

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

**تقرير مدقق الحسابات المستقل والقوائم المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014**

**طلال أبو غزاله وشركاه**  
**"محاسبون قانونيون"**



**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**

**مساهمة خصوصية غير ربحية**

**رام الله - فلسطين**

---

**الفهرس**

**صفحة**

- 1 - تقرير مدقق الحسابات المستقل
- 2 - قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 - بيان أ
- 3 - قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014 - بيان ب
- 4 - قائمة التعغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 - بيان جـ
- 5 - قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014- بيان د
- 19-6 - إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) - مساهمة خصوصية غير ربحية والمكونة من المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات حول القوائم المالية.  
- إن الأرصدة الافتتاحية (الأرقام المقارنة) مدققة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ 2 آذار 2014.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

مسؤولية مدقق الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا لها، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزاماً بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من التحريفات المادية. كما تشمل عملية التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود تحريفات مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. وعند قيامه بتقدير تلك الأخطار يأخذ المدقق بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلية وضوابطه الملائمة لإعداد وعدالة عرض القوائم المالية وذلك للقيام بتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء الرأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية، كما تشمل عملية التدقيق تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وتقييماً عاماً لعرض القوائم المالية. وفي اعتقادنا أن المعلومات التي حصلنا عليها ونتائج أعمال التدقيق الذي قمنا به تشكل أساساً معقولاً لإبداء رأينا في القوائم المالية المرفقة.

رأي مدقق الحسابات:

برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) - مساهمة خصوصية غير ربحية كما في 31 كانون الأول 2014 ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.



طلال أبو غزالة وشركاه  
رخصة رقم 1997/251

جمال ملحم  
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)  
رام الله في 10 شباط 2015

**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**

**مساهمة خصوصية غير ربحية**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014**

**بيان أ**

	ايضاح	2014 دولار أمريكي	2013 دولار أمريكي
<b>الموجودات</b>			
النقد والنقد المعادل	(3)	3,157,380	4,505,232
قروض ومرابحات - بالصافي	(2جـ 4)	57,041,647	42,500,283
موجودات متداولة أخرى	(5)	772,066	564,330
فوائد قروض تجارية مؤجلة		3,025,058	2,073,835
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>63,996,151</b>	<b>49,643,680</b>
<b>موجودات غير المتداولة</b>			
الموجودات الثابتة - بالصافي	(6)	939,970	685,168
الأرض	(7)	1,346,560	—
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>66,282,681</b>	<b>50,328,848</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
قروض قصيرة الأجل	(8)	10,550,256	8,430,901
فوائد وعمولات غير مستحقة		3,205,067	2,679,945
أرصدة دائنة ومصاريق مستحقة	(9)	845,798	343,166
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>14,601,121</b>	<b>11,454,012</b>
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>			
قروض طويلة الأجل	(8)	22,781,785	14,517,362
مخصصات الموظفين	(10)	2,107,777	1,651,098
مخصصات صندوق تكافل المقترضين	(11)	544,000	295,000
مخصصات مختلفة	(12)	250,000	448,348
<b>مجموع المطلوبات طويلة الأجل</b>		<b>25,683,562</b>	<b>16,911,808</b>
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>40,284,683</b>	<b>28,365,820</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المدفوع		12,516	10,000
احتياطي اختياري لمساندة رأس المال	(13)	3,555,000	1,485,000
احتياطي مخاطر	(2هـ)	570,900	—
التبرعات المتراكمة		15,237,268	15,237,268
الأرباح المتراكمة - قائمة "ج"		6,622,314	5,230,760
<b>صافي حقوق الملكية</b>		<b>25,997,998</b>	<b>21,963,028</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>66,282,681</b>	<b>50,328,848</b>

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**

**مساهمة خصوصية غير ربحية**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 بيان ب**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<u>إيضاح</u>	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>الإيرادات التشغيلية</u>		
فوائد وعمولات على القروض	6,482,694	5,353,565
عوائد مبيعات	1,451,914	1,267,455
إيرادات العمولات	471,969	349,218
<b>صافي الفوائد والعمولات</b>	<b>8,406,577</b>	<b>6,970,238</b>
<u>إيرادات تشغيلية أخرى</u>		
تحصيلات القروض المدومة	51,199	37,855
رسوم طلبات اقتراض	205,147	220,064
عرامات تأخير	92,732	79,627
فوائد بنكية	1,847	2,439
(مصاريف) إيرادات أخرى (14)	(6,546)	10,449
<b>مجموع الإيرادات التشغيلية الأخرى</b>	<b>344,379</b>	<b>350,434</b>
<b>مجموع الإيرادات التشغيلية</b>	<b>8,750,956</b>	<b>7,320,672</b>
<u>المصاريف التشغيلية</u>		
استهلاكات	(98,798)	(69,549)
خسائر الاستغناء عن الأصول الثابتة	(185)	(1,007)
استرداد (مخصص) قروض ومبيعات مشكوك في تحصيلها	285,686	(1,004,402)
مخصصات واحتياطيات أخرى	(1,959,748)	(400,000)
المصاريف التشغيلية والإدارية (15)	(5,015,456)	(3,970,926)
<b>مجموع المصاريف التشغيلية</b>	<b>(6,788,501)</b>	<b>(5,445,884)</b>
صافي دخل السنة - بيان "ج" و "د"	1,962,455	1,874,788
الدخل الشامل	-	-
<b>صافي الدخل</b>	<b>1,962,455</b>	<b>1,874,788</b>

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**

**مساهمة خصوصية غير ربحية**

**رام الله – فلسطين**

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 بيان ج**

	المجموع	الأرباح المتراكمة	التبرعات المتراكمة	احتياطي المخاطر	احتياطي اختياري لمساندة رأس المال	رأس المال المدفوع
البيان	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد 2014/1/1	21,963,028	5,230,760	15,237,268	—	1,485,000	10,000
زيادة رأس المال	2,516	—	—	—	—	2,516
احتياطيات	2,070,000	—	—	—	2,070,000	—
صافي الربح التشغيلي للسنة	1,962,454	1,391,554	—	570,900	—	—
<b>رصيد 2014/12/31</b>	<b>25,997,998</b>	<b>6,622,314</b>	<b>15,237,268</b>	<b>570,900</b>	<b>3,555,000</b>	<b>12,516</b>
رصيد 2013/1/1	20,088,240	3,355,972	15,237,268	—	1,485,000	10,000
صافي ربح السنة – بيان ب	1,874,788	1,874,788	—	—	—	—
<b>رصيد 2013/12/31</b>	<b>21,963,028</b>	<b>5,230,760</b>	<b>15,237,268</b>	<b>—</b>	<b>1,485,000</b>	<b>10,000</b>

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**

**مساهمة خصوصية غير ربحية**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 بيان د**

	إيضاح	2014 دولار أمريكي	2013 دولار أمريكي
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>			
صافي ربح (خسارة) الأنشطة التشغيلية - قائمة ب		1,962,455	1,874,788
<b>تعديلات لتسوية صافي الخسارة لـ صافي التدفق النقدي</b>			
<b>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</b>			
استهلاك الموجودات الثابتة	(6)	98,798	69,549
قروض مشكوك في تحصيلها	(4، و)	(285,686)	800,386
ربح بيع أصول		(159)	1,007
مخصصات واحتياطيات أخرى		1,959,748	—
مخصصات الموظفين	(10)	508,621	439,970
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة</b>			
صافي الزيادة في ذمم القروض والمراحمات		(14,255,678)	(12,774,099)
الزيادة في الموجودات المتداولة الأخرى		(207,736)	(146,050)
فوائد وعمولات غير مستحقة		525,121	(1,300,558)
فوائد قروض تجارية مؤجلة		(951,223)	490,588
الزيادة في الأرصدة الدائنة والمصاريف المستحقة	(9)	502,632	166,233
مخصصات واحتياطيات أخرى - محولة من قائمة المركز المالي		160,903	558,348
مخصصات الموظفين المدفوعة	(10)	(51,942)	(153,528)
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>		<b>(10,034,146)</b>	<b>(9,973,366)</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>			
شراء موجودات ثابتة	(6)	(1,700,352)	(167,549)
العائد من بيع موجودات ثابتة		352	341
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>		<b>(1,700,000)</b>	<b>(167,208)</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>			
زيادة رأس المال المدفوع		2,516	—
قروض		10,383,778	11,192,389
<b>صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية</b>		<b>10,386,294</b>	<b>11,192,389</b>
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل		(1,347,852)	1,051,815
النقد والنقد المعادل بداية السنة	(3)	4,505,232	3,453,417
<b>رصيد النقد والنقد المعادل آخر السنة</b>	<b>(3)</b>	<b>3,157,380</b>	<b>4,505,232</b>

**"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"**

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

## **الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**

### **مساهمة خصوصية غير ربحية**

### **رام الله - فلسطين**

### **إيضاحات حول القوائم المالية**

#### **1. التأسيس وطبيعة النشاط:**

- تأسست الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن). بتاريخ 1998/7/14م تم تسجيلها كشركة مساهمة خصوصية غير هادفة للربح تحت رقم (563124478) استناداً إلى قانون الشركات لسنة 1929 وبشرت الشركة نشاطها بتاريخ 1999/3/1م.
- وللشركة فروع في كل من رام الله والبيرة، الخليل، بيت لحم، نابلس، جنين، طولكرم، قلقيلية، اليامون، القدس، يطا، بيرزيت، طوباس، غزة، جباليا، رفح، أريحا، عتيل، قباطية، نعلين، بديا، دورا، النصيرات وخان يونس.
- تمت الموافقة النهائية من قبل سلطة النقد الفلسطينية على ترخيص الشركة والفروع المشار إليها أعلاه بتاريخ 2014/5/28.
- بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 10,000 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم وبناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2013/11/28م تم رفع رأس مال الشركة إلى 28,000 دولار حيث تم دفعه لاحقاً في عام 2015.
- الجهة الحكومية المراقبة للشركة هي وزارة الاقتصاد الوطني وسلطة النقد الفلسطينية.
- المبادئ الإستراتيجية لعمل مؤسسة فاتن:
  - الاستدامة التشغيلية والمالية.
  - نمو مضطرد في المحفظة.
  - تنوع المنتجات والزيائن.
  - التفرع والتغطية الجغرافية.
  - إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي.
  - تقوية وتوسيع الكادر الوظيفي.
  - الشراكة والتعاون داخلياً وخارجياً.
  - المسؤولية المجتمعية.
- بلغ عدد موظفي الشركة 173 و 137 موظف كما في 2014/12/31 و 2013/12/31 على التوالي.
- تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ 2015/4/22.

#### **2. أهم السياسات المحاسبية:**

- إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة والمطبقة في إعداد البيانات المرفقة هي كما يلي:
  - أ. **أسس إعداد القوائم المالية:**
    - تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
    - عملة السجلات المحاسبية هي الدولار الأمريكي.
  - ب. **التغيرات في السياسات المحاسبية:**
    - إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية في السنة السابقة باستثناء قيام الشركة بتطبيق التعديلات التالية على



معايير التقارير المالية الدولية ابتداءً من 2014/1/1 ولم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أية أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها.

معيار المحاسبة الدولي رقم 24: الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (المعدل)

معيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - العرض (المعدل)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (المعدل)\*

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) إفصاحات البيانات المالية (المعدل)

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) البيانات المالية الموحدة

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة

\* يقضي التغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) 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. سيؤثر هذا التعديل على العرض ولن يؤثر على أداء الشركة أو مركزها المالي.

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 بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات البيانات المالية للشركة:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية \*\*

\*\* يمثل معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) بصيغته الحالية المرحلة الأولى للإحلال محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39). سيكون لتطبيق المرحلة الأولى من هذا المعيار أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ومن غير المحتمل أن يكون لتطبيقه أثر على المطلوبات المالية. ستعمل الشركة على تحديد أثر التطبيق بالتزامن مع صدور المراحل التالية من المعيار وذلك لإظهار صورة شاملة عن أثر التطبيق. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2015.

#### ج. استعمال التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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. متطلبات مخصص القروض المتعثرة:

استخدمت الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) المتطلبات الآتية لاحتساب مخصص القروض المتعثرة (الديون المشكوك في تحصيلها):

#### إجمالي محفظة القروض المتعثرة:

نوع التمويل	المتعثرة (بالأيام)	النسبة
تمويلات تحت المراقبة	31-60	25%
تمويلات دون المستوى	61-90	50%
تمويلات المشكوك في تحصيلها	91-180	75%
تمويلات المصنفة كخسائر	181 فأكثر	100%

#### ه. احتياطي المخاطر:

حسب متطلبات سلطة النقد الفلسطينية تعميم رقم 2014/2 تقوم مؤسسات الإقراض احتساب احتياطي مخاطر بواقع 1% من إجمالي محفظة القروض أو التمويلات المنتظمة القائمة. على أن يتم الحصول على موافقة سلطة النقد الخطية قبل تخفيض حساب احتياطي المخاطر.

### و. إعادة جدولة القروض والمرابحات:

تقوم الشركة في بعض الحالات الخاصة بإعادة جدولة 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 1% سنوياً.

### ز. القروض وضمادات القروض:

يتألف هذا البند من القروض التالية:

- قروض المجموعة: بضمان المجموعة.
- قروض مشاريع صغيرة، منتجات التمويل الاسلامي، قروض المشاريع، قروض تحسين السكن، قرض فردي- حاسوب + علاج + تعليم، قروض السلع الخدمية وقروض إعادة الجدولة: 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.

### ح. 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	2%
أجهزة كمبيوتر وملحقاته	15-25%
أثاث ومفروشات	10%
معدات مكتبية	10-20%
سيارات	10%

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.

### ط. مخصصات الموظفين:

- يتم التخصيص لتعويض نهاية خدمة الموظفين بواقع راتب شهر عن كل سنة خدمة ويتم احتسابه استناداً لآخر راتب وبما لا يتعارض مع قانون العمل الساري المفعول في فلسطين.
- يتم التخصيص لصندوق الادخار، حيث تقوم الشركة باقتطاع 15% شهرياً من الراتب الأساسي للموظف وتساهم الشركة بنفس النسبة.

### ي. صندوق التكافل للمقترضين:

تم إنشاء صندوق تكافل للمقترضين بغرض مواجهة إفسار 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 حيث بلغت مساهمة الشركة فيه 100,000 دولار ويتم تغذيته بشكل شهري.

**ك. منح وتبرعات:**

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

**ل. 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. يتم تعليق الفوائد والعمولات على القروض بعد 31 يوم من استحقاق القسط وذلك حسب سياسة سلطة النقد الفلسطينية.

**م. تحقق المصاريف:**

يتم قيد المصاريف عند حدوثها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

**ن. ترجمة العملات الأجنبية:**

يتم تسجيل القوائم 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 قائمة الدخل.

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دينار أردني	1.408	1.408
شيقل جديد	0.2564	0.286

**3. النقد والنقد المعادل:**

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الصندوق	239,700	181,483
أرصدة لدى البنوك - شيقل جديد	66,598	78,757
أرصدة لدى البنوك - دينار أردني	62,508	40,893
أرصدة لدى البنوك - دولار أمريكي	874,563	2,839,104
ودائع لدى البنوك مقيدة لمخصصات الموظفين	1,914,011	1,364,995
<b>المجموع</b>	<b>3,157,380</b>	<b>4,505,232</b>

**4. القروض والمرابحات بالصافي:**

أ. تفاصيل القروض حسب نوع القرض:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض المجموعات	77,603	371,528
منتجات التمويل الاسلامي	12,028,862	8,755,165
قروض المشاريع	23,412,046	15,151,667
قروض تحسين السكن	11,919,275	9,484,466
قرض فردي - حاسوب + علاج + تعليم	749,735	1,755,495

قروض السلع الخدمية	9,519,634	9,173,002
قروض اعادة الجدولة	1,848,806	608,960
<b>المجموع</b>	<b>59,555,961</b>	<b>45,300,283</b>
مخصص القروض المشكوك في تحصيلها	(2,514,314)	(2,800,000)
<b>الصافي</b>	<b>57,041,647</b>	<b>42,500,283</b>

ب. بلغت قروض ذوي العلاقة (أعضاء الهيئة العامة) مبلغ صفر دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014.

أ. تفاصيل القروض حسب المناطق الجغرافية:

	2014			2013		
	الرصيد القائم	المشكوك فيها	القروض والمربحات بالصافي	الرصيد القائم	المشكوك فيها	القروض بالصافي
المنطقة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
منطقة شمال الضفة الغربية	22,644,549	(829,189)	21,815,360	17,975,897	(777,068)	17,198,829
منطقة جنوب الضفة الغربية	21,688,675	(1,115,964)	20,572,711	13,451,358	(1,886,805)	11,564,553
قطاع غزة	14,691,708	(569,161)	14,122,547	13,541,361	(136,127)	13,405,234
منطقة وسط الضفة الغربية	531,029	—	531,029	331,667	—	331,667
<b>المجموع</b>	<b>59,555,961</b>	<b>(2,514,314)</b>	<b>57,041,647</b>	<b>45,300,283</b>	<b>(2,800,000)</b>	<b>42,500,283</b>

ب. تفاصيل الحركة التي تمت على حساب القروض خلال عام 2014:

أنواع القروض	رصيد بداية السنة	قروض تم اصدارها	تسديدات	قروض معدومة	رصيد نهاية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض المجموعات	371,748	16,697	(333,742)	23,115	77,818
منتجات التمويل الاسلامي	8,755,320	7,929,025	(4,656,982)	1,671	12,029,034
قروض المشاريع	15,150,402	18,089,987	(9,839,543)	11,123	23,411,969
قروض تحسين السكن	9,484,466	8,304,206	(5,879,269)	10,506	11,919,909
قرض فردي- حاسوب + علاج + تعليم	1,755,618	374,184	(1,388,027)	8,004	749,779
قروض السلع الخدمية	8,842,104	8,378,884	(8,246,266)	14,098	8,988,820
قروض موظفين	331,667	260,940	(61,561)	—	531,046
قروض اعادة الجدولة	608,958	1,607,302	(380,657)	11,983	1,847,586
<b>المجموع</b>	<b>45,300,283</b>	<b>44,961,225</b>	<b>(30,786,047)</b>	<b>80,500</b>	<b>59,555,961</b>

**ج. جودة المحفظة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	2014		2013	
	النسبة	الرصيد القائم دولار أمريكي	النسبة	الرصيد القائم دولار أمريكي
قروض جيدة	%75.03	44,685,347	%76.33	34,579,256
مستحق من 1-30 يوم	%21.98	13,091,001	%20.82	9,429,360
مستحق من 31-60 يوم	%0.95	567,046	%1.21	549,587
مستحق من 61-90 يوم	%0.31	187,050	%0.43	195,658
مستحق من 91-180 يوم	%0.89	527,304	%0.76	343,521
مستحق من 181-360 يوم	%0.84	498,213	%0.45	202,901
مجموع القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها	%24.97	14,870,614	%23.67	10,721,027
<b>المجموع الكلي</b>	<b>%100</b>	<b>59,555,961</b>	<b>%100</b>	<b>45,300,283</b>

**تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص القروض المشكوك في تحصيلها خلال السنة:**

البيان	2014	2013
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	2,800,000	1,999,614
إضافات	389,015	1,004,402
تعديلات على المخصص	(594,201)	7,098
قروض معدومة	(80,500)	(211,114)
<b>المجموع</b>	<b>2,514,314</b>	<b>2,800,000</b>

المخصص الواجب تكوينه حسب تعليمات سلطة النقد 1,212,614 دولار أمريكي وتم إضافة مبلغ 1,301,699 دولار أمريكي كزيادة في التحوط.

**د. محفظة القروض كما هي في 2014 وموزعة حسب الاستحقاق كما يلي:**

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	2014	2013
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
سنة واحدة	32,678,831	23,597,173
من سنة إلى سنتين	11,401,653	13,485,167
أكثر من سنتين	15,475,477	8,217,943
<b>المجموع</b>	<b>59,555,961</b>	<b>45,300,283</b>

**5. موجودات متداولة أخرى:**

يتألف هذا البند مما يلي:

	2014	2013
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصاريف مدفوعة مقدماً	132,793	83,475
تأمينات لدى سلطة النقد	20,000	30,000
فوائد قروض ومرابحات مدينة	619,273	450,855
<b>المجموع</b>	<b>772,066</b>	<b>564,330</b>

6. الموجودات الثابتة:  
يتألف هذا البند مما يلي:

<u>المجموع</u>	<u>سيارات</u>	<u>معدات مكتبية</u>	<u>أثاث</u> <u>ومفروشات</u>	<u>أجهزة</u> <u>الكمبيوتر</u> <u>وملحقاته</u>	<u>مباني</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						<u>التكلفة:</u>
1,161,969	105,995	308,767	197,647	201,141	348,419	رصيد 2014/1/1
353,792	27,198	127,469	161,079	38,046	—	إضافات
(919)	—	—	(739)	(180)	—	استبعادات
<b>1,514,842</b>	<b>133,193</b>	<b>436,236</b>	<b>357,987</b>	<b>239,007</b>	<b>348,419</b>	<b>رصيد 2014/12/31</b>
						<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
476,801	28,767	166,300	70,013	121,584	90,137	رصيد 2014/1/1
98,798	11,435	31,445	23,417	25,533	6,968	استهلاك السنة
(727)	—	—	(603)	(124)	—	استبعادات
<b>574,872</b>	<b>40,202</b>	<b>197,745</b>	<b>92,827</b>	<b>146,993</b>	<b>97,105</b>	<b>رصيد 2014/12/31</b>
<b>939,970</b>	<b>92,991</b>	<b>238,491</b>	<b>265,160</b>	<b>92,014</b>	<b>251,314</b>	<u>صافي القيمة الدفترية:</u> <b>2014/12/31</b>
<b>685,168</b>	<b>77,228</b>	<b>142,467</b>	<b>127,634</b>	<b>79,557</b>	<b>258,282</b>	<b>2013/12/31</b>

**7. الأراضي (1,346,560 دولار أمريكي):**

- قامت الشركة بشراء قطعة ارض رقم 28 حوض المدينة رقم 19 في الماصيون رقم 20 الواقعة في مدينة رام الله والبالغة مساحتها 885 متراً مربعاً بموجب اتفاقية تعهد وبيع وشراء قطعة الموقعة بين الطرفين بتاريخ 2014/6/14 وكذلك بموجب ملحق الاتفاقية تعهد وبيع وشراء قطعة أرض بتاريخ 2014/6/28 بمبلغ وقدره 1,346,560 دولار أمريكي والذي يمثل قيمة الأرض ومصاريف التسجيل لدى دائرة الأراضي وقد تم تسجيل قطعة الأرض باسم الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية "قاتن" وصدر سند تسجيل رقم الملف 2140/ج/2014 ورقم العقد 2496/2014 وتاريخه 2014/7/13.
- الغرض من شراء قطعة الأرض أعلاه هو بناء مقر رئيسي للشركة.

**8. قروض:**  
يتألف هذا البند مما يلي:

الضمانات	نسبة الفائدة	طويل الأجل دولار أمريكي	قصير الأجل دولار أمريكي	الرصيد دولار أمريكي	التسديدات دولار أمريكي	الإضافات دولار أمريكي	أول المدة دولار أمريكي	
—	—	522,220	333,330	855,550	(572,220)	300,000	1,127,770	UNDP / DEEP Project Loan
—	—	863,166	540,000	1,403,166	(1,363,952)	1,535,175	1,231,943	Kiva Loan
—	%6	—	627,074	627,074	(663,074)	—	1,290,148	Triple Jump Loan Payable
—	%5	2,872,363	1,658,904	4,531,267	(740,370)	3,350,267	1,921,370	Bank of Palestine Loan
—	—	—	60,924	60,924	—	—	60,924	WAFAA Loan
—	%5.5	639,058	438,072	1,077,130	(18,096)	1,095,226	—	Cairo Amman Bank Loan
—	5.9%	—	786,912	786,912	(821,374)	—	1,608,286	IFC Loan
—	5.98%	1,770,479	1,140,761	2,911,240	(762,625)	2,241,581	1,432,284	Resp.PLANIS Loan
—	6%	—	110,296	110,296	(441,183)	—	551,479	Housing Bank Loan
—	—	—	50,000	50,000	—	—	50,000	Spark Project
—	—	88,666	115,869	204,535	(47,465)	—	252,000	PFESP Project
USAID	5.85%	263,840	883,577	1,147,417	(933,066)	—	2,080,483	Blue Orchard Loan
—	5.75%	3,061,842	1,420,539	4,482,381	(998,587)	3,333,166	2,147,802	SANAD FUND for MSME
—	5%	2,047,440	944,973	2,992,413	(414,991)	—	3,407,404	Palestinian Investment Fund
—	6%	931,723	745,520	1,677,243	(465,980)	1,118,253	1,024,970	Palestinian Commercial Bank
—	3%	9,087,467	243,333	9,330,800	(119,500)	4,688,900	4,761,400	ARAB FUND Loan
—	5.5%	633,521	450,172	1,083,693	(22,914)	1,106,607	—	Grameen Agricole Loan
		<b>22,781,785</b>	<b>10,550,256</b>	<b>33,332,041</b>	<b>(8,385,397)</b>	<b>18,769,175</b>	<b>22,948,263</b>	
		=====	=====	=====	=====	=====	=====	

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



**9. أرصدة دائنة ومصاريف مستحقة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دفعات إضافية للمقترضين	115,445	85,127
مصاريف مستحقة	50,485	64,101
خصم بالمصدر	345	—
ضريبة دخل الرواتب	927	539
فوائد دائنة على القروض	669,763	190,623
اللجنة الاجتماعية - موظفي الشركة	4,967	2,776
ذمم أخرى	3,866	—
<b>المجموع</b>	<b>845,798</b>	<b>343,166</b>
	=====	=====

**10. مخصصات الموظفين:**

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>رصيد نهاية</u>	<u>إضافات</u>	<u>تعويزات</u>	<u>رصيد بداية</u>
	<u>السنة</u>	<u>السنة</u>	<u>مدفوعة</u>	<u>السنة</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صندوق الادخار	1,433,817	393,485	(49,252)	1,089,584
تعويز نهاية الخدمة	673,960	115,136	(2,690)	561,514
<b>المجموع</b>	<b>2,107,777</b>	<b>508,621</b>	<b>(51,942)</b>	<b>1,651,098</b>
	=====	=====	=====	=====

**11. مخصص صندوق التكافل المقترضين:**

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصص صندوق التكافل	295,000	295,000
إضافات	336,565	—
تسديدات	(87,565)	—
<b>المجموع</b>	<b>544,000</b>	<b>295,000</b>
	=====	=====

ب. يمثل البند أعلاه البالغ 544,000 دولار أمريكي مخصص صندوق التكافل لمواجهة اعسار المقترضين حيث بلغت مساهمة الشركة مبلغ 100,000 دولار أمريكي فيه ويتم تغذية الصندوق بشكل شهري.

**12. مخصصات مختلفة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصص المسؤولية الاجتماعية	50,000	48,348
مخصص التدريب - المقترضين	50,000	50,000
مخصص التأمين - المقترضين	50,000	50,000
مخصص الادخار - المقترضين	50,000	50,000
مخصص التعليم - منح لابناء المقترضين	50,000	50,000
مخصص الطوارئ - اخرى	—	200,000
<b>المجموع</b>	<b>250,000</b>	<b>448,348</b>

**13. احتياطي اختياري لمساندة رأس المال:**

بناء على قرار مجلس الادارة فقد تم تخصيص مبلغ 2,070,000 دولار أمريكي تم تحميله على مصاريف السنة وتحويلاً من مخصصات أخرى لزيادة الاحتياطي الاختياري لمساندة رأس المال كما في 31 كانون الثاني 2014، وفيما يلي توضيح لحركة الاحتياطي الاختياري لمساندة رأس المال:

	<u>2014</u>
	دولار أمريكي
رصيد أول المدة	1,485,000
<b>المحول من الاحتياطيات الأخرى</b>	
مخصص التدريب - المقترضين	32,887
مخصص التأمين - المقترضين	35,000
مخصص الادخار - المقترضين	35,000
مخصص التعليم - منح لابناء المقترضين	16,581
مخصص الطوارئ - إضافي	260,000
مخصص عام	540,000
مخصص مقترضين رياديين	150,000
<b>محملة على أرباح وخسائر</b>	<b>1,000,532</b>
<b>الرصيد آخر المدة</b>	<b>3,555,000</b>

**14. مصاريف (إيرادات) أخرى:**

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرباح بيع الآلات والمعدات	159	531
مكافآت وجوائز - مؤتمر السنابل	—	10,000
أخرى	392	(82)
فروقات تقريب لدفعات المقترضين	(7,097)	—
<b>المجموع</b>	<b>(6,546)</b>	<b>10,449</b>

**15. المصاريف التشغيلية:**

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومصاريف متعلقة بها	1,987,072	1,571,384
فوائد مدينة على القروض التجارية	1,158,212	794,064
مصاريف بنكية - ب	758,029	640,797
حوافز للموظفين	237,409	298,050
مصاريف مسؤولية اجتماعية	45,092	41,729
صيانة واستئجار أجهزة	255,029	200,706
اعلانات	144,185	82,273
اتصالات واشتراكات انترنت وبريد	97,265	78,197
تنقلات ومصاريف سيارات	80,635	62,821
أتعاب مهنية	39,896	58,560
مياه وكهرباء وتدفئة	49,707	42,159
برامج تطويرية وتدريب	47,788	39,699
قرطاسية ومطبوعات	40,864	30,977
أخرى	25,760	13,346
اغلاق قروض بشكل مبكر	11,981	10,071
خسائر فرق تقييم عملة	36,532	6,083
<b>المجموع</b>	<b>5,015,456</b>	<b>3,970,926</b>

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

**16. القيمة العادلة للأدوات المالية:**

- تتألف الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.
- تتكون الموجودات 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.

**17. إدارة المخاطر:****أ. مخاطر التغير في أسعار الفائدة:**

تتعرض الشركة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل (إيضاح 3).

**ب. مخاطر السيولة:**

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

**ج. مخاطر التغير في أسعار العملات:**

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

**د. مخاطر الائتمان:**

تحد الشركة من مخاطر الائتمان من خلال الاحتفاظ بضمانات كافية، كاحتفاظ بشيكات آجلة وكمبيالات ورواتب محولة.

**هـ. تركيز المخاطر 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.



**18. مخاطرة المحفظة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	2014 م	2013 م
نسبة المحفظة في خطر أكبر من 30 يوم	2.99%	2,81%
نسبة السداد	96.53%	96,13%
نسبة المحفظة المتأخرة أكبر من 30 يوم	0.64%	0,68%
نسبة عدد القروض الخطرة	0.15%	0,11%
نسبة فقدان القروض	0.01%	0,47%
<b>الإنتاجية والفعالية:</b>		
العائد على المحفظة	15.11%	16,19%
نسبة المصاريف التشغيلية	9.47%	8,67%
عدد القروض لكل موظف أقرض	279	295
عدد القروض لكل موظف	166	175
قيمة مبالغ المحفظة لكل موظف إقرض	578,220	545,787
معدل حجم القروض النشيطة	2,071	1,857
تكلفة القرض الواحد	294	263
<b>الربحية</b>		
العائد على الموجودات	3.05%	4,36%
العائد على حقوق الملكية	7.88%	8,92%
نسبة الاستدامة التشغيلية	175%	202%
<b>التوسع والانتشار</b>		
عدد الزبائن النشطين	28,751	24,395
قيمة المحفظة القائمة	59,555,961	45,300,283
عدد القروض المصروفة	16,713	16,236
قيمة القروض المصروفة	44,961,225	37,613,816

**19. الضرائب:**

كما هو مبين في إيضاح (1) في القوائم المالية تعتبر شركة فانتن شركة مساهمة خصوصية غير هادفة للربح والمسجلة استناداً لقانون الشركات لسنة 1929 في غزة. استناداً لقانون ضريبة الدخل رقم 17 لسنة 2004 وتعديلاته والذي بقي ساري المفعول حتى نهاية عام 2010 م وقانون رقم 8 لسنة 2011 حيث نصت المادة (7) في البند (19) 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.

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

**20. أرقام المقارنة:**

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