



الفلسطينية للإقراض والتنمية فاتن

التقرير السنوي للعام 2011

الفهرس

2	كلمة رئيس مجلس الإدارة
3	كلمة المدير العام
4	الإدارة التنفيذية للمؤسسة
5	الهيكل التنظيمي للفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)
6	الاداء الاقتصادي والاجتماعي الفلسطيني للعام 2011
8	الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) الأهداف، الرؤى والرسالة
12	انجازات وتجاهات للفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) خلال العام 2011
16	التحديات والمصاعب
17	منتجات الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)
20	فاتن في أرقام
24	قصص نجاح مقترضين وموظفين
31	الخطة المستقبلية للمؤسسة

فاتن من نجاح إلى تميز وإبداع

نودع عاما ونستقبل عاما آخر بهمة وإرادة وشوق لتحقيق انجازات أعظم، هكذا تعودنا على مدار اثني عشر عاما، لازمنا حسن التخطيط والعمل الإداري السليم والعطاء والجهد المميزين من قبل جميع الطاقم الإداري.

فاتن كانت وما زالت المؤسسة الوطنية الاولى في فلسطين لتقديم الخدمات المالية وغير المالية، وما يميزنا هو حينا للتعلم والتطوير والتجديد ومواكبة التطورات التكنولوجية، ومواكبة السوق والطلب وحسن تلبية رغبات الزبائن وتقديم الخدمات المميزة لهم ، ورغبنا بتحدي جميع الظروف السياسية والاقتصادية الصعبة لنترك بصمة واضحة لنا وأثر كبير في تحسين الوضع الاقتصادي لابناء شعبنا الصامد.

عملت المؤسسة على تطوير ادائها من خلال فتح فروع أخرى ، حيث تم فتح مكتب بديا وسلفيت لتخدم حوالي 100 الف نسمة . كما وركزت على الانتشار والتعمق اكثر في السوق الحالي مع التركيز على تقديم الخدمات المميزة للمقترضين ، بالإضافة الى اننا ما زلنا المؤسسة الأكثر تنوعا من ناحية منتجاتها والاقل تكلفة مقارنة بالمؤسسات الأخرى.

ركزنا بعملا على نظام الائتمنة وذلك من خلال انشاء المصائد الآلية للقروض Work flow ، كما واستطعنا بالاستعانة بالخبراء بادخال نظام تصنيف القروض على Work flow ، مما ساعدنا على تقديم الخدمة الأسرع للزبائن بالإضافة الى تقليل نسب المخاطرة بالقروض .

ركزنا وبشكل كبير على البعد الانساني وخدمة زبائننا ، كما وكان للمؤسسة دورا وأثرا مجتمعيًا كبيرًا وذلك من خلال تقديم 40 منحة دراسية لابناء وبنات مقترضين فاتن من أجل استكمال تعليمهم الجامعي.

ووقفنا بجانب ابنائنا في قطاع غزة الصامد واستطعنا التوسع والانتشار بشكل كبير ، حيث دعمنا العديد من المشاريع الاقتصادية المهمة بالقطاع بالإضافة الى دعمنا لقروض السكن التي ساهمت وبشكل كبير بإعمار ما دمره الاحتلال الاسرائيلي من أجل مساعدة أهل القطاع بالصمود ودعم رغبتهم للعيش حياة كريمة .

استطاعت المؤسسة خلال عام 2011 النمو بشكل ملحوظ ، حيث قُنا بمنح 24,715,000 مليون دولار، استفاد منها حوالي 9655 مقترض مما أدى الى رفع المحفظة نسبة 28% عن عام 2010 وزيادة عدد المقترضين الفعالين نسبة 28.5% عن عام 2010 مما أوصل مؤسسة فاتن الى الاستدامة المالية بنسبة 180% والتشغيلية بنسبة 195% .

حصلنا العديد من الجوائز التكريمية سواء للمؤسسة او لمقرضينا او لموظفينا، حيث حصلت المؤسسة على الجوائز الاولى على صعيد فلسطين وعلى صعيد العالم العربي.

وهنا لا يسعني الا ان اتقدم بجزيل الشكر للزملاء اعضاء مجلس الادارة والمدير العام والفريق الإداري وجميع موظفي مؤسسة فاتن على ما بذلوه من جهد وعطاء مستمر لتحقيق التميز والابداع والنجاح ، وبكل فخر واعتزاز استطاعت مؤسسة فاتن ان تكون المؤسسة الاولى في فلسطين في مجال الاقراض الصغير، متمنية لها المزيد من التقدم والنجاح في الاعوام القادمة .

رئيس مجلس الإدارة

نبراس بسيسو

2011 ... عام الإنجازات الهامة

مع نهاية العام 2011، تكون المؤسسة الفلسطينية للإقراض والتنمية "فائن" قد اختتمت عاما حافلا بالعديد من الإنجازات الهامة، لتضاف الى سلسلة من الإنجازات التي سجلتها هذه المؤسسة.

إن مؤسسة "فائن" المنتشرة في ثلاثة عشر موقعا من محافظات الضفة الغربية وقطاع غزة، تستهدف الفئات التي ليس لها فرصة للحصول على تمويل من البنوك، بسبب عدم مقدرتها على توفير الضمانات اللازمة. حيث تقدم قروضا للنهوض بمشروع أو تطوير وتوسيع مشاريع قائمة لكافة الفئات ، وتدعم المؤسسة المشاريع في كافة القطاعات الاقتصادية الجديدة والقائمة وللمزارعين في مناطق خلف الجدار ، كما تقدم قروضا لشراء كمبيوتر شخصي، تسديد اقساط جامعية، تحسين أوضاع السكن، ومن الجدير بالذكر أن 80% من المستفيدين من قروض المؤسسة هم من النساء.

ومنذ تأسيسها، قدمت المؤسسة 120 ألف قرض بقيمة 130 مليون دولار لكافة القطاعات الاقتصادية بفلسطين، وهناك الآن حوالي 14500 مقترض نشط، وتصل القيمة الاجمالية للقروض النشطة حاليا الى 28 مليون دولار، حيث استطاعت تحقيق استدامة مالية وتشغيلية بالاعتماد على مصادرها الذاتية وليس على جهات خارجية.

كما أن المؤسسة حريصة على تأدية ومتابعة الأداء الاجتماعي لرسالتها ، حيث قدمت في العام الماضي 40 منحة دراسية جامعية مجانية لأبناء وبنات المقترضين لديها.

إن هدف فائن تنموي بالأساس، ونهتم بأن يستفيد الناس فعليا من القروض، وهناك متابعة لمشاريع المقترضين، وتشير الدراسات التي اجرتها فائن من خلال مؤسسة Planet Finance الى أن 56% من مقترضينا انعكس القرض عليهم ايجابا بزيادة في دخلهم ، كما أن المؤسسة تسعى الى زيادة وتأهيل الكادر العامل بها وتدريبه، مؤكدا أن هدف المؤسسة هدف مجتمعي وهو خدمة المواطن الفلسطيني ودعم المنتج المحلي.

إن المحافظة على المؤسسة يأتي من خلال المحافظة على نجاحاتها للرفي بها الى الأفضل لتبقى هي مؤسسة الإقراض الريادية الأولى بفلسطين ، وأن اهم ما يميز فائن عن غيرها من مؤسسات الإقراض هو ان كفاءتها التشغيلية عالية ، لذا فإن عام 2012 سيكون بالنسبة لنا 'عام الخدمة المميزة ' .

وإنني إذ اتقدم بالشكر الجزيل لرئيس مجلس إدارة المؤسسة السيدة. نيرس بسيسو وكافة أعضاء المجلس ، الذين لم يألوا جهدا في دعم طاقم المؤسسة والوقوف إلى جانبه ، كما اتوجه بالشكر والتقدير إلى جميع موظفي المؤسسة وعملائها أينما تولجدوا في مواقعهم، مؤمنين برسالتها وحريصين على بناء مستقبلها للأفضل.

المدير العام

أنور الجيوسي

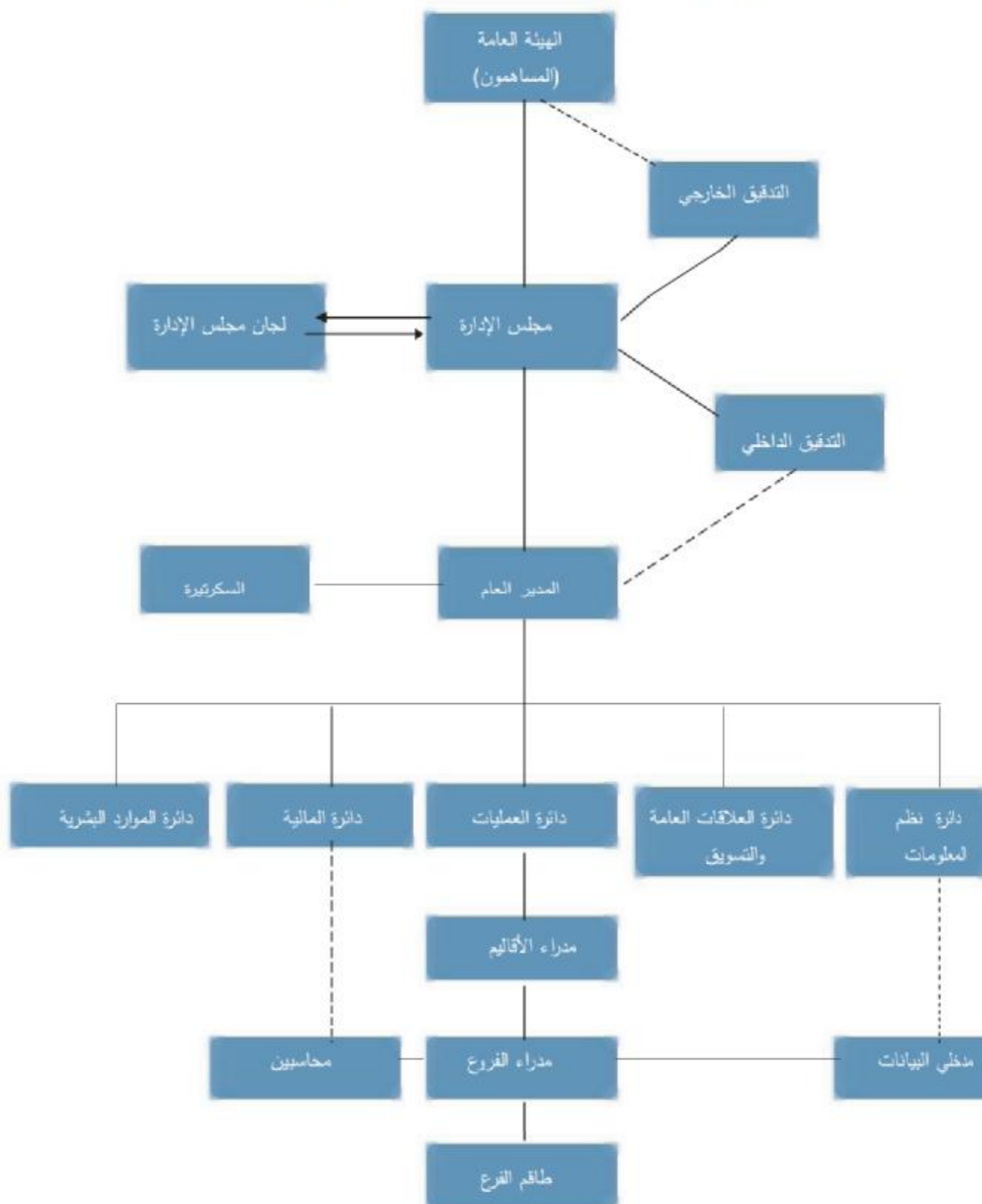
أعضاء مجلس إدارة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

الاسم	الوظيفة
نبراس عوني عمر بسيسو	رئيس مجلس الإدارة
هيام موسى عبد الرحمن قعقور	نائب الرئيس
نائلة ابراهيم عثمان زقوت زقوت	امين سر المجلس
د. سمير احمد عثمان ابو زنيد	امين الصندوق
د. نصر عبد الكريم محمد مفرج	عضو مجلس إدارة
سفيان عوض احمد برغوثي	عضو مجلس إدارة
نبيل بدر جوزيف ترزي	عضو مجلس إدارة
محمد ابراهيم محمد السقا	عضو مجلس إدارة
صادق فواد تمر الحاج اسعد	عضو مجلس إدارة

أعضاء الفريق الإداري

الاسم	الوظيفة
انور الجبوسي	المدير العام
فارس عبد النور	مدير الدائرة المالية
سهى بدر	مدير دائرة العمليات
انعام زقوت	مدير اقليم / الجنوب
منى العلمي	مدير اقليم / غزة

الهيكل التنظيمي للفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)



الأداء الاقتصادي والاجتماعي الفلسطيني خلال العام 2011

النتائج المحلي الإجمالي:

بلغت قيمة الناتج المحلي الإجمالي نحو 1,606 مليون دولار خلال الربع الثالث 2011، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 0.5% مقارنة مع الربع الذي سبقه، وارتفاع بنسبة 11.8% مقارنة مع الربع المناظر من العام 2010. من جهة أخرى، انخفضت حصة الفرد من الناتج المحلي الإجمالي في الربع الثالث 2011 بمقدار 0.3% مقارنة مع الربع الثاني من العام 2011، وارتفاعاً بمقدار 8.5% مقارنة مع الربع المناظر من العام 2011. أما من ناحية الإنفاق على الناتج المحلي الإجمالي، فبلغت قيمة الإنفاق الاستهلاكي النهائي خلال الربع الثالث 2011 نحو 1,856 مليون دولار.

سوق العمل:

انخفض عدد العاملين في الضفة والقطاع من 852.4 ألف في الربع الثاني إلى 839 ألف في الربع الثالث من العام 2011. توزع العاملون حسب مكان العمل على 60% في الضفة الغربية و30% في قطاع غزة، و10% في إسرائيل والمستوطنات. وارتفع معدل البطالة في الأراضي الفلسطينية إلى 22.4% خلال الربع الثالث مقارنة مع 18.7% في الربع الثاني. من جهة أخرى، انخفض متوسط أجور العاملين في قطاع غزة بحوالي 4% ليصل معدل الأجر اليومي في القطاع إلى 59.3 شيكل في الربع الثالث 2011 مقارنة مع معدل أجر قدره 61.8 شيكل خلال الربع الثاني 2011.

المالية العامة:

ارتفعت الإيرادات المحلية خلال الربع الثالث من العام 2011 عن مستواها في الربع الثاني، إلى نحو 545.1 مليون دولار بارتفاع مقداره 1.2%. كما انخفضت النفقات العامة الجارية في الربع الثالث بنسبة 8.9%، ووصلت إلى نحو 678.5 مليون دولار. وقد أدى انخفاض النفقات العامة الجارية وارتفاع الإيرادات المحلية إلى تقليل العجز الجاري خلال الربع الثالث إلى 133.4 مليون دولار، مقابل عجز بقيمة 208.2 مليون دولار في الربع الثاني.

القطاع المصرفي:

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في الربع الثالث 2011 نحو 3215.2 مليون دولار، منخفضاً بنسبة 6.3% عن الربع السابق من العام نفسه. شكّلت تسهيلات القروض 73% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة. كما ارتفع عدد الشيكات المقدمة للتقاص إلى 1,010,402 في الربع الثالث من العام 2011، لكن قيمتها قلت بنسبة 0.11% مقارنة مع الربع الثاني من العام نفسه.

تسجيل الشركات:

بلغ عدد الشركات المسجلة في الضفة الغربية خلال الربع الثالث من العام 2011 نحو 287 شركة، مسجلةً انخفاضاً بنسبة 23% مقارنة مع الربع السابق، وارتفاعاً بنسبة 75% مقارنة مع الربع المناظر من العام 2010. بلغت قيمة إجمالي رؤوس الأموال للشركات الجديدة المسجلة في الربع الثالث من العام 2011 حوالي 38.9 مليون دينار أردني.

الإقراض الصغير: على صعيد صناعة الإقراض الصغير فهناك 10 مؤسسات عاملة في فلسطين بلغ إجمالي محفظتها حوالي 75 مليون دولار، كانت حصة المؤسسة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) حوالي 27 مليون دولار ما نسبته 36% من حجم المحفظة بين مؤسسات الإقراض الأخرى، وهي المؤسسة الأولى التي وصلت إلى الاستدامة المالية بنسبة 180% للعام 2011 مقارنة بالعام الماضي 2010 والتي كانت بنسبة 137%، والاستدامة التشغيلية بنسبة 195% للعام 2011 مقارنة بما نسبته 170% في نهاية العام 2010، وتشير جميع تقارير الخبراء والمستشارين إلى أن مؤسسة فاتن هي المؤسسة الأولى على مستوى الكفاءة التشغيلية والأقل نسبة فائدة في السوق، كما أن مؤسسة فاتن قد حازت على أعلى تصنيف على مستوى فلسطين بدرجة (A-) من المؤسسة الفرنسية Planet Rating المختصة بتصنيف مؤسسات التمويل.

حوالي نصف السكان من النساء: بلغ عدد السكان المقدر في نهاية عام 2011 حوالي 4.2 مليون فرد، 2.2 مليون ذكر أي ما نسبته (50.8%)، مقابل 2.0 مليون أنثى ما نسبته (49.2%).

محدودية مشاركة المرأة في القوى العاملة: على الرغم من ارتفاع نسبة مشاركة النساء في القوى العاملة خلال السنوات العشر الماضية، إلا أن هذه النسبة ما زالت متدنية، حيث بلغت 16.6% من مجمل الإناث في سن العمل في العام 2011 مقابل 10.3% في العام 2001، وما زالت مشاركة الرجال تزيد بأكثر من 4 أضعاف مشاركة النساء والفجوة ما زالت ثابتة تقريباً خلال هذه الفترة، ومع هذا وذاك، فإن نسبة النساء العاملات في مؤسسة فاتن تشكل 50% من القوى العاملة بها.

معدلات بطالة عالية بين النساء: على الرغم من أن مشاركة المرأة في العمل يعتبر مطلباً تنموياً هاماً في عملية التنمية الشاملة والمستدامة، إلا أن معدلات البطالة لا زالت مرتفعة بين النساء، حيث وصلت 28.4% عام 2011 في حين كانت 13.8% عام 2001. تهدف مؤسسة فاتن إلى التركيز على دور المرأة وتمكينها للنهوض بواقعها وأخذ مكانتها في المجتمع من خلال حصولها على قروض صغيرة " قرض إبدأ مشروعك " لتمكينها من البدء بمشاريع إنتاجية تتميز بالاستمرارية ويعائد مالي يمكنها من الاعتماد على ذاتها وتوفير حياة كريمة لها ولأسرتها، علماً بأن نسبة النساء المقترضات النشاطات تشكل 79% من محفظة فاتن.

معدلات الفقر أعلى بين الأسر التي ترأسها إناث: حوالي 15% من الأسر التي ترأسها إناث تعاني من الفقر الشديد في الأراضي الفلسطينية، 20.6% في قطاع غزة مقارنة بـ 12.5% في الضفة الغربية، كما تجدر الإشارة أن الأسر الفقيرة في قطاع غزة هي الأكثر فقراً مقارنة بالضفة الغربية، حيث بلغت نسبة شدة الفقر 3.2% في قطاع غزة مقابل 2.2% في الضفة الغربية. وهنا يأتي دور مؤسسة فاتن بمنتجاتها المالية وغير المالية المتنوعة في محاولة منها للتخفيف من معدلات الفقر بفلسطين والتركيز على فئة النساء ودعم مشاريع الإنتاجية.

❖ المصدر: مركز الإحصاء الفلسطيني

فاتن

مؤسسة فلسطينية متميزة بامتياز

الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

هي مؤسسة فلسطينية غير هادفة للربح، تأسست عام 1999، انبثقت عن أحد برامج إنقاذ الطفل الأمريكية، وهو برنامج الإقراض الجماعي للنساء صاحبات المشاريع الصغيرة جداً، عملت فاتن على مدار إثني عشر عاماً من الجهد والعطاء تحت ظلم وقهر الاحتلال الاسرائيلي وممارساته العنصرية، وكان تحدياً كبيراً لها بإنهاء إستطاعت الوصول الى الاستدامة المالية بنسبة 180 % واستدامة تشغيلية بنسبة 195 %، كما وتدير المؤسسة محفظة قروض بقيمة 28 مليون دولار، علماً أن عدد الزبائن الحاليين حوالي 14500 مقترضة ومقترض ، تعمل فاتن من خلال إثني عشر فرعاً وتغطي حوالي 450 موقع منتشرة في مختلف أنحاء الوطن ويعمل فيها حوالي 80 موظف في الضفة الغربية وقطاع غزة، تعمل المؤسسة على توفير الفرص من خلال قروض ميسرة لأصحاب الدخل المحدود والفقراء النشيطين اقتصادياً لدمجهم في النظام المالي الشامل وخاصة الذين ليس لهم المقدرة على توفير ضمانات تقليدية ولا يستطيعوا الحصول على قروض من البنوك العاملة، أصدرت فاتن منذ تأسيسها أكثر من 130 مليون دولار أمريكي، وانتفع حوالي 120 ألف مقترضة ومقترض من خدماتها، تميزت مؤسسة فاتن بتنوع منتجاتها المالية وخدماتها غير المالية .

رسالتنا

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

رؤيتنا

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

قيمنا

- العمل بشفافية
- المصداقية في التعامل مع الممولين والمقترضين
- الشراكة مع الزبائن
- إدارة العمليات كما لو كانت مشروع اقتصادي خاص
- التركيز على فئة النساء

الأهداف الإستراتيجية

- التميز في تقديم الخدمة
- تعزيز البناء الداخلي والحوكمة
- تعزيز العلاقات المحلية والدولية والاقليمية
- الاستعداد والمبادرة لإدارة الازمات

القيادة

تسعى فائز لتحقيق اهدافها بشكل مستمر من خلال مجموعة من الممارسات التي تضمن ذلك، فقد انتهجت منهج الإصلاح الداخلي والتعلم من الخبرات والتجارب العالمية منذ تأسيسها، فعملت على احداث الكثير من التغيرات وسعت الى تجديد وتحسين نفسها لكي تستد احتياجات أصحاب المشاريع الصغيرة، فقامت بزيادة عدد أعضاء هيئتها العامة لتصبح 41 عضو من مختلف شرائح المجتمع الفلسطيني وانتخاب مجلس ادارة بشكل دوري، كما حرصت على وجود رقابة داخلية وخارجية ولوائح وانظمة داخلية تقوم بضبط كافة ممارسات المؤسسة، وحرصت على قيادة الجهود الرامية للمساعدة والمساهمة الى اعادة بناء الاقتصاد الفلسطيني على اسس مستدامة ومعتمدة على مقومات جهود ذاتية وغير قائمة او معتمدة على مساعدات او منح دولية.

الريادة

مؤسسة فائز على الدوام هي السباقة والرائدة في عدة مجالات، من ناحية تحقيق الاستدامة المالية التشغيلية، فهي السباقة دوماً الى اطلاق منتجات جديدة تلبي حاجة السوق المحلي، فهي المؤسسة الاولى التي دعمت فئة الشباب الفلسطيني من خلال توفير منتج مالي للمشاريع الجديدة (Start Up)، بالإضافة إلى تقديم منتجات تخدم البيئة الفلسطينية، كما حرصت المؤسسة على أن يكون لها دور اجتماعي مميز كما أنها المؤسسة الاولى التي حصلت على تمويل من خلال قروض تجارية من المؤسسات الدولية والمحلية وذلك لتلبية الطلب الكبير على خدماتها ولكي تحافظ على استقلاليتها عن المانحين والأموال المشروطة.

الأصالة

عند حدوث أزمة الرواتب في العام 2006 - تحملت المؤسسة العبئ في عدم نزعيم أو تحميل المقترض فوائد التأخير، وقبلت بتسديد أي قسط من المبلغ (قامت بتأجيل الدفوعات حتى إنتهاء الأزمات، تقاسمت معهم الأعباء في السراء والضراء) .
بعد العدوان الإسرائيلي على قطاع غزة - قامت المؤسسة بصرف منح غير مستردة للمشاريع المدمرة من خلال التعاون مع مؤسسة Save The Children لمساعدتهم لإعادة تشغيل مشاريعهم.
في حالة وفاة أحد المقترضين وخاصة غير المؤمنين تقوم المؤسسة بشطب القوائد ويقوم موظفيها بواجب العزاء، كما تعطي الأولوية لمشاريع النساء وخاصة المنتجة منها.

الشفافية والمحاسبة

انتهجت مؤسسة فائز الشفافية والمصدقية على نطاق الموظفين والمقرضين والمجتمع المحلي، كما وإنها المؤسسة الوحيدة والاولى التي قامت بنشر بياناتها المالية وتقاريرها الإدارية ونظام شؤون الموظفين وسلم الرواتب المصادق عليه من وزارة العمل على موقعها الالكتروني، كما وأنشأت دائرة تدقيق داخلي لمراقبة أعمال الدوائر المختلفة والفروع، بالإضافة الى وجود شركة تدقيق خارجية تدقق على أنشطة المؤسسة بشكل سنوي، كما وتخضع المؤسسة لرقابة وزارة الاقتصاد الفلسطيني، والتدقيق من قبل ديوان الرقابة المالية والادارية التابع للسلطة الوطنية الفلسطينية، وقريباً لسلطة النقد الفلسطينية، كما ورفعت المؤسسة على مدونة السلوك الخاصة بمنظمة الشفافية.

الحوكمة الرشيدة

أصبحت الحوكمة الرشيدة بمختلف ابعادها شرطاً أساسياً لتحقيق التنمية المستدامة على مختلف المستويات، لذلك وضعت المؤسسة لنفسها مجموعة من اللوائح والانظمة والقوانين مثل (دليل العمليات ، الدليل المالي ، دليل شؤون الموظفين ، مدونة السلوك ، مبادئ حماية المستهلك "الائتمان العادل"... وغيرها) التي تعتبرها مرجعاً لعملية صناعة القرار، وتساعد في رسم السياسات المستقبلية للمؤسسة على قواعد متينة، ومن هنا برزت مؤسسة فائز كمؤسسة فلسطينية تنتهج الحوكمة اسلوباً يعزز من مبدأ المحاسبة والشفافية لارتقاء بأدائها نحو الأفضل، تحارب كل أشكال الوساطة والمحسوبية والزياتنية والتعصب الديني أو السياسي ومستقلة عن الجميع.

الهيئة العامة ومجلس الإدارة

سعت فائز لزيادة عدد أعضاء الهيئة العامة لتصل الى 41 عضوة وعضواً، حيث تعمل الهيئة العامة على رقابة مجلس الادارة في القضايا الاستراتيجية، بالإضافة الى مناقشة وافرار التقرير المالي والاداري السنوي، وفقاً لاحكام قانون الشركات غير الربحية، كما وتقوم بتعيين مدقق الحسابات الخارجي بناءً على توصية من مجلس الإدارة، و يانتخاب أعضاء مجلس الإدارة كل ثلاث سنوات، حيث يتكون من 9 اعضاء.

التدقيق الداخلي

أنشأت مؤسسة فائز وحدة تدقيق داخلي تتبع لمجلس الادارة مباشرة، وذلك لهدف التأكد من اتباع الضوابط والاجراءات من قبل مختلف النوائر في المؤسسة بهدف تحقيق أهداف المؤسسة، تهدف وحدة التدقيق الى الحفاظ على سير العمل وفقاً للنظم والسياسات، ويتم رفع تقارير ربع سنوية لمجلس الادارة حول العمليات التشغيلية والمالية والمخاطر المحتملة.

التدقيق الخارجي

يتم تعيين التدقيق الخارجي من قبل الهيئة العامة بناءً على توصية من مجلس الإدارة، ويرفع المدقق الخارجي تقاريره لمجلس الإدارة بشكل مباشر وللهيئة العامة، ويتولى التدقيق الخارجي تدقيق البيانات المالية للمؤسسة بشكل موضوعي ومستقل وفقاً لأحكام القانون، ويلتزم بإبداء رأيه حول البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، والمدقق الخارجي الحالي للمؤسسة، (العباسي وشركاهه Polaris International) حيث يتم تغيير المدقق الخارجي كل 3 سنوات.

النظم والاجراءات

تتبنى المؤسسة مجموعة لوائح داخلية ونظم واجراءات عمل داخلية مفصلة تضبط آلية اتخاذ القرارات وتنفيذها، كما وتلتزم المؤسسة بالامتثال للاتحة صلاحيات اتخاذ القرارات، تتميز مؤسسة فائق بوجود سياسات واجراءات عمل واضحة للجميع تعمل على مراجعتها وتقييمها وتعديلها بشكل دائم ومصادق عليها من قبل مجلس ادارة فائق للتأكد من أن آلية العمل تتضمن الكفاءة العالية والانتاجية والوصول الى الاهداف والخطة الموضوعية، كما ويتم تعديلها وتعميمها بناءً على الوضع الاقتصادي والسياسي والازمات والظروف. بالإضافة الى النظم الاخرى مثل نظام شؤون الموظفين ومدونة السلوك والهيكل التنظيمي وسلم الرواتب ونظام الحوافز، وقامت المؤسسة بالمصادقة عليهم حسب الجهة المفوضة، فحصلت على مصادقات وزارة العمل الفلسطينية.

الإفصاحات المالية

التزمت مؤسسة فائق بتحسين مبادئ الشفافية والمحاسبة نحو الجمهور عبر الإفصاح الملائم وإعطاء المعلومات عن مهمتها وهيكليتها المؤسساتية وبرامجها وإدائها الاستراتيجية والمالي من خلال نشر بياناتها المالية والمنققة كاملة عبر تقريرها المالي والإداري السنوي، ومن خلال موقعها الإلكتروني بالإضافة الى تزويد ونشر بياناتها بشكل دائم ومستمر عبر Mix Market للشفافية (وقد حصلت فائق على أعلى تقييم لمستوى الإفصاح والشفافية).

إنجازات ونجاحات الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) خلال العام 2011

1. المسؤولية الاجتماعية وتتبع الأداء الاجتماعي

لقد شكلت المسؤولية الاجتماعية في مؤسسة فاتن ومنذ تأسيسها، جزءاً أساسياً من رسالتها السامية تجاه محيطها من المجتمع من المقترضات والمقترضين لديها ، ليصل بها إلى الجوانب الإنسانية والتنمية والثقافية والاجتماعية والتعليمية ودعم فئة الشباب، لدفع عجلة التنمية الاقتصادية إلى الأمام.

إن مؤسسة فاتن هي الأولى في فلسطين من مؤسسات العمل الأهلي والإقراض الصغير غير الربحي التي خصصت 2 % من صافي عائداتها السنوية من أجل تقديمها كمنح دراسية لأبناء وبنات مقترضها لاستكمال تعليمهم الجامعي، حيث وصل عدد المنح هذا العام إلى 40 منحة لتشمل سنة دراسية كاملة بما قيمته حوالي 34,000 ألف دولار، كما وشجعت النساء بشكل عام من خلال منتجاتها التي ساعدت على تقوية القاعدة الاقتصادية لاسرهن، وساهمت بتكريب العديد من المقترضات في مجالات مختلفة مثل الإدارة والمحاسبة، بالإضافة إلى فتح آفاق جديدة لهن وتحفيزهن على المشاركة في المعارض السنوية وعلى نفقة المؤسسة.

إننا في مؤسسة فاتن، إذ نؤكد استمرارنا بهذا العطاء للأعوام المقبلة ، مشددين على أن هذه المسؤولية ليست عبئاً مالياً بل التزاماً طوعياً للمؤسسة تجاه وطنها ومن حولها.

2. التميز في الخدمة والتطور التكنولوجي

صممت المؤسسة نظام معلوماتي خاص بالقروض وقد تم تطوير هذا النظام من خلال القطاع الخاص (شركة بيسان) ليصبح نظام معلوماتي ومالي وإداري، كما استخدمت المؤسسة وسائل عالمية متطورة واستطاعت الوصول إلى جيل الشباب عن طريق المواقع الاجتماعية مثل تويتر والفيس بوك، بالإضافة إلى أنها تقدم خدمات الاستعلام عن أرصدة الزبائن إلكترونياً من خلال خدمة الرد التفاعلي والموقع الإلكتروني www.faten.org كما تم إدخال نظام المصادقات الآلية ضمن إطار Work Flow عن طريق الاستعانة بخبراء في مجال الائتمان بحيث يتم تصنيف القروض وتوضيح نسب المخاطرة ، وأيضاً تم استحداث نظام Credit Scoring داخل نظام المصادقات الآلية.

3. الترويج الفعال والهادف

قامت المؤسسة بإنتاج فلم وثائقي يروي قصص نجاح للمقترضين من المؤسسة ومراحل تطور مشاريعهم ونجاحاتها المتتالية بفعل مبلغ بسيط من المال حصلوا عليه كقروض من مؤسسة فاتن ، وقد تم إيصال الفلم للرئيس شخصياً ولرئيس الوزراء و لكافة الشخصيات الاعتبارية بفلسطين و المسؤولين بالوزارات وسفراء ومثلي الدول في العالم التي لها سفارات وممثلات وقناصل بفلسطين ، كما تم عرضه على شاشة تلفزيون فلسطين وشاشات التلفزة المحلية.

4. نجاحات على صعيد الربحية

استطاعت المؤسسة خلال العام 2011 وبعد الوصول في الأعوام السابقة الى الاستدامة المالية، المحافظة على موقعها المالي وزيادة نسبة الاستدامة حيث وصلت في نهاية العام 2011 الى 195%، وهي مؤسسة الإقراض الوطنية الأولى التي وصلت الى هذه النسبة من بين مؤسسات الإقراض التسعة والمنشرة في الضفة الغربية وقطاع غزة.

5. الإنتشار الجغرافي الواسع

تم في هذا العام افتتاح مكتب بديا في محافظة سلفيت لمساعد على تقديم الخدمة لحوالي 90,000 نسمة ، ويباشر حاليا بفتح فرع النصيرات في إقليم غزة.

6. جوائز تقديرية

تميزت المؤسسة بكونها المؤسسة الأولى في مجال الإقراض والتي كانت لها القيادة والريادية وقد توج ذلك بحصول المؤسسة وموظفيها ومقرضيها على العديد من الجوائز التقديرية لهذا العام كالتالي:

• على مستوى المؤسسة:

شهادة تكريم من Mix Market ، وهي الشهادة الأعلى (خمس ماسات) للشفافية والاقتصاد.

• على مستوى الموظفين:

في المسابقة السنوية التي تنظمها الشبكة الفلسطينية للإقراض الصغير "شراكة":

- 1 - حصل موظف الإقراض في فرع جنين مهند لحلو على الجائزة الأولى كأفضل موظف إقراض على مستوى الضفة الغربية ، حيث تم تسليمه درع تقديري ومبلغ مالي مقداره \$1500.
- 2 - حصلت موظفة الإقراض في فرع جنين فداء عجهري على الجائزة الثانية ومقدارها \$1000 كأفضل ثاني موظفة إقراض على مستوى الضفة الغربية.
- 3 - حصلت افتخار رضوان موظفة الإقراض في فرع جباليا على الجائزة الأولى ومقدارها \$1500 كأفضل موظفة إقراض في قطاع غزة .



• على مستوى المقترضين:

لأول مرة على مستوى فلسطين، حصلت المؤسسة الفلسطينية للإقراض والتنمية " فائن " على جائزتين من مؤسسة Planet Finance الدولية ، وهي مؤسسة دولية غير حكومية مقرها باريس ولها انتشار عالمي واسع ، تهدف الى محاربة الفقر وتنمية قطاع الإقراض الصغير عبر تشجيع وتطوير المشاريع الإنتاجية ، حيث خصصت مؤسسة Planet Finance الدولية 7 جوائز لهذه الإحتفالية على مستوى 80 دولة ، وقد حصلت مؤسسة فائن على جائزتين منها على مستوى العالم (علما بأن مؤسسة Planet Finance الدولية قد قامت بتغطية كافة تكاليف الرحلة إلى فرنسا للفائزين والمرافقين من المؤسسة) :

أحلام اليتيم ، بيت ساحور : عن مشروعها المتخصص بنحت الصنف ، وقد حصلت على درع تقديري وجائزة مالية

قيمتها 1000 يورو .

منيب يهيش ، مدينة نابلس : عن مشروعها المتخصص بإنتاج وسائل تعليمية للمدارس والجامعات ، حيث حصل

على درع تقديري وجائزة مالية تقديرية قيمتها 1000 يورو .

• على مستوى المشاريع:

- مهدية محمد مصطفى دويك ، بيت لاهيا (غزة) : حصلت على المركز الأول عن فئة أفضل مشروع ريادي حيث كانت الجائزة عبارة عن مبلغ \$2500 استلمته خلال الحفل الذي أقامته الشبكة الفلسطينية للإقراض الصغير و متناهي الصغير (شراكة) و ذلك عن مشروعها مصنع أريج لتصنيع مواد التنظيف والكريمات.



7. دورات تدريبية

تدريب الموظفين :

نفذت الفلسطينية للاقراض والتنمية فائن مجموعة من الدورات التدريبية التي تلزم موظفي واداريي المؤسسة للقيام بعملهم على أفضل وجه ورفع مستوى الكادر الوظيفي لدى المؤسسة والاضافة الى الخبرة والمهارة التي تلزم الموظفين لتحسين نوعية الخدمة التي تقدم لعملائنا، وتغطي الدورات التدريبية كافة النواحي العملية والنظرية، ويذكر من هذه اللقاءات التدريبية:

- 1 - Credit Scoring
- 2 - التمويل الزراعي (حقائق زراعية وتقليل المخاطر)
- 3 - فحص واختبار خطة استمرارية العمل
- 4 - كايزن KAIZEN ، المنهجية اليابانية في الإدارة لتحسين المستمر
- 5 - Human Resources Management Professional
- 6 - تمثيل المؤسسة في مؤتمر سنابل
- 7 - التحليل المالي
- 8 - التأمين على الحياة
- 9 - تدريبات على نظام بيسان المحاسبي وال Work flow



التحديات والمصاعب

تواجه مؤسسة فائز كغيرها من مؤسسات الإقراض الصغير العديد من التحديات والصعوبات نتيجة للوضع الخاص الذي تمر به فلسطين، حيث أن الاقتصاد الفلسطيني لا يزال يمر بمراحل صعبة وأزمات متتالية نتيجة لظروف الاحتلال وتأثره بالوضع الاقتصادي العالمي وغلاء المعيشة والضرائب الباهظة، ولكن بالرغم من ذلك فقد تمكنت فائز من الحفاظ على موقعها وتفوقها على غيرها من مؤسسات الإقراض العاملة بفلسطين، فعندما حدثت أزمة الرواتب في العام 2006 - تحملت المؤسسة العبء في عدم تغريم أو تحميل المقرض فوائد التأخير، وقبلت بشديد أي قسط من المبلغ (قامت بتأجيل الدفوعات حتى إنتهاء الأزمة، تقاسمت معهم الأعباء في السراء والضراء) ، وبعد العدوان الإسرائيلي على قطاع غزة في العام 2008 - قامت المؤسسة بصرف منح غير مستردة للمشاريع المنمرة من خلال التعاون مع مؤسسة " إنقاذ الطفل " لمساعدتهم لإعادة تشغيل مشاريعهم.

1. الإنقسام

يؤثر الإنقسام الحاصل بين شطري الوطن " الضفة الغربية وقطاع غزة " والحصار المفروض على القطاع سلبا على أداء المؤسسة من حيث التجاذبات والخلافات السياسية القائمة بين الحكومتين و صعوبة تطبيق الجوانب القانونية والإجراءات البيروقراطية الطويلة والبطئ في إجراءات المحاكم وتنفيذ أحكام القضاء واقتصاد الأنفاق ، بالإضافة إلى صعوبة التواصل الشخصي مع العاملين بفروع المؤسسة بغزة إلا عن طريق الهاتف أو الفيديو كونفرنس ، كما لا تتوفر الفرصة للقاء والتواصل شخصيا مع المقرضين هناك.

2. الاحتلال

يمثل النشاط الإستعماري الاسرائيلي في الأراضي الفلسطينية أحد اخطر الممارسات الهادفة الى منع قيام دولة فلسطينية قابلة للحياة في الضفة الغربية و قطاع غزة ، فالحصار الإسرائيلي المفروض على قطاع غزة منذ ما يقارب الخمس سنوات يشكل عائق حقيقي أمام إمكانية قيام كيان فلسطيني ذات تواصل جغرافي واحد ، كما أن الحواجز المنتشرة على امتداد الوطن وجدار الفصل العنصري الذي يحاصر المدن والقرى الفلسطينية إنما هي نقاط عثرة أمام تنقل المواطنين الذين يسعون للحصول على قروض صغيرة من اجل البدء بمشروع إنتاجي أو تطويره والنهوض به ، كما يعتمد الاحتلال وبخاصة المستوطنين إلى ممارسة أبشع انواع التخريب والتدمير للأراضي والمحاصيل الزراعية والمشاريع الإنتاجية الصغيرة وإعاقة تسويق منتجات المقرضين مما يؤثر سلبا على دخلهم وتعرر عملية السداد لديهم.

3. السيولة النقدية

لم تتلق مؤسسة فائز منذ سنوات أي نوع من انواع المنح أو المساعدات أو التمويل من المانحين الأجانب ، حيث تقوم المؤسسة بتغطية الطلب العالي على القروض لعملائها من خلال سعيها الدائم للحصول على القروض التجارية المتاحة من البنوك والمؤسسات المالية الدولية وذلك بالرغم من التكلفة العالية للإقراض.

برامج مؤسسة فاتن ومنتجاتها

4. منتجات مالية:

حرصت فاتن على تلبية احتياجات السوق الفلسطيني كما ركزت على فئة الشباب حيث أطلقت منتج الرواد وابتدأ مشروعك للذان بدعم المشاريع الصغيرة وخاصة للخريجين ذوي الخبرات والمهارات العلمية من أجل المساهمة في تخفيض نسب البطالة، كما أطلقت منتجات تخدم البيئة الفلسطينية مثل فلتر المياه لتقوية مياه الشرب وأجهزة التخلص من النفايات وعوادم السيارات للتقليل من التلوث، اهتمت بالأرض من خلال القرض الزراعي للفلاح الفلسطيني، وقرض السكن لمن يرغب بتحسين سكنه الحالي وخاصة لسكان الريف والمخيمات، ركزت على القروض الإنتاجية بشكل كبير مثل قرض العائلة الذي يستهدف الأسرة الفلسطينية التي تدير مشروعاً إنتاجياً وشجعت المشاريع المنزلية والصناعات المحلية البسيطة والصناعات الحرفية مثل الثوب الفلسطيني، التطريز، الزجاج، والصنف، ومولت مشاريع خلف جدار الفصل العنصري وعمال المستوطنات، وشجعت المنتج الوطني وذلك من خلال المساهمة في صندوق الكرامة الذي أطلقته وزارة الاقتصاد، لم تهمل النواحي العلمية والثقافية فصممت منتجاً للطلاب الجامعي من أجل استكمال دراسته الجامعية، كما وحرصت على مواكبة التطور والتكنولوجيا من خلال شعار قرض الحاسب الآلي لكل عائلة فلسطينية وتميزت المؤسسة بتركيزها واهتمامها بالنواحي الإنسانية من خلال قرض العلاج الذي يخدم المقترضين وبأسعار فائدة رمزية.

• قروض GGL الضمان الجماعي:

يستهدف هذا المنتج اصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة جداً الذين يرغبون بتطوير مشاريعهم بغض النظر عن القطاع الاقتصادي سواء كان تجاري، زراعي، انتاجي أو خدمي الخ. وليكون صاحب المشروع مؤهلاً للحصول على قرض الضمان الجماعي يشترط وجود مشروع قائم بحيث يتم ادارة المشروع من قبل احد افراد الاسرة وأن لا يكون المشروع ضمن النشاطات التي تعتبرها فاتن غير مؤهلة مثل انتاج الكحول، يانصيب، الخ.

- بلغ عدد القروض النشيطة لهذا العام 1076

- قيمة المحفظة النشيطة بالدولار 1,187,195

• قرض العائلة:

تم تصميم هذا المنتج ليتوافق مع احتياجات اصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة والصغيرة جداً، الذين يرغبون بتطوير مشاريعهم وتمنح لجميع القطاعات الاقتصادية التي تشترك فيها جميع أفراد العائلة الزوج والزوجة أو الابناء في ادارة المشروع والاشراف عليه، حيث يشكل هذا المنتج أعلى نسبة في محفظة فاتن حوالي 61% من اجمالي المحفظة، حيث يصل قيمة القرض الى \$15000.

- بلغ عدد القروض النشيطة لهذا العام 3,521

- قيمة المحفظة النشيطة بالدولار 9,087,743

• قرض تحسين السكن:

استحدثت فئات هذا القرض بهدف مساعدة العائلات الفلسطينية والتي ترغب في شراء أو استكمال بناء أو تشطيب أو تحسين مكان السكن، ويشكل هذا المنتج حوالي 12% من إجمالي محفظة فئات ، حيث يصل قيمة القرض الى \$15000.

- عدد القروض النشطة 1,315

- قيمة المحفظة النشطة بالدولار 3,347,990

• قرض المستثمر الصغير للرواد والمبادرين:

انطلاقاً من سعي فئات للاستجابة الى احتياجات المواطن الفلسطيني تم اطلاق قرض المستثمر الصغير للرواد والمبادرين كنتيجة لارتفاع اعداد العاطلين عن العمل والخريجين الباحثين عن عمل لاعطائهم الفرصة لبدء مشروعهم الخاص وتوفير فرص العمل لاقربائهم من الشباب. ويستهدف هذا المنتج فئة الشباب والرياديين الحاصلين على المؤهل العلمي، التدريب المهني، الفني، الاداري والمالي، التسويقي ويشمل اي عمل يتضمن التشغيل الذاتي للذين يملكون المهارات والقدرات التي تمكنهم من بدء مشاريع عمل خاصة وادارتها ومواصلة تطويرها، حيث يصل قيمة القرض الى \$10000.

- عدد القروض النشطة 161

- قيمة المحفظة النشطة بالدولار 457,160

• قرض ابدأ مشروعك:

وهو قرض يمنح للمقترضين الراغبين بانشاء مشروع جديد وتوفير مصدر دخل ثابت وتم تصميم القرض ايماناً من المؤسسة بقدرة الشباب الفلسطيني على تحقيق طموحهم والالتزام من المؤسسة بمسؤوليتها الاجتماعية تجاه شباب وفتيات فلسطين.

- عدد القروض النشطة (بما يشمل قرض ابدأ مشروعك ، الطالب ، الحاسوب ، الشخصي) 5,658

- قيمة المحفظة النشطة بالدولار (بما يشمل قرض ابدأ مشروعك ، الطالب ، الحاسوب ، الشخصي) 5,202,300

• قرض الطالب:

تسعى فئات لمساعدة الشباب الفلسطيني اكمال تعليمهم الجامعي والحصول على الشهادات التي تؤهلهم لخوض سوق العمل وتوفير الحياة الكريمة لهم ولاسرهم لدفع الاقساط الجامعية للطالب.

• قرض الحاسوب:

الهدف من القرض هو شراء حاسوب وهو مخصص للطلاب بشكل أساسي.

• القرض الشخصي:

يختلف القرض الشخصي عن غيره بتلبية احتياجات العائلات الفلسطينية الضرورية جدا والتي تتدرج تحت الاستعمال الشخصي كـشراء مستلزمات منزلية أو تسديد اقساط شراء مواد تموينية أو اجهزة كهربائية... الخ

• قرض العلاج:

وتم تخصيص هذا القرض لمساعدة المقترضين تسديد تكاليف العلاج التي تفوق قدرة المقترض وتستدعي السرعة في الاصدار.

- عدد القروض النشيطة 11

- قيمة المحفظة النشيطة بالدولار 3,731

التمويل الاسلامي (قروض المراجعة الاسلامية)

عملت مؤسسة فائق على تقديم تمويلات بطرق المراجعة الاسلامية ووفق مبادئ الشريعة الاسلامية عبر موظفين متخصصين في هذا المجال، حيث أن قروض المراجعة الاسلامية هي ليست منتج وإنما هي أداة تمويل يمكن تطبيقها على كافة المنتجات المالية للمؤسسة حسب رغبة المقترض.

تستهدف قروض المراجعة جميع المقترضين المحتملين لفائق، حيث أن جميع منتجات فائق ممكن منحها بطريقة المراجعة الاسلامية، علماً أن 30 % من محفظة مؤسسة فائق قد مولت بالطرق الاسلامية.

- عدد القروض النشيطة 2,281

- قيمة المحفظة النشيطة بالدولار 7,333,580

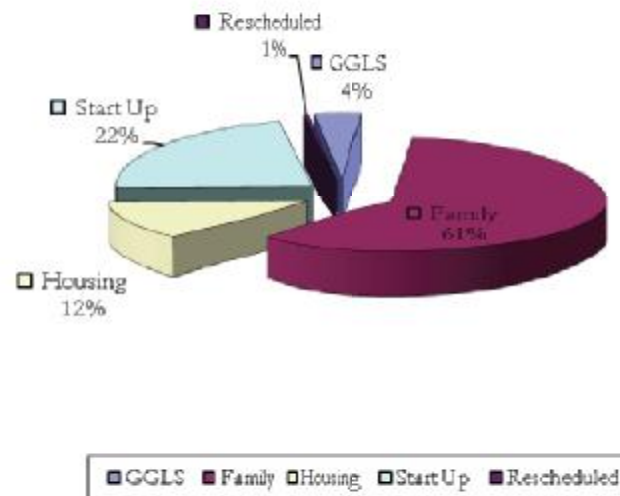
5. منتجات غير مالية

قامت مؤسسة فائق بتوفير الحماية لمقترضيه وذلك من خلال توفير ضمانات التأمين لحالات الوفاة والعجز الكلي، من خلال شركات تأمين متخصصة.

توزيع محفظة القروض على منتجات فاتن للعام 2011

Distribution of FATEN's Outstanding Portfolio By Product:

	%	Amount \$	
GGLS	4.39%	1,187,286	قروض المجموعات
Family	60.69%	16,421,323	قروض العائلة
Housing	12.37%	3,347,990	قروض تحسين السكن
Start Up	22.06%	5,968,399	قروض إبدأ مشروعك
Rescheduled	0.49%	132,332	قروض معادة الجدولة
	100.00%	27,057,330	

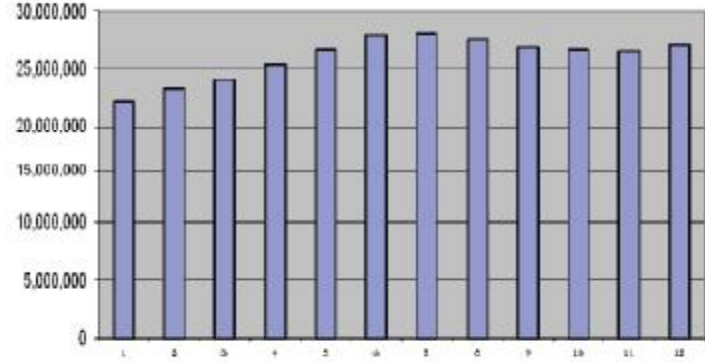


المؤشرات المالية

المحفظة النشيطة

Month	Amount \$
Jan-11	22,225,783
Feb-11	23,298,632
Mar-11	24,076,256
Apr-11	25,442,528
May-11	26,638,224
Jun-11	27,944,470
Jul-11	28,002,054
Aug-11	27,542,769
Sep-11	26,858,330
Oct-11	26,698,089
Nov-11	26,552,474
Dec-11	27,057,330

Chart# 3: Outstanding Portfolio

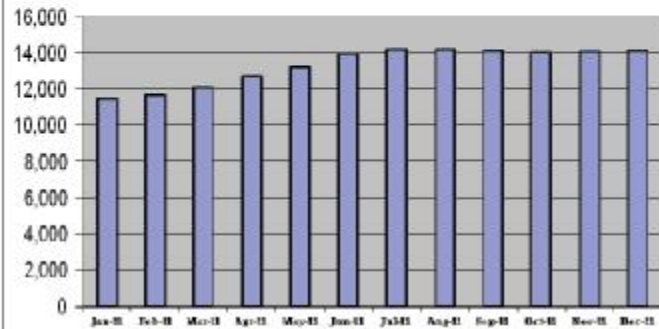


حققت مؤسسة فاتن نموا ملحوظا بمحفظتها خلال عام 2011 ، حيث كانت نسبة النمو حوالي 28% . علما انه كان بالامكان تحقيق نسبة نمو أعلى إلا أنه وبسبب لزمة الرواتب التي حصلت بشهر 8 واستمرت لمدة 3 اشهر ، أدى ذلك الى التحفظ بالاصدارات من قبل المؤسسة كما أدى الى تراجع المحفظة القائمة.

المقترضين النشطين

Month	Number
Jan-11	11,493
Feb-11	11,715
Mar-11	12,114
Apr-11	12,697
May-11	13,241
Jun-11	13,954
Jul-11	14,215
Aug-11	14,242
Sep-11	14,152
Oct-11	14,041
Nov-11	14,067
Dec-11	14,114

Chart# 4: Active Clients

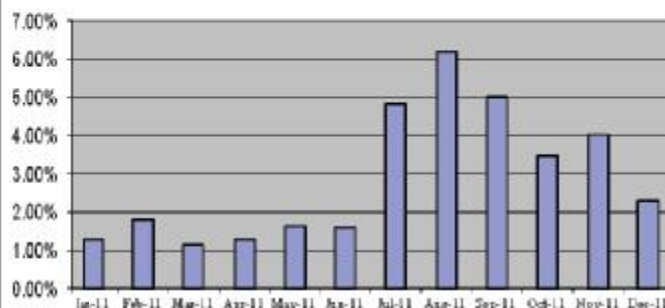


استطاعت مؤسسة فاتن النمو والزيادة بعدد المقترضين النشطين في عام 2011 مقارنة بعام 2010 بنسبة 28.5% كما هو موضح اعلاه.

المحفظة في خطر > 30 يوم

Month	%
Jan-11	1.31%
Feb-11	1.79%
Mar-11	1.14%
Apr-11	1.30%
May-11	1.63%
Jun-11	1.62%
Jul-11	4.83%
Aug-11	6.22%
Sep-11	5.02%
Oct-11	3.49%
Nov-11	4.01%
Dec-11	2.30%

Chart# 5: Portfolio at Risk > 30 days

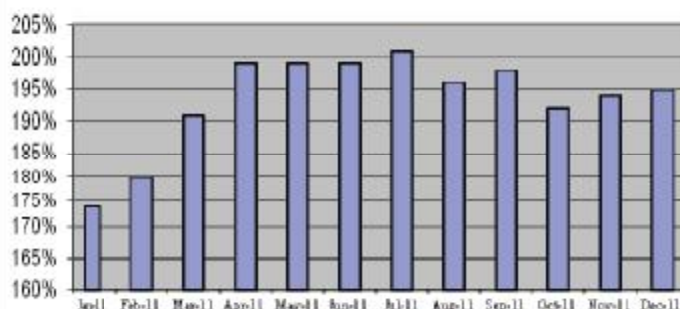


ما زالت المؤسسة ورغم ارتفاع المحفظة بخطر اثناء عام 2011 ، تحتل الفضل الارقام لهذا الخصوص على المستوى المحلي والعالمي .
كان لانقطاع الرواتب سببا رئيسيا لارتفاع المحفظة بخطر المؤسسة ولمدة ثلاث اشهر متتالية.

الاستدامة التشغيلية

Month	%
Jan-11	174%
Feb-11	180%
Mar-11	191%
Apr-11	199%
May-11	199%
Jun-11	199%
Jul-11	201%
Aug-11	196%
Sep-11	198%
Oct-11	192%
Nov-11	194%
Dec-11	195%

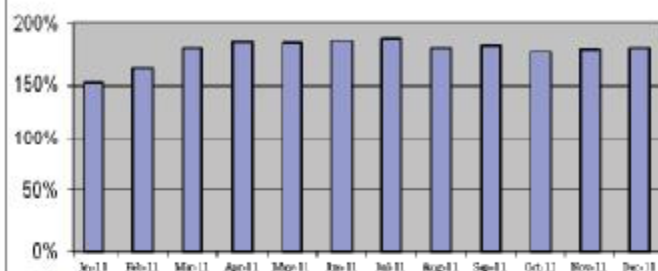
Chart # 6: Operational Sustainability



الاستدامة المالية

Month	%
Jan-11	152%
Feb-11	164%
Mar-11	180%
Apr-11	185%
May-11	184%
Jun-11	186%
Jul-11	188%
Aug-11	180%
Sep-11	182%
Oct-11	177%
Nov-11	179%
Dec-11	180%

Chart # 7: Financial Sustainability



مقارنة بين الموازنة المقررة للعام 2011 والانجازات على أرض الواقع :

قامت فائن بتطبيق خططها الإستراتيجية من حيث زيادة قيمة القروض الصادرة واستغلال السيولة المتاحة مما أدى إلى النتائج التالية:

- 1 -زادت قيمة محفظة القروض النشيطة بنسبة 28.5% من \$21,109,778 في نهاية عام 2010 الى \$27,057,330 في نهاية عام 2011، كما زادت عدد القروض النشيطة في فائن بنسبة 28% من 11,011 في نهاية عام 2010 الى 14,114 في نهاية العام 2011. ومن الجدير ذكره أن قيمة اصدارات القروض في العام 2010 بلغت 18,7 مليون دولار في حين بلغت في العام 2011 مبلغ 34,7 مليون دولار بزيادة قدرها 32%.
- 2 -تم تحقيق ما نسبته 135% 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.
- 3 -ازدادت نسبة الايرادات على الودائع نسبة بسيطة نتيجة لاستغلال السيولة النقدية المتوفرة جميعها في المحفظة النشيطة.
- 4 -بلغت نسبة نفقات الرواتب وملحقاتها 100% من النفقات المخطط لها.
- 5 -بلغت نسبة أجمالي المصاريف التشغيلية 109% الى المخطط لها، وذلك بسبب زيادة الاصدارات مما أدى الى زيادة العمولات البنكية التي تهدف الى تثبيت الرواتب المحددة.
- 6 -بلغ اجمالي الانحراف الايجابي الموازنة للعام 2011 نسبة 18% وذلك ناتج اساساً عن زيادة نسبة صافي الارباح السنوية عن النسبة المخطط لها.

قصص نجاح فاقَت التوقعات ولامست القلوب

مشروع نحت الصدف

المقترضة / أحلام اليتيم
بيت ساحور



من أين بدأت الفكرة :

أحلام امرأة متزوجة ولديها 4 أبناء، تم سجن زوجها من قبل الاحتلال الاسرائيلي، كان الزوج محترفا لمهنة الصناعات الخشبية وتزيينها بالصدف حيث تعلمتها أحلام من زوجها. عندما اعتقل الزوج اضطرت لمواصلة العمل في ورشة إنتاج التحف لإعالة أسرته وخاصة أن لديها 3 من الابناء المصابين بالشلل الدماغي والذين بحاجة الى عناية خاصة وتكاليف علاجية كبيرة لذلك استمرت أحلام في العمل بالورشة وتدريب أبنائها على بعض الاعمال لمساعدتها.

كيف تطور المشروع:

بدأت أحلام في العام 1997 بإنتاج قطع من التحف حسب الطلب وبأعداد قليلة جدا وخاصة أنه لم يتوفر لديها مبالغ تسمح لها بشراء بضاعة وأخشاب لإنتاج كميات كبيرة، ولم يكن بالإمكان تغطية التكاليف التشغيلية. توجهت أحلام الى مؤسسة فائن وحصلت على قرض اشترت به كمية من الاخشاب والصدف وبدأت بإنتاج كمية أكبر وبيعها في المنزل وتسويقها واستطاعت مع الوقت ومع تكوين سمعة جيدة لتحقيق الانتشار وزيادة الارباح وشراء كمية أكبر والبدء في التعاقد مع المحلات لتوريد التحف اليها وبيعها. كما قامت بتدريب أبنائها وبناتها لمساعدتها على زيادة الانتاج وخاصة أن 3 منهم مصابين بالشلل الدماغي وبحاجة للتأهيل.

في مدينة بيت لحم الطلب عال على هذه المنتجات كونها مدينة سياحية وعلى مشروع أحلام بالذات لكونه متميزا بالتصاميم والجودة ، حيث قامت أحلام بإدخال تصاميم وفنون جديدة في تزيين الصناعات والتحف الخشبية والشرقية. قامت أحلام بالترويج لمنتجاتها أولا من خلال عرضها على الجيران والأقارب والزوار الذين بدورهم عرضوها على معارفهم كما قامت بتخصيص جزء في المنزل لعرض المنتجات الى جانب توزيعها لبطاقة تعريفية فيها العنوان والمنتجات التي لديها.

قامت أحلام بالتواصل مع المحال التجارية التي تعرض وتبيع المنتجات السياحية لتسويق جزء من المنتج ولزيادة معرفتها في السوق.

تقوم أحلام بدراسة الطلب في السوق ونسبة السياح والاقبال على الصناعات الخشبية في كل موسم ودراسة الاسعار في السوق وتقديم السعر الافضل الذي يضمن التسويق الأمثل لمنتجاتها وتغطية التكاليف التشغيلية والربح المتوقع.

تقوم أحلام بالترويج داخل مدينة بيت لحم والمدن المجاورة والقدس الى جانب الجهود المذكورة أيضا لدى أحلام صفحة على الفيسبوك لعرض منتجاتها والتمهيد للتسويق والبيع خارج فلسطين، حيث تمكنت أحلام من جعل منتجات الورشة مطلوبة في المحال التجارية ومن قبل السياح والتي يقوم أصحاب المحال بترويجها وبيعها نظرا لجودتها وتميزها الى جانب الطلبات التي لا زالت تتلقاها بشكل خاص بعد انشاء صفحة لها على الفيسبوك.

تقوم أحلام بالاعتماد على دراسة السوق والاسعار بتحديد الدعاية المطلوبة لمنتجاتها وكيفية وامكان الترويج لها لضمان استمرار الطلب عليها وبقائها أحد أهم منتجي التحف الخشبية المزينة بالصدف في المنطقة.

تراعي احلام استخدام الوسائل المختلفة للحفاظ على نظافة بيئة العمل لديها ، فقد انشأت ورشة خاصة في الانتاج في الطابق الارضي من المنزل بعد أن كانت في إحدى غرف المنزل لضمان النظافة وسلامة الاسرة والعمال معها كما تستعمل هي والعمال معها كمادات لمنع استنشاق الغبار الناتج عن قص ونحت الخشب والصدف الى جانب فتحات التهوية التي حرصت على وجودها والتخلص السليم من البقايا التي تنتج عن الخشب واعادة استعمالها في تحف متعددة لتقليل كمية النفايات والاستفادة منها.

كما لم تغفل أحلام عن الاهتمام بالبيئة والمحافظة عليها ، حيث تقوم باعادة استعمال القطع الخشبية في أكثر من تصميم لتجنب الحرق وتلويث البيئة، ودفن المواد الناتجة عن الصدف والأخشاب في الارض المحيطة في المنزل كونها مواد عضوية لا تؤذي التربة لتجنب انتاج أكوام من النفايات.

الأثر الاجتماعي للمشروع :

- عمل المشروع على تحسين السكن، تعليم الأبناء، تحسن نوعية الغذاء والمستوي الصحي، تزويج الأبناء.
- فقد استطاعت أحلام تأهيل ثلاثة من أبنائها المصابين بالشلل الدماغي للعمل في الورشة بدلا من أن يكونوا عبئا عليها وعلى المجتمع ليصبحوا بذلك افرادا منتجين ذوي مهنة.
- قامت بتوظيف 3 من العمال ودربتهم على العمل.
- استطاعت دفع تكاليف زواج ابنتها الرابعة من دخل المشروع
- استكملت احلام بناء منزل الاسرة الذي كان عبارة عن غرف قليلة تم استعمال احداها كورشة في بداية المشروع.
- استطاعت أحلام تجهيز وتخصيص الطابق الارضي من المنزل ليكون ورشة الانتاج.
- استطاعت احلام دفع تكاليف العلاج والتأهيل لابنائها الثلاثة الذين يعانون من الشلل الدماغي بدون ارهاق الاسرة ماليا وتوفير حياة كريمة لاسرتها وموظفيها.

فازت احلام بجائزة Planet Finance الدولية في فرنسا عن مشروعها المخصص بنحت الصدف ، وقد حصلت على درع تقديري وجائزة مالية قيمتها 1000 يورو، علما بان مؤسسة Planet Finance قد قامت بتغطية كافة تكاليف الرحلة إلى فرنسا للفرانزين والمرافقين من المؤسسة.

مشروع إنتاج وسائل تعليمية للمدارس والجامعات

المقترض / منيب يعيش
نابلس



من أين بدأت الفكرة :

منيب يعيش من مدينة نابلس، مدرس سابق ومستشار في وزارة التربية والتعليم ومدير العلاقات العامة في محافظة نابلس سابقا ، تقاعد منذ بضع سنوات مضت حيث قرر توظيف كافة خبراته في مجال التعليم بهذا المشروع والذي سيعود بالنفع على العملية التعليمية .

راودته الفكرة نتيجة لمشاكل التعليم التي يعاني منها الطلبة الفلسطينيين من جراء الاحتلال والوضع المادي الصعب ، لذلك قرر إنتاج الأدوات والوسائل التعليمية المساندة والمساعدة اللازمة لورش العمل ولطلبة المدارس والمعاهد والجامعات لتنفيذ مشاريعهم تحت إشرافه وبأسعار في متناول الجميع.

كيف تطور المشروع:

ابتدأ منيب مشروعه بتلقى العديد من التدريبات والدورات المختلفة في طرق إعداد الوسائل التعليمية قبل البدء بمشروعه مما مكنه من خدمة الطلاب والمؤسسات بصورة أفضل بكثير مما كان يتوقع ، وبواسطة العديد من القروض التي حصل عليها من مؤسسة فائت تمكن من شراء العناصر المطلوبة لبدء المشروع من تأثيث المكان ، وشراء بعض المواد الخام والأدوات اللازمة لتنفيذ العمل مثل آلات الطبخ الورقية وهي آلات تقوم بطهي المواد الخام المعاد تدويرها ، وأدوات وأجهزة الكمبيوتر للتصميم والحفظ وغيرها ، حيث يتميز المشروع بأنه الوحيد من نوعه في فلسطين من حيث النوع والتخطيط والإعداد.

كان منيب مدرسا لمادة الجغرافيا وكجزء من عمله فإنه كان يحرص دائما على إعداد الأسلوب التعليمي المساند لطلبته ليساعدهم على فهم أفضل للمادة ، ومن خلال مشروعه فقد عمل على توظيف و تطوير هذه المهارة لديه لتغطية جميع المجالات الأخرى بنجاح.



عمل منيب لمدة سنتين على الإعداد الجيد للمشروع من خلال التخطيط والتدريب تجهيزا لإطلاق المشروع وحتى يتمكن من تدريب فريق العمل الذي سيعمل تحت إشرافه، كما ضم فريق العمل لديه موظفين من ذوي الإحتياجات الخاصة الذين أخذوه وقتا أطول للتدريب.

يقوم منيب بإعادة تدوير المواد مثل الورق والورق المقوى والأسلاك... الخ من منطلق الحفاظ على البيئة وتدوير النفايات بكفاءة.

يعمل مشروع منيب على إنتاج المواد التي تدعم التعليم والمدارس الحكومية التي تفتقر الى الأدوات المهنية التوضيحية اللازمة وكذلك عقد دورات تدريبية للطلاب والموظفين لإعطائهم الفرصة للعمل وإنتاج مشاريعهم الخاصة.

لهذا المشروع تأثير ايجابي جدا ، لأنه جذب انتباه العاملين في مجال التعليم والمؤسسات الى انه يوجد هنالك العديد من الوسائل والنماذج التعليمية المساندة البسيطة والبسيطة جدا التي تدعم التدريس والبحث ، كما شجع الطلاب على إتقان هذا النوع من العمل وفهم أهمية إعادة التدوير وإنقاذ البيئة.

الأثر البيئي والاجتماعي للمشروع :

- يستخدم المشروع النفايات مثل الورق والكرتون والأسلاك وغيرها ، حيث يتم إعادة تدويرها لإنتاج مواد ووسائل تعليمية صديقة للبيئة ، كما حافظت على المشاريع في المؤسسات التعليمية وبعد الانتهاء منها يقوم الطلاب بإعادتها بدلا من رميها.
- كما يقدم المشروع للطلاب أفكار جديدة و مبتكرة لدعم التعليم وتطوير الأداء في الصف ، ويمدهم بالدورات التدريبية التي تعزز المعرفة لديهم.
- وجود ما نسبته 50 ٪ من الموظفين من ذوي الإحتياجات الخاصة وهم أفراد تحدوا الإعاقة بإرادتهم وعزمهم وهذا يعزز من فهم قدرات جميع البشر وبما يحقق المسؤولية الاجتماعية للمشروع.
- الإصرار على إبقاء الأسعار منخفضة لجعل منتجاته متاحة للجميع.
- الالتزام بالعملية التعليمية ، وترسيخ مفهوم بأن التعليم هو ما يبني مجتمع قوي وحديث.

فاز السيد منيب بجائزة Planet Finance الدولية في فرنسا عن مشروعه المتخصص بإنتاج الأدوات والوسائل التعليمية المساندة ، وقد حصل على درع تقديري وجائزة مالية قيمتها 1000 يورو، علما بأن مؤسسة Planet Finance قد قامت بتغطية كافة تكاليف الرحلة إلى فرنسا للفائزين والمرافقين من المؤسسة.



من أين بدأت الفكرة :

جاءت فكرة المشروع بسبب اندلاع الانتفاضة الفلسطينية في عام 2000 والتي كانت سبب مباشر لتوقف عدد كبير من العمال الفلسطينيين عن العمل داخل الخط الأخضر بسبب الإغلاق التام للمعابر من قبل الاحتلال الإسرائيلي حيث إن زوج المقترضة وهو مصدر الدخل الوحيد للأسرة في ذلك الحين كان يعمل في مصنع للشامبو ومواد التنظيف داخل الخط الأخضر ومع اشتداد الحصار على قطاع غزة ونفسي البطالة بشكل غير مسبوق ولعدم وجود جهات رسمية تهتم بصندوق العمال زادت معاناة أسرة المقترضة من النواحي المالية والتي كانت سبباً رئيسياً لإيجاد حل سريع للضرورة التي تعاني منها الأسرة المكونة من تسعة أفراد ، حيث اقترحت الزوجة على زوجها استخدام مهاراته التي تعلمها في عملة السابق وهي إنتاج منتجات المشروع الحالية حيث سمى المشروع بمصنع أريج بما تعنيه هذه الكلمة من الروائح الجميلة والعطرة .

كيف تطور المشروع:

لقد كانت البداية بسيطة جداً ، حيث قامت المقترضة ببيع مصاعها (الذهب) لشراء المواد الأولية لإنتاج منتج واحد فقط وهو (الكلور) حيث تم توزيع هذا المنتج على الأقارب والجيران والأصدقاء والذي لاقى إعجاب كبير من قبلهم مما شجع المقترضة إلى تطوير عملها من خلال إدخال أكثر من منتج (مزيل دهون ، ماء نار) حيث ازداد الطلب على منتجات المشروع بما لم يكن باستطاعة المشروع تلبية هذه الطلبات لصغر الإمكانيات المالية للأسرة، وعليه فقد لجأت المقترضة للحصول على تمويل يساعدها في تطوير مشروعها فتوجهت لمؤسسة فئات وحصلت على قرضها الأول من المؤسسة بمبلغ \$5000 والذي مكّنها من إنتاج سبع منتجات رئيسية (كلور ، مزيل دهون ، ماء نار ، ملمع زجاج ، معطر أرضيات ، شامبو ، جل الشعر) وثلاث منتجات فرعية واستمر تطور المشروع ليشمل اليوم محل لعرض المنتجات وسيارين (فولكس واجن) لتوزيع منتجات المشروع على جميع محافظات قطاع غزة ، وقد حصلت المقترضة على المركز الأول لفئة أفضل مشروع ريادي في الحفل الذي نظّمته شبكة الاقراض الفلسطينية للعام 2011 على مستوى محافظة غزة ، وقدّمت لها جائزة نقدية بقيمة \$2500.

مركز حاسوب

المقترض / محمد أبو الكاس
جباليا - غزة



من أين بدأت الفكرة :

حصل مالك المشروع محمد أبو الكاس على الشهادة الجامعية في الحاسوب من جامعة العالم الأمريكية عن طريق التعلم عن بعد ، حيث كان بحاجة دائمة للذهاب إلى محافظه غزة من أجل التواصل مع الجامعة عبر الانترنت، حيث لم تكن هذه الخدمة متاحة في محافظه شمال غزة في العام 2000 مما كان له الأثر الأكبر في معاناة الكثير من الطلبة من هذا العائق . من هنا جاءت فكرة المشروع لتفتح نافذة واسعة لطلاب شمال غزة لاستكمال دراستهم الجامعية عن بعد والتواصل مع الجامعات الخارجية والمحلية.

كيف تطور المشروع:

كانت بداية المشروع بسيطة جدا ، حيث أن صاحب المشروع حين يتذكر البداية يضحك ويقول : " لقد فعلنا من هذا المركز شيئا يرمز له كأحد أفضل المراكز الثقافية المرموقة في محافظه شمال غزة " ، حيث كانت البداية بجهاز حاسوب واحد وطابعة واحدة ومكتب صغير ، ولكن مع زيادة الطلب علي منتجات المشروع تم تطويره ليشمل 10 أجهزة بملحقاتها مع مكتبه الكترونية من الأقراص الممغنطة، وبعد استلام القرض الأول من فائق تم توسيع المركز ليستوعب 20 جهاز حاسوب مع تدعيمهم بجميع مستلزمات التدريب من بروجكتور وشاشات متحركة ، ومع استلام القرض الثاني من المؤسسة تم افتتاح قسم الصيانة الخاص بالمركز والذي اعتبر الأول من نوعه حيث تخصص في صيانة الأجهزة المحمولة (اللابتوب) وشاشات الـ LCD وذلك تماشيا مع التطور المتسارع في عالم تكنولوجيا المعلومات .



قصة نجاح من داخل المؤسسة

من جدّ وجد



مهند لحلو
موظف إقراض - فرع جنين

عمل مهند لحلو كموظف إقراض في مؤسسة فاتن منذ عام 2008 ، كان ولا يزال نموذجا للموظف النشيط والمثابر ، حيث بلغ عدد المقترضين حتى نهاية عام 2011 (534) قرض ، ومحفظة قائمة (1208430) دولار أمريكي بنسبة سداد (99.77%) .

حصد مهند العديد من الجوائز تقديرا لجهوده في العمل وتميزه عن غيره من زملائه موظفي الإقراض، حيث حاز على الجائزة الاولى للمسابقة التي اقامتها الشبكة الفلسطينية للإقراض الصغير ومتناهي الصغير "شراكة" وذلك كأفضل موظف إقراض في الضفة الغربية للعام 2011 ، وقد تم تسليمه جائزة نقدية قيمتها (\$1500) بالإضافة الى درع تقديري. كما حصل على جائزة افضل موظف في عام 2008 على مستوى الشبكة وكانت الجائزة عبارة عن تذكرة سفر الى مصر لزيارة مؤسسات اقراض شبيهة لتدريبه بالإضافة الى حصوله على جائزة 'فارس فاتن ' في العام 2010 وقد تم منحه راتب شهر كامل كتقدير وتشجيع من المؤسسة على ما يبذله من جهد وعطاء.

ما يميز مهند عن غيره من موظفي الإقراض ، انه وبالرغم من ارتفاع قيمة المحفظة لديه إلا ان نسبة المحفظة في خطر لايتجاوز (0.2) وهذا يدل على امتلاكه للمهارات اللازمة والمقدرة العالية على متابعة السداد وتنظيم الوقت في العمل. يقول مهند : " إنه لمن الممتع ان تساهم في تحقيق غاية لشخص ما ، وقد علمتني الحياة بأن أبذل أقصى جهد ممكن دون انتظار لأي مردود أو مقابل ، فالعمل عبادة ويجب علينا ان ننقذ وان لا نضيع شئ منه لأننا نحن البشر نكمل بعضنا البعض ، وإن قام كل شخص بدوره نصل الى قمة النجاح ، والسر في إنجازه لعملي ونجاحاتي المستقبلية به أنني اعتبر نفسي دائما مكان الطرف الآخر."

الخطة المستقبلية للمؤسسة

تسعى مؤسسة فانتن إلى توطيد العلاقة مع سلطة النقد الفلسطينية وذلك من خلال حصولها على الترخيص اللازم للإنضواء تحت مظلتها حسب القانون الصادر عنها رقم 4/2012/02 بتاريخ 13.2.2012 ، ويأتي ذلك من خلال تنفيذ متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بدءاً بوجود لجنة تدقيق ولجنة موجودات ومطلوبات واستقطاب تخصصيات لها علاقة بالموضوع، وهذا يفودنا الى الأخذ بعين الاعتبار على توفير نماذج عمل متطورة أو جديدة والتفكير بخيارات مستقبلية بما فيها العمل على استقطاب إبداع المدخرات أو تحويل فانتن إلى شركة ربحية أو بنك تنموي متخصص للإقراض الصغير .

كما تحرص مؤسسة فانتن على توسيع و ترسيخ العلاقة مع المؤسسات المالية الدولية، حيث يتم التحضير لتأسيس وحدة إدارة المخاطر وذلك بالتعاون مع IFC ومؤسسات مالية في لوكسمبورغ ، وامتثالاً للتقرير الصادر عن مؤسسة Planet Finance لتصنيف المؤسسات الذي أوصى بضرورة تشكيل اللجان وخاصة في مجال إدارة المخاطر .

فيما يتم التحضير لتوسيع عمل المؤسسة ليشمل منطقة القدس الشريف (بشكل أولي استكشافي) والتوسع بالإعتماد على القروض التجارية ، وفتح آفاق عمل جديدة للمؤسسة مع المؤسسات المالية والتنمية المحلية منها والدولية وبخاصة مع صندوق الإستثمار الفلسطيني، مع زيادة الطاقم الوظيفي في المؤسسة وذلك لتلبية الاحتياجات المتزايدة على خدمات المؤسسة والعمل على دعم وتطوير سياسات الموارد البشرية، الإجراءات، والأنشطة التدريبية وكل ما من شأنه العمل على رفعة فريق عمل المؤسسة والرفي بهم نحو الأفضل.

العمل على تفعيل العضوية في الهيئة العامة للمؤسسة واستبدال الأعضاء غير الفاعلين مثل مؤسسة إنفاذ الطفل وآخرين غير راغبين بالإستمرار و انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد ، ولكي يتم استيفاء متطلبات سلطة النقد الفلسطينية يلزم أن يكون ثلث الأعضاء من حملة شهادة العلوم المالية والمصرفية أو الإقتصاد أو ما شابه ولديهم الوقت الكافي للعمل ، كما يشترط بعضو مجلس الإدارة بمؤسسة فانتن أن لا يكون عضواً في أي من مؤسسات الإقراض الصغير بفلسطين.

من المتوقع للعام 2012 أن تصل المحفظة النشيطة لمؤسسة فانتن لمبلغ 32 مليون دولار، وعدد المقرضين النشطين يصل إلى 18 ألف مقرض وذلك في حال إستمرار الوضع السياسي والإقتصادي كما هو عليه.