجاري مجرد، الأمر الذي يجعل من ادائها ومسؤولياتها الاجتماعية والتنموية والبيئية مكوناً مركزياً ومحورياً في جوهر وماهية عمل الشركة.



الالتزام بمعايير الحكومة

واصلت شركة ريف في 2019 العمل على تحسين وتعزيز الالتزام بأسس ومعايير ومؤشرات وممارسات الحكومة، سواء على صعيد علاقات التكامل الداخلية بين المستويات الادارية المختلفة وفي مجال السعي لتحسين وتفعيلاليات العمل بروح الفريق وعلى اسس الشراكة التكاملية، والعمل على استكمال وتفعيل كافة الانظمة والسياسات وخصوصاً انظمة العمل والانظمة الخاصة بالموظفين، وتعزيز فاعلية وдинاميكية الدور اللشرافي التكاملي لمجلس الادارة وانتظام وحيوية اجتماعاته، وفي هذا الاطار تم اعادة تشكيل وتفعيل دور عدد من اللجان ذات الصلة بتعزيز وتفعيل مفاصيل العمل الاساسية داخل الشركة (لجنة التدقيق وادارة المخاطر، لجنة الاقراض / التمويل، لجنة الحكومة والترشيح ومراقبة الاداء الاجتماعي، لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات). وتم استكمال تعديل النظام الداخلي وعقد التأسيس بما يتواافق مع تعليمات سلطة النقد وينسجم مع مصلحة الشركة وتطورها، بالإضافة الى تعزيز الامتثال لتعليمات سلطة النقد.

بذلت الشركة جهوداً ملموسة لتحسين وتعزيز البيئة المهنية والمجتمعية للعمل، الى جانب كل ذلك فقد تم استكمال العمل على اعتماد وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 IFRS9، واتمته كافة جوانب ومناحي العمل في الشركة من خلال التفعيل والتطبيق الفعلي والانتقال بشكل كامل لنظام المعلومات الالي «دلنا».

وعلى العموم فقد واصلت الشركة جهودها وعملها في 2019 على تحسين وتعزيز البيئة الداخلية والمحفزة للعمل، وتحسين وتعزيز بيئة الرقابة والضبط الداخلي، وتعزيز الشفافية والوضوح والانفتاح على هذا الصعيد حيث استقبلت الشركة ووفرت البيئة الملائمة لعمل العديد من الجهات الرقابية ولجان التدقيق، والسعى لتحسين وتعزيز الفاعلية والعقلانية في ادارة جوانب العمل المختلفة في الشركة، وسيتواصل ويتركز العمل في 2020 لتحقيق المزيد على صعيد توسيع وتعزيز الالتزام الحقيقي بكافة معايير وممارسات الحكومة.

كما تواصل وبشكل اكثراً تحديداً واوضح نسبياً عمل دور التدقيق الداخلي في تعزيز منهجية الرقابة والتدقيق والتقويم / التصويب في كافة جوانب حياة وعمل الشركة.

البنية الإدارية والمصادر البشرية

ت تكون الادارة التنفيذية للشركة حاليا من 6 دوائر رئيسية بالإضافة إلى المدير العام، وهي: دائرة التمويل، الدائرة المالية، دائرة الشؤون الإدارية، دائرة البحث والتطوير، دائرة التدقيق الداخلي، دائرة العلاقات العامة وتجنيد الأموال، وتشكل النساء نصف عدد مدراء هذه الدوائر.

بلغ عدد الموظفين الجمالي في نهاية 2019 الى 53 موظف وموظفة، منهم 13 موظفة بما يمثل 25% من عدد الموظفين. وبلغ عدد موظفي الاقراض الميدانيين 25 موظف 3 منهم نساء.

ويتوزع هؤلاء الموظفون على 4 مناطق عمل (شمال الضفة، وسط الضفة، جنوب الضفة، قطاع غزة) حيث تضم هذه المناطق 11 فرع (الخليل، نابلس، غزة، رام الله، طولكرم، خان يونس، بيت لاهيا، سلفيت، جنين، يطا، قلقيليا) بالإضافة الى الادارة العامة / المركزية والمتواجدة في مدينة رام الله.

اما على صعيد مستويات التحصيل الاكاديمي للموظفين والعاملين في الشركة فهي كما يلي : الحاصلين على درجة الماجستير 5 موظفين ويشكلون 9% ، الحاصلين على درجة البكالوريوس 43 موظف ويشكلون 81% ،الحاصلين على درجة الدبلوم 3 موظفين ويشكلون 6%، الحاصلين على التوجيهي موظفين اثنين فقط ويشكلون 4%.

ويتميز الجهاز التنفيذي بالتنوع في مجالات التخصص والتي تضفي بعدها تكاملاً في العمل حيث أن هناك تخصصات في مجال الإدارة والمحاسبة والعلوم المالية والمصرافية والإدارية والعلوم الاجتماعية والزراعية وانظمة المعلومات، هذا بالإضافة إلى تميز جزء من الكادر الوظيفي بخبرات ومهارات كافية في مجال الاتصال والتواصل وبناء العلاقات مع الآخرين.

ان اعتماد نظام المعلومات الالى (دلتا) في كافة مجالات العمل في الشركة وخصوصا في النظام الاداري والموارد البشرية، سيسهم وبشكل واضح في تعزيز فعالية وكفاءة النظام الاداري والموارد البشرية، وبالتالي تحقق المزيد من السلامة والوضوح والسهولة في بيئة الشركة الداخلية وفي العلاقة والتفاعل بين مكوناتها المختلفة، وعقدت الشركة في هذا الاطار اجتماعاً موسعاً للموظفين مع مجلس الادارة لعرض ومناقشة ابرز القضايا والتحديات التي تواجه الشركة. هذا بالإضافة الى سعي الشركة الدائم الى تحسين مستوى البيئة المحفزة للعمل، حيث تقوم الشركة في هذا الاطار برصد دوري لمستوى الرضا الوظيفي لدى العاملين والموظفين، واعتماد منهجه التقييم السنوي لدائمهم.

وفي إطار جهود الشركة وسعها الدائم لتطوير القدرات والإمكانيات المهنية والفنية للعاملين والموظفين فيها فقد قامت خلال 2019 بالمشاركة في عدد من الدورات والورش التدريبية والتي استفاد منها العديد من الموظفين، وقد تناولت هذه الدورات موضوعات هامة تقع في صلب عمل الشركة ، ومن ابرز هذه الموضوعات: ادارة ومعالجة الديون المتعثرة، وغسل الاموال ومكافحة الارهاب، والتحول الرقمي لمؤسسات الاقراض.

الشركاء

من أهم وابرز شركاء شركة ريف:

- **مؤسسات اهلية تنموية:** الاغاثة الزراعية، اتحاد جمعيات المزارعين، جمعية المهندسين الزراعيين، جمعيات التوفير والتسليف التعاونية، شركة الريف للاستثمار والتسويق الزراعيالخ.
- **جامعات فلسطينية:** مثل، جامعة القدس المفتوحة، الجامعة العربية الامريكية، جامعة خضوري / النجاح، جامعة ابو ديس، جامعة فلسطين / غزة، جامعة بير زيت، جامعة الخليل، جامعة النجاح، جامعة العلوم التطبيقية في غزة.
- **مؤسسات القطاع الخاص:** شركات الاستشارات والتدقيق، شركة بيسان، شركة دلتا، شركات تصنيع وتوريد مستلزمات الانتاج الزراعي وشركات الانتاج الزراعي.
- **المؤسسات الحكومية وال العامة:** سلطة النقد، وزارة الزراعة، وزارة العمل، وزارة الاقتصاد الوطني، وزارة المالية.
- **مؤسسات تمويلية:** البنوك المحلية، صندوق الضمان الفلسطيني الدورobi، مؤسسة سند، برنامج الأمم المتحدة الإنمائي UNDP.
- **مؤسسات شبه حكومية:** صندوق التشغيل الفلسطيني، صندوق الاستثمار الفلسطيني.
- **الشبكات المحلية والإقليمية:** شبكة شراكة، شبكة سنابل، اتحاد شمال افريقيا والشرق الادنى للبنوك والمؤسسات الزراعية.

المساهمين في شركة ريف

يبلغ عدد المساهمين من المؤسسات والتعاونيات والافراد 31 مساهم، تملك المؤسسات والجمعيات التعاونية 96 % من اجمالي اسهم الشركة، والباقي 4 % هي شركات خاصة وافراد.

- جمعية التنمية الزراعية (الإغاثة الزراعية- غزة).
- اتحاد جمعيات المزارعين.
- الجمعية التعاونية الزراعية لمزارعي العنب و الخضار - غزة.
- الجمعية التعاونية الزراعية لإنتاج وتسويق الخضار - غزة.
- الجمعيات التعاونية لمنتجي البطاطا - بيت لاهيا.
- جمعية المرأة التعاونية للتوفير و التسليف جنين.
- جمعية التوفير و التسليف التعاونية للمشاريع النسوية - نابلس.
- جمعية المرأة التعاونية للتوفير و التسليف - القدس.
- الجمعية التعاونية للتوفير والتسليف لتنمية المشاريع الصغير - غزة.
- الجمعية التعاونية للتوفير والتسليف - سلفيت.
- الجمعية التعاونية للتوفير والتسليف - قلقيلية.
- جمعية المرأة الريفية التعاونية للتوفير والتسليف - طوباس.
- جمعية تنمية المرأة التعاونية للتوفير والتسليف - أريحا.
- جمعية المرأة التعاونية للتوفير والتسليف - رام الله والبيرة.
- اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف في فلسطين.
- جمعية تنمية المرأة الريفية رام الله.
- جمعية المهندسين الزراعيين العرب.
- شركة دواجن فلسطين.
- شركة رضوان حمزة وإخوانه.
- مؤسسة بنك ايكا.

العلاقات المحلية والدولية والأنشطة مع المؤسسات الأخرى والشريكه

تمتّع الشركة بعضوية العديد من الشبكات المحلية والإقليمية وهي عضو في الشبكة الفلسطينية للتمويل الصغير (شراكة) وفي الشبكة العربية للتمويل الصغير (سنابل) كما أنها عضو في الاتحاد الإقليمي للتمويل الريفي للشرق الأدنى وشمال أفريقيا، وترتبط الشركة أيضاً باتفاقيات تعاون وتبادل معلومات وخبرات مع مؤسسات في الأردن والمغرب وتركيا وإيطاليا، وترتبط الشركة بعلاقات مع كل من مؤسسة اتيموس الإيطالية من خلال عضويتها في هيئتها العامة ومؤسسة اتيموس هي مؤسسة اجتماعية إيطالية اسست لخدمة القطاع التعاوني وخدمة قطاع الاقراض الصغير ومتناهي الصغر بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية وفنية، كما ويمثل مدير عام ريف القطاع التمويلي لدى هيئة سوق راس المال الفلسطينية للخدمات المالية الإسلامية، وممثلاً عن التمويلات الزراعية عن القطاع كله، كما وترتبط الشركة بعلاقات وثيقة مع مؤسسة وبنك اتيكا التعاوني الإيطالي، حيث ان هذه المؤسسة احد المساهمين في الشركة وعضووا في هيئتها العامة.

وعملت الشركة خلال الفترة الماضية وتحديداً خلال العام الماضي 2019 على التواصل وتفعيل العلاقات مع الشركاء المحليين وتطوير علاقاتها وتعزيزها مع شبكة شراكة وسلطة النقد وبنك اتيكا التعاوني الإيطالي ومع مكتب الممثلية الهولندية بفلسطين، بالإضافة إلى العديد من المؤسسات الدولية والبنوك المحلية كبنك فلسطين وبنك الاستثمار الفلسطيني وبنك القدس وصندوق الاستثمار الفلسطيني وصندوق التشغيل الفلسطيني وصندوق الضمان الأوروبي وبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي / برنامج تمكين الشعب الفلسطيني، وغيرها من المؤسسات المحلية الشريكة وذلك للاستفادة من امكانياتها وخبراتها وعلاقاتها مع الآخرين.

كما وشاركت الشركة بفعالية في العديد من النشطة والفعاليات واللجان ذات العلاقة والصلة بعملها وبقطاع التمويل الصغير وبالقطاع المصرفي بشكل عام، حيث شارك كممثل لشبكة شراكة في اجتماعات وانشطة لجنة الإعلام الاقتصادي المنبثقة عن الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي، كما وشاركت بفعالية في مراحل التدقيق التشاركي من منظور النوع الاجتماعي الذي قامت به سلطة النقد بالتعاون مع الأمم المتحدة.

وواصلت مناطق وفروع عمل الشركة خلال 2019 بتطوير وتعزيز التواصل مع المكونات المختلفة للبيئة التنموية والمجتمعية المحلية، فقد تم التواصل وبناء العلاقات مع العديد من المؤسسات الاقتصادية والغرف التجارية والجامعات والمعاهد المحلية، كما وتم العمل في هذا الإطار على استقطاب متربين من خريجي الجامعات المحلية للتدريب واكتساب الخبرات المختلفة في فروع الشركة، بالإضافة إلى المشاركة في انشطة أيام التوظيف التي عقدت في عدة محافظات، كما وشارك فروع الشركة في انشطة وفعاليات المجالس المحلية للتشغيل والتدريب في المحافظات، وكذلك في المعارض الزراعية والتسويقية، وشاركت فروع الشركة أيضاً وبفعالية في انشطة الأسبوع المصرفي للشباب الذي رعته سلطة النقد الفلسطينية. وفي سياق حرص الشركة على تعزيز وتطوير علاقات شراكة وتواصل مع الجمعيات التعاونية، فقد قامت فروع الشركة بالتواصل وعقد اللقاءات مع العديد من الجمعيات التعاونية للتعرف واستكشاف احتياجاتها وأولوياتها التمويلية التنموية والعمل على تلبية هذه الاحتياجات وال الأولويات. هذا بالإضافة إلى ما قامت به فروع الشركة من حملات وانشطة ترويجية ميدانية، سواء من خلال اللقاءات وورش العمل مع الهيئات المحلية والجمعيات أو من خلال عقد ورش العمل للأفراد من المزارعين والفلبين والريفيين عموماً.



قصص نجاح



مشروع بيت بلاستيكي / ماهر احمد سعيد جدع من زيتا / طولكرم



المستفيد ماهر احمد سعيد جدع من سكان بلدة زيتا / طولكرم ، مزارع بسيط يسكن ببيت ملك متواضع وهو اب لثلاثة اولاد اثنين منهم ما زالوا في المراحل الدراسية والابن الاكبر انهى دراسته الثانوية حديثا ولم يكمل تعليمه الجامعي حيث يعمل بالاجر لدى الغير في مجال الزراعة ايضا، والمستفيد لم يحمل شهادات جامعية ويعمل في مجال زراعة الخضروات (البيوت البلاستيكية) منذ عشرات السنوات لدى الغير بمتوسط دخل شهري 2,500 شيقل ويعتبر هذا الدخل زهيدا نوحا ما ولا يلبي احتياجات ومتطلبات المستفيد واسرته الشهرية، وقد توارث المستفيد مهنة العمل الزراعي منذ نعومة اظافره من والده. حصل المستفيد على تمويل من شركة ريف للمره الثانية على التوالي من اجل انشاء مشروع زراعي خاص به وهو عبارة عن انشاء بيت بلاستيكي بمساحة 2,5 دونم وهو متزامن بسداد الاقساط الشهرية وكان هذا التمويل له الدور الكبير في خلق فرصة عمل له ولزوجته التي تعمل معه بادارة المشروع ايضا وله الدور في توفير مصدر دخل شهري منتظم يسد من خلاله قوته وقوته اسرته ويلبي احتياجاتهم المطلوبة وقد تخلص ايضا من العمل لدى الغير. ويتم بيع وتسويق المنتجات من الخضروات في السوق المحلي بسوق نابلس وجنين حيث يتم زراعة منتج البندورة والفاصولياء والفلفل ويقدر متوسط الدخل الشهري الناتج من المشروع 4,000 شيقل استطاع المستفيد من خلاله تجهيز منزلي ابنته الاكبر الذي يستعد للزواج وفتح بيت جديد بالإضافة الى تسديد الالتزامات الشهرية المترتبة على المشروع لدى محلات الادوات الزراعية. وعلى العموم فقد تمكّن المستفيد من المحافظة على وجود دخل شهري ثابت له وتأمين احتياجات الاسرة الصحية والاجتماعية والاقتصادية وكذلك تعزيز الخبرات لدى العائلة من خلال عملها في المشروع.

قصة نجاح مشروع "الطابون العربي" لصاحب غاصب جبريل من بلدة بدو/ شمال غرب القدس المحتلة



المستفيد غاصب جبريل من بلدة بدو شمال غرب القدس المحتلة، وهو في الثلاثينات من عمره، متزوج ولديه 5 اولاد، كان يعمل عاملاً مأجوراً ولمدة 4 سنوات في فرن داخل إسرائيل وكما يقول «كأي شاب قررت العمل داخل إسرائيل بحثاً وسعياً وراء لقمة العيش، حيث يعتبر قرار العمل في إسرائيل من أصعب ال決طوات التي يقدم عليها الإنسان لما يواجهه داخل بيته العمل هناك ...». ونتيجة لتزايد شعوره بالاغتراب والاضطهاد من العمل داخل إسرائيل، قرر ترك العمل والسعى لفتح فرن خاص له في بلده بدو، حيث قام باستشارة اقاربه واصدقائه الذين شجعوه على ذلك، ونظراً لمعرفته بضوابط الاقراض في شركة ريف توجه إلى الشركة بطلب للحصول على قرض، حيث حصل على تمويل بقيمة 15,000 \$. وبفعل خبرته السابقة في عمل المخابز واعتماده على العمل الاسري، ومعاملته الجيدة للزيائن وتنوع منتجاته (حيث يقوم بانتاج كافة انواع الخبز ومختلف انواع الفطائر)، بالإضافة الى حاجة المنطقة لذلك، فقد حقق نجاحاً كبيراً، وأصبح من انجح المخابز في المنطقة، وأصبح المشروع يدر دخلاً شهرياً يصل الى 15,000 شيكل.

قصة نجاح مشروع بقالة وفرن لصناعة المعجنات والحلويات لصاحبه سماح احمد خلاوي / واد رحال - بيت لحم



المقترضة / المستفيدة سماح متزوجة ولديها 3 ابناء في المدارس وواحد في الجامعة، تتكون اسرتها من 6 افراد، يعمل زوجها في وظيفة في مصنع عطروت بدخل يصل الى 6 الاف شيكل شهريا، وهي تعمل داخل المنزل في صناعة المعجنات والحلويات. توجهت الى شركة ريف وحصلت على قرض بقيمة 11,000 \$ وذلك لتطوير عملها وتوسيعه من خلال فتح بقالة صغيرة تحوي مواد تموينية وفرن صغير لصناعة الحلويات والمعجنات، ويتم تسويق منتجات المشروع داخل القرية وخارجها من خلال تلبية طلبيات المنازل والمحال التجارية في منطقة بيت لحم وبيت جالا. ويدر المشروع دخلاً شهرياً يقدر ب 3,000 شيكل، وبهذا فإن المشروع يسهم بزيادة وتعزيز الدخل الاسري وتعزيز الامن الغذائي الاسري والم المحلي. لقد اسهم المشروع ايضاً في تشغيل ذاتي لاربعة افراد، ويسهم حالياً وبنسبة الثلث في تعليم الابناء في المدارس والجامعات، كما ويسهم في تحسين كافة الجوانب الاخرى لحياة الاسرة. ولعل من ابرز عوامل نجاح المشروع هو الاستمرارية والخبرة والسمعة الجيدة، وطبيعة وجودة المنتجات المصنعة بالإضافة الى استخدام طرق التسويق الناجح والفعال.



رام الله، المصايف، عماره القصر، الطابق الأول
02-2951071  info@reef.ps 

Reef Finance 

