

الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية للشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للأساس المحاسبي المبين في إيضاح رقم (٢).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقا لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن فاتن وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقا لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

فقرة توكيدية - مخصصات الضرائب

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرفقة، لم تحصل فاتن على مخالصات نهائية من الدوائر الضريبية عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى تاريخه. استلمت فاتن خلال عام ٢٠١٧ مطالبة من دائرة ضريبة الدخل بمبلغ يعادل ٥,٢ مليون دولار أمريكي ويمثل تقديرات ضريبية عن نتائج أعمالها للسنوات منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠١٥. وفقا لرأي كل من المستشار الضريبي والقانوني لفاتن لن يترتب على فاتن أي التزام للدوائر الضريبية للسنوات ما قبل عام ٢٠١٧ كون فاتن شركة غير هادفة للربح. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا الذي تم إبدائه حول القوائم المالية.

فقرة توكيدية - أساس الإعداد وقيود الاستخدام

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية والذي يمثل الأساس المحاسبي المستخدم، تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض فاتن والدوائر الضريبية وسلطة النقد الفلسطينية، وعليه فإنها غير ملائمة لأغراض أخرى. كما أن الغرض من تقريرنا هو تقديم معلومات لفاتن والدوائر الضريبية وسلطة النقد الفلسطينية ولا يجب أن يستخدم من قبل أية أطراف أخرى. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا الذي تم إبدائه حول القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للأساس المحاسبي المبين في إيضاح رقم (٢)، ويشمل هذا تحديد فيما إذا كان الأساس المحاسبي أساسا مقبولا لإعداد القوائم المالية في مثل هذه الظروف بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية، عن تقييم القدرة على الاستمرار في أعمالها مستقبلا كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية فاتن أو إيقاف عملياتها أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياي أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفير أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية لفاتن.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة فاتن على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار فاتن في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٣١ تموز ٢٠١٩

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٣,٧٨٨,٤٧٥	٩,٠٩٣,٨٦٦	٣	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٢,٦١٢,٨٦٧	٨٧,٥٠٢,٠٦١	٥	قروض وتمويلات
١,٦٩٨,١٥٠	١,٧١٥,٠٨٣	٦	ممتلكات ومعدات
٧١,٨٧٦	٥٣,٨٤٧	٧	موجودات غير ملموسة
٢,٤٥٥,٥٣٧	٣,٦٩٤,٢٢٦	٨	مشاريع تحت التنفيذ
١,١٠٧,٧٧٢	١,٠٧٧,٩٤٧	٩	موجودات أخرى
<u>١٢١,٧٥٤,٦٧٧</u>	<u>١٠٣,١٥٧,٠٣٠</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١١	إحتياطي إجباري
١,١٧٣,٩٠٨	-	١١	إحتياطي مخاطر
٣٧,٩٢٦,٤٥٠	٣٥,٢٩٧,١٣٤		أرباح مدورة
<u>٣٩,١٣٥,٣٥٨</u>	<u>٣٥,٣٣٢,١٣٤</u>		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات
٢٤٩,١١١	١٠١,٤٦٣	١٢	إيرادات فوائد مؤجلة
٧٥,٥٣٧,٧٥٠	٥٨,٣٤٦,٨٦٩	١٣	قروض دائنة
٣,٢٢٢,٩٩٨	٤,١١١,٧٩٧	١٤	مخصص منافع الموظفين
١,٥٣٨,٧١٤	١,٦١٢,١٦٠	١٥	صندوق تكافل المقترضين
١,٢١٠,٨٨٦	١,٩٠٤,٧٩٥	١٦	مخصصات الضرائب
٨٥٩,٨٦٠	١,٧٤٧,٨١٢	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٨٢,٦١٩,٣١٩</u>	<u>٦٧,٨٢٤,٨٩٦</u>		مجموع المطلوبات
<u>١٢١,٧٥٤,٦٧٧</u>	<u>١٠٣,١٥٧,٠٣٠</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
١٥,٩٩٨,٠١٩	١٤,٠٠٣,٠٢٤	١٨	الفوائد والأرباح الدائنة
(٣,٦٦٩,٣٩٦)	(٣,٠٤٠,١٨٥)	١٩	الفوائد المدينة
١٢,٣٢٨,٦٢٣	١٠,٩٦٢,٨٣٩		صافي إيرادات الفوائد
١١٣,٨١٤	١٨,٥٦٣	٢٠	صافي العمولات
١٢,٤٤٢,٤٣٧	١٠,٩٨١,٤٠٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٩٧,٦٠٤	٢٤,٠٢٥		أرباح عملات أجنبية
٤٤٢,٤٠٥	٩٨٥,٨٨٨	٢١	إيرادات المنح
٥٨١,٨٦٩	٦٨٧,٨٩٠	٢٢	إيرادات أخرى، بالصافي
١٣,٧٦٤,٣١٥	١٢,٦٧٩,٢٠٥		مجموع الإيرادات
			المصاريف
٦,٦٦٧,٥٥٤	٧,٧٢٢,٧٨١	٢٣	مصاريف إدارية وعمامة
٣٦٨,٤٦٠	٤٨١,٧٩٩	١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٨٨٦,٦٧١	٧٨٠,٣٦٣	٥	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٠,٤٩٢	٣٤٩,٨٦٤	٧ و ٦	إستهلاكات وإطفاءات
-	١٠,٠٠٠	٢٤	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
١١,١٧٣,١٧٧	٩,٣٤٤,٨٠٧		مجموع المصاريف
٢,٥٩١,١٣٨	٣,٣٣٤,٣٩٨		ربح السنة قبل الضريبة
(١,٣١٢,٥٨٢)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	١٦	مصروف الضرائب
١,٢٧٨,٥٥٦	٢,١٣٤,٣٩٨		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٢٧٨,٥٥٦	٢,١٣٤,٣٩٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠١٨
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	١,١٧٣,٩٠٨	٣٧,٩٢٦,٤٥٠	٣٩,١٣٥,٣٥٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - قبل التعديل
-	-	(١,١٧٣,٩٠٨)	(٤,٧٦٣,٧١٤)	(٥,٩٣٧,٦٢٢)	أثر تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) (إيضاح ٢)
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	٣٣,١٦٢,٧٣٦	٣٣,١٩٧,٧٣٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - بعد التعديل
-	-	-	٢,١٣٤,٣٩٨	٢,١٣٤,٣٩٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة المحول إلى الإحتياطيات
-	-	-	-	-	
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	٣٥,٢٩٧,١٣٤	٣٥,٣٣٢,١٣٤	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠١٧
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	١,١٤٦,٧٣٧	٣٦,٦٧٥,٠٦٥	٣٧,٨٥٦,٨٠٢	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	-	١,٢٧٨,٥٥٦	١,٢٧٨,٥٥٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة المحول إلى الإحتياطيات
-	-	٢٧,١٧١	(٢٧,١٧١)	-	
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	١,١٧٣,٩٠٨	٣٧,٩٢٦,٤٥٠	٣٩,١٣٥,٣٥٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	أنشطة التشغيل
٢,٥٩١,١٣٨	٣,٣٣٤,٣٩٨		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٣,٨٨٦,٦٧١	٧٨٠,٣٦٣		صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٠,٤٩٢	٣٤٩,٨٦٤		إستهلاكات وإطفاءات
٥,٢٢٧	(٦,٧٠٠)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٧٢٢,٣١١	٨٢٩,٠٠٧		مخصص منافع الموظفين
٣,٧٧٩,٩٩٤	٣,٠٤٠,١٨٥		فوائد مدينة
١٨,٧٩٥	٧٦٨,٩٥٥		بنود أخرى غير نقدية
١١,٢٥٤,٦٢٨	٩,٠٩٦,٠٧٢		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥,٤٥٥,٧٣٩)	١٨,٤٢٣,٨٦٦		قروض وتمويلات
(١٨٣,٠١٥)	٢٩,٨٢٥		موجودات أخرى
(٣٦٩,٥٦٤)	(١٤٧,٦٤٨)		إيرادات فوائد مؤجلة
٢٠٧,٦٩٥	٣١,٩٣٢		مطلوبات أخرى
٣٧٩,٧١٤	٧٣,٤٤٦		صندوق تكافل المقترضين
٥٢١,٧٨٢	٣٧٠,٤٤٨		إضافات منافع الموظفين
(٣٥٦,٣٤٧)	(٣١٠,٦٥٦)		دفعات منافع الموظفين
(١٠١,٦٩٦)	(٥٠٦,٠٩١)		الضرائب المدفوعة
٥,٨٩٧,٤٥٨	٢٧,٠٦١,١٩٤		صافي النقد من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(٥٤١,٥٨٦)	(٣٥٢,٦٤١)		شراء ممتلكات ومعدات
(٥٨,٣٦٩)	(٣,١١٨)		موجودات غير ملموسة
١٤,٥١٠	١٣,٦٩١		بيع ممتلكات ومعدات
(١,٠٧٠,٩٥٤)	(١,١١١,٠٥٢)		مشاريع تحت التنفيذ
(١,٦٥٦,٣٩٩)	(١,٤٥٣,١٢٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
١٥,٣٦٣,٤٨٨	١٠,٦٩٦,١٩٧		سحوبات قروض
(٢٣,٥٩٠,٠٢٣)	(٢٧,٨٨٧,٠٧٨)		تسديدات قروض
(٣,٦٠٦,٠١٢)	(٣,١١١,٨٠٢)		فوائد مدينة مدفوعة
(١١,٨٣٢,٥٤٧)	(٢٠,٣٠٢,٦٨٣)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٧,٧٠٢,٠٨٦)	٥,٣٠٥,٣٩١		الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
١٠,٩٥٣,٩٥٦	٣,٢٥١,٨٧٠		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣,٢٥١,٨٧٠	٨,٥٥٧,٢٦١	٣	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

١. الشركة ونشاطاتها

تأسست الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين عام ١٩٩٨ وهي شركة إقراض غير ربحية متخصصة مسجلة في وزارة الاقتصاد ومرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية منذ شهر أيار ٢٠١٤ تحت رقم (٥٦٣١٢٤٤٧٨).

بدأت فاتن مسيرتها بالتركيز على المرأة وبإصدار قروض المجموعات، هذا وأخذت تسعى للنهوض بمستوى خدمات التمويل في فلسطين بتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، إلى أن توسعت خدماتها لتلبي جميع الاحتياجات المالية لمختلف الشرائح والقطاعات الاقتصادية، مما ساهم في خلق فرص عمل جديدة وبالتالي تخفيض نسب الفقر والبطالة.

تعد فاتن أكبر شركات الإقراض الوطنية حيث بلغ عدد فروع فاتن ومكاتبها ٣٧ فرعاً (الضفة الغربية: ٢٧، قطاع غزة: ١٠). بلغ رأس المال المدفوع ٢٨,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. هذا وبلغ عدد موظفي فاتن ٣٠١ موظفاً و ٢٩٣ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، على التوالي. كما وتعمل فاتن على مواكبة التطورات المعلوماتية والتكنولوجية في مجال التمويل، وتساهم في عملية البناء والتنمية وفقاً لأفضل السياسات والممارسات العالمية، بما يلبي متطلبات الحوكمة الرشيدة والدقة والشفافية.

بلغ رصيد القروض والتمويلات القائمة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٨٧,٥٠٢,٠٦١ دولار أمريكي ومبلغ ١١٢,٦١٢,٨٦٧ دولار أمريكي، على التوالي. كما وبلغ عدد المقترضين النشطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ٣٥,٨٠٠ مقترض و ٤٢,٠٩٢ مقترض، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ من قبل مجلس إدارة فاتن بتاريخ ٦ تموز ٢٠١٩.

٢. السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس لفاتن.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية لفاتن كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة السابقة. باستثناء قيام فاتن بتطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) المتعلقة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

تم تقييم الأثر الناتج عن تطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٣) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة واحتياطي المخاطر.

قامت فائن بتطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) ولم تقم بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال إحتياطي المخاطر والأرباح المدورة ونتج عنه انخفاض بمبلغ ٥,٩٣٧,٦٢٢ دولار أمريكي في حقوق الملكية:

الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	التغير	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٤٩٠,٧٧٣	٥,٩٣٧,٦٢٢	٤,٥٥٣,١٥١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١,١٧٣,٩٠٨)	١,١٧٣,٩٠٨	احتياطي مخاطر
٢٥,٨٥٧,٧٣٦	(٤,٧٦٣,٧١٤)	٣٠,٦٢١,٤٥٠	الأرباح المدورة

فيما يلي تفاصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٢١١,٣١١	٤,٨٣٠,٥٧٥	١,٦٩٢,٩٧٦	٤,٦٨٧,٧٦٠	قروض وتمويلات

تضمن تطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (٢٠١٨/٣) آلية احتساب مخصصات تدني الموجودات المالية بالاعتماد على نموذج احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

تتطلب تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) تسجيل تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين التي يتم تسجيلها بالكلفة المطفأة.

إن السياسات المحاسبية الجديدة المتعلقة بتطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) موضحة تحت بند ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

يوضح الجدول التالي أثر تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) على الأرباح المدورة واحتياطي المخاطر كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

احتياطي المخاطر	الأرباح المدورة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٧٣,٩٠٨	٣٠,٦٢١,٤٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - قبل التعديل
(١,١٧٣,٩٠٨)	١,١٧٣,٩٠٨	إعادة تصنيف احتياطي مخاطر إلى الأرباح المدورة
-	(٥,٩٣٧,٦٢٢)	قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على القروض والتمويلات
-	٢٥,٨٥٧,٧٣٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - بعد التعديل

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إيرادات الفوائد والعمولات

يتم تحقق إيرادات الفوائد للقروض والتمويلات التجارية باستخدام معدل الفائدة الفعلية على مدى فترة من الزمن باستثناء فوائد وعمولات القروض والتمويلات غير المنتظمة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات. بينما يتم تحقق أرباح عقود التمويلات الإسلامية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة من الزمن باستثناء فوائد وعمولات القروض والتمويلات غير المنتظمة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها عند نقطة معينة من الزمن.

إيرادات المنح

تعهدات المانحين المشروطة هي تلك التعهدات التي يعطيها المانح عندما يتحقق حدث مستقبلي معين وغير مؤكد من شأنه إلزام المانح ويتم الاعتراف بها عند استيفاء الشروط التي تعتمد عليها. تعهدات المانحين غير المشروطة هي تلك التعهدات التي يعطيها المانح دون وجود أية شروط مسبقة على متلقي المنحة القيام بها للحصول على هذه المنحة.

يتم الاعتراف بإيرادات المنح من تعهدات المانحين غير المشروطة كما يلي:

- يتم الاعتراف بالمنح المقيدة والمخصصة لتنفيذ غرض معين أو مرتبطة بمرور زمن كمطلوبات "منح مؤجلة" ويُعترف بها كإيراد بالتوازي مع تحمل المصاريف التي قيّدت المنحة لأجلها.
- يتم الاعتراف بالمنح غير مقيدة الاستخدام أو الوقت كإيراد عند الحصول على تعهد غير مشروط من المانح.

تحقق المصاريف

يتم إثبات المصاريف وفقاً لمبدأ الإستحقاق.

الفوائد والعمولات المدينة

يتم قيد مصاريف التمويل عند تحققها وتشمل الفوائد المستحقة وأية تكاليف أخرى تتكبدها فاتن للحصول على التمويل.

قروض وتمويلات

يتم إدراج القروض والتمويلات الممنوحة بالكلفة المطفأة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتمويلات المنتظمة وغير المنتظمة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد كما هو موضح ضمن بند (احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه) وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل والدخل الشامل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على القروض والتمويلات غير المنتظمة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب القروض والتمويلات المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل والدخل الشامل. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الإحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا إختارت فائن تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الإعترااف بإيرادات الفوائد بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم إستخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

عند الإعترااف المبدئي تستطيع فائن بشكل لا يمكن التراجع عنه تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي نتيجة تصنيف الأداة المالية بالكلفة المطفأة.

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا تقوم فائن بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد تاريخ الاعتراف المبدئي، باستثناء الحالات التي تقوم فيها فائن باستحواذ أو الغاء قطاع أعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ- نظرة عامة على الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) إلى تغيير طريقة احتساب خسائر التدني بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. تقوم فائن بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض المدينة وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها لمدة ١٢ شهراً، وفي حال حدوث تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ القوائم المالية.

قامت فائن بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للإدارة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم فاتن بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها الأولى والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم فاتن ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها الأولى والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. تقوم فاتن ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. تقوم فاتن ببيع مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى فاتن توقعات معقولة لاسترداد إما كامل المبلغ القائم أو جزء منه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

ب- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لفاتن وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها. إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر: إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ القوائم المالية، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من القروض الملتزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة عند التعثر: إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن فاتن تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي تقوم فئات باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه. قامت فئات باعتماد فترة ١٥ يوم للمرحلة الأولى.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم فئات باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي. قامت فئات باعتماد الفترة من ١٥ يوم إلى ٣٠ يوم للمرحلة الثانية.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم فئات باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٤/٢) للفترة أكثر من ٣٠ يوم.

النظرة المستقبلية للمعلومات

تعتمد فئات على قاعدة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

التعديل على القروض والتمويلات

تقوم فئات أحياناً بإجراء تعديلات على شروط عقد القرض أو التمويل كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات وتقوم فئات بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة فئات في مراقبة القروض والتمويلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار فئات بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل والدخل الشامل عند تحققها.

يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	أبنية
٧	أثاث مكثبي
٦-٣	آلات ومعدات
٥	أجهزة حاسوب
٧	سيارات

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند في قائمة الدخل والدخل الشامل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لا يزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة إلى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدني قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة فانتن بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع وهو خمس سنوات.

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

تقوم فانتن بتسجيل الإيرادات والمكاسب غير الشرعية في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى. يتم صرف هذه الإيرادات والمكاسب على أوجه البر والإحسان حسبما يقرره مجلس الإدارة.

المشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة التكاليف التي تكبدها فئات لمشاريع مختلفة. عند الانتهاء من تنفيذ هذه المشاريع سيتم تحويلها إلى بند الممتلكات والمعدات. يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقعة استردادها.

النقد والنقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك، بعد تنزيل الودائع التي تزيد عن ثلاثة أشهر والنقد مقيد السحب منه، إن وجد.

قروض دائنة

يتم قيد القروض الدائنة بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة القسط الثابت. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تخلي الجهة المقرضة عن القروض طويلة الأجل في قائمة الدخل والدخل الشامل.

صندوق تكافل المقترضين

يتم تغذية صندوق تكافل المقترضين بمساهمات المقترضين حسب النسب المقررة للنظام الداخلي للصندوق ويهدف إلى تغطية أرصدة القروض في حال وقوع حالات وفاة أو كوارث كما هو محدد في النظام الداخلي للصندوق، يتم تغطية مساهمات الصندوق من المقترضين وفئات.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بفئات. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على فئات أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق على أن تكون تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

ضريبة الدخل

تقوم فئات باقتطاع مخصصات الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات الضريبية سارية المفعول في فلسطين.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الأصول أو سداد الالتزامات إما في:

- سوق رئيسي للأصل أو الالتزام.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن يكون لفاتن القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يؤخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل لهذه الموجودات أو عن طريق بيعها إلى مشاركين آخرين في السوق الذين بدورهم سيستخدمون هذه الموجودات بالشكل الأمثل.

تستخدم فاتن أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس، أو يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة ضمن هرم القيمة العادلة كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

لم تقم فاتن بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت فاتن بتحديد أصناف من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

إيرادات فوائد مؤجلة

هي إيرادات الفوائد والعمولات عن القروض التجارية المقبوضة مقدماً وغير مستحقة كما في تاريخ القوائم المالية.

المستحق من جهات مانحة

تظهر المستحقات من جهات مانحة بقيمة التعهد غير المشروط بعد تنزيل المبالغ المستلمة والتعهدات غير القابلة للتحويل. يتم تقدير التعهدات غير القابلة للتحويل عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل مبلغ التعهد غير المشروط.

ذمم دائنة ومبالغ مستحقة

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة للسداد في المستقبل عن الخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

تقاص الأدوات المالية

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

العملات الأجنبية

تحتفظ فاتن بسجلاتها بالدولار الأمريكي. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي، يتم إظهار أرباح أو خسائر فروقات العملة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة فاتن القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة فاتن إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني قروض وتمويلات: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية والسياسات المحاسبية المتبعة.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والسياسات المحاسبية المتبعة.
- الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة: تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل.
- مخصص القضايا: يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على فاتن لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني فاتن.

منهجية تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية

المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل فاتن عند تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم فاتن بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى فاتن.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على العوامل المذكورة أدناه. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. قامت فاتن باعتماد افتراض بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ١٥ يوم. قامت فاتن باعتماد الفترة التي تزيد عن ٣٠ يوم كتعريف للتعثر.

يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٤/٢). كما هو موضح في تعريف التعثر أعلاه.

إن سياسة فاتن في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة تكون على أساس إفرادي.

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة فاتن القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص تدني القروض الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

٣. النقد والنقد المعادل

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٦٧,٥٠٦	٩١١,٩٦٠	نقد في الصندوق
١,٧٨٤,٣٦٤	٣,٦٤٥,٣٠١	حسابات جارية لدى البنوك
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٣٦,٦٠٥	٥٣٦,٦٠٥	تأمينات نقدية
٣,٧٨٨,٤٧٥	٩,٠٩٣,٨٦٦	

بلغ معدل سعر الفوائد السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدولار الأمريكي ما نسبته ٢% خلال العام.

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتألف النقد والنقد المعادل مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٦٧,٥٠٦	٩١١,٩٦٠	نقد في الصندوق
١,٧٨٤,٣٦٤	٣,٦٤٥,٣٠١	حسابات جارية لدى البنوك
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٣٦,٦٠٥	٥٣٦,٦٠٥	تأمينات نقدية
٣,٧٨٨,٤٧٥	٩,٠٩٣,٨٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٥٣٦,٦٠٥)	(٥٣٦,٦٠٥)	يُنزل: تأمينات نقدية
٣,٢٥١,٨٧٠	٨,٥٥٧,٢٦١	

٤. وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يتعين على فاتن ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية الخاصة بمؤسسات الإقراض رقم (٢٠١٦/٣) الاحتفاظ بوديعة بقيمة ٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي لدى سلطة النقد الفلسطينية بفائدة سنوية بقيمة ٠,١٦%.

٥. قروض وتمويلات

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦,٤٦٩,٩٨٩	٨٥,٣٢٠,١٥٨	قروض تجارية
٢٠,٦٩٦,٠٢٩	١٣,٣٩٣,٢١٤	تمويلات إسلامية
١١٧,١٦٦,٠١٨	٩٨,٧١٣,٣٧٢	
(٤,٥٥٣,١٥١)	(١١,٢١١,٣١١)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١٢,٦١٢,٨٦٧	٨٧,٥٠٢,٠٦١	

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨ مبلغ ٩٣,٣٣٣,٨٠١ دولار أمريكي ومبلغ ١٠٩,٢٢٢,٨٦٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٩٤,٦% و ٩٣,٢% من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٥,٣٧٩,٥٧١ دولار أمريكي ومبلغ ٧,٩٤٣,١٥٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥,٤% و ٦,٨% من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للذهب المستوفى كضمانات مقدمة مقابل القروض والتمويلات مبلغ ١,٦٩٦,٠٢١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٨٠٧,٦٩٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال عام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٣٧,٤٢٠,٩٢٠ دولار أمريكي و ٤٩,٩٩٦,٣٦٥ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات طويلة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٥٠,٠٨١,١٤١ دولار أمريكي و ٦٢,٦١٦,٥٠٢ دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة والمحالة إلى القضاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ١,٧٦٢,٤١٦ دولار أمريكي ومبلغ ١,٤٤١,٥٢٥ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المعاد هيكلتها أو تمويلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٢,٤٤١,٢٥٨ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٠٠٤,٥٧٠ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت قيمة القروض والتمويلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٤,٢٦٨,٠٥٠ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٠٧٦,٧٧٤ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض والتمويلات:

٢٠١٨					
٢٠١٧	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٢,٣٥٥,٩٨١	١١٧,١٦٦,٠١٨	٧,٩٤٣,١٥٢	٢٤,٥١٣	١٠٩,١٩٨,٣٥٣	الرصيد في بداية السنة
٦٦,٦٧٦,٧٩٨	٥١,٠٠١,٩٥٩	٤٦٠,٥٠١	٦,٩٦٧,٥٠٦	٤٣,٥٧٣,٩٥٢	إضافات خلال العام
(٦١,٢٢١,٠٥٩)	(٦٩,٤٢٥,٨٢٥)	(٥,٢٠٦,٠٥٥)	(١١,٨٧٢,٥٣٣)	(٥٢,٣٤٧,٢٣٧)	تسديدات خلال العام
-	-	(١,٠٢٥,٥٢٠)	-	١,٠٢٥,٥٢٠	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١,٣٥٠,٣٥٠)	٢٦,٩٢٤,٨٥١	(٢٥,٥٧٤,٥٠١)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٤,٥٨٦,٦٢٣	-	(٤,٥٨٦,٦٢٣)	المحول للمرحلة (٣)
(٧٠٢,٦٤٥)	(٢٨,٧٨٠)	(٢٨,٧٨٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١١٧,١٦٦,٠١٨	٩٨,٧١٣,٣٧٢	٥,٣٧٩,٥٧١	٢٢,٠٤٤,٣٣٧	٧١,٢٨٩,٤٦٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتمويلات:

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٩٣,٣٨٧	٤,٥٥٣,١٥١	٤,٥٥٣,١٥١	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	٥,٩٣٧,٦٢٢	-	٢٣٧	٥,٩٣٧,٣٨٥	أثر تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣)
١,٢٩٣,٣٨٧	١٠,٤٩٠,٧٧٣	٤,٥٥٣,١٥١	٢٣٧	٥,٩٣٧,٣٨٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
-	-	(٥٣٣,٠٧١)	-	٥٣٣,٠٧١	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٤٦١,٦٨٨)	١,٩٣٤,٦٥٨	(١,٤٧٢,٩٧٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٢٢٣,٨٤٤	-	(٢٢٣,٨٤٤)	المحول للمرحلة (٣)
٣,٨٨٦,٦٧١	٧٨٠,٣٦٣	١,١٠٨,١٦٤	(٢٤١,٩١٩)	(٨٥,٨٨٢)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة
(٦٤٥,٧٠٢)	(٢٨,٧٨٠)	(٢٨,٧٨٠)	-	-	المخصص المشطوب مقابل القروض والتمويلات المدومة
١٨,٧٩٥	(٣١,٠٤٥)	(٣١,٠٤٥)	-	-	فروقات عملة
٤,٥٥٣,١٥١	١١,٢١١,٣١١	٤,٨٣٠,٥٧٥	١,٦٩٢,٩٧٦	٤,٦٨٧,٧٦٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بلغ رصيد الفوائد والأرباح المعلقة على القروض والتمويلات غير المنتظمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مبلغ ٧٠٤,١٠٨ دولار أمريكي و ٥٦١,٥٠٠ دولار أمريكي على التوالي (إيضاح ٩)، فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد والأرباح المعلقة خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦١,٠٦٠	٥٦١,٥٠٠	رصيد بداية السنة
٣,٦٠٢,٩٢٠	٢,٨٠٣,٤٨٧	فوائد وأرباح وعمولات معلقة خلال السنة
(٣,٢٤٢,٤٩٣)	(٢,٦٥٥,٧٨٩)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات
(١٥٩,٩٨٧)	(٥,٠٩٠)	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على قروض وتمويلات مشطوبة
٥٦١,٥٠٠	٧٠٤,١٠٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المناطق الجغرافية:

المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	قروض وتمويلات
٩٨,٧١٣,٣٧٢	٣١,١٩٨,٠٦٠	٦٧,٥١٥,٣١٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١١,٢١١,٣١١)	(٥,٢١٧,٤٢٤)	(٥,٩٩٣,٨٨٧)	
٨٧,٥٠٢,٠٦١	٢٥,٩٨٠,٦٣٦	٦١,٥٢١,٤٢٥	

المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	قروض وتمويلات
١١٧,١٦٦,٠١٨	٣٩,٣٨٧,٢٥٨	٧٧,٧٧٨,٧٦٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٤,٥٥٣,١٥١)	(٢,٢٩٥,٠٧٢)	(٢,٢٥٨,٠٧٩)	
١١٢,٦١٢,٨٦٧	٣٧,٠٩٢,١٨٦	٧٥,٥٢٠,٦٨١	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب النشاط الإقتصادي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٥٠٠,٦٤٠	٢٨,٦٣٨,٠٣٧	القطاع التجاري
٣٢,٠٧٧,١٧٨	٢٥,٩٢٤,٢٢٣	قطاع تحسين السكن
١٧,١٩٣,١٩٠	١٠,٥٧٥,٤٩٨	القطاع الاستهلاكي
٩,٥٨٤,٤٠٨	٩,٣٧٥,٩٩٩	قطاع الخدمات العامة
٩,٩٩٩,٢٤٩	٩,٢٣١,٥٦٧	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
١٠,٠٢١,٣٧٥	٧,٧٦٠,٦٧٦	قطاع السياحة
٦,٧٨٩,٩٧٨	٧,٢٠٧,٣٧٢	قطاع الصناعة والتعدين
١١٧,١٦٦,٠١٨	٩٨,٧١٣,٣٧٢	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المنتج:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤,٦٧٠,١٦٤	٢٧,٤٧٦,٧٦٩	تحسين السكن
٦٢,٠٨٩,٤٢٤	٥٨,٦٦٦,٣٢٩	مشاريع
١٨,٦١١,١٨٨	٧,٠١٨,٤٧٠	شخصي
١,٧٩٥,٢٤٢	٥,٥٥١,٨٠٤	قروض اجتماعية
١١٧,١٦٦,٠١٨	٩٨,٧١٣,٣٧٢	

٦. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	آلات ومعدات	أثاث مكتبي	أبنية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الكلفة:						
٢,٧٢٢,٢٩٧	٣٢١,٧٥٨	٥١٤,٢٠٩	٩١٦,٧٤٥	٦٢١,١٦٦	٣٤٨,٤١٩	الرصيد في بداية السنة
٣٥٢,٦٤١	٩٤,٨٧٤	٥٥,٥٠٧	١٦٠,٨٨٤	٤١,٣٧٦	-	الإضافات
(٣٢,٣٢٢)	(٢١,٦٧٧)	(٦١٠)	(١٠,٠٣٥)	-	-	الاستيعادات
٣,٠٤٢,٦١٦	٣٩٤,٩٥٥	٥٦٩,١٠٦	١,٠٦٧,٥٩٤	٦٦٢,٥٤٢	٣٤٨,٤١٩	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:						
١,٠٢٤,١٤٧	٩٧,٥٥٧	٢٢٩,٠٤٨	٣٧٤,٤٥٨	٢٠٥,٠٥٤	١١٨,٠٣٠	الرصيد في بداية السنة
٣٢٨,٧١٧	٥٠,٢٢١	٨٠,٦٧٨	١٢٧,٨٢٠	٦٣,٠٣٠	٦,٩٦٨	الإستهلاك للسنة
(٢٥,٣٣١)	(١٤,٩٦٠)	(٣٣٦)	(١٠,٠٣٥)	-	-	الاستيعادات
١,٣٢٧,٥٣٣	١٣٢,٨١٨	٣٠٩,٣٩٠	٤٩٢,٢٤٣	٢٦٨,٠٨٤	١٢٤,٩٩٨	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
١,٧١٥,٠٨٣	٢٦٢,١٣٧	٢٥٩,٧١٦	٥٧٥,٣٥١	٣٩٤,٤٥٨	٢٢٣,٤٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٦٩٨,١٥٠	٢٢٤,٢٠١	٢٨٥,١٦١	٥٤٢,٢٨٧	٤١٦,١١٢	٢٣٠,٣٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٧. موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. لقد كانت الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٨٩١	٧١,٨٧٦	الرصيد في بداية السنة
٥٨,٣٦٩	٣,١١٨	إضافات
(٥,٣٨٤)	(٢١,١٤٧)	إطفاءات
٧١,٨٧٦	٥٣,٨٤٧	الرصيد في نهاية السنة

٨. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٤٥,٢٢٥	٢,٨٧٠,٦٩٧	المقر الجديد
٦١٠,٣١٢	٨٢٣,٥٢٩	النظام المحاسبي الجديد
٢,٤٥٥,٥٣٧	٣,٦٩٤,٢٢٦	

عند الإنتهاء من تنفيذ كل المشاريع تحت التنفيذ يتم تحويلها إلى حساب الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة. فيما يلي ملخص الحركة على حساب المشاريع تحت التنفيذ خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٨٤,٥٨٣	٢,٤٥٥,٥٣٧	رصيد بداية السنة
١,٠٧٠,٩٥٤	١,٢٣٨,٦٨٩	الإضافات
٢,٤٥٥,٥٣٧	٣,٦٩٤,٢٢٦	رصيد نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تقدر بمبلغ ٢,٤٧٥,٢٣٣ دولار أمريكي ومن المتوقع الانتهاء منها خلال العام القادم.

٩. موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢٧,٠٨٩	٥٢٧,٣٧٠	فوائد وأرباح مستحقة على القروض *
٣٦٦,١٣٦	٣٣٦,٠٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٧٥	١٩٨,٥٦٢	منح مستحقة **
٢,١٨١	٩,٠١٣	مستحق من موظفين
٨,٤٩١	٦,٩٦٠	أرصدة مدينة أخرى
١,١٠٧,٧٧٢	١,٠٧٧,٩٤٧	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل فوائد وأرباح معلقة بمبلغ ٧٠٤,١٠٨ دولار أمريكي و ٥٦١,٥٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨ (أيضاً ٥).

** فيما يلي الحركة على المنح المستحقة خلال العام:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣,٨٧٥	الرصيد في بداية السنة
٢٠٠,٥٤٠	١,٠٣٣,١٣٠	إضافات خلال السنة
(١٩٦,٦٦٥)	(٨٣٨,٤٤٣)	المبالغ المستلمة خلال العام
٣,٨٧٥	١٩٨,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة

١٠. رأس المال المدفوع

يتألف رأسمال فاتن المصرح والمكتتب به والمدفوع من ٢٨,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم. بلغت حصة مجلس الإدارة من رأس المال ٦,٢١٦ دولار أمريكي، كما وبلغت حصة الإدارة التنفيذية ١,٦٢٨ دولار أمريكي. هذا ويوضح الجدول التالي أسماء الأشخاص ذوي الحصص المؤثرة في فاتن:

رأس المال	
دولار أمريكي	
٢٠١٨	
٢,٦٠٠	آن لين فوستر
١,٤٨٠	أنور حسين
١,٤٨٠	صادق أسعد
١,٤٨٠	إبراهيم طرشة
١,٤٨٠	محمد الأعبر
١,٤٨٠	نائل سليم
١,٤٨٠	عيسى الباشا
١,٤٢٤	سحر أبو رمضان

١١. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات تقتطع نسبة ١٠% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الإحتياطي. بلغ رصيد الإحتياطي الإجباري ما يعادل ٢٥% من رأس المال ونتيجة لذلك توقفت فاتن عن اقتطاع الإحتياطي الإجباري. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢/٢٠١٤) بنسبة ١% من القروض والتمويلات المنتظمة القائمة لمواجهة المخاطر العامة للقروض. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قامت فاتن خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٣/٢٠١٨) الموضحة أعلاه.

١٢. إيرادات فوائد مؤجلة

يمثل هذا البند إيرادات فوائد مقبوضة مقدماً غير مستحقة على القروض والتمويلات، بلغ رصيد الفوائد غير المستحقة مبلغ ١٠١,٤٦٣ دولار أمريكي ومبلغ ٢٤٩,١١١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧، على التوالي.

١٣. قروض دائنة

الرصيد في بداية السنة	الإضافات	الدفعات	الرصيد في نهاية السنة	قصير الأجل	طويل الأجل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٣٨٠,٠٠٠	-	(٢,٤٤٠,٠٠٠)	١٣,٩٤٠,٠٠٠	٢,٤٤٠,٠٠٠	١١,٥٠٠,٠٠٠	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
١٠,٣٣٣,٣٣٣	-	(٢,١٦٦,٦٦٦)	٨,١٦٦,٦٦٧	٢,١٦٦,٦٦٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	Triple Jump
-	٦,٣٠٠,٠٠٠	(٦٣٠,٠٠٠)	٥,٦٧٠,٠٠٠	٢,٥٢٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠	Symbiotics
٩,٢٢٧,٢٦٧	-	(٥,٦٣٦,٣٦٣)	٣,٥٩٠,٩٠٤	٣,٥٩٠,٩٠٤	-	ResponsAbility SICAV
٨,٤٩٦,٠٣٣	-	(٣,٥٥٥,١٧٨)	٤,٩٤٠,٨٥٥	٢,٦١٨,٥٣٥	٢,٣٢٢,٣٢٠	بنك القدس
٦,٣٦١,٩٦٢	-	(٣,٠٢٦,٧٩٢)	٣,٣٣٥,١٧٠	٢,١٣١,٥٩٨	١,٢٠٣,٥٧٢	بنك فلسطين
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢,١٤٢,٠٠٠)	٢,٨٥٨,٠٠٠	٢,٨٥٨,٠٠٠	-	Cyrano
٣,٨٨٥,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٢٢٠,٠٠٠)	٤,٦٦٥,٠٠٠	١,٦٦٥,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٣,٥٤٠,٦٨٧	٢٠١,١٩٧	(٦٧,٦٥٨)	٣,٦٧٤,٢٢٦	٢,٢٣٣,٧٤٥	١,٤٤٠,٤٨١	KIVA
٢,٩٧١,١٧٩	-	(١,٤٧١,٥٣٢)	١,٤٩٩,٦٤٧	١,٠٨٨,٢١٠	٤١١,٤٣٧	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي
٢,٤١١,٣٦٥	١,١٩٥,٠٠٠	(١,٠٦٩,٦٢٩)	٢,٥٣٦,٧٣٦	١,٠٧١,٩٦٤	١,٤٦٤,٧٧٢	لصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
٢,١٤٢,٨٥٧	-	(٧١٤,٢٨٥)	١,٤٢٨,٥٧٢	٧١٤,٢٨٦	٧١٤,٢٨٦	مؤسسة التمويل الدولية
٢,٠٩٣,٨٨٥	-	(١,٠٧٩,٨٧٠)	١,٠١٤,٠١٥	٦٨٥,٦٠٠	٣٢٨,٤١٥	بنك الإسكان
١,٥٦٨,٠٧٠	-	(٧٩٨,٤٧٣)	٧٦٩,٥٩٧	٥٠٨,٥٨٢	٢٦١,٠١٥	صندوق الاستثمار الفلسطيني
٥١٢,٨٢١	-	(٣٥٥,٣٤١)	١٥٧,٤٨٠	١٥٧,٤٨٠	-	بنك القاهرة عمان
٥٠٠,٠٠٠	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	Grameen Igricole
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	جمعية مركز المؤسسات الصغيرة
١٣,٢٩١	-	(١٣,٢٩١)	-	-	-	SPARK
٧٥,٥٣٧,٧٥٠	١٠,٦٩٦,١٩٧	(٢٧,٨٨٧,٠٧٨)	٥٨,٣٤٦,٨٦٩	٢٦,٤٥٠,٥٧١	٣١,٨٩٦,٢٩٨	الجزء قصير الأجل من القروض طويلة الأجل
(٢٩,١٠٩,٩٤٦)		(٢٦,٤٥٠,٥٧١)				
٤٦,٤٢٧,٨٠٤		٣١,٨٩٦,٢٩٨				

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض:

دولار أمريكي	ما يستحق خلال عام:
٢٦,٤٥٠,٥٧١	٢٠١٩
١٢,٠٢٢,٠٤٧	٢٠٢٠
٥,٧٢٩,٨٦٨	٢٠٢١
٥,٥٧٣,٥٠٥	٢٠٢٢
٨,٥٧٠,٨٧٨	لاحقاً
٥٨,٣٤٦,٨٦٩	

فيما يلي الحركة على القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣,٧٦٤,٢٨٥	٧٥,٥٣٧,٧٥٠	الرصيد في بداية السنة
١٥,٣٦٣,٤٨٨	١٠,٦٩٦,١٩٧	الإضافات
(٢٣,٥٩٠,٠٢٣)	(٢٧,٨٨٧,٠٧٨)	الدفوعات
٧٥,٥٣٧,٧٥٠	٥٨,٣٤٦,٨٦٩	الرصيد في نهاية السنة

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي

تمثل قروض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي قرضين طويلي الأجل بمبلغ ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٣% سنوياً، يتم تسديد هذه القروض على أقساط نصف سنوية تستحق خلال فترة ست سنوات من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم لهذه القروض كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٣,٩٤٠,٠٠٠ دولار أمريكي، ومبلغ ١٦,٣٨٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

Triple Jump

قامت فاتن خلال الأعوام السابقة بالتوقيع مع Triple Jump على اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسب تتراوح ما بين ٥,٢٥% و ٦,٢٥% تسدد هذه القروض بشكل ربع ونصف سنوي وتستحق خلال فترة أربعة سنوات من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم للقروض مبلغ ٨,١٦٦,٦٦٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ومبلغ ١٠,٣٣٣,٣٣٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، يتضمن مبلغ القروض القائمة قرض مساند بإجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

Symbiotics

قامت فاتن خلال عام ٢٠١٨ بالتوقيع مع Symbiotics على عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي ٦,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٥,٥% تسدد هذه القروض بشكل ربعي وتستحق خلال ثلاث سنوات من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم للقروض مبلغ ٥,٦٧٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

تمثل قروض ResponsAbility SICAV عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٥%، يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع سنوية تستحق خلال سنتين من تاريخ القوائم المالية. بلغ رصيد القروض القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٣,٥٩٠,٩٠٤ دولار أمريكي، ومبلغ ٩,٢٢٧,٢٦٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بنك القدس

تمثل قروض بنك القدس عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بالشيكل الإسرائيلي بإجمالي مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي وبنسبة فائدة تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة تتراوح بين ٣% و ٣,٤% ويحد أدنى ٥% وحد أعلى ٨%. بالإضافة إلى عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بالدولار الأمريكي يستحق على هذه القروض فائدة سنوية تعادل سعر الإقراض في أسواق لندن (ليبور) مضافاً إليها نسبة تتراوح بين ٢% و ٣% ويحد أدنى ٣,٥% وحد أقصى ٧%، يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع سنوية تستحق هذه القروض خلال فترة ثلاثة سنوات من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم للقروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما يعادل مبلغ ٤,٩٤٠,٨٥٥ دولار أمريكي و ٨,٤٩٦,٠٣٣ دولار أمريكي، على التوالي. بالإضافة إلى ذلك قامت فانتن بتجديد سقف الجاري مدين بعمليتي الشيقل والدولار بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي و ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة على سقف الجاري مدين بعملة الشيقل تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة ٣,٤%، بينما يستحق على سقف الجاري مدين بعملة الدولار فائدة سنوية تعادل سعر الإقراض في أسواق لندن (ليبور) مضافاً إليها نسبة ٣,٩%. لم تقم فانتن باستغلال هذه السقوف خلال العام.

بنك فلسطين

تمثل قروض بنك فلسطين عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي مبلغ ١٠,٩٠٨,٦١١ دولار أمريكي، يستحق على هذه القروض فائدة سنوية تعادل سعر الإقراض في أسواق لندن (ليبور) مضافاً إليها نسبة تتراوح بين ٣% و ٤% ويحد أدنى ٤% وحد أقصى ٨%، يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع سنوية تستحق خلال سنتين من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم للقروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٣,٣٣٥,١٧٠ دولار أمريكي ومبلغ ٦,٣٦١,٩٦٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

Cyrano

قامت فانتن خلال الأعوام السابقة بالتوقيع على اتفاقية قرض طويل الأجل مع Cyrano بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٦% سنوياً، على أن يتم تسديد هذه القروض على دفعات ربع سنوية تستحق خلال سنة من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم للقروض مبلغ ٢,٨٥٨,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ومبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

وقعت فانتن خلال عام ٢٠١٦، اتفاقية قرض طويل الأجل مع صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (سند) بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة متناقصة بنسبة ٥,٢% سنوياً، يتم تسديد هذه القروض من خلال دفعات ربع سنوية تستحق خلال سنة. بالإضافة إلى ذلك قامت فانتن خلال العام بالتوقيع على اتفاقية قرض طويل الأجل مع سند بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة متناقصة بنسبة ٦,١% سنوياً يتم تسديد هذه القروض من خلال دفعات ربع سنوية تستحق خلال ثلاث سنوات بلغ الرصيد القائم للقروض ٤,٦٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ومبلغ ٣,٨٨٥,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تقدم مؤسسة KIVA قروض صغيرة للأفراد والمجموعات في الدول النامية من خلال موقعها الإلكتروني حيث تربط بين المقترضين ومؤسسة KIVA من خلال مؤسسات الإقراض العاملة في هذه الدول. لا تخضع هذه القروض لفائدة. تمنح فائت قروض متطابقة مع متطلبات KIVA وتبقى سارية المفعول طالما تلتزم فائت باستخدام الموقع الإلكتروني لـ KIVA. بلغ رصيد القروض القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٣,٦٧٤,٢٢٦ دولار أمريكي و ٣,٥٤٠,٦٨٧ دولار أمريكي، على التوالي.

برنامج الأمم المتحدة الإنمائي

تمثل قروض برنامج الأمم المتحدة الإنمائي-مشروع التمكين الاقتصادي للأسر عدة اتفاقيات قروض بإجمالي مبلغ ٦,٥٩٠,٥٠٠ دولار أمريكي وهي غير خاضعة للفائدة، تسدد هذه القروض على أقساط ربع سنوية تستحق خلال سنتين. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ١,٤٩٩,٦٤٧ دولار أمريكي و ٢,٩٧١,١٧٩ دولار أمريكي، على التوالي.

الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية

تمثل قروض الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية قرضين طويلًا الأجل بمبلغ ٤,٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي تخضع لفائدة متناقصة بنسبة ٢% سنوياً وقرض غير خاضع للفائدة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يتم تسديد هذه القروض على دفعات ربع سنوية تستحق خلال فترة سنتين من تاريخ القوائم المالية. قامت فائت خلال العام بالتوقيع على اتفاقية قرض جديد طويل الأجل بمبلغ ١,١٩٥,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة متناقصة بنسبة ٢% سنوياً وبفترة سماح ٢٤ شهر وتستحق أول دفعة خلال عام ٢٠٢٠، يتم تسديد القرض من خلال دفعات ربع سنوية تستحق خلال ٥ سنوات.

بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ٢,٥٣٦,٧٣٦ دولار أمريكي و ٢,٤١١,٣٦٥ دولار أمريكي، على التوالي.

مؤسسة التمويل الدولية

وقعت فائت خلال عام ٢٠١٧ اتفاقية قرض طويل الأجل مع مؤسسة التمويل الدولية بإجمالي مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٦,٢٢٥% سنوياً، يسدد القرض على أقساط نصف سنوية ويستحق خلال سنتين من تاريخ القوائم المالية. بلغ رصيد القرض القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١,٤٢٨,٥٧٢ دولار أمريكي، و ٢,١٤٢,٨٥٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بنك الإسكان

وقعت فائت خلال عام ٢٠١٦ اتفاقية قرض مع بنك الإسكان بسقف ٩,٨٧٥,٠٠٠ شيقل إسرائيلي بنسبة فائدة تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة ٢% وبعد أدنى ٥% وحد أعلى ١٠%، يسدد القرض على أقساط ربع سنوية تستحق خلال سنتين من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم للقرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ما يعادل مبلغ ١,٠١٤,٠١٥ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٠٩٣,٨٨٥ دولار أمريكي.

صندوق الاستثمار الفلسطيني

تمثل قروض صندوق الاستثمار الفلسطيني عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبنسبة فائدة تتراوح ما بين ٣,٥% و ٥%، يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع ونصف سنوية تستحق خلال سنتين من تاريخ القوائم المالية. لقد كان الرصيد القائم للقرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٧٦٩,٥٩٧ دولار أمريكي، ومبلغ ١,٥٦٨,٠٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بنك القاهرة عمان

وقعت فاتن خلال عام ٢٠١٦ على قرض من بنك القاهرة عمان بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي وبنسبة فائدة تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة ٢% ويحد أدنى ٥% وحد أعلى ١٠%، يسدد القرض على أقساط ربع سنوية تستحق خلال سنة من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم للقرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ مبلغ ١٥٧,٤٨٠ دولار أمريكي و٥١٢,٨٢١ دولار أمريكي، على التوالي.

Grameen Igricole

وقعت فاتن خلال عام ٢٠١٦ على قرض طويل الأجل مع Grameen Igricole بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبنسبة فائدة متناقصة ٥,٥% سنوياً، على أن تسدد على أقساط نصف سنوية، تم خلال العام الانتهاء من تسديد أقساط القرض.

جمعية مركز المؤسسات الصغيرة

قامت فاتن خلال عام ٢٠١٧ بالتوقيع على اتفاقية قرض طويل الأجل غير خاضع للفائدة مع جمعية مركز المؤسسات الصغيرة يتم تسديدها على أقساط سنوية تنتهي في عام ٢٠٢١. بلغ رصيد القرض القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

SPARK

وقعت فاتن خلال عام ٢٠١٣ على اتفاقية قرض مع SPARK بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي غير خاضع للفائدة. قامت فاتن خلال العام بتسديد رصيد الدين القائم والبالغ ١٣,٢٩١ دولار أمريكي.

١٤. مخصص منافع الموظفين

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص منافع الموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧:

الرصيد في نهاية السنة	دفعات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٨٧٩,٤٤٤	(٧٢,٣٠٩)	٤٨١,٧٩٩	١,٤٦٩,٩٥٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٢٣٢,٣٥٣	(٢٣٨,٣٤٧)	٧١٧,٦٥٦	١,٧٥٣,٠٤٤	صندوق إيداع الموظفين
٤,١١١,٧٩٧	(٣١٠,٦٥٦)	١,١٩٩,٤٥٥	٣,٢٢٢,٩٩٨	
الرصيد في نهاية السنة	دفعات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٤٦٩,٩٥٤	(٣٠,١٠٣)	٣٦٨,٤٦٠	١,١٣١,٥٩٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٧٥٣,٠٤٤	(٣٢٦,٢٤٤)	٨٧٥,٦٣٣	١,٢٠٣,٦٥٥	صندوق إيداع الموظفين
٣,٢٢٢,٩٩٨	(٣٥٦,٣٤٧)	١,٢٤٤,٠٩٣	٢,٣٣٥,٢٥٢	

وفقاً لنظام صندوق ادخار موظفي فاتن، تقوم فاتن باقتطاع ١٥% شهرياً من إجمالي الراتب الأساسي لكل موظف وتساهم فاتن بنسبة ١٥% من إجمالي راتب الموظف الأساسي. هذا وقامت اللجنة الإدارية للصندوق خلال أيلول من العام الحالي بخفض نسبة مساهمة فاتن الى ١٠% من إجمالي الراتب الأساسي لكل موظف وخفض نسبة مساهمة الموظف الى ٥% من إجمالي الراتب الأساسي للموظف.

١٥. صندوق تكافل المقترضين

قامت فاتن بإنشاء صندوق تكافل المقترضين (الصندوق) برأس مال قيمته ١٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يتم تغذية الصندوق بمساهمات المقترضين حسب النسب المقررة للنظام الداخلي للصندوق ويهدف إلى تغطية أرصدة القروض في حال وقوع حالات وفاة أو كوارث كما هو محدد في النظام الداخلي للصندوق، بموجب كتاب من سلطة النقد الفلسطينية تم وقف الاقتطاعات لحساب الصندوق على القروض والتمويلات الممنوحة لاحقاً لتاريخ ١١ أيار ٢٠١٧، وحصرها على القروض والتمويلات الممنوحة قبل ذلك التاريخ. فيما يلي الحركة التي تمت على صندوق تكافل المقترضين خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٥٩,٠٠٠	١,٥٣٨,٧١٤	الرصيد في بداية السنة
٥١٥,٣٦٤	٢٨٢,٤٧٢	إضافات خلال السنة
(١٣٥,٦٥٠)	(٢٠٩,٠٢٦)	دفعات خلال السنة
١,٥٣٨,٧١٤	١,٦١٢,١٦٠	الرصيد في نهاية السنة

١٦. مخصصات الضرائب

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١,٢١٠,٨٨٦	الرصيد في بداية السنة
١,٣١٢,٥٨٢	١,٢٠٠,٠٠٠	التخصيص للسنة
(١٠١,٦٩٦)	(٥٠٦,٠٩١)	دفعات خلال السنة
١,٢١٠,٨٨٦	١,٩٠٤,٧٩٥	الرصيد في نهاية السنة

لم تحصل فاتن على مخالصات نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠١٧. قامت دائرة ضريبة الدخل خلال العام ٢٠١٧ بتقديم إشعار تقدير باستعمال الفطنة والدراية (٠٤) لفاتن عن نتائج أعمالها للسنوات منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠١٥، حيث بلغ إجمالي مبلغ ضريبة الدخل المطلوب عن تلك السنوات حوالي ١٨ مليون شيكل إسرائيلي (أي ما يعادل ٥,٢ مليون دولار أمريكي). ترى إدارة فاتن أنها لا تخضع للضريبة كونها شركة غير ربحية ولم يسبق للسلطات الضريبية مطالبتها بدفع ضرائب وأن هذه المطالبة تعسفية ولا أساس لها من الصحة. تستند فاتن في تخصيصها للضرائب وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (١٤٦/١٧/٠٢/م.و.ر.ح) الصادر بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٧ والخاص بإخضاع مؤسسات الإقراض غير البنكية لضريبة القيمة المضافة على رواتب العاملين لديها، ورأي كل من المستشار الضريبي والقانوني لفاتن بخصوص تكوين مخصصات الضريبة عن نتائج أعمالها واللذان يعتقدان بكفاية هذه المخصصات المكونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥٤,٠٧١	٣٨٢,٤٥٤	فوائد مستحقة على القروض الدائنة
-	٢٥٠,٠٠٠	إيرادات مؤجلة متعلقة بمنح*
-	١٢٧,٦٣٧	حجوزات حسن تنفيذ
١٢١,٥٤٥	٨٢,٢٤١	منح مقيدة مؤقتاً*
٣٦,٦٨٩	٥٠,١٩٢	دفعات إضافية من مقترضين
١٢,١١٢	٣٤,١٧٣	مكاسب غير شرعية
٢٧,٦٣٩	١٨,٣٨٠	مصارييف مستحقة
١٧٠,٣٤٢	-	مخصص مكافئات
٣٦,٤٧٠	٢,٧٣٥	ضرائب مستحقة على الرواتب
٩٩٢	٨٠٠,٠٠٠	أخرى
٨٥٩,٨٦٠	١,٧٤٧,٨١٢	

* يمثل هذا البند الإيرادات غير المتحققة من المنح المقيدة مؤقتاً والتي يشترط المانحين استعمالها بمرور وقت محدد أو تحقيق هدف معين، وتمثل الفرق بين إجمالي مبلغ المنح والمبلغ المصروف من كل منحة. فيما يلي الحركة على المنح المقيدة مؤقتاً خلال العام:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٢١,٥٤٥	الرصيد في بداية السنة
٤٩٦,٦٦٥	١,١٩٦,٥٨٤	إضافات خلال السنة
(٣٧٥,١٢٠)	(٩٨٥,٨٨٨)	إيرادات متحققة من المنح المقيدة مؤقتاً (إيضاح ٢١)
-	(٢٥٠,٠٠٠)	محول إلى إيرادات مؤجلة متعلقة بمنح
١٢١,٥٤٥	٨٢,٢٤١	الرصيد في نهاية السنة

١٨. الفوائد والأرباح الدائنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٤٨٤,٠٩٣	١١,٨٥٣,٩٠٨	فوائد القروض التجارية
٢,٥١٣,٩٢٦	٢,١٤٩,١١٦	أرباح تمويلات إسلامية
١٥,٩٩٨,٠١٩	١٤,٠٠٣,٠٢٤	

١٩. الفوائد المدينة

يمثل هذا البند الفوائد المدينة مقابل الأموال المقرضة من قبل فئات لتمويل انشطتها التشغيلية.

٢٠. صافي العمولات

يمثل هذا البند العمولات المستحقة من المقترضين والمدفوعة من قبل فاتن لتثبيت الكفالات وتسهيل عملية الإقراض:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٨,٣٤٦	٦٩,٠٥٢	عمولات دائنة
٧١٩,٦٨٠	٦٢٢,١٠٨	عمولات منح قروض وتمويلات
٩٣٨,٠٢٦	٦٩١,١٦٠	عمولات تثبيت كفالات
(٨٢٤,٢١٢)	(٦٧٢,٥٩٧)	عمولات مدينة
١١٣,٨١٤	١٨,٥٦٣	

٢١. إيرادات المنح

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٥,١٢٠	٩٨٥,٨٨٨	إيرادات متحققة من المنح المقيدة مؤقتاً (إيضاح ١٧)
٦٧,٢٨٥	-	منح غير مقيدة
٤٤٢,٤٠٥	٩٨٥,٨٨٨	

٢٢. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣١,٧٦٠	٢٩١,٢٦٥	مسترد من قروض وتمويلات مشطوبة سابقاً
١٠٨,٦٩١	١٦٣,١٦٥	فوائد تأخير سداد قروض
١٤٠,٠٣٩	٥٩,٩٧٦	فروقات تقريب دفعات المقترضين
٣١,١١٧	٥٦,٧٣٤	إيرادات فوائد ودائع بنكية
(٥,٢٢٧)	٦,٧٠٠	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٧٥,٤٨٩	١١٠,٠٥٠	أخرى
٥٨١,٨٦٩	٦٨٧,٨٩٠	

٢٣. مصاريف إدارية وعمامة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٧٨,٨٣٩	٤,٠٦٩,٩١٥	رواتب ومنافع الموظفين
٦٧٩,٠٧٩	٤٦٩,٩٩٣	مكافآت موظفين
٢٧٥,٩٤٣	٣٩٢,٤٥٤	ضريبة قيمة مضافة على الرواتب
٣٥٣,٨٥١	٣٤٧,٢٠٨	صندوق إيداع الموظفين
٢٨٣,٥٢٦	٢٤٦,٣٢٦	مصاريف صيانة
١٩٠,٧٠٥	٢٣٧,٣٣١	إيجارات
١٦٦,٢٠٥	٢٠٧,٢٣٦	اتصالات
١٥٤,٤٨٠	١٨٢,٤٤٨	تنقلات ومواصلات
٢٠٠,٥٨٢	١٧٩,٠٤٥	مصاريف تدريب
١٣١,٧١٥	١٣٠,١٥٥	أتعاب مهنية
١١٥,٥٧٦	١١٩,٧١٦	مياه وكهرباء
٢٣١,٤٩٩	٨١,٨٨٩	مصاريف دعائية وإعلان
٥٣,١٢٠	٦٣,٠٢٨	قرطاسية ولوازم مكتبية
٤٥,٩٨١	٤٧,٩٦٤	المسؤولية الاجتماعية*
٤٢,١٣٦	٣٩,٩٨٤	رسوم ورخص واشتراكات
٦٤,٣١٧	٩٠٨,٠٨٩	أخرى
٦,٦٦٧,٥٥٤	٧,٧٢٢,٧٨١	

* تقوم فانت بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة فانت لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة المسؤولية المجتمعية من صافي ربح السنة ١,٦% لعام ٢٠١٨ مقابل ٣,٦% لعام ٢٠١٧.

٢٤. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٨	
دولار أمريكي	
٥,٠٠٠	غرامة نتيجة مخالفة فانت تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٦/٣) بشأن ترخيص مؤسسات الإقراض المتخصصة فيما يتعلق بالحصول على تسهيلات ائتمانية دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية
٥,٠٠٠	غرامة نتيجة عدم حصول فانت على الموافقة المسبقة على تعيين مسؤولين رئيسيين خلافاً لمتطلبات تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٧/٤) بشأن دليل القواعد والممارسات الفضلى لحكومة مؤسسات الإقراض المتخصصة
١٠,٠٠٠	

٢٥. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة فاتن. تشمل قائمة المركز المالي أرصدة مع جهات ذات علاقة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مساهمون	قروض وتمويلات
٢١,٦٩٠	٤٥,٣٠٧	إدارة عليا	قروض وتمويلات
١٤٤,٨٣٣	١٣٣,٦٣٣	إدارة عليا ومساهمون	فوائد مستحقة
١٤٧	٥٩٦		

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل والدخل الشامل خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨:

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إدارة عليا ومساهمون	فوائد وعمولات دائنة
٧,٠٨٤	٦,٥٦٧	مجلس إدارة	تقانات ومواصلات
١,٦٦٥	١٠,٠٦٢	الإدارة العليا	رواتب
٣١٤,٩٢٧	٥٢٧,٠٤٧	الإدارة العليا	صندوق إيداع ونهاية خدمة
٦٠,٤٥١	١٠٦,٨٧٢		

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٠٩٣,٨٦٦	٩,٠٩٣,٨٦٦	موجودات مالية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	النقد والنقد المعادل
٨٧,٥٠٢,٠٦١	٨٧,٥٠٢,٠٦١	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٤١,٩٠٥	٧٤١,٩٠٥	قروض وتمويلات
٩٧,٣٥٧,٨٣٢	٩٧,٣٥٧,٨٣٢	موجودات مالية أخرى
		مطلوبات مالية
١٠١,٤٦٣	١٠١,٤٦٣	إيرادات مؤجلة
٥٨,٣٤٦,٨٦٩	٥٨,٣٤٦,٨٦٩	قروض دائنة
١,٤٩٧,٨١٢	١,٤٩٧,٨١٢	مطلوبات مالية أخرى
٥٩,٩٤٦,١٤٤	٥٩,٩٤٦,١٤٤	

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

- إن القيم العادلة للنقد والنقد المعادل والوديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية والإيرادات المؤجلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

- تم إظهار البنود الخاضعة للفائدة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

٢٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	بدون استحقاق	١-٥ سنوات	٦-١٢ شهر	٣-٦ شهر	١-٣ شهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات							
٩,٠٩٣,٨٦٦	-	-	-	٥٣٦,٦٠٥	-	٨,٥٥٧,٢٦١	النقد والتقد المعادل
							وديعة لدى سلطة النقد
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	الفلستينية
٨٧,٥٠٢,٠٦١	-	٥٠,٠٨١,١٤١	١٨,٤٢٦,٧٩٢	١٠,٢٠١,٥٤٩	٦,٧٥٣,٩٩٧	٢,٠٣٨,٥٨٢	قروض وتمويلات
١,٧١٥,٠٨٣	١,٧١٥,٠٨٣	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٣,٨٤٧	٥٣,٨٤٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٦٩٤,٢٢٦	٣,٦٩٤,٢٢٦	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,٠٧٧,٩٤٧	-	٤٩٥,٨١٢	٢٢٧,٠٠٢	١٢٥,٦٧٤	٨٣,٢٠٣	١٤٦,٢٥٦	موجودات أخرى
١٠٣,١٥٧,٠٣٠	٥,٤٨٣,١٥٦	٥٠,٥٧٦,٩٥٣	١٨,٦٥٣,٧٩٤	١٠,٨٦٣,٨٢٨	٦,٨٣٧,٢٠٠	١٠,٧٤٢,٠٩٩	مجموع الموجودات
المطلوبات							
١٠١,٤٦٣	-	٤٦,٦٦٩	٢١,٣٦٧	١١,٨٢٩	٧,٨٣٢	١٣,٧٦٦	إيرادات مؤجلة
٥٨,٣٤٦,٨٦٩	-	٣١,٨٩٦,٢٩٨	١٣,١٤٣,٣٩٠	٦,٦٧٣,٥٤٤	٤,٠٤٠,٥٦٦	٢,٥٩٣,٠٧١	قروض دائنة
٤,١١١,٧٩٧	٤,١١١,٧٩٧	-	-	-	-	-	مخصص منافع الموظفين
١,٦١٢,١٦٠	١,٦١٢,١٦٠	-	-	-	-	-	صندوق تكافل المقترضين
١,٩٠٤,٧٩٥	-	-	-	١,٩٠٤,٧٩٥	-	-	مخصصات الضرائب
١,٧٤٧,٨١٢	٨٠٠,٠٠٠	٣٨٩,٨٩٤	١٢٠,٠٧١	٦٦,٤٧٥	٤٤,٠١٠	٣٢٧,٣٦٢	مطلوبات أخرى
٦٧,٨٢٤,٨٩٦	٦,٥٢٣,٩٥٧	٣٢,٣٣٢,٨٦١	١٣,٢٨٤,٨٢٨	٨,٦٥٦,٦٤٣	٤,٠٩٢,٤٠٨	٢,٩٣٤,١٩٩	مجموع المطلوبات
٣٥,٣٣٢,١٣٤	٣٥,٣٣٢,١٣٤	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
١٠٣,١٥٧,٠٣٠	٤١,٨٥٦,٠٩١	٣٢,٣٣٢,٨٦١	١٣,٢٨٤,٨٢٨	٨,٦٥٦,٦٤٣	٤,٠٩٢,٤٠٨	٢,٩٣٤,١٩٩	الملكية
-	(٣٦,٣٧٢,٩٣٥)	١٨,٢٤٤,٠٩٢	٥,٣٦٨,٩٦٦	٢,٢٠٧,١٨٥	٢,٧٤٤,٧٩٢	٧,٨٠٧,٩٠٠	فجوة الاستحقاق
-	-	٣٦,٣٧٢,٩٣٥	١٨,١٢٨,٨٤٣	١٢,٧٥٩,٨٧٧	١٠,٥٥٢,٦٩٢	٧,٨٠٧,٩٠٠	الفجوة التراكمية

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

المجموع	بدون استحقاق	٥-١ سنوات	١٢-٦ شهر	٦-٣ شهر	٣-١ شهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات							
٣,٧٨٨,٤٧٥	-	-	-	٥٣٦,٦٠٥	-	٣,٢٥١,٨٧٠	النقد والنفد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة لدى سلطة النقد
١١٢,٦١٢,٨٦٧	-	٦٢,٦١٦,٥٠٢	٢٣,٨٢٣,٠٨٧	١٢,٩٩٦,٢١٥	٨,٨٤١,٢٩٩	٤,٣٣٥,٧٦٤	قروض وتمويلات
١,٦٩٨,١٥٠	١,٦٩٨,١٥٠	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٧١,٨٧٦	٧١,٨٧٦	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٤٥٥,٥٣٧	٢,٤٥٥,٥٣٧	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,١٠٧,٧٧٢	-	-	٢٤٤,٠٩١	١٢٢,٠٤٥	٥٣١,٢٤٢	٢١٠,٣٩٤	موجودات أخرى
١٢١,٧٥٤,٦٧٧	٤,٢٤٥,٥٦٣	٦٢,٦١٦,٥٠٢	٢٤,٠٦٧,١٧٨	١٣,٦٥٤,٨٦٥	٩,٣٧٢,٥٤١	٧,٧٩٨,٠٢٨	مجموع الموجودات
المطلوبات							
٢٤٩,١١١	-	١٣٧,٧٢٣	٥٣,٠٧٦	٢٨,٩٥٥	١٩,٦٩٧	٩,٦٦٠	إيرادات مؤجلة
٧٥,٥٣٧,٧٥٠	-	٤٦,٤٢٧,٨٠٤	١٥,٣٤٨,٥٢٧	٧,٥٩٣,٧٠٨	٣,٩٦١,٤٩٦	٢,٢٠٦,٢١٥	قروض دائنة
٣,٢٢٢,٩٩٨	٣,٢٢٢,٩٩٨	-	-	-	-	-	مخصص منافع الموظفين
١,٥٣٨,٧١٤	١,٥٣٨,٧١٤	-	-	-	-	-	صندوق تكافل المقترضين
١,٢١٠,٨٨٦	-	-	-	١,٢١٠,٨٨٦	-	-	مخصصات الضرائب
٨٥٩,٨٦٠	-	٢٥١,٠٣٧	٩٦,٧٤٥	٨٠,٤١٧	٨٥,٦٩٧	٣٤٥,٩٦٤	مطلوبات أخرى
٨٢,٦١٩,٣١٩	٤,٧٦١,٧١٢	٤٦,٨١٦,٥٦٤	١٥,٤٩٨,٣٤٨	٨,٩١٣,٩٦٦	٤,٠٦٦,٨٩٠	٢,٥٦١,٨٣٩	مجموع المطلوبات
٣٩,١٣٥,٣٥٨	٣٩,١٣٥,٣٥٨	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
١٢١,٧٥٤,٦٧٧	٤٣,٨٩٧,٠٧٠	٤٦,٨١٦,٥٦٤	١٥,٤٩٨,٣٤٨	٨,٩١٣,٩٦٦	٤,٠٦٦,٨٩٠	٢,٥٦١,٨٣٩	الملكية
-	(٣٩,٦٥١,٥٠٧)	١٥,٧٩٩,٩٣٨	٨,٥٦٨,٨٣٠	٤,٧٤٠,٨٩٩	٥,٣٠٥,٦٥١	٥,٢٣٦,١٨٩	فجوة الاستحقاق
-	-	٣٩,٦٥١,٥٠٧	٢٣,٨٥١,٥٦٩	١٥,٢٨٢,٧٣٩	١٠,٥٤١,٨٤٠	٥,٢٣٦,١٨٩	الفجوة التراكمية

٢٨. إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية الناتجة عن الأدوات المالية لفاتن هي مخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية. يقوم مجلس إدارة فاتن بمراجعة والموافقة على سياسات إدارة هذه المخاطر والتي تتلخص بما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه فاتن مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تعمل فاتن على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة. كذلك تعمل فاتن على مراقبة مخاطر الائتمان وتعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية) :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٨٨,٤٧٥	٩,٠٩٣,٨٦٦	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٢,٦١٢,٨٦٧	٨٧,٥٠٢,٠٦١	قروض وتمويلات
٧٤١,٦٣٦	٧٤١,٩٠٥	موجودات مالية أخرى
١١٧,١٦٢,٩٧٨	٩٧,٣٥٧,٨٣٢	

٢. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٠٩٣,٨٦٦	١٢٩,٣٧٨	٨,٩٦٤,٤٨٨	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٨,٧١٣,٣٧٢	٣١,١٩٨,٠٦٠	٦٧,٥١٥,٣١٢	قروض وتمويلات
٧٤١,٩٠٥	١٦٦,٦٧٤	٥٧٥,٢٣١	موجودات مالية أخرى
١٠٨,٥٦٩,١٤٣	٣١,٤٩٤,١١٢	٧٧,٠٧٥,٠٣١	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٨٨,٤٧٥	٥٥١,٨٨٠	٣,٢٣٦,٥٩٥	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٧,١٦٦,٠١٨	٣٩,٣٨٧,٤٣٤	٧٧,٧٧٨,٥٨٤	قروض وتمويلات
٧٤١,٦٣٦	٢٠٤,٥٠٣	٥٣٧,١٣٣	موجودات مالية أخرى
١٢١,٧١٦,١٢٩	٤٠,١٤٣,٨١٧	٨١,٥٧٢,٣١٢	

٣. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

- فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	القطاع الاستهلاكي	تحسين سكن	الخدمات عامة والسياحة	الزراعة والثروة الحيوانية	الصناعة والتعدين	تجاري
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٣,٣٣٣,٨٠١	٩,٤٣٤,٢٧٨	٢٥,٠٧١,١٢٣	١٦,٣٢٧,٠٢٥	٨,٨٩٧,٤٤٣	٦,٩٤٣,٥٩٤	٢٦,٦٦٠,٣٣٨
٥,٣٧٩,٥٧١	١,١٤١,٢٢٠	٨٥٣,١٠٠	٨٠٩,٦٥٠	٣٣٤,١٢٤	٢٦٣,٧٧٨	١,٩٧٧,٦٩٩
٩٨,٧١٣,٣٧٢	١٠,٥٧٥,٤٩٨	٢٥,٩٢٤,٢٢٣	١٧,١٣٦,٦٧٥	٩,٢٣١,٥٦٧	٧,٢٠٧,٣٧٢	٢٨,٦٣٨,٠٣٧
إجمالي	القطاع الاستهلاكي	تحسين سكن	الخدمات عامة والسياحة	الزراعة والثروة الحيوانية	الصناعة والتعدين	تجاري
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٩,٢٢٢,٨٦٦	١٥,٧٤٩,٥٤٠	٣٠,٣٣٤,٠٥٠	١٨,٣٦٠,٣٤٠	٩,٣٣٨,٠٩٦	٦,٤٢٦,٦١١	٢٩,٠١٤,٢٢٩
٧,٩٤٣,١٥٢	١,٤٤٣,٦٥٠	١,٧٤٣,١٢٨	١,٢٤٥,٤٤٣	٦٦١,١٥٣	٣٦٣,٣٦٧	٢,٤٨٦,٤١١
١١٧,١٦٦,٠١٨	١٧,١٩٣,١٩٠	٣٢,٠٧٧,١٧٨	١٩,٦٠٥,٧٨٣	٩,٩٩٩,٢٤٩	٦,٧٨٩,٩٧٨	٣١,٥٠٠,٦٤٠

القروض والتمويلات المنتظمة
القروض والتمويلات غير المنتظمة
المجموع كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٨

القروض والتمويلات المنتظمة
القروض والتمويلات غير المنتظمة
المجموع كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧

٤ . توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات سلطة النقد رقم (٣/ ٢٠١٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٨٨,٤٧٥	٩,٠٩٣,٨٦٦	-	-	٩,٠٩٣,٨٦٦	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣١,٥٠٠,٦٤٠	٢٨,٦٣٨,٠٣٧	١,٩٧٧,٦٩٩	٥,٢٦٢,٨٦٧	٢١,٣٩٧,٤٧١	القطاع التجاري
٦,٧٨٩,٩٧٨	٧,٢٠٧,٣٧٢	٢٦٣,٧٧٨	١,٧١١,٠١٠	٥,٢٣٢,٥٨٤	قطاع الصناعة والتعدين
٩,٩٩٩,٢٤٩	٩,٢٣١,٥٦٧	٣٣٤,١٢٤	٢,١٨٧,٧٢٩	٦,٧٠٩,٧١٤	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٩,٥٨٤,٤٠٨	٩,٣٧٥,٩٩٩	٣٣٠,٧٧٨	١,٨٨٤,٢٦٧	٧,١٦٠,٩٥٤	قطاع الخدمات العامة
٣٢,٠٧٧,١٧٨	٢٥,٩٢٤,٢٢٣	٨٥٣,١٠٠	٦,٨٨١,٦٥٤	١٨,١٨٩,٤٦٩	قطاع تحسين السكن
١٧,١٩٣,١٩٠	١٠,٥٧٥,٤٩٨	١,١٤١,٢٢١	٢,٨٩٤,٩٦٠	٦,٥٣٩,٣١٧	القطاع الاستهلاكي
١٠,٠٢١,٣٧٥	٧,٧٦٠,٦٧٦	٤٧٨,٨٧١	١,٢٢١,٨٥٠	٦,٠٥٩,٩٥٥	قطاع السياحة
٧٤١,٦٣٦	٧٤١,٩٠٥	-	-	٧٤١,٩٠٥	موجودات مالية أخرى
١٢١,٧١٦,١٢٩	١٠٨,٥٦٩,١٤٣	٥,٣٧٩,٥٧١	٢٢,٠٤٤,٣٣٧	٨١,١٤٥,٢٣٥	المجموع

٥. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٣,٣٣٣,٨٠١	٢٧,٦٥٩,٢٣١	٦٥,٦٧٤,٥٧٠
٥,٣٧٩,٥٧١	٣,٥٣٨,٨٢٩	١,٨٤٠,٧٤٢
٩٨,٧١٣,٣٧٢	٣١,١٩٨,٠٦٠	٦٧,٥١٥,٣١٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٩,٢٢٢,٨٦٦	٣٥,٦٠٤,٩٩٦	٧٣,٦١٧,٨٧٠
٧,٩٤٣,١٥٢	٣,٧٨٢,٤٣٨	٤,١٦٠,٧١٤
١١٧,١٦٦,٠١٨	٣٩,٣٨٧,٤٣٤	٧٧,٧٧٨,٥٨٤

٦. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية بعد تنزيل مخصص خسائر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي حسب مراحل التصنيف

وفقاً لتعليمات سلطة النقد (٢٠١٨/٣) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

مخصص					
٢٠١٧	٢٠١٨	خسائر الائتمان	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٥,٥٢٠,٥٠٥	٦١,٥٢١,٤٢٥	(٥,٩٩٣,٨٨٧)	١,٨٤٠,٧٤٢	١٨,٩٩٦,١٢٥	٤٦,٦٧٨,٤٤٥
٣٧,٠٩٢,٣٦٢	٢٥,٩٨٠,٦٣٦	(٥,٢١٧,٤٢٤)	٣,٥٣٨,٨٢٩	٣,٠٤٨,٢١٢	٢٤,٦١١,٠١٩
١١٢,٦١٢,٨٦٧	٨٧,٥٠٢,٠٦١	(١١,٢١١,٣١١)	٥,٣٧٩,٥٧١	٢٢,٠٤٤,٣٣٧	٧١,٢٨٩,٤٦٤

الضفة

الغربية

قطاع غزة

٢٩. عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن فاتن تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

عوامل الاقتصاد الكلي	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو المستخدم	نسبة التغيير في
			عوامل الاقتصاد الكلي (%)
عوامل الاقتصاد الكلي	٢٠١٨		
النتائج المحلي الإجمالي	٧٠	السيناريو العادي	٠,٣٠
	٢٠	السيناريو الأفضل	٣,١٠
	١٠	السيناريو الأسوأ	(٣,٦٠)
<u>معدلات البطالة</u>			
	٧٠	السيناريو العادي	٦,٨٠
	٢٠	السيناريو الأفضل	(١,٢٠)
	١٠	السيناريو الأسوأ	١٨,١٠

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

عوامل الاقتصاد الكلي	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو المستخدم	نسبة التغيير في
			عوامل الاقتصاد الكلي (%)
عوامل الاقتصاد الكلي	٢٠١٩		
النتائج المحلي الإجمالي	٧٠	السيناريو العادي	٠,٤٠
	٢٠	السيناريو الأفضل	٢,٣٢
	١٠	السيناريو الأسوأ	(١,٥٢)
<u>معدلات البطالة</u>			
	٧٠	السيناريو العادي	٠,٩٧
	٢٠	السيناريو الأفضل	(٥,٣٧)
	١٠	السيناريو الأسوأ	٧,٣١

ثانياً: مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي عن التغيرات في أسعار الفائدة على القروض الخاضعة لأسعار فوائد متغيرة.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. تتمثل حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل بأثر التغيرات المقترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح فاتن لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغيرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إن أثر النقص في أسعار الفائدة هو مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

التغير في أسعار الفائدة	الأثر على الربح قبل الضريبة	
نقطة أساس	دولار أمريكي	
		٢٠١٨
١٠	٧,٦٨٤	دولار أمريكي
		٢٠١٧
١٠	١٥,٧٤٠	دولار أمريكي

ثالثاً: مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ حسب فترة الاستحقاق وأسعار فائدة السوق الحالية:

	٥-١	١٢-٣	٣-١	
المجموع	سنوات	شهر	أشهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٦٢,٥٣٩,١٢٣	٣٤,٢٠٩,٢٣٢	٢١,١٣٨,٠٩١	٧,١٩١,٨٠٠	قروض دائنة
٦١٥,٥٧١	٩٧,٣٦٤	١٨٦,٥٤٦	٣٣١,٦٦١	مطلوبات أخرى
٦٣,١٥٤,٦٩٤	٣٤,٣٠٦,٥٩٦	٢١,٣٢٤,٦٣٧	٧,٥٢٣,٤٦١	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
المجموع	سنوات	شهر	أشهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩,١١٠,٦٨٦	٤٨,٦٢٣,٨٣٩	٢٤,٠٢٧,٤٠٣	٦,٤٥٩,٤٤٤	قروض دائنة
٧٣٨,٣١٥	-	١٠١,٥٨٨	٦٣٦,٧٢٧	مطلوبات أخرى
٧٩,٨٤٩,٠٠١	٤٨,٦٢٣,٨٣٩	٢٤,١٢٨,٩٩١	٧,٠٩٦,١٧١	

رابعاً: مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. إن أثر النقص المتوقع من التغير في أسعار العملات الأخرى مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٧		٢٠١٨		العملة
الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
٩٧,٨٠٤	١٠	٤٢,٨٥٣	١٠	شيقل إسرائيلي
١٥,٣٩٨	١٠	٢٥,٠٠١	١٠	عملات أخرى

٣٠. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال فاتن بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط فاتن ويعظم حقوق الملكية. تقوم فاتن بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم فاتن بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إن البنود المتضمنة في هيكلية رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٣٥,٣٣٢,١٣٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٣٩,١٣٥,٣٥٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٣١. القضايا المقامة على فاتن

بلغ عدد القضايا المقامة على فاتن قضية واحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧، بلغت قيمة هذه القضية ١,٠٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي ما يعادل ٢٦٢,٤٦٧ دولار أمريكي (٢٠١٧: ٢٨٤,٩٠٠ دولار أمريكي) وفي تقدير إدارة فاتن والمستشار القانوني لها فإنه لن يترتب على فاتن أي إلتزامات لقاء هذه القضية.

٣٢. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تمارس فاتن أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة فاتن لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها.

٣٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.