

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)
مساهمة خصوصية غير ربحية
رام الله – فلسطين

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١م

الشركة الفلسطينية للتدقيق والمحاسبة
العباسي وشركاه
"أعضاء في (IGAF POLARIS)"
"محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون"

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)
مساهمة خصوصية غير ربحية
رام الله – فلسطين

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢-١	تقرير مدقق الحسابات
٣	بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١م - بيان أ
٤	بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١م - بيان ب
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١م - بيان ج
٦	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١م - بيان د
٢٠-٧	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ مساهمي الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) المحترمين
شركة مساهمة خصوصية غير ربحية

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) - مساهمة خصوصية غير ربحية - المكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١م وبيان الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص عن السياسات المحاسبية الهامة وملاحظات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. تتضمن هذه المسؤولية: تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام ضبط داخلي يتناسب مع الإعداد والعرض العادل لبيانات مالية خالية من أخطاء مادية، سواء تلك الناتجة عن غش أو تلك الناتجة عن أخطاء غير متعمدة، انتقاء وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية تكون معقولة نسبة للظروف الراهنة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى التدقيق الذي قمنا به. لقد أجرينا تدقيقاً وفقاً لقواعد التدقيق الدولية. إن هذه القواعد تستدعي منا مراعاة متطلبات آداب المهنة وتنظيم وتأدية التدقيق للوصول إلى ضمان معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية. ينطوي التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على إثباتات التدقيق بخصوص المبالغ والافصاحات في البيانات المالية. إن الإجراءات المعتمدة تستند إلى تقييم المدقق، بما في ذلك تقييم مخاطر وجود أخطاء مادية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو أخطاء متعمدة. وفي تقييم المخاطر، يأخذ المدقق بالاعتبار نظام الضبط الداخلي ذات الصلة بإعداد وعرض عادل للبيانات المالية من قبل المؤسسة بهدف تنظيم إجراءات تدقيق ملائمة وفقاً للظروف الراهنة، إنما ليس بهدف إبداء الرأي في فعالية نظام الضبط الداخلي للمؤسسة. كما يتضمن التدقيق تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة وعدالة التقديرات المجراة من قبل الإدارة وكذلك تقييم عام لعرض البيانات المالية.

في اعتقادنا إن الإثباتات التي حصلنا عليها من جراء التدقيق هي كافية ومناسبة لتوفير الأساس لإبداء رأينا.

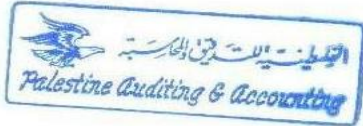
الرأي

برأينا فإن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) - مساهمة خصوصية غير ربحية- كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

يوسف محمد حمودة



محاسب قانوني مرخص رقم ٩٨/١٠٣



٨ شباط ٢٠١٢م

رام الله - فلسطين

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ م

بيان " أ "

"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"

		٢٠١١ م	٢٠١٠ م
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	(٣)	٢,٦٩٤,٥٣٤	١,٥٨٨,٧٩٧
قروض ومرابحات - بالصافي	(٤)	٢٥,٢٧٠,٠٩٩	١٩,٤٠٤,٢٣٨
ذمم مانحين		٧٨,٢٧٣	١٢٩,٦٠٢
أرصدة مدينة أخرى	(٥)	٢٧١,٣١٦	١٠٩,٤٣٥
فوائد قروض تجارية مؤجلة		٦٢٧,٢٣٢	٣٣٠,٦٨٠
مجموع الموجودات المتداولة		٢٨,٩٤١,٤٥٤	٢١,٥٦٢,٧٥٢
الموجودات غير المتداولة			
العقارات والآلات والمعدات بالصافي	(٦)	٤٨٩,٩١١	٤٢١,٥٥٧
مجموع الموجودات غير المتداولة		٤٨٩,٩١١	٤٢١,٥٥٧
مجموع الموجودات		٢٩,٤٣١,٣٦٥	٢١,٩٨٤,٣٠٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
قروض قصيرة الأجل	(٧)	٣,٠٩٥,٤٨٨	١,٣٢١,٤٣٩
فوائد دائنة غير مستحقة		٢,٢٤٢,٩١٢	١,٥٨٣,٤٨٩
أرصدة دائنة أخرى	(٨)	١٢٤,٤٠٥	١٠١,٨٥٢
مجموع المطلوبات المتداولة		٥,٤٦٢,٨٠٥	٣,٠٠٦,٧٨٠
المطلوبات غير المتداولة			
قروض طويلة الأجل	(٧)	٥,٣٩٢,٠٦٥	٣,٢٤٤,٥٨٨
مخصصات الموظفين	(٩)	١,١٠٠,٩٤٢	٩٦٢,٣٤٤
مخصصات أخرى	(١٠)	٦٠٠,٠٠٠	-----
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٧,٠٩٣,٠٠٧	٤,٢٠٦,٩٣٢
مجموع المطلوبات		١٢,٥٥٥,٨١٢	٧,٢١٣,٧١٢
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(١)	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
التبرعات المتراكمة	(١١)	١٥,٢٣٦,٠١٨	١٥,٢١٤,٩٨٦
أرباح (خسائر) متراكمة - بيان ج		١,٦٢٩,٥٣٥	(٤٥٤,٣٨٩)
صافي حقوق الملكية		١٦,٨٧٥,٥٥٣	١٤,٧٧٠,٥٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٩,٤٣١,٣٦٥	٢١,٩٨٤,٣٠٩

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ م
"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"

	<u>٢٠١١ م</u>	<u>٢٠١٠ م</u>
<u>الإيرادات التشغيلية</u>		
فوائد وعمولات على القروض	٣,٧٩٠,٨١٦	٢,٥١٤,٢٧٩
عوائد مرابحة	٨١٧,٧٥١	٤٧٧,١٧٤
إيرادات العمولات	٤٨٦	١,٧٩٨
صافي الفوائد والعمولات	٤,٦٠٩,٠٥٣	٢,٩٩٣,٢٥١
<u>إيرادات تشغيلية أخرى</u>		
تحصيلات القروض المدومة	٩,٨٣٢	٣٠,١٣٢
رسوم طلبات قروض	٥٥٤,٧٧٢	٤٤٤,٣٨٥
غرامات تأخير	٣٩,٨١٩	٣٢,٧٠٩
فوائد بنكية	٢,٨١٦	٢,٢٦٦
إيرادات أخرى (١٢)	٥٦,٧٥١	٢٠,٤١٩
مجموع الإيرادات التشغيلية الأخرى	٦٦٣,٩٩٠	٥٢٩,٩١١
مجموع الإيرادات التشغيلية	٥,٢٧٣,٠٤٣	٣,٥٢٣,١٦٢
<u>المصاريف التشغيلية</u>		
استهلاكات	(٤٨,٩٣٥)	(٤٩,٣٧٥)
خسائر الاستغناء عن الآلات والمعدات	(٦١٨)	-----
مخصص قروض ومرابحات مشكوك في تحصيلها	(١٠٠,٠٠٠)	(١١,١٨٢)
مخصصات أخرى (١٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-----
المصاريف التشغيلية والإدارية (١٣)	(٢,٤٣٩,٥٠٤)	(١,٨٠٠,٠١٤)
مجموع المصاريف التشغيلية	٣,١٨٩,٠٥٧	١,٨٦٠,٥٧١
صافي الأرباح التشغيلية - بيان ج	٢,٠٨٣,٩٨٦	١,٦٦٢,٥٩١

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)
مساهمة خصوصية غير ربحية**

رام الله - فلسطين

**بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ م
"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"**

رأس المال المدفوع	التبرعات المتراكمة	المتراكمة	الأرباح (الخسائر)	المجموع	البيان
١٠,٠٠٠	١٥,٢١٤,٩٨٦	(٤٥٤,٣٨٩)		١٤,٧٧٠,٥٩٧	رصيد ٢٠١١/١/١ م
-----	٢١,٠٣٢	-----	-----	٢١,٠٣٢	منح وتبرعات سجلت مباشرة في بيان المركز المالي
-----	-----	(٦٢)	(٦٢)	(٦٢)	تعديلات سنوات سابقة
-----	-----	٢,٠٨٣,٩٨٦	٢,٠٨٣,٩٨٦	٢,٠٨٣,٩٨٦	صافي الربح التشغيلي للسنة - بيان ب
١٠,٠٠٠	١٥,٢٣٦,٠١٨	١,٦٢٩,٥٣٥		١٦,٨٧٥,٥٥٣	رصيد ٢٠١١/١٢/٣١ م
١٠,٠٠٠	١٥,١٧٩,٥٣٣	(٢,٠٧٢,٣٥٨)		١٣,١١٧,١٧٥	رصيد ٢٠١٠/١/١ م
-----	٣٥,٤٥٣	-----	-----	٣٥,٤٥٣	منح وتبرعات سجلت مباشرة في بيان المركز المالي
-----	-----	(٤٤,٦٢٢)	(٤٤,٦٢٢)	(٤٤,٦٢٢)	تعديلات سنوات سابقة
-----	-----	١,٦٦٢,٥٩١	١,٦٦٢,٥٩١	١,٦٦٢,٥٩١	صافي الربح التشغيلي للسنة - بيان ب
١٠,٠٠٠	١٥,٢١٤,٩٨٦	(٤٥٤,٣٨٩)		١٤,٧٧٠,٥٩٧	رصيد ٢٠١٠/١٢/٣١ م

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ م
"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"

البيان	إيضاح	٢٠١١ م	٢٠١٠ م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح الأنشطة التشغيلية - بيان ب		٢,٠٨٣,٩٨٦	١,٦٦٢,٥٩١
تعديلات لتسوية صافي الربح لصافي التدفق النقدي			
بنود لا تتطلب تدفقات نقدية			
استهلاكات		٤٨,٩٣٥	٤٩,٣٧٥
تعديلات سنوات سابقة	(٦٣)		(٤٤,٦٢٢)
قروض ومرابحات مشكوك في تحصيلها	١٠٠,٠٠٠		١٨٩
قروض معدومة	(١٨,٣٠٩)		-----
ربح (خسارة) بيع / استبعاد الآلات والمعدات	٥٦٣		(٨٥١)
مخصصات الموظفين	٢٧٠,١٥٦		٢٩٩,٦٠٨
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة			
(الزيادة) في ذمم القروض والمرابحات	(٥,٩٤٧,٥٥٢)		(٣,٩٤٠,٣١٠)
النقص في ذمم المانحين	٥١,٣٢٩		٤٣,٧٦٩
(الزيادة) في الأرصدة المدينة الأخرى	(١٦١,٨٨١)		(٦٣,٣٣٩)
(الزيادة) في فوائد قروض تجارية مؤجلة	(٢٩٦,٥٥٢)		(١١٤,٠٠٥)
الزيادة في فوائد دائنة غير مستحقة	٦٥٩,٤٢٣		٦٠,٦٧٧
(النقص) الزيادة في الأرصدة الدائنة الأخرى	٢٢,٥٥٣		٦١,٧٦٦
مخصصات أخرى	٦٠٠,٠٠٠		-----
مخصصات الموظفين المدفوعة	(١٣١,٥٥٨)		(٢٣٩,٩٦٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢,٧١٨,٩٧٠)		(٢,٢٢٥,١١٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
الآلات ومعدات	(١١٧,٨٥١)		(٩٢,٨٣٢)
العائد من بيع الآلات والمعدات	-----		٧,٧٣١
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١١٧,٨٥١)		(٨٥,١٠١)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
منح وتبرعات	٢١,٠٣٢		٣٥,٤٥٣
قروض	٣,٩٢١,٥٢٦		١,٩٥٣,٢٥٦
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	٣,٩٤٢,٥٥٨		١,٩٨٨,٧٠٩
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	١,١٠٥,٧٣٧		(٣٢١,٥٠٦)
النقد والنقد المعادل بداية السنة	١,٥٨٨,٧٩٧		١,٩١٠,٣٠٣
رصيد النقد والنقد المعادل آخر السنة (٣)	٢,٦٩٤,٥٣٤		١,٥٨٨,٧٩٧

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)
مساهمة خصوصية غير ربحية
رام الله – فلسطين
إيضاحات حول البيانات المالية
"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"

- ١ - **التأسيس وطبيعة النشاط:**
- كانت الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) جزءاً من مؤسسة إنقاذ الطفل – الضفة الغربية وغزة. بتاريخ ١٤/٧/١٩٩٨م تم تسجيل الشركة كشركة مساهمة خصوصية غير هادفة للربح في تحت رقم (٥٦٣١٢٤٤٧٨) استناداً إلى قانون الشركات لسنة ١٩٢٩ وباشرت الشركة نشاطها بتاريخ ١/٣/١٩٩٩م.
 - وللشركة فروع في كل من رام الله، الخليل، بيت لحم، نابلس، جنين، طولكرم، قلقيلية، غزة، جباليا ورفح.
 - بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم.
 - الجهة الحكومية المراقبة للشركة هي وزارة الاقتصاد الوطني الفلسطيني.
 - أهداف الشركة:
 - توفير خدمات مالية للفلسطينيين أصحاب المشاريع بالغة الصغر.
 - تقديم خدمات إقراضية متنوعة.
 - الوصول إلى كفاءة تشغيلية فعالة وخدمات زبائن مثالية.
 - بلغ عدد موظفي الشركة ٨٠ و٧٣ موظفاً كما في ٣١/١٢/٢٠١١م و ٣١/١٢/٢٠١٠م على التوالي.
 - تمت المصادقة على البيانات المالية من قبل الإدارة بتاريخ ١١/٣/٢٠١٢.

٢ - **أهم السياسات المحاسبية:**

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة والمطبقة في إعداد البيانات المالية المرفقة هي كما يلي:

أ. **المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة:**

- ❖ **المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١م**
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) – معدل "الإفصاح المتعلق بالأطراف ذات العلاقة"
يعمل هذا المعيار المعدل على توضيح وتبسيط تعريف الأطراف ذات العلاقة ولن يتطلب ضرورة قيام المؤسسات التابعة للحكومة بالإفصاح عن كافة المعاملات مع الحكومة والمؤسسات الحكومية الأخرى.
 - المعيار رقم ١٩ الصادر عن اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية – تسديد الإلتزامات المالية بواسطة إصدار أدوات رأسمالية.
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية اللازمة نتيجة إعادة التفاوض بخصوص الإلتزامات المالية والذي ينتج عنه قيام المؤسسة بإصدار أدوات رأسمالية للدائنين لتسديد الإلتزامات المالية أو جزء منها.
 - تطوير المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المصدرة خلال شهر إبريل عام ٢٠٠٩م والمتضمنة تعديلات تم اعتبارها ضرورية ولكن غير مستعجلة. تتضمن هذه العملية تعديلات سنؤدى إلى تغييرات محاسبية لغايات عرض البيانات المالية أو الاعتراف أو القياس. كما قد تتضمن العملية تعديلات المفاهيم الخاصة بعدة معايير كل على حده. تصبح هذه التعديلات إلزامية اعتباراً من البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١١م مع السماح بالتطبيق المبكر، لم يتم تغيير السياسات المحاسبية كنتيجة لهذه التعديلات.

❖ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي ما زالت غير إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ولم يتم تبنيها بعد.

- المعيار رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - الأدوات المالية الذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ويسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الموجودات المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة، إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج عمل الشركة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يصبح تطبيق هذا المعيار إلزامياً للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥م.

- المعيار رقم ١٠ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - القوائم المالية الموحدة.
- المعيار رقم ١١ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - الترتيبات المشتركة.
- المعيار رقم ١٢ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - الإفصاح عن العلاقة مع المؤسسات الأخرى.
- المعيار رقم ١٣ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - قياس القيمة العادلة.
- تصبح المعايير المذكورة أعلاه سارية المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م. تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على الفترات المالية المقبلة.

ب. أسس إعداد البيانات المالية:

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- عملة السجلات المحاسبية هي الدولار الأمريكي.
- إن السياسات المحاسبية المستخدمة للسنة الحالية متماثلة مع السنة السابقة.

ج. استعمال التقديرات:

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب قيام الإدارة بتحديد واستخدام افتراضات وتقديرات معينة والتي تؤثر على عرض الموجودات والمطلوبات وكذلك على إيرادات ومصاريف كل سنة. إن التقدير المهم القابل للتغير الملحوظ يتعلق بتحديد مخصص القروض المشكوك في تحصيلها.

د. القروض والمرابحات:

١. يتم تخفيض القروض والمرابحات بقيمة مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها، تقوم الإدارة بتقييم كفاية مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها بشكل دوري. إن العوامل التي تؤخذ بالحسبان عند تقييم كفاية المخصص تتضمن حجم محفظة القروض، الخبرة المكتسبة من الخسائر السابقة، الوضع الاقتصادي الراهن وتأثيره على المقترضين، ومدى التزام الأفراد بشروط العقود. يتم احتساب مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها بناءً على تقديرات الإدارة بكفاية المخصص لاستيعاب الخسائر المتوقعة.

يتم الأخذ بعين الاعتبار العمر الزمني للقروض:

نسبة المخصص	وضع القرض
١٠%	مستحق من ١ - ٣٠ يوم
٥٠%	مستحق من ٣١ - ٦٠ يوم
٧٥%	مستحق من ٦١ - ٩٠ يوم
١٠٠%	مستحق من ٩١ - ١٨٠ يوم

يتم تقييم المخصص شهرياً من أجل المحافظة على مخصص كافٍ للخسائر المتوقعة من القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها. استخدمت الشركة سياسة خصم القروض المستحقة حيث أصبح الخصم ٨% في عام ٢٠٠٦م و ١٢% لعام ٢٠٠٧م من قيمة المحفظة حيث قامت الشركة بالمحافظة عليه في الأعوام ٢٠٠٨م وحتى منتصف عام ٢٠٠٩م وبلغ ٨,٠٨% في نهاية العام ٢٠١٠م وبلغ ٦,٥% في نهاية العام ٢٠١١م.

حافظت الإدارة على مبلغ المخصص دون إرجاع (عكس) إلى أن تصل قيمة المخصصات حسب طريقة تعيير الذمم إلى نفس القيمة حسب العمر الزمني للقروض أو ٥% من قيمة المحفظة النشطة أيهما أكثر. تأخذ الإدارة إحدى الخيارين أو ب بناءً على النتائج الأكثر تحفظاً أيهما أعلى.

٢. لا تعتبر الشركة شركة مالية، وبالتالي فإنها تعتمد على تحليل الإدارة للأداء والمعلومات السابقة لمحفظة القروض والمرابحات وبيان تعيير هذه القروض والمرابحات في احتساب مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها دون اعتماد تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حيث أن تلك التعليمات تسري على المؤسسات المالية. يتم شطب الديون خصماً على المخصص عندما تعتقد الإدارة أنه لا يوجد جدوى من الإجراءات المتخذة حيالها ويتم متابعتها بشكل مستقل عن المحفظة.

٥. إعادة جدولة القروض والمرابحات:

تقوم الشركة في بعض الحالات الخاصة بإعادة جدولة بعض القروض بسبب المرض أو أية أسباب طارئة أخرى يتعرض لها المقترض ويكون إما بزيادة مدة القرض أو تغيير جدول الدفعات أو كلاهما وذلك برصيد القرض المتبقي الإجمالي ومقابل رسوم إعادة جدولة ١% سنوياً.

و. ضمانات القروض:

يتألف هذا البند من القروض التالية:
-قروض المجموعة: ضمان المجموعة.
-القروض الفردية، الفردية ٢، المرابحة، الإسكان والعائلة وقروض المستثمر الصغير: الضمان هو الراتب المحول والشخص الكفيل، الذهب، الكمبيالة، شيكات آجلة أو أي رهونات أخرى.
-قروض المؤسسات غير الربحية وقروض موظفي الشركة: ضمان مكافأة نهاية الخدمة وصندوق توفير الموظفين.

ز. العقارات والآلات والمعدات:

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة عند الشراء أو القيمة العادلة بتاريخ المنح في حال تم الحصول على الموجودات كمنحة، ويتم استهلاكها حسب طريقة القسط الثابت وفقاً لعمرها الإنتاجي المتوقع حسب النسب المئوية السنوية التالية:

-مباني ٢%

-أجهزة كمبيوتر وملحقاته ٢٠ - ٢٥%

-أثاث ومفروشات ١٥%

-معدات مكتبية ١٥%

-سيارات ١٥%

يتم دراسة انخفاض القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات عند وجود ظروف أو أحداث تدل على عدم توفر إمكانية استرداد القيمة الدفترية لها، في هذه الحالات يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقع استردادها.

ح. مخصصات الموظفين:

- يتم التخصيص لتعويض نهاية خدمة الموظفين بواقع راتب شهر عن كل سنة خدمة ويتم احتسابه استناداً لآخر راتب وبما لا يتعارض مع قانون العمل الساري المفعول في فلسطين.
- يتم التخصيص لصندوق الإيداع، حيث تقوم الشركة باقتطاع ١٠% شهرياً من الراتب الأساسي للموظف وتساهم الشركة بنسبة ١٥% حسب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٠/٣/١٩م.

ط. صندوق التكافل للمقترضين:

تم إنشاء صندوق تكافل للمقترضين بتشرين أول ٢٠١١م بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بغرض مواجهة إعسار المقترضين وذلك في حال حدوث مصيبة أو كارثة للمقترض النشيط لا سمح الله وذلك بتغطية رصيد القرض النشيط وتقليل قيمة القروض المتعثرة وزيادة السيولة النقدية وتعظيم ولاء الزبائن للشركة ويتم تغذية الصندوق بمساهمات المقترضين النشيطين كل حسب نسب مساهمته ونوع قرضه.

ي. منح وتبرعات:

يتم تسجيل المنح والتبرعات المخصصة لدعم وتغطية المصاريف الإدارية والتشغيلية في بيان الدخل كإيرادات من المنح والتبرعات، يتم تسجيل التبرعات المخصصة لتمويل عمليات الإقراض وشراء العقارات والآلات والمعدات في حساب منفصل ضمن حقوق الملكية.

ك. فوائد الإيرادات:

تستخدم الشركة أساس الاستحقاق في احتساب الفوائد الدائنة للقروض والمرابحات حيث يتم احتسابها على أساس المعدل الزمني مع الأخذ بعين الاعتبار الرصيد والفائدة. تتوقف الشركة عن احتساب الفائدة على القروض الفردية بعد ٣ أشهر من تاريخ استحقاق القسط.

ل. تحقق المصاريف:

يتم قيد المصاريف عند حدوثها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

م. ترجمة العملات الأجنبية:

يتم تسجيل البيانات المالية بالسجلات المحاسبية بالدولار الأمريكي، ويتم تحويل العمليات المالية بالعملات الأخرى حسب سعر الصرف السائد وقت حدوث العملية، وفي نهاية السنة المالية يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المتداولة بالعملات الأخرى إلى الدولار الأمريكي حسب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة، ويتم قيد الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأخرى ضمن نتائج السنة في بيان الدخل.

وكانت أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ المركز المالي كما يلي:

	٢٠١١م	٢٠١٠م
دينار اردني	١,٤٠٨	١,٤٠٨
شيقل جديد	٠,٢٦٧	٠,٢٧٩

٣ - النقد والنقد المعادل:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١١م	٢٠١٠م
نقد في الصندوق	٣,٢١٦	٣,٠٦٨
أرصدة لدى البنوك - شيقل جديد	٩٢,٥١٢	١٨,٥٣٧
أرصدة لدى البنوك - دينار أردني	٢٤,٠٢٠	٢٤,٢٦٢
أرصدة لدى البنوك - دولار أمريكي	١,٥٥٥,١١٠	٧٠١,٨٩٢
ودائع لدى البنوك مقيدة لمخصصات الموظفين	١,٠١٩,٦٧٦	٨٤١,٠٣٨
المجموع	٢,٦٩٤,٥٣٤	١,٥٨٨,٧٩٧

٤ - القروض والمرابحات بالصافي:

أ. تفاصيل القروض حسب نوع القرض:

البيان	٢٠١١م	٢٠١٠م
قروض سكنية	٣,٣٤٧,٩٩٠	١,٨٩٩,٧٦٦
قروض العائلة	٩,٠٨٧,٧٤٣	٦,٥١٢,٤٨٠
قروض ابدأ مشروعك	٥,٢٠٦,٠٣١	٦,٠٢٠,٨١٠
قروض مرابحة	٧,٣٣٣,٥٨٠	٤,٤٦٨,٥٥١
قروض جماعية	١,١٨٧,٢٨٦	١,٦٤٧,٣٥١
قروض مستثمر صغير	٤٥٧,١٦٠	٣٢٣,٧٢٨
قروض مجدولة	١٣٢,٣٣٢	٤٦,٣١٩
المجموع	٢٦,٧٥٢,١٢٢	٢٠,٩١٩,٠٠٥
قروض موظفين	٢٩٨,٥٨٣	١٦٣,٢٩٠
قروض موظفي المؤسسات غير الهادفة للربح	٦,٦٢٥	٢٧,٤٨٣
المجموع	٢٧,٠٥٧,٣٣٠	٢١,١٠٩,٧٧٨
مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها	(١,٧٨٧,٢٣١)	(١,٧٠٥,٥٤٠)
الصافي	٢٥,٢٧٠,٠٩٩	١٩,٤٠٤,٢٣٨

ب. من ضمن قيمة المحفظة البالغة ٢٧,٠٥٧,٣٣٠ دولار أمريكي مبلغ ٢٨٥,٣٨٣ دولار أمريكي قروض قد استحققت دفعاتها بعد ٩٠ يوم من تسجيلها ولم يتم تسجيل فوائد مستحقة عليها بعد ذلك حسب سياسات الشركة.

ج. تفاصيل القروض حسب المناطق الجغرافية:

المنطقة	٢٠١١م			٢٠١٠م		
	القروض والمرايحات		مخصص الديون	القروض والمرايحات		مخصص الديون
	الرصيد القائم	المشكوك فيها	بالصافي	الرصيد القائم	المشكوك فيها	بالصافي
منطقة شمال الضفة الغربية	١٢,٠١١,٩١٩	(٣٢٨,٨٧٢)	١١,٦٨٣,٠٤٧	٩,٥٧٨,٤٧٥	(٥٨٠,٠٤٨)	٨,٩٩٨,٤٢٧
منطقة جنوب الضفة الغربية	٨,٦٣٣,٦٧٥	(١,٤١٧,٩٢٤)	٧,٢١٥,٧٥١	٨,٠٨٥,٠٤٣	(٥٥٦,٣٣٢)	٧,٥٢٨,٧١١
منطقة وسط الضفة الغربية	٣٠٥,٢٠٨	-----	٣٠٥,٢٠٨	١٩٠,٧٧٣	-----	١٩٠,٧٧٣
قطاع غزة	٦,١٠٦,٥٢٨	(٤٠,٤٣٥)	٦,٠٦٦,٠٩٣	٣,٢٥٥,٤٨٧	(٥٦٩,١٦٠)	٢,٦٨٦,٣٢٧
المجموع	٢٧,٠٥٧,٣٣٠	(١,٧٨٧,٢٣١)	٢٥,٢٧٠,٠٩٩	٢١,١٠٩,٧٧٨	(١,٧٠٥,٥٤٠)	١٩,٤٠٤,٢٣٨

د. تفاصيل الحركة التي تمت على حساب القروض والمرايحات خلال عام ٢٠١١م:

القروض والمرايحات	رصيد بداية السنة	قروض ومرايحات تم اصدارها	تسديدات	قروض معدومة	رصيد نهاية السنة
مرايحات	٤,٤٦٨,٥٥١	٥,٢٩٥,٨٠٢	(٢,٤٣٠,٧٧٣)	-----	٧,٣٣٣,٥٨٠
إبدأ مشروعك	٦,٠٢٠,٨١٠	٥,٧٥٣,٧٥٧	(٦,٥٦٠,٠٠٢)	(٨,٥٣٤)	٥,٢٠٦,٠٣١
العائلة	٦,٥١٢,٤٨٠	٨,٤٣٠,٢٢٦	(٥,٨٥٢,٦٦٤)	(٢,٢٩٩)	٩,٠٨٧,٧٤٣
السكنية	١,٨٩٩,٧٦٦	٣,٤٩٦,٦٩٠	(٢,٠٤٨,٣٥٩)	(١٠٧)	٣,٣٤٧,٩٩٠
الجماعية	١,٦٤٧,٣٥١	١,٠٥٧,٠٤٤	(١,٥٠٩,٧٤٠)	(٧,٣٦٩)	١,١٨٧,٢٨٦
قروض مستثمر صغير	٣٢٣,٧٢٨	٣٦٩,١٥٠	(٢٣٥,٧١٨)	-----	٤٥٧,١٦٠
قروض الموظفين	١٦٣,٢٩٠	٣١١,٢٥٦	(١٧٥,٩٦٣)	-----	٢٩٨,٥٨٣
موظفي المؤسسات غير الهادفة للربح	٢٧,٤٨٣	-----	(٢٠,٨٥٨)	-----	٦,٦٢٥
قروض مجدولة	٤٦,٣١٩	١١٩,٠٠٤	(٣٢,٩٩١)	-----	١٣٢,٣٣٢
المجموع	٢١,١٠٩,٧٧٨	٢٤,٨٣٢,٩٢٩	(١٨,٨٦٧,٠٦٨)	(١٨,٣٠٩)	٢٧,٠٥٧,٣٣٠

هـ. للشركة قروض داخلية مع أطراف ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦,٦٢٥ دولار) كما أن قروض الموظفين مرهونة بضمان مكافأة نهاية الخدمة وصندوق ادخار الموظفين.

جودة المحفظة:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١١م		٢٠١٠م	
	النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ
قروض جيدة	%٨١,٩١	٢٢,١٥٨,٩٥٥	%٨٤,١٢	١٧,٧٥٨,٥٧٠
قروض ومرايحات مشكوك في تحصيلها				
مستحق من ١-٣٠ يوم	%١٥,٨٥	٤,٢٨٨,٩٩٢	%١٤,٥٤	٣,٠٦٨,٧٧١
مستحق من ٣١-٦٠ يوم	%٠,٧٠	١٩٠,٦٠٢	%٠,٧١	١٤٩,٢٤٢
مستحق من ٦١-٩٠ يوم	%٠,٤٩	١٣٣,٣٩٨	%٠,٢٩	٦٠,٢٧٣
مستحق من ٩١-١٨٠ يوم	%٠,٧٤	٢٠١,١٦٧	%٠,٢١	٤٣,٣٦٢
مستحق من ١٨١-٣٦٠ يوم	%٠,٣١	٨٤,٢١٦	%٠,١٤	٢٩,٥٦٠
مجموع القروض والمرايحات المشكوك في تحصيلها	%١٨,٠٩	٤,٨٩٨,٣٧٥	%١٥,٨٨	٣,٣٥١,٢٠٨
المجموع الكلي	%١٠٠	٢٧,٠٥٧,٣٣٠	%١٠٠	٢١,١٠٩,٧٧٨

ز. تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص القروض والمرايحات المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

البيان	٢٠١١م	٢٠١٠م
الرصيد في بداية السنة	١,٧٠٥,٥٤٠	١,٧٠٥,٣٥١
إضافات	١٠٠,٠٠٠	-----
قروض معدومة	(١٨,٣٠٩)	-----
تعديلات على المخصص (فروقات عملة)	-----	١٨٩
المجموع	١,٧٨٧,٢٣١	١,٧٠٥,٥٤٠

ح. محفظة القروض والمرايحات موزعة حسب تاريخ الاستحقاق كما يلي:

البيان	٢٠١١م	٢٠١٠م
سنة واحدة	١٥,٦٨٤,٨٩٦	١٢,٧٢٨,٥٧٤
من سنة إلى سنتين	٧,٤٢٣,٤٣١	٥,٨٦٤,٧٠٠
أكثر من سنتين	٣,٩٤٩,٠٠٣	٢,٥١٦,٥٠٤
المجموع	٢٧,٠٥٧,٣٣٠	٢١,١٠٩,٧٧٨

ط. قامت إدارة الشركة بإعدام قروض بما مجموعه ٦٦٦,٩٩٥ دولار أمريكي خلال السنوات من عام ٢٠٠٠م حتى ٢٠١١م، وبلغ مجموع ما تم تحصيله مبلغ ٤٢٩,٢٨٧ دولار أمريكي خلال نفس الفترة، وكان رصيد القروض المعدومة كما في ٢٠١١/١٢/٣١م مبلغ ٢٣٧,٧٠٨ دولار أمريكي أي بنسبة تحصيل بلغت ٦٤%.

ي. معظم المحفظة النشيطة هي بعملة الدولار الأمريكي باستثناء القروض الجماعية فهي بعملة الدينار الأردني المقيم على سعر ثابت مقابل الدولار الأمريكي.

٥ - الأرصدة المدينة الأخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١١م	٢٠١٠م
مصاريف مدفوعة مقدماً	٦١,٥٥٩	١٦,٥١٤
تأمينات لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
فوائد مدينة مستحقة القبض	١٧٩,٧٥٧	٦٢,٩٢١
المجموع	٢٧١,٣١٦	١٠٩,٤٣٥

٦ - العقارات والآلات والمعدات بالصافي:

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠١١ م						
التكلفة:	مباني	أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها	أثاث ومفروشات	معدات مكتبية	سيارات	المجموع
رصيد ٢٠١١/١/١ م	٣٤٨,٤١٩	١١٥,٨٠٠	٩٤,٢٣٧	١٧٥,٠٢٥	٧٧,٠٨٣	٨١٠,٥٦٤
إضافات	-----	٢٩,٨٠٩	١٠,٧٧٦	٢٣,٧٠٢	٨٤,٣٩٥	١٤٨,٦٨٢
استبعادات	-----	(١٢,٤٤٤)	(٢,١٩٧)	(٦,٩١٢)	(٨١,٩٨٣)	(١٠٣,٥٣٦)
رصيد ٢٠١١/١٢/٣١ م	٣٤٨,٤١٩	١٣٣,١٦٥	١٠٢,٨١٦	١٩١,٨١٥	٧٩,٤٩٥	٨٥٥,٧١٠
<u>الاستهلاك المتراكم</u>						
رصيد ٢٠١١/١/١ م	٦٩,٢١٣	٨٩,٠٧٣	٥٥,٧٦٣	١٢٦,١٠١	٤٨,٨٥٧	٣٨٩,٠٠٧
إعادة تصنيف وتعديلات	-----	(٣,٦٢٤)	٤٣	٣,٦٤٤	-----	٦٣
إضافات	٦,٩٦٨	١٢,٩٢١	٦,٩٦٤	١١,٣٦٠	١٠,٧٢٢	٤٨,٩٣٥
استبعادات	-----	(١١,٨١١)	(١,٨٦٩)	(٦,٧٧٦)	(٥١,٧٥٠)	(٧٢,٢٠٦)
رصيد ٢٠١١/١٢/٣١ م	٧٦,١٨١	٨٦,٥٥٩	٦٠,٩٠١	١٣٤,٣٢٩	٧,٨٢٩	٣٦٥,٧٩٩
<u>صافي القيمة الدفترية</u>						
٢٠١١/١٢/٣١ م	٢٧٢,٢٣٨	٤٦,٦٠٦	٤١,٩١٥	٥٧,٤٨٦	٧١,٦٦٦	٤٨٩,٩١١
٢٠١٠/١٢/٣١ م	٢٧٩,٢٠٦	٢٦,٧٢٧	٣٨,٤٧٤	٤٨,٩٢٤	٢٨,٢٢٦	٤٢١,٥٥٧

٧ - القروض:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

نسبة الفائدة	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	الرصيد كما في		اضافات	رصيد القرض كما		الجهة المحولة
			٢٠١١/١٢/٣١ م	تسديدات		في ٢٠١١/١/١ م	خلال السنة	
٧,٥%	٥٢٦,٢٢٧	٥٨٩,٧٦٩	١,١١٥,٩٩٦	(٧٣,٣١٨)	-----	١,١٨٩,٣١٤	Triple Jump	
٠%	١,٠٨٩,٦٠٣	-----	١,٠٨٩,٦٠٣	(٧٠٩,٦٦٠)	١,٢٨٦,٦٧٥	٥١٢,٥٨٨	KIVA	
٢%	٧٦٥,٥٤٤	٥٨٨,٨٩٦	١,٣٥٤,٤٤٠	(١,٣٧٧,٩٩٢)	١,٠٦٠,٠٠٠	١,٦٧٢,٤٣٢	UNDP	
٦,٥%	١٠٩,٠٨٧	٤٣٦,٣٥٣	٥٤٥,٤٤٠	(٤٣٦,٣٥٣)	-----	٩٨١,٧٩٣	بنك فلسطين	
٠%	٢٠,١٢٤	-----	٢٠,١٢٤	(٥,٠٧٦)	١٥,٣٠٠	٩,٩٠٠	WAFAA	
٥%	-----	١٢٨,٤١١	١٢٨,٤١١	(٣٨٦,٤١٤)	٥١٤,٨٢٥	-----	بنك القدس	
٥,٩٠%	٢,٤٦٧,٧٨١	٩١٢,٤٠٨	٣,٣٨٠,١٨٩	(١٣٠,٧٧٦)	٣,٥١٠,٩٦٥	-----	IFC	
٦%	٤١٣,٦٩٩	٤٣٩,٦٥١	٨٥٣,٣٥٠	(٢٤١,٩٦٧)	٨٩٥,٣١٧	٢٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان	
	<u>٥,٣٩٢,٠٦٥</u>	<u>٣,٠٩٥,٤٨٨</u>	<u>٨,٤٨٧,٥٥٣</u>	<u>(٣,٣٦١,٥٥٦)</u>	<u>٧,٢٨٣,٠٨٢</u>	<u>٤,٥٦٦,٠٢٧</u>	<u>المجموع</u>	

ب. تتمثل هذه القروض في قروض ممنوحة للمؤسسة من قبل مؤسسات دولية وبنوك محلية لتمويل المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر في فلسطين.

٨ - الأرصدة الدائنة الأخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١١م	٢٠١٠م
مصاريف مستحقة	٢,٤٣٣	١,٨١٨
أخرى	١٢١,٩٧٢	١٠٠,٠٣٤
المجموع	١٢٤,٤٠٥	١٠١,٨٥٢

٩ - مخصصات الموظفين:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	رصيد بداية السنة	إضافات	تعويضات مدفوعة	رصيد نهاية السنة
صندوق الادخار	٦٢٨,٦٦١	١٨٥,٨٠٣	(١٠٨,٣٩٣)	٧٠٦,٠٧١
مكافأة نهاية الخدمة	٣٣٣,٦٨٣	٨٤,٣٥٣	(٢٣,١٦٥)	٣٩٤,٨٧١
المجموع	٩٦٢,٣٤٤	٢٧٠,١٥٦	(١٣١,٥٥٨)	١,١٠٠,٩٤٢

١٠ - مخصصات أخرى:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١١م	٢٠١٠م
مخصص صندوق التكافل - ب	١٠٠,٠٠٠	-----
مخصص المخاطر الجيوسياسية - ج	٢٥٠,٠٠٠	-----
مخصص المخاطر الدورية - د	٢٥٠,٠٠٠	-----
المجموع	٦٠٠,٠٠٠	-----

ب. يمثل البند أعلاه البالغ \$ ١٠٠,٠٠٠ مخصص صندوق التكافل لمواجهة إفسار المقترضين حيث بلغت مساهمة الشركة مبلغ \$ ١٠٠,٠٠٠ فيه وسيتم تغذية الصندوق بنسبة مساهمة المقترضين ونوع قروضهم.

ج. يمثل البند أعلاه البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي مخصص المخاطر الجيوسياسية لمواجهة الهزات الاقتصادية غير المتوقعة على رأس مال الشركة.

د. يمثل البند أعلاه البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي مخصص المخاطر الدورية لمواجهة المخاطر في أوقات الأزمات وحماية رأس مال الشركة.

١١ - المنح والتبرعات:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١١م		٢٠١٠م	
	UNDP/ Deep Project	ESAF Project	المجموع	المجموع
منح وتبرعات سجلت في بيان المركز المالي	١٩,٢٠٦	١,٨٢٦	٢١,٠٣٢	٣٥,٤٥٣
مجموع التبرعات المتراكمة في بداية السنة	-----	-----	١٥,٢١٤,٩٨٦	١٥,١٧٩,٥٣٣
مجموع التبرعات المتراكمة في نهاية السنة	-----	-----	١٥,٢٣٦,٠١٨	١٥,٢١٤,٩٨٦

١٢ - إيرادات أخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١١م	٢٠١٠م
أرباح بيع الآلات والمعدات	٥٦	٨٥١
جوائز وحوافز	-----	١٥,٠٠٠
أخرى	٥٦,٦٩٥	٤,٥٦٨
المجموع	٥٦,٧٥١	٢٠,٤١٩

١٣ - المصاريف التشغيلية والإدارية:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١١م	٢٠١٠م
رواتب وملحقاتها	١,٠٦٧,٦٤٢	٨٨٨,٨٩٠
حوافز للموظفين	١٧٠,٦١٧	١١١,٥٠٤
أتعاب مهنية	٨,٤١١	١٦,٧٠١
برامج تطويرية وتدريب	١٨,٢٤٥	٥٠,٩٦٩
اتصالات واشتراكات انترنت	٣٩,٦٤٣	٤٣,٤١٩
تنقلات ومصاريف سيارات	٤٧,٠٦٦	٣٤,٢٤٠
صيانة واستئجار أجهزة	٨١,٥٣٨	٦٦,٦٢٩
أخرى	١٩٣,٥٦٨	٦٦,٨٣١
مصاريف بنكية - ب	٤١٥,٣٦٤	٣٤٠,٢٠٨
إغلاق قروض بشكل مبكر	١٤,٠٤٤	٢٦,٩٢٤
فوائد مدينة على القروض التجارية	٣٨٣,٣٦٧	١٥٣,٦٩٩
المجموع	٢,٤٣٩,٥٠٤	١,٨٠٠,٠١٤

ب. المصاريف البنكية عبارة عن عمولات بنكية تدفعها المؤسسة للبنك مقابل ربط راتب المقترض ويتم تحصيلها من المقترض على شكل رسوم طلبات.

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية:

- تتألف الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.
- تتكون الموجبات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والقروض المدينة.
- تتكون المطلوبات المالية من أرصدة دائنة ومصاريف مستحقة.
- القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

١٥ - إدارة المخاطر:

أ. مخاطر التغير في أسعار الفائدة:

تتعرض الشركة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل.

ب. مخاطر السيولة:

تحد الشركة من مخاطر السيولة بالاحتفاظ بالنقد الكافي للوفاء بالتزاماتها وتمويل أنشطة التشغيل.

ج. مخاطر التغير في أسعار العملات:

إن معظم موجودات ومطلوبات الشركة هي بعملة الدولار الأمريكي، كذلك فإن معظم إيراداتها من المنح والتبرعات ومعظم مصاريفها هي بالدولار الأمريكي.

د. مخاطر الائتمان:

تحد الشركة من مخاطر الائتمان من خلال الاحتفاظ بضمانات كافية، كاحتفاظ بشيكات آجلة وكمبيالات ورواتب محولة ورهن سيارات وذهب وكفالات شخصية.

هـ. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية:

تمارس الشركة كافة أنشطتها في فلسطين، إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة الشركة لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها.

.و

تحليل مخاطر السيولة:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	ثلاثة أشهر	ستة أشهر	من ٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
النقد والنقد المعادل	٣,٢١٦	-----	-----	-----	٢,٦٩١,٣١٨	٢,٦٩٤,٥٣٤
قروض ومرابحات بالصافي	-----	٨,٠٩٤,٧٠٧	٧,٤١٠,٤٣٣	٩,٧٦٤,٩٥٩	-----	٢٥,٢٧٠,٠٩٩
عقارات وآلات ومعدات بالصافي	-----	-----	-----	-----	٤٨٩,٩١١	٤٨٩,٩١١
أرصدة مدينة أخرى	-----	٣٥٩,٣٢٣	١٩٥,٥٥٢	٤٢١,٩٤٦	-----	٩٧٦,٨٢١
مجموع الموجودات	<u>٣,٢١٦</u>	<u>٨,٤٥٤,٠٣٠</u>	<u>٧,٦٠٥,٩٨٥</u>	<u>١٠,١٨٦,٩٠٥</u>	<u>٣,١٨١,٢٢٩</u>	<u>٢٩,٤٣١,٣٦٥</u>
قروض طويلة وقصيرة الأجل	-----	١,٦١٥,٧١٥	١,٤٧٩,٧٧٣	٥,٣٩٢,٠٦٥	-----	٨,٤٨٧,٥٥٣
مطلوبات أخرى	-----	٣٦٥,٩٨٥	١,١٤٢,٣٦٥	٢,٣٩٨,٧٧٥	١٦١,١٣٤	٤,٠٦٨,٢٥٩
مجموع المطلوبات	-----	<u>١,٩٨١,٧٠٠</u>	<u>٢,٦٢٢,١٣٨</u>	<u>٧,٧٩٠,٨٤٠</u>	<u>١٦١,١٣٤</u>	<u>١٢,٥٥٥,٨١٢</u>
حقوق الملكية	-----	-----	-----	-----	١٦,٨٧٥,٥٥٣	١٦,٨٧٥,٥٥٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	-----	<u>١,٩٨١,٧٠٠</u>	<u>٢,٦٢٢,١٣٨</u>	<u>٧,٧٩٠,٨٤٠</u>	<u>١٧,٠٣٦,٦٨٧</u>	<u>٢٩,٤٣١,٣٦٥</u>
الفجوة	<u>٣,٢١٦</u>	<u>٦,٤٧٢,٣٣٠</u>	<u>٤,٩٨٣,٨٤٧</u>	<u>٢,٣٩٦,٠٦٥</u>	(١٣,٨٥٥,٤٥٨)	-----
الفجوة التراكمية	<u>٣,٢١٦</u>	<u>٦,٤٧٥,٥٤٦</u>	<u>١١,٤٥٩,٣٩٣</u>	<u>١٣,٨٥٥,٤٥٨</u>	-----	-----

ز. مخاطرة المحفظة :

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١١م	٢٠١٠م
نسبة المحفظة في خطر أكبر من ٣٠ يوم	٢,٢٥%	١,٣٤%
نسبة السداد	٩٦,٢٥%	٩٨,١٦%
نسبة المحفظة المتأخرة أكبر من ٣٠ يوم	٠,٦٤%	٠,٢٧%
نسبة عدد القروض الخطرة	١,٤٦%	١,٩٧%
نسبة فقدان القروض	٠,٠١%	٠,٠٥%
الإنتاجية والفعالية:		
العائد على المحفظة	٢٠,٦٠%	١٦,٨١%
نسبة المصاريف التشغيلية	٨,٢٠%	٨,٠٩%
عدد القروض لكل موظف إقراض	٢٨٨	٢٨٢
عدد القروض لكل موظف	١٧٦	١٥١
قيمة مبلغ المحفظة لكل موظف إقراض	٥٥٢,١٩٠	٥٤١,٢٧٦
معدل حجم القروض النشيطة	١,٩١٧	١,٩١٨
تكلفة القرض الواحد	٣٣٠	٢٢٥
الربحية:		
العائد على الموجودات	٩,٥٠%	٧,٥٩%
العائد على حقوق الملكية	١٦%	١١,٣١%
نسبة الاستدامة التشغيلية	١٩٥%	١٨٩%
التوسع والانتشار:		
عدد الزبائن النشطين	١٤,١١٤	١١,٠٠٧
قيمة المحفظة القائمة	٢٧,٠٥٧,٣٣٠	٢١,١٠٩,٧٧٨
عدد القروض المصروفة	٩,٦٥٤	٧,٧٤٨
قيمة القروض المصروفة	٢٤,٧١٠,٤٢٦	١٨,٧٣٤,١٢٠

١٦ - أرقام المقارنة:

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