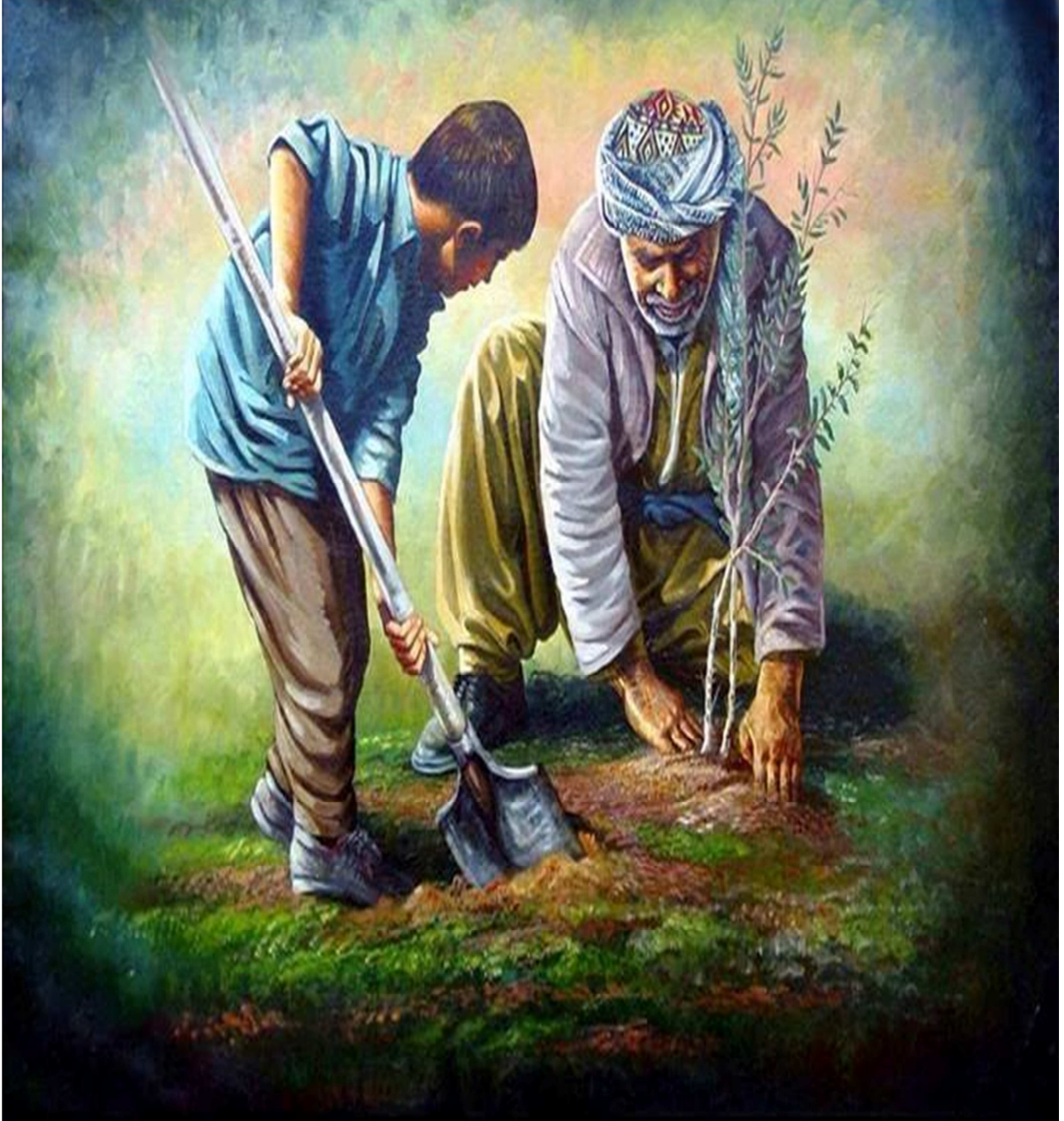


الفلسطينية للإقراض والتنمية – فاتن
التقرير السنوي 2015



ان تضئ شمعة، خيرا من ان تلعن الظلام الف مرة

الفهرس

2	كلمة رئيس مجلس الإدارة
3	كلمة المدير العام
4	(فاتن) في سطور
6	أعضاء مجلس الإدارة والفريق التنفيذي
7	الهيكل التنظيمي
8	الانتشار الجغرافي
9	المناخ الإقتصادي لعام 2015
11	الإنجازات والنجاحات
15	منتجات فاتن – خدمات مالية
16	منتجات فاتن – خدمات غير مالية
17	مقارنة الموازنة للعام 2015
18	قصتي مع فاتن
19	قصة نجاح مقترضي فاتن
20	الآفاق المستقبلية



كلمة رئيس مجلس الإدارة

فاتن - تفكير عالمي.. بتنفيذ محلي

الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

تعود نشأت المؤسسة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) إلى العام 1999م، وها هي تتطور يوماً بعد يوم نتيجة للإدارة الذكية والرؤية القيادية الثاقبة للقائمين عليها. فانطلقت (فاتن) من مرحلة البناء إلى مرحلة النمو والعطاء واحتلت المرتبة الأولى في مجال الإقراض الصغير والمتناهي الصغر في فلسطين، حيث وصلت الحصة السوقية في نهاية عام 2015 إلى 54 % من إجمالي السوق المحلي الفلسطيني.

لم يتحقق هذا الانجاز بمحض الصدفة، بل بهمة وعزيمة مجالس الإدارة والإدارة التنفيذية ومراقبة من أعضاء الهيئة العامة. استطاعت مؤسسة (فاتن) تحقيق قدرة عالية من النمو والتوسع والتعمق في برامجها وأنشطتها، حيث تقدم تسعة برامج اقراض وصلت قيمة محفظة القروض النشيطة من خلالها مع نهاية عام 2015م إلى اثنان وثمانون مليون دولار امريكي.

التزمت (فاتن)، بالعمل وفق متطلبات سلطة النقد الفلسطينية وباقي المؤسسات الرسمية ذات الاختصاص، كما وتلتزم بمعايير الحوكمة الدولية في مجال الإقراض المتمثلة في النزاهة والشفافية اخذة بالاعتبار خصوصية المجتمع الفلسطيني السياسية والاقتصادية والاجتماعية والثقافية.

في فاتن نبنى الافكار الريادية الخلاقة ونعمل على انجاحها حيث كان للقروض الممنوحة الأثر الكبير على المقترضين من أبناء شعبنا فتحقق العديد من قصص النجاح التي يشهد لها المانحون والعملاء وباقي أصحاب العلاقة. تسعى ادارة فاتن باستمرار إلى تطوير برنامج المسؤولية الاجتماعية والأخلاقية الهادفة إلى تقديم المساعدات التنموية للمحتاجين من أبناء شعبنا ومؤسساتنا، لا سيما في مجال التعليم والصحة، بما يفضي إلى تمكين وتعزيز مكانة الأسر الفلسطينية الأقل حظاً خاصة في المناطق المهمشة والقريبة من جدار الفصل العنصري. تقدم فاتن خدمات متميزة إلى مقترضيه من خلال تمكين الكادر التنفيذي وإشراكه في كافة البرامج التدريبية الهادفة إلى تطوير الاداء وتقديم خدمات متطورة بجودة عالية. كما ونسعى إلى إتباع استراتيجية التطور الوظيفي من خلال اتباع سياسته التدوير بما يحقق الإثراء والتوسع الوظيفي في العمل، وذلك إيماناً منا بأن رأس المال البشري هو الأساس في تقديم خدمات مميزة وإنجاح عمل المؤسسة وجعلها اكبر قدرة على الإبداع والتميز والمنافسة.

نتطلع في (فاتن) الى التوسع والتعمق في البرامج المقدمة كما ونعمل على اعادة تقييم للخطة الاستراتيجية للمؤسسة بما يتناسب مع متطلبات واحتياجات المجتمع المحلي لا سيما في ظل الظروف والتعقيدات البيئية الخارجية.

أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى كافة العاملين في فاتن كما وأتوجه بالشكر إلى المدير العام وأعضاء مجلس الادارة الحاليين والسابقين على ما بذلوه وببذلونه من عطاء وانتماء صادق من اجل اداء متميز ومستدام، مما أوصل المؤسسة إلى المكانة المرموقة التي هي عليها اليوم محليا وعالميا.

ولا يفوتني أن أتوجه بخالص الشكر إلى المؤسسات الداعمة لفاتن على ثقافتهم وتعاونهم معنا، ولا انسي مقترضي فاتن الذين من اجلهم وجدت هذه المؤسسة، اشكرهم على ثقافتهم بفاتن وعلى حرصهم الدائم على انجاح مشاريعهم مما يمكن من الاستدامة وتعميم الفائدة.

"فاتن.. نصنع الفرق"

د.سمير أبوزنيد

رئيس مجلس الادارة



كلمة المدير التنفيذي لماذا فاتن

يشرفني ويسعدني أن أضع بين أيديكم هذا التقرير والهادف الى تزويدكم بالمعلومات الوفيرة حول أداء وأنشطة مؤسستنا الحبيبة للعام 2015، حيث نحرص دوماً على التواصل معكم من باب ايماننا والتزامنا بمعايير الحوكمة والشفافية.

لقد حرصنا دوماً أن يكون لفاتن دوراً مهماً في بناء هذا المجتمع ودعم المواطن الفلسطيني، فحرصنا على أن يكون شعارنا أن نساعد الناس ليساعدوا أنفسهم. وقد تجسد هذا من خلال شبكة فروعنا المنتشرة من رفح حتى جنين والبالغ عددها 32 فرعاً.

لقد أظهرت تقاريرنا السنوية المتتالية قدرة هذه المؤسسة على النمو والتوسع والانتشار عاماً بعد عام، وجاء هذا النمو نتيجة خطة استراتيجية حكيمة، ففي هذا العام وصلت قيمة القروض الممنوحة الى ما يقارب 61 مليون دولار أمريكي بزيادة نسبتها 37% مقارنةً بالعام 2014، حيث التزمت المؤسسة بخطةها الاستراتيجية التي تركز على تقديم سلسلة من المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجات وتطلعات عملائنا.

لقد تقدمنا خطوات كبيرة وعميقة الأثر في التزامنا تجاه مجتمعنا حيث عمدنا الى ترجمة التزامنا المجتمعي من خلال المسؤولية الاجتماعية التي هدفت بالدرجة الأولى الى المساعدة في تحقيق ولو جزء من كرامة وعدالة وحرية الشعب الفلسطيني من خلال إتاحة الفرص سواء في قطاع التعليم أو الصحة أو التدريب الخ، أو عبر البرامج التي نسعى من خلالها الى تمكين الأسرة في فلسطين ولا سيما في المناطق المهمشة والمعزولة.

تكمل عام 2015 بتتويج فاتن بالعديد من الجوائز ليس فقط على المستوى المحلي أو العربي وانما تخطى ذلك ليحصد العديد من الجوائز على مستوى العالم، هذه الجوائز جاءت للتأكيد على رؤية المؤسسة ورسالتها الهادفة وتأكيداً على دورها الفعال في تحقيق التنمية الاقتصادية الشاملة في فلسطين من خلال التمويلات الممنوحة والموجهة والهادفة إلى تمكين المرأة والعمل في ظل أصعب الظروف والتركيز على القطاعات المهمشة لا سيما القطاع الزراعي الذي بلا شك يعتبر من أهم القطاعات الاقتصادية التي يمكن الارتكاز عليه في بناء اقتصادنا الوطني المستقل.

أخيراً، أود أن أوجه شكري الى رئيس مجلس الإدارة د. سمير أبو زنيد وجميع أعضاء مجلس الإدارة لنقتهم المستمرة بنا ودعمهم الدائم لنا، والى المقترضين لولائهم، ولموظفينا لأدائهم المميز الذي عكس ايجاباً على نتائج وانجازات مؤسستنا

كما أود أن أوجه شكري الى السادة 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 المؤسسة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) المؤسسة الوطنية الأولى الرائدة في مجال الإقراض الصغير ومتناهي الصغر، تأسست في العام 1999 ولها شبكة فروع واسعة ممتدة من رفح جنوباً وحتى جنين شمالاً وهذا ما يميزها عن مثيلاتها في مجال الإقراض الصغير.

مؤسسة فاتن هي من أوائل المؤسسات الفلسطينية التي تبنت خيار التمويل الصغير كوسيلة لتمكين المجتمعات الفلسطينية الفقيرة من ان تلعب دوراً فاعلاً في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية، حيث تمكنت من ايصال خدمات التمويل الصغير ومتناهي الصغر الى المناطق البعيدة والمهمشة ، مما ساهم في خلق فرص عمل جديدة وبالتالي تخفيض نسب الفقر والبطالة. ركزت المؤسسة في عملها على النساء ، مما كان له أثراً إيجابياً في تمكين المرأة من اتخاذ قراراتها واستقلالها اقتصادياً والارتقاء بأسرتها لتكون بذلك فرداً فاعلاً وناجحاً في المجتمع الفلسطيني.

الحوكمة الرشيدة

أصبحت الحوكمة الرشيدة بمختلف ابعادها شرطاً اساسياً لتحقيق التنمية المستدامة على مختلف المستويات، لذلك وضعت المؤسسة لنفسها مجموعة من اللوائح والانظمة والقوانين التي تعتبرها مرجعاً لعملية صناعة القرار، وتساعد في رسم السياسات المستقبلية للمؤسسة على قواعد متينة، ومن هنا برزت مؤسسة فاتن كمؤسسة فلسطينية تنتهج الحوكمة اسلوباً يعزز من مبدأ المحاسبة والشفافية للارتقاء بأدائها نحو الأفضل، تحارب كل أشكال الواسطة والمحسوبية والزبائنية والتعصب الديني أو السياسي ومستقلة عن الجميع.

الريادة

مؤسسة فاتن على الدوام هي السباقة والرائدة في عدة مجالات، من ناحية تحقيق الاستدامة المالية التشغيلية الى اطلاق منتجات جديدة تلبي حاجة السوق المحلي، فهي المؤسسة الاولى التي دعمت فئة الشباب الفلسطيني من خلال توفير منتج مالي جديد للمشاريع الجديدة، بالإضافة الى تقديم منتجات تخدم البيئة الفلسطينية. 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.

الشفافية والمحاسبة

انتهجت مؤسسة فاتن الشفافية والمصادقية على نطاق الموظفين والمقترضين والمجتمع المحلي، كما وانها المؤسسة الوحيدة والأولى 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 أنها مسجلة لدى وزارة الاقتصاد الفلسطيني وتعمل تحت رقابة ومظلة سلطة النقد الفلسطينية، كما ووقعت على مدونة السلوك الخاصة بمنظمة الشفافية.

رسالتنا

تقديم خدمات مالية متنوعة تلبي إحتياجات الفلسطينيين الأفراد والنشطاء إقتصادياً من ذوي الدخل المحدود والمتوسط.

رؤيتنا

نحو وجود نظام إشتمال مالي متكامل لتحسين جودة حياة الفلسطينيين

القيادة

تسعى فاتن 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 التغييرات وسعت الى تجديد وتحسين نفسها لكي تسد احتياجات أصحاب المشاريع الصغيرة، 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. تقود مؤسسة فاتن صناعة الإقراض الصغير في فلسطين، حيث أنها الأولى في هذا المجال سواء من ناحية حجم محفظة الإقراض أو عدد المقترضات والمقترضين النشيطين، وذلك نتيجة المثابرة والالتزام من قبل العاملين في المؤسسة، حيث نمت المؤسسة بشكل كبير وحافظت على استقلاليتها.

الهيئة العامة ومجلس الإدارة

سعت فاتن لزيادة عدد أعضاء الهيئة العامة لتصل الى 50 عضواً، حيث تعمل الهيئة العامة على رقابة مجلس الادارة في القضايا الاستراتيجية، بالإضافة الى مناقشة وقرار التقرير المالي والاداري السنوي، وفقاً لاحكام قانون الشركات غير الربحية، كما وتقوم بتعيين مدقق الحسابات الخارجي بناءً على توصية من مجلس الادارة، وبانتخاب أعضاء مجلس الإدارة كل سنتين ، حيث يتكون من 9 اعضاء.

المسؤولية المجتمعية

عززت مؤسسة فائن اهتمامها بالمسؤولية المجتمعية والإستدامة كمبادئ راسخة وقيم متأصلة في جميع أعمالها. وعملت المؤسسة ضمن جوانب مسؤوليتها المجتمعية على دعم قطاعات مهمة وحيوية في المجتمع الفلسطيني مثل الصحة ، التعليم ، تمكين النساء ، الريادة والشباب والتنمية المجتمعية.

ركزت جوانب المسؤولية المجتمعية التي دعمتها مؤسسة فائن على مناطق جغرافية تعاني من الفقر والتهمة مثل مناطق الأغوار والمناطق المحاذية لجدار الفصل العنصري في كل من الضفة الغربية والقدس وقطاع غزة.

وقد بلغت مساهماتنا المجتمعية مع نهاية 2015/12/31 مبلغ (\$ 493,259) وهي نسبة مخصصة من إيرادات المؤسسة لتحقيق أهدافها المجتمعية والتنمية

الافصاحات المالية

التزمت مؤسسة فائن بتحسين مبادئ الشفافية والمحاسبة نحو الجمهور عبر الافصاح الملائم واعطاء المعلومات عن مهمتها وهيكلتها المؤسساتية وبرامجها وادائها الاستراتيجي والمالي من خلال نشر بياناتها المالية والمدققة كاملة عبر تقريرها المالي والاداري السنوي، ومن خلال موقعها الالكتروني بالاضافة الى نشر بياناتها بشكل دائم ومستمر عبر Mix Market للشفافية ، وقد حصلت فائن في هذا الخصوص على أعلى تقييم لمستوى الافصاح والشفافية.

تطوير الخدمات للمقترضين

- ✓ استمرت مؤسسة فائن في تطوير موقعها الالكتروني لكونه يمثل واجهة أساسية لخدمات المؤسسة ولا سيما صفحة " الخدمات الالكترونية " داخل الموقع حيث يستطيع العملاء تعبئة نموذج الحصول على قرض، ويصلنا آلاف الطلبات المقدمة من خلال هذه الصفحة.
- ✓ ركزت المؤسسة أيضاً على مواقع التواصل الاجتماعي لكونها وسيلة رئيسية وحيوية في التواصل مع المقترضين والجمهور حيث تجاوز عدد أعضاء صفحة فائن على (Facebook) أكثر من 278,000 مشترك.
- ✓ من باب التيسير وتسهيل الإجراءات على مقترضينا، فإنه يمكنهم سداد الأقساط من خلال اي بنك تتعامل معه المؤسسة، أو من خلال أمناء الصناديق المتواجدين في فروع المؤسسة.
- ✓ لحرص المؤسسة على التخفيف على مقترضينا والتسهيل عليهم لدفع الأقساط بأقرب مكان لديهم، قامت المؤسسة بتفعيل خدمة PalPay والتي تتيح لمقترضينا سداد أقساطهم من خلال المحلات المشاركة بهذه الخدمة والمنتشرة بكافة أنحاء الوطن.

النظم والاجراءات

تتبنى المؤسسة مجموعة لوائح ونظم واجراءات عمل داخلية مفصلة تضبط آلية اتخاذ القرارات وتنفيذها، وتتميز مؤسسة فائن بوجود سياسات واجراءات عمل واضحة للجميع تعمل على مراجعتها وتقييمها وتعديلها بشكل دائم ومصادق عليها من قبل مجلس ادارة فائن للتأكد من أن آلية العمل تتضمن الكفاءة العالية والانتاجية للوصول الى الاهداف والخطة الموضوعية، كما ويتم تعديلها وتعيمها بناءاً على الوضع الاقتصادي والسياسي والازمات والظروف.

بالاضافة الى النظم الاخرى مثل نظام شؤون الموظفين ومدونة السلوك والهيكل التنظيمي وسلم الرواتب ونظام الحوافز، حيث قامت المؤسسة بالمصادقة عليهم حسب الجهة المفوضة، كما حصلت على مصادقات وزارة العمل الفلسطينية.

ادارة المخاطر والتحديات

تميز العام 2015 بتطبيق عدة تقارير لقياس أثر المخاطر على المؤسسة، ومناقشتها مع الدوائر المعنية، حيث تم الالتزام بعدة تقارير ومناقشتها مع الفريق التنفيذي والأخذ بالملاحظات والنتائج الواردة في التقرير.

تعتبر ادارة المخاطر صمام الأمان للمؤسسة، ويتم من خلالها تحديد المخاطر الداخلية والخارجية للمؤسسة، وكيفية التعامل معها وتقليلها والسيطرة عليها.

ومن باب التطوير واستكمالاً لعمل الوحدة، تم مشاركة مسؤول وحدة المخاطر في تدريب عن التميز في إدارة المخاطر للتمويل الصغير Risk Management Excellence in Microfinance في لوكسمبورغ وبحضور العديد من المدربين والخبراء من حول العالم.

التدقيق الداخلي

- ✓ أنشأت مؤسسة فائن وحدة تدقيق داخلي تتبع فنيا للجنة التدقيق الداخلي وادارة المخاطر واداريا للمدير العام ، وذلك للتأكد من اتباع الضوابط والاجراءات من قبل مختلف الدوائر في المؤسسة لغايات تحقيق أهداف المؤسسة، كما تهدف وحدة التدقيق الى الحفاظ على سير العمل وفقاً للنظم والسياسات، ويتم رفع تقارير ربع سنوية لمجلس الادارة حول العمليات التشغيلية والمالية والمخاطر المحتملة. ومن أهم انجازات الدائرة:
- ✓ وضع واعتماد ميثاق التدقيق الداخلي الخاص بمؤسسة فائن.
- ✓ وضع واعتماد دليل اجراءات وسياسات عمل دائرة التدقيق الداخلي.
- ✓ تحديث واعتماد الهيكل الاداري الخاص بالدائرة معززاً بالوصوفات الوظيفية.
- ✓ البدء في تطوير برنامج الكتروني داخلي لاغراض التدقيق الداخلي.
- ✓ استحداث مسمى مدقق أقليم الجنوب، بما يتناسب مع التوسع والانتشار للمؤسسة في المناطق والاقاليم.
- ✓ التطوير المستمر في آليات عمل دائرة التدقيق الداخلي بما يتناسب مع التقارير الصادرة عن وحدة المخاطر والامتثال
- ✓ مواكبة الاتجاهات الحديثة في اساليب التدقيق الداخلي.

أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الوظيفة
سمير أحمد عثمان أبو زنيد	رئيس مجلس الإدارة
وسام مصطفى حسن صالح	نائب الرئيس
محمد سامي وليد طه الأغبر	عضو مجلس إدارة
محمد إبراهيم محمد السقا	عضو مجلس إدارة
صالح محمد لطفي الكفري	عضو مجلس إدارة
عيسى سليم صالح باشا	عضو مجلس إدارة
أحمد حسني أحمد عنبتاوي	عضو مجلس إدارة
ضياء الدين غالب محمد عبد الفتاح	عضو مجلس إدارة
نائل فايز حسن سليم	عضو مجلس إدارة

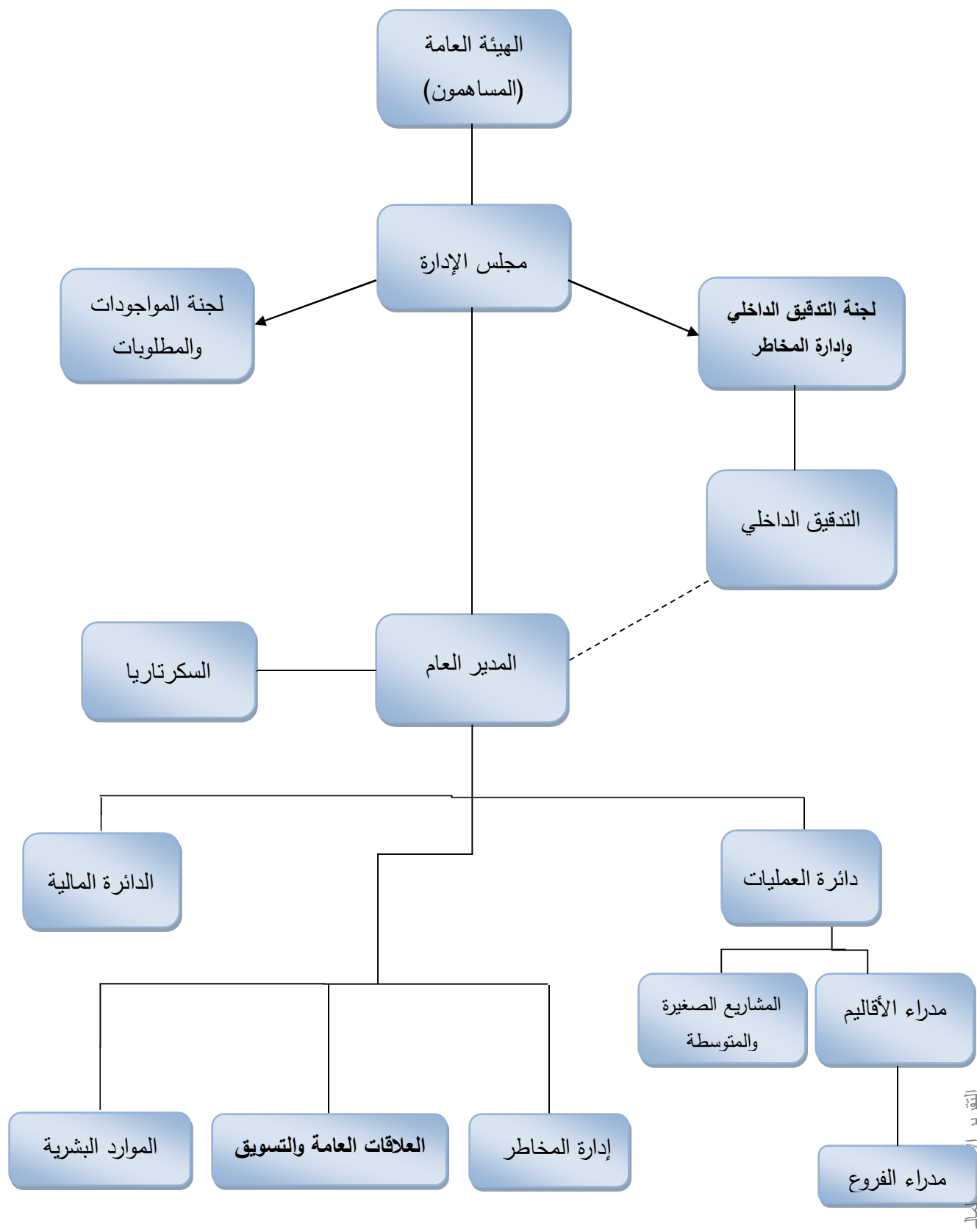
لجان مجلس الإدارة

لجنة الموجودات والمطلوبات	عيسى الباشا، أحمد عنبتاوي، صالح الكفري
لجنة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر	وسام الصالحي، محمد سامي الأغبر ونائل سليم

الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة
أنور الجيوسي	المدير العام
فارس عبد النور	مدير الدائرة المالية
سهى بدر	مدير دائرة العمليات
أحمد نور	مدير دائرة المشاريع الصغيرة والمتوسطة
منى العلمي	مدير منطقة غزة
محمد عواودة	مدير منطقة الوسط
منير علقم	مدير منطقة الجنوب
أياد خليف	مدير منطقة الشمال (أ)
شادي حاج أحمد	مدير منطقة الشمال (ب)

الهيكل التنظيمي



الانتشار الجغرافي لفروع مؤسسة فاتن



المناخ الاقتصادي لعام 2015

يرتكز الإقتصاد الفلسطيني - حسب تقديرات جهاز الإحصاء الفلسطيني- على اربعة قطاعات : قطاع الزراعة وصيد الأسماك ، قطاع الإنشاءات ، قطاع الصناعة ، قطاع الخدمات والفروع الأخرى. يعتبر نشاط الخدمات والفروع الأخرى في فلسطين المساهم الرئيسي في الناتج المحلي الإجمالي مقارنة مع الأنشطة الأخرى.

سوق العمل الفلسطيني:

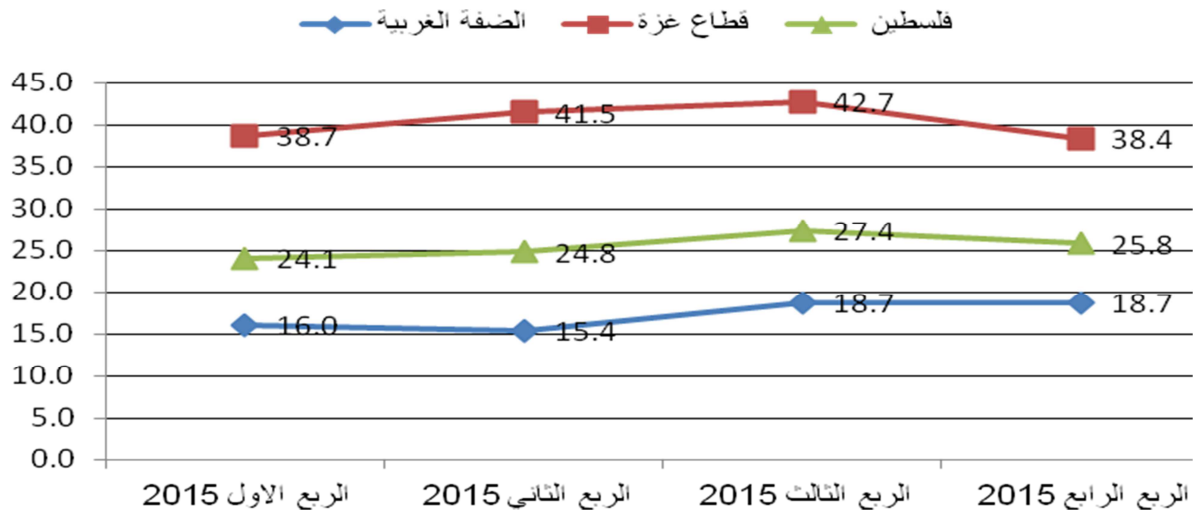
بلغ عدد المشاركين في القوى العاملة 1,299 ألف شخص خلال عام 2015، منهم 828 ألف شخص في الضفة الغربية و 471 ألف شخص في قطاع غزة.

بلغت نسبة المشاركة في القوى العاملة في الضفة الغربية 46.1% مقابل 45.3% في قطاع غزة في عام 2015، ومن الواضح أن الفجوة في المشاركة في القوى العاملة بين الذكور والإناث ما زالت كبيرة حيث بلغت 71.9% للذكور مقابل 19.1% للإناث في عام 2015.

حيث بلغ عدد العاطلين عن العمل حسب تعريف منظمة العمل الدولية 336 ألف شخص في عام 2015، بواقع 143 ألف في الضفة الغربية و 193 ألف في قطاع غزة. وقد سُجلت أعلى معدلات بطالة للفئة العمرية 20- 24 سنة حيث بلغت 36.5% في عام 2015. أما على مستوى السنوات الدراسية، فقد سجلت الإناث اللواتي أنهين 13 سنة دراسية فأكثر أعلى معدلات بطالة حيث بلغت 48.0% من إجمالي الإناث المشاركات في القوى العاملة لهذه الفئة.

وقد بلغ عدد العاملين في السوق المحلي 846 ألف عامل في عام 2015، حيث بلغ عدد العاملين في الضفة الغربية 570 ألف عامل وفي قطاع غزة 276 ألف عامل. كما قدر عدد النساء العاملات بحوالي 162 ألف امرأة عاملة، بواقع 121 ألفاً من الضفة الغربية، و 41 ألفاً من قطاع غزة. بينما بلغ عدد العاملين من الضفة الغربية في إسرائيل والمستوطنات 112,300 عامل في عام 2015.

معدل البطالة من بين المشاركين في القوى العاملة الأفراد 15 سنة فأكثر حسب المنطقة ، أرباع العام 2015

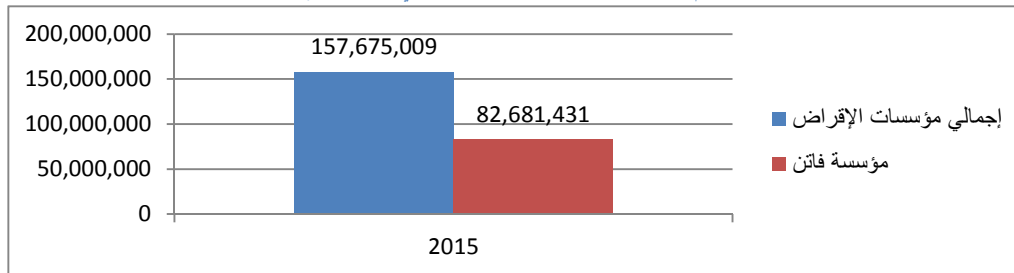


المصدر الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني

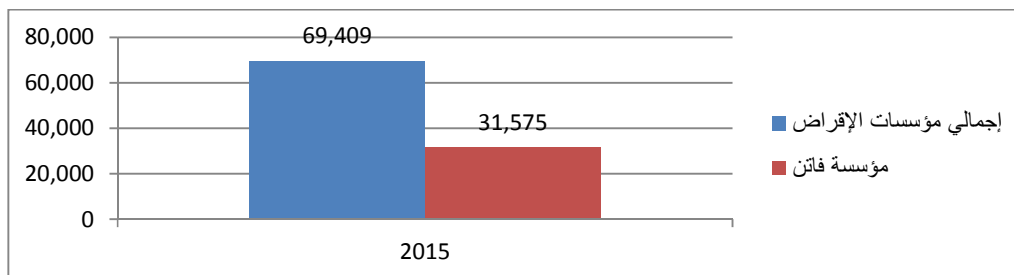
السوق والوضع التنافسي

بلغ عدد المؤسسات العاملة التي تزاوُل مهنة الإقراض المتخصص في فلسطين تسع مؤسسات مع نهاية العام 2015، بمحفظة ائتمانية بلغت أكثر 157 مليون دولار، ويعدّد مقترضين قارب 70 ألف مقترض. وكعادتها سيطرت فاتن على النسبة الأكبر من بين منافساتها في القطاع حيث بلغت حصة المؤسسة من إجمالي المحفظة النشيطة ما يقارب 53% وبلغت حصتها من إجمالي عدد المقترضين ما يقارب 46% من إجمالي مؤسسات الإقراض العاملة في فلسطين.

مقارنة حجم المحفظة النشيطة لمؤسسة فاتن وإجمالي مؤسسات الإقراض



مقارنة عدد المقترضين الفعال لمؤسسة فاتن وإجمالي مؤسسات الإقراض



الإنجازات والنجاحات

لقد كان عام 2015 عاماً حافلاً بالأحداث، مليئاً بالإنجازات والنجاحات، افتتحنا فروعاً جديدة وتواصلنا مع مقترضينا عبر قنوات خدماتية جديدة، وهذا ليس كل شيء

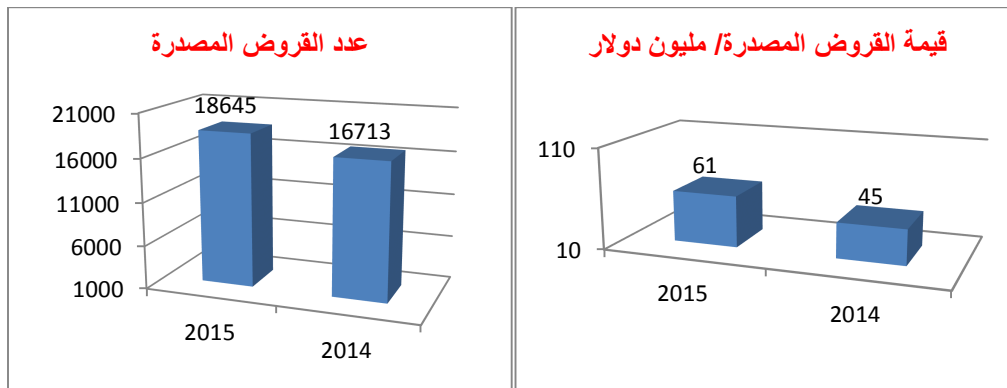
التوسع والانتشار

✓ تأكيداً على رسالة المؤسسة وأهدافها التنموية بالوصول إلى أكبر عدد ممكن من المواطنين ولحرصها الشديد على تقديم خدماتها للفئات المهمشة والأكثر فقراً في الوطن لإلحاقها بالمجتمع ودمجها بالعجلة الاقتصادية والاجتماعية، ولتحقيق أهداف المؤسسة في مجال تمكين الأسرة وخلق فرص العمل التنموية المناسبة أصرت فائن على استمرار توسعها جغرافياً من خلال افتتاحها لثمانية فروع جديدة شملت (بني سهيلا، تل الهوى، الظاهرية، سعير، حوسان، بدو، حوارة، يعبد) ليصل إجمالي عدد الفروع في الضفة الغربية وغزة الى اثنان وثلاثون فرعاً. علماً أن عدد فروع فائن يشكل ما نسبته 37.2% من إجمالي عدد فروع كافة مؤسسات الإقراض العاملة في فلسطين.

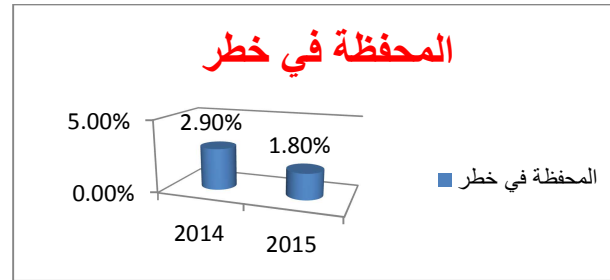
✓ تم إعادة ترميم وصيانة الديكور والأثاث وتحديث بعض الفروع وتوسعتها من أجل تقديم خدمة أفضل للمقترضين.

✓ انشاء دائرة الاقراض الصغير والمتوسط.

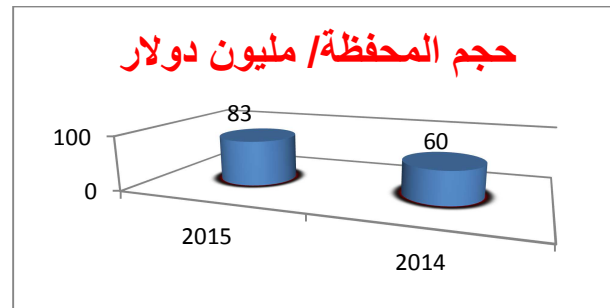
✓ تم إصدار ما مجموعه 18645 قرض جديد خلال عام 2015 بقيمة إجمالية قاربت 61 مليون دولار أمريكي ونسبة نمو بلغت 11% مقارنة بعدد الاصدارات لعام 2014 وما يفوق 37% من قيمتها، علماً أن مؤسسة فائن شكلت ما نسبته 43% من إجمالي عدد القروض المصدرة لعام 2014 من إجمالي مؤسسات الإقراض وما نسبته 51% من قيمتها.



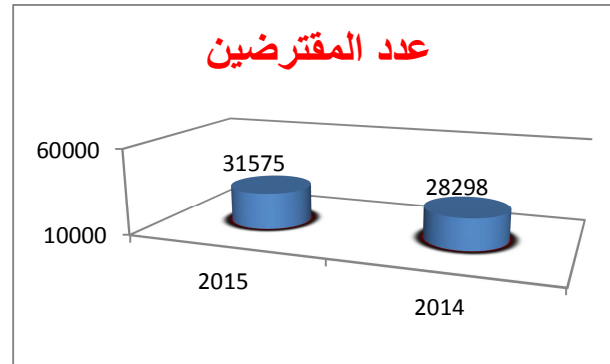
- استطاعت المؤسسة المحافظة على أفضل نتائج جودة للمحفظة فيما يتعلق بحجم المحفظة في خطر الذي لم يتعدى 1.8% والذي يعتبر من أفضل النسب المقبولة عالمياً.



- ارتفع حجم المحفظة بنسبة 39% خلال العام 2015، حيث أن المحفظة نمت بما يفوق 23 مليون دولار لتصل الى ما يقارب 83 مليون دولار، لتصل الحصة السوقية لمؤسسة فاتن ما نسبته 54%.



- ارتفع عدد المقترضين بنسبة 10% خلال عام 2015، حيث أن عدد المقترضين نمت بما يقارب 3000 مقترض ليصل الى 31575 مقترض. ولتستحوذ على ما نسبته 46% من اجمالي الحصة السوقية لمؤسسات الإقراض.



الجوائز التي حصلت عليها المؤسسة:

لقد تميزت مؤسسة فاتن خلال عام 2015 من خلال حصدها لجائزتين على المستوى العالمي:

- ✓ 6th European Microfinance Award "Microfinance in post-disaster, post-conflict areas and fragile states"



- ✓ GIORDANO DELL'AMORE MICROFINANCE BEST PRACTICES INTERNATIONAL AWARD 2015



شؤون الموظفين

- ✓ العمل كفريق وتطوير الموظفين يعد من القيم التي يقوم عليها منهجنا في دعم رأسمالنا البشري ، والتي تعتبر إحدى الركائز الرئيسية في مؤسسة فاتن، والتي تتألف من كادر وظيفي متنوع ومؤهل يتمتع بكفاءة أداء عالية.
- ✓ مواصلة مؤسسة فاتن الإستثمار في موظفيها بهدف تمكينهم وزيادة قدرتهم لبناء أسس الإستدامة التي تقوم عليها المؤسسة من خلال توفير أعلى مستويات الجودة في خدمة المقترضين ودعمهم من أجل تحقيق طموحاتهم من خلال تميز الخدمة.
- ✓ بلغ عدد العاملين بالمؤسسة للعام 2015 ما مجموعه 219 موظف منهم 88 من الإناث مقابل 131 من الذكور، حيث تشكل نسبة الإناث 40% من إجمالي عدد الموظفين، ويشكل الموظفون الشباب الذين تتراوح أعمارهم 22-30 سنة ما نسبته 64% من القوى العاملة فيها.
- ✓ تولي المؤسسة اهتماماً كبيراً بكادرها وتحرص كل الحرص على اشراك طواقمها بالدورات القيمة محلياً و
- ✓ خارجياً على مستوى الدول العربية والدول الأجنبية، وقد بلغ مجموع الدورات التدريبية 13 دورة خلال العام 2015 بمختلف المجالات اضافة الى العشرات من ورشات العمل والدورات الداخلية في مجال التحليل المالي وتطوير الكادر والتي تهدف الى تنمية المهارات المالية والإدارية المختلفة، وقد بلغت نفقات التدريب لمؤسسة فاتن للعام 2015 ما يقارب 51 ألف دولار.

**الجدول التالي يوضح أهم الدورات التدريبية
التي تم تنفيذها خلال عام 2015:**

تاريخ الدورة	مكان الدورة	اسم الدورة / زيارات تدريبية	عدد المشاركين
2015/3	رام الله	تحليلي ائتماني	25
2015/8 – 2015/5	رام الله، نابلس، الخليل	العناية بالزبائن	60
2015/5/28-26	الأردن	التمويل الأصغر الاسلامي	2
2015/6/13	رام الله	ضمان القروض	54
2015/7/10-5	فرانكفورت/ المانيا	Micro, SME & Housing Finance	3
2015/9/5	رام الله	التوسيات البنكية	17
2015/9/3-1	الأردن	تدريب مدربين	7
2015/9/17-13	الأردن	مدخل للتمويل الإسلامي وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	4
2015/9/19-18	رام الله	الممارات القيادية	21
2015/11/19-15	الأردن	نظم الدعم المؤسسي وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	2
2015/11/18-10	رام الله	NLP – البرمجة اللغوية العصبية	15
2015/11/28 – 20	لوكسمبرج	Risk Management	1
– 2015/12/27 2016/1/7	الكويت	سياسات وبرامج التشغيل وتخفيف الفقر	1

المنتجات المالية لمؤسسة فاتن

- ✓ الفئة المستهدفة: اصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة جداً الذين يرغبون بتطوير مشاريعهم بغض النظر عن القطاع الاقتصادي سواء كان تجاري، زراعي، انتاجي، خدماتي ...
- ✓ مبلغ القرض: لغاية 3000 دولار

قروض الضمان الجماعي



- ✓ 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.
- ✓ سقف القرض: لغاية 25,000 دولار

قرض ابدأ معنا



- ✓ 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، ويشترط أن يكون المشروع قائماً.
- ✓ سقف القرض: لغاية 25,000 دولار

قرض العائلة



- ✓ الفئة المستهدفة: أصحاب وصاحبات المشاريع الانتاجية والشركات والمؤسسات المرتبطة بالقطاعات الزراعية، الصناعية، الخدماتية والتجارية ... الخ، الراغبين بتطوير مشاريعهم القائمة. ويستهدف المنتج زبائن فاتن الحاليين بالإضافة الى فئات جديدة من السوق المحلي.
- ✓ سقف القرض: من 25,001 الى 50,000 دولار.

قرض اكبر معنا



- ✓ الفئة المستهدفة: تستهدف العائلات الفلسطينية والتي ترغب في شراء او استكمال بناء او تشطيب او تحسين مكان السكن.
- ✓ سقف القرض: لغاية 50,000 دولار.

قرض تحسين السكن



- ✓ الفئة المستهدفة: يستهدف العائلات الفلسطينية والتي ترغب البدء بمشروع جديد او شراء حاسوب، او تسديد اقساط جامعية او لعلاج او لاي استخدام شخصي.
- ✓ سقف القرض: لغاية 3,000 دولار.

القرض الشخصي



خدمات غير مالية

صندوق التكافل الإجتماعي

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

✓ الوفاة أو العجز الكلي.

✓ تدمير المشروع من قبل الإحتلال الإسرائيلي.

✓ الإصابة بالحوادث والأمراض الخبيثة كالسرطان.

عملت المؤسسة للعام 2015 على تسديد 41 قرصاً من الصندوق لمن انطبقت عليهم الشروط أعلاه بمبلغ إجمالي (\$99,726)، وقد بلغ الرصيد المتبقي للصندوق كما في تاريخ 31.12.2015 مبلغ (\$825,000).



صناديق فاتن الأربعة

رؤية جديدة لتحقيق الإندماج المالي لمقترضيه

استكمالاً لرؤية الفلسطينية للإقراض والتنمية "فاتن" بضرورة ان يكون لها دوراً داعماً للمجتمع سواء من ناحية اقتصادية او مجتمعية، وخلق وتشجيع ثقافة الإلتزام بالسداد لدى المقترضين، فقد قامت "فاتن" بإنشاء 4 صناديق جديدة لمقترضيه الملتزمين بالسداد الى جانب صندوق التكافل وصندوق المسؤولية المجتمعية للمساهمة بشكل فاعل في بناء وخدمة المجتمع وهي (التعليم، الصحة، التدريب والتوفير).



مقارنة بين الموازنة المقررة للعام 2015 والانجازات على أرض الواقع:

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

1. زادت قيمة محفظة القروض النشيطة بنسبة 38.80% من \$59,556,681 في نهاية عام 2014 الى \$82,680,670 في نهاية عام 2015، كما زادت عدد القروض النشيطة في فائن بنسبة 9.82% من 28,751 في نهاية عام 2014 الى 31,575 في نهاية العام 2015. ومن الجدير ذكره أن قيمة اصدارات القروض في العام 2014 بلغت 45 مليون دولار في حين بلغت في العام 2015 مبلغ 60.80 مليون دولار بزيادة قدرها 35%.
2. تم تحقيق ما نسبته 142% 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. نسبة الايرادات على الودائع نسبة بسيطة نتيجة لاستغلال السيولة النقدية المتوفرة جميعها في المحفظة النشيطة.
4. بلغت نسبة نفقات الرواتب وملحقاتها 123% من النفقات المخطط لها وذلك بسبب زيادة عدد الموظفين للفروع الجديدة .
5. بلغت نسبة أجمالي المصاريف التشغيلية 114% الى المخطط لها، وذلك بسبب زيادة الاصدارات مما أدى الى زيادة العمولات البنكية التي تهدف الى تثبيت الرواتب المحددة.
6. تم إصدار 18,645 قرض خلال العام 2015 بقيمة \$60,791,469.

قصتي مع فاتن،،



لم تكن بداية سهلة ولكنها كانت ممتعة اتسمت بالبساطة والبناء ضمن امكانيات متواضعة بمكتب صغير لا تتعدى مساحته 30 متر مربع وفريق عمل مكون من موظفتين وكانت رحلتي مع فاتن تتسم بالجهد والتعب والتضحيات وكان لفرعي هذه الخصوصية وكانه طفل صغير يكبر امام عيني وبالصبر والاجتهاد والمثابرة ساهمنا في انتشار مؤسستنا عن طريق فروع جديدة كفرع قفيلية وفرع عتيل اللذان اسسنا في فرع طولكرم لانطلاقهما وكنت مشرفة عليهما بالتزامن مع فرع طولكرم الذي اصبح مثالا يحتذى به من حيث الامكانيات والموظفين و اصبح لدينا فرع مميز بطاقم يتعدى 8 موظفين منهم 5 موظفات وثلاث موظفين بالاضافة الى موظفي تسويق

لقد كانت رحلتي حافلة بالصعوبات الخارجية والداخلية خلال عشرة سنوات ولكن هذه الصعوبات كانت تزيدني اصرارا على النجاح من خلال مواجهة المشاكل كافضل الحلول لتجاوزها فقد كانت لدينا مشاكل كبيرة خلال الانتفاضة كالحواجز الثابتة والاعلاقات التي منعنا من التنقل والعمل بامان ولكننا كنا نقوم بهام عملنا الميدانية بالرغم من ذلك وكانت اكبر التحديات الداخلية تتلخص في ضعف الامكانيات المادية والتي تم التغلب عليها بتحفيز الفريق واستغلال الامكانيات البشرية للنهوض بالمؤسسة ولا يمكنني نسيان دور بعض الاشخاص الذين قدموا دعمهم لي وامنوا بقدراتي وصدقي انطلاقا من معرفتهم بحرصي المطلق على مصلحة العمل وانتمائي وولائي لفاتن واذكر في احدى السنوات عبارة لايمكنني ان انسها وذلك عندما وصلت للمنزل الساعة الثامنة مساء في احدى الايام فنظرت الي ابنتي قائلة : لماذا حضرتي الى العمل عودي الى منزلك !!!!! وكانت تعني بمنزلي العودة الى مكتبي ولا ازال متهمه بتحيزي لحقوق المرأة وهذا اتهام يسعدني فكيف لا اكون متحيزة لكل المجتمع فهي الام المربية والمعلمة الفاضلة واساس نهضة الاسرة على مدى الزمان وهي التي تؤدي تعدد الادوار بمهارة وقدرة عظيمة حيث تقوم بالعمل خارج المنزل كموظفة وام ومعلمة لاولادها ورفيقة لزوجها ومديرة لمنزلها ، نعم انا مع دعم وتنمية وتمويل قدرات المرأة لرفع المستوى الاجتماعي والاقتصادي والثقافي للأسرة نواة المجتمع ومع حصولها على حقوقها المدنية والعمالية والمجتمعية



تميزت رحلتي ايضا بايماني بالعمل بروح الفريق الواحد وانه لايمكن التغلب على هذه الروح الجماعية التي يمكننا من خلالها تحقيق اهدافنا بوقت وجهد اقل وان العمل بروح الفريق يشكل حافزا مهما لنجاح افراد الفريق الواحد الذي اعيش معه حالة استثنائية بوجود عائلة فاتن التي كانت دوما جزءا لا يتجزء من حياتي المهنية والاجتماعية

مديرة فرع طولكرم
مها غنام

قصص النجاح

مازن السنوار.... برغم الاعاقة هناك أمل

في الانتفاضة الاولى للعام 1987 رأى مازن السنوار النور نتيجة ولادة مبكرة لوالدته والتي كانت سببها الغازات



السامة التي كانت تطلقها قوات الاحتلال في بداية الانتفاضة الاولى على شعبنا الفلسطيني، ونتيجة لذلك ولد مازن مشلول بإعاقة شلل دماغي للحركة، واستعصى على الاطباء معالجتها في ذلك الحين، مما نتج عنه اعاقة دائمة لمازن، حيث حاولت عائلته علاجه في الخارج لكن لم تنجح جميع المحاولات للشفاء.

مازن السنوار هو أحد أفراد اسرة مكونة من 14 فرد، والده كان يعمل داخل الخط الأخضر وتوقف عن العمل بسبب الانتفاضة الثانية عام 2000، مما ضيق على الأسرة سبل الحياة وهذا ما جعل مازن في عام 2003 للتفكير بمشروع يديره والعائلة ولو دخل بسيط ليوفر حياة كريمة له ولعائلته.

بدأ السنوار مشروعه (بسطة لبيع المواد التموينية)

على باب منزله الكائن في مخيم جباليا وكانت البسطة رغم صغر حجمها وإمكانيتها إلا انها سددت جزء من مصاريف العائلة ولم يتوقف مازن عند ذلك حيث أكمل دراسته في جمعية جباليا لتأهيل المعاقين حتى المرحلة الثانوية، ونتيجة ضيق الحال وقلة دخل اسرته اضطر مازن للتوقف عن الدراسة والاهتمام بمشروعه.

ويكمل السنوار: لقد زوجني أبي في العام 2010 وقد رزقت ببنتين وأصبحت أملك اسرة لوحدي فكان لا بد من التفكير بجدية للبحث عن مصدر دخل لأسرتي وتوفير مستقبل مشرق لبناتي.

ويقول السنوار: في نهاية العام 2013 تلقيت اتصالاً من جمعية جباليا لتأهيل المعاقين بأنه تم ترشيحي بأخذ قرض من مؤسسة فائن للإقراض بمبلغ 4000 دولار لتكبير مشروعي وتطويره، وفعلاً بعد زيارة المؤسسة لمشروعي وبيتي تمت الموافقة على القرض وذلك بعد استكمال الإجراءات المتبعة لدى المؤسسة.

ويتابع : لقد قمنا بفتح باب خارجي لأحد الغرف المطلة على الشارع لتصبح بقالة لبيع المواد التموينية، حيث أصبحت من أهم البقالات في المنطقة والتي هي بحاجة لمثل هذه المشاريع وأصبحت اليوم من شخص معاق إلى شخص يمتلك مشروع لديه احترام وتقدير المجتمع له ، حيث ساهمت البقالة في رفع مستوى دخل اسرتي وعائلتي، وأصبح لدي أمل بأن يكون مستقبل بناتي مشرقاً وأن يتمتعوا بحياة افضل من التي حرمت منها بسبب الاعاقة، فشكرا فائن.

الآفاق المستقبلية

تتطلع مؤسسة فاتن لتمويل المشاريع الصغيرة الى المستقبل بعيون يملؤها الأمل بمزيد من النجاحات والإنجازات على الأرض بناء على سنوات الخبرة التي تتمتع بها المؤسسة في قطاع حيوي يشكل مستقبله حجماً أكبر من حجم حاضره وماضيه ، وتتلخص آفاق المستقبل الذي تنتظر إليه المؤسسة فيما يلي :

- ✓ التطلع للتحويل الى بنك تنموي متخصص لمساعدة الفئات الأقل حظاً والأشد فقراً على الاندماج المالي بالتركيز على المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- ✓ الإستمرار في التوسع الجغرافي من خلال افتتاح فروع جديدة، وستشمل خطة العام 2016 التوسع في 10 مواقع جديدة في كل من الضفة الغربية وقطاع غزة وسيكون التركيز على التغلغل بالمخيمات.
- ✓ الإستمرار بخطتها الطموحة لعام 2016 بخصوص توسعها الأفقي والعمودي، حيث من المتوقع أن تصل المحفظة النشطة لمؤسسة فاتن لمبلغ 110 مليون دولار، وعدد المقترضين النشطين الى 40 ألف مقترض وذلك في حال استمرار الوضع السياسي والإقتصادي على ما هو عليه.
- ✓ الاستمرار في وضع المقترضين والعملاء المحتملين على قمة أولويات المؤسسة في كل ما تقوم به من أعمال لتقدم لهم أفضل الخدمات التي يستحقونها، مع التركيز على التطور التكنولوجي.
- ✓ الإستمرار في تطوير وتحديث منتجاتها وخدماتها لضمان مواكبة إحتياجات العملاء ، والبحث عن الحلول البديلة في ظل استمرار وجود الإحتلال الذي يشكل عائقاً لتطوير هذا القطاع والمنفعين منه.
- ✓ البدء بإنشاء مبنى الإدارة العامة، حيث تقارب التكلفة المتوقعة 2.5 مليون دولار.
- ✓ تعزيز عملية تطوير البيئة الداخلية والإستثمار في كوادر المؤسسة وتطويرها من أجل تقديم أفضل الخدمات للعملاء، وإتباع أفضل الممارسات الإدارية والمالية في كل ما تقوم به المؤسسة من أعمال، وتقديم التدريب الداخلي والخارجي اللازم لكافة كوادرها.
- ✓ التأكيد على المسؤولية المجتمعية كمكون أساسي ورئيس من مكونات المؤسسة بالشراكة مع الأطراف ذات الصلة في المجتمع الفلسطيني.