

الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢).

أساس الرأي المتحفظ

قامت فاتن بالإفصاح عن إجمالي تعرضاتها في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٣٧) حول القوائم المالية المرفقة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات فاتن في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن فاتن وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، 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

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرفقة، والذي يوضح الوضع الضريبي لفاتن، حيث لم تحصل فاتن على مخصصات نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى تاريخه. 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 لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً 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 الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية 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، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار فاتن في اعمالها كمنشأة مستمرة.

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

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



إرنست ويونغ
عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

رام الله - فلسطين

٢٢ تموز ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(معدلة إيضاح ٣٦)			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
الموجودات			
١٩,١٧٢,٣٢٠	٢٣,١١٣,٨١٦	٣	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٢,٥٨٣,٢٦٢	١٦٥,٥٦٥,٨٨٨	٥	صافي محفظة القروض والتمويلات
٧,١٠٨,٠٨٠	٦,٧٢٢,٩٣٣	٦	ممتلكات ومعدات
٢,١٣٨,٢٤٣	٤,٢٢٧,٩٤٢	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧,٩١٩	١٥٧,٩٤٧	٨	موجودات غير ملموسة
١,٠٢١,٤٥٤	٨٥٥,٣٥٢	٩	حق استخدام الأصول
٢,٥٨٤,٥٣٤	٥,٧١٠,٦٢٧	١٠	موجودات أخرى
١٨٤,٦٦٥,٨١٢	٢٠٦,٣٧٤,٥٠٥		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١٢	إحتياطي إجباري
٤٧,٠٠٥,٩٩٣	٤٤,٧٨٣,٨٧٣		أرباح مدورة
٤٧,٠٤٠,٩٩٣	٤٤,٨١٨,٨٧٣		مجموع حقوق الملكية
مطلوبات			
١١٥,٨٨٢,٩٧٨	١٣٥,٤٣٨,٦٠٥	١٣	قروض وتسهيلات دائنة
٤,٠٩٩,٤٣٤	٤,٤٢٧,٨٣٩	١٤	مخصص منافع الموظفين
١,٨٦٩,٣٠٦	١,٩٤٨,٦٥٦	١٥	صندوق تكافل المقترضين
٧,١٧٩,٨٩٣	٩,٧٩٣,٢٥٦	١٦	مخصصات الضرائب
٩١٦,٤٥٤	٨٠١,٩٣٠	١٧	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٧,٦٧٦,٧٥٤	٩,١٤٥,٣٤٦	١٨	مطلوبات أخرى
١٣٧,٦٢٤,٨١٩	١٦١,٥٥٥,٦٣٢		مجموع المطلوبات
١٨٤,٦٦٥,٨١٢	٢٠٦,٣٧٤,٥٠٥		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(معدلة إيضاح ٣٦)			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
			الإيرادات
١٩,٨٦١,٣٧١	٢٢,٨٥٢,٢٦٧	١٩	الفوائد والأرباح الدائنة
(٤,٨٥٤,٧٢٩)	(٧,٧٢٢,٢٢٠)	٢٠	الفوائد المدينة
١٥,٠٠٦,٦٤٢	١٥,١٣٠,٠٤٧		صافي إيرادات الفوائد
١٢٣,٢٤٩	١٣٦,٨٢٩	٢١	صافي العمولات
١٥,١٢٩,٨٩١	١٥,٢٦٦,٨٧٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٣١,٣٢٦	٤١٥,٩٦٥	٢٢	أرباح عملات أجنبية
١٧٩,١٧٣	١٢٨,١٧٤	٢٣	إيرادات المنح
٦٠٧,٢٤٧	٥٩٢,٦١٠	٢٤	إيرادات أخرى، بالصافي
١٦,١٤٧,٦٣٧	١٦,٤٠٣,٦٢٥		إجمالي الدخل قبل خصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٣٢,٥١٢)	(٨,٩٦٦,٠٥٠)	٥ و ٣	خسائر إئتمانية متوقعة، بالصافي
١٥,٨١٥,١٢٥	٧,٤٣٧,٥٧٥		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٦,٨٥٠,٧٢٥)	(٦,٤٣٣,٣٥٤)	٢٥	مصاريف الموظفين
(٢,٣٥٩,٢٢٤)	(١,٩٠٠,٤٥٣)	٢٦	مصاريف إدارية وعامة
(٨٧٢,٨٢٦)	(٨٠٩,٠٢٧)	٦ و ٨ و ٩	إستهلاكات وإطفاءات
(١٠,٠٨٢,٧٧٥)	(٩,١٤٢,٨٣٤)		مجموع المصاريف
٥,٧٣٢,٣٥٠	(١,٧٠٥,٢٥٩)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(١,٦٥١,٠٧٦)	(٥١٦,٨٦١)	١٦	مصروف الضرائب
٤,٠٨١,٢٧٤	(٢,٢٢٢,١٢٠)		(خسارة) ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٠٨١,٢٧٤	(٢,٢٢٢,١٢٠)		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٤٧,٠٠٥,٩٩٣	٤٧,٠٤٠,٩٩٣
-	-	(٢,٢٢٢,١٢٠)	(٢,٢٢٢,١٢٠)
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٤٤,٧٨٣,٨٧٣	٤٤,٨١٨,٨٧٣

٢٠٢٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

إجمالي الدخل الشامل للسنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٤٠,٨٥٥,٤٠٠	٤٠,٨٩٠,٤٠٠
-	-	٢,٠٦٩,٣١٩	٢,٠٦٩,٣١٩
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٤٢,٩٢٤,٧١٩	٤٢,٩٥٩,٧١٩
-	-	٤,٠٨١,٢٧٤	٤,٠٨١,٢٧٤
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٤٧,٠٠٥,٩٩٣	٤٧,٠٤٠,٩٩٣

٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة قبل التعديل

تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٣٦)

الرصيد في بداية السنة بعد التعديل

إجمالي الدخل الشامل للسنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٧٣٢,٣٥٠	(١,٧٠٥,٢٥٩)	أنشطة التشغيل
		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
٣٣٢,٥١٢	٨,٩٦٦,٠٥٠	مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧٩,١٧٣)	(١٢٨,١٧٤)	إيرادات مؤجلة متحققة
٨٧٢,٨٢٦	٨٠٩,٠٢٧	إستهلاكات وإطفاءات
٤٥,٣١٣	٥٤,٨٥٠	فوائد على عقود الايجار
(١٠,٧٥٠)	-	أرباح استبعاد عقود الايجار
(٧,٧٠١)	٧,٠٠٥	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٥٩١,٢٨٤	٧٢٧,٣٠١	مخصص منافع الموظفين
١,٦٠٩,٠٧٩	١,١٦٣,٩٣٠	بنود أخرى غير نقدية
٨,٩٨٥,٧٤٠	٩,٨٩٤,٧٣٠	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٤,٨٨٩,٨٩٦)	(٢١,٨٢٩,٣٠٢)	قروض وتمويلات
(٦١٣,٦٩٤)	(٣,١٢٦,٠٩٣)	موجودات أخرى
٦٩١,١٢٣	٤٣٣,٣٢٦	مطلوبات أخرى
(٢٣٨,١٩٧)	(٥٥٠,٧١٧)	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
٤٦,٦٠٥	(١٠٠,٢٠٣)	أرصدة مقيدة السحب
٢٧٣,٦٤٤	٣٠٤,٤٩٤	إضافات صندوق تكافل المقترضين
(٩٢,٩٧٤)	(٢١٨,٨٣١)	دفعات صندوق تكافل المقترضين
٢٠٦,٢٠٨	٢١٨,٧٥٥	إضافات منافع الموظفين
(٦٢٤,٢٧٥)	(٦١٧,٦٥١)	دفعات منافع الموظفين
(١٦,٢٥٥,٧١٦)	(١٥,٥٩١,٤٩٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(٥٦٥,٣١٦)	(٢٣٢,٩٨١)	شراء ممتلكات ومعدات
١٠٩,٠٧٤	٢,٦٧٠	بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٥٠)	(١٥٤,٥٠٠)	موجودات غير ملموسة
(٤٥٧,٤٩٢)	(٣٨٤,٨١١)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
٥٦,٩٣٠,١٩٠	٥٩,٢٠٧,٧١٣	سحوبات قروض دائنة
(٣٢,٠٠٠,٠٨٣)	(٣٩,٦٥٢,٠٨٦)	تسديدات قروض دائنة
(٣٠٥,٨٩٢)	(١٦٩,٣٧٤)	عقود ايجار مدفوعة
٢٤,٦٢٤,٢١٥	١٩,٣٨٦,٢٥٣	صافي النقد من أنشطة التمويل
٧,٩١١,٠٠٧	٣,٤٠٩,٩٥٠	الزيادة في النقد والنقد المعادل
٦,٩٧٤,٣٨٥	١٤,٨٨٥,٣٩٢	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
١٤,٨٨٥,٣٩٢	١٨,٢٩٥,٣٤٢	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
		٣
١٩,٨٠٠,٩٣٨	١٩,٥٥٧,٤٩٣	فوائد وأرباح مقبوضة
(٤,٦٣٥,٨٨٢)	(٧,٢٣٦,١٥١)	فوائد مدفوعة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 ٣٤ فرعاً (الضفة الغربية: ٢٧ قطاع غزة: ٧) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بلغ رأس المال المدفوع ٢٨,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. هذا وبلغ عدد موظفي فاتن ٢٦٤ موظفاً و ٢٦١ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، 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 إجمالي محفظة القروض والتمويلات القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١٨١,٣٤٨,٩٩٣ دولار أمريكي ومبلغ ١٥٩,٧٨٩,٨٥٩ دولار أمريكي، على التوالي. كما وبلغ عدد المقترضين النشطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، عدد ٢٦,٣٥٥ مقترض و ٢٦,٢٣٧ مقترض، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مجلس إدارة فاتن بتاريخ ١٠ تموز ٢٠٢٤.

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 إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق الشركة لسياسة احتساب الضرائب المؤجلة والتي نتج عنها التعديلات المذكورة في إيضاح (٣٦).

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 المقدرّة 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 كمطلوبات "منح مؤجلة" ويُعترف بها كإيراد بالتوازي مع تحمل المصاريف التي قيّدت المنحة لأجلها.
- يتم الاعتراف بالمنح غير مقيدة الاستخدام أو الوقت كإيراد عند الحصول على تعهد غير مشروط من المانح.

تحقق المصاريف

يتم إثبات المصاريف وفقاً لمبدأ الإستحقاق.

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 بتمويلها 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 فاتن 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 والدخل الشامل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة
 - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
 - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تقوم فاتن بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتاح لفاتن تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، 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 الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

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

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال 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 فاتن بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بفاتن 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 فاتن، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

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

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم فاتن 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 فاتن 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 فاتن 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 فاتن 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 التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات والفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.

عندما تحتفظ فاتن 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 إلى قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الاولي، يتاح لفاتن 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 والدخل الشامل. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل والدخل الشامل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم 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 بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل والدخل الشامل باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان لفاتن. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل والدخل الشامل.

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 فاتن 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 فاتن 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 لفاتن)، عند الغاء حق فاتن باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم فاتن أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

تقوم فاتن بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

- إذا احتفظت فاتن بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمير المباشر.
 - إن اتفاقية التمير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ فاتن بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
 - فاتن 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 فاتن 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 للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.
- يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قامت فاتن بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قامت فاتن بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- تعتبر فاتن 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 فاتن باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة فاتن بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف فاتن أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها فاتن. تقوم فاتن بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل فاتن.
- إذا استمرت فاتن باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم فاتن بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل فاتن عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر فاتن بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء 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 والدخل الشامل.

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 المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

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

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم فائن 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 إثباتها الأولي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم فائن بقاء مخصص 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 فائن بقاء مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

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

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

قامت فائن 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 فائن 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: ان 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 الملتمزم 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 فئاتن 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 فئاتن 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 فئاتن 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 فئاتن 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 فئاتن 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 فئاتن 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 فئاتن 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 فئاتن.

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 واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قامت فئاتن 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 فائن القيام باجتهادات جوهرية مبنية على الخبرات الذاتية التعاون مع جهات محلية 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 بالمحفظه.

• **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 فائن. 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 فائن بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي تعتبرها فائن معرضة لمخاطر التدني. يتم الاخذ 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 المعرضه بها فائن لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم اعدام أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية 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 وأية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية.

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

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

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

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

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

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

تقوم فانتن 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 تكبدتها فانتن 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 المتوقع 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 فانتن 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 الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

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

حق استخدام الأصول

تقوم فائن 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 الى 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 فائن 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 فائن 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 المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه فائن بالإضافة الى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فائن 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 فائن 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 تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم فائن 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 فائن 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 النشطين - بشكل اختياري - حسب النسب المقررة للنظام الداخلي للصندوق ويهدف تغطية أرصدة القروض في حال وقوع حالات وفاة أو كوارث كما هو محدد في النظام الداخلي للصندوق. يتم تغطية مساهمات الصندوق من المقترضين وفاتن.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تقوم فاتن باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول في فلسطين. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة. نتيجة لذلك قد يترتب على فاتن قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

لم تقم فئات بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت فئات 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.

تقاص الأدوات المالية

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

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

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

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

مخصصات الضرائب: تستخدم فاتن تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد إدارة فاتن بأن هذه التقديرات والإفترضاآت معقولة. ويتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والسياسات المحاسبية المتبعة.

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة المحتسبة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بمحفظة القروض والتمويلات والأرصدة لدى البنوك للمرحلة الأولى والثانية ومخصص تعويض نهاية الخدمة. يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن مقابله الاستفاد منها. يتطلب ذلك أحكام إدارية هامة لتحديد مبلغ الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها، استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل، جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

إستخدمت فاتن طريقة القيمة المتوقعة لإحتساب القاعدة الضريبية للموجودات الضريبية والتي تمثل مجموع المبالغ المرجحة لعدة احتمالات ضمن نطاق عدد من النتائج المحتملة كون هذه الطريقة تساعد بشكل أفضل على حالة عدم اليقين إذا كان هناك مجموعة من النتائج المحتملة التي ليست ثنائية ولا مركزة في قيمة واحدة.

- مخصصات الموظفين: تستخدم إدارة فاتن 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 فاتن لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني
 - معدل الخصم المستخدم لاحتساب الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار
 - تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنتهاء: تحدد فاتن 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 إنتهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.
 - مبدأ الاستمرارية: تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية فاتن ومواصلة عملياتها في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية كما هو مشار إليه في إيضاح (٣٧)، علماً بأن غالبية أعمال فاتن وإيراداتها وتدفقاتها النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.
- تعتقد إدارة فاتن بأن هذه التقديرات والإفترضاآت معقولة.

العملات الأجنبية

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

٣. النقد والنقد المعادل

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٨٤,٠٠٦	٨٢٥,١٧٤	نقد في الصندوق
٨,١٩٧,١٣١	٧,٦٥٧,٥٥٦	حسابات جارية لدى البنوك
٥,٤٠٤,٢٥٥	٩,٨١٢,٦١٢	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣,٨٢٤,٨٢١	٤,٣٧٥,٥٣٨	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
٤٩٠,٠٠٠	٥٩٠,٢٠٣	تأمينات نقدية *
١٩,٢٠٠,٢١٣	٢٣,٢٦١,٠٨٣	
(٢٧,٨٩٣)	(١٤٧,٢٦٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٩,١٧٢,٣٢٠	٢٣,١١٣,٨١٦	

* يمثل هذا البند ضمانات على شكل تأمينات نقدية مقابل صفقات العقود الآجلة تم الحصول عليها من البنوك العاملة في فلسطين.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي أرصدة لدى بنوك:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٩١٦,٢٠٧	-	-	١٧,٩١٦,٢٠٧	الرصيد في بداية السنة
٤,٥١٩,٧٠٢	-	-	٤,٥١٩,٧٠٢	صافي التغير خلال العام
٢٢,٤٣٥,٩٠٩	-	-	٢٢,٤٣٥,٩٠٩	الرصيد في نهاية السنة
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

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

٢٠٢٣ الأول	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٢٧,٨٩٣	-	-	٢٧,٨٩٣
صافي إعادة قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة				
خلال السنة	١١٩,٣٧٤	-	-	١١٩,٣٧٤
الرصيد في نهاية السنة	١٤٧,٢٦٧	-	-	١٤٧,٢٦٧

٢٠٢٢ الأول	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	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٨٤,٠٠٦	٨٢٥,١٧٤	نقد في الصندوق
٨,١٩٧,١٣١	٧,٦٥٧,٥٥٦	حسابات جارية لدى البنوك
٥,٤٠٤,٢٥٥	٩,٨١٢,٦١٢	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣,٨٢٤,٨٢١	٤,٣٧٥,٥٣٨	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
٤٩٠,٠٠٠	٥٩٠,٢٠٣	تأمينات نقدية
١٩,٢٠٠,٢١٣	٢٣,٢٦١,٠٨٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٤٩٠,٠٠٠)	(٥٩٠,٢٠٣)	يُنزل: تأمينات نقدية
(٣,٨٢٤,٨٢١)	(٤,٣٧٥,٥٣٨)	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
١٤,٨٨٥,٣٩٢	١٨,٢٩٥,٣٤٢	

٤. وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يتعين على فانتن 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	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٨,٧١١,٨٣٧	١٦٩,٨٣٩,٣٧٣	قروض تجارية
١١,٠٧٨,٠٢٢	١١,٥٠٩,٦٢٠	تمويلات إسلامية
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	١٨١,٣٤٨,٩٩٣	
(٧,٢٠٦,٥٩٧)	(١٥,٧٨٣,١٠٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٥٢,٥٨٣,٢٦٢	١٦٥,٥٦٥,٨٨٨	

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١٧٧,٦٩٥,٥٨١ دولار أمريكي ومبلغ ١٥٨,٠٦٦,١٥١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٩٧.٩٩% و ٩٨.٩٢% من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٣,٦٥٣,٤١٢ دولار أمريكي ومبلغ ١,٧٢٣,٧٠٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢.٠١% و ١.٠٨% من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للذهب المستوفى كضمانات مقدمة مقابل القروض والتمويلات مبلغ ٢,٧٩١,٥١٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢,٦٤٢,٤٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغ صافي القروض والتمويلات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال عام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٦٢,٤١٢,١٣٤ دولار أمريكي و ٥٧,٥٤٢,٥٢٣ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ صافي القروض والتمويلات طويلة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٣,١٥٣,٧٥٤ دولار أمريكي و ٩٥,٠٤٠,٧٣٩ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المتعثرة والمحالة إلى القضاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١,١١٩,٨٣٤ دولار أمريكي ومبلغ ٧٥٢,١٣٤ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ٢,٣٥٤,٠١٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٣٠% من إجمالي القروض والتمويلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢,٤٥٤,٠٠٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٥٤% من إجمالي القروض والتمويلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المجدولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٦,٨٥١,١٧٦ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٦٩٣,٢٠٤ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت قيمة القروض والتمويلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٩٨٣,٥٢٠ دولار أمريكي و ٤,٨٠٠,٨٠٨ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض والتمويلات:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	١,٧٢٣,٧٠٨	١,١٠١,٣٨٦	١٥٦,٩٦٤,٧٦٥	الرصيد في بداية السنة
٢١,٨٢٧,٨٨٨	(١,٧١٩,٧٠٧)	٨,٣٦٦,٧٠٠	١٥,١٨٠,٨٩٥	التغير خلال العام
-	(١٥,٣٥٨)	(١٦٨,٥٩٩)	١٨٣,٩٥٧	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٥٢,١٨٣)	٢٥,٢٥٤,٥٣٨	(٢٥,٠٠٢,٣٥٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٤,١٨٥,٧٠٦	(٤٢٣,٣٠٣)	(٣,٧٦٢,٤٠٣)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٦٨,٧٥٤)	(٢٦٨,٧٥٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٨١,٣٤٨,٩٩٣	٣,٦٥٣,٤١٢	٣٤,١٣٠,٧٢٢	١٤٣,٥٦٤,٨٥٩	الرصيد في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتمويلات:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٢٠٦,٥٩٧	١,٤٣٥,٢٦٢	٤٤,٧٠٦	٥,٧٢٦,٦٢٩	الرصيد في بداية السنة
-	(٨,٥٥٩)	(٩,٥٧٠)	١٨,١٢٩	المحول للمرحلة (١)
-	(١٧٨,١٧٧)	١,١١٥,٢٥٥	(٩٣٧,٠٧٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٣٥,٨٥٥	(١٧,٠٩١)	(١١٨,٧٦٤)	المحول للمرحلة (٣)
٨,٨٤٦,٦٧٦	١,٤٧٥,٠٤٥	٥,٤٥١,٣١١	١,٩٢٠,٣٢٠	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة
(٢٦٨,٧٥٤)	(٢٦٨,٧٥٤)	-	-	المخصص المعدوم مقابل القروض والتمويلات المعدومة
(١,٤١٤)	(١,٤١٤)	-	-	فرق العملة
١٥,٧٨٣,١٠٥	٢,٥٨٩,٢٥٨	٦,٥٨٤,٦١١	٦,٦٠٩,٢٣٦	الرصيد في نهاية السنة

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)
				صافي إعادة القياس لمخصص
٣٠٤,٦١٩	٢٥٧,٠٣٣	(٣٩,٥١٠)	٨٧,٠٩٦	الخسائر الإئتمانية خلال السنة
				المخصص المعدوم مقابل
(١٦٨,١٠٧)	(١٦٨,١٠٧)	-	-	القروض والتمويلات المعدومة
(٧,٢٩٧)	(٧,٢٩٧)	-	-	فرق العملة
٧,٢٠٦,٥٩٧	١,٤٣٥,٢٦٢	٤٤,٧٠٦	٥,٧٢٦,٦٢٩	الرصيد في نهاية السنة

بلغ رصيد الفوائد والأرباح المعلقة على القروض والتمويلات المتعثرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢٤٨,٨٩٢ دولار أمريكي و ٣٦٥,٤٦٩ دولار أمريكي على التوالي (إيضاح ١٠)، فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد والأرباح المعلقة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٤,٥٨١	٢٤٨,٨٩٢	رصيد بداية السنة
٩٦٧,٧١٥	٨٣٠,٧٩٠	فوائد وأرباح وعمولات معلقة خلال السنة
(٩٤٢,١٦٤)	(٧١٤,٢١٣)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات
(٣١,٢٤٠)	-	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على صافي محفظة القروض والتمويلات المعدومة
٢٤٨,٨٩٢	٣٦٥,٤٦٩	رصيد نهاية السنة

فيما يلي توزيع محفظة القروض والتمويلات حسب تاريخ استحقاقها:

الإجمالي	أقل من شهر	من شهر إلى شهرين	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨١,٣٤٨,٩٩٣	١٤٩,٩٥٠,٤٩٢	١٨,٥١٣,٣٦٩	٥,٩٩٠,٦٥٦	٤,٩٩٦,٤٤٦
				١,٩٩٣,٠٣٠
				٢٠٢٣
				٣١ كانون الأول

فيما يلي تفاصيل محفظة القروض والتمويلات حسب المناطق الجغرافية:

المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨١,٣٤٨,٩٩٣	٢٦,٠٩١,٧١٢	١٥٥,٢٥٧,٢٨١	صافي محفظة القروض والتمويلات
(١٥,٧٨٣,١٠٥)	(٦,٦١٦,٩٤٠)	(٩,١٦٦,١٦٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٦٥,٥٦٥,٨٨٨	١٩,٤٧٤,٧٧٢	١٤٦,٠٩١,١١٦	

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	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب النشاط الإقتصادي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	القطاع التجاري
٦٣,٢٠٠,١١٠	٦٨,٨٩٠,٦٢٠	قطاع تحسين السكن
٣٣,٣٩٤,١٢٥	٣٨,٤٥٠,٣٧٠	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
١٧,١٤٢,٧٦٨	١٩,٤٢١,٨٣٠	قطاع الخدمات العامة
١٤,٥٩٤,٧١٨	١٩,٠٦١,٩٩٣	القطاع الاستهلاكي
١٧,٥٨٨,٦٥٤	١٨,٦٣٦,٣٣٠	قطاع الصناعة والتعدين
١١,٤٧٧,٩٨٠	١٤,٦٢٧,٤٦٠	قطاع السياحة
٢,٣٩١,٥٠٤	٢,٢٦٠,٣٩٠	
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	١٨١,٣٤٨,٩٩٣	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المنتج:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مشاريع
١٠٨,٥٨١,٤٤٨	١٢٤,٢٠٠,٣١٦	تحسين السكن
٣٣,٣٩٤,١٢٥	٣٨,٤٥٠,٣٧٠	قروض اجتماعية
١٧,٧٩١,٧٨٧	١٨,٦٩٠,٦٥٤	شخصي
٢٢,٤٩٩	٧,٦٥٣	
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	١٨١,٣٤٨,٩٩٣	

٦. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	آلات ومعدات	أثاث مكتبي	أبنية	
دولار أمريكي						
						الكلفة:
١٠,٣٤٦,٩٦٩	٤٢٨,٨٨٨	١,١٧١,٠١٢	٢,١٩٩,٨٢٥	٩٦٥,٥٩٨	٥,٥٨١,٦٤٦	الرصيد في بداية السنة
٢٣٢,٩٨١	١١٧,٠٦٢	٤٨,٦٤٨	٢٦,٨٩٧	٤٠,٣٧٤	-	الإضافات
(٦٣,٠٠٩)	-	(١٢,٠٧٣)	(٢٣,٣٤٥)	(٢٧,٥٩١)	-	الاستيعادات
١٠,٥١٦,٩٤١	٥٤٥,٩٥٠	١,٢٠٧,٥٨٧	٢,٢٠٣,٣٧٧	٩٧٨,٣٨١	٥,٥٨١,٦٤٦	الرصيد في نهاية السنة
						الإستهلاك المتراكم:
٣,٢٣٨,٨٨٩	٢٠٢,٧٤٩	٨٢٤,٢٢٦	١,٣٦٤,٣٦٢	٥٤٥,٩١٨	٣٠١,٦٣٤	الرصيد في بداية السنة
٦٠٨,٤٥٣	٥٠,٦٦٨	١٥٩,١٦٦	٢٣١,٢٨٨	٨٤,٤٩٣	٨٢,٨٣٨	الإستهلاك للسنة
(٥٣,٣٣٤)	-	(١١,٠٧٤)	(٢٢,٤٠٩)	(١٩,٨٥١)	-	الاستيعادات
٣,٧٩٤,٠٠٨	٢٥٣,٤١٧	٩٧٢,٣١٨	١,٥٧٣,٢٤١	٦١٠,٥٦٠	٣٨٤,٤٧٢	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
٦,٧٢٢,٩٣٣	٢٩٢,٥٣٣	٢٣٥,٢٦٩	٦٣٠,١٣٦	٣٦٧,٨٢١	٥,١٩٧,١٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧,١٠٨,٠٨٠	٢٢٦,١٣٩	٣٤٦,٧٨٦	٨٣٥,٤٦٣	٤١٩,٦٨٠	٥,٢٨٠,٠١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٧. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٦٩,٣١٩	٢,١٣٨,٢٤٣	الرصيد في بداية السنة
٦٨,٩٢٤	٢,٠٨٩,٦٩٩	إضافات
٢,١٣٨,٢٤٣	٤,٢٢٧,٩٤٢	الرصيد في نهاية السنة

يمثل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ما نتج عن احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بصافي محفظة القروض والتمويلات وودائع لدى البنوك للمرحلة الأولى والثانية ومخصص تعويض نهاية الخدمة بمبلغ ٤,٢٢٧,٩٤٢ دولار أمريكي. قامت إدارة فأتن خلال العام بتغيير سياستها المحاسبية بخصوص الاستقادة من الضرائب المؤجلة المحسوبة على هذه البنود وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة المعمول بها في فلسطين وعليه تم تعديل السنوات السابقة (إيضاح ٣٦). كما بلغت النسبة الفعلية المستخدمة في احتساب الضرائب المؤجلة ٢٦.٧٢٪.

٨. موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٩,٢٢٧	٣٧,٩١٩	الرصيد في بداية السنة
١,٢٥٠	١٥٤,٥٠٠	إضافات
(٩٢,٥٥٨)	(٣٤,٤٧٢)	إطفاءات
٣٧,٩١٩	١٥٧,٩٤٧	الرصيد في نهاية السنة

٩. 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٤٣,٥٩٦	١,٠٢١,٤٥٤	الرصيد في بداية السنة
(١٥٥,٠٣٨)	(١٦٦,١٠٢)	الاطفاء للسنة
١٣٠,١٥٤	-	الإضافات
(٩٧,٢٥٨)	-	الاستبعادات
١,٠٢١,٤٥٤	٨٥٥,٣٥٢	رصيد نهاية السنة

١٠. موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٦٨,١٦٥	٥,٢٦٢,٩٣٩	فوائد وأرباح مستحقة على القروض *
١٩,٨٦٥	٢٢٤,١٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٠,٠٠٠	٨٤,٩٣٧	مستحق من مانحين
٥٩,١٤٤	٨٤,٧٧١	فوائد مستحقة على الودائع
-	٢٦,٧٢٠	دفعات مقدمة للموردين
٤٦٧,٨١٦	-	مشتقات مالية مدينة
١٩,٥٤٤	٢٧,٠٦٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٥٨٤,٥٣٤	٥,٧١٠,٦٢٧	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل فوائد وأرباح معلقة بمبلغ ٣٦٥,٤٦٩ دولار أمريكي و ٢٤٨,٨٩٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي (إيضاح ٥).

١١. 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 ٦,٥١٢ 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
٢,٦٠٠	٢٠٢٣
١,٤٨٠	٢,٦٠٠
١,٤٨٠	١,٤٨٠
١,٤٨٠	١,٤٨٠
١,٤٨٠	١,٤٨٠
١,٤٨٠	١,٤٨٠
١,٤٨٠	١,٤٨٠
١,٤٨٠	١,٤٨٠
١,٤٢٤	١,٤٨٠
١,٣٣٢	١,٤٢٤

١٢. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات تقتطع نسبة ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الإحتياطي. بلغ رصيد الإحتياطي الإجباري ما يعادل ٢٥٪ من رأس المال ونتيجة لذلك توقفت فانتن 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

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٢) تقتطع الشركة نسبة ١٪ من القروض المنتظمة القائمة لحساب احتياطي المخاطر. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال عام ٢٠١٨ استخدام احتياطي مخاطر ليعكس تأثير تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) و(٢٠٢١/٢) بشأن إرشادات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ".

١٣ . 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	
١١,٤٣٠,١٧٤	٣,٥٤٣,٩٧٤	١٤,٩٧٤,١٤٨	(٤,٢٩٠,١٦٣)	٥,٥٠٩,٦٤١	١٣,٧٥٤,٦٧٠	بنك القدس
٨,٤٣٥,٠٠٠	٣,٢٤٥,٠٠٠	١١,٦٨٠,٠٠٠	(٢,٤٤٠,٠٠٠)	٢,٥٠٠,٠٠٠	١١,٦٢٠,٠٠٠	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
٥,٧١٤,٢٨٦	٣,٤٢٥,٥٧٣	٩,١٣٩,٨٥٩	(٢,٢٨٥,٧١٤)	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٢٥,٥٧٣	بروياركو
٦,٥٢١,١٣٨	١,٩٩٦,٦٠٣	٨,٥١٧,٧٤١	(١,١٣٩,٩٠٤)	٤,١٣٢,٢٣١	٥,٥٢٥,٤١٤	البنك الوطني
٥,٥٣٨,٤٦٢	٢,٢٤١,٥٣٨	٧,٧٨٠,٠٠٠	(١,٧٧٦,٠٠٠)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٥٦,٠٠٠	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٥,٨٤٠,٥٠٢	١,٩٢٦,١٦٩	٧,٧٦٦,٦٧١	(١,٩٩٥,٤٦٣)	٥,٥٠٩,٦٤٢	٤,٢٥٢,٤٩٢	بنك فلسطين
٥,٢٩٤,١١٨	٢,٣٥٢,٩٤١	٧,٦٤٧,٠٥٩	(١,٤١١,٧٦٥)	-	٩,٠٥٨,٨٢٤	بنك الاستثمار الأوروبي
٤,٣١٦,٦٠٠	٢,٣٧٨,١٠٣	٦,٦٩٤,٧٠٣	(٢,٢٣٣,٨٢٧)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٢٨,٥٣٠	صندوق الاستثمار الفلسطيني
٤,٣٥٩,١٥٠	١,٩٣٥,٦٧١	٦,٢٩٤,٨٢١	(٢,٢٩٩,٧٧١)	-	٨,٥٩٤,٥٩٢	بنك القاهرة عمان
٣,٣٢٠,٩٠٠	٧١١,٢٠١	٤,٠٣٢,١٠١	(٤٦٧,٩٠٢)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٣	البنك الأهلي الأردني
٣,٠١٢,٢٧٠	٨٢٧,٨٨٨	٣,٨٤٠,١٥٨	(١,٨٣٦,١٩٦)	٢,٠٦٦,١١٦	٣,٦١٠,٢٣٨	بنك الإسكان
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مدرسة فرانكفورت للخدمات المالية
٢,٩٠٠,٠٠٠	١٥٤,٦٤٢	٣,٠٥٤,٦٤٢	(٩٢٩,٦٩٤)	-	٣,٩٨٤,٣٣٦	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
٢,١٤٢,٨٥٧	٦٤٢,٨٥٧	٢,٧٨٥,٧١٤	(٢١٤,٢٨٦)	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	بنك الاستثمار الفلسطيني
-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	(٧٦,٦٦٦)	-	٩١,٦٦٦	المؤسسة الوطنية الفلسطينية للتمكين الاقتصادي
-	-	-	(٢,٢٧٥,٠٠٠)	-	٢,٢٧٥,٠٠٠	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
٤,٤٤٠,٤٨١	٥,٦٤٧,٦٨٦	١٠,٠٨٨,١٦٧	(٢,٠٨٢,٩٦٠)	٤,٥٠٠,٠٠٠	٧,٦٧١,١٢٧	KIVA
٥,٩٨٣,٣٣٣	١,٩٦٦,٦٦٧	٧,٩٥٠,٠٠٠	(١,٣٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٥٠,٠٠٠	Triple Jump
٤,٥٨٣,٣٣٣	٩١٦,٦٦٧	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	FMO
٧٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	EMF Microfinance Fund
-	٢,٧٢٩,٢٧٥	٢,٧٢٩,٢٧٥	(٥,٠٣٨,٨٨٢)	-	٧,٧٦٨,١٥٧	ResponsAbility SICAV
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	٤,٨٠٠,٠٠٠	Triodos Investment Management
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	(٦٠٠,٠٠٠)	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	Blue Orchard
١,٠٤٤,٠٤٩	١,٠٩٦,٥٢٦	٢,١٤٠,٥٧٥	(٦٢٤,٧٥٢)	٤٩٠,٠٨٣	٢,٢٧٥,٢٤٤	Symbiotics
٧٥٣,٩٨٥	٧٥٣,٩٨٦	١,٥٠٧,٩٧١	(٤٣٣,١٤١)	-	١,٩٤١,١١٢	Grameen Igricole
٩٠,٢٨٠,٦٣٨	٤٥,١٥٧,٩٦٧	١٣٥,٤٣٨,٦٠٥	(٣٩,٦٥٢,٠٨٦)	٥٩,٢٠٧,٧١٣	١١٥,٨٨٢,٩٧٨	

فيما يلي تفاصيل القروض والتسهيلات الدائنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

نوع مقدم التسهيل	نوع التسهيل	عملة القرض	قيمة التسهيل وفقاً للعقد	الرصيد القائم	تاريخ أول دفعة	تاريخ آخر دفعة	نسبة الفائدة (الحد الأعلى)	نوع الفائدة
				دولار أمريكي				
بنك القدس	تمويل	شيكل	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٩٨٦	٢٧/١٢/٢٠١٩	٢٧/٠٣/٢٠٢٤	٧	٠.٦ + برابم
بنك القدس	تمويل	شيكل	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٧,٤٤٠	٢٠/٠٨/٢٠٢٠	٢٠/٠٨/٢٠٢٤	٧	٠.٥ + برابم
بنك القدس	تمويل	شيكل	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٤٦,٢٠٣	٢٧/١٢/٢٠٢١	٢٧/٠٣/٢٠٢٦	٧	٠.٥ + برابم
بنك القدس	تمويل	شيكل	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٠,٤٩٩	٢٦/١٠/٢٠٢٢	٢٦/١٠/٢٠٢٧	٧	٠.٥ + برابم
بنك القدس	تمويل	شيكل	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٩,٦٤٢	١٨/٠٧/٢٠٢٤	١٨/٠٤/٢٠٢٩	٥.٩	ثابتة
بنك القدس	تمويل	دولار	٥,٥٠٠,٠٠٠	٤,٢٥٤,٣٧٨	٠٥/٠١/٢٠٢٣	٠٥/٠١/٢٠٢٧	٧	١.٧ + سوفر
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠	٠١/٠٨/٢٠١٩	٠١/٠٨/٢٠٢٤	٣	ثابتة
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٠١/٠٨/٢٠١٩	٠١/٠٢/٢٠٢٦	٣	ثابتة
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٠١/٠٢/٢٠٢٤	٠١/٠٢/٢٠٣١	٣	ثابتة
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٠١/٠٢/٢٠٢٤	٠١/٠٢/٢٠٣١	٣	ثابتة
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٠١/٠٢/٢٠٢٤	٠١/٠٢/٢٠٣١	٣	ثابتة
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٠١/١١/٢٠٢٤	٠١/١١/٢٠٢٩	٣.٥	ثابتة
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٠١/٠٢/٢٠٢٤	٠١/٠٢/٢٠٣١	٣	ثابتة
بروباركو	تمويل	دولار	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٧١,٤٢٩	١٥/٠٣/٢٠٢١	١٥/٠٣/٢٠٢٤	٤.٥٤	ثابتة
بروباركو	تمويل	دولار	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٨,٤٣٠	١٥/٠٣/٢٠٢١	١٥/٠٣/٢٠٢٤	٤.٤	ثابتة
بروباركو	تمويل	دولار	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣/٠١/٢٠٢٤	٢٣/٠١/٢٠٢٧	٤.٥٤	٣.٨٥ + سوفر
بروباركو	تمويل	دولار	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣/٠١/٢٠٢٤	٢٣/٠١/٢٠٢٧	٤.٤	٣.٨٥ + سوفر
البنك الوطني	تمويل	شيكل	٧,٢٠٠,٠٠٠	٢٧٩,٥٩٦	٢٦/٠٥/٢٠٢٠	٢٦/٠٥/٢٠٢٤	٦	١.٠٩ + برابم
البنك الوطني	تمويل	دولار	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٨٩,٦١٨	٠٨/٠٦/٢٠٢٣	٠٨/٠٦/٢٠٢٧	٥.٧٥	٢.٤٠ + سوفر
البنك الوطني	تمويل	شيكل	٨,٢٥٠,٠٠٠	٢,٠٨٧,٦٦٠	٠٨/٠٦/٢٠٢٣	٠٨/٠٦/٢٠٢٧	٦	١.٠٩ + برابم
البنك الوطني	تمويل	شيكل	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٠,٨٦٧	٠٩/١٠/٢٠٢٣	٠٩/١٠/٢٠٢٧	٧	١.٠٩ + برابم
صندوق سند للمشروعات متناهية	تمويل	دولار	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٠,٠٠٠	٠٥/١٠/٢٠٢٢	٠٧/١٠/٢٠٢٤	٤.٦٨	ثابتة

نوع الفائدة	نسبة الفائدة (الحد الأعلى)	تاريخ اخر دفعة	تاريخ أول دفعة	الرصيد القائم	قيمة التسهيل وفقاً للتعقد	عملة القرض	نوع التسهيل	مقدم التسهيل
				دولار أمريكي				
ثابتة	٧	٠٥/١٠/٢٠٢٧	٠٧/١٠/٢٠٢٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق سند للمشروعات متناهية
ثابتة	٥	١٥/٠٧/٢٠٢٤	١٤/١٠/٢٠٢١	٧٢٣,٧٦٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	شيك	تمويل	بنك فلسطين
ثابتة	٦	١٨/٠٩/٢٠٢٩	١٨/٠٤/٢٠٢٤	٥,٥٠٩,٦٤٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	شيك	تمويل	بنك فلسطين
٠.٥ + برليم	٧.٥	١٥/٠٦/٢٠٢٦	٢٣/٠٣/٢٠٢٢	١,٥٣٣,٢٦٦	٩,٠٠٠,٠٠٠	شيك	تمويل	بنك فلسطين
٣.٦٥ + سوفر	٥.٣٥	١٨/٠٢/٢٠٢٥	١٨/٠٢/٢٠٢١	٥٨٨,٢٣٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك الاستثمار الأوروبي
٣.٦٥ + سوفر	٦.١٤	١٣/٠٧/٢٠٢٧	١٣/٠٧/٢٠٢٣	٧,٥٥٨,٨٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك الاستثمار الأوروبي
ثابتة	٢	٠٧/٠٢/٢٠٢٨	٠٧/٠٥/٢٠٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق الاستثمار الفلسطيني
ثابتة	٣.٧٥	١٥/٠٩/٢٠٢٦	١٥/١٢/٢٠٢٢	٣,٥١٦,٩١١	٥,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق الاستثمار الفلسطيني
ثابتة	٣.٧٥	٢٩/٠٦/٢٠٢٥	٢٩/٠٩/٢٠٢١	١,١٧٧,٧٩٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق الاستثمار الفلسطيني
CAAB + ١.٧٥	٥.٧٥	٠٩/٠٧/٢٠٢٤	٠٩/١٠/٢٠٢٠	٩٣٧,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك القاهرة عمان
CAAB + ١	٥	١٤/٠٩/٢٠٢٨	١٤/٠٩/٢٠٢٣	٥,٣٥٧,٣٢١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	شيك	تمويل	بنك القاهرة عمان
٢.٣ + سوفر	٧	٢٤/٠٦/٢٠٢٤	٢٢/٠٦/٢٠٢٠	٢٠٨,٤٤٨	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الأهلي الأردني
١.٢٥ + سوفر	٦.٢٧	١٥/١٠/٢٠٢٨	١٥/١٠/٢٠٢٣	٣,٨٢٣,٦٥٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الأهلي الأردني
٢ + برليم	٦	٠٩/٠٢/٢٠٢٨	٠٩/٠٥/٢٠٢٤	٢,٠٦٦,١١٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	شيك	تمويل	بنك الإسكان
ثابتة	٦	١٥/٠٧/٢٠٢٦	١٥/٠٧/٢٠٢٢	١,٧٧٤,٠٤٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شيك	تمويل	بنك الإسكان
ثابتة	٥.٥	١٠/٠٥/٢٠٢٥	١٠/١١/٢٠٢٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	مدرسة فرانكفورت للخدمات المالية
ثابتة	٥.٥	٢٠/٠٨/٢٠٢٥	٢٠/٠٢/٢٠٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	مدرسة فرانكفورت للخدمات المالية
ثابتة	٢	١٨/٠١/٢٠٢٤	١٨/٠٧/٢٠٢٠	١٥٤,٦٤٢	١,١٩٥,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
ثابتة	١.٥	١٠/١٠/٢٠٢٩	١٠/٠٨/٢٠٢٧	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
٠.٦ + سوفر	٧	٢٥/٠١/٢٠٢٧	٢٥/١٠/٢٠٢٣	٢,٧٨٥,٧١٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك الاستثمار الفلسطيني
ثابتة	٣	١٥/٠١/٢٠٢٤	١٥/٠١/٢٠٢٢	١٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	دولار	تمويل	المؤسسة الوطنية الفلسطينية للتمكين الاقتصادي
ثابتة	٥.٥	٨/٥/٢٠٢٤	١/١/٢٠٢١	١,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	KIVA
ثابتة	٦	٤/٢١/٢٠٢٦	١١/١٦/٢٠٢١	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	KIVA
ثابتة	٦	٦/٢٢/٢٠٢٦	١١/١٦/٢٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	KIVA
ثابتة	٥.٥	٦/٢٢/٢٠٢٦	١١/١٦/٢٠٢١	٤,٣٨٨,١٦٧	٤,٣٨٨,١٦٧	دولار	تمويل	KIVA

نوع الفائدة	نسبة الفائدة (الحد الأعلى)	تاريخ آخر دفعة	تاريخ أول دفعة	الرصيد القائم	قيمة التسهيل وفقاً للعقد	عملة القرض	نوع التسهيل	مقدم التسهيل
				<u>دولار أمريكي</u>				
ثابتة	٦.٧٥	١٥/٠٩/٢٠٢٩	١٥/٠٣/٢٠٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triple Jump
ثابتة	٥	٠٥/٠٤/٢٠٢٥	٠٥/٠٤/٢٠٢٣	٩٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triple Jump
ثابتة	٥.٦	١٥/٠٦/٢٠٢٥	١٥/٠٦/٢٠٢٣	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triple Jump
ثابتة	٧	١٥/٠٤/٢٠٢٥	١٥/٠٤/٢٠٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triple Jump
٣.٨ + سوفر	٩.١٩	١٠/٠٦/٢٠٢٧	١٠/١٢/٢٠٢٤	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	FMO
ثابتة	٧	٣١/٠٣/٢٠٢٥	٢٩/٠٣/٢٠٢٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	EMF Microfinance Fund
ثابتة	٥.٣	٠١/٠٧/٢٠٢٤	٣١/١٢/٢٠٢١	٣٣٣,٢٣٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	SICAV RESPONSABILITY
ثابتة	٦.٥	١٥/١١/٢٠٢٤	١٥/٠٥/٢٠٢٣	٢,٣٩٦,٠٤٠	١٧,٣٩٥,٢٥٠	شيكل	تمويل	SICAV RESPONSABILITY
ثابتة	٥.٢٥	٠٢/٠٢/٢٠٢٥	١٥/١٢/٢٠٢٢	٢,٤٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triodos Investment Management
ثابتة	٥.٣	١١/٠٨/٢٠٢٥	١٠/٠٨/٢٠٢٣	٢,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Blue Orchard
ثابتة	٥.٥٥	٠٢/٠٣/٢٠٢٤	٠٢/٠٣/٢٠٢٢	١٥٠,٤٩٣	٤,٩٢٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	SYMBIOTICS
ثابتة	٥.٨	٢٠/١٠/٢٠٢٥	٢٠/١٠/٢٠٢٤	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	SYMBIOTICS
ثابتة	٦.٢٥	١٦/٠٦/٢٠٢٦	١٦/٠٦/٢٠٢٤	٤٩٠,٠٨٢	١,٧٧٩,٠٠٠	شيكل	تمويل	SYMBIOTICS
ثابتة	٥.١٧	١٥/١٠/٢٠٢٥	١٥/١٠/٢٠٢٣	١,٥٠٧,٩٧١	٦,٨٤٢,٤٢٠	شيكل	تمويل	GRAMEEN AGRICOLE
				<u>١٣٥,٤٣٨,٦٠٥</u>				

فيما يلي الحركة على القروض الدائنة والتسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠,٩٥٢,٨٧١	١١٥,٨٨٢,٩٧٨	الرصيد في بداية السنة
٥٦,٩٣٠,١٩٠	٥٩,٢٠٧,٧١٣	الإضافات
(٣٢,٠٠٠,٠٨٣)	(٣٩,٦٥٢,٠٨٦)	الدفوعات
١١٥,٨٨٢,٩٧٨	١٣٥,٤٣٨,٦٠٥	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض والتسهيلات الدائنة:

دولار أمريكي	ما يستحق خلال عام
٤٥,١٥٧,٩٦٧	٢٠٢٥
٣٣,٦٨٠,١٣٠	٢٠٢٦
٢٣,٠٩٨,٤٤٩	لاحقاً
٣٣,٥٠٢,٠٥٩	
١٣٥,٤٣٨,٦٠٥	

١٤. مخصص منافع الموظفين

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص منافع الموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

الرصيد في نهاية السنة	الدفوعات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢,٤٨٢,٠٢١	(١٦٧,٧٥٢)	٤٤٦,٥٩٤	٢,٢٠٣,١٧٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٩٤٥,٨١٨	(٤٤٩,٨٩٩)	٤٩٩,٤٦٢	١,٨٩٦,٢٥٥	صندوق إيداع الموظفين*
٤,٤٢٧,٨٣٩	(٦١٧,٦٥١)	٩٤٦,٠٥٦	٤,٠٩٩,٤٣٤	
الرصيد في نهاية السنة	الدفوعات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٢٠٣,١٧٩	(١٩٠,٢٧٧)	٣٢١,١٤٧	٢,٠٧٢,٣٠٩	صندوق إيداع الموظفين*
١,٨٩٦,٢٥٥	(٤٣٣,٩٩٨)	٤٧٦,٣٤٥	١,٨٥٣,٩٠٨	
٤,٠٩٩,٤٣٤	(٦٢٤,٢٧٥)	٧٩٧,٤٩٢	٣,٩٢٦,٢١٧	

* تقوم فئاتن باقتطاع ٥% شهرياً من اجمالي الراتب الأساسي لكل موظف وتساهم فئاتن بنسبة ١٠% من اجمالي راتب الموظف الأساسي.

١٥. صندوق تكافل المقترضين

قامت فاتن بإنشاء صندوق تكافل المقترضين (الصندوق) برأسمال قيمته ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يتم تغذية الصندوق بمساهمات المقترضين حسب النسب المقررة للنظام الداخلي للصندوق ويعمل الصندوق لصالح العام ويهدف لإدارة المخاطر غير المتوقعة وعلى توفير الحماية للفئات المهمشة والفقيرة من خلال تخفيف الضرر الواقع عليهم نتيجة الظروف الداخلية والخارجية، كما يعمل على توفير بيئة يشعر فيها المقترض بالأمان نتيجة توفر صندوق يتحمل عنه المخاطر المستقبلية غير المتوقعة.

يكون الاشتراك في الصندوق اختياري لكافة عملاء فاتن الذين لا يزيد عمر قروضهم وتمويلاتهم عن ٤٨ شهر شامل فترة السماح وتكون رسوم الإشتراك للمستفيدين بناء على حجم القرض وفقاً للسياسة الائتمانية المعتمدة.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٠٩,١٦٥	١,٨٦٩,٣٠٦	الرصيد في بداية السنة
٢٧٣,٦٤٤	٣٠٤,٤٩٤	إضافات خلال السنة
(٩٢,٩٧٤)	(٢١٨,٨٣١)	دفعات خلال السنة
(٢٠,٥٢٩)	(٦,٣١٣)	فروقات عملة
١,٨٦٩,٣٠٦	١,٩٤٨,٦٥٦	الرصيد في نهاية السنة

١٦. مخصصات الضرائب

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٤٣٠,٣٣٤	٧,١٧٩,٨٩٣	الرصيد في بداية السنة
١,٧٢٠,٠٠٠	٢,٦٠٦,٥٦٠	التخصيص للسنة
٢٩,٥٥٩	٦,٨٠٣	فروقات عملة
٧,١٧٩,٨٩٣	٩,٧٩٣,٢٥٦	الرصيد في نهاية السنة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل والدخل الشامل ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٢٠,٠٠٠	٢,٦٠٦,٥٦٠	المخصص المكون للسنة
(٦٨,٩٢٤)	(٢,٠٨٩,٦٩٩)	ضرائب مؤجلة
١,٦٥١,٠٧٦	٥١٦,٨٦١	مصرف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة

لم تحصل فاتن على مخالصات نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى تاريخه. قامت دائرة ضريبة الدخل خلال عام ٢٠١٧ بتسليم إشعار تقدير باستعمال الفطنة والدرابية (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 مليون دولار أمريكي). في حين ترى إدارة فاتن أنها لا تخضع للضريبة عن تلك السنوات كونها شركة غير ربحية ولم يسبق للسلطات الضريبية مطالبتها بدفع ضرائب. تستند فاتن في تخصيصها للضرائب لقرار مجلس الوزراء رقم (٢٠٢/١٤٦/١٧/م.و.ر.ح) الصادر بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٧ والخاص بإخضاع مؤسسات الإقراض غير البنكية لضريبة القيمة المضافة على رواتب العاملين لديها، وفقاً لرأي المستشار القانوني تعتبر فاتن شركة غير هادفة للربح، وبالتالي لن يترتب عليها أي التزام للدوائر الضريبية للسنوات ما قبل عام ٢٠١٧.

١٧. التزامات متعلقة بعقود الإيجار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٥٤,٨٨٧	٩١٦,٤٥٤	الرصيد في بداية السنة
١٣٠,١٥٤	-	إضافات
٤٥,٣١٣	٥٤,٨٥٠	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(١٠٨,٠٠٨)	-	الاستبعادات
(٣٠٥,٨٩٢)	(١٦٩,٣٧٤)	دفعات
٩١٦,٤٥٤	٨٠١,٩٣٠	الرصيد في نهاية السنة

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة فائدة ٥,٢٥٪.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٦,٢٩٠	٢٤٩,٤٥٦	التزامات قصيرة الأجل
٧٣٠,١٦٤	٥٥٢,٤٧٤	التزامات طويلة الأجل
٩١٦,٤٥٤	٨٠١,٩٣٠	

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٩٥,١٣٣	١,٥٨١,٢٠٢	فوائد مستحقة على القروض الدائنة
٥٢١,٠٩٣	٢٨٢,٨٠٠	نعم موردين
-	١٩١,٦٠٣	مشتقات مالية دائنة
٤٠٢,٣٠٤	١٣٤,٦٤٤	مخصص مكافآت
٥٠,٠٠٠	٨٤,٩٣٧	إيرادات مؤجلة متعلقة بمنح *
٤٠,٧٠٨	٧٤,٤٩٤	أمانات
٧,٠٠٧	٧٢,٢٩٥	ضرائب مستحقة على الرواتب
٣٤,٦٣٧	٣٤,١٠٤	مصاريف مستحقة
٢,٦٩٠	٢,٦٤٥	دفعات إضافية من مقترضين
٥,٥٢٣,١٨٢	٦,٦٨٦,٦٢٢	أخرى
٧,٦٧٦,٧٥٤	٩,١٤٥,٣٤٦	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٥٤٣	٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٠٩,٦٣٠	١٨٤,٦٤٢	الإضافات خلال السنة
(١٧٩,١٧٣)	(١٢٨,١٧٤)	إيرادات مؤجلة متحققة (إيضاح ٢٣)
-	(٢١,٥٣١)	استبعادات
٥٠,٠٠٠	٨٤,٩٣٧	الرصيد في نهاية السنة

١٩. الفوائد والأرباح الدائنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٧٥٠,١١٦	٢١,٥٠٧,٨٧٠	فوائد القروض التجارية
١,١١١,٢٥٥	١,٣٤٤,٣٩٧	أرباح تمويلات إسلامية*
١٩,٨٦١,٣٧١	٢٢,٨٥٢,٢٦٧	

* 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.

* استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٣/١) و(٢٠٢٤/٢)، ونتيجة للحرب على قطاع غزة قامت فاتن بتأجيل الأقساط للمقترضين المقيمين في قطاع غزة دون إضافة أي فوائد أو عمولات واعتبرت مدة القرض التعاقدية هي المدة الجديدة بعد أخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الجديدة لهذه القروض.

٢٠. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٨٠٩,٤١٦	٧,٦٦٧,٣٧٠	فوائد على الأموال المقترضة
٤٥,٣١٣	٥٤,٨٥٠	فوائد على مطلوبات عقود الايجار (إيضاح ١٧)
٤,٨٥٤,٧٢٩	٧,٧٢٢,٢٢٠	

٢١. صافي العمولات

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٤,٩٣٤	٢٤٨,٤٢٨	عمولات دائنة
١٩٩,٢٢١	٢٤,٢٣٣	عمولات منح قروض وتمويلات
٤٤٤,١٥٥	٢٧٢,٦٦١	عمولات تثبيت كفالات
(٣٢٠,٩٠٦)	(١٣٥,٨٣٢)	عمولات مدينة
١٢٣,٢٤٩	١٣٦,٨٢٩	

٢٢. أرباح عملات أجنبية

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

٢٣. إيرادات المنح

يمثل هذا البند ما تم تحريره من المنح مقيدة السحب بمبلغ ١٢٨,١٧٤ دولار أمريكي ومبلغ ١٧٩,١٧٣ دولار أمريكي مقابل تمويل مشاريع للشباب والشابات وتطويرات في الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

٢٤. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٥,٠٢٢	٤٠٧,١٨٠	إيرادات فوائد ودائع بنكية
٢٤٩,٢٥٤	١٦٠,٩٦٣	مسترد من صافي محفظة القروض والتمويلات المعدومة سابقاً
١٠٤,٥٢٠	٣١,٤٧٢	غرامات تأخير
١٠,٧٥٠	-	أرباح إستبعاد عقود الإيجار
٧,٧٠١	(٧,٠٠٥)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٦٠٧,٢٤٧	٥٩٢,٦١٠	

٢٥. مصاريف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٢١,١٢٥	٣,٨٤٥,٣٢٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,١٢٤,٨١٢	٩٢٦,١٨١	مكافآت موظفين
٨٥٠,٠٠٠	٧٦٣,٤٤٠	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٣٢١,١٤٧	٤٤٦,٥٩٤	مخصص تعويض نهاية خدمة
٢٧٠,١٣٧	٢٨٠,٧٠٧	حصة فائت من صندوق الادخار
٩٩,٦٠٢	١١٤,٢٠٨	تأمين صحي
٦٣,٩٠٢	٥٦,٩٠٠	مصاريف تدريب
٦,٨٥٠,٧٢٥	٦,٤٣٣,٣٥٤	

٢٦. مصاريف إدارية وعامة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨٥,٨٥١	٤٨٩,٠٤٦	مصاريف صيانة
١٧٥,٣٣٢	٢٢٣,٠٨٢	اتصالات
١٥٧,٧٣٠	١٣١,٧٨٠	مصاريف دعاية وإعلان
١٣٢,٣٢٠	١١٥,٦٧٩	مياه وكهرباء
١٣٢,٠٧٣	١٠٢,٥٨٨	تنقلات ومواصلات
٤٨,٥٥٠	٨٧,١٨٩	أتعاب مهنية
٨٧,٣٠٥	٨٦,٠٦٧	قرطاسية ولوازم مكتبية
٢٨,٢٨٢	٦٥,١٧١	المسؤولية الاجتماعية
٣٣,١٦٨	٤٥,٧٤٣	رسوم ورخص واشتراكات
١٧,٢٧٥	١٩,٤٢٩	بدلات أعضاء ورئيس مجلس الإدارة
١,٠٦١,٣٣٨	٥٣٤,٦٧٩	أخرى
٢,٣٥٩,٢٢٤	١,٩٠٠,٤٥٣	

٢٧. 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مساهمون	قروض وتمويلات
١٠٦,١٩٨	٧٧,٤٤٨	إدارة عليا	قروض وتمويلات
٢٨٠,٨٩٥	٣٥٣,٣٤٠	إدارة عليا ومساهمون	فوائد مستحقة
٢,٣١٧	٢,٤٨٨		

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل والدخل الشامل خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إدارة عليا ومساهمون	فوائد وعمولات دائنة
٩,١٥٢	١٥,٩٣١	مجلس إدارة	تقانات ومواصلات
١٧,٢٧٥	١٩,٤٢٩	الإدارة العليا	رواتب
٨٠٦,٨٢٢	٧١٢,٠٣٩	الإدارة العليا	صندوق إيداع ونهاية خدمة
١٦٤,٣٣٧	١٧٨,١٥٦		

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	موجودات مالية
٢٣,١١٣,٨١٦	٢٣,١١٣,٨١٦	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٥,٥٦٥,٨٨٨	١٦٥,٥٦٥,٨٨٨	صافي محفظة القروض والتمويلات
٥,٤٨٦,٤٣٤	٥,٤٨٦,٤٣٤	موجودات مالية أخرى
١٩٤,١٨٦,١٣٨	١٩٤,١٨٦,١٣٨	
		مطلوبات مالية
١٣٥,٤٣٨,٦٠٥	١٣٥,٤٣٨,٦٠٥	قروض وتسهيلات دائنة
٨٠١,٩٣٠	٨٠١,٩٣٠	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٩,٠٦٠,٤٠٩	٩,٠٦٠,٤٠٩	مطلوبات مالية أخرى
١٤٥,٣٠٠,٩٤٤	١٤٥,٣٠٠,٩٤٤	

- 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 الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم إظهار البنود الخاضعة للفائدة مثل صافي محفظة القروض والتمويلات وقروض وتسهيلات دائنة والتزامات متعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة لصافي محفظة القروض والتمويلات من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية لصافي محفظة القروض والتمويلات عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٩. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المجموع	بدون استحقاق	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهر	٦-٣ شهر	٣-١ شهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي							
							الموجودات
٢٣,١١٣,٨١٦	٩,٠٧٢,٩٣٣	-	-	-	-	١٤,٠٤٠,٨٨٣	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٥,٥٦٥,٨٨٨	-	١٠٣,١٥٣,٧٥٤	٣٣,٠٦٩,٦٧٥	١٧,٣٠١,٠٧٣	١٠,١٧٨,٨٦٣	١,٨٦٢,٥٢٣	صافي محفظة القروض والتمويلات
٦,٧٢٢,٩٣٣	٦,٧٢٢,٩٣٣	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤,٢٢٧,٩٤٢	٤,٢٢٧,٩٤٢	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٧,٩٤٧	١٥٧,٩٤٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨٥٥,٣٥٢	-	٦٨٣,٠٤٩	٨٦,١٥١	٤٣,٠٧٦	٢٨,٧١٧	١٤,٣٥٩	حق استخدام الأصول
٥,٧١٠,٦٢٧	-	٣,٤٦٢,٦٧٤	١,١٨٨,٩٥٢	٦٢٢,٠٢٤	٣٦٥,٩٦٠	٧١,٠١٧	موجودات أخرى
٢٠٦,٣٧٤,٥٠٥	٢٠,٢٠١,٧٥٥	١٠٧,٢٩٩,٤٧٧	٣٤,٣٤٤,٧٧٨	١٧,٩٦٦,١٧٣	١٠,٥٧٣,٥٤٠	١٥,٩٨٨,٧٨٢	مجموع الموجودات
							المطلوبات
١٣٥,٤٣٨,٦٠٥	-	٩٠,٢٨٠,٦٣٨	٢٤,٣١٤,٥٧٧	١٠,٨٣٠,٨٥١	٧,٥٥٠,٥٦٦	٢,٤٦١,٩٧٣	قروض وتسهيلات دائنة
٤,٤٢٧,٨٣٩	٤,٤٢٧,٨٣٩	-	-	-	-	-	مخصص منافع الموظفين
١,٩٤٨,٦٥٦	١,٩٤٨,٦٥٦	-	-	-	-	-	صندوق تكافل المقترضين
٩,٧٩٣,٢٥٦	٩,٧٩٣,٢٥٦	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٨٠١,٩٣٠	-	٥٥٢,٤٧٤	١٢٤,٧٢٨	٦٢,٣٦٤	٤١,٥٧٦	٢٠,٧٨٨	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٩,١٤٥,٣٤٦	-	٥,٩٢٣,٢١٧	١,٧٠٧,٢٧٦	٨٩٣,١٩٦	٥٢٥,٥٠١	٩٦,١٥٦	مطلوبات أخرى
١٦١,٥٥٥,٦٣٢	١٦,١٦٩,٧٥١	٩٦,٧٥٦,٣٢٩	٢٦,١٤٦,٥٨١	١١,٧٨٦,٤١١	٨,١١٧,٦٤٣	٢,٥٧٨,٩١٧	مجموع المطلوبات
٤٤,٨١٨,٨٧٣	٤٤,٨١٨,٨٧٣	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
							مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٢٠٦,٣٧٤,٥٠٥	٦٠,٩٨٨,٦٢٤	٩٦,٧٥٦,٣٢٩	٢٦,١٤٦,٥٨١	١١,٧٨٦,٤١١	٨,١١٧,٦٤٣	٢,٥٧٨,٩١٧	الملكية
-	(٤٠,٧٨٦,٨٦٩)	١٠,٥٤٣,١٤٨	٨,١٩٨,١٩٧	٦,١٧٩,٧٦٢	٢,٤٥٥,٨٩٧	١٣,٤٠٩,٨٦٥	فجوة الاستحقاق
-	-	٤٠,٧٨٦,٨٦٩	٣٠,٢٤٣,٧٢١	٢٢,٠٤٥,٥٢٤	١٥,٨٦٥,٧٦٢	١٣,٤٠٩,٨٦٥	الفجوة التراكمية

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

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							
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 محفظة 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
٢,١٣٨,٢٤٣	٢,١٣٨,٢٤٣	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥٨٤,٥٣٤	-	١,٥٧٣,١٩٩	٤٩٨,٣٨٨	٢٦٤,٩٣٢	١٧١,٧١٩	٧٦,٢٩٦	موجودات أخرى
١٨٤,٦٦٥,٨١٢	٩,٣٠٤,٢٤٢	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	١,٨٦٩,٣٠٦	-	-	-	-	-	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 بعقود الإيجار
٧,٦٧٦,٧٥٤	-	٥,٥٢٣,١٨٢	٥٠٧,٨٩٢	٨٤٩,٩٧٧	٥٥٠,٩٢٤	٢٤٤,٧٧٩	مطلوبات أخرى
١٣٧,٦٢٤,٨١٩	٥,٩٦٨,٧٤٠	٨٨,٩٦٠,٣١٣	١٧,١٦٧,٢٢٥	١٢,٧٠٣,٦٦٤	٩,٥٠٥,٢٢٣	٣,٣١٩,٦٥٤	مجموع المطلوبات
٤٧,٠٤٠,٩٩٣	٤٧,٠٤٠,٩٩٣	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
١٨٤,٦٦٥,٨١٢	٥٣,٠٠٩,٧٣٣	٨٨,٩٦٠,٣١٣	١٧,١٦٧,٢٢٥	١٢,٧٠٣,٦٦٤	٩,٥٠٥,٢٢٣	٣,٣١٩,٦٥٤	المالية
-	(٤٣,٧٠٥,٤٩١)	٨,٣٦٧,٣٦٥	١٧,١٤٣,٤٩٣	٣,٥٩٧,٩٨٦	١,٤٤٧,٥٤٥	١٣,١٤٩,١٠٢	فجوة الاستحقاق
-	-	٤٣,٧٠٥,٤٩١	٣٥,٣٣٨,١٢٦	١٨,١٩٤,٦٣٣	١٤,٥٩٦,٦٤٧	١٣,١٤٩,١٠٢	الفجوة التراكمية

٣٠. إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة فاتن هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر فاتن في كل دائرة. تقع مسؤولية تطوير استراتيجية المخاطر والحدود المسموح بها إقرار خطط وسياسات فاتن 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 فاتن بوضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالسيطرة على المخاطر، والتخفيف من أثارها قدر الإمكان، وتقوم دائرة إدارة المخاطر في فاتن بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.

تقوم فاتن بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها فاتن 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 فئات مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تعمل فئات على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة. كذلك تعمل فئات 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) :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٨٨٨,٣١٤	٢٢,٢٨٨,٦٤٢	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٢,٥٨٣,٢٦٢	١٦٥,٥٦٥,٨٨٨	صافي محفظة القروض والتمويلات
٢,٥٦٤,٦٦٩	٥,٤٨٦,٤٣٤	موجودات مالية أخرى
١٧٣,٠٥٦,٢٤٥	١٩٣,٣٦٠,٩٦٤	

٢. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ (قبل تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢,٤٣٥,٩٠٩	-	٢٢,٤٣٥,٩٠٩
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
١٨١,٣٤٨,٩٩٣	٢٦,٠٩١,٧١٢	١٥٥,٢٥٧,٢٨١
٥,٤٨٦,٤٣٤	-	٥,٤٨٦,٤٣٤
٢٠٩,٢٩١,٣٣٦	٢٦,٠٩١,٧١٢	١٨٣,١٩٩,٦٢٤
أرصدة لدى البنوك		
وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية		
صافي محفظة القروض والتمويلات		
موجودات مالية أخرى		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٩١٦,٢٠٧	-	١٧,٩١٦,٢٠٧
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	٢١,٤٣١,٦٣٩	١٣٨,٣٥٨,٢٢٠
٢,٥٦٤,٦٦٩	-	٢,٥٦٤,٦٦٩
١٨٠,٢٩٠,٧٣٥	٢١,٤٣١,٦٣٩	١٥٨,٨٥٩,٠٩٦
أرصدة لدى البنوك		
وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية		
صافي محفظة القروض والتمويلات		
موجودات مالية أخرى		

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
٦٧,٦٧٢,٩٩٥	١٤,٤٢٥,٦١٦	١٩,٠٧٧,٩٠٠	٢٠,٩٨٨,٨٢٨	٣٧,٥٩٢,٥٢٠	١٧,٩٣٧,٧٢٢	١٧٧,٦٩٥,٥٨١
١,٢١٧,٦٢٥	٢٠١,٨٤٤	٣٤٣,٩٣٠	٣٣٣,٥٥٥	٨٥٧,٨٥٠	٦٩٨,٦٠٨	٣,٦٥٣,٤١٢
٦٨,٨٩٠,٦٢٠	١٤,٦٢٧,٤٦٠	١٩,٤٢١,٨٣٠	٢١,٣٢٢,٣٨٣	٣٨,٤٥٠,٣٧٠	١٨,٦٣٦,٣٣٠	١٨١,٣٤٨,٩٩٣

القروض والتمويلات المنتظمة

القروض والتمويلات غير المنتظمة

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٤. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات سلطة النقد رقم (٣/ ٢٠١٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي					
١٧,٩١٦,٢٠٧	٢٢,٤٣٥,٩٠٩	-	-	٢٢,٤٣٥,٩٠٩	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٣,٢٠٠,١١٠	٦٨,٨٩٠,٦٢٠	١,٢١٧,٦٢٥	١٤,٦٠٢,٩٧٠	٥٣,٠٧٠,٠٢٥	القطاع التجاري
٣٣,٣٩٤,١٢٥	٣٨,٤٥٠,٣٧٠	٨٥٧,٨٥٠	٣,٨٤٣,٠٧٠	٣٣,٧٤٩,٤٥٠	قطاع تحسين السكن
١٧,٥٨٨,٦٥٤	١٨,٦٣٦,٣٣٠	٦٩٨,٦٠٨	٣,٧٦٩,٦٢٥	١٤,١٦٨,٠٩٧	القطاع الاستهلاكي
١٧,١٤٢,٧٦٨	١٩,٤٢١,٨٣٠	٣٤٣,٩٣٠	٣,٧٧٦,٠٢٢	١٥,٣٠١,٨٧٨	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
١٤,٥٩٤,٧١٨	١٩,٠٦١,٩٩٣	٢٤٨,٠٣٨	٣,٢٩٥,٣٣٦	١٥,٥١٨,٦١٩	قطاع الخدمات العامة
١١,٤٧٧,٩٨٠	١٤,٦٢٧,٤٦٠	٢٠١,٨٤٤	٣,٥٧٧,٨٠٣	١٠,٨٤٧,٨١٣	قطاع الصناعة والتعدين
٢,٣٩١,٥٠٤	٢,٢٦٠,٣٩٠	٨٥,٥١٧	١,٢٦٥,٨٩٦	٩٠٨,٩٧٧	قطاع السياحة
٢,٥٦٤,٦٦٩	٥,٤٨٦,٤٣٤	-	-	٥,٤٨٦,٤٣٤	موجودات مالية أخرى
١٨٠,٢٩٠,٧٣٥	٢٠٩,٢٩١,٣٣٦	٣,٦٥٣,٤١٢	٣٤,١٣٠,٧٢٢	١٧١,٥٠٧,٢٠٢	المجموع

٥. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧٧,٦٩٥,٥٨١	٢٥,٣٨٤,٨١٠	١٥٢,٣١٠,٧٧١
٣,٦٥٣,٤١٢	٧٠٦,٩٠٢	٢,٩٤٦,٥١٠
١٨١,٣٤٨,٩٩٣	٢٦,٠٩١,٧١٢	١٥٥,٢٥٧,٢٨١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٨,٠٦٦,١٥١	٢٠,٩٧٤,٣٠٠	١٣٧,٠٩١,٨٥١
١,٧٢٣,٧٠٨	٤٥٧,٣٣٩	١,٢٦٦,٣٦٩
١٥٩,٧٨٩,٨٥٩	٢١,٤٣١,٦٣٩	١٣٨,٣٥٨,٢٢٠

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

مخصص					
٢٠٢٣	خسائر الائتمان	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٦,٠٩١,١١٦	(٩,١٦٦,١٦٥)	٢,٩٤٦,٥١٠	٨,٧٤٥,٩١٢	١٤٣,٥٦٤,٨٥٩	الضفة الغربية
١٩,٤٧٤,٧٧٢	(٦,٦١٦,٩٤٠)	٧٠٦,٩٠٢	٢٥,٣٨٤,٨١٠	-	قطاع غزة
١٦٥,٥٦٥,٨٨٨	(١٥,٧٨٣,١٠٥)	٣,٦٥٣,٤١٢	٣٤,١٣٠,٧٢٢	١٤٣,٥٦٤,٨٥٩	
مخصص					
٢٠٢٢	خسائر الائتمان	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	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	

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)				
<u>النتائج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٤٠	(٣.٧٠)	(٦.٨٠)	٠.٤٠	٤.٢٥	٤.٠٩
	السيناريو الأفضل	-	٣.٢٨	٠.١٨	٧.٣٨	١١.٢٤	١١.٠٨
	السيناريو الأسوأ	٦٠	(١٠.٦٨)	(١٣.٧٨)	(٦.٥٩)	(٢.٧٣)	(٢.٨٩)
<u>معدلات البطالة</u>	السيناريو العادي	٤٠	٣.٣١	٣.٣٣	٣.٣١	٣.٣١	٣.٣١
	السيناريو الأفضل	-	١.٥٧	١.٥٩	١.٥٧	١.٥٧	١.٥٦
	السيناريو الأسوأ	٦٠	٥.٠٦	٥.٠٧	٥.٠٦	٥.٠٥	٥.٠٥

قامت فائت خلال العام بإحتساب وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ للعملاء المتضررين من الحرب على قطاع غزة.

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 ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣.

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

نقطة أساس	دولار أمريكي	
		٢٠٢٣
١٠	١٠٤,١٠٦	دولار أمريكي
		٢٠٢٢
١٠	٩٦,٢٣٠	دولار أمريكي

ثالثاً: مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ حسب فترة الاستحقاق وأسعار فائدة السوق الحالية:

٣-١	١٢-٣	٥-١	المجموع
أشهر	شهر	سنوات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٢,٠٩٥,٣٢٠	٣٧,٣٩٨,٣٠٢	١٠٣,٠٢٤,٥٤٣	قروض دائنة
٧٥,٥٤٨	٢٢٦,٦٤٤	٦٧٠,٧٦٩	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٦٢١,٦٥٧	٢,٦٠٠,٤٧٢	٥,٨٣٨,٢٨٠	مطلوبات مالية أخرى
١٢,٧٩٢,٥٢٥	٤٠,٢٢٥,٤١٨	١٠٩,٥٣٣,٥٩٢	١٦٢,٥٥١,٥٣٥
			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١١,٠٥٤,٣٦٨	٣٣,٧٥٢,٣١٢	٨٣,٢١٨,٢٤٩	قروض دائنة
٣٧,٩٠٢	١١٣,٧٠٧	٩٠٩,٦٥٤	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٧٩٥,٧٠٣	١,٣٥٧,٨٦٩	٥,٤٧٣,١٨٢	مطلوبات مالية أخرى
١١,٨٨٧,٩٧٣	٣٥,٢٢٣,٨٨٨	٨٩,٦٠١,٠٨٥	١٣٦,٧١٢,٩٤٦

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:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		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	(%)	
١٠٢,٨٤١	١٠	١٧٠,٤١٨	١٠	شيقل إسرائيلي
٣٠,٣٤٥	١٠	١٩,٦٥٣	١٠	عملات أخرى

٣١. 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:

- استمرار 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 التحول 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.

٣٢. 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 ٢٠٢٣.

إن البنود المتضمنة في هيكلية رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٤٤,٨١٨,٨٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤٧,٠٤٠,٩٩٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٣٣. القضايا المقامة على فاتن

بلغت عدد القضايا المقامة على فاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، خمسة قضايا بمبلغ ٤٦٠,٨٥٤ دولار أمريكي وذلك ضمن النشاط الطبيعي لفاتن. في تقدير إدارة فاتن والمستشار القانوني لها فإنه لن يترتب على فاتن أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه.

٣٤. 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.

٣٥. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.

٣٦. تعديلات سنوات سابقة

تم تعديل القوائم المالية لعام ٢٠٢٢ لعكس أثر موجودات ضريبية مؤجلة نظراً لقيام إدارة فاتن خلال العام بتغيير تقديراتها المحاسبية بخصوص الاستفادة من الضرائب المؤجلة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة المعمول بها في فلسطين.

- أثر التعديلات على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٢,٠٦٩,٣١٩	٢,٠٦٩,٣١٩
موجودات ضريبية مؤجلة		
أرباح مدورة	٢,٠٦٩,٣١٩	٤٢,٩٢٤,٧١٩
٤٠,٨٥٥,٤٠٠		

- أثر التعديلات على قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٢,١٣٨,٢٤٣	٢,١٣٨,٢٤٣
موجودات ضريبية مؤجلة		
أرباح مدورة	٢,١٣٨,٢٤٣	٤٧,٠٠٥,٩٩٣
٤٤,٨٦٧,٧٥٠		

- الأثر على قائمة الدخل والدخل والشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٧٢٠,٠٠٠	(٦٨,٩٢٤)	١,٦٥١,٠٧٦
مصروف الضرائب		
٤,٠١٢,٣٥٠	٦٨,٩٢٤	٤,٠٨١,٢٧٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة		

٣٧. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة في بداية تشرين الأول ٢٠٢٣ لحرب، مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى التدمير الكلي أو الجزئي. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية والخارج وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم.

من المتوقع أن تؤثر هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم لفاتن في مواعيدها. إن تعرض فاتن للتمويلات الممنوحة لعمال الداخل مفسح عنها في إيضاح (٥).

تعرضات فاتن في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لموجودات فاتن في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠,٩٠١,٠٦١ دولار أمريكي بعد تنزيل المخصصات المكونة والخسائر المتكبدة مقابلها بمبلغ ٦,٦١٦,٩٤٠ دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي تفاصيل تعرضات فاتن في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها:

دولار أمريكي		
صافي القيمة الدفترية	مخصص التدني / الخسائر	التعرض
١٢٦,٢٢٧	-	١٢٦,٢٢٧
١٩,٤٧٤,٧٧٢	(٦,٦١٦,٩٤٠)	٢٦,٠٩١,٧١٢
١١١,٥١٣	-	١١١,٥١٣
١٩٥,٨٥٠	-	١٩٥,٨٥٠
٩٩٢,٦٩٩	-	٩٩٢,٦٩٩
٢٠,٩٠١,٠٦١	(٦,٦١٦,٩٤٠)	٢٧,٥١٨,٠٠١

أ - النقد في الخزينة:

بلغ إجمالي النقد في الخزانات في فروع فاتن في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٢٦,٢٢٧ دولار أمريكي. لم تتمكن إدارة فاتن من القيام بعملية جرد لهذا النقد في فروع قطاع غزة نظراً لاستمرار الحرب وتتابع إدارة فاتن المستجندات على الأرض بشكل حثيث ومتواصل لتتمكن من إحصاء أية أضرار على النقد في قطاع غزة فور تمكن الإدارة من ذلك.

ب - محفظة القروض والتمويلات:

قامت فاتن بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي القروض والتمويلات في قطاع غزة مبلغ ١٩,٤٧٤,٧٧٢ دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصصات بمبلغ ٦,٦١٦,٩٤٠ مليون دولار أمريكي.

قامت فاتن بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قامت فاتن بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قامت فاتن بتصنيف محفظة القروض والتمويلات في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب كقطاع السياحة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص، كما تحرص فاتن على بناء مخصصات كافية لتغطية الخسائر المحتملة في محفظة القروض والتمويلات في قطاع غزة نتيجة الحرب.

ج - ممتلكات ومعدات

بلغ صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة مبلغ ١١١,٥١٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتمثل في ممتلكات ومعدات فاتن في فروع قطاع غزة. لا يمكن قياس القيمة القابلة للاسترداد لهذه الممتلكات في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

د - حق استخدام الأصول

بلغت القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول في قطاع غزة مبلغ ١٩٥,٨٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبلغت قيمة مطلوبات عقود الإيجار التي مقابلها في قطاع غزة مبلغ ١٧١,٩٨٤ دولار أمريكي. لا يمكن قياس القيمة القابلة للاسترداد لهذه الموجودات في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

هـ - موجودات مالية أخرى

بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية في قطاع غزة مبلغ ٩٩٢,٦٩٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتمثل في فوائد وأرباح مستحقة على القروض والتمويلات الممنوحة في قطاع غزة وبعض الموجودات المالية الأخرى. لا يمكن قياس القيمة القابلة للاسترداد لهذه الموجودات في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

السيولة النقدية

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث تقوم فاتن بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاتها المتوقعة ومواصلة أعمالها. لا يوجد حالياً أية أمور قد تؤثر بشكل كبير على قدرة فاتن على توفير السيولة اللازمة لأعمالها.

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازالت فروع فاتن في قطاع غزة مغلقة. أما بالنسبة للضفة الغربية فتتم إدارة الأعمال من خلال المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله ويتم خدمة العملاء في كافة المناطق من خلال فروع فاتن المنتشرة في كافة أنحاء الوطن. وتعتقد فاتن أن لديها الموارد المالية الكافية لمواصلة أعمالها بكفاءة من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغييرات الناشئة وضمان قدرة فاتن على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية.

وبالنسبة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على بعض قطاعات الأعمال ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة تأثيراته المحتملة. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة فاتن على الاستمرار في أعمالها وأن الإجراءات المتخذة من شأنها أن تضمن الحفاظ على متانة المركز المالي لفاتن.