

الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ قد تم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن فاتن وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية غير الموحدة في فلسطين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

فقرة توكيدية - مخصصات الضرائب

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٥) 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 ٥.١ مليون دولار أمريكي ويمثل تقديرات ضريبية عن نتائج أعمالها للسنوات منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠١٥. وفقاً لرأي كل من المستشار الضريبي الذي يقوم بمتابعة تلك السنوات أمام الدوائر الضريبية والمستشار القانوني 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 والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للأساس المحاسبي المبين في إيضاح رقم (٢)، ويشمل هذا تحديد فيما إذا كان الأساس المحاسبي أساساً مقبولاً 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 مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية فاتن أو إيقاف عملياتها أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون 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 خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال 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 وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتياال 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 لغاتن.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً 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 الايضاحات 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 اعمالها كمنشأة مستمرة.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته 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



إرنست ويونغ

عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

رام الله - فلسطين

١٩ حزيران ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١١,٠٩٧,٦١٤	١٩,١٧٢,٣٢٠	٣	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	١٥٢,٥٨٣,٢٦٢	٥	صافي محفظة القروض والتمويلات
٧,٢٦٩,٣٦٧	٧,١٠٨,٠٨٠	٦	ممتلكات ومعدات
١٢٩,٢٢٧	٣٧,٩١٩	٧	موجودات غير ملموسة
١,١٤٣,٥٩٦	١,٠٢١,٤٥٤	٨	حق استخدام الأصول
١,٩٧٠,٨٤٠	٢,٥٨٤,٥٣٤	٩	موجودات أخرى
١٤٩,٦٢٨,٦٢٩	١٨٢,٥٢٧,٥٦٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١١	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٥٥,٤٠٠	٤٤,٨٦٧,٧٥٠		أرباح مدورة
٤٠,٨٩٠,٤٠٠	٤٤,٩٠٢,٧٥٠		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات
٩٠,٩٥٢,٨٧١	١١٥,٨٨٢,٩٧٨	١٢	قروض وتسهيلات دائنة
٣,٩٢٦,٢١٧	٤,٠٩٩,٤٣٤	١٣	مخصص منافع الموظفين
١,٧٠٩,١٦٥	١,٨٦٩,٣٠٦	١٤	صندوق تكافل المقترضين
٥,٤٣٠,٣٣٤	٧,١٧٩,٨٩٣	١٥	مخصصات الضرائب
١,١٥٤,٨٨٧	٩١٦,٤٥٤	١٦	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٥,٥٦٤,٧٥٥	٧,٦٧٦,٧٥٤	١٧	مطلوبات أخرى
١٠٨,٧٣٨,٢٢٩	١٣٧,٦٢٤,٨١٩		مجموع المطلوبات
١٤٩,٦٢٨,٦٢٩	١٨٢,٥٢٧,٥٦٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
١٥,١٢٣,٢٧٧	١٩,٨٦١,٣٧١	١٨	الفوائد والأرباح الدائنة
(٣,٦٨٢,٥٩٠)	(٤,٨٥٤,٧٢٩)	١٩	الفوائد المدينة
١١,٤٤٠,٦٨٧	١٥,٠٠٦,٦٤٢		صافي إيرادات الفوائد
١٣٦,٠٩٤	١٢٣,٢٤٩	٢٠	صافي العمولات
١١,٥٧٦,٧٨١	١٥,١٢٩,٨٩١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٢٤,٣٧٩	٢٣١,٣٢٦	٢١	أرباح عملات أجنبية
٣٨٦,٢٢٩	١٧٩,١٧٣	٢٢	إيرادات المنح
٥٢٠,٨٥٢	٦٠٧,٢٤٧	٢٣	إيرادات أخرى، بالصافي
١٢,٧٠٨,٢٤١	١٦,١٤٧,٦٣٧		إجمالي الدخل قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١٨,٠٠١	(٣٣٢,٥١٢)	٥ و ٣	(مخصص) استرداد خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٠٢٦,٢٤٢	١٥,٨١٥,١٢٥		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٦,٦٨٤,٥٢٢)	(٦,٨٥٠,٧٢٥)	٢٤	مصاريف الموظفين
(٢,١١٥,٠٧٧)	(٢,٣٥٩,٢٢٤)	٢٥	مصاريف إدارية وعامة
(١,١٣٤,٧٣٨)	(٨٧٢,٨٢٦)	٦ و ٧ و ٨	إستهلاكات وإطفاءات
(٩,٩٣٤,٣٣٧)	(١٠,٠٨٢,٧٧٥)		مجموع المصاريف
٣,٠٩١,٩٠٥	٥,٧٣٢,٣٥٠		ربح السنة قبل الضريبة
(٩٠٠,٠٠٠)	(١,٧٢٠,٠٠٠)	١٥	مصروف الضرائب
٢,١٩١,٩٠٥	٤,٠١٢,٣٥٠		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,١٩١,٩٠٥	٤,٠١٢,٣٥٠		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٢
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٤٠,٨٥٥,٤٠٠	٤٠,٨٩٠,٤٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	٤,٠١٢,٣٥٠	٤,٠١٢,٣٥٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٤٤,٨٦٧,٧٥٠	٤٤,٩٠٢,٧٥٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢١
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٣٨,٦٦٣,٤٩٥	٣٨,٦٩٨,٤٩٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	٢,١٩١,٩٠٥	٢,١٩١,٩٠٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٤٠,٨٥٥,٤٠٠	٤٠,٨٩٠,٤٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٠٩١,٩٠٥	٥,٧٣٢,٣٥٠	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
(٣١٨,٠٠١)	٣٣٢,٥١٢	مخصص (إسترداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٨٦,٢٢٩)	(١٧٩,١٧٣)	إيرادات مؤجلة متحققة
١,١٣٤,٧٣٨	٨٧٢,٨٢٦	إستهلاكات وإطفاءات
٦٢,٤٦٤	٤٥,٣١٣	فوائد على عقود الإيجار
-	(١٠,٧٥٠)	أرباح استبعاد عقود الإيجار
١٨,٤٢٨	(٧,٧٠١)	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٦٢٢,٣٦٥	٥٩١,٢٨٤	مخصص منافع الموظفين
١,٦٤٦,٢١٥	١,٦٠٩,٠٧٩	بنود أخرى غير نقدية
٥,٨٧١,٨٨٥	٨,٩٨٥,٧٤٠	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٨,٧٨٤,٨٢٤)	(٢٤,٨٨٩,٨٩٦)	قروض وتمويلات
١٠٣,٤٢٦	(٦١٣,٦٩٤)	موجودات أخرى
٥١٠,٧٧٧	٦٩١,١٢٣	مطلوبات أخرى
(٣,٥٨٦,٦٢٤)	(٢٣٨,١٩٧)	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
-	٤٦,٦٠٥	أرصدة مقيدة السحب
١٦٤,٠٥٠	٢٧٣,٦٤٤	إضافات صندوق تكافل المقترضين
(١٥٣,٩٩٩)	(٩٢,٩٧٤)	دفعات صندوق تكافل المقترضين
٤٣٦,٥٣٤	٢٠٦,٢٠٨	إضافات منافع الموظفين
(٩٣٦,٥٦١)	(٦٢٤,٢٧٥)	دفعات منافع الموظفين
(٢٦,٣٧٥,٣٣٦)	(١٦,٢٥٥,٧١٦)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(٤٥٠,٢١٨)	(٥٦٥,٣١٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٠٠٠)	(١,٢٥٠)	موجودات غير ملموسة
-	١٠٩,٠٧٤	بيع ممتلكات ومعدات
(٦٤٦,١١٧)	-	إضافات على مشاريع تحت التنفيذ
(١,١٠١,٣٣٥)	(٤٥٧,٤٩٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
٤١,٢٩٧,٧٠٣	٥٦,٩٣٠,١٩٠	سحوبات قروض دائنة
(٢٦,٠٩٤,٦٦٤)	(٣٢,٠٠٠,٠٨٣)	تسديدات قروض دائنة
(٢١٢,٤٠٣)	(٣٠٥,٨٩٢)	عقود ايجار مدفوعة
١٤,٩٩٠,٦٣٦	٢٤,٦٢٤,٢١٥	صافي النقد من أنشطة التمويل
(١٢,٤٨٦,٠٣٥)	٧,٩١١,٠٠٧	الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
١٩,٤٦٠,٤٢٠	٦,٩٧٤,٣٨٥	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٦,٩٧٤,٣٨٥	١٤,٨٨٥,٣٩٢	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
		٣
١٥,١٢٣,٢٧٧	١٩,٨٠٠,٩٣٨	فوائد وأرباح مقبوضة
(٣,٩٠٣,٢٩٠)	(٤,٦٣٥,٨٨٢)	فوائد مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١. فاتن ونشاطاتها

تأسست الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن) شركة مساهمة خصوصية ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين عام ١٩٩٨ وهي شركة إقراض غير ربحية متخصصة مسجلة في وزارة الاقتصاد تحت رقم (٥٦٣١٢٤٤٧٨) ومرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية منذ ٢٨ أيار ٢٠١٤.

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.

بلغ عدد فروع فاتن ٣٥ فرعاً (الضفة الغربية: ٢٧ قطاع غزة: ٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. بلغ رأس المال المدفوع ٢٨,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. هذا وبلغ عدد موظفي فاتن ٢٦١ موظفاً و ٢٥٨ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، 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 اجمالي محفظة القروض والتمويلات القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٥٩,٧٨٩,٨٥٩ دولار أمريكي ومبلغ ١٣٥,٠٧٥,٣٦٧ دولار أمريكي، على التوالي. كما وبلغ عدد المقترضين النشطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، عدد ٢٦,٢٣٧ مقترض و ٢٥,٩٠٢ مقترض، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة فاتن بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٢٣.

٢. السياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية والأساس المحاسبي كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه.

تلتزم فاتن بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تحقق إيرادات الفوائد والعمولات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف فائت إيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

يتم تحقق إيرادات الفوائد للقروض والتمويلات التجارية وأرباح عقود التمويلات الإسلامية الممنوحة بعد تاريخ ١ آذار ٢٠١٩ 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 إلا حين قبضها.

يتم تحقق إيرادات الفوائد للقروض والتمويلات التجارية وأرباح عقود التمويلات الإسلامية الممنوحة ما قبل ١ آذار ٢٠١٩ 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 إلا حين قبضها.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها عند نقطة معينة من الزمن، ويتم الاعتراف بالعمولات كإيراد عند نقطة معينة إذا بلغت قيمة العمولة أقل من ١٠٠ دولار أمريكي وعند تجاوز هذا المبلغ يتم الاعتراف بالإيرادات على مدى عمر التمويل.

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 كمتطلبات "منح مؤجلة" ويُعترف بها كإيراد بالتوازي مع تحمل المصاريف التي قيدت 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.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.
٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية. تشمل الرسوم التي تعتبرها فاتن جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:
رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

صافي محفظة القروض والتمويلات

يتم إدراج القروض والتمويلات الممنوحة بالكلفة المطفأة، بالصافي، 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 اعدام القروض والتمويلات المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل والدخل الشامل. يضاف المحصل من الديون السابق اعدامها إلى الإيرادات.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه فاتن طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعترف فاتن بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى فاتن.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم فاتن باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تقوم فئات بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل لفاتن. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم فئات بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

– بالتكلفة المطفأة

– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

– بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تقوم فئات بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. ويتاح لفئات تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم فئات فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

– الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

– الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم فئات بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بفئات على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

– كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة

– المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر

- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

- التكرار المتوقع لتقييم فائن، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن فائن 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.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية لفائن، لا تقوم فائن بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم فائن بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الأعراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، تقوم فائن بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.

- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.

- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل فائن بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم فائت بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظاً بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغيير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.

عندما تحتفظ فائت بأكثر من استثمار في نفس المنشأة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح لفائت خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان لفائت. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

تقوم فائت بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض. تقوم فانت بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية لفانت)، عند الغاء حق فانت باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم فانت أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

تقوم فانت بتحويل الموجودات المالية فقط:

– إذا قامت فانت بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

– إذا احتفظت فانت بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ فانت بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

– فانت غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

– لا يمكن للشركة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

– تلتزم فانت بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة لفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

– قامت فانت بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

– قامت فانت بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

تعتبر فانت نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمرت فانت باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة فانت بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف فانت أيضًا بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها فانت. تقوم فانت بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل فانت.

إذا استمرت فانت باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم فانت بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل فانت عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر فانت بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند اعفاء فاتن من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

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 فاتن بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات 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 تغيير 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 فاتن 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 التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم فاتن بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والثانية والثالثة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

قامت فاتن بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٢) بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات.

ب- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة فائت 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 التسهيلات 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.

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 فائت 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. تقوم فائت بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها فترة ٣٠ يوماً أو أقل ضمن المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية:
عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم فائت 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. تقوم فائت بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها ما بين ٣٠ - ٩٠ يوماً ضمن المرحلة الثانية.

المرحلة الثالثة:
بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم فائت باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠٢١/٢) حيث تقوم الشركة بتصنيف القروض والتمويلات التي مضى على استحقاقها فترة ٩٠ يوماً وأكثر ضمن المرحلة الثالثة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل فئات عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم فئات 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 فئات.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. 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 بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قامت فئات باعتماد فترة ٣٠ يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:**

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 فئات 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

• **تعريف التعثر:**

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى فئات. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، بناءً على تعليمات سلطة النقد تم تعريف التعثر بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• **العمر المتوقع:**

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم فئات بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي تعتبرها فئات معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرضة بها فئات لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن 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)	
٤٠	أبنية
٧	أثاث مكثبي
٦-٣	آلات ومعدات
٥	أجهزة حاسوب
٧	سيارات

يتم اعدام 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 اعدام 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 وأيّة 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 فائن بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع وهو ثلاث سنوات.

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

تقوم فئات بتسجيل الإيرادات والمكاسب غير الشرعية، إن وجدت في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى. يتم صرف هذه الإيرادات والمكاسب على أوجه البر والإحسان حسب ما يقرره المراقب الشرعي للشركة.

مشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة التكاليف التي تكبدها فئات للمشاريع. 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.

عقود الإيجار

تقوم فئات بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق فئات نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتتعرف الهيئة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق استخدام الأصول

تقوم فئات بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن فئات متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم فئات في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه فئات بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فئات تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم فائت لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم فائت بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). كما تقوم فائت أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

قروض وتسهيلات دائنة

يتم قيد القروض والتسهيلات الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد تنزيل أية تكاليف مباشرة. ويعاد لاحقاً تقييمها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تخلي الجهة المقرضة عن القروض في قائمة الدخل والدخل الشامل.

صندوق تكافل المقترضين

يتم تغذية صندوق تكافل المقترضين بمساهمات المقترضين النشطينين - بشكل اختياري - حسب النسب المقررة للنظام الداخلي للصندوق وبهدف تغطية أرصدة القروض في حال وقوع حالات وفاة أو كوارث كما هو محدد في النظام الداخلي للصندوق. يتم تغطية مساهمات الصندوق من المقترضين وفائت.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بفائت.

المخصصات

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

ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تقوم فائت باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وتعديلاته وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، ارتأت إدارة الشركة عدم تسجيل هذه الضرائب المؤجلة بسبب عدم التيقن من إمكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

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

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس أرباح فئاتن 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 لفئاتن 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 فئاتن 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 فئاتن بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

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.

إيرادات مؤجلة

تظهر الموجودات غير الملموسة والتي تم الحصول عليها من خلال المنح كإيرادات مؤجلة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات في قائمة الدخل والدخل الشامل بشكل منتظم وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع لها.

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.

تفاصيل 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 النقص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة فئات 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 فئات 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 خسائر ائتمانية متوقعة للقروض والتمويلات: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية والسياسات المحاسبية المتبعة. يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة فئات إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقوم فئات باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية.

تلتزم فئات بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات.

إن سياسة فئات في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس أساسي فردي.

- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والسياسات المحاسبية المتبعة.

- مخصصات الموظفين: تستخدم إدارة فئات تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين.

- 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 فئات لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني

- معدل الخصم المستخدم لاحتساب الالتزامات المتعلقة بعقود الأيجار

- تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء: تحدد فائن مدة الإيجار على أنها فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أية فترات يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

تعتقد إدارة فائن بأن هذه التقديرات والافتراضات معقولة.

العملات الأجنبية

تحتفظ فائن 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 الاعتراف واطهار جميع فروقات العملة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

٣. النقد والنقد المعادل

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٦,١٤٩	١,٢٨٤,٠٠٦	نقد في الصندوق
٤٢٨,٢٣٦	٨,١٩٧,١٣١	حسابات جارية لدى البنوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٤,٢٥٥	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣,٥٨٦,٦٢٤	٣,٨٢٤,٨٢١	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
٥٣٦,٦٠٥	٤٩٠,٠٠٠	تأمينات نقدية
١١,٠٩٧,٦١٤	١٩,٢٠٠,٢١٣	
-	(٢٧,٨٩٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٠٩٧,٦١٤	١٩,١٧٢,٣٢٠	

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي أرصدة لدى بنوك:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٥٥١,٤٦٥	-	-	١٠,٥٥١,٤٦٥	الرصيد في بداية السنة
٧,٣٦٤,٧٤٢	-	-	٧,٣٦٤,٧٤٢	صافي التغير خلال العام
١٧,٩١٦,٢٠٧	-	-	١٧,٩١٦,٢٠٧	الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٧٤٣,٢١٢	-	-	١٨,٧٤٣,٢١٢	الرصيد في بداية السنة
(٨,١٩١,٧٤٧)	-	-	(٨,١٩١,٧٤٧)	صافي التغير خلال العام
١٠,٥٥١,٤٦٥	-	-	١٠,٥٥١,٤٦٥	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أرصدة لدى بنوك:

٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة				
صافي إعادة قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة				
خلال السنة	٢٧,٨٩٣	-	-	٢٧,٨٩٣
الرصيد في نهاية السنة	٢٧,٨٩٣	-	-	٢٧,٨٩٣

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٨٤,٠٠٦	٥٤٦,١٤٩	نقد في الصندوق
٨,١٩٧,١٣١	٤٢٨,٢٣٦	حسابات جارية لدى البنوك
٥,٤٠٤,٢٥٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣,٨٢٤,٨٢١	٣,٥٨٦,٦٢٤	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
٤٩٠,٠٠٠	٥٣٦,٦٠٥	تأمينات نقدية
١٩,٢٠٠,٢١٣	١١,٠٩٧,٦١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٤٩٠,٠٠٠)	(٥٣٦,٦٠٥)	يُنزل: تأمينات نقدية*
(٣,٨٢٤,٨٢١)	(٣,٥٨٦,٦٢٤)	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
١٤,٨٨٥,٣٩٢	٦,٩٧٤,٣٨٥	

* يمثل هذا البند ضمانات على شكل تأمينات نقدية مقابل صفقات العقود الآجلة تم الحصول عليها من بنوك محلية.

٤. وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية

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

٥. صافي محفظة القروض والتمويلات

فيما يلي تفاصيل صافي محفظة القروض والتمويلات:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٨,٧١١,٨٣٧	١٢٧,٥٠٢,٧٩٥	قروض تجارية
١١,٠٧٨,٠٢٢	٧,٥٧٢,٥٧٢	تمويلات إسلامية
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	
(٧,٢٠٦,٥٩٧)	(٧,٠٧٧,٣٨٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٥٢,٥٨٣,٢٦٢	١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٥٨,٠٦٦,١٥١ دولار أمريكي ومبلغ ١٣٣,٤٧١,٥٤٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٩٨.٩٢% و ٩٨.٨١% من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١,٧٢٣,٧٠٨ دولار أمريكي ومبلغ ١,٦٠٣,٨٢٥ دولار أمريكي أي ما نسبته ١.٠٨% و ١.١٩% من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للذهب المستوفى كضمانات مقدمة مقابل القروض والتمويلات مبلغ ٢,٦٤٢,٤٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢,٧٥٨,٣٩٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغ صافي القروض والتمويلات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال عام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٥٧,٥٤٢,٥٢٣ دولار أمريكي و ٤٨,٢٠٢,٨٠٧ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ صافي القروض والتمويلات طويلة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٩٥,٠٤٠,٧٣٩ دولار أمريكي و ٧٩,٧٩٥,١٧٨ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة والمحالة إلى القضاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٧٥٢,١٣٤ دولار أمريكي ومبلغ ٦٥٥,٨٥٣ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المعاد هيكلتها أو تمويلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢,٦٩٣,٢٠٤ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٥٤٨,٢٠٤ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت قيمة القروض والتمويلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٤,٨٠٠,٨٠٨ دولار أمريكي و ٤,١٦٦,٥٢٧ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض والتمويلات:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	١,٦٠٣,٨٢٥	٩٠٦,٢٩٩	١٣٢,٥٦٥,٢٤٣	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٨٨٢,٥٩٩	(١,١٦٨,٥٩٦)	(٩٠٢,٥٢٩)	٢٦,٩٥٣,٧٢٤	التغير خلال العام
-	(١٤٠,٤٣٩)	(٢٨٩,٣١٨)	٤٢٩,٧٥٧	المحول للمرحلة (١)
-	(١٣,٩١٠)	١,٦٢٠,٢٨٢	(١,٦٠٦,٣٧٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٦١٠,٩٣٥	(٢٣٣,٣٤٨)	(١,٣٧٧,٥٨٧)	المحول للمرحلة (٣)
(١٦٨,١٠٧)	(١٦٨,١٠٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	١,٧٢٣,٧٠٨	١,١٠١,٣٨٦	١٥٦,٩٦٤,٧٦٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	٢,٥٨٢,٤٦٠	١,٣٧٢,٥٣٥	١٠٢,٥١٨,٣٣٨	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٧٨٤,٨٢٤	(١,٦٠٧,٤٣٧)	(١,٢٢١,٩٨٢)	٣١,٦١٤,٢٤٣	التغير خلال العام
-	(٢٥٨,٦٤٨)	(٢٦٥,٣٥٩)	٥٢٤,٠٠٧	المحول للمرحلة (١)
-	(٤,٣٨٠)	١,١٦٥,٣٤١	(١,١٦٠,٩٦١)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٠٧٤,٦٢٠	(١٤٤,٢٣٦)	(٩٣٠,٣٨٤)	المحول للمرحلة (٣)
(١٨٢,٧٩٠)	(١٨٢,٧٩٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	١,٦٠٣,٨٢٥	٩٠٦,٢٩٩	١٣٢,٥٦٥,٢٤٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتمويلات:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٠٧٧,٣٨٢	١,٤٠٥,٢٣٣	٤٨,٧٩٦	٥,٦٢٣,٣٥٣	الرصيد في بداية السنة
-	(١٠٩,٤٧١)	(١٨,٧٥٣)	١٢٨,٢٢٤	المحول للمرحلة (١)
-	(٨,٧٧٣)	٦٩,٢٨٧	(٦٠,٥١٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦٦,٦٤٤	(١٥,١١٤)	(٥١,٥٣٠)	المحول للمرحلة (٣)
٣٠٤,٦١٩	٢٥٧,٠٣٣	(٣٩,٥١٠)	٨٧,٠٩٦	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة
(١٦٨,١٠٧)	(١٦٨,١٠٧)	-	-	المخصص المعدوم مقابل القروض والتمويلات المعدومة
(٧,٢٩٧)	(٧,٢٩٧)	-	-	فرق العملة
٧,٢٠٦,٥٩٧	١,٤٣٥,٢٦٢	٤٤,٧٠٦	٥,٧٢٦,٦٢٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٥٧٨,١٧٣	٢,١٨٧,٩٥٤	٩٠,٤١٢	٥,٢٩٩,٨٠٧	الرصيد في بداية السنة
-	(١٩٤,٨٦٤)	(٢٣,٢٥٠)	٢١٨,١١٤	المحول للمرحلة (١)
-	(٣,٩٢٠)	٥٧,١٠٤	(٥٣,١٨٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٢,٨٠٧	٥,٩٢٨	(٣٨,٧٣٥)	المحول للمرحلة (٣)
(٣١٨,٠٠١)	(٤٣٣,٩٥٤)	(٨١,٣٩٨)	١٩٧,٣٥١	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة
(١٨٢,٧٩٠)	(١٨٢,٧٩٠)	-	-	المخصص المردود مقابل القروض والتموليات المعدومة
٧,٠٧٧,٣٨٢	١,٤٠٥,٢٣٣	٤٨,٧٩٦	٥,٦٢٣,٣٥٣	الرصيد في نهاية السنة

بلغ رصيد الفوائد والأرباح المعلقة على القروض والتمويلات غير المنتظمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٤٨,٨٩٢ دولار أمريكي و ٢٥٤,٥٨١ دولار أمريكي على التوالي (إيضاح ٩)، فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد والأرباح المعلقة خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٠,٦١٠	٢٥٤,٥٨١	رصيد بداية السنة
٦٤١,٧٨٦	٩٦٧,٧١٥	فوائد وأرباح وعمولات معلقة خلال السنة
(٧٢٧,٨١٥)	(٩٤٢,١٦٤)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات
-	(٣١,٢٤٠)	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على صافي محفظة القروض والتمويلات المعدومة
٢٥٤,٥٨١	٢٤٨,٨٩٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي توزيع محفظة القروض والتمويلات حسب تاريخ استحقاقها:

الإجمالي	أكثر من ٦ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهرين إلى ٣ شهور	من شهر الى شهرين	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	١٣٠,٥٧٠,٩٢٠	١٦,٦٩٨,٥١٣	٥,٨١١,٦٨٤	٥,٠١١,٦٨٤	١,٦٩٧,٠٥٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي تفاصيل محفظة القروض والتمويلات حسب المناطق الجغرافية:

المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	٢١,٤٣١,٦٣٩	١٣٨,٣٥٨,٢٢٠	صافي محفظة القروض والتمويلات
(٧,٢٠٦,٥٩٧)	(١,١٨٦,١٩٦)	(٦,٠٢٠,٤٠١)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٥٢,٥٨٣,٢٦٢	٢٠,٢٤٥,٤٤٣	١٣٢,٣٣٧,٨١٩	

المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	١٧,٤٠٩,٩٨١	١١٧,٦٦٥,٣٨٦	صافي محفظة القروض والتمويلات
(٧,٠٧٧,٣٨٢)	(١,٤٠٥,٤١٠)	(٥,٦٧١,٩٧٢)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	١٦,٠٠٤,٥٧١	١١١,٩٩٣,٤١٤	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب النشاط الإقتصادي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	القطاع التجاري
٥٠,٠٣٥,١٨٩	٦٣,٢٠٠,١١٠	قطاع تحسين السكن
٣٠,٧٨٥,٠٦٠	٣٣,٣٩٤,١٢٥	القطاع الاستهلاكي
١٣,٩٩١,١٣٦	١٧,٥٨٨,٦٥٤	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
١٣,٧٦٩,٤٩٩	١٧,١٤٢,٧٦٨	قطاع الخدمات العامة
١٤,٧٧٣,٥٩٩	١٤,٥٩٤,٧١٨	قطاع الصناعة والتعدين
٨,٧٤٣,٤٧٧	١١,٤٧٧,٩٨٠	قطاع السياحة
٢,٩٧٧,٤٠٧	٢,٣٩١,٥٠٤	
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المنتج:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مشاريع
٩٠,٠٥١,٣٥١	١٠٨,٥٨١,٤٤٨	قروض اجتماعية
١٤,٠١٥,٦٨٧	١٧,٧٩١,٧٨٧	تحسين السكن
٣٠,٩١٥,١٧٦	٣٣,٣٩٤,١٢٥	شخصي
٩٣,١٥٣	٢٢,٤٩٩	
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	

٦. ممتلكات ومعدات

أجهزة حاسوب وأنظمة	آلات ومعدات	أثاث مكتبي	أبنية	المجموع	سيارات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٢٥,٨٨٢	٢,١٢٣,٣٤٦	٩٥٦,٣٧٢	٥,٥٨١,٦٤٦	٩,٩٦٣,٧٨٦	٣٧٦,٥٤٠	٩,٩٦٣,٧٨٦
٢٥٠,٩٦٤	١٠٣,٤٨١	٥٣,٠٤٣	-	٥٦٥,٣١٦	١٥٧,٨٢٨	٥٦٥,٣١٦
(٥,٨٣٤)	(٢٧,٠٠٢)	(٤٣,٨١٧)	-	(١٨٢,١٣٣)	(١٠٥,٤٨٠)	(١٨٢,١٣٣)
١,١٧١,٠١٢	٢,١٩٩,٨٢٥	٩٦٥,٥٩٨	٥,٥٨١,٦٤٦	١٠,٣٤٦,٩٦٩	٤٢٨,٨٨٨	١٠,٣٤٦,٩٦٩
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة						
الإضافات						
الاستبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الإستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة						
الإستهلاك للسنة						
الاستبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول						
٢٠٢٢						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول						
٢٠٢١						

٧. موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥٨,١٧٠	١٢٩,٢٢٧	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٠٠	١,٢٥٠	إضافات
٥,٠٠٠	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ
(٣٣٨,٩٤٣)	(٩٢,٥٥٨)	إطفاءات
١٢٩,٢٢٧	٣٧,٩١٩	الرصيد في نهاية السنة

٨. حق استخدام الأصول

يمثل هذا البند حق استخدام فروع مستأجرة لأغراض الشركة وأنشطتها. تم احتساب العمر المتوقع للفروع على فترة ١٠ سنوات. فيما يلي الحركة على حق استخدام الأصول:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٣٨,٤٨١	١,١٤٣,٥٩٦	الرصيد في بداية السنة
(١٧٢,٣٠٣)	(١٥٥,٠٣٨)	الاطفاء للسنة
-	١٣٠,١٥٤	الإضافات
(٢٢,٥٨٢)	(٩٧,٢٥٨)	الاستيعادات
١,١٤٣,٥٩٦	١,٠٢١,٤٥٤	رصيد نهاية السنة

٩. موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٠٧,٧٣٢	١,٩٦٨,١٦٥	فوائد وأرباح مستحقة على القروض *
-	٤٦٧,٨١٦	مشتقات مالية مدينة
٣٠,٧٢٠	٥٩,١٤٤	فوائد مستحقة على الودائع
-	٥٠,٠٠٠	مستحق من مانحين
١٦,٦٣٦	١٩,٨٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,٧٥٢	١٩,٥٤٤	أرصدة مدينة أخرى
١,٩٧٠,٨٤٠	٢,٥٨٤,٥٣٤	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل فوائد وأرباح معلقة بمبلغ ٢٤٨,٨٩٢ دولار أمريكي و ٢٥٤,٥٨١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ (إيضاح ٥).

١٠. رأس المال المدفوع

يتألف رأسمال فانتن المصرح والمكتتب به والمدفوع من ٢٨,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم. بلغت حصة مجلس الإدارة من رأس المال ٧,٩٩٢ دولار أمريكي، كما وبلغت حصة الإدارة التنفيذية ١,٤٨٠ دولار أمريكي. هذا ويوضح الجدول التالي أسماء الأشخاص ذوي الحصص المؤثرة في فانتن:

رأس المال	
دولار أمريكي	
٢٠٢٢	
٢,٦٠٠	آن لين فوستر
١,٤٨٠	أنور حسين
١,٤٨٠	صادق أسعد
١,٤٨٠	إبراهيم طرشة
١,٤٨٠	محمد الأغبر
١,٤٨٠	نائل سليم
١,٤٨٠	عيسى الباشا
١,٤٢٤	سحر أبو رمضان

١١. الإحتياطات

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 (٢٠٢١/٢) "بشأن ارشادات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) " 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 (٢٠١٨/٣) الموضحة أعلاه ونتج عن ذلك استغلال كامل رصيد الإحتياطي بمبلغ ١,١٧٣,٩٠٨ دولار أمريكي.

١٢ . قروض وتسهيلات دائنة

طويل الأجل	قصير الأجل	الرصيد في نهاية السنة	الدفعات	الإضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,١٨٠,٠٠٠	٢,٤٤٠,٠٠٠	١١,٦٢٠,٠٠٠	(٢,٤٤٠,٠٠٠)	-	١٤,٠٦٠,٠٠٠	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
٨,٨٦٠,٤٤٧	٤,٨٩٤,٢٢٣	١٣,٧٥٤,٦٧٠	(٤,٧٧١,٤٤٤)	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٠٢٦,١١٤	بنك القدس
١,٧٨٠,٠٠٠	١,٧٧٦,٠٠٠	٣,٥٥٦,٠٠٠	(٢,٢٧٧,٣٣٦)	-	٥,٨٣٣,٣٣٦	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٤,٦٩٤,٧٠٣	٢,٧٣٣,٨٢٧	٧,٤٢٨,٥٣٠	(١,٧٧٦,٤٦٥)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٤,٩٩٥	صندوق الاستثمار الفلسطيني
١٤١,١٧٥	٥٤٣,٨١٣	٦٨٤,٩٨٨	(٦٦٣,٣٢٤)	-	١,٣٤٨,٣١٢	البنك التجاري الأردني
٩٩,٤٧٠	٤٠٠,٥٣٣	٥٠٠,٠٠٣	(٣٧٧,١٦٢)	-	٨٧٧,١٦٥	البنك الأهلي الأردني
٣,١٧٩,٦٤٢	٨٠٤,٦٩٤	٣,٩٨٤,٣٣٦	(٧٩٨,٦٧٦)	٢,٩٠٠,٠٠٠	١,٨٨٣,٠١٢	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
١,٨٢٦,٨٨٦	١,٧٨٣,٣٥٢	٣,٦١٠,٢٣٨	(٢,٦٢٢,٦٨٠)	٢,٨٣٦,٨٧٩	٣,٣٩٦,٠٣٩	بنك الإسكان
١,٨٨٧,٢٦٢	٢,٣٦٥,٢٣٠	٤,٢٥٢,٤٩٢	(٢,٦٣٩,٨٥٢)	٢,٥٥٣,١٩١	٤,٣٣٩,١٥٣	بنك فلسطين
-	-	-	(٤,٠٠٠)	-	٤,٠٠٠	جمعية مركز المؤسسات الصغيرة
٦,١٠٦,٣١٦	٢,٤٨٨,٢٧٦	٨,٥٩٤,٥٩٢	(٢,٠٥٠,٠٠٠)	٥,٦٧٣,٧٥٩	٤,٩٧٠,٨٣٣	بنك القاهرة عمان
١٥,٠٠٠	٧٦,٦٦٦	٩١,٦٦٦	(١٢٦,٦٦٤)	-	٢١٨,٣٣٠	المؤسسة الوطنية الفلسطينية للمتكمين الاقتصادي
٧,٦٤٧,٠٥٩	١,٤١١,٧٦٥	٩,٠٥٨,٨٢٤	(٤٧٠,٥٨٨)	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٤١٢	بنك الاستثمار الأوروبي
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مدرسة فرانكفورت للخدمات المالية
١,١٣٩,٨٥٩	٢,٢٨٥,٧١٤	٣,٤٢٥,٥٧٣	(٢,٢٨٥,٧١٤)	-	٥,٧١١,٢٨٧	بروياركو
٨٠٠,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠	(١,٧٥٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٢٥,٠٠٠	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
٤,١٣٥,٠٣٤	٧٠٥,٣٩٢	٤,٨٤٠,٤٢٦	-	٤,٨٤٠,٤٢٦	-	البنك الوطني
٦,٩٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	٨,٢٥٠,٠٠٠	-	٣,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	Triple Jump
١,٦٥٤,٩٧٥	٦٢٠,٢٦٩	٢,٢٧٥,٢٤٤	(١,٤٦٠,٥٩٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٨٤٢	Symbiotics
٤,٦٣٠,٦٤٦	٣,٠٤٠,٤٨١	٧,٦٧١,١٢٧	(٩٥٢,٢٤٧)	-	٨,٦٢٣,٣٧٤	KIVA
٣,١٣٤,٠٨٠	٤,٦٣٤,٠٧٧	٧,٧٦٨,١٥٧	(١,٨٣٣,٣٣٣)	٤,٩٣٤,٨٢٣	٤,٦٦٦,٦٦٧	ResponsAbility SICAV
١,٥٥٢,٨٩٠	٣٨٨,٢٢٢	١,٩٤١,١١٢	-	١,٩٤١,١١٢	-	Grameen Igricole
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	(١,٢٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	Triodos Investment Management
٢,٤٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	Blue Orchard
٧٥,٧١٥,٤٤٤	٤٠,١٦٧,٥٣٤	١١٥,٨٨٢,٩٧٨	(٣٢,٠٠٠,٠٨٣)	٥٦,٩٣٠,١٩٠	٩٠,٩٥٢,٨٧١	

فيما يلي تفاصيل القروض والتسهيلات الدائنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

نوع مقدم التسهيل	نوع التسهيل	عملة القرض	قيمة التسهيل وفقاً للعقد	الرصيد القائم	تاريخ أول دفعة	تاريخ آخر دفعة	نسبة الفائدة	نوع الفائدة
				دولار أمريكي				
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٠,٠٠٠	٨/١/٢٠١٩	٨/١/٢٠٢٤	٣	ثابتة
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٠,٠٠٠	٨/١/٢٠١٩	٢/١/٢٠٢٦	٣	ثابتة
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١/٨/٢٠٢١	٢/١/٢٠٣١	٣	ثابتة
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١/٨/٢٠٢١	٢/١/٢٠٣١	٣	ثابتة
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٢/١/٢٠٢٢	٢/١/٢٠٣١	٣	ثابتة
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٢/١/٢٠٢٢	٢/١/٢٠٣١	٣	ثابتة
بنك القدس	تمويل	شيكل	٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٦,٣٧٧	٦/٢٧/٢٠١٩	٩/٢٧/٢٠٢٣	٦.٤٥	متغيرة برايم
بنك القدس	تمويل	شيكل	٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٤٠,٧٦٢	١١/٢٠/٢٠١٩	٣/٢٠/٢٠٢٤	٦.٤٥	متغيرة برايم
بنك القدس	تمويل	شيكل	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٢١٩	١٠/٣١/٢٠٢٠	٩/٣٠/٢٠٢٣	٦.٤٥	متغيرة برايم
بنك القدس	تمويل	شيكل	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٦,٦٨٤	٩/٢٧/٢٠٢١	١٢/٢٧/٢٠٢٥	٦.٤٥	متغيرة برايم
بنك القدس	تمويل	شيكل	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧١١,٦٢٨	١/٢٦/٢٠٢١	٧/٢٦/٢٠٢٧	٣	استدامة ثابت
بنك القدس	تمويل	دولار	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٧/٦/٢٠٢٢	١٠/٥/٢٠٢٦	٥	متغيرة برايم
بنك القاهرة عمان	تمويل	دولار	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٧,٥٠٠	١٠/٩/٢٠٢٠	٧/٩/٢٠٢٤	٥.٧٥	ليبور
بنك القاهرة عمان	تمويل	شيكل	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٧٣,٧٥٩	٩/١٤/٢٠٢٢	٦/١٤/٢٠٢٨	٥	متغيرة برايم
بنك القاهرة عمان	تمويل	دولار	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٣٣,٣٣٣	١١/٦/٢٠٢١	١١/١١/٢٠٢٣	٣	استدامة ثابت
صندوق الاستثمار الفلسطيني	تمويل	دولار	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٢,٤٩٩	٢/١٩/٢٠٢٠	١١/١٩/٢٠٢٣	٣.٧٥	ثابتة
صندوق الاستثمار الفلسطيني	تمويل	دولار	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٨,٨٩١	٦/١٥/٢٠٢٢	٩/١٥/٢٠٢٦	٣.٧٥	ثابتة
صندوق الاستثمار الفلسطيني	تمويل	دولار	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٢٧,١٤٠	٩/٢٩/٢٠٢١	٦/٢٩/٢٠٢٥	٣.٧٥	ثابتة
بنك فلسطين	تمويل	شيكل	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٠,٥٤١	٣/٢٣/٢٠٢٢	٢/٢٣/٢٠٢٦	٥	متغيرة برايم

نوع الفائدة	نسبة الفائدة	تاريخ آخر دفعة	تاريخ أول دفعة	الرصيد القائم	قيمة التسهيل وفقاً للعقد	عملة القرض	نوع التسهيل	مقدم التسهيل
				دولار أمريكي				
ثابتة	٥	٣/١٤/٢٠٢٤	٤/١٥/٢٠٢١	٢,١٩١,٩٥١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك فلسطين
متغيرة برايم	٥	٦/١٥/٢٠٢٣	١٢/١٥/٢٠٢٠	٨١٨,١٩٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك الإسكان
استدامة ثابت	٣	٩/١٤/٢٠٢٣	٤/١٥/٢٠٢١	٢٩٩,٩٨٧	١,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك الإسكان
متغيرة برايم	٥	٤/١٥/٢٠٢٦	٢/١٥/٢٠٢٢	٢,٤٩٢,٠٥٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك الإسكان
ثابتة	٤.٦٨	١٠/٧/٢٠٢٤	١/٥/٢٠٢٢	٣,٥٥٦,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق سند للمشروعات متناهية
ليبور	٤.٥٤	٣/١٥/٢٠٢٤	٣/١٥/٢٠٢١	١,٧١٤,٢٨٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بروباركو
ليبور	٤.٤	٣/١٥/٢٠٢٤	٣/١٥/٢٠٢١	١,٧١١,٢٨٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بروباركو
ليبور	٤.٢٥	٦/١٢/٢٠٢٣	٦/١٠/٢٠٢١	٣٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
ليبور	٤.٧٩	١٢/١٢/٢٠٢٥	٦/١٣/٢٠٢٢	٨٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
ليبور	٤.٥	١/١٢/٢٠٢٣	١٢/١٣/٢٠٢١	٣٧٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
ليبور	٤.١٧	١٢/١٠/٢٠٢٤	١٢/١٢/٢٠٢٢	٨٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
ثابتة	٥.٢٥	٣/٢٣/٢٠٢٣	٦/٢٣/٢٠٢٢	٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	مدرسة فرانكفورت للخدمات المالية
ثابتة	٥.٥	٥/١٠/٢٠٢٥	١١/١٠/٢٠٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	مدرسة فرانكفورت للخدمات المالية
ثابتة	٢	٤/١٨/٢٠٢٤	٤/١٨/٢٠٢٠	٤٥٩,٣٣٦	١,١٩٥,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
ثابتة	٣	٢/٢١/٢٠٢٤	٥/٥/٢٠١٩	٦٢٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
ثابتة	١.٥	٥/١٠/٢٠٢٩	٨/١٠/٢٠١٧	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
ليبور	٥.٣٥	٢/١٨/٢٠٢٥	٥/١٨/٢٠٢٠	١,٠٥٨,٨٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك الاستثمار الأوروبي
ليبور	٦.١٤	٧/١٣/٢٠٢٧	٧/١٣/٢٠٢٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك الاستثمار الأوروبي
ثابتة	٦	٢/٢٦/٢٠٢٤	٥/٢٦/٢٠٢٠	٦٨٤,٩٨٨	٧,٢٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	البنك التجاري الأردني
ثابتة	٦	٣/٢٤/٢٠٢٤	٦/٢٢/٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٣	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الأهلي الأردني
ثابتة	٠	١/١٥/٢٠٢٣	١/١٥/٢٠٢١	١٦,٦٦٦	١٥٠,٠٠٠	دولار	تمويل	المؤسسة الوطنية الفلسطينية للتمكين الاقتصادي

نوع الفائدة	نسبة الفائدة	تاريخ اخر دفعة	تاريخ أول دفعة	الرصيد القائم	قيمة التسهيل وفقاً للتعهد	عملة القرض	نوع التسهيل	مقدم التسهيل
				دولار أمريكي				
ثابتة	٠	١/١٥/٢٠٢٤	١/١٥/٢٠٢٢	٧٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	دولار	تمويل	المؤسسة الوطنية الفلسطينية للتمكين الاقتصادي
ليبور	٥.٧٥	٣/٨/٢٠٢٧	٦/٨/٢٠٢٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الوطني
متغيرة برايم	٦	٣/٨/٢٠٢٧	٧/٨/٢٠٢٣	٢,٣٤٠,٤٢٦	٨,٢٥٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	البنك الوطني
ثابتة	٥.٥٥	٣/٢/٢٠٢٤	٢/٦/٢٠٢١	٧٧٥,٢٤٤	٤,٩٢٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	SYMBIOTICS
ثابتة	٥.٨	١٠/٢٠/٢٠٢٥	١٠/٢٠/٢٠٢٤	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	SYMBIOTICS
ثابتة	٠	١٢/٣١/٢٠٢٣	١/١/٢٠٢١	٤,٤٧١,١٢٧	٤,٤٧١,١٢٧	دولار	تمويل	KIVA
ثابتة	٥.٥	٨/٥/٢٠٢٤	١١/١٦/٢٠٢١	٢,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	KIVA
ثابتة	٥.٥	٨/٥/٢٠٢٤	١١/١٦/٢٠٢١	٨٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	KIVA
ثابتة	٥	٥/٤/٢٠٢٥	٥/٧/٢٠٢٢	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triple Jump
ثابتة	٦	٦/١٥/٢٠٢٥	١٢/١٥/٢٠٢٢	١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triple Jump
ثابتة	٦.٢٥	٩/١٥/٢٠٢٩	٩/١٥/٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triple Jump
ثابتة	٥.٣	٧/١/٢٠٢٤	١٢/٣١/٢٠٢١	١,٣٣٣,٣٣٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	SICAV RESPONSABILITY
ثابتة	٤.٥	٧/١٧/٢٠٢٣	١/١٨/٢٠٢٢	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	SICAV RESPONSABILITY
ثابتة	٤.٥	٩/١٥/٢٠٢٣	٣/١٥/٢٠٢٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	SICAV RESPONSABILITY
ثابتة	٦.٥	١١/١٥/٢٠٢٤	٣/١٥/٢٠٢٢	٤,٩٣٤,٨٢٣	١٧,٣٩٥,٢٥٠	شيكل	تمويل	SICAV RESPONSABILITY
ثابتة	٥.٢٥	٢/٢/٢٠٢٥	٢/١٥/٢٠٢٢	٤,٨٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Investment Management Triodos
ثابتة	٥.٣	٨/١١/٢٠٢٥	٨/١٠/٢٠٢٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Blue Orchard
ثابتة	٥.١٧	١٠/١٥/٢٠٢٥	١٠/١٥/٢٠٢٣	١,٩٤١,١١٢	٦,٨٤٢,٤٢٠	شيكل	تمويل	GRAMEEN AGRICOLE
				١١٥,٨٨٢,٩٧٨	٢٨٧,٢٠٨,٧٩٧			

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض والتسهيلات الدائنة:

دولار أمريكي	ما يستحق خلال عام:
٤٠,١٦٧,٥٣٤	٢٠٢٣
٣٠,٩٨٦,٥٨٣	٢٠٢٤
١٧,٦٤٢,٥٨٦	٢٠٢٥
٢٧,٠٨٦,٢٧٥	لاحقاً
<u>١١٥,٨٨٢,٩٧٨</u>	

فيما يلي الحركة على القروض الدائنة والتسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
٧٥,٧٤٩,٨٣٢	٩٠,٩٥٢,٨٧١	الإضافات
٤١,٢٩٧,٧٠٣	٥٦,٩٣٠,١٩٠	الدفوعات
(٢٦,٠٩٤,٦٦٤)	(٣٢,٠٠٠,٠٨٣)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٩٠,٩٥٢,٨٧١</u>	<u>١١٥,٨٨٢,٩٧٨</u>	

١٣. مخصص منافع الموظفين

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص منافع الموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

الرصيد في نهاية السنة	الدفوعات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>
٢,٢٠٣,١٧٩	(١٩٠,٢٧٧)	٣٢١,١٤٧	٢,٠٧٢,٣٠٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٨٩٦,٢٥٥	(٤٣٣,٩٩٨)	٤٧٦,٣٤٥	١,٨٥٣,٩٠٨	صندوق إيداع الموظفين
<u>٤,٠٩٩,٤٣٤</u>	<u>(٦٢٤,٢٧٥)</u>	<u>٧٩٧,٤٩٢</u>	<u>٣,٩٢٦,٢١٧</u>	
الرصيد في نهاية السنة	الدفوعات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>
٢,٠٧٢,٣٠٩	(٣٦٧,٠٤٦)	٥١١,٩٨٥	١,٩٢٧,٣٧٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٨٥٣,٩٠٨	(٥٦٩,٥١٥)	٥٤٦,٩١٤	١,٨٧٦,٥٠٩	صندوق إيداع الموظفين
<u>٣,٩٢٦,٢١٧</u>	<u>(٩٣٦,٥٦١)</u>	<u>١,٠٥٨,٨٩٩</u>	<u>٣,٨٠٣,٨٧٩</u>	

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 وقام مجلس الإدارة للصندوق خلال أيلول من عام ٢٠١٨ بخفض نسبة مساهمة فاتن الى ١٠٪ من إجمالي الراتب الأساسي لكل موظف وخفض نسبة مساهمة الموظف الى ٥٪ من إجمالي الراتب الأساسي للموظف.

١٤. صندوق تكافل المقترضين

قامت فاتن بانشاء صندوق تكافل المقترضين (الصندوق) برأسمال قيمته ١٠٠,٠٠٠ 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 صافي القروض والتمويلات الممنوحة لاحقاً لتاريخ ١١ أيار ٢٠١٧، وحصرها على القروض والتمويلات الممنوحة قبل ذلك التاريخ. بالإضافة إلى ذلك، حصلت فاتن خلال عام ٢٠١٩ على موافقة من قبل سلطة النقد من أجل إعادة تفعيل الصندوق، وعليه قامت فاتن بإعادة تغذية الصندوق بمساهمات المقترضين للقروض والتمويلات الممنوحة ابتداءً من ٧ كانون الأول ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة التي تمت على صندوق تكافل المقترضين خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٩٤,٦٤٠	١,٧٠٩,١٦٥	الرصيد في بداية السنة
١٦٤,٠٥٠	٢٧٣,٦٤٤	إضافات خلال السنة
(١٥٣,٩٩٩)	(٩٢,٩٧٤)	دفعات خلال السنة
٤,٤٧٤	(٢٠,٥٢٩)	فروقات عملة
١,٧٠٩,١٦٥	١,٨٦٩,٣٠٦	الرصيد في نهاية السنة

١٥. مخصصات الضرائب

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٣٨,١٣٦	٥,٤٣٠,٣٣٤	الرصيد في بداية السنة
٩٠٠,٠٠٠	١,٧٢٠,٠٠٠	التخصيص للسنة
(٧,٨٠٢)	٢٩,٥٥٩	فروقات عملة
٥,٤٣٠,٣٣٤	٧,١٧٩,٨٩٣	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 ٢٠١٩. قامت دائرة ضريبة الدخل خلال عام ٢٠١٧ بتسليم 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 ٥.١ مليون دولار أمريكي). ترى إدارة فاتن أنها لا تخضع للضريبة كونها شركة غير ربحية ولم يسبق للسلطات الضريبية مطالبتها بدفع ضرائب. تستند فاتن في تخصيصها للضرائب لقرار مجلس الوزراء رقم (٢٠٢/١٧/١٤٦/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 الذي يقوم بتابعة تلك السنوات امام الدوائر الضريبية والمستشار القانوني لفاتن بخصوص تكوين مخصصات الضريبة عن نتائج أعمالها والذي يعتقد بكفاية هذه المخصصات المكونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١٦. التزامات متعلقة بعقود الإيجار

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٢٦,٩١٧	١,١٥٤,٨٨٧	الرصيد في بداية السنة
-	١٣٠,١٥٤	إضافات
٦٢,٤٦٤	٤٥,٣١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(٢٢,٠٩١)	(١٠٨,٠٠٨)	الاستبعادات
(٢١٢,٤٠٣)	(٣٠٥,٨٩٢)	دفعات
١,١٥٤,٨٨٧	٩١٦,٤٥٤	

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة فائدة ٥,٢٥٪ للعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٥,٨٩٢	١٨٦,٢٩٠	التزامات قصيرة الأجل
٨٤٨,٩٩٥	٧٣٠,١٦٤	التزامات طويلة الأجل
١,١٥٤,٨٨٧	٩١٦,٤٥٤	

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧٦,٢٨٦	١,٠٩٥,١٣٣	فوائد مستحقة على القروض الدائنة
٣١٠,٥٣٨	٥٢١,٠٩٣	ذمم موردين
١٦٥,٢١١	٤٠٢,٣٠٤	مخصص مكافآت
١٩,٥٤٣	٥٠,٠٠٠	إيرادات مؤجلة متعلقة بمنح *
٢٢,٥٣٤	٣٤,٦٣٧	مصاريف مستحقة
٥١,٢٦١	٤٠,٧٠٨	أمانات
٤٠,٩٤٠	٧,٠٠٧	ضرائب مستحقة على الرواتب
٢,٨٨٩	٢,٦٩٠	دفعات إضافية من مقترضين
١٥٢,٤٢٠	-	مشتقات مالية دائنة
٣,٩٢٣,١٣٣	٥,٥٢٣,١٨٢	أخرى
٥,٥٦٤,٧٥٥	٧,٦٧٦,٧٥٤	

* فيما يلي الحركة على إيرادات مؤجلة متعلقة بمنح خلال العام:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧,٣١١	١٩,٥٤٣	الرصيد في بداية السنة
٣٠٨,٤٦١	٢٠٩,٦٣١	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٣٨٦,٢٢٩)	(١٧٩,١٧٤)	إيرادات مؤجلة متحققة (إيضاح ٢٢)
١٩,٥٤٣	٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١٨. الفوائد والأرباح الدائنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,١٤٩,٥٧١	١٨,٧٥٠,١١٦	فوائد القروض التجارية
٩٧٣,٧٠٦	١,١١١,٢٥٥	أرباح تمويلات إسلامية*
١٥,١٢٣,٢٧٧	١٩,٨٦١,٣٧١	

* استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٥) و(٢٠٢٠/٢٤)، قامت فاتن بتأجيل/ هيكله أقساط التمويلات الإسلامية لعملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من أفراد دون إضافة أي عوائد واعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الجديدة بعد أخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الجديدة للتمويل.

١٩. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٢٠,١٢٦	٤,٨٠٩,٤١٦	فوائد على الأموال المقترضة
٦٢,٤٦٤	٤٥,٣١٣	فوائد على مطلوبات عقود الايجار (إيضاح ١٦)
٣,٦٨٢,٥٩٠	٤,٨٥٤,٧٢٩	

٢٠. صافي العمولات

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨٩,٩١٠	٢٤٤,٩٣٤	عمولات دائنة
١٥٠,٣٠٤	١٩٩,٢٢١	عمولات منح قروض وتمويلات
٤٤٠,٢١٤	٤٤٤,١٥٥	عمولات تثبيت كفالات
(٣٠٤,١٢٠)	(٣٢٠,٩٠٦)	عمولات مدينة
١٣٦,٠٩٤	١٢٣,٢٤٩	

٢١. أرباح عملات أجنبية

يمثل هذا البند أرباح العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تقييم الأدوات المالية وما يتعلق بالعملات.

٢٢. إيرادات المنح

يمثل هذا البند ما تم تحريره من المنح مقيدة السحب بمبلغ ١٧٩,١٧٣ دولار أمريكي ومبلغ ٣٨٦,٢٢٩ دولار أمريكي مقابل تمويل مشاريع للشباب والشابات في المناطق المهمشة والممولة من قبل عدة مؤسسات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٣. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٨,٣٧٤	٢٤٩,٢٥٤	مسترد من صافي محفظة القروض والتمويلات المعدومة سابقاً
٣٧٠,٨٤٦	٢٣٥,٠٢٢	إيرادات فوائد ودائع بنكية
٦٠	١٠٤,٥٢٠	غرامات تأخير
-	١٠,٧٥٠	أرباح إستبعاد عقود الإيجار
(١٨,٤٢٨)	٧,٧٠١	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٥٢٠,٨٥٢	٦٠٧,٢٤٧	

٢٤. مصاريف الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٢٦,٣٦٨	٤,١٢١,١٢٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٧٨٥,٣٠٥	١,١٢٤,٨١٢	مكافآت موظفين
٨٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٥١١,٩٨٥	٣٢١,١٤٧	مخصص تعويض نهاية خدمة
٢٣٨,٥٦٨	٢٧٠,١٣٧	حصة فائت من صندوق الادخار
١١١,٩٤٩	٩٩,٦٠٢	تأمين صحي
١٠,٣٤٧	٦٣,٩٠٢	مصاريف تدريب
٦,٦٨٤,٥٢٢	٦,٨٥٠,٧٢٥	

٢٥. مصاريف إدارية وعامة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٤,٢٧٦	٤٨٥,٨٥١	مصاريف صيانة
١٨٥,٤٨٩	١٧٥,٣٣٢	اتصالات
١٣٥,٤٤٦	١٥٧,٧٣٠	مصاريف دعاية وإعلان
١٣٩,٩٨٤	١٣٢,٣٢٠	مياه وكهرباء
١٤٨,٦١٧	١٣٢,٠٧٣	تنقلات ومواصلات
٨٣,٧٩١	٨٧,٣٠٥	قرطاسية ولوازم مكتبية
٦٢,٦١١	٤٨,٥٥٠	أتعاب مهنية
٣٤,١٤٩	٣٣,١٦٨	رسوم ورخص واشتراكات
٢٦,٥٨٩	٢٨,٢٨٢	المسؤولية الاجتماعية
١,٠٣٤,١٢٥	١,٠٧٨,٦١٣	أخرى
٢,١١٥,٠٧٧	٢,٣٥٩,٢٢٤	

٢٦. 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 فانتن كما وتتسجم هذه المعاملات مع سياسات وأنظمة فانتن.

تشمل قائمة المركز المالي أرصدة مع جهات ذات علاقة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مساهمون	قروض وتمويلات
١٠٨,٦١٣	١٠٦,١٩٨	إدارة عليا	قروض وتمويلات
٢٦١,١٠٢	٢٨٠,٨٩٥	إدارة عليا ومساهمون	فوائد مستحقة
٢,٦٨٦	٢,٣١٧		

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل والدخل الشامل خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إدارة عليا ومساهمون	فوائد وعمولات دائنة
١٢,٥٠٠	٩,١٥٢	مجلس إدارة	تقانات ومواصلات
١٥,٤٥٣	١٧,٢٧٥	الإدارة العليا	رواتب
٦٨٦,١٩٥	٨٠٦,٨٢٢	الإدارة العليا	صندوق إيداع ونهاية خدمة
١٣٨,٦٨١	١٦٤,٣٣٧		

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,١٧٢,٣٢٠	١٩,١٧٢,٣٢٠	موجودات مالية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	النقد والنقد المعادل
١٥٢,٥٨٣,٢٦٢	١٥٢,٥٨٣,٢٦٢	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢,٥٦٤,٦٦٩	٢,٥٦٤,٦٦٩	قروض وتمويلات
١٧٤,٣٤٠,٢٥١	١٧٤,٣٤٠,٢٥١	موجودات مالية أخرى
١١٥,٨٨٢,٩٧٨	١١٥,٨٨٢,٩٧٨	مطلوبات مالية
٩١٦,٤٥٤	٩١٦,٤٥٤	قروض وتسهيلات دائنة
٧,٦٢٦,٧٥٤	٧,٦٢٦,٧٥٤	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
١٢٤,٤٢٦,١٨٦	١٢٤,٤٢٦,١٨٦	مطلوبات مالية أخرى

- 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 والموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة 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.
- تم إظهار القروض بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة لمحفظه القروض من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية لمحفظه القروض عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٨. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	بدون استحقاق	١-٥ سنوات	٦-١٢ شهر	٣-٦ شهر	١-٣ شهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي							
							الموجودات
١٩,١٧٢,٣٢٠	-	-	٤,٢٨٩,٨٢١	-	-	١٤,٨٨٢,٤٩٩	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٢,٥٨٣,٢٦٢	-	٩٥,٠٤٠,٧٣٩	٢٩,٣٦٨,٦٥٣	١٥,٩٥٩,٧٨٩	١٠,٧٢٩,٧٦٤	١,٤٨٤,٣١٧	صافي محفظه القروض والتمويلات
٧,١٠٨,٠٨٠	٧,١٠٨,٠٨٠	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٧,٩١٩	٣٧,٩١٩	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٠٢١,٤٥٤	-	٧١٣,٧٤٠	١٥٣,٨٥٦	٧٦,٩٢٩	٥١,٢٨٥	٢٥,٦٤٤	حق استخدام الأصول
٢,٥٨٤,٥٣٤	-	١,٥٧٣,١٩٩	٤٩٨,٣٨٨	٢٦٤,٩٣٢	١٧١,٧١٩	٧٦,٢٩٦	موجودات أخرى
١٨٢,٥٢٧,٥٦٩	٧,١٦٥,٩٩٩	٩٧,٣٢٧,٦٧٨	٣٤,٣١٠,٧١٨	١٦,٣٠١,٦٥٠	١٠,٩٥٢,٧٦٨	١٦,٤٦٨,٧٥٦	مجموع الموجودات
							المطلوبات
١١٥,٨٨٢,٩٧٨	-	٧٥,٧١٥,٤٤٤	١٦,٤٧٢,٠٠٣	١١,٧٦٠,٠٢٢	٨,٨٩١,٨٥٦	٣,٠٤٣,٦٥٣	قروض وتسهيلات دائنة
٤,٠٩٩,٤٣٤	٤,٠٩٩,٤٣٤	-	-	-	-	-	مخصص منافع الموظفين
١,٨٦٩,٣٠٦	-	١,٦٤٤,٩٨٩	١١٢,١٥٩	٥٦,٠٧٩	٣٧,٣٨٦	١٨,٦٩٣	صندوق تكافل المقترضين
٧,١٧٩,٨٩٣	-	٧,١٧٩,٨٩٣	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٩١٦,٤٥٤	-	٥٤١,٧٩٤	١٨٧,٣٣٠	٩٣,٦٦٥	٦٢,٤٤٣	٣١,٢٢٢	التزامات متعلقة ب عقود الإيجار
٧,٦٧٦,٧٥٤	-	٥,٥٢٣,١٨٢	٥٠٧,٨٩٢	٨٤٩,٩٧٧	٥٥٠,٩٢٤	٢٤٤,٧٧٩	مطلوبات أخرى
١٣٧,٦٢٤,٨١٩	٤,٠٩٩,٤٣٤	٩٠,٦٠٥,٣٠٢	١٧,٢٧٩,٣٨٤	١٢,٧٥٩,٧٤٣	٩,٥٤٢,٦٠٩	٣,٣٣٨,٣٤٧	مجموع المطلوبات
٤٤,٩٠٢,٧٥٠	٤٤,٩٠٢,٧٥٠	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
							مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٨٢,٥٢٧,٥٦٩	٤٩,٠٠٢,١٨٤	٩٠,٦٠٥,٣٠٢	١٧,٢٧٩,٣٨٤	١٢,٧٥٩,٧٤٣	٩,٥٤٢,٦٠٩	٣,٣٣٨,٣٤٧	الملكية
-	(٤١,٨٣٦,١٨٥)	٦,٧٢٢,٣٧٦	١٧,٠٣١,٣٣٤	٣,٥٤١,٩٠٧	١,٤١٠,١٥٩	١٣,١٣٠,٤٠٩	فجوة الاستحقاق
-	-	٤١,٨٣٦,١٨٥	٣٥,١١٣,٨٠٩	١٨,٠٨٢,٤٧٥	١٤,٥٤٠,٥٦٨	١٣,١٣٠,٤٠٩	الفجوة التراكمية

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	بدون استحقاق	٥-١ سنوات	٦-١٢ 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							
١١,٠٩٧,٦١٤	-	-	٣,٥٨٦,٦٢٤	-	-	٧,٥١٠,٩٩٠	النقد والتقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	-	٧٩,٧٩٥,١٧٨	٢٢,٨٩٢,١٩٤	١٣,٠٦٥,٢٢٠	٨,٣٤٨,٧٣٣	٣,٨٩٦,٦٦٠	صافي محفظة القروض والتمويلات
٧,٢٦٩,٣٦٧	٧,٢٦٩,٣٦٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٢٩,٢٢٧	١٢٩,٢٢٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,١٤٣,٥٩٦	-	٩٧١,٢٩٥	٨٦,١٥١	٤٣,٠٧٥	٢٨,٧١٧	١٤,٣٥٨	حق استخدام الأصول
١,٩٧٠,٨٤٠	-	١,١١٠,٠٠٧	٥٠٠,١٠٥	١٨٦,٢٣٨	١١٨,٩٨٦	٥٥,٥٠٤	موجودات أخرى
١٤٩,٦٢٨,٦٢٩	٧,٤١٨,٥٩٤	٨١,٨٧٦,٤٨٠	٢٧,٠٦٥,٠٧٤	١٣,٢٩٤,٥٣٣	٨,٤٩٦,٤٣٦	١١,٤٧٧,٥١٢	مجموع الموجودات
المطلوبات							
٩٠,٩٥٢,٨٧١	-	٥٦,٨٤٥,٣٥٠	٢١,٠١٥,٠٨٢	٥,٧٥٥,٣٤١	٥,٦١٨,٦٠٨	١,٧١٨,٤٩٠	قروض وتسهيلات دائنة
٣,٩٢٦,٢١٧	٣,٩٢٦,٢١٧	-	-	-	-	-	مخصص منافع الموظفين
١,٧٠٩,١٦٥	-	١,٥٠٤,٠٦٥	١٠٢,٥٥٠	٥١,٢٧٥	٣٤,١٨٣	١٧,٠٩٢	صندوق تكافل المقترضين
٥,٤٣٠,٣٣٤	-	٥,٤٣٠,٣٣٤	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
-	-	-	-	-	-	-	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
١,١٥٤,٨٨٧	-	٩٠٤,٥١٢	١٢٥,١٨٨	٦٢,٥٩٣	٤١,٧٣٠	٢٠,٨٦٤	مطلوبات أخرى
٥,٥٦٤,٧٥٥	-	٣,٧٨٧,٠٠٨	٨٧٢,٥٠٨	٤٦٧,٣٦٠	٢٩٨,٥٩٣	١٣٩,٢٨٦	مجموع المطلوبات
١٠٨,٧٣٨,٢٢٩	٣,٩٢٦,٢١٧	٦٨,٤٧١,٢٦٩	٢٢,١١٥,٣٢٨	٦,٣٣٦,٥٦٩	٥,٩٩٣,١١٤	١,٨٩٥,٧٣٢	
٤٠,٨٩٠,٤٠٠	٤٠,٨٩٠,٤٠٠	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
١٤٩,٦٢٨,٦٢٩	٤٤,٨١٦,٦١٧	٦٨,٤٧١,٢٦٩	٢٢,١١٥,٣٢٨	٦,٣٣٦,٥٦٩	٥,٩٩٣,١١٤	١,٨٩٥,٧٣٢	
-	(٣٧,٣٩٨,٠٢٣)	١٣,٤٠٥,٢١١	٤,٩٤٩,٧٤٦	٦,٩٥٧,٩٦٤	٢,٥٠٣,٣٢٢	٩,٥٨١,٧٨٠	فجوة الاستحقاق
-	-	٣٧,٣٩٨,٠٢٣	٢٣,٩٩٢,٨١٢	١٩,٠٤٣,٠٦٦	١٢,٠٨٥,١٠٢	٩,٥٨١,٧٨٠	الفجوة التراكمية

٢٩. إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة فانتن هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر فانتن في كل دائرة. تقع مسؤولية تطوير استراتيجية المخاطر والحدود المسموح بها إقرار خطط وسياسات فانتن المتعلقة بإدارة المخاطر على مجموعة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي:

- لجنة التدقيق والمخاطر

- لجنة الحوكمة والترشيح ولجنة مراقبة الاداء الاجتماعي

- لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات

قامت فانتن بوضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالسيطرة على المخاطر، والتخفيف من آثارها قدر الإمكان، وتقوم دائرة إدارة المخاطر في فانتن بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.

تقوم فانتن بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها فانتن عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٥٥١,٤٦٥	١٧,٨٨٨,٣١٤	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	١٥٢,٥٨٣,٢٦٢	صافي محفظة القروض والتمويلات
١,٩٥٤,٢٠٤	٢,٥٦٤,٦٦٩	موجودات مالية أخرى
١٤٠,٥٢٣,٦٥٤	١٧٣,٠٥٦,٢٤٥	

٢. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ (قبل تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٩١٦,٢٠٧	٨١٧,٦١٨	١٧,٠٩٨,٥٨٩
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	٢١,٤٣١,٦٣٩	١٣٨,٣٥٨,٢٢٠
٢,٥٦٤,٦٦٩	-	٢,٥٦٤,٦٦٩
١٨٠,٢٩٠,٧٣٥	٢٢,٢٤٩,٢٥٧	١٥٨,٠٤١,٤٧٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٥٥١,٤٦٥	٣٩٣,٩٢٦	١٠,١٥٧,٥٣٩
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	١٧,٤٠٩,٩٨١	١١٧,٦٦٥,٣٨٦
١,٩٥٤,٢٠٤	-	١,٩٥٤,٢٠٤
١٤٧,٦٠١,٠٣٦	١٧,٨٠٣,٩٠٧	١٢٩,٧٩٧,١٢٩

٣. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

- فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

التجاري	الصناعة والتعدين	الزراعة والثروة الحيوانية	الخدمات عامة والسياحة	تحسين سكن	القطاع الاستهلاكي	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٢,٥٣٦,٠٣٦	١١,٣٧٣,٢٧٨	١٧,٠٤٣,٨١٩	١٦,٧٩١,٤٦٤	٣٢,٩٨٥,٧١٥	١٧,٣٣٥,٨٣٩	١٥٨,٠٦٦,١٥١
٦٦٤,٠٧٤	١٠٤,٧٠٢	٩٨,٩٤٩	١٩٤,٧٥٨	٤٠٨,٤١٠	٢٥٢,٨١٥	١,٧٢٣,٧٠٨
٦٣,٢٠٠,١١٠	١١,٤٧٧,٩٨٠	١٧,١٤٢,٧٦٨	١٦,٩٨٦,٢٢٢	٣٣,٣٩٤,١٢٥	١٧,٥٨٨,٦٥٤	١٥٩,٧٨٩,٨٥٩

القروض والتمويلات المنتظمة

القروض والتمويلات غير المنتظمة

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التجاري	الصناعة والتعدين	الزراعة والثروة الحيوانية	الخدمات عامة والسياحة	تحسين سكن	القطاع الاستهلاكي	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٩,٣٩٥,٥٧٣	٨,٦٥٩,٩٣٢	١٣,٦٥٩,١١٦	١٧,٥٣٢,٩٣٠	٣٠,٤٢٨,٣٥٦	١٣,٧٩٥,٦٣٥	١٣٣,٤٧١,٥٤٢
٦٣٩,٦١٦	٨٣,٥٤٥	١١٠,٣٨٣	٢١٨,٠٧٦	٣٥٦,٧٠٤	١٩٥,٥٠١	١,٦٠٣,٨٢٥
٥٠,٠٣٥,١٨٩	٨,٧٤٣,٤٧٧	١٣,٧٦٩,٤٩٩	١٧,٧٥١,٠٠٦	٣٠,٧٨٥,٠٦٠	١٣,٩٩١,١٣٦	١٣٥,٠٧٥,٣٦٧

القروض والتمويلات المنتظمة

القروض والتمويلات غير المنتظمة

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات سلطة النقد رقم (٣/ ٢٠١٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي					
١١,٠٩٧,٦١٤	١٧,٩١٦,٢٠٧	-	-	١٧,٩١٦,٢٠٧	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٠,٠٣٥,١٨٩	٦٣,٢٠٠,١١٠	٦٦٤,٠٧٤	٣٣٣,٥٢٩	٦٢,٢٠٢,٥٠٧	القطاع التجاري
٣٠,٧٨٥,٠٦٠	٣٣,٣٩٤,١٢٥	٤٠٨,٤١٠	٣٤٨,٧٨٩	٣٢,٦٣٦,٩٢٦	قطاع تحسين السكن
١٣,٩٩١,١٣٦	١٧,٥٨٨,٦٥٤	٢٥٢,٨١٥	٢١٩,١١١	١٧,١١٦,٧٢٨	القطاع الاستهلاكي
١٣,٧٦٩,٤٩٩	١٧,١٤٢,٧٦٨	٩٨,٩٤٩	٦١,٩١٦	١٦,٩٨١,٩٠٣	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
١٤,٧٧٣,٥٩٩	١٤,٥٩٤,٧١٩	١٣٧,٥٥٧	٩١,٨٩٥	١٤,٣٦٥,٢٦٧	قطاع الخدمات العامة
٨,٧٤٣,٤٧٧	١١,٤٧٧,٩٨٠	١٠٤,٧٠٢	٣٢,٦٤٦	١١,٣٤٠,٦٣٢	قطاع الصناعة والتعدين
٢,٩٧٧,٤٠٧	٢,٣٩١,٥٠٣	٥٧,٢٠٢	١٣,٥٠٠	٢,٣٢٠,٨٠١	قطاع السياحة
١,٩٥٤,٢٠٤	٢,٥٦٤,٦٦٩	-	-	٢,٥٦٤,٦٦٩	موجودات مالية أخرى
١٤٨,١٤٧,١٨٥	١٨٠,٢٩٠,٧٣٥	١,٧٢٣,٧٠٩	١,١٠١,٣٨٦	١٧٧,٤٦٥,٦٤٠	المجموع

٥. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			القروض والتمويلات المنتظمة القروض والتمويلات غير المنتظمة
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٨,٠٦٦,١٥١	٢٠,٩٧١,٧٠٥	١٣٧,٠٩٤,٤٤٦	
١,٧٢٣,٧٠٨	٤٥٧,٣٤٠	١,٢٦٦,٣٦٨	
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	٢١,٤٢٩,٠٤٥	١٣٨,٣٦٠,٨١٤	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			القروض والتمويلات المنتظمة القروض والتمويلات غير المنتظمة
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٣,٤٧١,٥٤٢	١٦,٧٤٦,٤٣٦	١١٦,٧٢٥,١٠٦	
١,٦٠٣,٨٢٥	٦٦٣,٥٤٥	٩٤٠,٢٨٠	
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	١٧,٤٠٩,٩٨١	١١٧,٦٦٥,٣٨٦	

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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

مخصص خسائر					
٢٠٢٢	الائتمان	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي					
١٣٢,٣٣٧,٨١٩	(٦,٠٢٠,٤٠١)	١,٢٦٦,٣٦٩	٩١٢,٧٢٤	١٣٦,١٧٩,١٢٧	الضفة الغربية
٢٠,٢٤٥,٤٤٣	(١,١٨٦,١٩٦)	٤٥٧,٣٣٩	١٨٨,٦٦٢	٢٠,٧٨٥,٦٣٨	قطاع غزة
١٥٢,٥٨٣,٢٦٢	(٧,٢٠٦,٥٩٧)	١,٧٢٣,٧٠٨	١,١٠١,٣٨٦	١٥٦,٩٦٤,٧٦٥	
مخصص خسائر					
٢٠٢١	الائتمان	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي					
١١١,٩٩٣,٤١٤	(٥,٦٧١,٩٧٢)	٩٤٠,٢٨٠	٨٠٢,٥١٢	١١٥,٩٢٢,٥٩٤	الضفة الغربية
١٦,٠٠٤,٥٧١	(١,٤٠٥,٤١٠)	٦٦٣,٥٤٥	١٠٣,٧٨٧	١٦,٦٤٢,٦٤٩	قطاع غزة
١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	(٧,٠٧٧,٣٨٢)	١,٦٠٣,٨٢٥	٩٠٦,٢٩٩	١٣٢,٥٦٥,٢٤٣	

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرحح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في الاقتصاد الكلي (%)				
			٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٥٠	(١٩,١٠)	٥,٦٩	٢,٧٠	(٠,٣١)	(٠,٢٦)
	السيناريو الأفضل	١٠	(١١,٣٩)	١٣,٤٠	١٠,٤١	٧,٤٠	٧,٤٥
	السيناريو الأسوأ	٤٠	(٢٢,٩٦)	١,٨٤	(١,١٦)	(٤,١٧)	(٤,١٢)
<u>معدلات البطالة</u>							
	السيناريو العادي	٥٠	٢٦,٧٧	(١٢,٤٢)	(٧,٨٠)	٠,٧٧	٠,٧٦
	السيناريو الأفضل	١٠	١٩,٣٧	(١٣,١٩)	(٨,٣٦)	٠,٨٣	٠,٨٢
	السيناريو الأسوأ	٤٠	٣٠,٤٧	(١٢,٠٧)	(٧,٥٥)	٠,٧٤	٠,٧٤

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 ٢٠٢٢، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. تتمثل حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح فاتن لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغيرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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	
		٢٠٢٢
١٠	٩٦,٢٣٠	دولار أمريكي
		٢٠٢١
١٠	٨٧,٨٩١	دولار أمريكي

ثالثاً: مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ حسب فترة الاستحقاق وأسعار فائدة السوق الحالية:

٣-١ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١١,٠٥٤,٣٦٨	٣٣,٧٥٢,٣١٢	٨٣,٢١٨,٢٤٩	١٢٨,٠٢٤,٩٢٩
٣٧,٩٠٢	١١٣,٧٠٧	٩٠٩,٦٥٤	١,٠٦١,٢٦٣
٧٩٥,٧٠٣	١,٣٥٧,٨٦٩	٥,٤٧٣,١٨٢	٧,٦٢٦,٧٥٤
١١,٨٨٧,٩٧٣	٣٥,٢٢٣,٨٨٨	٨٩,٦٠١,٠٨٥	١٣٦,٧١٢,٩٤٦
			قروض دائنة
			التزامات متعلقة بعقود الإيجار
			مطلوبات مالية أخرى

٣-١ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
			٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧,٩٢٤,٠٦٦	٢٨,٩١٢,٠٥٧	٦١,٣٩٢,٩٧٨	٩٨,٢٢٩,١٠١
٥١,٨٧١	١٥٥,٦١٤	١,٢٤٤,٩٠٨	١,٤٥٢,٣٩٣
٤٣٧,٨٧٩	١,٣٣٩,٨٦٨	٣,٦١٥,٠٤٥	٥,٣٩٢,٧٩٢
٨,٤١٣,٨١٦	٣٠,٤٠٧,٥٣٩	٦٦,٢٥٢,٩٣١	١٠٥,٠٧٤,٢٨٦
			قروض دائنة
			التزامات متعلقة بعقود الإيجار
			مطلوبات مالية أخرى

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:

٢٠٢١		٢٠٢٢		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	(%)	
٨٤,٥٦١	١٠	١٠٢,٨٤١	١٠	شيقل إسرائيلي
٣٨,٢١٩	١٠	٣٠,٣٤٥	١٠	عملات أخرى

٣٠. الخطة التطويرية للشركة

انطلاقاً من الخطة الاستراتيجية للشركة والتي تسعى لتعزيز دور المؤسسات المالية في تقديم الخدمات المالية الشاملة لعملاء قطاع الإقراض الصغير والمتوسط وتلبية احتياجاتهم المالية تسعى الشركة وفقاً لخطةها الاستراتيجية للخمس سنوات القادمة إلى ما يلي :

- تجهيز البنية التحتية والأنظمة المالية والكوادر الادارية والفروع لغايات تحقيق خططها الاستراتيجية للتحويل لأول بنك تمويل صغير .
- تتطلع الشركة لتحقيق نمو في المحفظة الإقراضية بمعدل ١٥٪ سنوياً لتبقى الشركة الرائدة في قطاع التمويل الصغير والمتوسط .
- تتطلع الشركة التحويل إلى بنك متخصص لتوسيع خدماتها المالية والخدمات المالية غير التمويلية بالأسعار الأنسب والمنافسة .
- تسعى الشركة لتكون الذراع الحقيقي لتحقيق الشمول المالي في فلسطين .
- تحرص الشركة على استمرار استهدافها للفئات المهمشة في الأرياف ومخيمات اللاجئين والمناطق المهمشة والمناطق التي تقع قرب جدار الفصل العنصري.
- تسعى الشركة لاستمرارية المحافظة على التركيز في تمويلاتها على المشاريع المنتجة والابتعاد عن التمويلات الاستهلاكية، بالإضافة إلى التركيز على تمويل ودعم القطاعات الانتاجية التي من شأنها المحافظة على ثبات الشعب الفلسطيني وتطوير مصادر دخله.

٣١. 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 وبما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد. تقوم فاتن بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل والتزاماً بتعليمات سلطة النقد. هذا ولم تقم فاتن بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن البنود المتضمنة في هيكلية رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٤٤,٩٠٢,٧٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٤٠,٨٩٠,٤٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٣٢. القضايا المقامة على فاتن

بلغت عدد القضايا المقامة على فاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، خمسة قضايا بمبلغ ٤٥٧,٣٠٩ دولار أمريكي وذلك ضمن النشاط الطبيعي لفاتن. في تقدير إدارة فاتن والمستشار القانوني لها فإنه لن يترتب على فاتن أية إلتزامات لقاء هذه القضايا بإستثناء ما تم تخصيصه.

٣٣. 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.