شركة ريف لخدمات التمويل الصغير

شركة غير ربحية

التقرير السنوي

2015

خدمة من نوع اخر

المحتويات

1. كلمة رئيس مجلس الإدارة 3
2. كلمة المدير العام.....4
3. تعريف عن الشركة 5
4. خدمات الشركة ومنتجاتها التمويلية 6
5. نتائج أعمال 2014 على صعيد المحفظة التمويلية.....7
6. المسؤوليات الاجتماعية للشركة..... 17
7. المتابعة والتقييم، والوضع التنافسي للشركة.....20
8. العلاقة مع المؤسسات الشريكة والعلاقات الخارجية.....21
9. الموارد البشرية والبنية الداخلية للشركة.....23
10. المساهمون و الهيكل التنظيمي للشركة والشركاء.....24
11. فعاليات وأنشطة وقصص نجاح في الفروع 26
12. الخاتمة 40

أولا – كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة ريف لخدمات التمويل الصغير وإدارته التنفيذية، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي الدي يلخص أعمال الشركة وأنشطتها ونتائجها المالية خلال العام ٢٠١٥.

مع نهاية عام ٢٠١٥ أتمت الشركة عامها الثامن من الأعمال والإنجازات وتجاوزت كل الصعوبات والتحديات محافظة على مكانتها في سوق الإقراض متناهي الصغر، وماضية في تحقيق غاياتها وأهدافها التنموية.

لقد شهد عام ٢٠١٥ صعوبات وتحديات داخلية وخارجية، وبالرغم من كل ذلك كانت عزيمة الشركة ممثلة بمجلس إدارتها والطاقم التنفيذي أقوي من هذه التحديات مصمماً علي المضي قدماً في المساهمة بتحقيق التنمية المستدامة في فلسطين.

لقد عمل المجلس خلال فترته القصيرة الممتدة من شهر أب/أغسطس ٢٠١٥ حتي نهاية العام علي تسوية أوضاع الشركة مع كل من مراقب الشركات في قطاع غزة وسلطة النقد في الضفة. إضافة لذلك تم إقرار السياسات والاجراءات المؤسساتية في الشركة لضمان فصل مهام مجلس الإدارة عن المهام التنفيذية بما يكفل الشفافية والكفاءة في الأداء.

خلال العام ٢٠١٥ استطاعت شركة ريف بالاستمرار في تحقيق الاستدامة التشغيلية متمثلة بتغطية كافة مصاريفها وتحقيق عائد يعزز من التوجه إلى الاستدامة المالية ، إلى جانب ارتفاع حجم التمويل وعدد المستفيدين حيث بلغ حجم تمويلات الشركة منذ التأسيس وحتى نهاية 2015 قرابة 35 مليون دولار أمريكي ، وذلك من خلال تقديم ما يزيد عن 6,139 قرضا في الضفة الغربية وقطاع غزة. لقد قدمت الشركة خلال العام 2015 أكثر من 979 قرضا في الضفة والقطاع، بقيمة تزيد عن 5.4 مليون دولار امريكي مقارنة مع 4.64 مليون دولار أمريكي في 2014 . الجدير بالذكر أن حوالي ٥٦٪ من قيمة التمويل تم توجيهها للريف الفلسطيني وفق رؤيتنا نحو تعزيز التنمية في الريف الفلسطيني. لقد عملت الشركة مع شركائنا المحليين والدوليين الذين ساهموا في تعزيز أداء الشركة خلال العام ٢٠١٥، وأخص منهم بالذكر: برنامج الامم المتحدة الإنمائي (UNDP)، بنك فلسطين، بنك القدس، بنك ايتيكا الايطالي، البنك الالماني.....

في الختام لا يسعنا إلا أن نتقدم بجزيل الشكر للمساهمين لثقتهم المستمرة بنا وبعملنا وكذلك الشكر موصول لفئاتنا المستهدفة لولائهم وثقتهم بنا وكذلك للموظفين لأدائهم الذي كان واضحاً من خلال النتائج التي تم تحقيقها، كما أوجه الشكر والتقدير إلى سلطة النقد الفلسطينية لدعمها المستمر في تنظيم العمل المصرفي في فلسطين الذي يعتبر أساس التطور الاقتصادي في فلسطين.

مع خالص احترامي وتقديري
رئيس مجلس الإدارة

عماد أبودية

ثانيا : كلمة المدير العام

انتهت سنة 2015 وبذلك تكون قد انقضت ثمانية أعوام من عمر شركة ريف للتمويل وقد كان العام 2015 حافلا بالكثير من التطورات فقد شهد تغييرات جذرية على وضع الشركة ومن أهمها انتخاب مجلس إدارة جديد حيث انتخب 9 أعضاء بدلا من 7 أعضاء وذلك في النصف الثاني من العام بعد توافق بين السلطة التشريعية ، والسلطة الرقابية وقد كان من البديهي بداية للمجلس ان يتعرف على الشركة ويتعرف على كيفية عملها،ونتيجة للتغييرات وعلى الرغم من كل ما واجهته الشركة من أحداث فقد حققت ريف خلال العام 2015 العديد من الإنجازات أهمها استمرار تحقيق الاستدامة التشغيلية متمثلة بتغطية كافة مصاريفها وتحقيق عائد يعزز من التوجه إلى الاستدامة المالية ، إلى جانب ارتفاع عدد التمويلات وعدد المستفيدين،حيث بلغ حجم تمويلات الشركة منذ التأسيس وحتى نهاية 2015 قرابة 35 مليون دولار أمريكي ، وذلك من خلال تقديم ما يزيد عن 6,139 قرضا في الضفة الغربية وقطاع غزة. ناهيكم عن ما تتميز به الشركة كونها المؤسسة المالية الوحيدة التي تركز جل عملها في المناطق الريفية الفلسطينية ، إضافة إلى بقائها المؤسسة المالية الأولى المتخصصة في منح التمويل الزراعي، حيث ارتفعت حصة القطاع الزراعي في محفظة الشركة خلال العام 2105 ألى 56.17% . وقدمت الشركة خلال العام 2015 أكثر من 979 قرضا في الضفة والقطاع، بقيمة تزيد عن 5.4 مليون دولار امريكي مقارنة مع 4.64 مليون دولار أمريكي في 2014 رغم ضعف الاقتراض من مؤسسات مالية إلا الاقتراض من مشروع ديب.

سيداتي وسادتي مساهمي شركة ريف المحترمين ،لقد أسهمت التمويلات والقروض التي قدمتها الشركة في تحسين الأوضاع المعيشية والاقتصادية لعدد لا بأس به من الأسر الريفية ، كما وأدت التمويلات في كثير من الحالات الى تمكين ابناء الريف المستفيدين من خلال تحسين دخلهم، عبر تطوير مشاريعهم الإنتاجية. وإن ما يعزز وجود الشركة في سوق الإقراض الصغير يكمن في تركيزها على نظام الإقراض العيني بشكل اكبر من القروض التقليدية، ويتم ذلك من خلال استخدام أدوات التمويل العيني مثل المرابحة والمشاركة والمنفعة، والتي لاقت استحسان جمهور المستفيدين والممولين أيضا حيث جلبت لنا المزيد من الاموال من مانحين جدد مما جذب المؤسسات المنافسة الى الدخول في صناعة التمويل الإسلامي أيضا، من هنا لم يكن غريبا أن تصل الشركة خلال فترة قصيرة إلى أكثر من 350 موقع ونسعى في المرحلة القادمة إلى الوصول إلى الأغلبية العظمى من المواقع الريفية. ولعل أحد أسباب نجاح الشركة يكمن ايضا في تغطية احتياجات المزارعين والفلاحين من مواد أولية أو معدات زراعية مثل البذور والاشتال والبيوت البلاستيكية، وكذلك الدواجن، والأعلاف ، والأغنام والأبقار...الخ من مستلزمات الإنتاج الزراعي ، مما أدى إلى انخفاض نسبة التعثر في السداد إلى ما دون ال 4.7% رغم المخاطر الكبيرة التي تحيط بالقطاع الزراعي، هذا فضلا عن أن مؤسسات الإقراض الصغير كريف وغيرها أكثر تحملا للمخاطر المتنوعة ، وبالتالي هي أكثر جرأة على العمل ضمن بيئة غير مستقرة كتلك التي نعيشها في فلسطين.

أما على صعيد العمل في قطاع غزة ، ورغم الآثار السلبية للحرب عام 2014 وتراجع حجم الصرف وتراجع التحصيل،إلا أننا استطعنا نهاية العام الحالي تحقيق نتائج جيدة جدا، حيث تدير مكاتب ريف محفظة تمويل قائمة تصل إلى قرابة 2.9 مليون دولار أمريكي.

سعت شركة ريف وتسعى دائما إلى الارتقاء بمستوى الأداء، انسجاما مع تعليمات سلطة النقد، ومراقب الشركات خاصة فيما يتعلق بالكفاءة التشغيلية، والحفاظ على الاستدامة المالية ،وتوسيع الانتشار وتنويع الخدمات وتطويرها بشكل مستمر وصولا إلى أكبر عدد من المستفيدين الجدد، خاصة أننا نطمح إلى تعزيز وزيادة دور الزراعة في النمو الاقتصادي وخفض البطالة، ولزيادة الإنتاج الزراعي والحيواني، وتثقيف وتوعية الناس بأهمية هذا القطاع، لاسيما في حالتنا التي يتركز فيها الصراع مع الاحتلال على الأرض.

محمد صالح أبو دلو

المدير العام

ثالثا : تعريف عن الشركة

شركة ريف لخدمات التمويل الصغير هي شركة فلسطينية مساهمة خاصة غير ربحية تأسست في العام 2007 وسجلت بتاريخ 2007/7/2 لدى وزارة الاقتصاد الوطني تحت رقم (563143734)، وبدأ العمل الفعلي بمنح القروض الزراعية في بدايات العام 2008 . ويتركز عمل الشركة في الريف الفلسطيني، حيث تقوم بتقديم الخدمات المالية المتنوعة والمتخصصة والمستدامة للمشاريع الصغيرة وللفئات الفقيرة ومحدودة الدخل من المزارعين والمزارعات من الشباب، وتعتمد الشركة برنامج الإقراض العيني في عملها التمويلي.

الرؤيا

تشكل وقيام أول بنك تنموي ريفي في فلسطين واتساع اندماج سكان الأرياف من مزارعين وفلاحين وخصوصا الفقراء منهم في خدمات التمويل الصغير التي يقدمها وتنامي فرص هؤلاء وتعزز دورهم في التنمية الزراعية والريفية المستدامة والعادلة

الرسالة

تقديم خدمات مالية تنموية عالية الجودة ومستمرة وفي متناول جميع الريفيين بالشراكة مع الجمعيات والأفراد في المناطق الريفية الفلسطينية بالاعتماد على فريق عمل كفوء .

القيم

- إجراءات بسيطة تعتمد على الثقة المتبادلة مع المستفيدين.
- الشراكة الفاعلة المبنية على التكامل والتخصص مع المؤسسات الشريكة.
- الشفافية في التعامل والمساواة والعدالة الجندرية .
- احترام ثقافة المجتمع المدني .
- الحفاظ على البيئة في تصميم المشاريع.

الأهداف الإستراتيجية

- المساهمة في تحسين مستوى معيشة الأفراد والجماعات الفقيرة في الريف الفلسطيني.
- المساهمة في سد الفجوة التمويلية الحاصلة في الريف.
- الارتقاء بمستوى الخدمات المالية المقدمة لأكبر عدد ممكن من المستفيدين. والمحتاجين الذين لا يحظون بخدمات من احد.

ألأهداف الفرعية

- تقديم منتجات مالية متنوعة وعالية الجودة وبناء محفظة قروض متنوعة.
- تحقيق انتشار واسع في المناطق الريفية.
- تعزيز دور الشركاء من مؤسسات وجمعيات مساهمة في الشركة.
- بناء علاقات تعاون مهنية مع المؤسسات الاقراضية والبنوك.
- بناء علاقات تعاون مهنية مع الموردين للخدمات ومستلزمات الإنتاج المختلفة.

الفئات المستهدفة

تعطي شركة ريف الأولوية للفئات التالية:

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

المشروعات 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 والمستدام.
- المشاريع ذات التأثير المستدام في الحياة الزراعية والريفية.
- مشاريع الزراعة الحضرية الصغيرة ....

رابعا : المنتجات والخدمات التمويلية للشركة خلال العام 2015

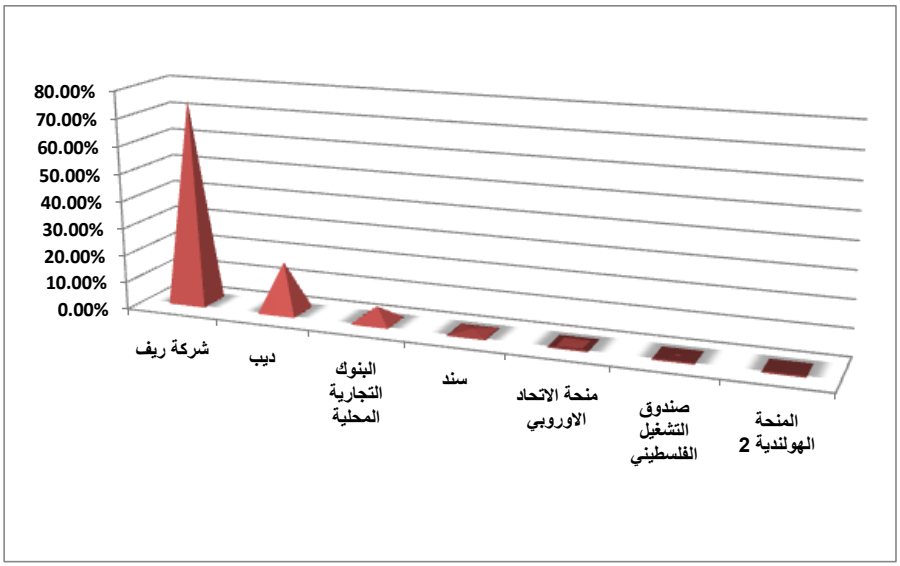
- ريفنا (وهو منتج مخصص للمزارعين بحد أقصى 15000 $ ويسدد على 36 شهرا)
- ماكينتي (الماكينات والأدوات الزراعية) وهو منتج مخصص للمزارعين بحد أقصى 15000$ ويسدد على 36 شهرا.
- المهندس الزراعي (منتج مخصص للمهندسين الزراعيين بحد أقصى 13,000$ ويسدد على 36 شهرا).
- عائلتي (منتج مخصص للأسرة الريفية بحد أقصى 2000$ ويسدد على 12 شهرا).
- مستقبلي (منتج خاص للمشاريع التجارية في الريف بحد أقصى 10000$ ويسدد على 36 شهرا).
- سكني (منتج خاص لتحسين السكن في الريف بحد أقصى 7000$ ويسدد على 48 شهرا).
- الطالب الجامعي (المنفعة) منتج مخصص للطلاب الجامعيين برسوم منخفضة 4.50% ويعتبر هذا المنتج جزءا من مسؤوليات ومساهمات الشركة الاجتماعية، ويسدد على مدى 12 شهرا طيلة فترة الدراسة التي قد تمتد الى 5 سنوات
- قروض المشاركة (تمنح هذه القروض للمستفيدين سابقا من قروض الشركة والملتزمين وتكون المساهمة في المشروع مناصفة بين الشركة والمقترض وتقسم الأرباح بين المقترض والشركة بنسبة 80% للمقترض و 20% للشركة وفي حالة الخسارة يتم تحملها مناصفة بينهما.
- القروض الحسنة (تمنح هذه القروض بدون أرباح/فوائد وتسدد على 24 شهرا.
- وبخصوص فترة السماح للمنتجات التمويلية السابقة فيتم تحديدها تبعا لطبيعة المشروع ونوعه، أما الضمانات المطلوبة فهي سهلة ومتاحة والإجراءات بسيطة وغير معقدة.
- القروض النقدية التقليدية أقرت في الربع الأخير من العام 2015.
- تمويلات ايفاد ومشروع ديب بحد اقصى 25000 دولار بمعدل 7000 دولار.
- وتقسم التمويلات التي تقدمها شركة ريف حسب حجم هذه التمويلات إلى 3 أقسام :

1- تمويلات/قروض متناهية الصغر وقيمتها اقل من 3,000 دولار .
2- تمويلات/قروض صغيرة وقيمتها أكثر من 5,000 دولار.
3- تمويلات/قروض يتم منحها للجمعيات التعاونية الزراعية والشركات الزراعية، وقيمة هذه التمويلات تزيد عن 20,000 دولار أمريكي .

رابعا: نتائج أعمال الشركة خلال 2015 على صعيد المحفظة التمويلية

- **توزيع محفظة شركة ريف حسب مصادر التمويل**

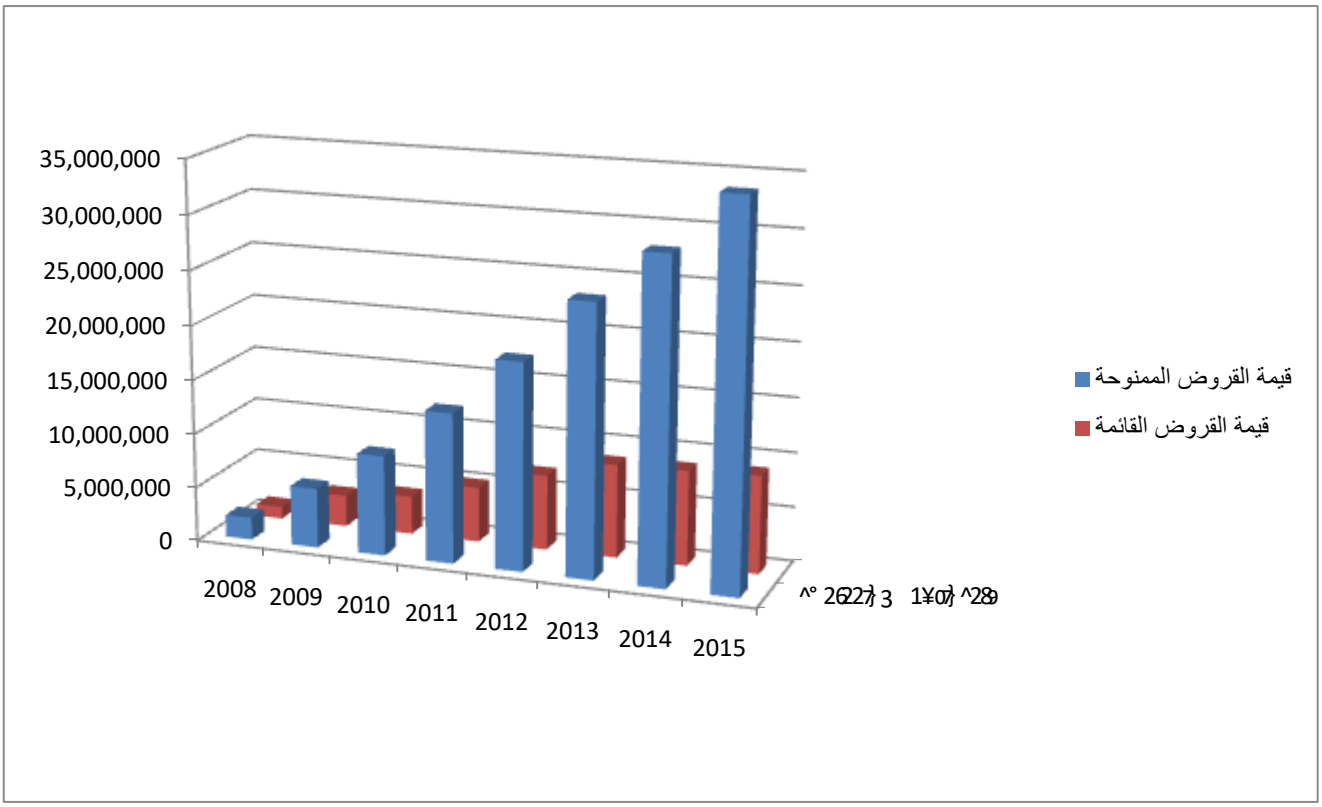
المصدر	عدد القروض	محفظة القروض	النسبة
شركة ريف	2,382	6,708,060	%74.9
ديب/مرابحة وقروض حسنة	181	1,629,230	%18.2
البنوك التجارية المحلية/فلسطين والتجاري	201	480,468	%5.4
سند	97	113,345	%1.2
منحة الاتحاد الاوروبي	26	14,936	%0.2
صندوق التشغيل الفلسطيني/قرض حسن	2	7,653	%0.08
المنحة الهولندية 2	12	2,123	%0.02
المجموع	2,901	8,955,815	%100



وكما هو ملاحظ من الرسم أعلاه ان 80 % من تمويل المحفظة هو من أموال الشركة ونحن بحاجة الى تحقيق إيرادات وارباح إضافية حتى نصل الى الاستدامة المالية بعد ان حققت شركة ريف الاستدامة التشغيلية قبل 3 سنوات.

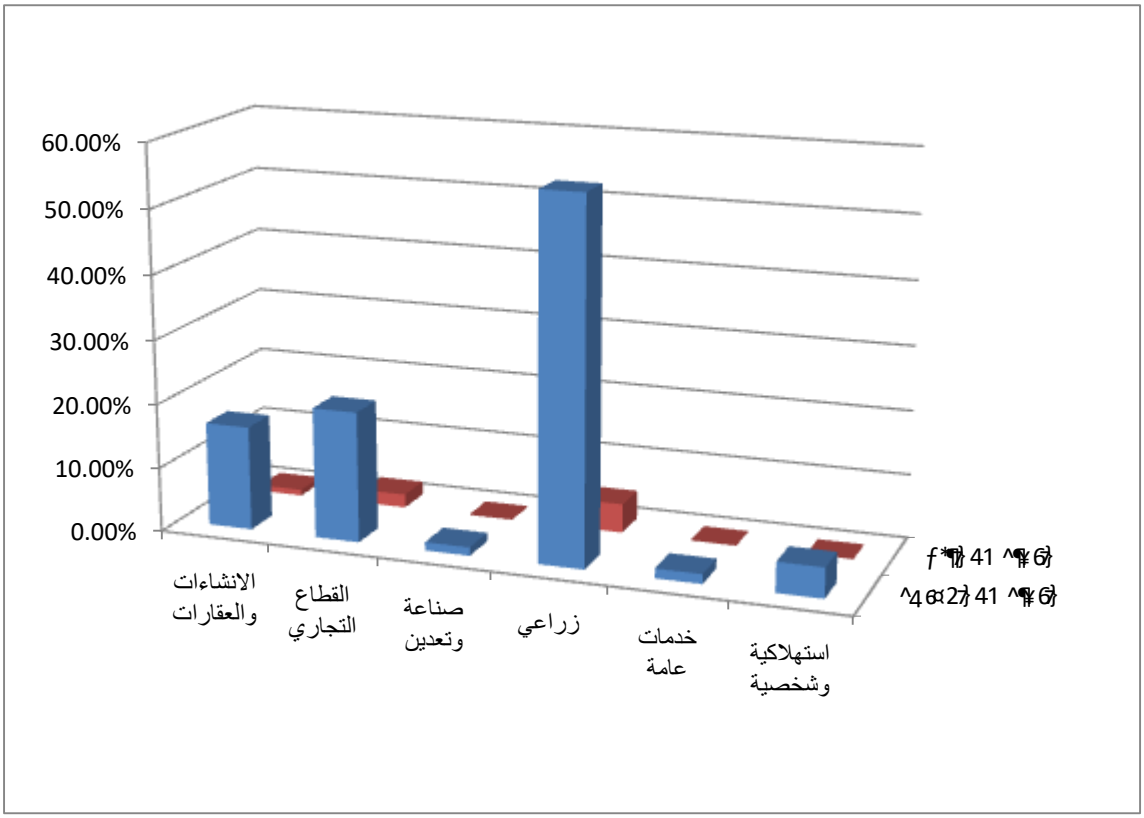
- **التمويلات الممنوحة والقائمة من قبل الشركة**

البيان	2008/12/31	2009/12/31	2010/12/31	2011/12/31	2012/12/31	2013/12/31	2014/12/31	2015/12/31
عدد القروض الممنوحة من 2008/1/1	100	541	1077	1778	2803	4109	5165	6,139
قيمة القروض الممنوحة $ من 2008/1/1	2,060,107	5,498,061	9,195,870	13,768,521	18,971,316	24,790,748	29,435,155	34,833,032
عدد القروض القائمة	90	479	769	1085	1714	2511	2800	2,901
قيمة القروض القائمة $	1,114,867	2,905,262	3,511,528	5,065,955	6,892,283	8,578,324	8,698,758	8,955,815



هذا الجدول يوضح توزيع القروض/ التمويلات القائمة كما في 2015 /12/31 حسب القطاع الاقتصادي ونسبة المحفظة في خطر

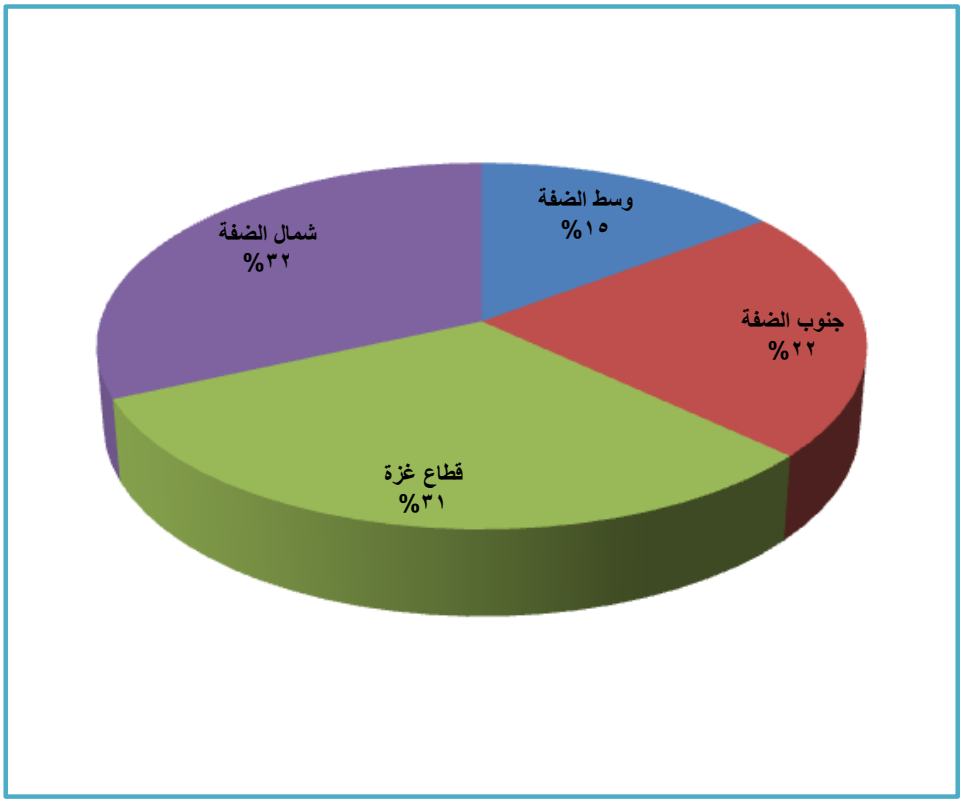
القطاع	عدد القروض	قيمة المحفظة	النسبة من المحفظة	قيمة ال PAR	النسبة من ال PAR
الإنشاءات والعقارات	610	1,455,721	%16.2	80,892	%0.9
القطاع التجاري	628	1,814,678	%20.3	191,342	%2.13
صناعة وتعدين	40	118,922	%1.3	-	-
زراعي	1,253	5,012,459	%56	400,844	%4.48
خدمات عامه	36	137,090	%1.5	10,417	%0.11
استهلاكية وشخصية	334	416,945	%4.7	200	%0.002
الإجمالي	**2,901**	**8,955,815**	**%100**	**683,695**	**%7.62**



كما هو ملاحظ ان أعلى نسبة محفظة في خطر هي في الزراعة وهذا كونه أكثر القطاعات خطورة ولكنها في المقابل ليست مرتفعة اذا ما قورنت مع المؤسسات الشبيهة في دول الجوار مثل الأردن .

هذا الجدول يوضح توزيع القروض القائمة كما في 2015/12/31 حسب الفرع

الفرع	عدد القروض	محفظة القروض	النسبة
رام الله	257	1,316,928	%14.7
الخليل	588	1,989,626	%22.2
غزة	1,282	2,812,293	%31.4
نابلس	774	2,836,968	%31.7
المجموع	**2,901**	**8,955,815**	**%100**

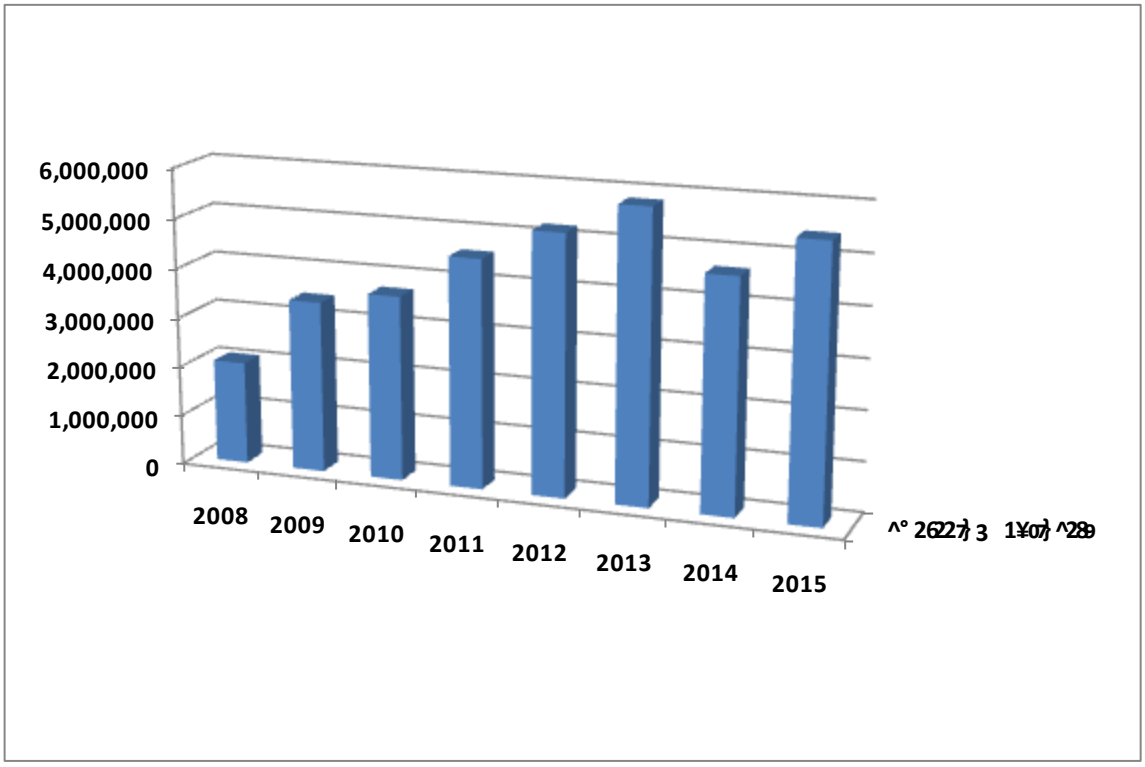


القروض الممنوحة خلال الفترة من 2008/1/1-2015/12/31 حسب الفرع

الفرع	عدد القروض	قيمة القروض	النسبة
رام الله	881	7,228,500	%20.8
الخليل	1,248	9,910,855	%28.5
غزة	2,291	8,736,370	%25
نابلس	1,719	8,957,307	%25.7
المجموع	**6,139**	**34,833,032**	**%100**

توزيع القروض الممنوحة حسب السنة

السنة	عدد القروض	قيمة القروض بالدولار
2008	100	2,060,107
2009	441	3,437,954
2010	534	3,697,809
2011	701	4,572,650
2012	1,025	5,202,795
2013	1306	5,819,432
2014	1056	4,644,407
2015	979	5,436,175



كما هو ملاحظ في الرسم أعلاه ان أخر 3 سنوات كان هناك تذبذب واضح في حجم التمويل الممنوح بسبب قلة الاقتراض وخاصة خلال 2014 والحرب على غزة.

هذا الجدول يوضح توزيع القروض الممنوحة في العام 2015 حسب الفرع

الفرع	عدد التمويلات	قيمة التمويلات بالدولار	النسبة
رام الله	78	763,066	%14
الخليل	138	934,120	%17.2
غزة	470	1,719,950	%31.6
نابلس	293	2,019,039	%37.2
المجموع	**979**	**5,436,175**	**%100**

كما هو ملاحظ اقل منح هو في رام الله بسبب المنافسة القوية من المؤسسات والبنوك وغياب المشاريع الزراعية الريفية وتركزها في ايدي الشركات الكبيرة والتي تحصل على تمويلات من البنوك إضافة إلى قلة التمويل في القدس.

توزيع القروض القائمة كما في 2015/12/31 حسب قيمة هذه القروض

قيمة القرض / دولار	عدد القروض	قيمة القروض/دولار	النسبة %
اقل من 1,000	200	108,295	%1.2
3,999 – 1000	892	1,449,366	%16.3
6,999 – 4,000	1,038	2,653,249	%29.6
9,999 – 7,000	425	1,541,788	%17.2
14,999 – 10,000	222	1,379,975	%15.4
15,000 فأكثر	124	1,823,142	%20.3
المجموع	**2901**	**8,955,815**	**%100**

توزيع القروض القائمة وفقا لطبيعة المستفيدين كما يلي:

طبيعة المستفيدين	كما في 2015/12/31	
	عدد القروض	قيمتها/دولار
أفراد	2,893	8,807,808
جمعيات وشركات	8	148,007
المجموع	2901	8,955,815

توزيع القروض القائمة حسب الجنس كما يلي:

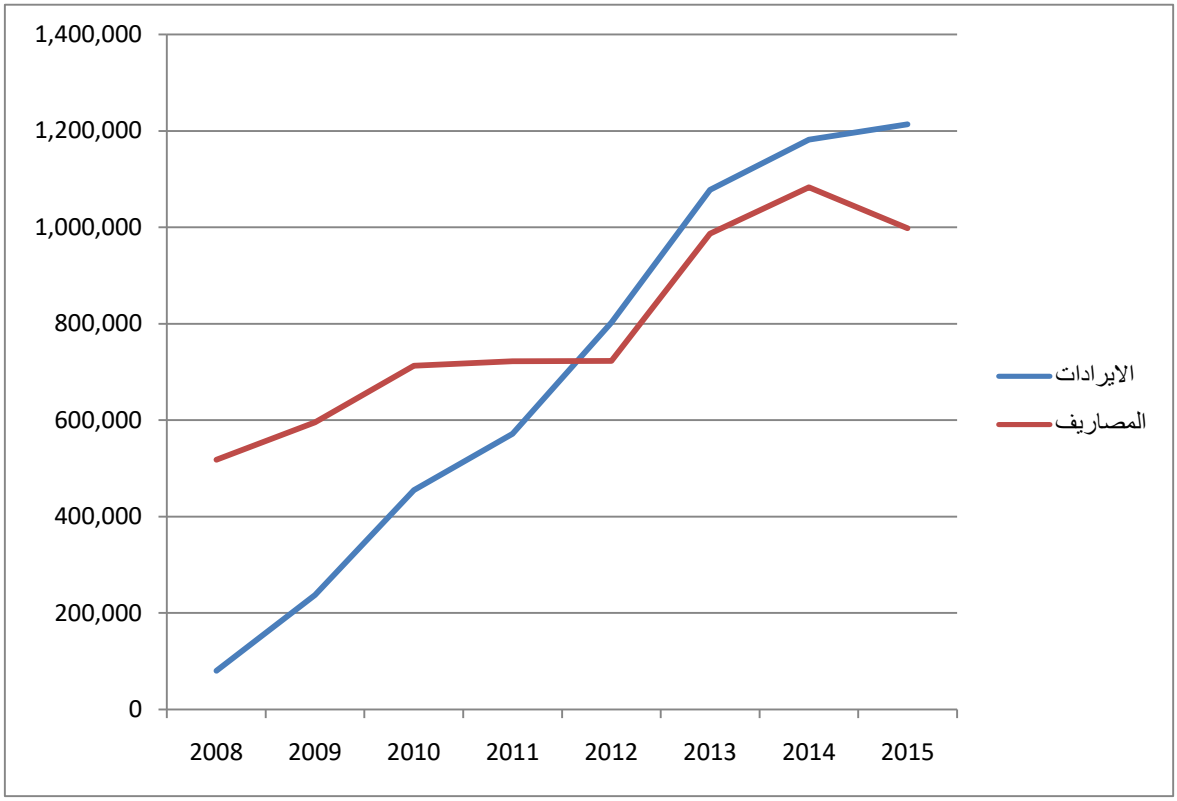
جنس المستفيد	كما في 2015/12/31	
	عدد المستفيدين	قيمتها/دولار أمريكي
ذكر	2,446	8,028,301
أنثى	455	927,514
المجموع	2901	8,955,815

• مؤشرات عامة

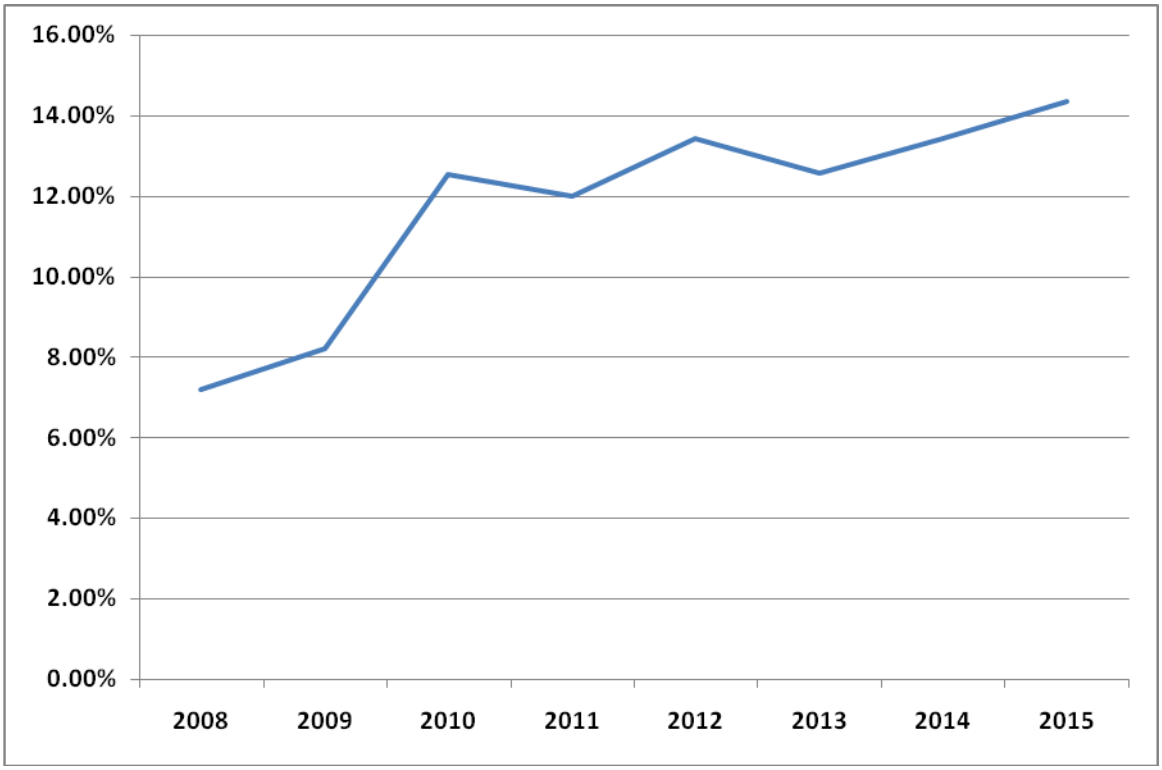
- بلغت نسبة السداد قرابة 95.46 % من المحفظة الائتمانية القائمة والبالغة 8,955,815 دولار كما في 2015/12/31.
- بلغت المحفظة في خطر PAR ما قيمته 683,695 دولار كما في 2015/12/31 لأكثر من 30 يوم. بنسبة 7.63% للعام 2015
- بلغ عدد المستفيدين من التمويلات الممنوحة منذ 2008/1/1 وحتى 2015/12/31 6,247 مستفيدا.
- بلغت قيمة القروض الممنوحة منذ التأسيس وحتى 2015/12/31 (34,833,032 $) لـ 6,139 قرضا بمعدل 5,674 دولار للقرض الواحد.
- وصل عدد القروض الممنوحة للطلاب الجامعيين منذ بداية برنامج قرض الطالب سنة 2012/1/7 وحتى 2015/12/31 802 قرضا بقيمة إجمالية 688,949 دولار، وقد استفاد منها 300 طالب جامعي.

تطور الإيرادات والمصاريف ونسبة التغطية خلال الفترة من 2010 الى 2015 :

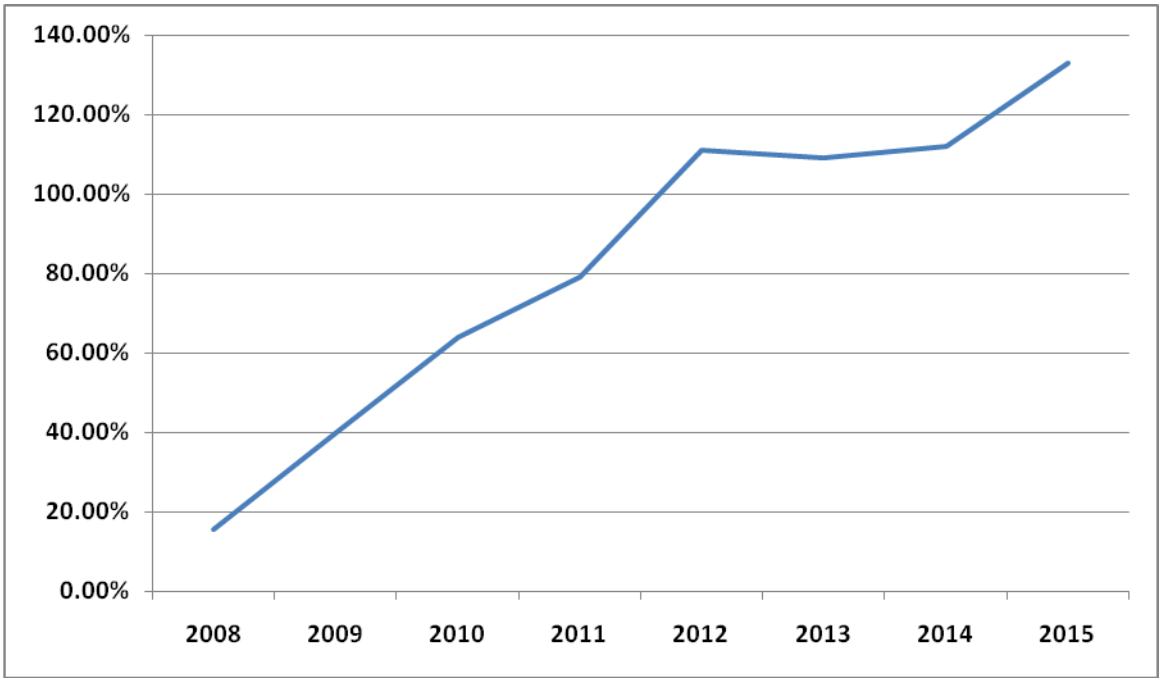
البيان	2010-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2015-12-31
الإيرادات التشغيلية من المحفظة	641،454	571,564	802,499	1,077,491	1,181,632	1,326,099
المصاريف الإدارية	578,818	464,817	638101	834,012	836,287	818,088
مصاريف التمويل	-16940	36,231	66872	103,005	146,703	127,773
مصاريف مخصص قروض مشكوك بها	131904	197,380	(7,735)	26,448	74,032	171,467
مصاريف الاستهلاك	18743	23497	25173	22,836	25,627	25,972
اجمالي المصاريف	712,525	721,925	722,411	986,301	1,082,649	1,143,300
نسبة التغطية	%64	%79	%111	%109	%109	%116
إيرادات محررة من المنح	1301874	1981389	1165767	223,886	25,454	69,782



العائد على المحفظة



نسب التغطية


140.00%
120.00%
100.00%
80.00%
60.00%
40.00%
20.00%
0.00%
2008
2009
2010
2011
2012
2013
2014
2015

خامسا : المسؤولية الاجتماعية

عززت شركة ريف للتمويل ومنذ تأسيسها من رؤيتها وفهمها لمسؤولياتها الاجتماعية ، فقد أكدت التزامها وإسهامها الحقيقي باعتبارها شريكا أصيلا في بناء الوطن وتعزيز مكونات المجتمع وقواعد تماسكه وصموده وذلك من خلال استجابتها لاحتياجاته التمويلية والاجتماعية ، كما وترى الشركة أن مسؤولياتها الاجتماعية هي جزء لا يتجزأ من قيمها وعملها 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. ويرتبط هذا المستوى بعدد من المؤشرات والتي من بينها:

- 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 للحوكمة ودليل لشؤون الموظفين ....
- مشاركة العاملين والموظفين في اتخاذ القرارات

المستوى الثاني

وهو المستوى الخارجي والمتعلق بالمسؤوليات الاجتماعية تجاه الفئات المستهدفة والمستفيدة، ويتشكل هذا المستوى مما يلي:

- الحرص على المضمون والفحوى التنموي للتمويلات/القروض المقدمة وصيانة الأثر الاجتماعي والتنموي والبيئي للمشاريع الممولة من قبل الشركة حيث تتمثل الأهداف التنموية للشركة بما يلي:
  1- المساهمة في تحقيق التنمية الزراعية والريفية المستدامة من خلال اقامة مشاريع
  2- المساهمة في مكافحة الفقر في الريف وتحسين الظروف الاقتصادية والاجتماعية للمزارعين والفلاحين
  3- المساهمة في توفير فرص العمل وتشغيل العاطلين عن العمل عبر التشغيل الذاتي أو المأجور
  4- المساهمة جزئيا في تعزيز الأمن الغذائي الأسري والعام في الريف

ويتم متابعة وتقييم اثر هذه التمويلات على الجوانب التنموية والاجتماعية والبيئية لحياة الفلاحين والمزارعين من خلال الدراسات واستطلاعات الرأي والمسوح الميدانية والتي تقوم بها دائرة البحث التي تم استحداثها لهذا الغرض في منتصف 2010 ، حيث قامت الدائرة بانجاز العديد من الدراسات والأوراق في هذا المجال ويتم تحديثها بشكل دوري والتي من بينها:

1- إسهام قروض/تمويلات ريف في التشغيل وتحفيز الاهتمام بالزراعة
2- اثر قروض/تمويلات ريف على الأمن الغذائي
3- اثر تمويلات ريف وإسهامها في تعزيز التنمية الزراعية/الريفية المستدامة
4- الأثر التنموي لتمويلات شركة ريف على الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والمعيشية لحياة المزارعين والفلاحين.
5- اثر قروض ريف على تعزيز الدور الإنتاجي والاجتماعي للمرأة الريفية
6- عدالة التمويل في تمويلات شركة ريف
7- واقع المشاريع الممولة من شركة ريف
8- واقع التعاونيات الزراعية في الضفة الغربية واحتياجاتها التمويلية
9- الاحتياجات التمويلية للمزارعين والفلاحين في الريف الفلسطيني
11-بالإضافة إلى العديد من الدراسات ذات الصلة بأسباب التعثر في سداد القروض وكيفية الاحتفاظ بالزبائن والحد من تسربهم.

- وجود منتجات تمويلية/اجتماعية خاصة ، وهذه المنتجات هي :

1- منتج تمويلي خاص بالتعليم الجامعي في الجامعات المحلية
2- منتج تمويلي خاص بالفئات الفقيرة من المزارعين والفلاحين/بدون فوائد
3- منتج خاص للطاقة البديلة/ توليد الكهرباء من طاقة الشمس والرياح
4- منتج خاص للهيئات والمؤسسات الريفية العاملة في إطار التجارة العادلة
5- منتج خاص لذوي الاحتياجات الخاصة

- الاستجابة السريعة والمرنة والايجابية لتداعيات "الكوارث الطبيعية" على المستفيدين من المزارعين والفلاحين.
- نظرا لكون الشركة غير ربحية فان فلسفتها ووجهتها التمويلية الأساسية تستند إلى التمويل التنموي وليس التجاري المحض الأمر الذي يضع مسؤولياتها الاجتماعية والتنموية والبيئية في موقع أساسي من حياتها.

- حصة المسؤولية الاجتماعية من إجمالي الإيرادات السنوية

البند	السنة					
	2010	2011	2012	2013	2014	2015
إجمالي قيمة الإيرادات السنوية	1,756,515	2,495,622	1,968,266	1,309,686	1,207,086	1,213,211
نسبة العائد على المحفظة	%12.54	%11.99	%13.42	%12.57	%13.43	%14.34
حصة المسؤوليات الاجتماعية من إجمالي الإيرادات السنوية	-	%1	%0.5	%1.1	%0.7	%0.5

ابرز المؤشرات الاجتماعية والتنموية والبيئية في واقع عمل شركة ريف

المؤشر	السنة					
	2010	2011	2012	2013	2014	2015
مؤشرات اجتماعية وجندرية للمستفيدين من تمويلات شركة ريف						
نسبة المقترضين الذين يعيشون تحت خط الفقر الوطني/النسبي	%30.2		%32.7		%18.5	
نسبة المقترضين الذين يعيشون تحت خط الفقر المدقع / الشديد	%13		%22.4		%11.8	
نسبة المقترضين محدودي الدخل (ذوي الدخل المحدود)	%60.3		%56.9		%65	
نسبة النساء من إجمالي عدد المستفيدين/المقترضين	%17.3	%15	%14.5	%18	%20	
نسبة المستفيدات اللواتي أسهمت القروض المقدمة لهن في تحسين مكانتهن داخل أسرهن			%89.4		%94.7	
نسبة عدد النساء في عضوية مجلس الإدارة				%28.6	%14.3	
نسبة عدد النساء في الإدارة التنفيذية				%22	%22	
نسبة المقترضين الذين تقل أعمارهم عن 32 سنة	%43.6		%37.7		%36.6	
نسبة المقترضين الذين تزيد أعمارهم عن 58 سنة	%2		%1.7		%0	
نسبة المقترضين الحاصلين على مستوى تعليم جامعي فأعلى	%32.2		%27.1		%17	
نسبة المقترضين الحاصلين على شهادة التوجيهي فقط	%42.7		%42.4		%48.8	
نسبة المقترضين الذين يزيد عدد أفراد أسرهم عن 6 أفراد	%34.5		%28.8		%27.6	
نسبة المقترضين المنتسبين لأطر وجمعيات مهنية/تعاونية ونقابية/خيرية	%11.5	%8.7	%24		%10.7	
نسبة المقترضين الذين يملكون 10 دونمات فأقل	%86.6		%84.8		%97.6	
مؤشرات بيئية						
نسبة المشاريع الممولة التي أسهمت في تطوير الحدائق المنزلية		34.8		%26.6		%34.4

نسبة المشاريع الممولة التي أسهمت في استصلاح وزراعة أراضي جديدة		%27		%28.6		%36.9
نسبة المشاريع الممولة التي لا تستخدم الكيماويات كليا أو جزئيا		64.7		%61.5		%43
نسبة المشاريع الممولة المقامة في مواقع غير ملاصقة وبعيدة عن المناطق السكنية			59.6		%66.6	
نسبة المشاريع الزراعية/النباتية الممولة التي تعتمد على الأسمدة الطبيعية بشكل رئيسي			%85		%91	
نسبة المشاريع الزراعية/الحيوانية الممولة التي يتم استخدام نفاياتها في تسميد التربة			69.2		%90	
مؤشرات أخرى ذات صلة برضا المستفيدين وعدالة التمويل						
نسبة المقترضين الذين عبروا عن حاجتهم إلى قروض جديدة	59.5		42.5	%60.3	%67	%68.8
نسبة المقترضين الذين يعتقدون بان تمويل مشاريعهم قد ارتبط بدراسة جدوى				%81		%76
نسبة المقترضين الذين يعتقدون بان نسبة الأرباح والرسوم المعتمدة معقولة ومتوازنة				%63		%67
نسبة المقترضين الذين أشاروا إلى أنهم مطلعين على كافة شروط الحصول على القرض				%79		%89
نسبة المقترضين الذين أشاروا إلى معرفتهم بالإجراءات المتبعة في حال تعثرهم بالسداد				%84		%87
نسبة المقترضين الذين أشاروا إلى أنهم قراوا اتفاقية القرض كاملة قبل التوقيع عليها				%67		%67
نسبة المقترضين الذين يعتقدون بان الضمانات والكفالات المطلوبة هي مقبولة بشكل عام	77.7		93.1		%92.7	
نسبة المقترضين الذين يعتقدون بان إجراءات تقديم وصرف القرض هي مقبولة بشكل عام	89.2		94.8		%96	
مؤشرات ذات صلة بأثر القروض						
نسبة المقترضين الذين يقرون بالأثر الايجابي العام للقروض في تحسين مستوى معيشتهم	86.3		91.4		%92.7	
معدل عدد العاملين باجر الذين شغلهم المشروع الواحد الممول من قبل الشركة		0.25		0.26		0.35
معدل عدد العاملين بدون اجر الذين شغلهم المشروع الواحد الممول من الشركة		1.35		1.5		1.7
نسبة المقترضين الذين يقرون بالأثر الايجابي العام للقروض على موقعهم المجتمعي	69.8		74.2		%70.7	
نسبة المقترضين الذين يقرون بالأثر الايجابي العام للقروض في تعزيز ثقتهم بأنفسهم	82.1		91.4		%75.6	
نسبة المشاريع الزراعية الممولة التي تولد دخلا شهريا لأصحابها يصل الى 2,500 شيكل		%97		%89		%82

سادسا : المتابعة والتقييم

انسجاما مع توجهات الشركة وفي إطار مساعيها الرامية الى تعزيز منهجية المتابعة والتقييم في كافة جوانب حياتها وعملها، وبهدف الاطلاع على واقع العمل في فروع ومكاتب الشركة وكذلك واقع المشاريع الممولة واليات متابعتها.واستخلاص الجوانب الايجابية والخلاقة لتعزيزها وتعميمها، وإعادة تصويب الجوانب السلبية وتلك المعيقة للعمل ، فقد بدات الشركة ومنذ النصف الثاني من 2013 ومن خلال دائرة البحث والتطوير بزيارات متابعة ميدانية شملت كافة فروع ومكاتب الشركة في الضفة الغربية ، كما قامت الدائرة بتحديث عدد من الدراسات خلال 2015 في اطار متابعة وتقييم اثر تمويلات ريف على كافة مناحي الحياة الريفية وهذه الدراسات :

- واقع التعاونيات الزراعية في الضفة الغربية واحتياجاتها التمويلية بين 2011 و 2015
- اثر قروض ريف على الأمن الغذائي في الريف الفلسطيني خلال الفترة بين 2011 و 2015
- اثر قروض ريف وإسهامها في التشغيل وتحفيز الاهتمام بالزراعة خلال الفترة بين 2011 و2015.
- عدالة التمويل في تمويلات شركة ريف بين عامي 2013 ، 2015
- التعثر في سداد القروض لدى المقترضين من شركة ريف " العوامل والأسباب " خلال الفترة بين 2011 - 2015.

سابعا: الوضع التنافسي للشركة

يعمل في مجال التمويل الصغير وفقا لمعطيات الشبكة (شراكة) نهاية كانون اول 2015 ، 8 مؤسسات إقراض منضوية تحت مظلة شبكة مؤسسات الاقراض الفلسطينية ، وتعمل هذه المؤسسات من خلال 86 فرعا ومكتبا في الضفة الغربية وقطاع غزة ، وبلغت قيمة المحفظة الائتمانية التي تعمل بها قرابة 157.7 مليون دولار كما هي في نهاية كانون اول 2015 مقارنة مع 111 مليون دولار في العام 2014 وبعدد مستفيدين وصل الى 69,429 مستفيدا (حيث تشكل هذه المحفظة تقريبا نسبة لا تتجاوز 20% من سوق الإقراض الصغير في الضفة والقطاع).

وفي سياق هذا الواقع ومواكبة له ، حققت شركة ريف منذ تأسيسها عام 2008 وحتى ألآن نموا بارزا وحضورا واضحا،حيث استطاعت الشركة خلال فترة قصيرة أن تشكل منافسا قويا للشركات ومؤسسات التمويل في سوق صغير الحجم مثل سوق الاراضي الفلسطينية وان تصل في الوقت ذاته إلى موقع متقدم من حيث حصة السوق وحجم نمو المحفظة والانتشار، حيث تراجعت الشركة حسب تقرير شراكة نهاية كانون أول 2015 الى المركز الخامس من حيث المحفظة القائمة بعد كل من فاتن وUNRWA وفيتاس واكاد. ، كما وتستمر في احتلال المرتبة الأولى على صعيد مؤسسات التمويل الصغير العاملة في التمويل الزراعي حيث تشكل الزراعة 56% من محفظتها.

وبالرغم من المخاطر الجمة الكامنة من وراء العمل في القطاع الزراعي والذي أدى إلى إحجام مؤسسات الإقراض الصغير والقطاع المصرفي بكامله عن العمل في هذا القطاع حيث لم تشكل نسبة حصة الزراعة من إجمالي التسهيلات الائتمانية للبنوك في نهاية الربع الثالث 2015 سوى 1.2% فقط (سلطة النقد ، النشرة الاحصائية الربعية العدد العاشر 2015) ، وبالنسبة لمؤسسات الاقراض الصغير فقد بلغت حصة الزراعة في محافظها وفقا لتقرير شراكة في نهاية كانون اول 2015 (اصالة 30%، اكاد 29%، فاتن 12%، اونروا 8%، صندوق التنمية الفلسطيني 9%، ابداع 10%، فيتاس 1%) . إلا أن التزام الشركة حيال هذا القطاع الاستراتيجي عال، وقد كانت شركة ريف وما زالت تسعى دائما إلى خفض مخاطر السوق والمنافسة من خلال التطوير الدائم لمنتجاتها وتنويعها للمحافظة على وضعها الجيد في السوق وحتى تستطيع مواكبة المنافسين مع العلم ان ريف للتمويل حققت مكانة مهمة داخل الصناعة وأصبحت في مواقع متقدمة مقارنة مع المؤسسات التي لها تواجد في السوق منذ أكثر من 15 سنة.

مكانة شركة ريف في سوق الاقراض الصغير

من خلال المقارنة مع مؤسسات الاقراض الصغير المنضوية في إطار الشبكة الفلسطينية

اسم المؤسسة	عمر المؤسسة بالسنوات منذ نشأتها وحتى نهاية 2015	مجموع محفظة القروض $ نهاية 2015	مجموع القروض النشطة في نهاية 2015	حصة الزراعة من إجمالي المحفظة نهاية 2015
فاتن	18 سنة	82,681,431	31,575	%12
فيتاس	21 سنة	22,697,481	6,578	%1
UNRWA	25 سنة	14,501,450	16,230	%8
ريف	8 سنوات	8,955,815	2,901	%56
اكاد	23 سنة	9,592,731	3,688	%29
اصالة	19 سنة	6,683,155	3,179	%30
ابداع	2 سنة	6,069,141	4,395	%10
PDF	20 سنة	6,493,806	935	%9
المجموع		157,675,009	69,481	

تراجع مركز ريف من حيث حجم المحفظة الى المركز الخامس بعد ان كانت تحتل المركز الرابع وقد كانت تحتل المركز الاول في تمويل القطاع الزراعي ولكن مؤسسات اخرى دخلت الى تمويل القطاع الزراعي وباتت تنافس بشكل كبير شركة ريف

ثامنا: العلاقات الخارجية والعلاقات مع المؤسسات الشريكة

تتمتع الشركة بعضوية العديد من الشبكات المحلية والإقليمية فهي عضو فاعل 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 أيضا باتفاقيات تعاون وتبادل معلومات وخبرات مع مؤسسات في الأردن والمغرب وتركيا وايطاليا.

عملت الشركة وخلال الفترة الماضية على تحسين علاقاتها مع الكثير من المؤسسات الدولية والبنوك المحلية وغيرها من المؤسسات المحلية الشريكة وذلك للاستفادة من خبراتها وعلاقاتها مع الآخرين ومن أهم هذه المؤسسات :-

* مؤسسة اتيموس الايطالية : ما زالت علاقة الشركة مع المؤسسة الايطالية قائمة فشركة ريف عضو هيئة عامة في مؤسسة اتيموس وهي مؤسسة اجتماعية ايطالية أسست لخدمة القطاع التعاوني بما فيها الجمعيات الزراعية والتعاونية على مختلف أنشطتها في ايطاليا بالإضافة إلى خدمة قطاع الإقراض الصغير ومتناهي الصغر وهي فعليا تقوم بإنشاء مؤسسات تمويل صغير في أماكن مختلفة من العالم ومن أهدافها أيضا تقديم استشارات مالية وفنية.

* مشروع ديبUNDP: هو مشروع ممول من البنك الإسلامي في جدة تديره مؤسسة ال UNDP والتي قدمت قروضا لشركة ريف للتمويل بقيمة مليون وأربعمائة ألف دولار أمريكي ($1,400,000) واستخدمت جميعها في منح قروض للمزارعين الصغار والفقراء منهم إضافة إلى بعض الأسر المحتاجة .

* بنك فلسطين : ما زالت اتفاقية الشركة مع بنك فلسطين لإدارة المحفظة في كل من الضفة وغزة قائمة مما يتيح للشركة منح المزيد من القروض بكفالة أشخاص لديهم حسابات في البنك وهذه الاتفاقية ساعدت الشركة بشكل كبير في خفض نسبة القروض المشكوك في تحصيلها .

* بنك القدس : ما زالت الاتفاقية مع بنك القدس قائمة لإدارة المحفظة في الضفة وغزة ،وهذه الاتفاقية تتيح للشركة خفض المخاطر الناتجة أيضا عن منح القروض وذلك بعمل تفاويض بنكية على حسابات الكفلاء في هذا البنك كما تتيح للمستفيدين فتح حسابات دون تكاليف إضافية .

* البنك الإسلامي العربي : جددت الشركة اتفاقية إدارة قروض مع البنك الإسلامي وذلك في إطار سعيها لبناء شبكة تعاون مع المؤسسات المالية الفلسطينية بأنواعها و تهدف الاتفاقية بالأساس إلى الانفتاح على تجارب البنوك الإسلامية والتعاون معها في مجالات التدريب ومنح القروض إضافة إلى مساعدة الشركة في رفع نسبة السداد من خلال خدمة الشريحة التي تتعامل مع البنوك الإسلامية .

* البنك التجاري الفلسطيني - منح الشركة قرضا لتمويل المحفظة بقيمة نصف مليون دولار وما زال جزء من القرض قائما.

* تم في مقر وزارة العمل في رام الله وبتاريخ 2015/3/12 التوقيع على مذكرة تفاهم مع الادارة العامة للتعاون في وزارة العمل بهدف التعاون وتنسيق الجهود المشتركة لتطوير وتنمية القطاع التعاوني الفلسطيني .

* تم في مقر مؤسسة الهيدرولوجيين وبتاريخ 2015/8/12 التوقيع على مذكرة تفاهم مع جامعة القدس/برنامج التنمية المستدامة وذلك لتنسيق الجهود وتطوير التعاون لتعزيز اتجاهات واسس ومكونات التنمية المستدامة في فلسطين.

* تم التوقيع بتاريخ 2015/7/29 في مقر وزارة العمل على مذكرة تفاهم وشراكة بين وزارة العمل ممثلة بوزير العمل وبين المؤسسات والهيئات المحلية العاملة في مجال التشغيل والتدريب والاقراض (من ضمنها شركة ريف) بهدف خدمة قطاع المتعطلين عن العمل.

* تم التوقيع بتاريخ 2015/7/31 على اتفاقية قرض مع برنامج التمكين الاقتصادي (ديب) ، وذلك بتقديم قرض من (ديب) لشركة ريف بقيمة 528 ألف دولار لتمويل مشاريع زراعية في منطقة وسط وشمال الضفة الغربية بالتعاون مع وزارة الزراعة ومؤسسة ايفاد.

* تم بتاريخ 2015/8/26 توقيع اتفاقية قرض حسن مع وزارة الشؤون الاجتماعية بقيمة 300 ألف دولار تقوم بموجبه الشركة بتنفيذ عملية اقراض حسن للمتضررين من العدوان الاسرائيلي الاخير على قطاع غزة.

* شارك المدير العام في مؤتمر تحت عنوان " توظيف الشباب العربي ، تعزيز الحلول المبتكرة للتحديات العالقة " والذي عقد في عمان/الاردن في الفترة الواقعة بين 28 – 2015/4/30 .
* شارك المدير العام وعضو مجلس الإدارة في مؤتمر تحت عنوان التمويل الزراعي قي اسطنبول بين الفترة 24-2016\5\27
* شارك وفد من الشركة ضم كلا من رئيس مجلس الادارة ونائبه واحد اعضاء المجلس بالاضافة الى المدير العام في المنتدى الثاني للشراكة بين القطاع الخاص الفلسطيني والهولندي والذي عقد في هولندا في الفترة الواقعة بين 29 – 2015/10/30 ، وقد قام الوفد الى جانب ذلك بالترويج والبحث عن مستثمرين من اوساط القطاع الخاص الهولندي في الشركة الجديدة .

*** الورش والاجتماعات التي شاركت فيها الشركة بالاضافة الى الورش والاجتماعات التي عقدتها**

اسم الورشة أو الاجتماع	التاريخ
اجتماع/ورشة في سياق التخطيط الاستراتيجي للشركة في رام الله	2015/2/4
المشاركة في ورشة عمل لمناقشة وثيقة التشغيل المقدمة من وزارة العمل /رام الله	2015/2/5
المشاركة في ورشة عقدت في الغرفة التجارية/رام الله لمناقشة دراسة (شراكة) حول سوق التمويل الصغير	2015/2/26
حضور اجتماع/حفل اطلاق المجموعة التنسيقية للجهات الداعمة للقطاع التعاوني في رام الله	2015/3/24
المشاركة في ورشة عمل حول ادراج المعاقين في برامج مؤسسات الاقراض عقدت في برج فلسطين/رام الله	2015/4/15
حضور اجتماع/حفل اطلاق " البرنامج الوطني الاستراتيجي المتكامل للتشغيل" في رام الله	2015/9/7
حضور حفل تخريج المهندسين الزراعيين الذي اقامته الإغاثة الزراعية في البيرة	2015/9/30
المشاركة في فعاليات اسبوع الريادة والتشغيل الذي تقوم عليه سنويا وزارة العمل (في المعرض والافتتاح والورشة)	2015/11/16,18
المشاركة في افتتاح مشروع معصرة الزيتون الممولة من الشركة في مزارع النوباني	2015/12/2
المشاركة في ورشة التنمية الاقتصادية المحلية لقطاع غزة في غزة	2015/12/22
المشاركة في لقاء "ملتقى سلسلة الفيمة لقطاع منتجات الالبان" في غزة	2015/12/17
المشاركة في لقاء "ملتقى سلسلة القيمة لقطاع النخيل والتمور" في غزة	2015/11/29
المشاركة في مناقشة التقدير السريع لاوضاع 3 فئات مستهدفة من قبل ملتقى الزراعة الحضرية في غزة	2015/10/26
المشاركة في ورشة عمل متعددة الاطراف لملتقى الزراعة الحضرية وشبه الحضرية في غزة	2015/9/6

تاسعا : الموارد البشرية والبنية الداخلية للشركة

لدى الشركة حاليا ثلاثة دوائر رئيسية بالإضافة إلى المدير العام وهي دائرة التمويل ، الدائرة المالية والإدارية ودائرة البحث والتطوير ، ويعمل في الشركة حاليا 36 موظف منهم 23 مسؤولين إقراض ومدراء فروع وتشكل النساء 19.4% منهم ، ويتوزع هؤلاء الموظفون على 4 فروع رئيسية وهي (نابلس ، رام الله ، الخليل ، غزة) و 6 مكاتب فرعية وهي (طولكرم، سلفيت، جنين، قلقيليا، يطا، خان يونس).

ويشكل حاملو الشهادة الجامعية الأولى (البكالوريوس) نسبة 75% من الموظفين والعاملين في الشركة، و 9.4% يحملون شهادة الماجستير و9.4% يحملون شهادة الدبلوم و6.2% يحملون شهادة التوجيهي. ويتميز جل الجهاز التنفيذي في الشركة بمستويات متفاوتة من الخبرة والكفاءة ، كما انه يتميز بتنوع في مجالات التخصص والتي تضفي بعدا تكامليا في العمل حيث أن هناك تخصصات في مجال الإدارة والمحاسبة والعلوم المالية والإدارية والعلوم الاجتماعية والزراعية ، هذا بالإضافة إلى تميز جزء من الكادر الوظيفي بخبرات ومهارات كافية في مجال الاتصال والتواصل وبناء العلاقات مع الآخرين.

وفي إطار جهود الشركة وسعيها الدائم لتطوير القدرات والإمكانيات المهنية والفنية للعاملين والموظفين فيها فقد قامت خلال 2015 بالمشاركة في العديد من الدورات التدريبية و تنظيم دورات تدريبية ، حيث شملت هذه الدورات العديد من الموضوعات الهامة والتي تقع في صلب عمل الشركة ، وقد شارك فيها أكثر من 15 من الموظفين والعاملين في الشركة .

والجدول التالي يوضح الأنشطة التدريبية في الشركة خلال العام 2015 :

عنوان الدورة	تاريخ الدورة	مكان إقامة الدورة	عدد الموظفين
الجدوى الاقتصادية	2015/1/13,18,19,20,25	نابلس	5
الجدوى الاقتصادية	2015/1/14,21,22,26,27	رام الله	3
ادارة وتحليل مخاطر الائتمان	2015/8/15,22	غزة	2
مدخل للتمويل الصغير والاسلامي	13 – 2015/9/17	الاردن	2
النسخة المطورة من نظام المعلومات الائتماني	2015/12/20	رام الله	3

عاشرا : اكبر خمسة مساهمين في شركة ريف للتمويل

1- **الإغاثة الزراعية – عدد الأسهم المكتتب بها 1,555,000 سهم – بنسبة 91.5 %**
2- **مؤسسة بنك اتيكا – عدد الأسهم المكتتب بها 30,000 سهم – بنسبة 1.8%**
3- **اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف- عدد الأسهم المكتتب بها 14,500سهم – بنسبة 0.85%**
4- **شركة دواجن فلسطين – عدد الأسهم المكتتب بها 10,000 سهم – بنسبة 0.59 %**
5- **جمعية المهندسين الزراعيين – عدد الأسهم المكتتب بها 10,000 سهم – بنسبة 0.59 %**

ويبلغ عدد المساهمين من المؤسسات والأفراد 30 مساهما معظمهم من الأفراد والشركات من القطاع الخاص. وتتوزع هذه الاسهم على المؤسسات والافراد المساهمين على النحو التالي:

المؤسسات والجمعيات التعاونية 94% من اجمالي اسهم الشركة، والباقي 6% هي شركات خاصة وافراد.

حادي عشر : الشركاء

من اهم وابرز شركاء شركة ريف:-

1- مؤسسات اهلية مثل، الاغاثة الزراعية ، جمعيات المزارعين ، جمعية المهندسين الزراعيين

2- جامعات فلسطينية: مثل، جامعة القدس المفتوحة، الجامعة العربية الامريكية، جامعة خضوري/النجاح، جامعة ابو ديس، جامعة فلسطين/غزة.

3- مؤسسات القطاع الخاص، شركات الاستشارات والتدقيق، شركة بيسان

4- المؤسسات الحكومية مثل ، وزارة الزراعة ووزارة العمل

5- مؤسسات تمويلية مثل ، البنوك المحلية، صندوق الضمان الفلسطيني الاوروبي، مؤسسة سند، برنامج الامم المتحدة الانمائي UNDP .

6- مؤسسات شبه حكومية مثل صندوق التشغيل الفلسطيني

7- الشبكات المحلية والاقليمية مثل، شبكة شراكة ، شبكة سنابل ، اتحاد شمال افريقيا والشرق الادنى للبنوك والمؤسسات الزراعية.

ثاني عشر: أسماء أعضاء مجلس الإدارة المنتخب في النصف الثاني 2015

1- عماد الدين خميس ابو دية / رئيس مجلس الإدارة
2- ميسون موسى عوض / نائب رئيس مجلس الادارة
3- رامي محمد رزق الله / عضو مجلس ادارة
4- نائل احمد محمود طه / عضو مجلس ادارة
5- ساندرا فرح ابو مهر / عضو مجلس ادارة
6- شحادة مصطفى بدر الدين / عضو مجلس ادارة
7- احمد فؤاد محمد الشافعي / عضو مجلس ادارة
8- عصام عبد الله ابو الحاج / عضو مجلس ادارة
9- منال لطفي شريف طاهر / عضو مجلس ادارة

ثالث عشر : قصص نجاح وفعاليات وأنشطة الفروع خلال العام 2015

فرع الخليل/جنوب الضفة

1- ابرز الأنشطة التي قام بها او شارك فيها موظفو الشركة والتي تم خلالها ترويج خدمات وفعاليات وأنشطة الشركة

تاريخ النشاط	النشاط	موقع النشاط	تاريخ النشاط	النشاط	موقع النشاط
2015/1/12	المشاركة في ورشة عمل حول ترقيم الاغنام مع وزارة الزراعة	الغرفة التجارية في الخليل	2015/5/13-11	المشاركة في معرض زراعي مع وزارة الزراعة	السموع/الخليل
2015/1/29	المشاركة في زراعة اشتال في يوم الشجرة مع وزارة الزراعة	بني نعيم/الخليل	2015/6/2	المشاركة في ورشة المساقات التعليمية في كلية الزراعة	جامعة الخليل
2015/2/3،4	المشاركة في ورشة عمل حول حق المرأة في الميراث	جمعية الشبان المسيحية/الخليل	2015/9/15-13	المشاركة في مهرجان العنب	الخليل
2015/3/4	ورشة عمل ترويجية بحضور 15 مشارك	مقر الاغاثة الزراعية/بيت لحم	2015/11/9	المشاركة في ورشة عمل حول الثروة الحيوانية	جامعة الخليل
2015/3/10	ورشة عمل ترويجية بحضور 20 مشارك	مديرية زراعة يطا	2015/4/13	المشاركة في ورشة مع الاغاثة حول تحديد الاحتياجات	الغرفة التجارية في حلحول
2015/5/6	ورشة عمل ترويجية بحضور 20 مشارك	بلدية يطا/يطا	2015/10/6	المشاركة في ورشة عمل حول الاحتياجات التنموية	بلدية يطا/يطا

مكتب جنين

1- قصة نجاح مشروع انشاء وزراعة بيوت بلاستيكية

للسيد رامي توفيق احمد ابو الرب

السيد رامي ابو الرب من سكان بلدة قباطية قضاء جنين متزوج ولديه طفلان و يعيل والده المريض اضافة لوالدته المسنة و 4 من اخوته اثنان منهم في الجامعة ، و يسكن الاهل في بيت ملك اما المستفيد فيسكن في بيت ايجار ،ويعمل في الزراعة منذ اكثر من 10 سنوات ويستخدم الزراعة المكشوفة في عمله ، حيث يقوم بزراعة 12 دونما بأنواع مختلفة من الخضروات مقابل نسبة من الانتاج ، وغالبا ما تكون الزراعة المكشوفة عرضة للاحوال الجوية و غير مجدية كثيرا ، اضافة لعمل المستفيد في حسبة الخضار المركزية كعامل لدى احد محلات الخضار ، و كان يعمل لدى احد المزارعين بنسبة 30 % في بيت بلاستيكي مقابل الانتاج ، و قد توجه السيد رامي لشركة ريف بطلب تمويل لشراء بيوت بلاستيكية بمساحة 2 دونم وذلك بهدف: 1- تحسين دخل الاسرة و لكي يتمكن من اداء واجباته و مصاريفه المترتبة عليه . 2- للتخلص من العمل لدى المزارعين الاخرين على نسبة ، لانه يرى ان البيوت البلاستيكية مجدية و لكن العمل على نسبة غير مجد بالنسبة له حيث يقدم تعبه و جهده ووقته مقابل 30 % من الانتاج .

و يقوم المستفيد بزراعة محصول الخيار و البندورة في البيت البلاستيكي و البالغ 2 دونم 1 دونم خيار و 1 دونم بندورة .
و تبلغ نسبة التمويل من حجم احتياج المشروع 95 % (قيمة التمويل المقدم من الشركة 18,000 دولار بتاريخ 2014/12/1) حيث قام المستفيد بشراء الاشتال و شبكة المياه فقط .
و كأي اسرة في الريف الزراعي في فلسطين يقوم المستفيد – المزارع ، و افراد اسرته من اخوته و زوجته و والديه بالمساعدة كل حسب قدرته في العمل بالبيوت البلاستيكية ، حيث يعمل في الزراعة 3 اناث و 3 ذكور من الاسرة و يساعدهم والده حسب قدرته . لقد ترتب على المشروع عائد صافي للمستفيد بمبلغ لا يقل عن 1200 دولار شهريا الامر الذي اسهم في تمكين المستفيد من الوفاء بالتزاماته الاسرية التعليمية والاجتماعية والصحية المختلفة، بالاضافة الى ان المشروع بحد ذاته يعتبر راسمال حيث تقدر قيمته السوقية حاليا ب 25,000 دولار.

فرع رام الله/وسط الضفة

1- ابرز الأنشطة التي شارك فيها موظفو الشركة والتي تم خلالها ترويج خدمات وفعاليات وأنشطة الشركة:

تاريخ النشاط	النشاط	موقع النشاط	تاريخ النشاط	النشاط	موقع النشاط
10/3/2015	نشاط ولقاء ترويجي	اللبن الغربي/رام الله	2015/3/17	نشاط ولقاء ترويجي	بيت لقيا/رام الله
2015/4/1	نشاط ولقاء ترويجي	عبوين/رام الله	2015/4/8	نشاط ولقاء ترويجي	عين يبرود/رام الله
2015/4/15	نشاط ولقاء ترويجي	صفا/رام الله	2015/5/4	نشاط ولقاء ترويجي	بيت عور الفوقا/رام الله
2015/5/21	نشاط ولقاء ترويجي	بيت لقيا/رام الله	2015/5/27	اجتماع يتعلق بالمعصرة	وزارة الزراعة/رام الله
2015/10/7	اجتماع يتعلق بالمعصرة	شركةامكس/رام الله	2015/10/14	استلام المعصرة	مزارع النوباني/رام الله
2015/11/3	اجتماع يتعلق بالافتتاح	مقر الشركة/رام الله	2015/11/25	اجتماع لترتيب الافتتاح	اوكسفام/رام الله
2015/12/2	المشاركة في الافتتاح	مزارع النوباني	2015/9/10	حفل الشراكة الشبابية	سلفيت
2015/7/15	ورشة حول مكانة المرأة	سلفيت	2015/12/28	مهرجان تكريم متطوعين	مردة/سلفيت

2- ابرز المشاريع الممولة والناجحة

- مشروع معصرة زيتون حديثة لاربع تعاونيات زراعية رائدة في مجال انتاج الزيت العضوي

انطلاقا من فلسفة شركة ريف وسياساتها وتوجهاتها الاستراتيجية في دعم وتمكين التعاونيات الزراعية من خلال الاستجابة لاحتياجاتها التمويلية وتمويل مشاريعها الانتاجية والتنموية، فقد قامت الشركة بتمويل شراء وانشاء معصرة زيتون حديثة كمشروع مشترك لاربع تعاونيات زراعية لانتاج الزيت العضوي، وتضم هذه التعاونيات في عضويتها قرابة 100 عضو من مزارعي الزيتون ومنتجي الزيت العضوي ذو الجودة العالية، كما يشمل نطاق عمل هذه الجمعيات 8 قرى في محافظتي رام الله وسلفيت وهي (فرخة، مزارع النوباني، عارورة، كفر عين، بيت ريما، دير غسانة، عابود، عبوين) .

- **مشروع تربية دجاج بياض / نسرين سليمان عبد بدر**

مشروع زراعي تربية دجاج بياض بعمر يوم في بلدة بيت لقيا في محافظة رام الله وهو مشروع عائلي اذ ان المقترضة نسرين وزوجها واخ زوجها يعملون بالمشروع حيث تم تمويلهم بمبلغ 12000 دولار لغرض شراء دجاج بياض بعمر يوم والقيام بتربيته لغاية عمر 105 ايام بحيث يتم بيع نصف الدجاج والقيام بتربية النصف الاخر لانتاج البيض، وقد اسهم المشروع في تحسين دخل المستفيدين بشكل ملحوظ.

- **مشروع تربية نعاج / للسيد سامي نمر ابراهيم يوسف**

سامر يوسف هو مربي للمواشي من قرية دير بلوط في محافظة سلفيت ، لدية بركس مساحته 500م وعدد افراد اسرته 10اشخاص ، يملك وهو وشريكه 100 رأس من النعاج حيث يتكون دخله من العمل في المشروع ويقدر دخله الشهري 1500-2000 $

المشروع قائم وهو مشروع مشترك مع نسيم قرعوش وذلك لكون المقترض يملك خبرة في المشروع كما ان شريكه يملك خبرة اكبر حيث عمل في مجال تربية المواشي في إسرائيل مدة 15 عاما حيث ينتج المشروع الحليب ولكن الاعتماد الاكبر على المواليد من الخراف حيث وصل عدد النعاج إلى 150 رأسا والمواليد 300 خروف سنويا كحد ادني حيث كان عدد المواشي في المشروع 100 رأسا قبل المنح ، وتم شراء 50 راس فأصبح العدد 150 رأسا ويشكل التمويل حوالي 33% من إجمالي المواشي ، ويدير المشروع المقترض وشريكه بدوام كامل ولا يوجد عمال غيرهم في المشروع،كما بلغ الدخل الشهري للمشروع قبل المنح 3000$ ، لقد ادى منح التمويل للمشروع الى زيادة دخل الاسرة وتحسين مستوى المعيشة وزيادة القدرة الشرائية للاسرة والانتقال من شراء

الاساسيات الى تغطية جزء من الكماليات من الأغذية والملبس، والسكن كما أدى الى رفع المستوى الصحي وذلك بسبب توفر دخل يمكنهم من المتابعة الدورية للعلاج،وكما أدى إلى تفعيل الاسرة في المجتمع من خلال التواصل مع الناس في كل المناسبات بسبب توفر الجانب المادي والذي يشكل عائقا في بعض الحالات وينتج عنه انطواء الأشخاص وعدم قدرتهم على مشاركة الناس، كما وادى التمويل الى زيادة حجم المشروع من حيث عدد المواشي وزيادة مساحة مكان المشروع حيث تم اضافة 200متر للبركس وادخال تربية العجول في احدى زوايا المشروع ،وينوي المقترض العمل على بناء بركسات اخرى لهذا المشروع وزيادة اعداد المواشي.

فرع نابلس

1- ابرز الانشطة والفعاليات التي شارك فيها موظفو الشركة والتي تم خلالها ترويج خدمات وفعاليات وأنشطة الشركة

تاريخ النشاط	النشاط/الفعالية	موقع النشاط	تاريخ النشاط	النشاط/الفعالية	موقع النشاط
2015/1/3	زيارة ترويجية ولقاء مع اصحاب بسطات الخضروات	وادي الفارعة	2015/3/3	زيارة ترويجية واللقاء مع المجلس القروي ومزارعي الزعتر	النصارية/نابلس
2015/1/20	حضور اجتماع مع صندوق التشغيل في محافظة قلقيليا	محافظة قلقيليا	2015/3/4،5	زيارات ترويجية واللقاء مع مجموعات من المزارعين	كفر قدوم ،عزون عتمة، عزبة سلمان
2015/2/16	زيارة ترويجية لاعضاء جمعية المزارعين	عصيرة القبلية/نابلس	2015/3/7	زيارة ترويجية واللقاء مع مسؤولي جمعية الشجرة المباركة	طوباس
2015/2/23	زيارة ترويجية شملت تجار ومربي الابقار	دوما/نابلس	2015/3/10	زيارات ترويجية واللقاء مع مزارعي النباتات الطبية والورقية	الفارعة و عزبة ناصر /طولكرم
2015/2/24	حملة ترويجية	كفر قدوم	2015/4/28	زيارة ترويجية واللقاء مع مجموعة من المزارعين	قباطيا
2015/2/27	زيارة ترويجية ولقاء مجموعة من المزارعين	الفارعة	2015/9/30 و2015/11/1	زيارات ترويجية واللقاء مع مجموعات من المزارعين	الفارعة وطوباس
2015/11/18	زيارة شركة دواجن فلسطين وشركة رضوان حمزة للتجارة	كفر صور/طولكرم	2015/11/19	زيارات ترويجية	طوباس و الفارعة
2015/12/20	حضور حفل انطلاق نادي عفيف لرواد الاعمال من الشباب	غرفة التجارة /نابلس	2015/12/2	حضور حفل افتتاح معصرة الزيتون التي مولت من الشركة	مزارع النوباني

2- من قصص النجاح

- **قصة نجاح مشروع بيع الاسماك الطازجة والاكلات البحرية**

للسيد سامر باسم طاهر عودة

صاحب المشروع من قلقيلية أعزب ويعيل 8 أفراد (والده ووالدته وأخواته) حيث أن الوالد مريض وعاطل عن العمل ووالدته كذلك ، واخواته طالبات في الجامعة ، وكان يعمل قبل عمل المشروع في شركة خاصة ، وكان دخله لا يتجاوز 3500 شيكل ، وقد حصل على تمويل من الشركة في 2015/6/15 بمبلغ 8,000 دولار لتطوير مشروعه الذي اسسه في شهر 2014/7 ، لقد اسهم تطوير المشروع بفعل القرض في زيادة الدخل ووصوله الى 6500 شيكل وارتفع راس المال للمشروع من 8000 الى 15,000 دولار وتم تشغيل اثنين من العمال بالاضافة الى صاحب المشروع ، كما واسهم تطوير المشروع في مساعدة شقيقته الصغرى على اكمال تعليمها الجامعي بالاضافة الى تشطيب منزله الجديد.

- **قصة نجاح مشروع تربية دجاج بياض للسادة الشركاء**

فواز عبد الرؤوف حافظ عبد القادر
هاشم عبد الكريم علي مسيمي
مامون محمود سليمان ضمايرة

اصحاب المشروع من بلدة عتيل/طولكرم ، السيد فواز عبد الرؤوف حافظ عبد القادر يبلغ من العمر 49 عاما يسكن في بيت ملك في قرية عتيل / طولكرم حيث يسكن في بيت قديم – بيت العائله يكاد لا يتسع وهو أب لأربعة أولاد جميعهم تحت سن 18 ويعيل امه المريضة وهو موظف يعمل في الامن الوطني وزوجته ربة منزل،أما شريكه السيد هاشم عبد الكريم علي مسيمي فيبلغ من العمر 49 عاما يسكن في بيت ملك في قرية عتيل / طولكرم متزوج وزوجته ربة منزل ولديه 4 اولاد ايضا ثلاث منهم فوق سن 18 ويعمل قصير للبيوت ويطمح بان يخلق دخل إضافي ليستطيع تعليم أبنائه وتوفير سكن لهم ومساعدتهم على تأهيل أنفسهم،والسيد مأمون محمود سليمان ضمايرة يبلغ من العمر 32 عاما يسكن في بيت ملك في قرية عتيل / طولكرم ويعمل مزارعا ((اجير لدى الغير)) وزوجته

ربة منزل حيث امضى جزء من حياته اسيرا لدى اسرائيل ولديه من الابناء 2 تحت سن 18 حيث ان وضع المستفيدين الثلاثة المادي ضعيف نوعا،فالمستفيد فواز يحلم بان يسكن في منزله الذي قام بانشائه منذ فترة طويلة ولم يقوعلى تشطيبه حيث يسكن هو والعائلة في منزل والده المتوفي الذي لا يتسع وبحاجة الى اصلاحات كثيرة كذلك المستفيدان هاشم ومامون بحاجة الى دخل اضافي مساند يساعدهم على سد احتياجاتهم الاسرية حيث يعملان بالاجر(اعمال حرة) ويكاد الدخل لا يساعدهم في توفير ادنى متطلبات الحياه، ولا بد من الاشارة الى ان خبرة العمل في مجال تربية الدواجن تتركز لدى الشريك مامون ضمايرة حيث ربى سابقا دجاج بياض ولديه من الخبرة 5 سنوات على الاقل . والمشروع الممول هو عبارة عن تربية دجاج بياض وانطلقت فكرة المشروع من حاجة المستفيدين بالدرجة الاولى الى خلق وايجاد مصدر دخل اضافي يساعدهم على سد احتياجاتهم الأسرية وتوفير عمل للمستفيد مأمون ضمايرة ،وهو احد الشركاء في المشروع بالاضافة الى الخدمات التي يقدمها المشروع والمتمثلة في انتاج و بيع البيض بالجمله والمفرق ، والمشروع هو عبارة عن شراء دجاج بياض عمر 105 ايام عدد 2500 طير وجزء بسيط من الاعلاف و المشروع بحاجة الى 40000 دولار موزعه ما بين بناء البركس وتجهييزه وشراء المستلزمات الضرورية الاخرى وشراء الدجاج والاعلاف وكانت مساهمة المستفيدين تتمثل في تجهيز البركس نفسه وما يلزمه من مستلزمات وشراء الجزء الاكبر من الاعلاف ومساهمة الشركة تتمثل في شراء الدجاج البياض وجزء من الاعلاف لحين الانتاج اي بقيمة 20000 دولار (حجم التمويل الممنوح في 2015/3/10) لان المشروع بحاجة الى 40 يوم للانتاج وقد ترتب على الدخل الناشيء خلق فرصة عمل دائمة للمستفيد مامون بالاضافة الى تأمين دخل شهري مقداره 2300 شيكل لكل واحد من الشركاء الاخرين ، لقد ساهم ذلك بزيادة متوسط دخل الشركاء الثلاثة حيث ساعد المستفيد فواز عبد القادر على التسريع في اكمال تشطيب منزله وساعد ايضا المستفيدين هاشم ومامون على سد احتياجات اسرهم وتوفير مصدر دخل ثابت ومضمون إلى حدا ما وخلق للمستفيد مامون عمل دائما ومستقرا ، وعلى العموم فقد اسهم المشروع في زيادة دخل الشركاء بنسبة تصل الى 40 % عما كان عليه الحال سابقا.

- **قصة نجاح مشروع تربية اغنام**

للسيدة رسمية عبد الكريم يوسف سلمان
صاحبة المشروع من قرية عزبة سلمان في محافظة طولكرم ، حصلت على تمويل من الشركة بقيمة 10,000 دولار لشراء اغنام امهات وتربيتها وكان ذلك في شهر 2014/12 ويشكل هذا المبلغ 80% من حجم احتياج المشروع ، تتكون اسرة المستفيدة من 7 افراد ، لدى المستفيدة خبرة سابقة في مجال تربية الاغنام تصل الى 20 عاما ويشاركها في هذه الخبرة زوجها وافراد العائلة عموما بشكل جزئي، لقد كان الدخل الاجمالي للاسرة قبل الحصول على التمويل واقامة المشروع قرابة 2500 شيكل ، اما بعد اقامة المشروع وبدء العمل فقد وصل معدل الدخل الناشىء الى قرابة 5000 شيكل ، كما واسهم العائد المترتب من المشروع في اقامة بيت للابن الاكبر وتشطيبه من الخارج ، ويساعد كافة افراد الاسرة في العمل في المشروع متكاتفين ومتضامنين وهذا من العوامل الهامة في نجاح المشروع واستدامته.

فرع قطاع غزة

1- ابرز الورش واللقاءات التعريفية/الترويجية بمنتجات الشركة وخدماتها المالية

تاريخ النشاط	النشاط/الفعالية	موقع النشاط	تاريخ النشاط	النشاط/الفعالية	موقع النشاط
2015/1/18	ورشة حول ريادة النساء في المشاريع الصغيرة	جمعية بيتنا في جباليا	2015/1/22	ورشة حول ريادة النساء في المشاريع الصغيرة	بلدية دير البلح
2015/1/28	ورشة حول ريادة النساء في المشاريع الصغيرة	بلدية خان يونس	2015/1/29	ورشة حول ريادة النساء في المشاريع الصغيرة	بلدية خان يونس
2015/3/9	لقاء ترويجي/تعريفي بمنتجات الشركة	الكلية الجامعية للعلوم التطبيقية	2015/3/15	لقاء ترويجي/تعريفي بمنتجات الشركة	كلية مجتمع تدريب غزة
2015/2/22	لقاء ترويجي/تعريفي بمنتجات الشركة	الكلية الجامعية للعلوم والتكنولوجيا	2015/2/26	ورشة ترويجية/تعريفية بمنتجات الشركة	الكلية الجامعية للعلوم والتكنولوجيا

2- من ابرز قصص النجاح

- مشروع محمد عبدو ابو منسي لتربية الخراف وزراعة البيوت البلاستيكية

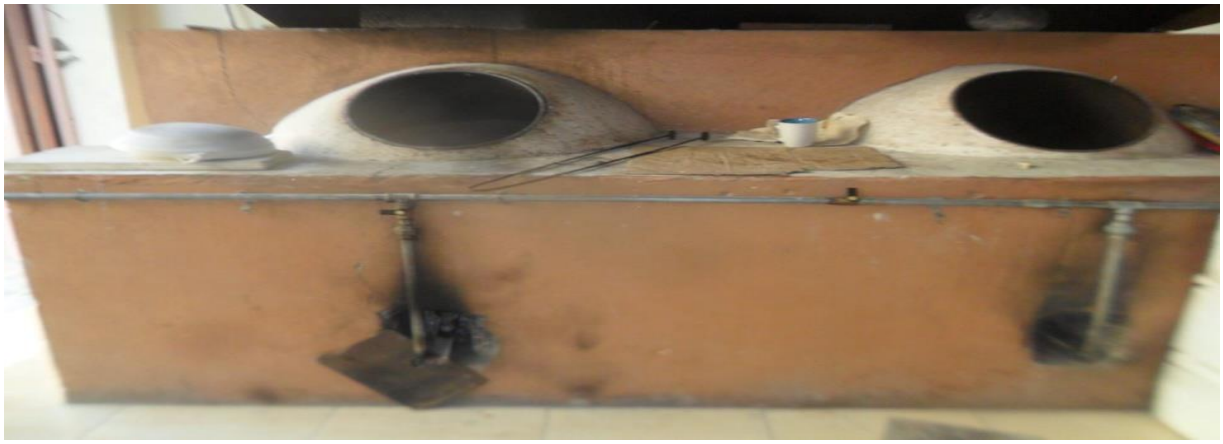
السيد محمد أبو منسي من سكان مدينة دير البلح حاصل الشهادة الثانوية وهو مزارع بالوراثة في ارضه التي يملكها بجوار منزله فهو يزرع ويربي الأغنام والخراف منذ نعومة أظافره،المستفيد يمارس الزراعة منذ ما لا يقل عن 10 سنوات حيث انه يقوم بزراعة الخضروات الموسمية والبيع لتجار الجملة والتجزئة بالسوق، فهو يمتلك ارض زراعية على مساحة 1000 م2 مجهزة من شبكة ري وبرابيش ري بالتنقيط ،يقوم بزراعتها والعناية بها مستعينا بأفراد عائلته فهي تعتبر مصدر الدخل الرئيسي للعائلة الممتدة من إخوته وابويه ، يقوم بزراعة الخضروات الموسمية الحصاد وبيع المحصول لتجار الكمسيون. حصل على تمويل من شركة ريف لأكثر من مرة وذلك لتعويض الدخل خلال السنة وخاصة ان مواسم الزراعة تتباعد أحيانا وويحتاج إلى دخل إضافي من غير الزراعة لذلك قرر ومن 5 سنوات إنشاء مزرعته الخاص به لتربية الخراف حيث انه أقام بركس على مساحة 100 م2 وقام بتربية خراف العساف وتسمينها واستخدام بعضها في العشار .

بدأ رحلته مع شركة ريف منذ 2009 وحصل على تمويل بقيمة 5000$ و 5000$ وذلك لإنشاء وتطوير مزرعته لتربية وعشار الخراف ، و ثم حصل مؤخرا على تمويل بقيمة 4000$ لشراء مستلزمات زراعية للنهوض بأرضه وتجديدها وتحضيرها للزراعة حيث انه اقام بيت بلاستيكي زراعي يتسع لزراعة 4000 شتلة وقد نجح محصول الطماطم لديه حيث يعتبرمن أفضل المزارعين الموردين لمحصول الطماطم في منطقة ديرالبلح فهو لديه خبرة الأجداد وإمكانيات فردية وعائلية جيدة .

- **مشروع مخبز طابون**

للسيد رضوان حمدان محمود البيوك

صاحب مخبز طابون في مدينة خان يونس اكتسب خبرته في مجال عمله من خلال عمله مع والده في مخبز العائلة،وبسبب طموحه ورغبته في تحسين مستوى حياته قرر أن ينفصل بمشروع خاص به ، وبالفعل افتتح مخبز طابون صغير في محل على مساحة 30 متر مربع يعمل به هو وأخوه ولديه موظف آخر،والمخبز مجهز بفرن واحد وعجانة صغيرة وبعض المستلزمات الأخرى التي يستخدمها في عمله، وخلال إحدى الزيارات التسويقية لموظفي شركة ريف لخدمات التمويل الصغير للمحلات التجارية في محافظة خان يونس تمت المقابلة الأولى وقد شرح فيها رضوان لموظف التسويق وضع محله وكيف انه على الرغم من وجود محل بمساحة مناسبة تستوعب أكثر من ثلاثة أفران طابون إلا انه يعمل بفرن واحد فقط وان أدوات الإنتاج لديه بحاجة للتطوير وبالفعل نصحه موظف التسويق لدينا بالتوجه إلى مقر الشركة للحصول على التمويل المناسب لتطوير مشروعه، فتقدم رضوان بطلب تمويل شراء فرن طابون كبير وعجانه ومستلزمات أخرى بقيمة $5000 بطريقة التمويل بالمرابحة، وبعد الحصول على التمويل حقق طموحه بامتلاك مخبز يعمل بسعة إنتاجية قصوى وأصبح ينافس المخابز الأخرى من خلال سرعة الإنتاج وجودة المنتج لديه حيث أن الفرن الذي قامت الشركة بشرائه له من نوعية ممتازة كما أن العجانة التي تم شراءها سعتها اكبر من تلك التي كان يمتلكها سابقا وخاص بعد زيادة الطلب عليه وشهرته بالحي وليحافظ على نجاح مشروعه وتلبية حاجة الزبائن على الدوام وان دل هذا فيدل على نجاح مشروعه وجودة منتجه .



- مشروع علي ماهر حسن علي ابو حلاوة لبيع الاعلاف ومستلزمات المزارع والعصافير

- السيد علي ماهر من سكان محافظة رفح يمتلك محل لبيع مستلزمات المزارع والاعلاف على مساحة 64 م2 به رفوف وكمية من الأعلاف المتنوعة وأقفاص وعلافات ومشربيات جديدة لزوم المزارع وشبك للأقفاص والسياج ولديه ميزان كبير وآخر كهربائي وميزان عادي ويبيع أيضا مجموعة من الأقفاص الجاهزة،فهو يقوم بتوزيع الأعلاف على المزارع والمحلات بالجملة بالإضافة إلى بيع التجزئة داخل محله. وقد بدأ عمله في هذا المجال قبل ما يقارب اثني عشر عاما حيث كان سابقا عاملا بإحدى مزارع الدواجن بأراضي 48 واكتسب خبرة طويلة بأنواع الأعلاف وتربية الطيور المختلفة من خلال عمله هناك،وبعد الانتفاضة الثانية وإلغاء تصاريح العمل لسكان القطاع لجأ المستفيد الى افتتاح عمله الخاص كونه يعيل عائلة مكونة من سبعة أفراد فكان لزاما عليه إيجاد مصدر دخل لإعالتهم ومن هنا عمل بالمتاح الذي لديه الا ان الاوضاع الاقتصادية المتردية أثرت على عمله بالسلب فكان عليه ايجاد طريقة لتطوير مشروعه والنهوض به كونه مصدر دخله الوحيد وإثناء إحدى جولات التسويق الميدانية لاحد موظفي شركة ريف في محافظة رفح تم اللقاء واستفسر المستفيد من الموظف عن خدمات الشركة وشروط الحصول على تمويل بالمرابحة ثم جهز أوراقه الخاصة واتجه إلى مقر الشركة وحصل على تمويل من الشركة بقيمة 5000$. ومن هنا بدات رحلته الجديدة مع مشروع اكثر تطورا وقدرة على النجاح والمنافسة واستطاع الحصول على بضائع بسعر الجملة استطاع أن ينافس كل تجار الأعلاف بنفس المنطقة ويبيع بأسعار منافسة بالإضافة إلى توفيره جميع أنواع الأعلاف والأصناف النادرة منها كتلك الخاصة بطيور الزينة وأعلاف مخصصة لأعمار دواجن معينة وبذلك ذاع صيته وازدادت شهرته بين التجار والمستهلكين والان استطاع توسيع محله واستئجار محل جديد بجانب محله يستخدمه كمخزن لتخزين الكميات الكبيرة .

-

رابع عشر : الخاتمة

وفي الختام واستنادا إلى ما تم انجازه وانطلاقا من كل ما هو ايجابي وبناء وريادي في تجربة العمل خلال العام 2015 واستلهاما لرؤية الشركة ورسالتها وأهدافها الإستراتيجية فإننا نتطلع خلال العام 2016 إلى استكمال تأسيس شركة فرص الربحية استنادا الى قرار الهيئة العامة ومجلس الادارة والعمل على تعزيز الاستجابة للاحتياجات التمويلية المتنامية للقطاعات المختلفة في الريف وخصوصا القطاع الزراعي، والعمل على تعزيز استدامة الشركة وحيويتها ، بالإضافة إلى تعزيز وتعميق وصيانة الآثار التنموية المتحققة في الواقع الاقتصادي والاجتماعي والمعيشي للمزارعين والريفيين والوصول بخدماتنا إلى المزارعين والفلاحين الأكثر نشاطا واحتياجا لبناء وتطوير مشاريع إنتاجية حقيقية وفعلية ، وطرح منتجات جديدة بأسعار منافسة، تستهدف بالذات ذوي الدخل المحدود أو الفقراء وبعض القطاعات الحيوية وخصوصا الشباب خريجي المدارس والمؤسسات المهنية والصناعية ...الخ ، وذلك انسجاما مع الهدف الاستراتيجي في الاسهام في التنمية المستدامة والارتقاء بواقع الريف الفلسطيني، والقطاع الزراعي بالتحديد.

ولتحقيق ذلك فإننا سنعمل خلال العام 2016 على مواصلة تطوير كادر الشركة عبر التركيز أكثر على التدريب وزيادة التأهيل في شتى المجالات، فضلا عن إبلاء مزيد من الاهتمام للفئات من ذوي الدخل المحدود، علاوة على توعية الجمهور خاصة المزارعين بآليات الاستفادة من خدمات الشركة، والتعامل مع البنوك، إلى غير ذلك من خطوات تطويرية أخرى على جميع المستويات الإدارية في الشركة اضافة الى تأسيس شركة فرص الربحية