



## التقرير الإداري لعام 2013

## الفهرس

2	كلمة رئيس مجلس الإدارة
3	كلمة المدير العام
5	(فاتن) في سطور
6	حقائق رئيسية عن فاتن
7	أعضاء مجلس الإدارة والفريق الإداري
8	الهيكل التنظيمي
9	الأداء الإقتصادي والإجتماعي الفلسطيني للعام 2013
13	إنجازات ونجاحات الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) خلال العام 2013
20	رسالة مجتمعية هادفة
24	برامج مؤسسة فاتن ومنتجاتها
29	توزيع محفظة القروض على المنتجات للعام 2013
30	المؤشرات المالية
33	مقارنة بين الموازنة المقررة للعام 2013 والإنجازات على أرض الواقع
34	قصص نجاح لمقترضي فاتن
38	قصتي مع فاتن
39	التوجهات المستقبلية للمؤسسة للعام 2014

## وكأننا وبكل عام ... نخطُ إنجازاتنا بأحرف وأرقام ونصيغها بكلمات تعبر عن إنجازات عظيمة

نعم ، وبكل تواضع كان لهذه المؤسسة إنجازات رائعة يحتذى بها هذا العام ، وكأننا أخذنا عهداً على انفسنا أننا سنبقى في الطليعة ونحافظ على هذا التميز الساطع الذي سما ليصل بإنجازاتنا الى المأجماً جميعاً.

لقد ركزنا هذا العام على الانتشار حيث تم افتتاح فروع جديدة بالضفة الغربية وقطاع غزة ليصل عدد فروع ومكاتب فائن الى 22 ، كما وانعكس ذلك بالتوازي مع زيادة الطاقم العامل ليصل الى 135 موظف وموظفة، كما واستطعنا الوصول الى 25 الف مقترض ومقترضة بمحفظة اجمالية تفوق 45 مليون دولار.

واجهنا العديد من التحديات والصعاب ، إلا أننا استطعنا بعزم وقوة إرادة هذا الطاقم من تحويلها الى فرص للمؤسسة. لم نهمل جانباً إطلاقاً ، عملنا بكل عزم وإرادة على تقوية الفريق العامل بالعديد العديد من التدريبات سواء على المستوى المحلي او الخارجي، ركزنا على العنصر البشري لنتمكن من تقديم الخدمة الافضل لزيائننا. كان لنا حضور كبير وواضح في دعم المقترضين والمقترضات من خلال اطلاق اربع صناديق جديدة للمقترضين للملتزمين بالسداد وهي: صناديق التعليم والتدريب والتأمين والتوفير بالاضافة الى صناديق اساسية هي صندوق التكافل وصندوق المسؤولية المجتمعية.

استطاعت فائن هذا العام أن تترك أثراً واضحاً في المجتمع الفلسطيني ورسخت مبادئ المسؤولية المجتمعية من خلال حرصها الكبير على تقديم المساعدة التتموية الهادفة للكثير من المواطنين المحتاجين بهدف إلحاقهم بعجلة التتمية الإقتصادية والمجتمعية، واستهدفت المؤسسة في هذا المجال المواطنين المهمشين ووصلت للمناطق الأكثر فقراً وقدمت اللجنة الأساسية لضمان حياة كريمة لهم.

وهنا لا يسعني إلا أن أعبر عن شكري وتقديري للزملاء أعضاء مجلس الإدارة ولشركائنا والمدير العام والإدارة التنفيذية ولجميع موظفي مؤسسة فائن على ما بذلوه من جهد وعطاء مستمر لتحقيق التميز والإبداع والنجاح ولا أنسى أن أشكر جميع مقترضني فائن على الثقة التي أولوها للمؤسسة بالتعامل معها، وأتمنى أن نستمر بالمضي قدماً على طريق النجاح لتبقى فائن دائماً المؤسسة الرائدة والتميزة في مجال التمويل الصغير ومتناهي الصغر في فلسطين.

رئيس مجلس الإدارة

نبراس بسيسو

## 2013 ... عامٌ من الأداء المتميز

إمتاز عام 2013 بالجد والإجتهاد في العمل من خلال توفير دعم حقيقي لجميع شرائح المجتمع ، وبالأخص المتواجدة في المناطق البعيدة والمهمشة والتي هي في أشد الحاجة إلى الدعم والتمويل. ففي عام 2013 وصلت مبالغ القروض الممنوحة إلى 37,600,000 دولار أمريكي - بارتفاع نسبة 42 % مقارنة بالعام 2012 ، حيث تماشت هذه الخطوة مع استراتيجيتنا القائمة على اساس تقديم مجموعة من المنتجات والخدمات المتكاملة التي تلبي احتياجات وتطلعات عملائنا وتوفر إمكانيّة الحصول على التمويل اللازم لبناء اقتصاد وطني مستدام.

إن التزامنا في التطوير والتحديث والإبتكار المستمر ، بالإضافة الى شبكة فروعنا ومكاتبنا الواسعة الانتشار ساعدتنا في الوصول إلى مكانة رائدة في السوق الفلسطيني ، ونحن واثقون من قدرتنا على الحفاظ على هذه المكانة بل والتوسع فيها خلال السنوات القادمة.

فنحن ملتزمون دائماً مع العملاء من المقترضين والمقترضات " بالخدمة المميزة " ، وهذا الشعار نابع من رؤيتنا لخدمة كافة شرائح المجتمع الفلسطيني ، حيث نُؤمن ان ازدهار هذه الشرائح ونجاحها يرتبطان ارتباطاً وثيقاً بإزدهارنا ونجاحنا ، ولهذا كان تركيزنا في عام 2013 على أربعة مجالات رئيسية : بناء علاقات قوية مع عملائنا على المستوى المحلي وتوسيع شبكة علاقاتنا الخارجية ، إدخال منتجات وخدمات مالية وغير مالية جديدة تلبي رغبة عملائنا وتطورهم والتزامهم ، تعزيز نقاط القوة لدينا على مستوى المؤسسة والعاملين بها ، والتوسع والإنتشار للوصول الى الفلسطينيين في كافة أماكن تواجدهم في الوطن في خطوة منا لمساعدتهم في تحقيق إمكانياتهم غير المستغلة.

كان عام 2013 عاماً حافلاً لمؤسسة فاتن على عدة أصعدة ، لكن عملنا لم ينته بعد ، فلدينا خطط عديدة للسنوات المقبلة ، منها توسيع شبكة فروعنا ومكاتبنا بإضافة ستة فروع جديدة وأهمها فرع القدس ، التخطيط للتحويل الى بنك متخصص ، وتعزيز كفاءة الكادر البشري العامل بالمؤسسة ، كما نهدف الى توسيع استراتيجية الإستدامة لدينا ومبادرات المسؤولية المجتمعية ايماناً منا بأن التقدم الحقيقي يبدأ بالتمنية المجتمعية والإقتصادية .

كان هذا نهجنا والتزامنا منذ البداية ، وسوف نستمر في تخصيص 2% من الارباح لمبادرات المسؤولية المجتمعية ، وتوفير فرصة للرواد والمبادرين والعمل على دمج فئات المجتمع غير القادرة على الوصول للتمويل الرسمي وتوفير الدعم من خلال مجموعة الصناديق التي تم تأسيسها ، وذلك من أجل توفير الحماية الإقتصادية والإجتماعية.

أخيراً ، أود ان أوجه شكري الى رئيس مجلس الإدارة الأخت نبراس بسيسو وجميع أعضاء مجلس الإدارة لثقتهم المستمرة بنا وفي عملنا ، وإلى العملاء لولائهم ، ولموظفينا لأدائهم الذي كان واضحاً من خلال نتائجننا .  
كما أود أن أوجه شكري الى سلطة النقد الفلسطينية لدعمها المستمر وجهودها المبذولة من أجل تنظيم وتحسين إطار العمل الذي نقوم به والذي يساهم في تطوير الإقتصاد الفلسطيني.

المدير العام

أنور الجيوسي

## فاتن في سطور

تعتبر فاتن المؤسسة الوطنية الاولى الرائدة في مجال الاقراض الصغير والمتناهي الصغر، حيث تأسست في العام 1999 ، حيث تعمل فاتن في كافة محافظات الوطن من رفح حتى جنين من خلال 22 فروعاً وهذا ما ميزها عن مثيلاتها في مجال الاقراض. ولا يقتصر توسع فاتن على البعد الجغرافي فقط بل يتعداه الى تطوير وتنوع في المنتجات والخدمات التمويلية التي تقدمها ، بالإضافة الى التركيز على القروض التنموية.

مؤسسة فاتن هي اولى المؤسسات الفلسطينية التي تبنت خيار التمويل الصغير كوسيلة لتمكين المجتمعات الفقيرة من ان تلعب دوراً فاعلاً في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية ، كما تمكنت من ايصال خدمات التمويل الصغير والمتناهي الصغر الى المجتمعات البعيدة والنائية ، مما ساهم في خلق فرص عمل جديدة ، وتخفيض نسب الفقر والبطالة ، كم وركزت المؤسسة على النساء المقترضات مما كان له اثراً ايجابياً على تمكين المرأة من اتخاذ القرار والارتقاء باسرتها لتكون فرداً فاعلاً وناجحاً في المجتمع الفلسطيني

### رسالتنا

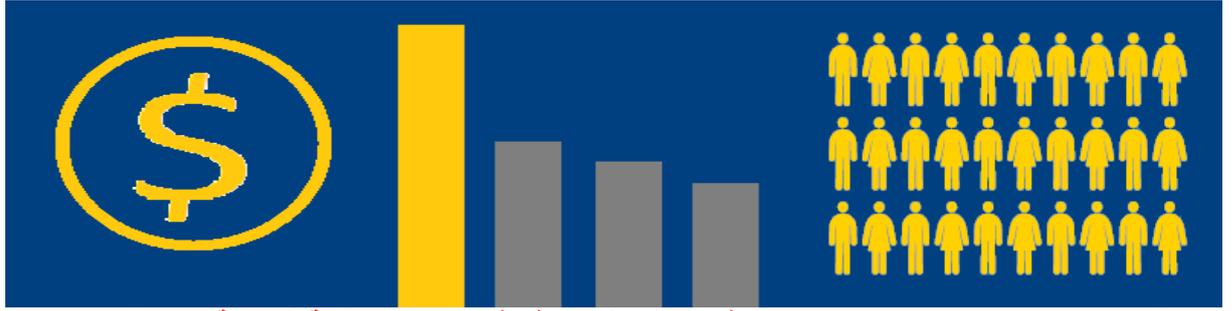
نحن الفلسطينية للاقراض والتنمية فاتن مؤسسة وطنية رائدة غير هادفة للربح نقدم خدمات مالية متنوعة، مستدامة وذات جودة عالية لاصحاب المشاريع الصغيرة، ومتناهية الصغر، والرواد الناشطين اقتصادياً من ذوي الدخل المحدود، خصوصاً النساء، وذلك من خلال موارد بشرية وامكانيات فنية متطورة للمساهمة في تمكين الاسرة وتنمية المجتمع الفلسطيني.

### رؤيتنا

تسعى فاتن لتحسين نوعية الحياة في فلسطين، من خلال وصول واسع لخدمات التمويل الصغير ومتناهي الصغر عالية الجودة والمستدامة.



## حقائق رئيسية



موظف 135 الرائدة والاولى في مجال الاقراض في فلسطين محفظة اقراضية 45 مليون



24 الف قرض نشط نسبة الاناث المقترضات 71% تمويل اسلامي وتجاري



قرض المستثمر الصغير

قرض العائلة

قرض ضمان المجموعة

قرض السكن

إكبر معنا

القرض الشخصي

منتجات متنوعه تلبي حاجات المجتمع الفلسطيني

## أعضاء مجلس إدارة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

الاسم	الوظيفة
نبراس عوني عمر بسيسو	رئيس مجلس الادارة
هيام موسى عبد الرحمن قعقور	نائب الرئيس
نبيل بدر جوزيف ترزي	امين سر المجلس
وسام الصالحي	عضو مجلس ادارة
د. نصر عبد الكريم محمد مفرج	عضو مجلس ادارة
عيسى سليم صالح باشا	عضو مجلس ادارة
(المرحوم ) د. باسم خالد سعيد مكحول	عضو مجلس ادارة
صادق فؤاد نمر الحاج اسعد	عضو مجلس ادارة
محمد سامي وليد الأغبر	عضو مجلس ادارة

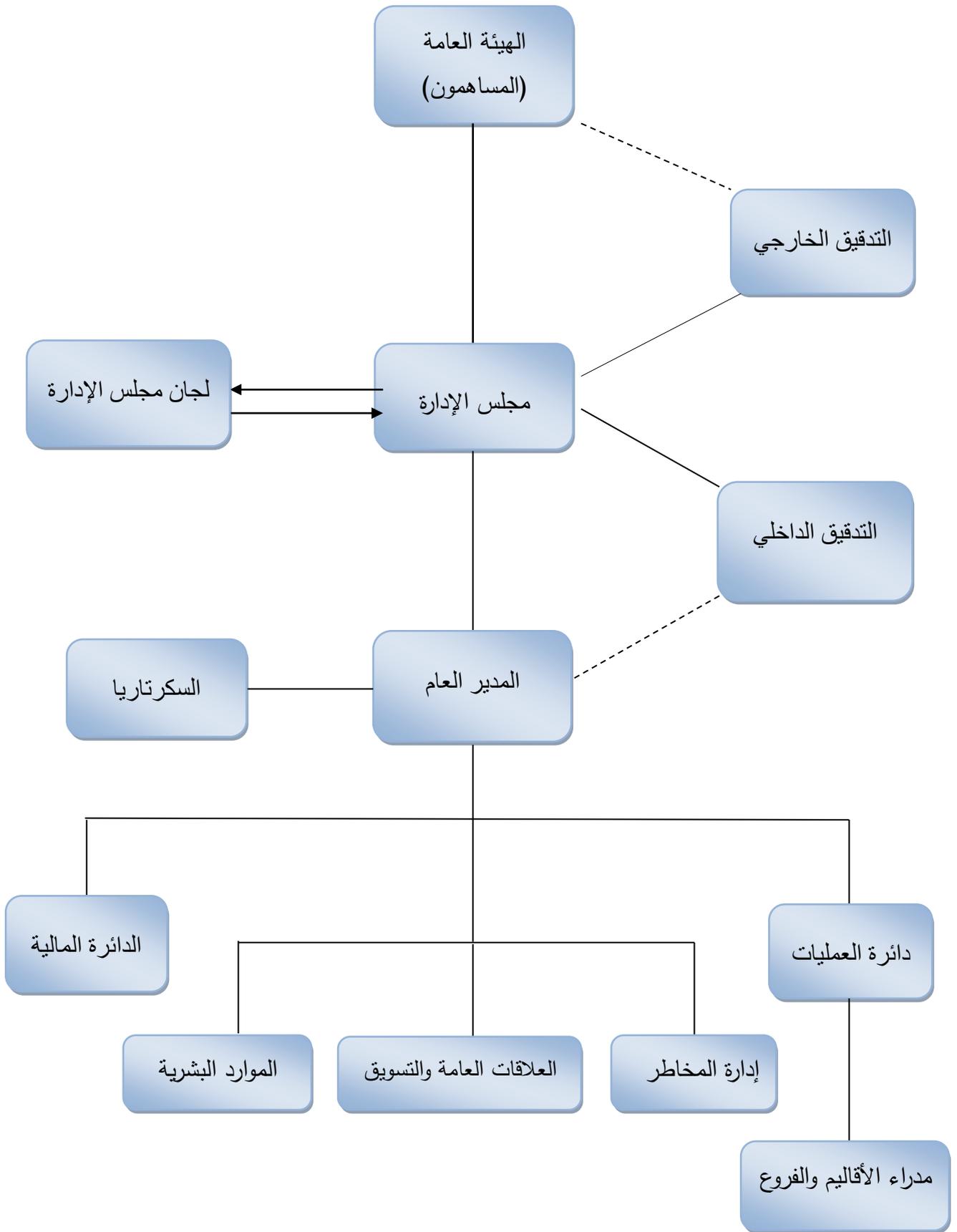
### لجان مجلس الادارة

السيد عيس باشا، د. نصر عبد الكريم،المرحوم باسم مكحول	لجنة الموجودات والمطلوبات
السيد سامي الاغبر،السيدة وسام الصالحي ،السيد صادق اسعد	لجنة التدقيق الداخلي وادارة المخاطر

### أعضاء الفريق الإداري

الاسم	الوظيفة
أنور الجبوسي	المدير العام
فارس عبد النور	مدير الدائرة المالية
سهى بدر	مدير دائرة العمليات
منى العلمي	مدير اقليم / غزة
محمد عواودة	مدير اقليم الجنوب/ الضفة الغربية

## الهيكل التنظيمي للفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

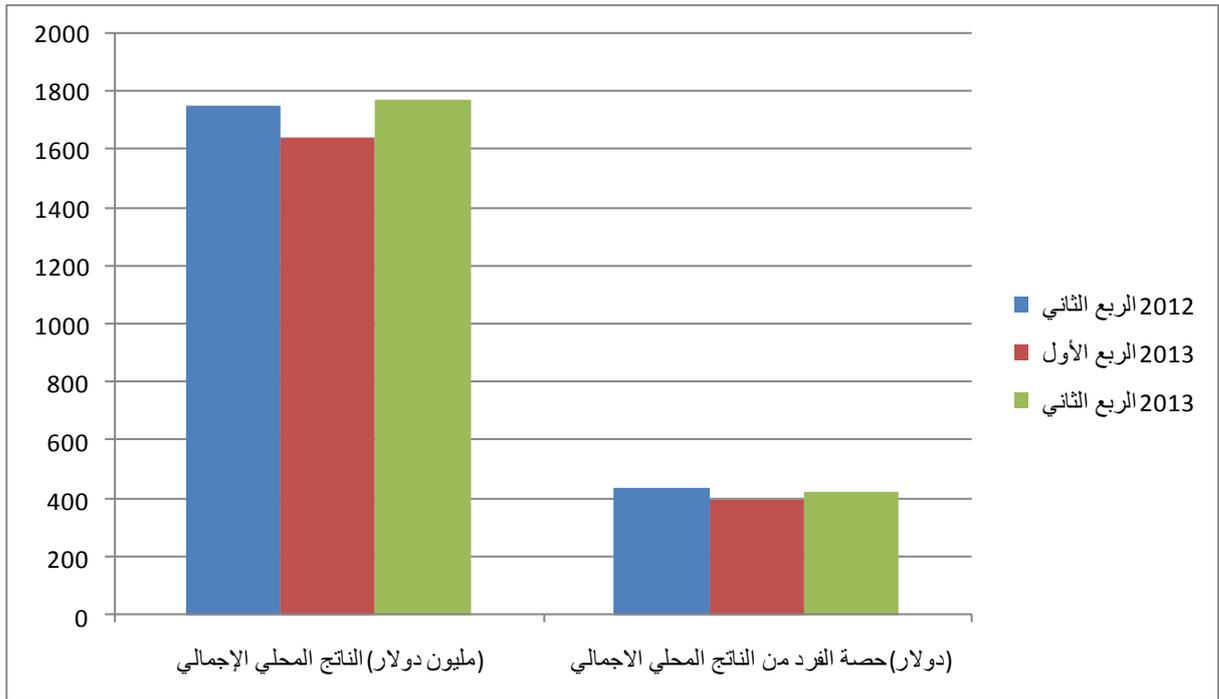


## الأداء الإقتصادي والإجتماعي الفلسطيني خلال عام 2013

### الناتج المحلي الإجمالي:

بلغت قيمة الناتج المحلي الإجمالي نحو 1775 مليون دولار خلال الربع الثاني من عام 2013، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 7.9% مقارنة مع الربع الذي سبقه، وارتفاع بنسبة 1.2% مقارنة مع الربع المناظر من العام 2012. من جهة أخرى ارتفعت حصة الفرد من الناتج المحلي الإجمالي في الربع الثاني من عام 2013 بما نسبته 7.1% مقارنة مع الربع الأول من نفس العام وانخفضاً بما نسبته 1.8% مقارنة بالربع المناظر من العام 2012. أي أن نمو السكان كان أسرع من نمو الناتج المحلي خلال العام. أما من ناحية الإنفاق على الناتج المحلي الإجمالي، فإن الإنفاق الاستهلاكي النهائي استقطع خلال الربع الثاني لعام 2013 ما يعادل 125.3% من الناتج المحلي الإجمالي.

الناتج المحلي الإجمالي في فلسطين (أسعار ثابتة، سنة الأساس 2004)

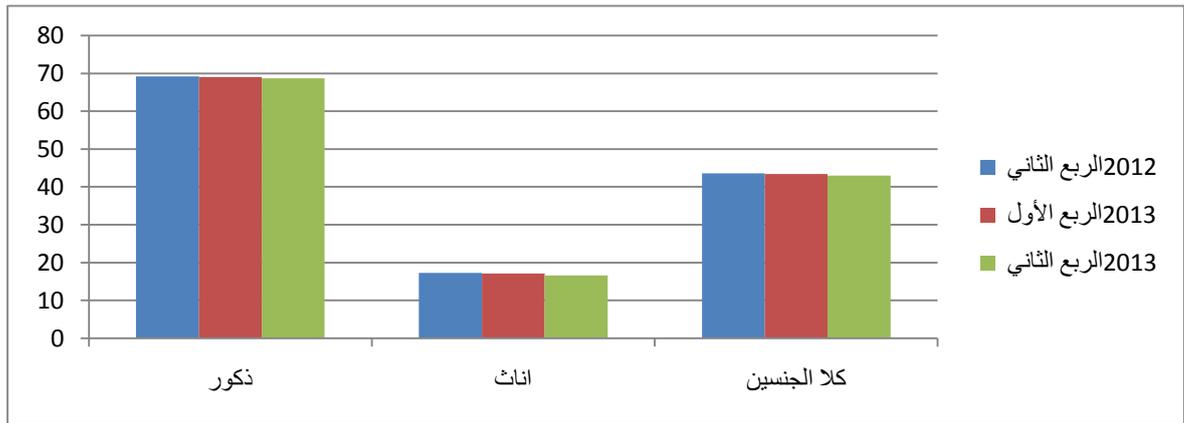


### سوق العمل:

ارتفع عدد العاملين في الضفة الغربية والقطاع من 862 ألف في الربع الأول 2013 إلى 900 ألف في الربع الثاني من نفس العام، وتوزع العاملون حسب مكان العمل على 58% في الضفة الغربية و31% في قطاع غزة و11% داخل الخط الأخضر وفي المستوطنات. وانخفض معدل البطالة في فلسطين إلى 20.6% خلال الربع

الثاني من العام 2013 مقارنة مع 23.9% في الربع الأول من نفس العام. من جهة أخرى، انخفض متوسط أجور العاملين في قطاع غزة بحوالي 3.2% ليصل معدل الأجر اليومي في القطاع إلى 63.2 شيكل في الربع الثاني 2013 مقارنة مع معدل أجر يومي قدره 65.2 شيكل خلال الربع الأول من نفس العام. بينما انخفض متوسط أجور العاملين في الضفة الغربية إلى 88.6 شيكل في الربع الثاني من عام 2013 مقارنة مع معدل أجر يومي قدره 88.8 شيكل في الربع الأول لنفس العام.

نسبة المشاركة في القوى العاملة للأفراد 15 سنة فأكثر حسب الجنس (%)



معدل البطالة بين الأفراد المشاركين في القوى العاملة (15 عام فأكثر) في فلسطين حسب الجنس (%)



### المالية العامة:

شهد إجمالي الإيرادات العامة والمنح (صافي) انخفاضاً بنحو 35.4% في الربع الثاني من عام 2013 مقارنة مع الربع السابق. كذلك، شهد إجمالي النفقات العامة تراجعاً بنحو 2.9% خلال نفس الفترة. ويعزى هذا التراجع إلى تراجع فاتورة الرواتب بشكل ملحوظ (نحو 16%) خلال نفس الفترة (على الأساس النقدي). كما انخفض العجز

الجاري خلال الربع الثاني من العام 2013 بنحو 5.6% مقارنة مع الربع السابق، ليصل إلى 614 مليون شيكل، أو ما يعادل 5.8% من الناتج المحلي الإجمالي. ومع نحو 525 مليون من المساعدات الدولية (ربع المبلغ المتوقع في الربع السابق) بلغ العجز الكلي في الموازنة نحو 285 مليون شيكل على الأساس النقدي. أما العجز على أساس الإلتزام فبلغ 1126 مليون شيكل خلال الربع الثاني أي نحو 11% من الناتج المحلي الإجمالي.

### القطاع المصرفي:

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في الربع الثالث من عام 2013 نحو 4404 مليون دولار، مسجلاً ارتفاعاً مقداره 3.42% مقارنة بالربع السابق. شكلت تسهيلات القروض النسبة الأكبر من إجمالي التسهيلات المباشرة (73.24%). في حين بلغت ودائع الجمهور نهاية الربع الثالث من العام 2013 حوالي 8181.3 مليون دولار، مسجلاً نمواً بنحو 4.47% مقارنة بالربع السابق، مقابل ارتفاع بنحو 13.62% مقارنة بالربع المناظر من عام 2012.

### تسجيل الشركات:

بلغ عدد الشركات الجديدة المسجلة في الضفة الغربية خلال الربع الثاني من العام 2013 نحو 317 شركة، مسجلة ارتفاعاً بنسبة 17% مقارنة مع الربع السابق، وبنسبة 14% مقارنة مع الربع المناظر من العام السابق. كما بلغت قيمة إجمالي رؤوس الأموال للشركات الجديدة المسجلة في الربع الثاني من العام 2013 حوالي 67.5 مليون دينار أردني.

### الميزان التجاري وميزان المدفوعات:

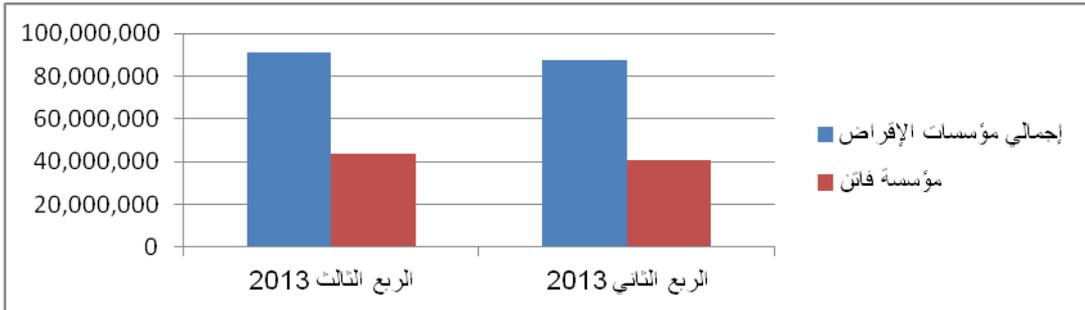
بلغ عجز الميزان التجاري للتجارة المرصودة 971 مليون دولار خلال الربع الثاني. أما عجز الحساب الجاري في ميزان المدفوعات فبلغ نحو 595 مليون دولار خلال الربع الثاني من العام 2013. وهذا يزيد بمقدار 355.5 مليون دولار عن العجز في الربع السابق. جرى تمويل عجز ميزان الحساب الجاري هذا من الحساب الرأسمالي والمالي (أي من الإئتمانية الخارجية) الذي وفر مبلغ 647 مليون دولار.

### الإقراض الصغير:

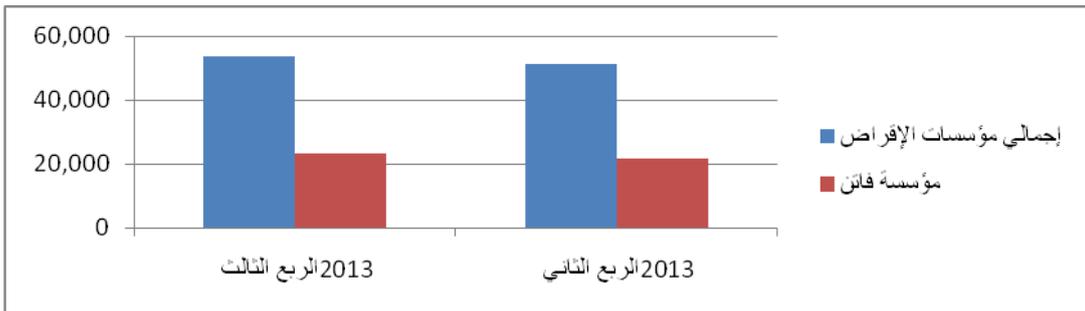
بلغ عدد المؤسسات العاملة التي تزاوّل مهنة الإقراض المتخصص 11 مؤسسة مع نهاية الربع الثالث من العام 2013، بمحفظة ائتمانية بلغت أكثر من 91.3 مليون دولار وبنسبة نمو بلغت 4.6% عن الربع السابق، ويعد مقترضين بلغ 53.596 مقترض وبنسبة نمو بلغت 4.8% عن الربع السابق من نفس العام.

وكعادتها سيطرت فاتن على النسبة الأكبر من بين منافساتها في القطاع حيث بلغت حصة المؤسسة من إجمالي المحفظة النشطة ما يقارب 48% وبلغت حصتها من إجمالي عدد المقترضين ما يقارب 44% من إجمالي مؤسسات الإقراض العاملة في فلسطين.

مقارنة حجم المحفظة النشطة لمؤسسة فاتن وإجمالي مؤسسات الإقراض



مقارنة عدد المقترضين الفعال لمؤسسة فاتن وإجمالي مؤسسات الإقراض



## انجازات ونجاحات الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) خلال العام 2013

كان عام 2013 عاماً حافلاً مليئاً بالنجاحات والتميز على جميع الأصعدة ، ولعل نتائج هذا العام خير دليل على تميز المؤسسة وعلى صدق رسالتها وعلى سمو أهدافها التنموية.

### ➤ على صعيد التوسع والانتشار

- ✓ تأكيداً على رسالة المؤسسة وأهدافها التنموية بالوصول إلى أكبر عدد ممكن من المواطنين ولحرصها الشديد على تقديم خدماتها للفئات المهمشة والأكثر فقراً في الوطن إلحاقها بالمجتمع ودمجها بالعجلة الاقتصادية والاجتماعية، ولتحقيق أهداف المؤسسة في مجال تمكين الأسرة وخلق فرص العمل التنموية المناسبة أصرت فاتن على استمرار توسعها جغرافياً من خلال افتتاحها لثمانية مكاتب جديدة شملت العديد من المناطق في الضفة الغربية وقطاع غزة لترتفع عدد الفروع مع نهاية عام 2013 إلى 22 فرعاً
- ✓ من باب حرص المؤسسة على دراسة ومراجعة المنتجات المقدمة بشكل دوري ولحرصنا الشديد على شمولية الخدمات المقدمة تم تطوير منتجين جديدين خلال العام 2013 (إكبر معنا وماكنتي) يختصان بتمويل المشاريع الانتاجية التنموية وتم رفع الحد الأقصى للقرض ليصل إلى 25000 دولار لنتمكن من خدمة الفئات المستهدفة بالشكل المطلوب وبالطريقة الصحيحة.
- ✓ من باب التسهيل على المواطنين والمستفيدين من خدماتنا الإقراضية، فقد حرصت المؤسسة على الاعتماد على الدراسة الائتمانية وقدرة المشروع على الايفاء بالالتزامات ولكي لا تكون الضمانات عائقاً أمام المواطن فقد اعتمدت قبولها لكافة الضمانات والكفالات الممكنة وقامت بهذا الخصوص من اعتماد الكمبيالة المستحقة للتخفيف والتسهيل على المقترض الذي لا يمتلك للضمانات التقليدية التي تسعى لها معظم الجهات المقرضة العاملة في فلسطين.
- ✓ ارتفع حجم المحفظة بنسبة 39.3% خلال العام 2013، حيث أن المحفظة نمت بما يقارب 12.8 مليون دولار لتصل لأكثر من 45.3 مليون دولار.
- ✓ ارتفع عدد المقترضين بنسبة 37.1% خلال عام 2013، حيث أن عدد المقترضين نمت بواقع 6,600 ليصل إلى 24,385 مقترض.
- ✓ هناك تحسن ملحوظ على نسبة المحفظة في خطر كما هي خلال عام 2013 حيث أنها انخفضت إلى 2.81% كما بتاريخ 31.12.2013 مقارنة ب 4.71% كما بتاريخ 31.12.2012

## ➤ على صعيد الخدمة والحوافز المقدمة للمقترضين

- ✓ تمكين الزبائن من تقديم طلب القرض على الموقع الالكتروني الخاص بالمؤسسة [www.faten.org](http://www.faten.org)
- ✓ توقيع اتفاقية مع شركة PalPay تمكن المقترضين من سداد اقساط قروضهم عبر نقاط البيع المنتشرة لهذه الشركة .
- ✓ امكانية سداد الاقساط من خلال اي بنك تتعامل معه المؤسسة .
- ✓ امكانية تسديد الاقساط من خلال امناء الصناديق المتواجدين في فروع المؤسسة .
- ✓ تحديث ديكور العديد من الفروع مثل فرع رام الله ، جنين ، الخليل، بيت لحم ، قلقيلية ، طولكرم والحرص على اعطاء خصوصية وراحة اكبر للزبائن والمراجعين.

## ➤ على صعيد الترويج والعلاقات العامة

- ✓ تنظيم برنامج اذاعي تم التحدث فيه عن جميع الاقسام وعن اليات العمل والمنتجات وعن اسرار نجاح فاتن ، وشارك فيه اربع وعشرون موظف من المؤسسة وعلى الهواء مباشرة .
- ✓ تطوير وسائل دعائية جديدة عن منتجات فاتن وتم عرضها في كافة الفروع والمكاتب .
- ✓ الكثير من المشاركات لمدير عام المؤسسة على القنوات والاذاعات المحلية والاقليمية وعلى مختلف وسائل الاعلام.
- ✓ التشبيك مع العديد من المؤسسات الوطنية والاقليمية والعالمية.
- ✓ تمثيل المؤسسة في المحافل المحلية والدولية.
- ✓ التركيز على دور فاتن الاعلامي بشكل منظم في وسائل الاعلام المرئية والمسموعة والمقروءة.
- ✓ الاشراف على تطوير الموقع الالكتروني للمؤسسة وصفحة الفيس بوك الخاص بها.
- ✓ التركيز على جانب المسؤولية المجتمعية لفاتن.

## ➤ على صعيد ادارة المخاطر

- ✓ تقرير Dash Board: يتناول التقرير تحليل شامل لكامل بيانات المؤسسة التي قد تساعد في تزويد أصحاب القرار بأهم المؤشرات التي تعكس جودة القروض الممنوحة وتركزها وأهم مؤشرات المخاطر التي تساعد متخذ القرار في اتخاذ القرار الصائب.

✓ كما يتناول التقرير إظهار العديد من المؤشرات التي تعكس نمو المؤسسة من حيث عدد المقترضين والمحفظة القائمة وتحليل للمنتجات المنفذة خلال فترة زمنية معينة، ويتم مقارنة هذه البيانات مع بيانات لفترات سابقة.

✓ تقرير السيولة Liquidity Dash Board: يتناول التقرير تحليل شامل لبيانات المؤسسة المالية وخاصة السيولة التي تم التصرف فيها خلال فترة زمنية معينة وأهم المؤشرات التي تعكسها لمتخذ القرار أو المسؤول المالي للإنتباه لها خلال الفترات القادمة، ويتم مقارنة البيانات مع بيانات لفترات سابقة.

✓ كما أصبح لدينا تقرير سيولة يتم اعداده كل 10 أيام Liquidity Report، يوضح عملية السيولة النقدية للمؤسسة خلال الفترة والتي تساهم في معرفة ما يجب توفره من سيولة نقدية لإنجاز الأعمال اليومية للمؤسسة.

ومن أهم التقارير التي تشكل أساس قسم ادارة المخاطر:

- أدوات تقييم المخاطر Risk Assessment Tools.
- تحليل القروض المتعثرة Post Mortem Analysis.
- عوامل المخاطر Risk Factors.
- مصفوفة المخاطر Risk Matrix.

✓ تم تشكيل لجنة لمناقشة التقارير الصادرة عن القسم، وتجتمع اللجنة بشكل شهري ويتم الأخذ بكل التوصيات والقرارات الصادرة عنها، وتتكون اللجنة من:

- المدير العام.
- مديرة العمليات.
- المدير المالي.
- مدير اقليم الجنوب.
- المدقق الداخلي.
- مسؤول قسم ادارة المخاطر.

## ➤ على صعيد التدقيق الداخلي

✓ تم تطوير آلية العمل لدائرة التدقيق الداخلي بما يتناسب مع عدد الفروع التي تم إضافتها للمؤسسة وعدد موظفي الإقراض .

✓ انعكست الخدمات والمنتجات الجديدة بالمؤسسة على آلية عمل التدقيق وعند إعداد الخطط المتبعة ذللتدقيق.

✓ تم تطبيق أفضل الممارسات المتبعة في المعايير الدولية الخاصة بالتدقيق الداخلي.

✓ تطوير الكوادر البشرية في المؤسسة العاملة في هذا المجال بتعيين مدقق لاقليم الشمال إلى جانب الكادر الموجود من مسؤول التدقيق للضفة والمدقق الداخلي في غزة .

✓ إشراك الكادر في برامج تدريبية داخل الوطن وخارجه ومن أهمها برنامج " التدقيق المبني على المخاطر".

## ➤ على سعيد شؤون الموظفين

- ✓ ان العمل كفريق وتطوير الموظفين يعد من القيم التي يقوم عليها منهجنا في دعم رؤسائنا البشري ، والتي تعتبر إحدى الركائز الرئيسية في مؤسسة فاتن، والتي تتألف من كادر وظيفي متنوع ومؤهل يتمتع بكفاءة أداء عالية.
- ✓ تواصل مؤسسة فاتن الإستثمار في موظفيها بهدف تمكينهم وزيادة قدرتهم لبناء أسس الإستدامة التي تقوم عليها المؤسسة من خلال توفير أعلى مستويات الجودة في خدمة العملاء ودعمهم من أجل تحقيق طموحاتهم من خلال تميز الخدمة.

### • تكافؤ الفرص

- ✓ في إطار سعيها لخلق بيئة عمل متمكنة وتنافسية للموظفين ، تعتمد مؤسسة فاتن مبدأ تكافؤ الفرص وضمان معاملة كافة الموظفين بإنصاف لدفعهم إلى التفوق والتميز بناء على كفاءاتهم. تعتبر فاتن مؤسسة متنوعة وشابة ، حيث بلغ عدد العاملين فيها للعام 2013 ما مجموعه 135 موظف منهم 61 من الإناث و 74 من الذكور، حيث تشكل نسبة الإناث 45% من إجمالي عدد الموظفين، ويشكل الموظفون الشباب الذين تتراوح أعمارهم 18-30 سنة نسبة 56% من القوى العاملة فيها.

### • تعزيز الكادر

- ✓ زيادة عدد الموظفين الى 135 موظف مقارنة ب 100 موظف منذ بداية العام بمعنى زيادة الطاقم بنسبة 35% ، ليوكب التوسع والتطور للمؤسسة
- ✓ اعتماد برنامج الكتروني جديد - الفا - لإدارة شؤون الموظفين لتسهيل حفظ المعلومات الخاصة بكل موظف بشكل سهل ودقيق وسهولة العودة إليها بشكل يسير ، اضافة لتجهيز الرواتب والحوافز والاجازات عن طريق هذا البرنامج .
- ✓ ادراج مسميات وظيفية جديدة واشغالها مثل مساعد مدير فرع وامين صندوق وتلر وتعيين مساعد في دائرة العمليات
- ✓ تعيين مدير لاقليم الجنوب والشمال في الضفة الغربية.
- ✓ استحداث نظام التوظيف المؤقت (عقد عمل مؤقت) للتسويق لمنتجات فاتن المختلفة حيث تم توظيف ما لا يقل عن 40 موظف تسويق في جميع فروع الضفة وغزة وجزء منهم تم تحويله لموظف اقراض بوظيفة دائمة.

## ➤ رفع كفاءة الموظفين والتدريب

- ✓ زيارات ميدانية بين الفروع من اجل تبادل الخبرات
  - ✓ تعميم تجارب ضباط الاقراض الناجحين مثل الدورة التدريبية التي قام احد موظفي فرع جنين في الية متابعة عملية السداد
  - ✓ اعداد طاقم من موظفي فائن كمدرسين معتمدين
  - ✓ رفع صلاحيات المصادقة على مبالغ القروض للعديد من مدرء الفروع
- البرامج التدريبية التي تم تنفيذها للعام 2013**

تاريخ الدورة	مكان الدورة	اسم الدورة   زيارات تدريبية	عدد المشاركين
2\2013	عمان	تمويل المشاريع المتناهية الصغر في اندونيسيا	4
2\2013	أندونيسيا	تمويل المشاريع المتناهية الصغر في اندونيسيا	1
2\2013	عمان	الادارة القائمة على النتائج	2
4\2013	رام الله	كشف التزييف و التزوير للعمليات و الشيكات و الوثائق	2
4\2013	غزة رام الله	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر	1
6\2013	غزة	التحليل المالي باستخدام اكسل	3
9\2013	رام الله	التحليل المالي+ تدريب مدربيين	37 على مرحلتين
5\2013	أذربيجان	زيارة ادارة المخاطر	3
2013\4	رام الله	التفكير الايجابي	20
4\2013	أريحا	الادارة بالتغيير	25
2013\4+6	رام الله	سلطة النقد والاستعلام الائتماني	7
2014\5	رام الله	شبكة الاقراض تمويل اسلامي	5

## ➤ أهم إنجازات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه

- ✓ أقر المجلس الصناديق الأربعة وهي صندوق التعليم والتوفير والتدريب والتأمين الصحي، والتي تهدف إلى أن يكون للمؤسسة دوراً داعماً للمجتمع سواء من ناحية اقتصادية أو اجتماعية، ولخلق وتشجيع ثقافة الإلتزام لدى المقترضين.
- ✓ أقر المجلس بتصويب الوضع القانوني للشركة حسب التعديلات لقانون الشركات غير الربحية وذلك حسب قرار مجلس الوزراء رقم (11/220/23 م.و/أه) لسنة 2011 والذي يتطلب زيادة رأس مال المؤسسة من 7 الآف دينار الى 20 الف دينار.
- ✓ أقر المجلس تمديد العمل مع IFC على أن يتضمن التخطيط الإستراتيجي وخطة عمل المؤسسة للسنوات القادمة.
- ✓ أقر المجلس مصادقة واعتماد سياسة ائتلاف الموجودات الثابتة والوثائق.
- ✓ أقر المجلس شراء قطعة أرض أو مبنى للمؤسسة في مدينة رام الله، بحيث تصبح مقراً رئيسياً للمؤسسة وتم تشكيل لجنة لمتابعة الموضوع تتكون من السيد صادق أسعد والسيد نبيل ترزي والمدير العام أنور الجيوسي، على أن يتم عرض التوصيات والخيارات على مجلس الإدارة لإتخاذ القرار اللازم بالخصوص.
- ✓ أقر المجلس الموافقة على قرض الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي وذلك بمبلغ 8 مليون دولار أمريكي بمعدل فائدة 3% سنوياً ولمدة سداد تبلغ عشر سنوات.
- ✓ أقر المجلس المنتج الجديد (أكبر معنا) وذلك لسقف منح يصل لغاية 25 الف دولار بسعر فائدة 5%.
- ✓ أقر المجلس قبول الاستلام النقدي بالفروع على أن تقوم لجنة التدقيق وإدارة المخاطر بمراجعة سياسة توضح المهام والمسؤوليات وحدود الاحتفاظ بالنقد.

## فاتن تمول تنفيذ بحث علمي لطلبة من جامعة بيرزيت بهدف دراسة أثر القروض على المقترضين

إنطلاقاً من إيماننا الشديد بأهمية البحث العلمي وأثره على التطوير والتقدم بما يخدم رسالتنا وخطتنا التنموية والإستراتيجية للسنوات القادمة، قامت مؤسسة فاتن بتمويل إجراء دراسة تطبيقية لطلبة ماجستير الإحصاء التطبيقي في جامعة بيرزيت هدفت لقياس الأثر الإقتصادي والإجتماعي على المستفيدين من خدماتنا الإقراضية. بدأت الفكرة عندما كان طلاب ومدرس حلقة البحث لبرنامج ماجستير الإحصاء التطبيقي يبحثون عن أن يكون المساق هذه المرة بعيداً عن كل التقاليد فكانت الفكرة لإجراء دراسة تطبيقية تشمل طلاب المساق ضمن روح الفريق للخروج بورقة بحثية تشكل نقطة تحول في واقع الأبحاث العلمية في الجامعات الفلسطينية. وعندما اعتمد الفريق إجراء الدراسة على مؤسسات الإقراض التنموية العاملة في فلسطين لقياس مدى أثر هذه القروض على المستفيدين منها، أخذوا يبحثون عن ممول لهذه الدراسة وحيث أن مؤسسة فاتن تستحوذ على ما نسبته 50% من إجمالي القروض الممنوحة لمؤسسات الإقراض العاملة في فلسطين كان خيارهم لطرق باب المؤسسة لبحث إمكانية التمويل وإجراء الدراسة على مقترضينا.

لتميز الفكرة ولحاجتنا في فلسطين لمثل هذه الدراسات لم تتردد المؤسسة ومديرها العام ولو للحظة واحدة من تمويل كامل تكاليف هذه الدراسة، وهنا بدأت رحلة هؤلاء الطلاب وطوال (4) شهور من العمل الجاد ليلاً ونهاراً لإنجاز هذا العمل المميز.

الدراسة أجريت بكل شفافية وضمن المعايير العلمية المعروفة لكل الباحثين ودون أي تدخل من طاقم المؤسسة وعلمت بالنتائج كغيرها من المتابعين ضمن مؤتمر أعلن عنه بالوسائل الإعلامية المحلية المتعددة وعقد في جامعة بيرزيت بحضور كثير من المهتمين بالدراسات التنموية والأبحاث العلمية. ولم تكن النتائج مفاجأة لفاتن بل عززت من رسالتها التنموية ومن أثر قروضها الممنوحة حيث أنها تستهدف الفئات التي ستنهض بالمجتمع مستقبلاً.

هدفت الدراسة لقياس أثر خدماتنا الإقراضية على المقترضين من الناحية الإقتصادية والإجتماعية، وكذلك قاست الدراسة جودة الخدمة والأداء المقدم من المؤسسة وطاقمها.

مرت الدراسة بكاملها ضمن المعايير العلمية المتعارف عليها وبأعلى المقاييس المتاحة وكانت النتائج ايجابية على المستويين الإقتصادي والإجتماعي وكان الأثر على المقترضات الإناث أكثر من الذكور، وكان الأثر أفضل على الفئة ذات التحصيل العلمي الأقل، الجهة الثانية كانت نتائج قياس أداء موظفي مؤسسة فاتن مميز للغاية وأشاد المقترضين بمهنية الكادر البشري وسرعة الأداء.

النتائج بمجملها كانت ايجابية جداً ولكن بالإطلاع على المقارنات أعلاه، يتعزز لدى فاتن مدى صدق رسالتها من خلال تركيزها على الفئات المهمشة والأكثر فقراً ومن خلال إيمانها بمنتجاتها وتأكيداً على أن القرض الصغير سيؤدي حتماً إلى فرق كبير وتغيير ايجابي تماماً كما هي منهجية عمل فاتن.

## رسالة مجتمعية هادفة

لقد شكلت المسؤولية المجتمعية في مؤسسة فانتن ومنذ تأسيسها في العام 1999، جزءاً أساسياً من رسالتها السامية تجاه موظفيها ومقترضيها ومحيطها من المجتمع كما هو واضح من خلال الترجمة الفعالة للرسالة المجتمعية إلى سياسات وإجراءات، ليصل بها إلى الجوانب التعليمية والصحية والتنمية ودعم ومساندة النساء وفئة الشباب، لدفع عجلة التنمية الاقتصادية إلى الأمام.

### ➤ صندوق المسؤولية المجتمعية:

بلغت مساهماتنا المجتمعية للعام 2013 مبلغ ( \$41,729 )، والتي شملت الجوانب التالية:

#### • الجانب الصحي:

- ✓ تغطية تكاليف المواصلات لمرضى السرطان في "مؤسسة بسمة أمل لرعاية مرضى السرطان" في غزة. (غزة - ايرز - الخط الأخضر) و (معبّر رفح - القاهرة).
- ✓ التبرع بتجهيز مركز مسقط الصحي الكائن في قرية عارورة قضاء رام الله بنظام كامل للحماية والدفاع المدني.
- ✓ تغطية تكاليف جلسات علاج طبيعي لحالات انسانية بسبب الفقر الشديد في محافظة قلقيلية.
- ✓ المساهمة في تغطية علاج ما يزيد عن خمسة عشر طفلا من اسر فقيرة جدا علما انهم من الاطفال ذوي الاحتياجات الخاصة.

#### • الجانب التعليمي:

- ✓ تجهيز مركز تدريب مهني بالكامل في محافظة غزة بتكلفه اجماليه عشرون الف دولار.
- ✓ المساهمة برعاية اليوم التوظيفي الثامن عشر لكلية التجارة والاقتصاد بجامعة بيرزيت.
- ✓ التبرع بماكنات بريل للطلاب المكفوفين في جمعية أصدقاء الكفيف بالبيرة، حيث تولى المؤسسة اهتماما كبيرا بذوي الاحتياجات الخاصة وتعمل على تقديم الدعم لهم في كافة الميادين.
- ✓ تغطية تكاليف الرسوم الجامعية لطلاب من مختلف الجامعات بالوطن لإكمال تعليمهم.
- ✓ تجهيز مدرسة دار الأولاد في مدينة القدس بكاميرات وألواح ذكية.

## • الجانب المجتمعي:

- ✓ المساهمة برعاية اليوم التوظيفي الثامن عشر لكلية التجارة والاقتصاد في جامعة بيرزيت
- ✓ التبرع ببقره من اجل المساهمه بانشاء مشروع لإحد جرحى الإنتفاضة الذي يعاني من إعاقة حركية في قرية نعلين قضاء رام الله .
- ✓ التبرع بترميم منزل مقترضة تعاني ظروفًا معيشية صعبة لتوفير حياة كريمة لها ولعائلتها .
- ✓ التبرع بسخانات شمسية للعائلات البدوية في بلدة العوجا والأغوار، وعرب الرمضين الذين يعيشون خلف الجدار لتوفير المياه الساخنة بما يسهل حياتهم ويطورها ويخفف عنهم من وطأة الظروف القاسية .علما اننا حصلنا على هذه السخانات الشمسية من جرامين جميل مشكورين.
- ✓ التبرع بماكنة تصوير حديثة لنادي الاسير الفلسطيني في اطار الخدمات التي تقدم لشريحة الأسرى في سجون الاحتلال الاسرائيلي وذويهم.
- ✓ قرض حسن لتمويل فتح مشروع لعائلة يعاني افرادها من الإعاقة.
- ✓ قرض حسن لتمويل شراء سيارة عمومي لأحدى مقترضي المؤسسة بغزة.

## • صندوق التكافل الإجتماعي:

- ✓ بادرت مؤسسة فاتن مطلع العام 2012 بإنشاء " صندوق التكافل الإجتماعي " برأس مال 100 ألف دولار، والذي يهدف إلى تسديد مبالغ القروض المُستحقة لمقترضي المؤسسة في الحالات التالية:

- الوفاة أو العجز الكلي.
  - تدمير المشروع من قبل الإحتلال الإسرائيلي.
  - الإصابة بالحوادث والأمراض الخبيثة كالسرطان.
- ✓ وقد عملت المؤسسة للعام 2013 على تسديد 17 قرصاً من الصندوق بمبلغ إجمالي (\$38,938) لمقترضين من المؤسسة انطبقت عليهم الشروط أعلاه، كما بلغ الرصيد المتبقي للصندوق كما في تاريخ 31.12.2013 مبلغ (\$295,000).

## صناديق فائت الأربعة

### رؤية جديدة لتحقيق الإندماج المالي لعملائنا

استكمالاً لرؤية الفلسطينية للإقراض والتنمية "فاتن" بضرورة ان يكون لها دورا داعما للمجتمع سواء من ناحيه اقتصاديه او مجتمعيه ، وخلق وتشجيع ثقافة الإلتزام بالسداد لدى المقترضين، فقد قامت "فاتن" بإنشاء 4 صناديق جديدة الى جانب صندوق التكافل وصندوق المسؤولية المجتمعية للمساهمة بشكل فاعل في بناء وخدمة المجتمع، ولضمان الاستفادة من هذه الصناديق بشكل أكبر، وضعت مؤسسة فاتن شروطاً عامة يجب أن تتوفر في المقترض وهي:

- ✓ ان يكون قد استفاد من خدمات فاتن الإقراضية بحصوله على قرض أو أكثر بقيمة إجمالية لا تقل عن 6000 دولار ولفترة لا تقل عن اربع سنوات
- ✓ أن يكون المقترض المرشح لهذه المنحة ملتزماً بالتزاما تاما بالسداد وعلى موعد الإستحقاق .
- ✓ يحق للمقترض الاستفادة من المنحة لمرة واحدة فقط ، على أن يجوز التكرار بعد أربع سنوات على الأقل ، وأن يكون خلال هذه الفترة قد أعاد الاستفادة من خدمات المؤسسة الإقراضية بقيمة إجمالية لا تقل عن 6000 دولار .
- ✓ تمنع الإزدواجية بين الصناديق.

علما ان المؤسسة قامت بتخصيص مبلغ 50 خمسون الف دولارا رصيذا لكل صندوق .اي ما يعادل 200 مئتي الف دولارا دعما من المؤسسة لهذه الصناديق

#### ✓ صندوق التعليم:

**الهدف:** توفير منح طلابية لأبناء وبنات المقترضين والمقترضات من اجل استكمال تعليمهم الجامعي.  
**الغاية:** تشجيع استكمال التعليم، وتحفيز المقترض على الإلتزام بالسداد وعلى الموعد.

#### ✓ صندوق التوفير:

**الهدف:** توعية المواطن الفلسطيني وخاصة الفقراء ومحدودي الدخل والنشيطين اقتصاديا بضرورة التوفير الشهري ومساعدتهم وتحفيزهم على ضروره فتح حساب بنكي لهم او لابنائهم علما أن 40 % من المواطنين ليس لديهم حساب بنكي وخاصة الفئة التي تتعامل "فاتن" معهم.  
**الغاية:** تشجيع التوفير الصغير للوصول الى ثقافة الإشتمال (الإندماج) المالي ، تشجيع ابناء المقترضين على التوفير ،وتشجيع المقترض على الإلتزام بالسداد وعلى الموعد.

## ✓ صندوق التأمين الصحي:

**الهدف:** تعزيز الوعي الصحي والحماية الصحية المجتمعية لمقترضي فاتن .  
**الغاية:** تشجيع سكان الارياف والمزارعين واصحاب المهن الحرة على خلق التوعيه الصحيه ، وتحفيز المقترضين على الالتزام بالسداد.

## ✓ صندوق التدريب:

**الهدف:** تمكين وتنمية وتطويرمهارات المقترضين والمقترضات وخاصة اصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر وذلك في مجالات الاداره ، والمحاسبة والتسويق ، والية استخدام الحاسوب، وذلك عبر ترشيحهم لدورات تدريبيه وعلى نفقة مؤسسة فاتن ، وحسب حاجة المقترض.  
**الغاية:** رفع القدرات الاداريه والماليه للمقترضات والمقترضين - محو الاميه الماليه، وتحفيز المقترض على الالتزام بالسداد وعلى الموعد.

## برامج مؤسسة فاتن ومنتجاتها

### ➤ منتجات مالية:

حرصت فاتن على تلبية احتياجات السوق الفلسطيني كما وركزت على جميع فئاته حيث اطلقت منتج اكبر معنا ومنتج ماكنتي بهدف تطوير مشاريع قائمة او البدء بمشروع جديد ، حيث يتم استخدام القرض لشراء الاصول الثابته وشراء ماكنات انتاجيه سواء زراعيه او صناعيه ، بالاضافة الى منتجاتها الاخرى مثل ومنتج الرواد وابدأ مشروعك اللذان يدعمان المشاريع الصغيرة وخاصة للخريجين ذوي الخبرات والمهارات العلمية من اجل المساهمة في تخفيض نسب البطالة من خلال خلق فرص عمل لهم، كما واطلقت منتجات تخدم البيئة الفلسطينية مثل فلتر المياه لتنقية مياه الشرب واجهزة التخلص من النفايات وعوادم السيارات للتقليل من التلوث، اهتمت بالارض من خلال القرض الزراعي للفلاح الفلسطيني، وقرض السكن لمن يرغب بتحسين سكنه الحالي وخاصة لسكان الريف والمخيمات، ركزت على القروض الانتاجية بشكل كبير مثل قرض العائلة الذي يستهدف الاسرة الفلسطينية التي تدير مشروعاً انتاجياً وشجعت المشاريع المنزلية والصناعات المحلية البسيطة والصناعات الحرفية مثل الثوب الفلسطيني، التطريز، الزجاج، والصدف، ومولت مشاريع خلف جدار الفصل العنصري وعمال المستعمرات ، وشجعت المنتج الوطني وذلك من خلال المساهمة في صندوق الكرامة الذي أطلقته وزارة الاقتصاد، لم تهمل النواحي العلمية والثقافية فصممت منتجاً للطالب الجامعي من اجل استكمال دراسته الجامعية، كما وحرصت على مواكبة التطور والتكنولوجيا من خلال شعار قرض الحاسب الآلي لكل عائلة فلسطينية وتميزت المؤسسة بتركيزها واهتمامها بالنواحي الانسانية من خلال قرض العلاج الذي يخدم المقترضين وبأسعار فائدة رمزية.

### قروض GGL الضمان الجماعي:



- ✓ **الفئة المستهدفة:** اصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة جداً الذين يرغبون بتطوير مشاريعهم بغض النظر عن القطاع الاقتصادي سواء كان تجاري، زراعي، انتاجي، خدماتي ..... الخ.
- ✓ **سقف القرض:** لغاية 3000 دولار.
- ✓ يمكن استخدام القرض لرفع رأس المال العامل او لشراء الاصول الثابتة والمتحركة وشراء البضائع ايضاً.
- ✓ من أحد شروط القرض امكانية توفير كفالات ضمان جماعي.
- ✓ يتم منح القرض بالتمويل التجاري والاسلامي.



## قرض العائلة:

✓ **الفئة المستهدفة:** اصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة والصغيرة جداً، الذين يرغبون بتطوير مشاريعهم بغض النظر عن القطاع سواء كان تجاري، زراعي، انتاجي، خدماتي.... الخ والتي تشترك العائلة الزوج والزوجة او الابناء في ادارة المشروع والاشراف عليه.

### ✓ الغرض من القرض:

1. يستخدم القرض لرفع رأس المال العامل مثل شراء مواد خام، بضاعة، المصاريف التشغيلية، ولمشاريع قطاع الخدمات يمكن استخدام القرض للادوات والمعدات الصغيرة.
2. يجوز استخدام القرض لشراء الاصول الثابته بشرط ان توضح الدارسة قدرة المقترض/ة على سداد القرض سواء كان الاصل الثابت غير انتاجي او يحتاج وقت ليصبح منتجاً.
3. يجب ان يتم استخدام القرض للاهداف التي تم وضعها في خطة استثمار المقترض/ة، على ان تكون الخطة واقعية، وغير مبالغ فيها وتتناسب مع حجم المشروع، كما ويجب ان تحتوي على قائمة بالمواد اللازم شراؤها والكميات، وسعر الوحدة، والتكلفة الاجمالية.

✓ يتم التركيز على قدرة المشروع على سداد دفعات القرض، والتدفقات النقدية للمشروع.

✓ **سقف القرض:** لغاية 15000 دولار.

✓ يتم منح القرض بالتمويل التجاري والاسلامي



## قرض المستثمر الصغير للرواد والمبادرين

✓ **الفئة المستهدفة:** فئة الشباب والرياديين الحاصلين على المؤهل العلمي، التدريب المهني، الفني، الاداري والمالي، التسويق، اي عمل يتضمن التشغيل الذاتي بحيث انهم يملكون المهارات والقدرات التي تمكنهم من بدء مشاريع عمل خاصة وادارتها ومواصلة تطويرها.

### ✓ شروط تأهل المشروع:

1. وجود جدوى اقتصادية مبسطة او خطة عمل توضح طبيعة المشروع والتكلفة المتوقعة والربح المتوقع.
2. وجود فرص لتسويق المشروع ووجود طلب على المنتج.
3. مساهمة المقترض بالمشروع بنسبة لا تقل عن 25 % من اجمالي التكلفة الكلية.

### ✓ الغرض من القرض:

1. انشاء مشروع جديد، حيث يمكن شراء الاصول الثابتة للمشروع.
2. كما ويستخدم القرض لشراء مواد خام وبضاعة، وشراء الادوات والمعدات، وكذلك لدفع المصاريف التشغيلية.
3. الحد الادنى للقرض هو \$ 3000 والحد الاقصى \$ 10000.
4. يتم منح القرض بالتمويل التجاري والاسلامي



### قرض تحسين السكن:

- ✓ **الفئة المستهدفة:** تستهدف العائلات الفلسطينية والتي ترغب في شراء او استكمال بناء او تشطيب او تحسين مكان السكن.

### ✓ الغرض من القرض:

1. يستخدم القرض لشراء بناء جاهز او استكمال بناء (تشطيب) توسيع بناء قائم، تحسين مكان السكن.

2. يمنع منح قروض اسكان لبناء غير موجود على ارض الواقع.

### ✓ سقف القرض: لغاية 15000 دولار.

- ✓ من أحد شروط القرض توفير رخصة للبناء، أو كتاب من المجلس المحلي.
- ✓ يتم منح القرض بالتمويل التجاري والاسلامي.



## القرض الشخصي:

- ✓ **الفئة المستهدفة:** يستهدف العائلات الفلسطينية والتي ترغب البدء بمشروع جديد او شراء حاسوب، او تسديد اقساط جامعية او لعلاج او لاي استخدام شخصي، ويقسم الى:
  1. قرض الطالب: لدفع الاقساط الجامعية للطالب.
  2. قرض الحاسوب: لشراء حاسوب.
  3. قرض العلاج: للعلاج.
  4. استخدامات شخصية: لشراء مستلزمات شخصية.
  5. قروض خضراء (بيئي): مثل شراء فلتر ماء، او شراء اجهزة التخلص من النفايات
- ✓ حتى يستفيد المقترض/ة من سعر الفائدة المميزة لقرض الطالب والحاسوب والعلاج، يجب دفع المبلغ مباشرة من قبل المؤسسة للجامعة او شركة الكمبيوتر او المستشفى (بحيث يصدر الشيك بأسم الجامعة، شركة الكمبيوتر، المستشفى).
- ✓ الرسوم المميزة لقرض الطالب والعلاج والحاسب الالي هي 8% سنوياً.
- ✓ **سقف القرض** لغاية 3000 دولار.
- ✓ يتم منح القرض بالتمويل التجاري والاسلامي.



## أكبر معنا:

- ✓ **الفئة المستهدفة:** اصحاب وصاحبات المشاريع الصغيره والمتوسطه ، الذين يرغبون بتطوير مشاريعهم بغض النظر عن القطاع الانتاجي ، والرواد والمبادرين الحاصلين على المؤهل العلمي والتدريب المهني والفني ويمتلكون المهارات والخبرة اللازمة للبدء بمشروع جديد (إبدأ مشروعك).
- ✓ **الغرض من القرض:** يستخدم القرض لرفع رأس المال العامل بالاضافه التأجير التمويلي وشراء الأصول الثابته وتشجيع شراء الماكينات الإنتاجية سواء كانت زراعية أو إنتاجية .
- ✓ **مبلغ القرض:** \$15000 - \$25000
- ✓ يتم منح القرض بالتمويل التجاري والاسلامي

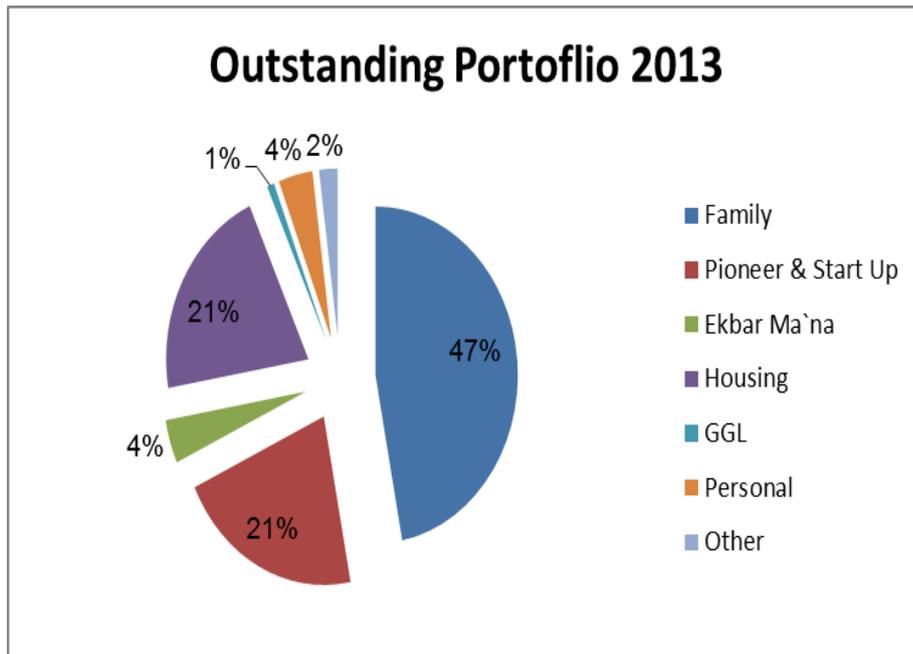
## قرض ماكنتي:



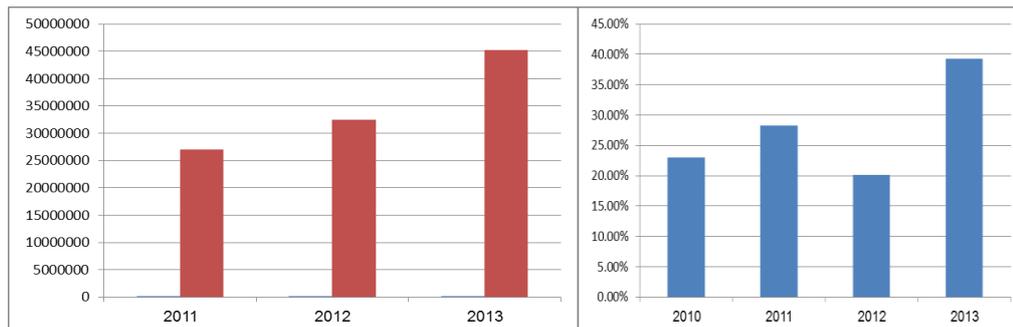
- ✓ **الفئة المستهدفة:** للراغبين بشراء ماكنات انتاجية سواء للبدء بمشروع انتاجي جديد او لاستخدام الماكينات لتطوير مشروع قائم.
- ✓ **الغرض من القرض**
  1. شراء ماكنات (أصول ثابتة) للبدء بمشروع جديد.
  2. شراء ماكنات لتطوير مشروع قائم.
- ✓ **سقف القرض:** لغاية 25000 دولار.
- ✓ يتم التمويل لمنتج قرض ماكنتي بأدوات بالتمويل الإسلامي فقط، وتشمل المربحة الإسلامية والإجارة المنتهية بالتملك وحتى المضاربة.
- ✓ إمكانية تقديم خدمة التدريب على استخدام الماكينات.

## توزيع محفظة القروض على منتجات فاتن للعام 2013

Product	Loan Issued	Loan Issued Amount	Loan Issued
<b>Outstanding</b>			
Family	4907	15,216,486.90	21,266,962.29
Pioneer & Start UP	6478	9,828,640.44	9,555,372.60
Ekbar Ma`na	94	1,982,500.00	1,891,010.31
Housing	2233	8,080,880.00	9,479,020.42
GGL	117	239,423.95	371,482.37
Personal	2358	1,948,445.00	1,753,555.58
Other	48	314,440.00	948,787.31
<b>Total</b>	<b>16,235</b>	<b>37,610,816.29</b>	<b>45,255,190.88</b>



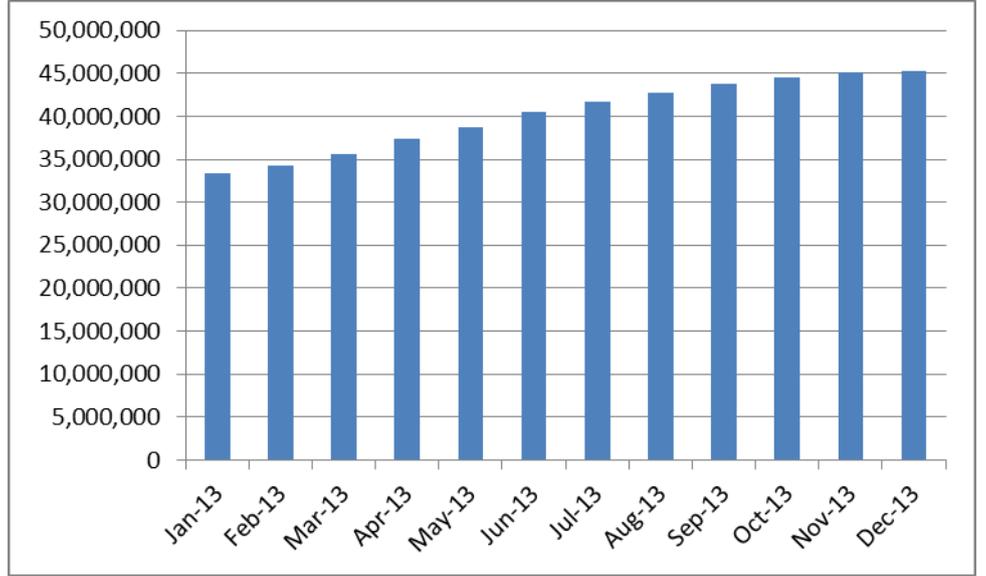
### نمو المنتجات خلال 3 سنوات:



## المؤشرات المالية

### المحفظة النشيطة

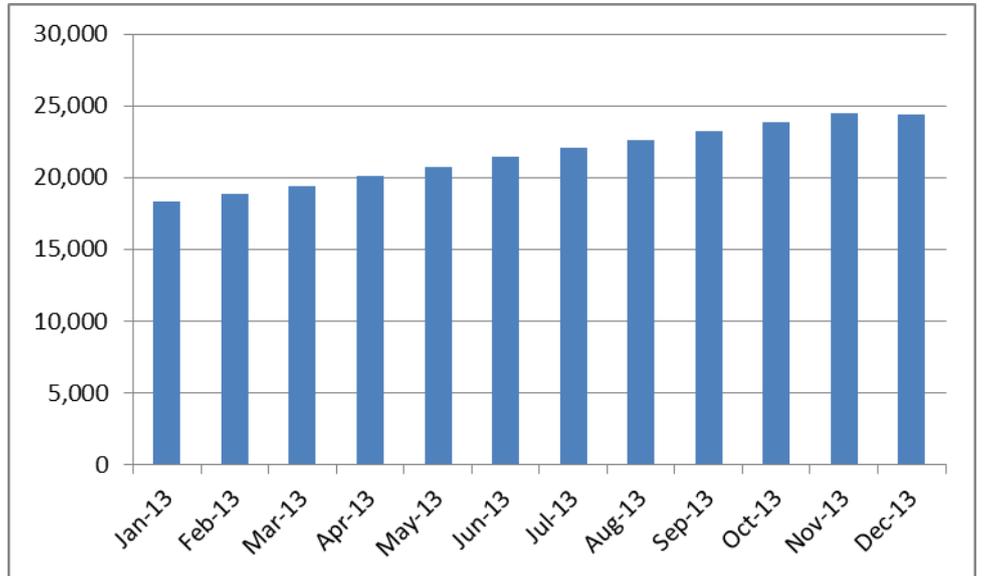
Month	Amount \$
Jan-13	33,327,833
Feb-13	34,269,100
Mar-13	35,636,288
Apr-13	37,351,297
May-13	38,748,077
Jun-13	40,514,977
Jul-13	41,695,568
Aug-13	42,742,686
Sep-13	43,800,900
Oct-13	44,478,323
Nov-13	45,153,954
Dec-13	45,300,283



حققت مؤسسة فاتن نموا ملحوظا بمحفظتها خلال عام 2013، حيث كانت نسبة النمو 39% عن العام 2012 .

### المقترضين النشطين

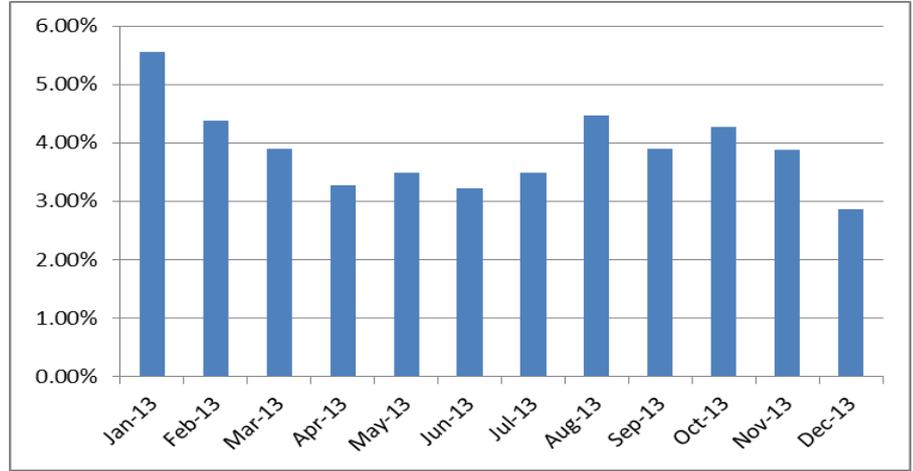
Month	Number
Jan-13	18,324
Feb-13	18,832
Mar-13	19,396
Apr-13	20,114
May-13	20,777
Jun-13	21,467
Jul-13	22,073
Aug-13	22,581
Sep-13	23,259
Oct-13	23,862
Nov-13	24,471
Dec-13	24,395



استطاعت مؤسسة فائن النمو والزيادة بعدد المقترضين النشطين في عام 2013 مقارنة بعام 2012 بنسبة 37% كما هو موضح اعلاه.

### المحفظة في خطر < 30 يوم

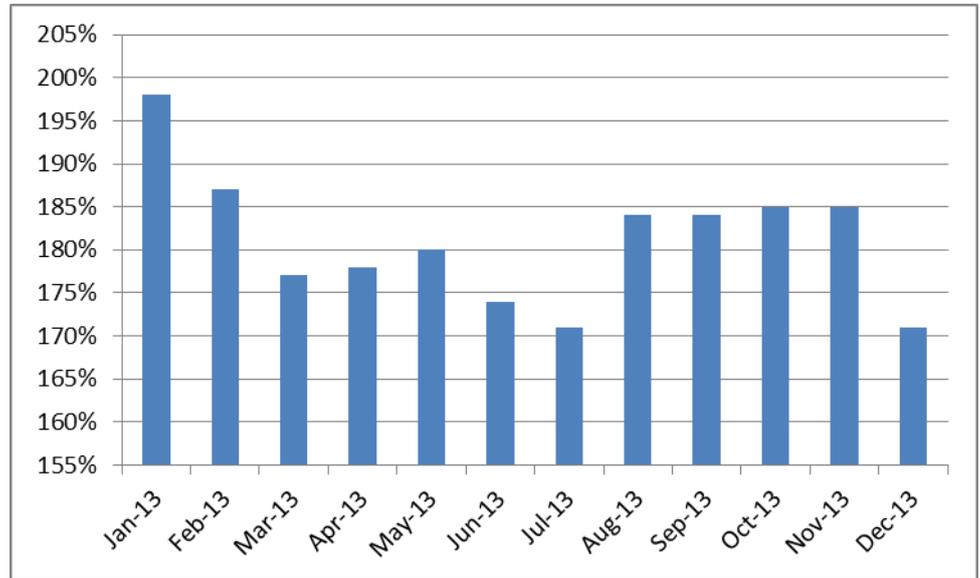
Month	%
Jan-13	5.55 %
Feb-13	4.38 %
Mar-13	3.89 %
Apr-13	3.27 %
May-13	3.49 %
Jun-13	3.22 %
Jul-13	3.48 %
Aug-13	4.46 %
Sep-13	3.89 %
Oct-13	4.27 %
Nov-13	3.88 %
Dec-13	2.87 %



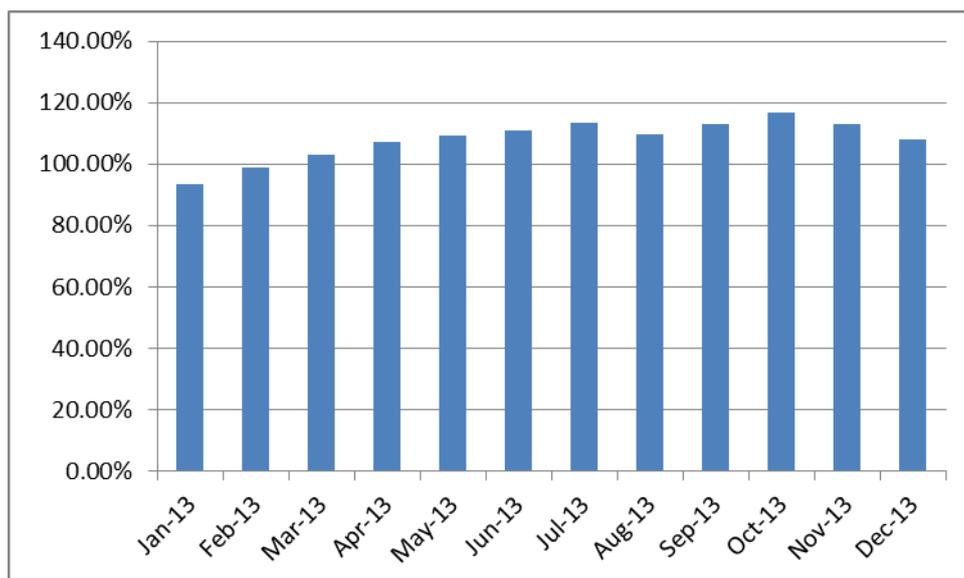
حققت المؤسسة تطور ملحوظ في عام 2013 في تقليل نسبة المحفظة بخطر ليغلق العام على نسبة 2.87 % مقارنةً مع نهاية عام 2012 بنسبة 4.57 %، علماً ان المؤسسة حافظت على نسب عالمية بهذا الجانب.

### الاستدامة التشغيلية

Month	%
Jan-13	198 %
Feb-13	187 %
Mar-13	177 %
Apr-13	178 %
May-13	180 %
Jun-13	174 %
Jul-13	171 %
Aug-13	184 %
Sep-13	184 %
Oct-13	185 %
Nov-13	185 %
Dec-13	171 %



Month	%
Jan-13	93.47%
Feb-13	98.72%
Mar-13	102.94%
Apr-13	107.32%
May-13	109.08%
Jun-13	111.07%
Jul-13	113.24%
Aug-13	109.81%
Sep-13	113.14%
Oct-13	116.60%
Nov-13	113.16%
Dec-13	107.82%



## مقارنة بين الموازنة المقررة للعام 2013 والانجازات على أرض الواقع:

قامت فانت بتطبيق خطتها الإستراتيجية من حيث زيادة قيمة القروض الصادرة واستغلال السيولة المتاحة مما أدى

إلى النتائج التالية:

✓ زادت قيمة محفظة القروض النشيطة بنسبة 39% من \$32,526,184 في نهاية عام 2012 الى \$45,300,283 في نهاية عام 2013، كما زادت عدد القروض النشيطة في فانت بنسبة 37% من 17,840 في نهاية عام 2012 الى 24,395 في نهاية العام 2013. ومن الجدير ذكره أن قيمة اصدارات القروض في العام 2012 بلغت 26.4 مليون دولار في حين بلغت في العام 2013 مبلغ 37.6 مليون دولار بزيادة قدرها 42%.

✓ تم تحقيق ما نسبته 130% من الايرادات المخطط لها على الفوائد والرسوم آخذين بعين الاعتبار اعتماد المؤسسة على مبدأ الاستحقاق في تسجيل الايرادات والمصاريف، والزيادة الكبيرة في قيمة الاصدارات التي أثرت بشكل ايجابي على قيمة الايرادات.

✓ ازدادت نسبة الايرادات على الودائع نسبة بسيطة نتيجة لاستغلال السيولة النقدية المتوفرة جميعها في المحفظة النشيطة.

✓ بلغت نسبة نفقات الرواتب وملحقاتها 114% من النفقات المخطط لها.

✓ بلغت نسبة أجمالي المصاريف التشغيلية 120% الى المخطط لها، وذلك بسبب زيادة الاصدارات مما ادى الى زيادة العمولات البنكية التي تهدف الى تثبيت الرواتب المحددة.

✓ بلغ اجمالي الانحراف السلبي لموازنة العام 2013 نسبة 1% وذلك ناتج اساسا عن زيادة المخصصات السنوية عن النسبة المخطط لها.

✓ تم إصدار 16,236 قرض خلال العام 2013 بقيمة \$37,613,816.

## من رحم المعاناة تولد النجاحات

### فاتن تحتضن الريادة والإبداع



### عماد حسونة... مخترع أوصلته "فاتن" إلى العالمية صناعة سيارة تسير بضغط الهواء.... منتجات خضراء صديقة للبيئة

"ساهمت مؤسسة فاتن في إيصال موهبتي إلى العالمية، فلم يكن باستطاعتي تحقيق حلمي بصناعة سيارة تسير باستخدام ضغط الهواء، وصناعة كرسي متحرك يعمل بضغط الزيت يمكن صاحبه ذوي الإحتياج الخاص من صعود الدرج ونزوله بكل سلاسة".

بهذه الكلمات بدأ المخترع الشاب عماد حسونة حديثه عن المساعدات والقروض التي قدمتها له مؤسسة "فاتن"، مشيراً إلى أنه حصل على القرض الأول من أجل تطوير السيارة التي كان يجري عليها تجارب وبالفعل قام بالاستفادة من القرض لبناء نظام هوائي للسيارة يجمع الهواء بكميات كبيرة، بحيث يعمل على تحريك السيارة لمسافة 300 متر في المرحلة الأولى، وحصل على قرض آخر قيمته عشرة آلاف دولار استخدمه لصناعة كرسي متحرك يعمل بضغط الزيت "الهيدروليك"، يمكن المعاقين حركياً وذوي الإحتياجات الخاصة من صعود الدرج ونزوله بكل سهولة ويسر دون الحاجة لمساعدة أحد.

ونال حسونة شهادة براءة اختراع من وزارة الاقتصاد الوطني في رام الله، ويتحفظ عن ذكر الإضافات أو التعديلات التي أجراها على محرك يعمل بالسولار بحيث أصبح يدور عن طريق ضغط الهواء؛ كون ذلك جزءاً من براءة الاختراع، لكنه يؤكد أنه ليس بالأمكان تحويل أي محرك يعمل بالوقود بواسطة الهواء المضغوط.



ويقول حسونة إن الكرسي المتحرك هو نموذج أولي أنتجه بمساعدة "فاتن"، ويمكن تطويره ليصبح عالميا ويدخل عليه تحسينات كبيرة في حال قيام إحدى الشركات العالمية بتبنيه، ويمكن أن يسهم أيضا في تقديم فلسطين بأبهى صورة، مشددا على أهمية ان تحذو بقية المؤسسات في الوطن حذو مؤسسة فاتن للإقراض الصغير من أجل تشجيع الإبداع والمبدعين، فلولا الدعم والتشجيع والمتابعة المستمرة من مؤسسة فاتن والقروض الميسرة التي حصلت عليها لكان من المستحيل عليّ أن أخرج بهاذين الاختراعين إلى حيز الوجود والتعريف بهما إلى العالم. ويشير حسونة إلى أن دعم مؤسسة فاتن لم يتوقف عند هذا الحد، فقد حصل على قرض ثالث من أجل المساهمة في شراء جرّافة صغيرة يعمل عليها ويعتاش منها هو وعائلته، فهو رجل بسيط لم يكمل تعليمه الثانوي، وكان يعمل في صيانة الشاحنات قرب مخيم الجلزون ولا يزال، وهذه الجرّافة الصغيرة أسهمت في تحسين دخله. ويضيف حسونة: " إنني أدعو كل من لديه فكرة ريادية مبدعة ذات مردود اقتصادي في فلسطين أن يتوجه إلى مؤسسة فاتن للحصول على قرض ميسر من أجل تطوير فكرته ونقلها إلى العالم، وادعوا مختلف المؤسسات الوطنية أن تقف إلى جانب المخترعين كما فعلت مؤسسة فاتن للإقراض، فهي التي فتحت لي الباب للوصول إلى العالمية وليشاهد الجميع ما قمت باختراعه".

## قصة نجاح لمبادرة شبابية حاكت خيوطها فاتن



### الريادة في مجال الإعلام

### الاقتصادية .... الصحيفة المتخصصة الاولى في غزة

وجدت مجموعة من الصحفيين الشباب في الصحافة المتخصصة مجالاً جديداً يمكن أن تدخل سوق الإعلام بقوة وتتوسع في مجال الإعلام الاقتصادي الذي لم يكن له وجود في المجتمع الفلسطيني.

فبادر هؤلاء الشباب إلى إنشاء صحيفة الاقتصادية بجهد ذاتي صحيفة نصف الشهرية، وبعد أكثر من عام ونصف من صدورها وتبؤها مكانة في الإعلام الفلسطيني، تمكنت من الصدور كصحيفة أسبوعية رغم الأزمة المالية التي تعاني منها.

ومع ارتفاع موجة الازمات الاقتصادية كانت مؤسسة فاتن طوق النجاة لآمالهم الهادفة حيث قدمت لهم الاسناد المالي من خلال منحهم قرض "مراوحة" بمبلغ 5000 دولار إلى جانب دعم المؤسسة لرغبة المقترضين التطور في مشروعهم.

و كان اول اصدار لها 8 فبراير 2012 وكانت هي الاولى الفلسطينية في تخصصها الاقتصادي ونوعيتها وإصدارها، واستطاعت أن تحقق النجاح من خلال التأثير في الرأي العام، كما أصبح لها مكانة مرموقة في عالم الاعلام والمؤسسات الكبرى والشركات واتسمت بانتشارها الواسع بحيث توزع على مختلف محافظات قطاع غزة 3000 نسخة .

ونتيجة للأثر والاهمية والقوة التي حققتها، لجأت كبرى الشركات العاملة في فلسطين لعقد شراكات معها، بحيث تعتبر كل من شركات مجموعة الاتصالات الفلسطينية وجوال وبنك فلسطين والبنك العربي الإسلامي، وبنك القدس والبنك الإسلامي الفلسطيني، وكبرى الشركات المحلية في قطاع غزة شركاء اساسيين للصحيفة.

كما أن للصحيفة شراكاتها القوية مع الغرفة التجارية وجمعية رجال الاعمال الفلسطينيين ومختلف اتحادات الصناعات الفلسطينية في الضفة الغربية وقطاع غزة، كما تتمتع بعلاقات متينة مع مختلف الاطراف الحكومية في الضفة الغربية وقطاع غزة منطلقاً في ذلك من المهنية والموضوعية الدقيقة والتي تراعي مختلف مكونات المجتمع الفلسطيني وتتعامل مع تلك المكونات بكل استقلالية وموضوعية.

وقد أطلقت الصحيفة فيما بعد موقعها الالكتروني "الاقتصادية أون لاين" والذي يعتبر الموقع الرسمي للصحيفة، بالإضافة إلى أنه الموقع الالكتروني الإخباري الأول المتخصص بالإعلام الاقتصادي من حيث نوعيته وإصداره ومحتوياته الشاملة التي تلبي مختلف المتطلبات المعرفية والإعلامية للاقتصاد الفلسطيني والجمهور الفلسطيني وأصحاب الأعمال ورجال الأعمال والمؤسسات والشركات الوطنية الفلسطينية، بالإضافة إلى احتواء الموقع على كتابات وآراء نخبة من الكتاب والمحليلين الاقتصاديين من فلسطين ومصر والجزائر ودبي والسعودية.

## قصتي مع فاتن

في عام 2001 ومنذ تأسيس فرع بيت لحم وهو من اقدم فروع المؤسسة ، حظيت بفرصة عمل هناك، في الوقت الذي كنت فيه بأمرّ الحاجة لعمل يدر عليّ دخلاً مادياً يكون لي عوناً وأبنائي يساعدنا في شراء بيت يضمننا ولنتخطى صعوبات الحياة بكل ثقة خاصة بعدما فقدنا معيلنا الوحيد زوجي وأبّ أبنائي.

وبالفعل ، فقد تم قبولي بوظيفة سكرتاريا، وبعدها بفترة بسيطة تطورت وظيفتي للعمل بوظيفة مدخلة بيانات،

لغاية اللحظة، حيث أعمل مع طاقم مميز من الموظفين مكونين أسرة رائعة كلنا اجتمعنا لتحقيق رسالة واحدة؛ رسالة تحمل في اكنافها رؤية تتخطى حلمنا بالحصول على منصب أو راتب شهري... رسالتنا أن نعمل من أجل فقير كي نمنحه مشروعا صغيرا يتكئ عليه حتى ينمو و يكبر، ومساعدة مريض بحاجة لمصاريف علاج، وطالب علم ليدفع أقساط تعليمه ولنرفع عن كاهل اسرته هذا العبأ.

لم تكن وظيفتي في المؤسسة مجرد كاتبه للأرقام او حتى مُدخلة معلومة فقط، ولم تكن مجرد صدفة ان يولد الانتماء في داخلي... بل هي ولادة لرسالة وهدف أوجدته ورسخته بداخلي مؤسسة فاتن عبر تقادم الأعوام ، فكل يوم يتحقق المزيد من الانجاز وتترسخ هذه الرسالة والايمان باهداف عملي اكثر فاكثر .

تعايشنا مع مقترضينا كأسرة واحدة ، نفرح لنجاحهم ونبكي لفشلهم او ما يؤلمهم.

خمسـة عشر عاما مرت وقد أعاننتي المؤسسة على تجاوز الصعاب واكمال دراستي وتحمل المسؤولية تجاه نفسي وعائلتي، لم يتوقف عملي في مؤسسة فاتن عند ثمانية ساعات عمل فقط ، بل تجاوز ذلك إلى خدمة أبناء شعبي وللملحة جراحهم.

ننجز ونقدم الاكثر كي نرضى فما نحن براضون ، طموحاتنا كبيرة وتطلعاتنا تعانق السماء، لانها فلسطينية احببتها ولانني فلسطينية فهي مكاني ، لم أعمل بغيرها ولم اعرف ثقافة او هدفا لغيرها.

خلال عملي بالمؤسسة ومنذ ثلاثة عشر عاماً كلما نظرت للباب الرئيسي ووقع نظري على عجز او شاب او فتاة في ريعان شبابها او من هو نائر بأفكاره يريد مشروعا لنفسه ، في كل مرة أتساءل بها إن كانوا يتوجهون لي للإجابة عما يجول في خاطرهم من تساؤلات حول الحصول على قرض أو لأننا فسحة الامل التي تلمع في عيونهم.

حقا لقد كبرت، كان عمري 27 عاما والان... عمري كله بفاتن وسوف أمضيه بفاتن ما حبيبت ، أريد أن أبقى من جنودها الذين يحملون رسالتها ويمنحون الأمل لكل من يتوجه إليها ، فلأنتني أو من برسالتها **فأنا أحب عملي**.

وتستمر الحكاية...

أرليت نصار

## التوجهات المستقبلية للمؤسسة للعام 2014

استمراراً لسعي المؤسسة للإنضواء تحت مظلة سلطة النقد الفلسطينية فقد حصلت فاتن على الترخيص الأولي اللازم، وستعمل خلال عام 2014 استكمال متطلبات وقانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 للحصول على الترخيص النهائي للعمل تحت مظلة سلطة النقد الفلسطينية.

إنطلاقاً من رسالة المؤسسة ورؤيتها بتقديم خدماتها الإقراضية للفئات الأقل حظاً في الحصول على التمويل الصغير ومتناهي الصغر ودعماً للفئات الأشد فقراً والمناطق المهمشة، كما وستعمل المؤسسة على الإستمرار في التوسع الجغرافي من خلال افتتاح فروع جديدة، وستشمل هذه الخطة افتتاح 6 فروع جديدة خلال عام 2014 تشمل (القدس - العيزرية، يطا، بيرزيت، حوارة، عنبتا وعزون).

ستعمل المؤسسة خلال عام 2014 وبالتعاون مع IFC على استكمال خطتها الاستراتيجية الشاملة لفترة خمسة أعوام قادمة. 2014-2018

سيكون عام 2014 عاماً حافلاً لتنمية الكوادر البشرية في المؤسسة وسيشمل تنفيذ العديد من الدورات التدريبية وورشات العمل اللازمة والهادفة لتعزيز كفاءة الكادر البشري.

وضعت المؤسسة خطة هادفة خلال عام 2014 بخصوص توسعها الأفقي والعمودي ومن المتوقع أن تصل المحفظة النشطة لمؤسسة فاتن لمبلغ 52 مليون دولار، وعدد المقترضين النشطين الى 33 ألف مقترض وذلك في حال استمرار الوضع السياسي والإقتصادي على ما هو عليه.