

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م

الشركة الفلسطينية للتدقيق والمحاسبة  
"أعضاء في (Prime Global)"  
"محاسبون قانونيون ومستشارون"

**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**  
**شركة مساهمة خصوصية غير ربحية**  
**رام الله - فلسطين**

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل .....
٣	بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م - بيان أ .....
٤	بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م - بيان ب .....
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م - بيان ج .....
٦	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م - بيان د .....
١٨-٧	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 ٢٠١٢م وبيان الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية 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 تدقيقنا 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 الشركة بهدف تنظيم إجراءات تدقيق ملائمة وفقاً للظروف الراهنة، إنما ليس بهدف إبداء الرأي في فعالية نظام الضبط الداخلي للشركة. كما يتضمن التدقيق تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة وعدالة التقديرات المجرة من قبل الإدارة وكذلك تقييم عام لعرض البيانات المالية.

Certified Accountants & Consultants

محاسبون قانونيون ومستشارون

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) - شركة مساهمة خصوصية غير ربحية- كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

يوسف محمد حمودة



محاسب قانوني مرخص رقم ٩٨/١٠٣



٢٨ شباط ٢٠١٣م

رام الله - فلسطين

**الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)**  
**شركة مساهمة خصوصية غير ربحية**

**رام الله - فلسطين**

**بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م**  
**"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"**

	إيضاح	٢٠١٢م	٢٠١١م
<b>الموجودات المتداولة</b>			
النقد والنقد المعادل	(٣)	٣,٤٥٣,٤١٧	٢,٦٩٤,٥٣٤
قروض ومرابحات - بالصافي	(٤)	٣٠,٥٢٦,٥٧٠	٢٥,٢٧٠,٠٩٩
ذمم مانحين		-----	٧٨,٢٧٣
أرصدة مدينة أخرى	(٥)	٤١٨,٢٨٠	٢٧١,٣١٦
فوائد قروض تجارية مؤجلة		٧٧٣,٢٧٧	٦٢٧,٢٣٢
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>٣٥,١٧١,٥٤٤</b>	<b>٢٨,٩٤١,٤٥٤</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
العقارات والآلات والمعدات - بالصافي	(٦)	٥٨٨,٥١٦	٤٨٩,٩١١
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>		<b>٥٨٨,٥١٦</b>	<b>٤٨٩,٩١١</b>
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>٣٥,٧٦٠,٠٦٠</b>	<b>٢٩,٤٣١,٣٦٥</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
قروض قصيرة الأجل	(٧)	٤,٩٠٥,٢٠٩	٣,٠٩٥,٤٨٨
فوائد دائنة غير مستحقة		٢,١٨٩,٣٥٧	٢,٢٤٢,٩١٢
أرصدة دائنة أخرى	(٨)	١٧٦,٩٣٣	١٢٤,٤٠٥
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>٧,٢٧١,٤٩٩</b>	<b>٥,٤٦٢,٨٠٥</b>
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>			
قروض طويلة الأجل	(٧)	٦,٨٥٠,٦٦٥	٥,٣٩٢,٠٦٥
مخصصات الموظفين	(٩)	١,٣٦٤,٦٥٦	١,١٠٠,٩٤٢
مخصصات أخرى	(١٠)	١,٦٧٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>		<b>٩,٨٨٥,٣٢١</b>	<b>٧,٠٩٣,٠٠٧</b>
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>١٧,١٥٦,٨٢٠</b>	<b>١٢,٥٥٥,٨١٢</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المدفوع	(١)	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
المنح والتبرعات المحولة إلى حقوق الملكية	(١١)	١٥,٢٣٧,٢٦٨	١٥,٢٣٦,٠١٨
أرباح متراكمة - بيان ج		٣,٣٥٥,٩٧٢	١,٦٢٩,٥٣٥
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>١٨,٦٠٣,٢٤٠</b>	<b>١٦,٨٧٥,٥٥٣</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>٣٥,٧٦٠,٠٦٠</b>	<b>٢٩,٤٣١,٣٦٥</b>

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

**المدير العام**

**رئيس مجلس الإدارة**

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

شركة مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م  
"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"

	٢٠١٢ م	٢٠١١ م
<u>الإيرادات التشغيلية</u>		
فوائد قروض	٤,٢٨٦,٦٦٨	٣,٧٩٠,٨١٦
عوائد مرابحات	١,٠١٠,٩٨٦	٨١٧,٧٥١
إيرادات العمولات	٨٥,٦٤٣	٤٨٦
مجموع الفوائد والعمولات	٥,٣٨٣,٢٩٧	٤,٦٠٩,٠٥٣
<u>إيرادات تشغيلية أخرى</u>		
تحصيلات قروض معدومة	١٨,٢١٨	٩,٨٣٢
رسوم طلبات قروض	٢٣٩,٩٠٢	٥٥٤,٧٧٢
غرامات تأخير	٤٨,٦٤٠	٣٩,٨١٩
فوائد بنكية	٤,٤٦٦	٢,٨١٦
إيرادات أخرى (١٢)	٩,٤٤٤	٥٦,٧٥١
مجموع الإيرادات التشغيلية الأخرى	٣٢٠,٦٧٠	٦٦٣,٩٩٠
مجموع الإيرادات التشغيلية	٥,٧٠٣,٩٦٧	٥,٢٧٣,٠٤٣
<u>المصاريف التشغيلية</u>		
استهلاكات	(٥٤,١٦٢)	(٤٨,٩٣٥)
خسائر الاستغناء عن الآلات والمعدات	(٤)	(٦١٨)
مخصص قروض ومرابحات مشكوك في تحصيلها	(٢٠٦,٥٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
مخصصات أخرى (١٠)	(٩٨٥,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)
المصاريف التشغيلية والإدارية (١٣)	(٢,٧٣١,٨٦٤)	(٢,٤٣٩,٥٠٤)
مجموع المصاريف التشغيلية	٣,٩٧٧,٥٣٠	٣,١٨٩,٠٥٧
صافي ربح السنة - بيان ج	١,٧٢٦,٤٣٧	٢,٠٨٣,٩٨٦

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

شركة مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م

"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"

<u>رأس المال المدفوع</u>	<u>المنح والتبرعات المحولة إلى حقوق الملكية</u>	<u>الأرباح المتراكمة</u>	<u>المجموع</u>	<u>البيان</u>
١٠,٠٠٠	١٥,٢٣٦,٠١٨	١,٦٢٩,٥٣٥	١٦,٨٧٥,٥٥٣	رصيد ٢٠١٢/١/١ م
-----	١,٢٥٠	-----	١,٢٥٠	منح وتبرعات سجلت مباشرة في بيان المركز المالي
-----	-----	١,٧٢٦,٤٣٧	١,٧٢٦,٤٣٧	صافي ربح السنة - بيان ب
١٠,٠٠٠	١٥,٢٣٧,٢٦٨	٣,٣٥٥,٩٧٢	١٨,٦٠٣,٢٤٠	رصيد ٢٠١٢/١٢/٣١ م
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)	تعديلات سنوات سابقة
-----	-----	٢,٠٨٣,٩٨٦	٢,٠٨٣,٩٨٦	صافي ربح السنة - بيان ب
١٠,٠٠٠	١٥,٢٣٦,٠١٨	١,٦٢٩,٥٣٥	١٦,٨٧٥,٥٥٣	رصيد ٢٠١١/١٢/٣١ م

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**

**شركة مساهمة خصوصية غير ربحية**

**رام الله - فلسطين**

**بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م  
"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"**

البيان	إيضاح	٢٠١٢م	٢٠١١م
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>			
صافي ربح السنة - بيان ب		١,٧٢٦,٤٣٧	٢,٠٨٣,٩٨٦
<b>تعديلات لتسوية صافي الربح لصافي التدفق النقدي بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</b>			
استهلاكات		٥٤,١٦٢	٤٨,٩٣٥
تعديلات سنوات سابقة		-----	(٦٣)
قروض ومرابحات مشكوك في تحصيلها		٢١٢,٣٨٣	١٠٠,٠٠٠
قروض معدومة		-----	(١٨,٣٠٩)
خسارة بيع /استبعاد الآلات والمعدات		٤	٥٦٣
مخصصات الموظفين		٣٦٣,٥٧٢	٢٧٠,١٥٦
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة</b>			
(الزيادة) في ذمم القروض والمرابحات		(٥,٤٦٨,٨٥٤)	(٥,٩٤٧,٥٥٢)
النقص في ذمم المانحين		٧٨,٢٧٣	٥١,٣٢٩
(الزيادة) في الأرصدة المدينة الأخرى		(١٤٦,٩٦٤)	(١٦١,٨٨١)
(الزيادة) في فوائد قروض تجارية مؤجلة		(١٤٦,٠٤٥)	(٢٩٦,٥٥٢)
الزيادة (النقص) في فوائد دائنة غير مستحقة		(٥٣,٥٥٥)	٦٥٩,٤٢٣
الزيادة في الأرصدة الدائنة الأخرى		٥٢,٥٢٨	٢٢,٥٥٣
مخصصات أخرى		١,٠٧٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
مخصصات الموظفين المدفوعة		(٩٩,٨٥٨)	(١٣١,٥٥٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٢,٣٥٧,٩١٧)	(٢,٧١٨,٩٧٠)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>			
الآلات ومعدات		(١٥٢,٧٧١)	(١١٧,٨٥١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١٥٢,٧٧١)	(١١٧,٨٥١)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>			
منح وتبرعات		١,٢٥٠	٢١,٠٣٢
قروض		٣,٢٦٨,٣٢١	٣,٩٢١,٥٢٦
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية		٣,٢٦٩,٥٧١	٣,٩٤٢,٥٥٨
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		٧٥٨,٨٨٣	١,١٠٥,٧٣٧
النقد والنقد المعادل بداية السنة		٢,٦٩٤,٥٣٤	١,٥٨٨,٧٩٧
رصيد النقد والنقد المعادل آخر السنة (٣)		٣,٤٥٣,٤١٧	٢,٦٩٤,٥٣٤

" 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، رفح، أريحا، عتيل، نعلين، بدبا، دورا والنصيرات.
  - بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم.
  - الجهة الحكومية المراقبة للشركة هي وزارة الاقتصاد الوطني / المحافظات الجنوبية.
  - أهداف الشركة:
    - توفير خدمات مالية للفلسطينيين أصحاب المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر.
    - تقديم خدمات إقراضية متنوعة.
    - الوصول إلى كفاءة تشغيلية فعالة وخدمات زبائن مثالية.
  - بلغ عدد موظفي الشركة ١٠٠ و ٨٠ موظفاً كما في ٣١/١٢/٢٠١٢م و ٣١/١٢/٢٠١١م على التوالي.
  - تمت المصادقة على البيانات المالية من قبل الإدارة بتاريخ ١٣/٣/٢٠١٣م.

٢- **أهم السياسات المحاسبية:**

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

أ. **أسس إعداد البيانات المالية:**

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

- عملة السجلات المحاسبية هي الدولار الأمريكي.

ب. **التغيرات في السياسات المحاسبية:**

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة السابقة.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل الشركة. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة الشركة بان يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات القوائم المالية للشركة.

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى\*.

معيير التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة\*\*.

\* يقضي التغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) إلى تغيير طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى في مجموعات، بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها، يمكن أن يؤثر هذا التعديل على العرض ولن يؤثر على أداء الشركة أو مركزها المالي. سيصبح هذا التعديل نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١٢م.

\*\*يعمل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) على تزويد معلومات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في حال كونها ملزمة أو مسموحة. تعمل الشركة حالياً على دراسة أثر هذا المعيار على أداء الشركة ووضعها المالي في حال تطبيقه. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٣م. بالإضافة إلى ذلك، تم خلال عام ٢٠١٢ إصدار عدة تحسينات سنوية على معايير التقارير المالية، والتي تعتقد إدارة الشركة بأن لا يكون لتطبيقها أثر على المركز أو الأداء المالي للشركة أو الإفصاحات حول القوائم المالية.

### 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 للتغيير 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:

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

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 وبلغ ٦,١٤% في نهاية العام ٢٠١٢م.

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 ألوب 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 وسيتم اتباع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حيث أن الشركة تعمل على تصويب أوضاعها من أجل العمل تحت مظلة سلطة النقد الفلسطينية. يتم شطب الديون خصماً على المخصص عندما تعتقد الإدارة أنه لا يوجد جدوى من الإجراءات المتخذة حيالها ويتم متابعتها بشكل مستقل عن المحفظة.

### هـ. 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 تخصيص 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 تخصيص لصندوق الإيداع، حيث تقوم الشركة باقتطاع ١٥% شهرياً من الراتب الأساسي للموظف وتساهم الشركة بنفس النسبة.

## ط. صندوق التكافل للمقترضين:

تم إنشاء صندوق تكافل للمقترضين بغرض مواجهة إعسار المقترضين وذلك في حال حدوث مصيبة أو كارثة للمقترض النشط لا سمح الله وذلك بتغطية رصيد القرض النشط وتقليل قيمة القروض المتعثرة وزيادة السيولة النقدية وتعظيم ولاء الزبائن للشركة ويتم تغذية الصندوق بمساهمات المقترضين النشطين 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:

	٢٠١٢م	٢٠١١م
دينار اردني	١,٤٠٨	١,٤٠٨
شيقل جديد	٠,٢٦٩	٠,٢٦٧

### ٣- النقد والنقد المعادل:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٢م	٢٠١١م
نقد في الصندوق	٣,٧٥٩	٣,٢١٦
أرصدة لدى البنوك - شيقل جديد	١١٨,٩١٠	٩٢,٥١٢
أرصدة لدى البنوك - دينار أردني	٥٣,٠١٠	٢٤,٠٢٠
أرصدة لدى البنوك - دولار أمريكي	١,٩١٤,٤٤٦	١,٥٥٥,١١٠
ودائع لدى البنوك مقيدة لمخصصات الموظفين	١,٣٦٣,٢٩٢	١,٠١٩,٦٧٦
المجموع	٣,٤٥٣,٤١٧	٢,٦٩٤,٥٣٤

### ٤- القروض والمرابحات بالصافي:

أ. تفاصيل القروض حسب نوع القرض:

البيان	٢٠١٢م	٢٠١١م
قروض سكنية	٥,٦٨١,٩٩٩	٣,٣٤٧,٩٩٠
قروض العائلة	١٠,٩٩١,٥١٨	٩,٠٨٧,٧٤٣
قروض ابدأ مشروعك	٧,٣٦٠,٤٠٥	٥,٢٠٦,٠٣١
قروض مرابحة	٦,٥٤٨,٢٤٤	٧,٣٣٣,٥٨٠
قروض جماعية	٩٢٩,٣١٧	١,١٨٧,٢٨٦
قروض مستثمر صغير	٤٤٠,٢٩٨	٤٥٧,١٦٠
قروض مجدولة	٢٢٢,٣٨٤	١٣٢,٣٣٢
المجموع	٣٢,١٧٤,١٦٥	٢٦,٧٥٢,١٢٢
قروض موظفين	٣٣٦,٦٨٦	٢٩٨,٥٨٣
قروض موظفي المؤسسات غير الهادفة للربح	١٥,٣٣٣	٦,٦٢٥
المجموع	٣٢,٥٢٦,١٨٤	٢٧,٠٥٧,٣٣٠
مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها	(١,٩٩٩,٦١٤)	(١,٧٨٧,٢٣١)
الصافي	٣٠,٥٢٦,٥٧٠	٢٥,٢٧٠,٠٩٩

ب. من ضمن قيمة المحفظة البالغة ٣٢,٥٢٦,١٨٤ دولار أمريكي مبلغ ٥٧٧,٣٧٩ 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	٢٠١٢م			٢٠١١م		
	القروض والمرابحات		مخصص الديون	القروض والمرابحات		مخصص الديون
	الرصيد القائم	المشكوك فيها	بالصافي	الرصيد القائم	المشكوك فيها	بالصافي
منطقة شمال الضفة الغربية	١٤,١٨٥,١٦١	(٧١٨,٧٧٨)	١٣,٤٦٦,٣٨٣	١٢,٠١١,٩١٩	(٣٢٨,٨٧٢)	١١,٦٨٣,٠٤٧
منطقة جنوب الضفة الغربية	٩,٣٢٤,١٩٢	(١,٠٤٤,٣٧٧)	٨,٢٧٩,٨١٥	٨,٦٣٣,٦٧٥	(١,٤١٧,٩٢٤)	٧,٢١٥,٧٥١
منطقة وسط الضفة الغربية	٣٥١,٧١٩	-----	٣٥١,٧١٩	٣٠٥,٢٠٨	-----	٣٠٥,٢٠٨
قطاع غزة	٨,٦٦٥,١١٢	(٢٣٦,٤٥٩)	٨,٤٢٨,٦٥٣	٦,١٠٦,٥٢٨	(٤٠,٤٣٥)	٦,٠٦٦,٠٩٣
<b>المجموع</b>	<b>٣٢,٥٢٦,١٨٤</b>	<b>(١,٩٩٩,٦١٤)</b>	<b>٣٠,٥٢٦,٥٧٠</b>	<b>٢٧,٠٥٧,٣٣٠</b>	<b>(١,٧٨٧,٢٣١)</b>	<b>٢٥,٢٧٠,٠٩٩</b>

د. تفاصيل الحركة التي تمت على حساب القروض والمرابحات خلال عام ٢٠١٢م:

القروض والمرابحات	رصيد بداية السنة	قروض ومرابحات تم اصدارها	تسديدات	قروض معدومة	رصيد نهاية السنة
مرابحات	٧,٣٣٣,٥٨٠	٣,٢٤٤,٦٨٦	(٤,٠٣٠,٠٢٢)	-----	٦,٥٤٨,٢٤٤
إبدأ مشروعك	٥,٢٠٦,٠٣١	٨,٠٢٤,٩٧٤	(٥,٨٧٠,٦٠٠)	-----	٧,٣٦٠,٤٠٥
العائلة	٩,٠٨٧,٧٤٣	٨,٥٥٣,١٩٩	(٦,٦٤٩,٤٢٤)	-----	١٠,٩٩١,٥١٨
السكنية	٣,٣٤٧,٩٩٠	٥,١١٠,٨٩٤	(٢,٧٧٦,٨٨٥)	-----	٥,٦٨١,٩٩٩
الجماعية	١,١٨٧,٢٨٦	٧٩٦,١٦٨	(١,٠٥٤,١٣٧)	-----	٩٢٩,٣١٧
قروض مستثمر صغير	٤٥٧,١٦٠	٢٧٥,٢٠٥	(٢٩٢,٠٦٧)	-----	٤٤٠,٢٩٨
قروض الموظفين	٢٩٨,٥٨٣	٢٣٠,٣٣٧	(١٩٢,٢٣٤)	-----	٣٣٦,٦٨٦
موظفي المؤسسات غير الهادفة للربح	٦,٦٢٥	٢٥,٠٠٠	(١٦,٢٩٢)	-----	١٥,٣٣٣
قروض مجدولة	١٣٢,٣٣٢	١٧٧,٠٨٢	(٨٧,٠٣٠)	-----	٢٢٢,٣٨٤
<b>المجموع</b>	<b>٢٧,٠٥٧,٣٣٠</b>	<b>٢٦,٤٣٧,٥٤٥</b>	<b>(٢٠,٩٦٨,٦٩١)</b>	<b>-----</b>	<b>٣٢,٥٢٦,١٨٤</b>

هـ. للشركة قروض داخلية مع أطراف ذات علاقة (عضو هيئة عامة بمبلغ ١٥,٣٣٣ دولار) كما أن قروض الموظفين مرهونة بضمان مكافأة نهاية الخدمة وصندوق ادخار الموظفين.

و. **جودة المحفظة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٢م		٢٠١١م	
	النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ
قروض جيدة	٦٩,٨١%	٢٢,٧٠٨,٠٨٩	٨١,٩١%	٢٢,١٥٨,٩٥٥
مستحق من ١-٣٠ يوم	٢٥,٤٨%	٨,٢٨٨,٨٤٠	١٥,٨٥%	٤,٢٨٨,٩٩٢
مستحق من ٣١-٦٠ يوم	٢,٢٤%	٧٢٥,٩٢٤	٠,٧٠%	١٩٠,٦٠٢
مستحق من ٦١-٩٠ يوم	٠,٦٩%	٢٢٥,٩٥٣	٠,٤٩%	١٣٣,٣٩٨
مستحق من ٩١-١٨٠ يوم	١,٠٢%	٣٣١,٩٧٩	٠,٧٤%	٢٠١,١٦٧
مستحق من ١٨١-٣٦٠ يوم	٠,٧٦%	٢٤٥,٣٩٩	٠,٣١%	٨٤,٢١٦
مجموع القروض والمرابحاث المشكوك في تحصيلها	٣٠,١٩%	٩,٨١٨,٠٩٥	١٨,٠٩%	٤,٨٩٨,٣٧٥
<b>المجموع الكلي</b>	<b>١٠٠%</b>	<b>٣٢,٥٢٦,١٨٤</b>	<b>١٠٠%</b>	<b>٢٧,٠٥٧,٣٣٠</b>

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

البيان	٢٠١٢م	٢٠١١م
الرصيد في بداية السنة	١,٧٨٧,٢٣١	١,٧٠٥,٥٤٠
إضافات	٢٠٦,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠
تعديلات على المخصص*	٥,٨٨٣	-----
قروض معدومة	-----	(١٨,٣٠٩)
<b>المجموع</b>	<b>١,٩٩٩,٦١٤</b>	<b>١,٧٨٧,٢٣١</b>

\* يمثل هذا البند البالغ ٥,٨٨٣ دولار مخصصات قروض لم يتم تجنيد أموال لها عن طريق الممول KIVA حيث مضى عليها أكثر من ٦ شهور.

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

البيان	٢٠١٢م	٢٠١١م
سنة واحدة	١٨,٠٢٠,٠٩٢	١٥,٦٨٤,٨٩٦
من سنة إلى سنتين	٩,٣٢٢,٦٥٨	٧,٤٢٣,٤٣١
أكثر من سنتين	٥,١٨٣,٤٣٤	٣,٩٤٩,٠٠٣
<b>المجموع</b>	<b>٣٢,٥٢٦,١٨٤</b>	<b>٢٧,٠٥٧,٣٣٠</b>

ط. قامت إدارة الشركة بإعدام قروض بما مجموعه ٧٥٨,٥٩٥ دولار أمريكي خلال السنوات من عام ٢٠٠٠م حتى ٢٠١٢م، وبلغ مجموع ما تم تحصيله منها مبلغ ٤٤٧,٥٠٥ دولار أمريكي خلال نفس الفترة أي بنسبة تحصيل بلغت ٥٩%، وبلغ رصيد القروض المعدومة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١م مبلغ ٣١١,٠٩٠ دولار أمريكي ويتم إدارتها بحسابات مستقلة خارج الميزانية.

ي. معظم المحفظة النشطة هي بعملة الدولار الأمريكي باستثناء جزء بسيط من القروض الجماعية فهي بعملة الدينار الأردني المقيم على سعر ثابت مقابل الدولار الأمريكي.

٥- **الأرصدة المدينة الأخرى:**

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٢م	٢٠١١م
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥٣,٩٧٠	٦١,٥٥٩
تأمينات لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
فوائد قروض ومرابحاث غير متحققة	٣٣٤,٣١٠	١٧٩,٧٥٧
<b>المجموع</b>	<b>٤١٨,٢٨٠</b>	<b>٢٧١,٣١٦</b>

٦- العقارات والآلات والمعدات بالصافي:

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠١٢ م						
التكلفة:	مباني	أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها	أثاث ومفروشات	معدات مكتبية	سيارات	المجموع
رصيد ٢٠١٢/١/١ م	٣٤٨,٤١٩	١٣٣,١٦٥	١٠٢,٨١٦	١٩١,٨١٥	٧٩,٤٩٥	٨٥٥,٧١٠
إضافات	-----	٤٣,٠٨٥	٢٨,٥٤٨	٥٤,٦٣٨	٢٦,٥٠٠	١٥٢,٧٧١
استيعادات	-----	-----	(١,٦٢٧)	-----	-----	(١,٦٢٧)
رصيد ٢٠١٢/١٢/٣١ م	٣٤٨,٤١٩	١٧٦,٢٥٠	١٢٩,٧٣٧	٢٤٦,٤٥٣	١٠٥,٩٩٥	١,٠٠٦,٨٥٤
الاستهلاك المتراكم						
رصيد ٢٠١٢/١/١ م	٧٦,١٨١	٨٦,٥٥٩	٦٠,٩٠١	١٣٤,٣٢٩	٧,٨٢٩	٣٦٥,٧٩٩
اضافات	٦,٩٨٧	١٦,٠٠٩	٧,٧٦٧	١٣,٠٦١	١٠,٣٣٨	٥٤,١٦٢
استيعادات	-----	-----	(١,٦٢٣)	-----	-----	(١,٦٢٣)
رصيد ٢٠١٢/١٢/٣١ م	٨٣,١٦٨	١٠٢,٥٦٨	٦٧,٠٤٥	١٤٧,٣٩٠	١٨,١٦٧	٤١٨,٣٣٨
صافي القيمة الدفترية						
٢٠١٢/١٢/٣١ م	٢٦٥,٢٥١	٧٣,٦٨٢	٦٢,٦٩٢	٩٩,٠٦٣	٨٧,٨٢٨	٥٨٨,٥١٦
٢٠١١/١٢/٣١ م	٢٧٢,٢٣٨	٤٦,٦٠٦	٤١,٩١٥	٥٧,٤٨٦	٧١,٦٦٦	٤٨٩,٩١١

٧- القروض:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

الضمانات المقدمة	نسبة الفائدة	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	الرصيد كما في		اضافات	رصيد القرض كما في ٢٠١٢/١/١م	الجهة المحولة
				٢٠١٢/١٢/٣١م	تسديدات			
-----	%٦,٥	١,٢٩٠,٠٥٨	٩١٤,٨٣٧	٢,٢٠٤,٨٩٥	(٥٨٩,٧٦٩)	١,٦٧٨,٦٦٨	١,١١٥,٩٩٦	Triple Jump
-----	----	٨٥٣,٦٢٦	٤٦٨,٠٠٠	١,٣٢١,٦٢٦	(١,٢٥٢,١٢٢)	١,٤٨٤,١٤٥	١,٠٨٩,٦٠٣	KIVA
-----	%٢	٦٢٧,٧٧٠	٦٣٧,٧٧٤	١,٢٦٥,٥٤٤	(٦٣١,٧٠٠)	٥٤٢,٨٠٤	١,٣٥٤,٤٤٠	UNDP
-----	%٦	٨٢٣,٣٠٣	٣٨٣,٥٨٨	١,٢٠٦,٨٩١	(٤٣٦,٣٥٣)	١,٠٩٧,٨٠٤	٥٤٥,٤٤٠	بنك فلسطين
-----	----	٦٠,٩٢٤	-----	٦٠,٩٢٤	(٢,٠٤٠)	٤٢,٨٤٠	٢٠,١٢٤	WAFAA
-----	%٥	-----	-----	-----	(١٢٨,٤١١)	-----	١٢٨,٤١١	بنك القدس
-----	%٥,٩	١,٦٠٤,٧٠٦	٨٧٠,٤١٧	٢,٤٧٥,١٢٣	(٩١٤,٢٦٤)	٩,١٩٨	٣,٣٨٠,١٨٩	IFC
CHF – OPIC	%٦	-----	٤١٣,٧٠٠	٤١٣,٧٠٠	(٤٣٩,٦٥٠)	-----	٨٥٣,٣٥٠	بنك القاهرة عمان
-----	%٥,٩٨	٣١٠,٠٩٩	٦٤٦,٧٩٣	٩٥٦,٨٩٢	(٣٣٥,٦٤٧)	١,٢٩٢,٥٣٩	-----	Responsibility Planis
EPCGF 50%	%٦	٥٥١,٤٨٠	٤٤١,١٨٣	٩٩٢,٦٦٣	(١١٠,٢٩٦)	١,١٠٢,٩٥٩	-----	بنك الإسكان
-----	----	٥٠,٠٠٠	-----	٥٠,٠٠٠	-----	٥٠,٠٠٠	-----	Spark
-----	----	٢٥٢,٠٠٠	-----	٢٥٢,٠٠٠	-----	٢٥٢,٠٠٠	-----	PFESP
USAID 50%	%٥,٨٥	٤٢٦,٦٩٩	١٢٨,٩١٧	٥٥٥,٦١٦	-----	٥٥٥,٦١٦	-----	Blue Orchard
		<u>٦,٨٥٠,٦٦٥</u>	<u>٤,٩٠٥,٢٠٩</u>	<u>١١,٧٥٥,٨٧٤</u>	<u>(٤,٨٤٠,٢٥٢)</u>	<u>٨,١٠٨,٥٧٣</u>	<u>٨,٤٨٧,٥٥٣</u>	المجموع

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



٨- الأرصدة الدائنة الأخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٢م	٢٠١١م
مصاريف مستحقة	٢,٤٤٤	٢,٤٣٣
أخرى	١٧٤,٤٨٩	١٢١,٩٧٢
<b>المجموع</b>	<b>١٧٦,٩٣٣</b>	<b>١٢٤,٤٠٥</b>

٩- مخصصات الموظفين:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	رصيد بداية السنة	إضافات	تعويضات مدفوعة	رصيد نهاية السنة
صندوق الادخار	٧٠٦,٠٧١	٢٥٧,٩٨٤	(٧٧,١٦٠)	٨٨٦,٨٩٥
مكافأة نهاية الخدمة	٣٩٤,٨٧١	١٠٥,٥٨٨	(٢٢,٦٩٨)	٤٧٧,٧٦١
<b>المجموع</b>	<b>١,١٠٠,٩٤٢</b>	<b>٣٦٣,٥٧٢</b>	<b>(٩٩,٨٥٨)</b>	<b>١,٣٦٤,٦٥٦</b>

١٠- مخصصات أخرى:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٢م	٢٠١١م
مخصص صندوق التكافل - ب	١٨٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مخصص عام - ج	١,٤٨٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>١,٦٧٠,٠٠٠</b>	<b>٦٠٠,٠٠٠</b>

ب. يمثل البند أعلاه البالغ \$ ١٨٥,٠٠٠ مخصص صندوق التكافل لمواجهة إفسار المقترضين حيث بلغت مساهمة الشركة مبلغ \$ ١٠٠,٠٠٠ فيه ويتم تغذية الصندوق بنسبة مساهمة المقترضين ونوع قروضهم.

ج. يمثل البند أعلاه والبالغ ١,٤٨٥,٠٠٠ دولار أمريكي مخصص عام لمواجهة المخاطر المتوقعة وحماية رأس مال الشركة.

١١- المنح والتبرعات المحولة إلى حقوق الملكية:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٢م		المجموع	٢٠١١م
	UNDP/ Deep Project	ESAF Project		
منح وتبرعات سجلت في بيان المركز المالي	-----	١,٢٥٠	١,٢٥٠	٢١,٠٣٢
مجموع التبرعات المتراكمة في بداية السنة	-----	-----	١٥,٢٣٦,٠١٨	١٥,٢١٤,٩٨٦
<b>مجموع التبرعات المتراكمة في نهاية السنة</b>	<b>-----</b>	<b>-----</b>	<b>١٥,٢٣٧,٢٦٨</b>	<b>١٥,٢٣٦,٠١٨</b>

١٢- إيرادات أخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٢م	٢٠١١م
أرباح بيع الآلات والمعدات	١٧٦	٥٦
أخرى	٩,٢٦٨	٥٦,٦٩٥
<b>المجموع</b>	<b>٩,٤٤٤</b>	<b>٥٦,٧٥١</b>

### ١٣- المصاريف التشغيلية والإدارية:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٢م	٢٠١١م
رواتب وملحقاتها	١,١٩٧,٣٥١	١,٠٦٧,٦٤٢
حوافز للموظفين	١٧٢,٢٨١	١٧٠,٦١٧
أتعاب مهنية	١٥,٠٣٦	٨,٤١١
برامج تطويرية وتدريب	٤٤,٦٦٣	١٨,٢٤٥
اتصالات واشتراكات انترنت	٦٧,٥٤٩	٣٩,٦٤٣
تنقلات ومصاريف سيارات	٤٩,٨١٨	٤٧,٠٦٦
صيانة واستئجار أجهزة	١١٠,٣١٣	٨١,٥٣٨
مصاريف بنكية - ب	٤١٠,٢٥٩	٤١٥,٣٦٤
إغلاق قروض بشكل مبكر	٨,٨٦٢	١٤,٠٤٤
فوائد مدينة على القروض التجارية	٤٥١,٣٧٤	٣٨٣,٣٦٧
أخرى	٢٠٤,٣٥٨	١٩٣,٥٦٨
<b>المجموع</b>	<b>٢,٧٣١,٨٦٤</b>	<b>٢,٤٣٩,٥٠٤</b>

ب. المصاريف البنكية عبارة عن عمولات بنكية تدفعها الشركة 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 اسعار 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، كالاحتفاظ 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	٣,٧٥٩	٦٣٤,٤٧٧	٦٨٢,٦٩٩	٩١٧,٦٤٥	١,٢١٤,٨٣٧	٣,٤٥٣,٤١٧
قروض ومرابحات بالصافي	-----	٨,٢٧٣,٦٦٤	٨,٩٩٦,٤٢٨	١٣,٢٥٦,٤٧٨	-----	٣٠,٥٢٦,٥٧٠
عقارات وآلات ومعدات بالصافي	-----	-----	-----	-----	٥٨٨,٥١٦	٥٨٨,٥١٦
أرصدة مدينة أخرى	-----	٢٠٥,٩٢٦	٢١٠,٨٣٠	٣٩٠,٤٩٠	٣٨٤,٣١١	١,١٩١,٥٥٧
مجموع الموجودات	<u>٣,٧٥٩</u>	<u>٩,١١٤,٠٦٧</u>	<u>٩,٨٨٩,٩٥٧</u>	<u>١٤,٥٦٤,٦١٣</u>	<u>٢,١٨٧,٦٦٤</u>	<u>٣٥,٧٦٠,٠٦٠</u>
قروض طويلة وقصيرة الأجل	-----	٢,٠٣٥,٧٨٤	٢,٤٥١,٥٩٨	٧,٢٦٨,٤٩٢	-----	١١,٧٥٥,٨٧٤
مطلوبات أخرى	-----	٥٣٤,٩٨٦	١,٣٦٥,٥٦٧	٧٨١,٦٧١	٢,٧١٨,٧٢٢	٥,٤٠٠,٩٤٦
مجموع المطلوبات	-----	<u>٢,٥٧٠,٧٧٠</u>	<u>٣,٨١٧,١٦٥</u>	<u>٨,٠٥٠,١٦٣</u>	<u>٢,٧١٨,٧٢٢</u>	<u>١٧,١٥٦,٨٢٠</u>
حقوق الملكية	-----	-----	-----	-----	١٨,٦٠٣,٢٤٠	١٨,٦٠٣,٢٤٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	-----	<u>٢,٥٧٠,٧٧٠</u>	<u>٣,٨١٧,١٦٥</u>	<u>٨,٠٥٠,١٦٣</u>	<u>٢١,٣٢١,٩٦٢</u>	<u>٣٥,٧٦٠,٠٦٠</u>
الفجوة	<u>٣,٧٥٩</u>	<u>٦,٥٤٣,٢٩٧</u>	<u>٦,٠٧٢,٧٩٢</u>	<u>٦,٥١٤,٤٥٠</u>	(١٩,١٣٤,٢٩٨)	-----
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	<u>٣,٧٥٩</u>	<u>٦,٥٤٧,٠٥٦</u>	<u>١٢,٦١٩,٨٤٨</u>	<u>١٩,١٣٤,٢٩٨</u>	-----	-----

## ز. مخاطرة المحفظة :

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٢م	٢٠١١م
نسبة المحفظة في خطر أكبر من ٣٠ يوم	%٤,٥٧	%٢,٢٥
نسبة السداد	%٩٥,٧٧	%٩٦,٢٥
نسبة المحفظة المتأخرة أكبر من ٣٠ يوم	%١,٢٢	%٠,٦٤
نسبة عدد القروض الخطرة	%١,٥٧	%١,٤٦
نسبة فقدان القروض	----	%٠,٠١
<b>الانتاجية والفعالية:</b>		
العائد على المحفظة	%١٧,٨٥	%٢٠,٦٠
نسبة المصاريف التشغيلية	%٨,٦٦	%٨,٢٠
عدد القروض لكل موظف اقراض	٢٧٤	٢٨٨
عدد القروض لكل موظف	١٧٨	١٧٦
قيمة مبلغ المحفظة لكل موظف إقراض	٤٩٨,٩٩٥	٥٥٢,١٩٠
معدل حجم القروض النشطة	١,٨١٨	١,٩١٧
تكلفة القرض الواحد	٢٣٩	٣٣٠
<b>الربحية:</b>		
العائد على الموجودات	%٤,٩٢	%٩,٥٠
العائد على حقوق الملكية	%٨,٧١	%١٦
نسبة الاستدامة التشغيلية	%٢٠,٦	%١٩٥
<b>التوسع والانتشار:</b>		
عدد الزبائن النشطين	١٧,٨٤٠	١٤,١١٤
قيمة المحفظة القائمة	٣٢,٥٢٦,١٨٤	٢٧,٠٥٧,٣٣٠
عدد القروض المصروفة	١١,٥٩٧	٩,٦٥٤
قيمة القروض المصروفة	٢٦,٤٣٧,٥٤٥	٢٤,٧١٠,٤٢٦

## ١٦- الضرائب:

كما هو مبين في إيضاح (١) في البيانات المالية تعتبر شركة فاتن شركة مساهمة خصوصية غير هادفة للربح والمسجلة استناداً لقانون الشركات لسنة ١٩٢٩ في غزة.

استناداً لقانون ضريبة الدخل رقم ١٧ لسنة ٢٠٠٤م وتعديلاته والذي بقي ساري المفعول حتى نهاية عام ٢٠١٠م وقانون رقم ٨ لسنة ٢٠١١م حيث نصت المادة (٧) في البند (١٩) على ما يلي:

"يعفى من الضريبة المفروضة بموجب أحكام قانون الدخل الآتية:

دخل الجمعيات الخيرية والشركات غير الربحية والنقابات والاتحادات المهنية والجمعيات التعاونية ولجان الزكاة والصناديق الخيرية المرخصة شريطة:

أ. أن يكون الدخل من عمل لا يستهدف الربح.

ب. أن لا يكون الدخل ناتج عن أعمال تجارية أو استثمارية ذات طبيعة تؤثر على القدرة التنافسية للقطاع الخاص.

ج. الالتزام بتقديم نسخة من الحسابات الختامية سنوياً مصادق عليها من المدقق القانوني .

وبناءً عليه لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة دخل لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على الشركة.

## ١٧- أرقام المقارنة:

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