

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل والقوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

شركة طلال أبو غزاله وشركاه الدولية  
"محاسبون قانونيون"



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

---

الفهرس

- 1..... تقرير مدقق الحسابات المستقل
- 5..... قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024 - قائمة أ
- 6..... قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 - قائمة ب
- 7..... قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 - قائمة ج
- 8..... قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 - قائمة د
- 9..... قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 - قائمة هـ
- 10..... إيضاحات حول القوائم المالية



REF.: FS-2025317

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين  
الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)  
شركة مساهمة خصوصية غير ربحية  
رام الله- فلسطين

#### الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة المرفقة للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) - شركة مساهمة خصوصية غير ربحية المبينة في الصفحات من رقم (5) إلى رقم (49) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024، ومن قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، ومن الإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، وباستثناء تأثير ما تم الإشارة إليه أدناه في فقرة أساس الرأي المتحفظ على القوائم المالية، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) - شركة مساهمة خصوصية غير ربحية كما في 31 كانون الأول 2024 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (2) وإينما وردت في مكان آخر.

#### أساس الرأي المتحفظ

- قامت الشركة بالإفصاح عن إجمالي تعرضاتها في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (37) 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 تتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات الشركة في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2024 وبالتالي لم تتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2024 وقائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ.

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مشروحة بصورة أشمل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات المسجلين في مجلس المهنة، وهو ما يتفق مع مدونة السلوك الأخلاقي للمحاسبين المزاويلين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينية، جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية المتصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

## فقرة توكيدية

بدون التحفظ في الرأي، نلفت الانتباه الى ما يلي:

- ان البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 مدققة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر رأياً متحفظاً في تقريره الصادر بتاريخ 22 تموز 2024 حول عدم التمكن من تحديد كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات الشركة في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2023.
- نلفت الانتباه الى إيضاح رقم (16) حول القوائم المالية المرفقة، والذي يوضح الوضع الضريبي للشركة، حيث لم تحصل الشركة على مخالصات نهائية تتعلق بالضرائب من الدوائر المختصة عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام 1999 وحتى تاريخه. استلمت الشركة خلال عام 2017 مطالبة من دائرة ضريبة الدخل بمبلغ يعادل 6.5 مليون دولار أمريكي ويمثل تقديرات ضريبية عن نتائج أعمالها للسنوات منذ التأسيس في عام 1999 وحتى عام 2016 وقد قامت الشركة بتقديم اعتراضات حول الأشعارات المذكورة، وقد تم استلام مطالبات لسداد سلفيات ضريبية عن السنوات اللاحقة. وقد تم تخصيص ضريبة للسنة المالية الحالية 2024 مبلغاً 2,223,343 دولار أمريكي كما هو موضح في إيضاح رقم (16). وبناءً على رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنها لا تخضع للضرائب كونها شركة (غير ربحية).
- تم اعداد هذه القوائم المالية لأغراض الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن) وسلطة النقد الفلسطينية، وعليه فإنها غير ملائمة لأغراض أخرى. كما ان الغرض من تقريرنا هو تقديم معلومات للشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن) وسلطة النقد الفلسطينية ولا يجب ان يستخدم من قبل اية اطراف أخرى. ان هذا الامر لا يعدل رأينا الذي تم ابدائه حول القوائم المالية.

## أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة المالية الحالية. وتم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

فيما يلي أمور التدقيق الرئيسية المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية:

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
<p>مخصص الخسائر الائتمانية</p> <p>قامت الشركة بتقييم مخصصات الخسائر الائتمانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/3)، والتي تُلزم المؤسسات المالية باتباع إطار رقابي خاص لاحتساب مخصص الخسائر، يختلف في بعض الجوانب عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9).</p> <p>ونظراً لتعقيد النماذج المستخدمة واحتوائها على تقديرات جوهرية مثل احتمالية التعثر، قيمة الضمانات، ومستوى التصنيف الائتماني، فقد اعتُبر هذا الموضوع من أمور التدقيق المهمة.</p> <p>بلغ اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول 2024 مبلغ 165,643,765 دولار أمريكي، في حين بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية على هذه التسهيلات كما في 31 كانون الاول 2024 مبلغ 24,925,263 دولار أمريكي.</p> <p>حيث اشتملت المخصصات أعلاه على تقدير الإدارة للمخاطر الناتجة عن الحرب الإسرائيلية على قطاع غزة والتي قيدت لها الإدارة مخصص لتدني الخسائر بمبلغ</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>● فحص مدى التزام الشركة بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (3/2018) من حيث المنهجية وتحديث التصنيفات وتقييم المؤشرات الدالة على تدهور الجدارة الائتمانية.</li><li>● مراجعة السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة لاحتساب مخصص الخسائر، والتأكد من وجود رقابة مناسبة على العمليات ذات الصلة.</li><li>● التحقق من تصنيف التسهيلات الائتمانية بحسب التعليمات (تصنيف المحفظة إلى مراحل أو فئات حسب المخاطر)، والتأكد من صحة الأسس التي تم بموجبها احتساب المخصصات.</li><li>● اختبار دقة واكتمال البيانات المستخدمة في</li></ul>

<p>احتساب المخصصات، بما يشمل أرصدة الحسابات.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● مراجعة المستندات الداعمة لتقديرات الإدارة وتقييم مدى معقوليتها وتوافقها مع المعطيات المتوفرة.</li> <li>● تنفيذ اختبارات جوهرية وتحليلية لمخصص الخسائر، بما في ذلك مقارنة التغيرات في المخصص مع التغيرات في محفظة التسهيلات ومعدلات التحصيل.</li> <li>● التأكد من كفاية الإفصاح في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية بشأن تطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.</li> <li>● وقد اشتملت فقرة أساس الرأي المتحفظ الإشارة حول مخصصات التدني الناتجة عن التعرضات في غزة.</li> </ul>	<p>14,971,112 دولار امريكي كما في نهاية العام 2024.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------

#### **مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية**

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها وفقاً للسياسات المحاسبية الهامة المبينة في إيضاح رقم (2) وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة من احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان ذلك مناسباً، عن المسائل ذات الصلة بقدرة الشركة على الاستمرار وعن استخدام أساس مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تقصد تصفية الشركة أو وقف العمليات أو ليس لديها أية بدائل حقيقية إلا القيام بذلك.

إن الإدارة مسؤولة عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة.

#### **مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية**

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقول فيما إذا كانت القوائم المالية مأخوذة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقريرنا حولها الذي يتضمن رأينا الفني. إن التأكيد المعقول هو إعطاء درجة عالية من الثقة، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يؤدي دائماً للكشف عن الخطأ الجوهرية عندما يحصل. يمكن للأخطاء أن تظهر بسبب احتيال أو بسبب خطأ مرتكب، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو بالمجموع يمكن أن يتوقع منها أن تؤثر في القرارات الاقتصادية للمستخدمين لهذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فنحن نمارس الحكم المهني ونستخدم الشك المهني من خلال التدقيق، بالإضافة إلى أننا نقوم أيضاً:

- بتحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناشئة عن احتيال أو عن خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات تدقيق للرد على تلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن الخطر من عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيال أكبر من الخطر الناجم عن عدم الكشف عن الخطأ المرتكب، كون الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف مقصود للمعلومات، أو حالات غش أو تحريف، أو تجاوزات لأحكام وقواعد الرقابة الداخلية.
- بالحصول على فهم لعمل الرقابة الداخلية بشكل يتصل بأعمال التدقيق وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ليس بهدف إبداء الرأي فيما يتعلق بفعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة.

- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة والإيضاحات المتعلقة بها.
- باستخلاص مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية استناداً لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك حالات من عدم التيقن بوجود أحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. فيما إذا تم الاستخلاص بوجود مثل هذه الحالات، نحن مطالبون بأن نلفت انتباه الإدارة ضمن تقريرنا كمدققي حسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استخلاصنا يعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها لغاية تاريخ تقريرنا كمدققي حسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل الشركة تتوقف عن الاستمرار كشركة مستمرة.
- بتقييم العرض العام، وبنية ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

لقد تم تواصلنا مع الإدارة حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة بما في ذلك أي نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

إن الشريك المسؤول عن تدقيق هذه العملية والذي قام بالتوقيع على تقرير مدقق الحسابات المستقل هو المدير التنفيذي جمال ملحم.

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية  
رخصة رقم 2022/201  
Tahel Abu-Ghazalah & Co. International  
25

جمال ملحم  
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)  
رام الله - فلسطين  
19 أيار 2025

**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**  
**مساهمة خصوصية غير ربحية**  
**رام الله - فلسطين**  
**قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024 - قائمة أ**

<u>31 كانون الأول 2023</u>	<u>31 كانون الأول 2024</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
23,113,816	25,831,750	(3)	النقد والنقد المعادل
20,000	20,000	(4)	وديعة لدى سلطة النقد
165,565,888	138,922,599	(5)	صافي محفظة القروض والتمويلات
6,722,933	6,249,204	(6)	المتلكات والالات والمعدات
4,227,942	6,451,285	(7)	موجودات ضريبية مؤجلة
157,947	137,676	(8)	موجودات غير الملموسة
855,352	678,553	(9)	حق استخدام الاصول
5,710,627	6,890,966	(10)	موجودات اخرى
<b>206,374,505</b>	<b>185,182,033</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية و المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
28,000	28,000	(11)	رأس المال المدفوع
7,000	7,000	(12)	احتياطي اجباري
44,783,873	44,366,423		ارباح مدورة - قائمة ج
<b>44,818,873</b>	<b>44,401,423</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
135,438,605	115,907,774	(13)	قروض وتسهيلات دائنة
4,427,839	4,932,533	(14)	مخصص منافع الموظفين
1,948,656	1,895,487	(15)	صندوق تكافل المقترضين
9,793,256	12,123,335	(16)	مخصص الضرائب
801,930	711,160	(17)	التزامات متعلقة بعقود الايجار
9,145,346	5,210,321	(18)	مطلوبات اخرى
<b>161,555,632</b>	<b>140,780,610</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>206,374,505</b>	<b>185,182,033</b>		<b>مجموع حقوق الملكية و المطلوبات</b>

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

**الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)**  
**مساهمة خصوصية غير ربحية**  
**رام الله - فلسطين**  
**قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 - قائمة ب**

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		<b>الإيرادات</b>
22,852,267	19,499,466	(19)	الفوائد والأرباح الدائنة
(7,722,220)	(7,651,428)	(20)	الفوائد المدينة
<b>15,130,047</b>	<b>11,848,038</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
136,829	(24,815)	(21)	صافي العمولات
<b>15,266,876</b>	<b>11,823,223</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد والعمولات</b>
415,965	208,364	(22)	أرباح عملات اجنبية
128,174	82,562	(23)	إيرادات المنح
592,610	601,733	(24)	إيرادات أخرى، بالصافي
--	3,999,396	(25)	مستردات مختلفة
<b>16,403,625</b>	<b>16,715,278</b>		<b>إجمالي الدخل قبل مخصص الخسائر</b>
(8,966,050)	(9,142,088)	(503)	الانتمائية المتوقعة
<b>7,437,575</b>	<b>7,573,190</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
			<b>المصاريف</b>
(6,433,354)	(6,439,276)	(26)	مصاريف الموظفين
(1,900,453)	(710,858)	(27)	مصاريف ادارية وعامة
(809,027)	(735,642)	(60809)	استهلاكات واطفاءات
<b>(9,142,834)</b>	<b>(7,885,776)</b>		<b>مجموع المصاريف</b>
<b>(1,705,259)</b>	<b>(312,586)</b>		<b>(خسارة) السنة قبل الضريبة</b>
(2,606,560)	(2,328,207)	(16)	مصروف الضرائب
2,089,699	2,223,343	(16)	انتفاعات ضريبية مؤجلة
<b>(2,222,120)</b>	<b>(417,450)</b>		<b>صافي الخسارة بعد الضريبة</b>

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 - قائمة ج

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(2,222,120)	(417,450)	
--	--	صافي (خسارة) السنة
--	--	بنود الدخل الشامل الاخرى
--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من
--	--	خلال قائمة الدخل الشامل
--	--	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
--	--	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخرى
(2,222,120)	(417,450)	اجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 - قائمة د

<u>إيضاح</u>	<u>رأس المال المدفوع</u>	<u>احتياطي اجباري</u>	<u>أرباح مدورة المتراكمة</u>	<u>مجموع حقوق الملكية</u>
	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
<b><u>البيان</u></b>				
<b><u>31 كانون الأول 2024</u></b>				
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	28,000	7,000	44,783,873	44,818,873
خسارة السنة المالية	--	--	(417,450)	(417,450)
<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2024</b>	<b>28,000</b>	<b>7,000</b>	<b>44,366,423</b>	<b>44,401,423</b>
<b><u>31 كانون الأول 2023</u></b>				
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	28,000	7,000	47,005,993	47,040,993
خسارة السنة المالية	--	--	(2,222,120)	(2,222,120)
<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2023</b>	<b>28,000</b>	<b>7,000</b>	<b>44,783,873</b>	<b>44,818,873</b>

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)  
مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 - قائمة هـ

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	إيضاح	البيان
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
(1,705,259)	(312,586)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b> (خسارة) السنة قبل الضريبة - قائمة ب تعديلات:
8,966,050	9,142,088	(5)	مخصص تدني قيمة القروض
(128,174)	(82,562)	(18)	إيرادات موجلة متحققة
809,027	735,642	(6,8,9)	استهلاكات واطفاءات
54,850	52,737		فوائد على عقود الأيجار
7,005	(4,022)	(24)	(أرباح) خسائر بيع الممتلكات والآلات والمعدات
946,056	1,311,761	(14)	مخصص منافع الموظفين
1,163,930	(348)	(4,16)	بنود أخرى غير نقدية
<b>10,113,485</b>	<b>10,842,710</b>		
(21,829,302)	15,705,228	(5)	<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b> النقص (الزيادة) في قروض وتمويلات
19,555,627	(19,530,831)	(13)	قروض وتسهيلات دائنة
--	1,795,903	(5)	مستردات صناديق الضمان
(3,126,093)	(1,180,339)	(10)	الزيادة في موجودات أخرى
433,326	(3,852,463)	(18)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى (النقص) في ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة شهور
(550,717)	4,375,538		نقد مقيد السحب
(100,203)	182,203	(3)	إضافات صندوق تكافل المقترضين
304,494	194,432	(15)	دفعات صندوق تكافل المقترضين
(218,831)	(245,311)	(15)	دفعات منافع الموظفين
(617,651)	(807,067)	(14)	صافي التدفق النقدي الوارد من عمليات التشغيل
<b>3,964,135</b>	<b>7,480,003</b>		
(232,981)	(87,031)	(6)	<b>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</b> شراء الممتلكات والآلات والمعدات
2,670	26,210	(6, 24)	العائد من بيع الممتلكات والآلات والمعدات
(154,500)	--	(8)	موجودات غير ملموسة
<b>(384,811)</b>	<b>(60,821)</b>		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
(169,374)	(143,507)	(17)	<b>التدفق النقدي من عمليات التمويل</b> عقود ايجار مدفوعة
<b>(169,374)</b>	<b>(143,507)</b>		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
3,409,950	7,275,675		الزيادة في النقد والنقد المعادل
14,885,392	18,295,342	(3)	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
<b>18,295,342</b>	<b>25,571,017</b>	(3)	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
<b>19,557,493</b>	<b>18,364,086</b>		فوائد وارباح مقبوضة
<b>(7,236,151)</b>	<b>(7,753,779)</b>		فوائد مدفوعة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**  
**مساهمة خصوصية غير ربحية**  
**رام الله – فلسطين**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**

**1. التأسيس وطبيعة النشاط:**

1. تأسست الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) شركة مساهمة خصوصية (الشركة) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله – فلسطين بتاريخ 1998/7/14 وهي شركة اقراض غير ربحية متخصصة مسجلة في وزارة الاقتصاد تحت رقم (563124478) ومرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية منذ 28 ايار 2014.
2. بدأت الشركة مسيرتها بالتركيز على المرأة وإصدار 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.
3. تعمل الشركة 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.
4. بلغ رأس المال المدفوع 28,000 دولار امريكي كما في 31 كانون الاول 2024.
5. بلغ رصيد اجمالي محفظة القروض والتمويلات القائمة كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023 مبلغ 165,643,765 دولار امريكي ومبلغ 181,348,993 دولار امريكي، على التوالي. كما وبلغ عدد المقترضين النشطين كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الاول 2023، عدد 24,145 مقترض و26,355 مقترض، على التوالي.
6. بلغ عدد فروع الشركة 34 فرعاً (الضفة الغربية: 27 قطاع غزة: 7) كما في 31 كانون الأول 2024.
7. بلغ عدد موظفي الشركة 238 موظفاً و264 موظفاً كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الاول 2023 على التوالي.
8. تمت المصادقة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 من قبل إدارة الشركة بتاريخ 5 تشرين الثاني 2025 بموجب قرار رقم (3) في جلسته رقم 2025/04.

**2. السياسات المحاسبية**

**1.2 أسس إعداد القوائم المالية**

- تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية والأساس المحاسبي كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه.
- تم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن).

**2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية**

ان السياسات المحاسبية المتبعة في السنة السابقة هي نفس السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية. باستثناء ما ورد في سياسة تحقق إيرادات الفوائد والعمولات المتعلقة بطريقة معدل الفائدة الفعلية من التمويلات الإسلامية الممنوحة بعد 1 آذار 2019 (إيضاح أ. 2.3 – أ).

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1).	التعديلات على عرض القوائم المالية توضح بان الالتزامات تم تصنيفها كالتزامات إما متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير المالي. التعديلات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في بيان المركز المالي - وليس مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيراد أو مصروفات أو على المعلومات التي تفصح عنها المنشآت حول تلك البنود.	1 كانون الثاني 2024 (تأجل من 1 كانون الثاني 2023).
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار. التزامات الإيجار في عملية البيع وإعادة الاستئجار.	تعديل يوضح كيف يقوم البائع - المستاجر بالقياس اللاحق لعملية بيع وإعادة الاستئجار.	1 كانون الثاني 2024
التعديلات على المعيار المحاسبة الدولي (7) ومعيار الدولي للتقرير المالي (7) تعزيز الإفصاحات لإجراءات تمويل الموردين بشأن التزامت المنشأة.	تعديل يعزز الإفصاحات لإجراءات تمويل الموردين بشأن التزامات المنشأة	1 كانون الثاني 2024

#### المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة وغير سارية المفعول بعد :

لم تقم الشركة بتطبيق أي من المعايير الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول التالية:

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية في الوضع الاعتيادي.	عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية في الوضع الاعتيادي.	1 كانون ثاني 2025
تعديلات على تصنيف و قياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 و 7).	تعديلات متعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية.	1 كانون الثاني 2026
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 18 - العرض و الإفصاح في القوائم المالية.	العرض والإفصاح للقوائم المالية الذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (1).	1 كانون الثاني 2027
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19 - الإفصاحات للشركات التابعة بدون المساءلة العامة.	الإفصاح عن الشركات التابعة التي لا يوجد لها مسائلة عامة.	1 كانون الثاني 2027
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (10) و معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر و شركته الزميلة أو المشروع المشترك.	البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك.	تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى، مع إمكانية التطبيق المبكر

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي للتقرير المالي (S1) - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة، والمعيار الدولي للتقرير المالي (S2)-الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	(S1)- المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة، والمعيار الدولي للتقرير المالي (S2)-الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	1 يناير 2024 يعتمد التطبيق على تبني السلطات التنظيمية للمعيارين ولم يصدر عن الجهات التنظيمية تعليمات تتعلق بتبني المعيارين.

لا تتوقع إدارة الشركة ان يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها في الفترات المستقبلية.

### 3.2. المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية:

#### أ. تحقق إيرادات الفوائد والعمولات

##### طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) 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 (9). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف الشركة بإيرادات 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 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 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 100 دولار أمريكي وعند تجاوز هذا المبلغ يتم الاعتراف بالإيرادات على مدى عمر التمويل.

سياسة تحقق إيرادات الفوائد والتمويلات التجارية وأرباح من عقود التمويلات الإسلامية:

لسنة 2023	لسنة 2024	
استخدام معدل الفائدة الفعلية على مدى فترة من الزمن باستثناء فوائد وعمولات القروض والتمويلات غير المنتظمة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وتمويلات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات حين قبضها.	استخدام معدل الفائدة الفعلية على مدى فترة من الزمن باستثناء فوائد وعمولات القروض والتمويلات غير المنتظمة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وتمويلات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات حين قبضها.	تمويلات عقود ممنوحة بعد 2019/3/1
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 الا حين قبضها.	تم تسوية (كافة العقود الممنوحة قبل 2019/3/1) قبل العام الحالي.	عقود ممنوحة قبل 2019/3/1

## ب. 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 عرض 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.

## ج. تحقق المصاريف

يتم إثبات المصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

## د. عمولات ورسوم دائنة

- يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:
1. 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.
  2. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية. تشمل الرسوم التي تعتبرها الشركة 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.

## هـ. صافي محفظة القروض والتمويلات:

يتم ادراج القروض والتمويلات الممنوحة بالكلفة المطفأة، بالصافي، بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

## و. 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 الشركة 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 الشركة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى الشركة.

### 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 الشركة 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 الشركة بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للشركة. 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.

## ز. فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم الشركة 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 الشركة بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتاح للشركة 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.

## ح. الموجودات والمطلوبات المالية

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

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج 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:

## 1. تقييم نموذج الأعمال

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

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة 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 للشركة، لا تقوم الشركة 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.

## 2. اختيار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

يعرف "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 الشركة 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.

- 3. 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 الشركة 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.
- 4. أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**
- تقوم الشركة بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) 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 الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.
- عندما تحتفظ الشركة 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.
- 5. أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**
- بعد الاعتراف الأولي، يتاح للشركة 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 (32) 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.
- 6. 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 للشركة. 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.
- 7. الغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**
- الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والاحكام
- تقوم الشركة بالغاء 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 1 لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقروض. تقوم الشركة بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.
- الغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

### الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للشركة)، عند إلغاء حق الشركة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق. تقوم الشركة بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قامت الشركة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظت الشركة 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 الشركة 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:

- الشركة 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 الشركة 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 الشركة بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قامت الشركة بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية تعتبر الشركة نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

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

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

### المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء الشركة 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 بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل والدخل الشامل.

### 8. انخفاض قيمة الأصول المالية

#### نظرة عامة على الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (2018/3) 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 1 كانون الثاني 2018، تقوم الشركة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها لمدة 12 شهراً، وفي حال حدوث تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهراً من تاريخ القوائم المالية.

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم الشركة 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 الأولى والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم الشركة بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
المرحلة الثانية:	تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها الأولى والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. تقوم الشركة بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
المرحلة الثالثة:	تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. تقوم الشركة بقيد مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم أو جزء منه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية. قامت الشركة بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2021/2) بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات.

#### ● احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة الشركة 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 ان 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 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي تقوم الشركة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 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 الشركة بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها فترة 30 يوماً أو أقل ضمن المرحلة الأولى.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى، تقوم الشركة 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 الشركة بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها ما بين 30 - 90 يوماً ضمن المرحلة الثانية.
المرحلة الثالثة:	بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (2021/2) حيث تقوم الشركة بتصنيف القروض والتمويلات التي مضى على استحقاقها فترة 90 يوماً وأكثر ضمن المرحلة الثالثة.

**منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**

أن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل الشركة 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 الشركة 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 الشركة.  
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:  
1. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.  
2. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.  
3. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قامت الشركة باعتماد فترة 30 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 (9) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (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 الشركة 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 بالمحفظة.

- **تعريف التعثر:**  
إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى الشركة. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، بناءً على تعليمات سلطة النقد تم تعريف التعثر بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

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

- **ط الممتلكات والالات والمعدات**  
تظهر الممتلكات والالات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والالات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. لا يتم إستهلاك الاراضي. 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

العمر الإنتاجي (سنوات)	أبنية
40	أثاث مكتبي
7	آلات ومعدات
6-3	أجهزة حاسوب
5	سيارات
7	

يتم اعدام أي بند من الممتلكات و الآلات 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 فترة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

#### ي. 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 اجراء 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 الى 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 الفترة 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 الشركة بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع وهو ثلاث سنوات.

#### ك. الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

تقوم الشركة 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.

#### ل. مشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة التكاليف التي تكبدتها الشركة 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.

#### م. 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.

#### ن. عقود الإيجار

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة. وتطبق الشركة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف الهيئة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

## 1. حق استخدام الأصول

تقوم الشركة 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 التذني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة 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 إيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التذني في القيمة.

## 2. التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة 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 إلى دفع تلك المبالغ. عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

## 3. عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة 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.

## س. 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.

## ع. صندوق تكافل المقترضين

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

## ف. مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

## ص. المخصصات

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

### ق. ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تقوم الشركة باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول في فلسطين. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) بالاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة. نتيجة لذلك قد يترتب على الشركة 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 وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس أرباح الشركة 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 الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

### ر. 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 للشركة 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 الشركة 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.
- لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد أصناف من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

### ش. 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.

### ت. 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.

### ث. 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.

### خ. 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.

## د. استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة 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 الشركة 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 الشركة 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 الشركة باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية. تلتزم الشركة بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات.

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

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

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة المحسوبة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بمحظة 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 الاستفادة 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.

استخدمت الشركة 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 الشركة 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 الشركة لمواجهة أية التزامات قضائية استناداً لرأي المستشار القانوني.

- معدل الخصم المستخدم لاحتساب الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار.  
- تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء: تحدد الشركة مدة الإيجار على أنها فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أية فترات يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.  
- مبدأ الاستمرارية: تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية الشركة ومواصلة عملياتها في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية كما هو مشار إليه في إيضاح (37) علماً بأن غالبية أعمال الشركة وإيراداتها وتدفقاتها النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

تعتقد إدارة الشركة بأن هذه التقديرات والافتراضات معقولة.

## ض. العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة 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.

3. النقد والنقد المعادل:  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
825,174	507,382	نقد في الصندوق
7,657,556	6,187,515	حسابات جارية لدى البنوك
9,812,612	18,876,120	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
4,375,538	--	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
590,203	408,000	تأمينات نقدية*
22,435,909	25,471,635	مجموع النقد لدى البنوك
23,261,083	25,979,017	مجموع النقد في الصندوق ولدى البنوك
(147,267)	(147,267)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
23,113,816	25,831,750	المجموع

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

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
22,435,909	--	--	22,435,909	31 كانون الأول 2024
3,035,726	--	--	3,035,726	الرصيد في بداية السنة
25,471,635	--	--	25,471,635	صافي التغير خلال العام
				الرصيد في نهاية السنة
17,916,207	--	--	17,916,207	31 كانون الأول 2023
4,519,702	--	--	4,519,702	الرصيد في بداية السنة
22,435,909	--	--	22,435,909	صافي التغير خلال العام
				الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
147,267	--	--	147,267	31 كانون الأول 2024
--	--	--	--	الرصيد في بداية السنة
147,267	--	--	147,267	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
				المتوقعة خلال السنة
				الرصيد في نهاية السنة
27,893	--	--	27,893	31 كانون الأول 2023
119,374	--	--	119,374	الرصيد في بداية السنة
147,267	--	--	147,267	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
				المتوقعة خلال السنة
				الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
825,174	507,382	نقد في الصندوق
7,657,556	6,187,515	حسابات جارية لدى البنوك
9,812,612	18,876,120	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
4,375,538	--	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
590,203	408,000	تأمينات نقدية
<b>23,261,083</b>	<b>25,979,017</b>	<b>نقد وأرصدة لدى البنوك</b>
(590,203)	(408,000)	ينزل: تأمينات نقدية
(4,375,538)	--	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
<b>18,295,342</b>	<b>25,571,017</b>	<b>المجموع</b>

4. **وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية:**  
يتعين على الشركة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية الخاصة بمؤسسات الإقراض رقم (2016/3) الاحتفاظ بوديعة رأسمالية مقيدة بقيمة 20,000 دولار أمريكي لدى سلطة النقد الفلسطينية بفائدة سنوية بقيمة 0,16%.

5. **صافي محفظة القروض والتمويلات:**  
أ. فيما يلي تفاصيل صافي محفظة القروض والتمويلات:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
169,839,373	155,871,675	قروض تجارية
11,509,620	9,772,090	تمويلات اسلامية
<b>181,348,993</b>	<b>165,643,765</b>	
(15,783,105)	(24,925,263)	مخصص تدني قيمة القروض
<b>165,565,888</b>	<b>140,718,502</b>	
--	(1,795,903)	ضمان مستردات من صندوق الضمان (5-أ-9)
<b>165,565,888</b>	<b>138,922,599</b>	<b>صافي محفظة القروض</b>

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023 مبلغ 161,184,827 دولار أمريكي ومبلغ 177,695,581 دولار أمريكي أي ما نسبته 97.31% و 97.99% من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023 مبلغ 4,458,938 دولار أمريكي ومبلغ 3,653,412 دولار أمريكي أي ما نسبته 2.69% و 2.01% من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للذهب المستوفى كضمانات مقدمة مقابل القروض والتمويلات مبلغ 2,987,851 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 2,791,516 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغ صافي القروض والتمويلات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال عام كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 مبلغ 40,182,056 دولار أمريكي و 62,412,134 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ صافي القروض والتمويلات طويلة الأجل كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 مبلغ 95,753,317 دولار أمريكي و 103,153,754 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المتعثرة والمحالة إلى القضاء كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023 مبلغ 3,622,268 دولار أمريكي ومبلغ 1,119,834 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ 2,125,184 دولار أمريكي أي ما نسبته 1.28% من إجمالي القروض والتمويلات كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 2,354,017 دولار أمريكي أي ما نسبته 1.30% من إجمالي القروض والتمويلات كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المجدولة كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 مبلغ 4,055,174 دولار أمريكي ومبلغ 6,851,176 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت قيمة القروض والتمويلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 مبلغ 7,426,699 دولار أمريكي و 7,983,520 دولار أمريكي، على التوالي. وقد استلمت الشركة ضمان عن قروض غزة مبلغ 1,795,903 دولار أمريكي خلال عام 2024 من AFD، EPCGF.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض والتمويلات:

31 كانون الأول 2024				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
181,348,993	3,653,412	34,130,722	143,564,859	الرصيد في بداية السنة
(15,705,228)	(1,231,769)	(4,868,268)	(9,605,191)	التغير خلال السنة
--	1,278,469	1,301,329	(2,579,798)	المحول للمرحلة (1)
--	1,052,784	(4,231,866)	3,179,082	المحول للمرحلة (2)
--	(293,958)	56,654	237,304	المحول للمرحلة (3)
<b>165,643,765</b>	<b>4,458,938</b>	<b>26,388,571</b>	<b>134,796,256</b>	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
159,789,859	1,723,708	1,101,386	156,964,765	الرصيد في بداية السنة
21,827,888	(1,719,707)	8,366,700	15,180,895	التغير خلال العام
--	(15,358)	(168,599)	183,957	المحول للمرحلة (1)
--	(252,183)	25,254,538	(25,002,355)	المحول للمرحلة (2)
--	4,185,706	(423,303)	(3,762,403)	المحول للمرحلة (3)
(268,754)	(268,754)	--	--	التسهيلات المعدومة
<b>181,348,993</b>	<b>3,653,412</b>	<b>34,130,722</b>	<b>143,564,859</b>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني القروض:

31 كانون الأول 2024				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15,783,105	2,589,258	6,584,611	6,609,236	الرصيد في بداية السنة
--	51,965	57,254	(109,219)	المحول للمرحلة (1)
--	79,226	(340,847)	261,621	المحول للمرحلة (2)
--	(111,077)	15,771	95,306	المحول للمرحلة (3)
9,142,088	1,394,646	7,886,178	(138,736)	صافي اعادة القياس لمخصص
70	70	--	--	مخصص تدني القروض خلال
<b>24,925,263</b>	<b>4,004,088</b>	<b>14,202,967</b>	<b>6,718,208</b>	السنة
				فرق العملة
				الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,206,597	1,435,262	44,706	5,726,629	الرصيد في بداية السنة
--	(8,559)	(9,570)	18,129	المحول للمرحلة (1)
--	(178,177)	1,115,255	(937,078)	المحول للمرحلة (2)
--	135,855	(17,091)	(118,764)	المحول للمرحلة (3)
8,846,676	1,475,045	5,451,311	1,920,320	صافي اعادة القياس لمخصص
(268,754)	(268,754)	--	--	تدني القروض خلال السنة
(1,414)	(1,414)	--	--	المخصص المعدوم مقابل
<b>15,783,105</b>	<b>2,589,258</b>	<b>6,584,611</b>	<b>6,609,236</b>	القروض والتمويلات المعدومة
				فرق العملة
				الرصيد في نهاية السنة

بلغ رصيد الفوائد والأرباح المعلقة على القروض والتمويلات المتعثرة كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023 مبلغ 408,599 دولار أمريكي و 365,469 دولار أمريكي على التوالي (إيضاح 10)، فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد والأرباح المعلقة خلال السنة:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
248,892	365,469	رصيد بداية السنة
830,790	1,701,329	فوائد وأرباح وعمولات معلقة خلال السنة
(714,213)	(1,658,199)	تمويلات اسلامية فوائد وأرباح حولت للايرادات
<b>365,469</b>	<b>408,599</b>	رصيد نهاية السنة

فيما يلي توزيع محفظة القروض والتمويلات حسب تاريخ استحقاقها:

الإجمالي	أكثر من 6 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهرين إلى 3 شهور	من شهر الى شهرين	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	القروض كما في 31 كانون الأول 2024
<b>165,643,765</b>	<b>142,503,977</b>	<b>15,228,395</b>	<b>2,648,879</b>	<b>2,591,879</b>	<b>2,670,635</b>	

فيما يلي تفاصيل محفظة القروض والتمويلات حسب المناطق الجغرافية:

المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	31 كانون الأول 2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي محفظة القروض والتمويلات مخصص تدني القروض المجموع
165,643,765	26,008,227	139,635,538	
(24,925,263)	(14,971,112)	(9,954,151)	
<b>140,718,502</b>	<b>11,037,115</b>	<b>129,681,387</b>	
181,348,993	26,091,712	155,257,281	31 كانون الأول 2023
(15,783,105)	(6,616,940)	(9,166,165)	صافي محفظة القروض والتمويلات مخصص تدني القروض المجموع
<b>165,565,888</b>	<b>19,474,772</b>	<b>146,091,116</b>	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب النشاط الإقتصادي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
68,890,620	56,697,360	القطاع التجاري
38,450,370	36,299,844	قطاع تحسين السكن
19,421,830	17,642,558	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
19,061,993	20,855,216	قطاع الخدمات العامة
18,636,330	17,054,755	القطاع الاستهلاكي
14,627,460	14,773,627	قطاع الصناعة والتعدين
2,260,390	2,320,405	قطاع السياحة
<b>181,348,993</b>	<b>165,643,765</b>	المجموع

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المنتج:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
124,200,316	112,225,809	مشاريع
38,450,370	36,261,564	تحسين السكن
18,690,654	17,149,482	قروض اجتماعية
7,653	6,910	شخصي
<b>181,348,993</b>	<b>165,643,765</b>	المجموع

6. الممتلكات والآلات والمعدات:

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع دولار أمريكي	سيارات دولار أمريكي	أجهزة حاسوب دولار أمريكي	آلات ومعدات دولار أمريكي	أثاث مكتبي دولار أمريكي	أبنية دولار أمريكي	
10,516,941	545,950	1,207,587	2,203,377	978,381	5,581,646	التكلفة:
87,031	--	26,509	45,755	14,767	--	الرصيد في بداية السنة
(106,343)	--	(42,193)	(26,355)	(37,795)	--	الإضافات
<b>10,497,629</b>	<b>545,950</b>	<b>1,191,903</b>	<b>2,222,777</b>	<b>955,353</b>	<b>5,581,646</b>	الاستيعادات
						الرصيد في نهاية السنة
(3,794,008)	(253,417)	(972,318)	(1,573,241)	(610,560)	(384,472)	الاستهلاك المتراكم:
(538,572)	(64,681)	(94,103)	(220,159)	(76,789)	(82,840)	الرصيد في بداية السنة
84,155	--	40,067	25,867	18,221	--	الاستهلاك للسنة
<b>(4,248,425)</b>	<b>(318,098)</b>	<b>(1,026,354)</b>	<b>(1,767,533)</b>	<b>(669,128)</b>	<b>(467,312)</b>	الاستيعادات
						الرصيد في نهاية السنة
<b>6,249,204</b>	<b>227,852</b>	<b>165,549</b>	<b>455,244</b>	<b>286,225</b>	<b>5,114,334</b>	صافي القيمة الدفترية
<b>6,722,933</b>	<b>292,533</b>	<b>235,269</b>	<b>630,136</b>	<b>367,821</b>	<b>5,197,174</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024
						الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

7. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,138,243	4,227,942	الرصيد في بداية السنة
2,089,699	2,223,343	إضافات
<b>4,227,942</b>	<b>6,451,285</b>	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 2,223,343 دولار أمريكي كما بلغت النسبة الفعلية المستخدمة في احتساب الضرائب المؤجلة 26.72%.

8. موجودات غير ملموسة:

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

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
37,919	157,947	الرصيد في بداية السنة
154,500	--	إضافات
(34,472)	(20,271)	إطفاءات
<b>157,947</b>	<b>137,676</b>	الرصيد في نهاية السنة

9. حق استخدام الأصول:

يمثل هذا البند حق استخدام فروع مستأجرة لأغراض الشركة وأنشطتها. تم احتساب العمر المتوقع للفروع على فترة 10 سنوات. فيما يلي الحركة على حق استخدام الأصول:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,021,454	855,352	الرصيد في بداية السنة
(166,102)	(176,799)	إطفاء السنة
<b>855,352</b>	<b>678,553</b>	رصيد نهاية السنة

10. موجودات أخرى:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,262,939	6,398,319	فوائد وأرباح مستحقة على القروض - ب
224,193	332,891	مصاريف مدفوعة مقدماً
84,937	--	مستحق من مانحين
84,771	122,104	فوائد مستحقة على الودائع
53,787	37,652	ارصدة مدينة أخرى
<b>5,710,627</b>	<b>6,890,966</b>	المجموع

ب. يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل فوائد وأرباح معلقة بمبلغ 408,599 دولار أمريكي و365,469 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023 على التوالي (إيضاح 5).

### 11. رأس المال المدفوع

يتألف رأسمال فاتن المصرح والمكاتب به والمدفوع من 28,000 سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم. بلغت حصة مجلس الإدارة من رأس المال 6,512 دولار أمريكي، كما وبلغت حصة الإدارة 1,480 دولار أمريكي. هذا ويوضح الجدول التالي أسماء الأشخاص ذوي الحصص المؤثرة في الشركة:

رأس المال	
دولار أمريكي	
2024	
2,600	أن لين فوستر
1,480	صادق فؤاد نمر الحاج اسعد
1,480	"محمد سامي" وليد طه الاغبر
1,480	عيسى سليم صالح باشا
1,480	أنور فهمي محمد حسين
1,480	نائل فايز حسن سليم
1,480	عمرو صلاح محمد سليم
1,424	سحر عبد الله عبيد ابو رمضان
1,332	رندة مصطفى يوسف المصري
13,764	حصص اخرى
<b>28,000</b>	<b>المجموع</b>

### 12. احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات تقتطع نسبة 10% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي. بلغ رصيد الاحتياطي الإجباري ما يعادل 25% من رأس المال ونتيجة لذلك توقفت فاتن عن اقتطاع الاحتياطي الإجباري. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

### 13. قروض و تسهيلات دائنة:

فيما يلي تفاصيل صافي محفظة القروض والتسهيلات الدائنة حسب سجلات الشركة كما في 31 كانون الأول 2024 :

طويل الاجل	قصير الاجل	الرصيد في نهاية السنة	الدفعات	الاضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
2,440,482	3,729,633	6,170,115	(3,918,052)	--	10,088,167	KIVA
9,160,234	4,565,075	13,725,309	(3,981,079)	2,732,240	14,974,148	بنك القدس
4,231,585	1,561,045	5,792,630	(1,974,041)	--	7,766,671	بنك فلسطين
3,268,224	1,055,196	4,323,420	(1,971,401)	--	6,294,821	بنك القاهرة عمان
3,263,895	1,659,031	4,922,926	(966,412)	2,049,180	3,840,158	بنك الاسكان
2,900,000	--	2,900,000	(154,642)	--	3,054,642	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
3,692,310	1,846,152	5,538,462	(2,241,538)	--	7,780,000	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
2,139,833	2,176,767	4,316,600	(2,378,103)	--	6,694,703	صندوق الاستثمار الفلسطيني
7,095,000	3,390,000	10,485,000	(1,195,000)	--	11,680,000	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
7,500,000	983,333	8,483,333	(1,966,667)	2,500,000	7,950,000	Triple Jump
2,573,444	747,456	3,320,900	(711,201)	--	4,032,101	البنك الاهلي الاردني
97,213	944,426	1,041,639	(1,098,936)	--	2,140,575	Symbiotic
--	--	--	(15,000)	--	15,000	المؤسسة الوطنية الفلسطينية للتمكين الاقتصادي
3,294,118	2,000,000	5,294,118	(2,352,941)	--	7,647,059	بنك الاستثمار الاوروبي
3,428,572	2,285,714	5,714,286	(3,425,573)	--	9,139,859	بروباركو
3,000,000	2,000,000	5,000,000	--	5,000,000	--	EBRD
--	1,200,000	1,200,000	(1,200,000)	--	2,400,000	Triods Investment Management
--	1,500,000	1,500,000	(2,000,000)	--	3,500,000	مدرسة فرانكفورت للخدمات المالية
--	--	--	(2,729,275)	--	2,729,275	responsibility SICAV
--	1,200,000	1,200,000	(1,200,000)	--	2,400,000	Blue Orchard
4,248,009	2,233,808	6,481,817	(2,035,924)	--	8,517,741	البنك الوطني
--	747,805	747,805	(760,166)	--	1,507,971	Grameen Igricole
1,285,714	857,143	2,142,857	(642,857)	--	2,785,714	بنك الاستثمار الفلسطيني
--	750,000	750,000	(2,250,000)	--	3,000,000	EMF Microfinance Fund
2,750,000	1,833,333	4,583,333	(916,667)	--	5,500,000	FMO
--	273,224	273,224	--	273,224	--	BADER
8,888,889	1,111,111	10,000,000	--	10,000,000	--	Development Finance Corporation
<b>75,257,522</b>	<b>40,650,252</b>	<b>115,907,774</b>	<b>(42,085,475)</b>	<b>22,554,644</b>	<b>135,438,605</b>	<b>المجموع</b>

فيما يلي تفاصيل القروض والتسهيلات الدائنة كما في 31 كانون الأول 2024:

نوع الفائدة	نسبة الفائدة (الحد الأعلى)	تاريخ اخر دفعة	تاريخ أول دفعة	الرصيد القائم	قيمة التسهيل وفقاً للعقد	عملة القرض	نوع التسهيل	مقدم التسهيل
				دولار أمريكي	دولار أمريكي			
ثابتة	6	April 21, 2026	November 16, 2021	1,000,000	1,500,000	دولار	تمويل	KIVA
ثابتة	6	June 22, 2026	November 16, 2021	2,000,000	3,000,000	دولار	تمويل	KIVA
PLATFORM	0	June 22, 2026	November 16, 2021	3,170,115	3,170,115	دولار	تمويل	KIVA
+ 0.50% برايم	7	March 27, 2026	June 27, 2021	1,345,370	15,000,000	شيك	تمويل	بنك القدس
+ 0.50% برايم	7	October 26, 2027	October 26, 2021	1,777,819	10,000,000	شيك	تمويل	بنك القدس
ثابتة	5.9	April 18, 2029	June 18, 2023	4,939,320	20,000,000	شيك	تمويل	بنك القدس
+ 1.70 % سوفر	7	January 5, 2027	July 6, 2022	3,301,033	5,500,000	دولار	تمويل	بنك القدس
ثابتة	4.5	March 31, 2029	April 24, 2024	2,361,767	10,000,000	شيك	تمويل	بنك القدس
ثابتة	6	September 18, 2029	September 18, 2023	4,822,861	20,000,000	شيك	تمويل	بنك فلسطين
+ 0.5 برايم	7.5	June 15, 2026	February 24, 2022	969,769	9,000,000	شيك	تمويل	بنك فلسطين
CAAB + 1	5	September 14, 2028	June 14, 2022	4,323,419	20,000,000	شيك	تمويل	بنك القاهرة عمان
+ 2 برايم	6	February 9, 2028	August 14, 2023	1,701,410	7,500,000	شيك	تمويل	بنك الإسكان
ثابتة	6	July 15, 2026	January 2, 2022	1,286,169	10,000,000	شيك	تمويل	بنك الإسكان
ثابتة	6	July 10, 2028	January 17, 2024	1,935,347	7,500,000	شيك	تمويل	بنك الإسكان
ثابتة	1.5	May 10, 2029	August 10, 2027	2,900,000	2,900,000	دولار	تمويل	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
ثابتة	7	October 5, 2027	September 25, 2023	5,538,462	6,000,000	دولار	تمويل	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
ثابتة	2	February 7, 2028	August 8, 2023	1,637,055	2,000,000	دولار	تمويل	صندوق الاستثمار الفلسطيني
ثابتة	3.75	June 29, 2025	December 29, 2020	399,947	3,000,000	دولار	تمويل	صندوق الاستثمار الفلسطيني
ثابتة	3.75	September 15, 2026	March 16, 2022	2,279,599	5,000,000	دولار	تمويل	صندوق الاستثمار الفلسطيني
ثابتة	3	February 1, 2026	March 1, 2019	1,840,000	10,000,000	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ثابتة	3	February 1, 2031	January 12, 2021	1,080,000	1,250,000	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ثابتة	3	February 1, 2031	May 30, 2021	1,080,000	1,250,000	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ثابتة	3	February 1, 2031	December 23, 2021	1,080,000	1,250,000	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ثابتة	3	February 1, 2031	August 29, 2021	1,080,000	1,250,000	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ثابتة	3.5	November 1, 2029	August 17, 2023	2,275,000	2,500,000	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ثابتة	3.5	November 1, 2029	February 12, 2024	2,275,000	2,500,000	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ثابتة	3.5	November 1, 2029	October 7, 2024	2,275,000	2,500,000	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ثابتة	6.75	June 15, 2023	September 15, 2022	5,000,000	5,000,000	دولار	تمويل	Triple Jump
ثابتة	5	May 4, 2025	May 7, 2022	300,000	1,500,000	دولار	تمويل	Triple Jump
ثابتة	5.6	June 15, 2025	December 15, 2022	350,000	1,750,000	دولار	تمويل	Triple Jump
ثابتة	7	April 15, 2025	April 19, 2023	333,333	1,000,000	دولار	تمويل	Triple Jump
+ 1.25 سوفر	7	October 15, 2028	March 13, 2023	3,320,900	4,000,000	دولار	تمويل	البنك الاهلي الأردني
ثابتة	5.8	October 20, 2025	October 20, 2024	750,000	1,500,000	دولار	تمويل	Symbiotic
ثابتة	6.25	June 16, 2026	June 22, 2023	291,639	1,779,000	شيك	تمويل	Symbiotic
+ 3.65 سوفر	5.35	February 18, 2025	May 18, 2020	117,647	2,000,000	دولار	تمويل	بنك الاستثمار الأوروبي
+ 3.65 سوفر	6.14	July 13, 2027	July 13, 2023	5,176,471	8,000,000	دولار	تمويل	بنك الاستثمار الأوروبي

نوع الفائدة	نسبة الفائدة (الحد الأعلى)	تاريخ اخر دفعة	تاريخ أول دفعة	الرصيد القائم	قيمة التسهيل وفقاً للعقد	عملة القرض	نوع التسهيل	مقدم التسهيل
				دولار أمريكي	دولار أمريكي			
+3.85 سوفر	4.54	January 23, 2027	January 27, 2023	2,857,143	4,000,000	دولار	تمويل	بروباركو
+3.85 سوفر	4.4	January 23, 2027	June 26, 2023	2,857,143	4,000,000	دولار	تمويل	بروباركو
-2.79 سوفر	8.26	June 10, 2027	July 24, 2024	2,500,000	2,500,000	دولار	تمويل	EBRD
-2.79 سوفر	7.41	June 10, 2027	December 3, 2024	2,500,000	2,500,000	دولار	تمويل	EBRD
ثابتة	5.25	February 2, 2025	December 15, 2021	1,000,000	5,000,000	دولار	تمويل	Triodos Investment Management
ثابتة	5.25	February 2, 2025	May 30, 2022	200,000	1,000,000	دولار	تمويل	Triodos Investment Management
ثابتة	5.5	May 10, 2025	November 10, 2022	500,000	2,000,000	دولار	تمويل	مدرسة فرانكفورت للخدمات المالية
ثابتة	5.5	August 20, 2025	February 20, 2023	1,000,000	2,000,000	دولار	تمويل	مدرسة فرانكفورت للخدمات المالية
ثابتة	5.3	August 11, 2025	August 10, 2023	1,200,000	3,000,000	دولار	تمويل	Blue Orchard
+ 2.40 سوفر	5.75	June 8, 2027	September 8, 2022	1,723,928	2,500,000	دولار	تمويل	البنك الوطني
+ 1.09 برايم	6	June 8, 2027	September 8, 2022	1,560,559	8,250,000	شيكل	تمويل	البنك الوطني
+ 1.09 برايم	7	October 9, 2027	March 9, 2023	3,197,330	15,000,000	شيكل	تمويل	البنك الوطني
ثابتة	5.17	October 15, 2025	October 15, 2023	747,805	6,842,420	شيكل	تمويل	GRAMEEN AGRICOLE
+ 0.6 سوفر	7	January 25, 2027	May 14, 2023	2,142,857	3,000,000	دولار	تمويل	بنك الاستثمار الفلسطيني
ثابتة	7	March 31, 2025	March 31, 2023	750,000	3,000,000	دولار	تمويل	EMF Microfinance Fund
+ 3.8 سوفر	9.19	June 10, 2027	August 21, 2023	4,583,333	5,500,000	دولار	تمويل	FMO
--	--	--	December 1, 2024	273,224	1,000,000	شيكل	تمويل	BADER
ثابت	6.47	October 15, 2029	October 10, 2024	10,000,000	10,000,000	دولار	تمويل	Development Finance Corporation
				<b>115,907,774</b>				

فيما يلي الحركة على القروض الدائنة والتسهيلات الدائنة كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
115,882,978	135,438,605	الرصيد في بداية لسنة
59,207,713	22,554,644	الإضافات
(39,652,086)	(42,085,475)	الدفعات
<b>135,438,605</b>	<b>115,907,774</b>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض والتسهيلات الدائنة:

40,650,252	ما يستحق خلال عام - 2025
43,272,618	ما يستحق في عام 2026
31,984,904	ما يستحق بعد عام 2026
<b>115,907,774</b>	<b>المجموع</b>

#### 14. مخصص منافع الموظفين:

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص منافع الموظفين كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023:

الرصيد في بداية السنة	إضافات	دفعات	الرصيد في نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				<b>31 كانون الأول 2024</b>
2,482,021	771,573	(178,008)	3,075,586	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,945,818	540,188	(629,059)	1,856,947	صندوق ادخار الموظفين*
<b>4,427,839</b>	<b>1,311,761</b>	<b>(807,067)</b>	<b>4,932,533</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
				<b>31 كانون الأول 2023</b>
2,203,179	446,594	(167,752)	2,482,021	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,896,255	499,462	(449,899)	1,945,818	صندوق ادخار الموظفين*
<b>4,099,434</b>	<b>946,056</b>	<b>(617,651)</b>	<b>4,427,839</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

\*تقوم الشركة باقتطاع 5% شهرياً من إجمالي الراتب الأساسي لكل موظف وتساهم الشركة بنسبة 10% من إجمالي راتب الموظف الأساسي.

#### 15. صندوق تكافل المقترضين:

قامت الشركة بإنشاء صندوق تكافل المقترضين (الصندوق) برأس مال قيمته 100,000 دولار أمريكي، يتم تغذية الصندوق بمساهمات المقترضين حسب النسب المقررة للنظام الداخلي للصندوق ويعمل الصندوق للصالح 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 بالآمان نتيجة توفر صندوق يتحمل عنه المخاطر المستقبلية غير المتوقعة.

يكون الاشتراك في الصندوق اختياري لكافة عملاء الشركة الذين لا يزيد عمر قروضهم وتمويلاتهم عن 48 شهر شامل فترة السماح وتكون رسوم الاشتراك للمستفيدين بناء على حجم القرض وفقاً للسياسة الإنتمانية المعتمدة.

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,869,306	1,948,656	الرصيد في بداية السنة
304,494	194,432	إضافات خلال السنة
(218,831)	(245,311)	دفعات خلال السنة
(6,313)	(2,290)	فروقات عملة
<b>1,948,656</b>	<b>1,895,487</b>	الرصيد في نهاية السنة

**16. مخصصات الضرائب:**  
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,179,893	9,793,256	الرصيد في بداية السنة
2,606,560	2,328,207	التخصيص للسنة
6,803	1,872	فروقات عملة
<b>9,793,256</b>	<b>12,123,335</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

ب. تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل والدخل الشامل ما يلي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,606,560	2,328,207	المخصص المكون للسنة للضرائب عن الدخل
(2,089,699)	(2,223,343)	ضرائب مؤجلة
<b>516,861</b>	<b>104,864</b>	<b>مصرف الضرائب</b>

ج. لم تحصل الشركة على مخالصات نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمالها للفترة منذ التأسيس في عام 1999 وحتى تاريخه.

د. قامت دائرة ضريبة الدخل خلال عام 2017 بتسليم إشعار تقدير باستعمال الفطنة والدراية (04) للشركة عن نتائج أعمالها للسنوات منذ التأسيس في عام 1999 وحتى عام 2016، حيث بلغ إجمالي مبلغ ضريبة الدخل المطلوب عن تلك السنوات حوالي 24 مليون شيقل اسرائيلي (أي ما يعادل 6.5 مليون دولار أمريكي). بالإضافة الى وجود مطالبات بتسديد سلفيات للسنوات اللاحقة. وقد قامت الشركة بتقديم اعتراضات حول اشعارات التقدير المذكورة. في حين ترى الإدارة والمستشار الضريبي والمستشار القانوني للشركة أنها لا تخضع للضريبة كونها شركة غير ربحية وتم تجنب المخصص لمواجهة أي التزام محتمل.

هـ. تم احتساب ضريبة دخل السنة الحالية حسب تقدير الإدارة والمستشار الضريبي للشركة.  
و. المخصصات المكونة خلال العام:

يتألف هذا البند مما يلي

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	إيضاح	
دولار امريكي	دولار امريكي		
2,606,560	2,328,207	(16)	مخصص ضريبة الدخل والمضافة على الدخل
763,440	721,242	(26,18)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
<b>3,370,000</b>	<b>3,049,449</b>		<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

**17. التزامات متعلقة بعقود الايجار:**

يتألف هذا البند مما يلي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
916,454	801,930	الرصيد في بداية السنة
54,850	52,737	فوائد مطلوبات عقود الايجار
(169,374)	(143,507)	دفعات
<b>801,930</b>	<b>711,160</b>	الرصيد في نهاية السنة

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة فائدة 5,25%.

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
249,456	219,135	التزامات قصيرة الاجل
552,474	492,025	التزامات طويلة الاجل
<b>801,930</b>	<b>711,160</b>	الرصيد في نهاية السنة

**18. مطلوبات اخرى:**

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
84,937	50,000	ايرادات مؤجلة متعلقة بمنح - ب
1,581,202	1,478,851	فوائد مستحقة على القروض الدائنة
34,104	21,326	مصاريف مستحقة
72,295	7,055	ضرائب اقتطاعات مستحقة على الرواتب
134,644	120,253	مخصص مكافآت
282,800	121,594	ذمم موردين
2,687,226	3,408,468	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
191,603	--	مشتقات مالية دائنة
74,494	--	امانات
2,645	2,774	دفعات اضافية من مقترضين
3,999,396	--	أخرى - ج
<b>9,145,346</b>	<b>5,210,321</b>	المجموع

ب. فيما يلي الحركة على ايرادات مؤجلة متعلقة بمنح خلال العام:

31 كانون الاول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
50,000	84,937	الرصيد في بداية السنة
184,642	132,562	الاضافات خلال السنة
(128,174)	(82,562)	ايرادات مؤجلة متحققة
(21,531)	(84,937)	استبعادات
<b>84,937</b>	<b>50,000</b>	الرصيد نهاية السنة

ج. تم استرداد مخصصات عامة تم تكوينها في السنوات السابقة حيث تم انتفاء السبب في تكوينها بناءً على تقدير الإدارة وردت الى قائمة الدخل.

**19. الفوائد والارباح الدائنة:**  
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
21,507,870	18,738,642	فوائد القروض التجارية
1,344,397	760,824	ارباح تمويلات إسلامية - ب
<b>22,852,267</b>	<b>19,499,466</b>	<b>المجموع</b>

ب. استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية الصادرة خلال العام 2024، ونتيجة للحرب على قطاع غزة قامت الشركة 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.

**20. الفوائد المدينة:**  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,667,370	7,598,691	فوائد على الاموال المقترضة
54,850	52,737	فوائد على مطلوبات عقود الايجار
<b>7,722,220</b>	<b>7,651,428</b>	<b>المجموع</b>

**21. صافي العمولات**

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

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
248,428	55,398	عمولات دائنة
24,233	7,229	عمولات منح قروض وتمويلات
<b>272,661</b>	<b>62,627</b>	عمولات تثبيت كفالات
(135,832)	(87,442)	عمولات مدينة
<b>136,829</b>	<b>(24,815)</b>	<b>صافي العمولات</b>

**22. أرباح عملات أجنبية**

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

**23. إيرادات المنح**

يمثل هذا البند ما تم تحريره من المنح مقيدة السحب بمبلغ 82,562 دولار أمريكي ومبلغ 128,174 دولار أمريكي مقابل تمويل مشاريع للشباب والشابات وتطويرات في الشركة كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023، على التوالي.

**24. إيرادات أخرى بالصافي:**  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
407,180	544,720	إيرادات فوائد ودائع بنكية
31,472	8,647	غرامات تأخير
160,963	53,954	مسترد من صافي محفظة القروض والتمويلات المعدومة سابقاً
(7,005)	4,022	ارباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
--	(9,610)	مصاريف تأمين على الحياة
<b>592,610</b>	<b>601,733</b>	<b>المجموع</b>

**25. مستردات مختلفة**

تم استرداد "أرصدة دائنة أخرى" ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 18) وردها لقائمة الدخل.

**26. نفقات مصاريف الموظفين:**  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,845,324	3,767,663	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
280,707	326,925	حصة الشركة من صندوق الادخار
114,208	89,447	تأمين صحي
56,900	22,326	مصاريف تدريب
926,181	740,100	مكافآت موظفين
763,440	721,242	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
446,594	771,573	مخصص تعويض نهاية خدمة
<b>6,433,354</b>	<b>6,439,276</b>	<b>المجموع</b>

**27. مصاريف إدارية وعامة:**  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
19,429	11,088	رواتب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
86,067	25,708	قرطاسية ومطبوعات
223,082	175,309	اتصالات
489,046	133,062	مصاريف صيانة وتصلبيجات
45,743	27,015	رسوم ورخص واشتراكات
131,780	728	مصاريف دعاية وإعلان وتسويق
115,679	81,814	مياه وكهرباء
65,171	54,112	المسؤولية الاجتماعية
102,588	63,290	مصاريف مواصلات
87,189	38,412	اتعاب قانونية مهنية
534,679	100,320	أخرى
<b>1,900,453</b>	<b>710,858</b>	<b>المجموع</b>

## 28. معاملات مع الأطراف ذوي الصلة:

يمثل هذا البند الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي الصلة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي الصلة من قبل مجلس إدارة الشركة كما وتنسجم هذه المعاملات مع سياسات وأنظمة الشركة.

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

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
77,448	25,956	مساهمون	قروض وتمويلات
353,340	384,182	ادارة عليا	قروض وتمويلات
2,488	746	ادارة عليا ومساهمون	فوائد مستحقة

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذوي الصلة المتضمنة في قائمة الدخل والدخل الشامل:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
15,931	9,770	إدارة عليا ومساهمون	فوائد وعمولات دائنة
19,429	11,088	مجلس إدارة	تنقلات ومواصلات
712,039	870,129	الادارة العليا	رواتب*
178,156	226,837	الادارة العليا	صندوق إيداع ونهاية خدمة*

\* خلال عام 2024 تم الغاء تثبيت سعر صرف العملة و اضافته الى رواتب الموظفين ومنافعهم مما أدى الى زيادة الرواتب وملحقاتها.

## 29. القيمة العادلة للادوات المالية:

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2024	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	موجودات مالية
25,831,750	25,831,750	25,831,750	النقد والنقد المعادل
20,000	20,000	20,000	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
138,922,599	138,922,599	138,922,599	صافي محفظة القروض والتمويلات
6,890,966	6,890,966	6,890,966	موجودات مالية اخرى
<b>171,665,315</b>	<b>171,665,315</b>	<b>171,665,315</b>	<b>المجموع</b>
115,907,774	115,907,774	115,907,774	<b>مطلوبات مالية</b>
711,160	711,160	711,160	قروض وتسهيلات دائنة
5,210,321	5,210,321	5,210,321	التزامات متعلقة بعقود الايجار
<b>121,829,255</b>	<b>121,829,255</b>	<b>121,829,255</b>	<b>مطلوبات مالية اخرى</b>
			<b>المجموع</b>

- تم اظهار 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 التغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية لصافي محفظة القروض والتمويلات عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2024.

### 30. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2024:

المجموع	بدون استحقاق	1-5 سنوات	6-12 شهر	3-6 شهر	1-3 شهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
25,831,750	--	--	--	--	18,876,120	6,955,630	<b>الموجودات</b>
20,000	--	--	--	--	--	20,000	النقد والنقد المعادل
138,922,599	--	98,740,543	15,228,395	13,909,884	8,373,142	2,670,635	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
6,249,204	6,249,204	--	--	--	--	--	صافي محفظة القروض والتمويلات
6,451,285	6,451,285	--	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات
137,676	137,676	--	--	--	--	--	موجودات ضريبية مؤجلة
678,553	678,553	--	--	--	--	--	موجودات غير ملموسة
6,890,966	--	4,538,408	1,279,474	622,002	342,000	109,082	حق استخدام الأصول
<b>185,182,033</b>	<b>13,516,718</b>	<b>103,278,951</b>	<b>16,507,869</b>	<b>14,531,886</b>	<b>27,591,262</b>	<b>9,755,347</b>	موجودات أخرى
	--	--	--	--	--	--	<b>مجموع الموجودات</b>
115,907,774	--	75,257,522	20,376,595	9,770,958	6,659,855	3,842,844	<b>المطلوبات</b>
4,932,533	4,932,533	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات دائنة
1,895,487	--	1,668,028	113,729	56,865	37,910	18,955	مخصص منافع الموظفين
12,123,335	12,123,335	--	--	--	--	--	صندوق تكافل المقترضين
711,160	--	492,025	94,407	62,364	41,576	20,788	مخصصات الضرائب
5,210,321	2,687,226	1,908,128	334,557	162,461	89,426	28,523	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
<b>140,780,610</b>	<b>19,743,094</b>	<b>79,325,703</b>	<b>20,919,288</b>	<b>10,052,648</b>	<b>6,828,767</b>	<b>3,911,110</b>	مطلوبات أخرى
	--	--	--	--	--	--	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>44,401,423</b>	<b>44,401,423</b>	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
<b>185,182,033</b>	<b>64,144,517</b>	<b>79,325,703</b>	<b>20,919,288</b>	<b>10,052,648</b>	<b>6,828,767</b>	<b>3,911,110</b>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
--	(50,627,799)	23,953,248	(4,411,419)	4,479,238	20,762,495	5,844,237	فجوة الاستحقاق
--	--	50,627,799	26,674,551	31,085,970	26,606,732	5,844,237	الفجوة التراكمية

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2023:

المجموع	بدون استحقاق	5-1 سنوات	12-6 شهر	6-3 شهر	3-1 شهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
23,113,816	9,072,933	-	-	-	-	14,040,883	النقد والنقد المعادل
20,000	20,000	-	-	-	-	-	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
165,565,888	-	103,153,754	33,069,675	17,301,073	10,178,863	1,862,523	صافي محفظة القروض والتمويلات
6,722,933	6,722,933	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
4,227,942	4,227,942	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
157,947	157,947	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
855,352	-	683,049	86,151	43,076	28,717	14,359	حق استخدام الأصول
5,710,627	-	3,462,674	1,188,952	622,024	365,960	71,017	موجودات أخرى
<b>206,374,505</b>	<b>20,201,755</b>	<b>107,299,477</b>	<b>34,344,778</b>	<b>17,966,173</b>	<b>10,573,540</b>	<b>15,988,782</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
135,438,605	-	90,280,638	24,314,577	10,830,851	7,550,566	2,461,973	قروض وتسهيلات دائنة
4,427,839	4,427,839	-	-	-	-	-	مخصص منافع الموظفين
1,948,656	1,948,656	-	-	-	-	-	صندوق تكافل المقترضين
9,793,256	9,793,256	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
801,930	-	552,474	124,728	62,364	41,576	20,788	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
9,145,346	-	5,923,217	1,707,276	893,196	525,501	96,156	مطلوبات أخرى
<b>161,555,632</b>	<b>16,169,751</b>	<b>96,756,329</b>	<b>26,146,581</b>	<b>11,786,411</b>	<b>8,117,643</b>	<b>2,578,917</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
44,818,873	44,818,873	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
<b>206,374,505</b>	<b>60,988,624</b>	<b>96,756,329</b>	<b>26,146,581</b>	<b>11,786,411</b>	<b>8,117,643</b>	<b>2,578,917</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
-	<b>(40,786,869)</b>	<b>10,543,148</b>	<b>8,198,197</b>	<b>6,179,762</b>	<b>2,455,897</b>	<b>13,409,865</b>	<b>فجوة الاستحقاق</b>
-	-	<b>40,786,869</b>	<b>30,243,721</b>	<b>22,045,524</b>	<b>15,865,762</b>	<b>13,409,865</b>	<b>الفجوة التراكمية</b>

### 3.1. 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
- لجنة مراقبة الاداء الاجتماعي
- لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات

قامت فاتن بوضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالسيطرة على المخاطر، والتخفيف من آثارها 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 تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه فاتن مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تعمل فاتن على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة. كذلك تعمل فاتن على مراقبة مخاطر الائتمان وتعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء من خلال الدراسات الائتمانية والزيارات الميدانية.

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
23,113,816	25,324,368	أرصدة لدى البنوك
20,000	20,000	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
165,565,888	136,235,373	صافي محفظة القروض والتمويلات
5,486,434	6,558,075	موجودات مالية أخرى
<b>194,186,138</b>	<b>168,137,816</b>	<b>المجموع</b>

2. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2024 (قبل تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية):

			<b>31 كانون الأول 2024</b>
<u>المجموع</u>	<u>قطاع غزة</u>	<u>الضفة الغربية</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
25,471,635	--	25,471,635	أرصدة لدى البنوك
20,000	--	20,000	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
165,643,765	26,008,227	139,635,538	صافي محفظة القروض والتمويلات
6,558,075	--	6,558,075	موجودات أخرى
<b>197,693,475</b>	<b>26,008,227</b>	<b>171,685,248</b>	
			<b>31 كانون الأول 2023</b>
<u>المجموع</u>	<u>قطاع غزة</u>	<u>الضفة الغربية</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
22,435,909	-	22,435,909	أرصدة لدى البنوك
20,000	-	20,000	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
181,348,993	26,091,712	155,257,281	صافي محفظة القروض والتمويلات
5,486,434	-	5,486,434	موجودات أخرى
<b>209,291,336</b>	<b>26,091,712</b>	<b>183,199,624</b>	

3. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر  
- فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	القطاع الاستهلاكي	تحسين سكن	الخدمات عامة والسياحة	الزراعة والثروة الحيوانية	الصناعة والتعدين	تجاري
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
161,184,827	16,326,219	35,348,613	22,705,111	17,131,973	14,594,469	55,078,442
4,458,938	728,536	951,231	470,510	510,585	179,158	1,618,918
<b>165,643,765</b>	<b>17,054,755</b>	<b>36,299,844</b>	<b>23,175,621</b>	<b>17,642,558</b>	<b>14,773,627</b>	<b>56,697,360</b>

القروض والتمويلات المنتظمة  
القروض والتمويلات غير المنتظمة  
المجموع كما في 31 كانون الأول 2024

إجمالي	القطاع الاستهلاكي	تحسين سكن	الخدمات عامة والسياحة	الزراعة والثروة الحيوانية	الصناعة والتعدين	تجاري
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
177,695,581	17,937,722	37,592,520	20,988,828	19,077,900	14,425,616	67,672,995
3,653,412	698,608	857,850	333,555	343,930	201,844	1,217,625
<b>181,348,993</b>	<b>18,636,330</b>	<b>38,450,370</b>	<b>21,322,383</b>	<b>19,421,830</b>	<b>14,627,460</b>	<b>68,890,620</b>

القروض والتمويلات المنتظمة  
القروض والتمويلات غير المنتظمة  
المجموع كما في 31 كانون الأول 2023

4. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات سلطة النقد رقم (3/ 2018) كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

2023	2024	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
22,435,909	25,471,635			25,471,635	النقد والنقد المعادل
20,000	20,000			20,000	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
68,890,620	56,697,360	1,618,918	12,717,865	42,360,577	القطاع التجاري
38,450,370	36,299,844	951,231	2,344,531	33,004,082	قطاع تحسين السكن
18,636,330	17,054,755	728,536	3,621,299	12,704,920	القطاع الاستهلاكي
19,421,830	17,642,558	510,585	1,720,058	15,411,915	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
19,061,993	20,855,240	344,811	2,524,367	17,986,062	قطاع الخدمات العامة
14,627,460	14,773,627	179,158	3,020,521	11,573,948	قطاع الصناعة والتعدين
2,260,390	2,320,381	125,699	439,922	1,754,760	قطاع السياحة
5,486,434	6,890,966			6,890,966	موجودات مالية أخرى
<b>209,291,336</b>	<b>198,026,366</b>	<b>4,458,938</b>	<b>26,388,563</b>	<b>167,178,865</b>	<b>المجموع</b>

5. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

31 كانون الأول 2024			القروض والتمويلات المنتظمة القروض والتمويلات غير المنتظمة
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
161,184,827	25,168,099	136,016,728	
4,458,938	840,128	3,618,810	
<b>165,643,765</b>	<b>26,008,227</b>	<b>139,635,538</b>	
31 كانون الأول 2023			القروض والتمويلات المنتظمة القروض والتمويلات غير المنتظمة
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
177,695,581	25,384,810	152,310,771	
3,653,412	706,902	2,946,510	
<b>181,348,993</b>	<b>26,091,712</b>	<b>155,257,281</b>	

6. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية بعد تنزيل مخصص خسائر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي حسب مراحل التصنيف وفقاً لتعليمات سلطة النقد (2018/3) كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

2024	ضمان مستردات	مخصص خسائر الائتمان	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	الضفة الغربية قطاع غزة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
129,681,387	--	(9,954,151)	3,618,810	1,220,464	134,796,264	
9,241,212	(1,795,903)	(14,971,112)	840,128	25,168,099	--	
<b>138,922,599</b>	<b>(1,795,903)</b>	<b>(24,925,263)</b>	<b>4,458,938</b>	<b>26,388,563</b>	<b>134,796,264</b>	
2023	مخصص خسائر الائتمان	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	الضفة الغربية قطاع غزة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
146,091,116	(9,166,165)	2,946,510	8,745,912	143,564,859		
19,474,772	(6,616,940)	706,902	25,384,810	-		
<b>165,565,888</b>	<b>(15,783,105)</b>	<b>3,653,412</b>	<b>34,130,722</b>	<b>143,564,859</b>		

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2024:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
			2024	2025	2026	2027
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	40	(6.80)	0.40	4.25	4.09
	السيناريو الأفضل	0	0.18	7.38	11.24	11.08
	السيناريو الأسوأ	60	(13.78)	(6.59)	(2.73)	(2.89)
معدلات البطالة	السيناريو العادي	40	3.33	3.31	3.31	3.31
	السيناريو الأفضل	0	1.59	1.57	1.57	1.56
	السيناريو الأسوأ	60	5.07	5.06	5.05	5.05

قامت فاتن خلال العام بإحتساب وزن ترجيحي بنسبة 100% للسيناريو الأسوأ للعملاء المتضررين من الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2023:

نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
2028	2027	2026	2025	2024	2023			
3.01	4.09	4.25	0.40	(6.80)	(3.70)	40	السيناريو العادي	النتائج المحلى الإجمالي
9.99	11.08	11.24	7.38	0.18	3.28	-	السيناريو الأفضل	
(3.98)	(2.89)	(2.73)	(6.59)	(13.78)	(10.68)	60	السيناريو الأسوأ	
								معدلات البطالة
3.31	3.31	3.31	3.31	3.33	3.31	40	السيناريو العادي	
1.56	1.56	1.57	1.57	1.59	1.57	-	السيناريو الأفضل	
5.05	5.05	5.05	5.06	5.07	5.06	60	السيناريو الأسوأ	

### 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 31 كانون الأول 2024، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. تتمثل حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغيرة كما في 31 كانون الأول 2024.

### ثالثاً: مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة لفاتن كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 حسب فترة الاستحقاق وأسعار فائدة السوق الحالية:

المجموع	5-1 سنوات	12-3 شهر	3-1 أشهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
115,907,774	75,257,522	30,147,553	10,502,699
711,160	492,025	156,771	62,364
1,801,853	1,186,886	497,018	117,949
<b>118,420,787</b>	<b>76,936,433</b>	<b>30,801,342</b>	<b>10,683,012</b>

### 31 كانون الأول 2024

قروض دائنة  
التزامات متعلقة بعقود الإيجار  
مطلوبات مالية أخرى  
المجموع

المجموع	5-1 سنوات	12-3 شهر	3-1 أشهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
135,438,605	85,944,983	37,398,302	12,095,320
801,930	499,738	226,644	75,548
6,458,120	3,235,991	2,600,472	621,657
<b>142,698,655</b>	<b>89,680,712</b>	<b>40,225,418</b>	<b>12,792,525</b>

### 31 كانون الأول 2023

قروض دائنة  
التزامات متعلقة بعقود الإيجار  
مطلوبات مالية أخرى  
المجموع

### رابعاً: مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية.

### 32. الخطة التطويرية للشركة:

- انطلاقاً من الخطة الاستراتيجية للشركة والتي تسعى لتعزيز دور المؤسسات المالية في تقديم الخدمات المالية الشاملة لعملاء قطاع الإقراض الصغير والمتوسط ولتلبية احتياجاتهم المالية تسعى الشركة وفقاً لخطةها الاستراتيجية للخمس سنوات القادمة إلى ما يلي:
- استمرار تجهيز البنية التحتية والأنظمة المالية والكوادر الإدارية والفروع لغايات تحقيق خططها الاستراتيجية للتحويل لأول بنك تمويل صغير.
  - 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.

### 33. إدارة رأس المال:

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية وبما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل والتزاماً بتعليمات سلطة النقد. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2024. إن البنود المتضمنة في هيكلية رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المدورة والبالغ مجموعها 44,401,423 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 44,818,873 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023.

### 34. القضايا المقامة على الشركة:

بلغت عدد القضايا المقامة على الشركة كما في 31 كانون الأول 2024، ثلاثة قضايا بمبلغ 447,703 دولار أمريكي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة. في تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني لها فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه.

### 35. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

### 36. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة في بداية تشرين الأول 2023 لحرب، مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعمارات 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 للشركة في مواعيدها. إن تعرض الشركة للتمويلات الممنوحة لعمال الداخل مفصح عنها في إيضاح (5).

### تعرضات الشركة في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة لموجودات الشركة في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 13,997,389 دولار أمريكي. بعد تنزيل المخصصات المكونة والخسائر المتكبدة مقابلها بمبلغ 14,971,112 دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

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

صافي القيمة الدفترية	مخصص التدني / الخسائر	التعرض	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,037,115	(14,971,112)	26,008,227	محفظة القروض والتمويلات (أ)
85,061	--	85,061	ممتلكات ومعدات (ب)
171,984	--	171,984	حق استخدام الأصول (ج)
2,703,229	--	2,703,229	موجودات مالية أخرى (د)
<b>13,997,389</b>	<b>(14,971,112)</b>	<b>28,968,541</b>	<b>المجموع</b>

### أ. محفظة القروض والتمويلات:

قامت الشركة بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي القروض والتمويلات في قطاع غزة مبلغ 11,037,115 دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصصات بمبلغ 14,971,112 دولار أمريكي.

قامت الشركة 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 الشركة 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 الشركة 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 الشركة على بناء مخصصات كافية لتغطية الخسائر المحتملة في محفظة القروض والتمويلات في قطاع غزة نتيجة الحرب.

**ب. ممتلكات ومعدات**  
بلغ صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة مبلغ 85,061 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 وتمثل في ممتلكات ومعدات الشركة في فروع قطاع غزة. لا يمكن قياس القيمة القابلة للاسترداد لهذه الممتلكات في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

**ج. حق استخدام الأصول**  
بلغت القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول في قطاع غزة مبلغ 171,984 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 وبلغ قيمة مطلوبات عقود الإيجار التي تقابلها في قطاع غزة مبلغ 132,230 دولار أمريكي. لا يمكن قياس القيمة القابلة للاسترداد لهذه الموجودات في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

**د. موجودات مالية أخرى**  
بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية في قطاع غزة مبلغ 2,703,229 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 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.

**هـ. السيولة النقدية**  
قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث تقوم الشركة 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 الشركة على توفير السيولة اللازمة لأعمالها.

**و. المخاطر التشغيلية**  
منذ بداية الأحداث بتاريخ 7 تشرين الأول 2023 لا زالت فروع الشركة 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 الشركة المنتشرة في كافة أنحاء الوطن. وتعتقد الشركة أن لديها الموارد المالية الكافية لمواصلة أعمالها بكفاءة من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة الشركة على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية. وبالنتيجة، 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 الشركة على الاستمرار في أعمالها وأن الإجراءات المتخذة من شأنها أن تضمن الحفاظ على متانة المركز المالي للشركة.

**37. أرقام المقارنة**  
تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2023 لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2024، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.