

الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية للشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للأساس المحاسبي المبين في إيضاح رقم (٢).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن فاتن وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

فقرة توكيدية - مخصصات الضرائب

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٥) حول القوائم المالية المرفقة، لم تحصل فاتن على مخالصات نهائية من الدوائر الضريبية عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى تاريخه. استلمت فاتن خلال العام مطالبة من دائرة ضريبة الدخل بمبلغ يعادل ٥,٢ مليون دولار أمريكي ويمثل تقديرات ضريبية عن نتائج أعمالها للسنوات منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠١٥. وفقاً لرأي كل من المستشار الضريبي والقانوني لفاتن لن يترتب على فاتن أي التزام للدوائر الضريبية للسنوات ما قبل عام ٢٠١٧ كون فاتن شركة غير هادفة للربح. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا الذي تم إبداءه حول القوائم المالية.

فقرة توكيدية - أساس الإعداد وقيود الاستخدام

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية والذي يمثل الأساس المحاسبي المستخدم، تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض فاتن والدوائر الضريبية ولسلطة النقد الفلسطينية، وعليه فإنها غير ملائمة لأغراض أخرى. كما أن الغرض من تقريرنا هو تقديم معلومات لفاتن والدوائر الضريبية ولسلطة النقد الفلسطينية ولا يجب أن يستخدم من قبل أية أطراف أخرى. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا الذي تم إبداءه حول القوائم المالية.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ٢ آب ٢٠١٧.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للأساس المحاسبي المبين في إيضاح رقم (٢)، ويشمل هذا تحديد فيما إذا كان الأساس المحاسبي أساساً مقبولاً لإعداد القوائم المالية في مثل هذه الظروف بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط. كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية، عن تقييم القدرة على الاستمرار في أعمالها مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية فاتن أو إيقاف عملياتها أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيديات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية لفاتن.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة فاتن على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار فاتن في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

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

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٢٠ أيلول ٢٠١٨

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١١,٤٩٠,٥٦١	٣,٧٨٨,٤٧٥	٣	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١١,٠٦٢,٥٩٤	١١٢,٦١٢,٨٦٧	٥	قروض وتمويلات
١,٤٥٣,٢١٤	١,٧٨٢,٩٤٠	٦	ممتلكات ومعدات
١,٣٧١,٦٦٩	٢,٤٤٢,٦٢٣	٧	مشاريع تحت التنفيذ
٩٢٤,٧٥٧	١,١٠٧,٧٧٢	٨	موجودات أخرى
١٢٦,٣٢٢,٧٩٥	١٢١,٧٥٤,٦٧٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١٠	إحتياطي إجباري
٧,٣٠٥,٠٠٠	٧,٣٠٥,٠٠٠	١٠	إحتياطي إختياري
١,١٤٦,٧٣٧	١,١٧٣,٩٠٨	١٠	إحتياطي مخاطر
٢٩,٣٧٠,٠٦٥	٣٠,٦٢١,٤٥٠		أرباح مدورة
٣٧,٨٥٦,٨٠٢	٣٩,١٣٥,٣٥٨		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات
٦١٨,٦٧٥	٢٤٩,١١١	١١	إيرادات مؤجلة
٨٣,٧٦٤,٢٨٥	٧٥,٥٣٧,٧٥٠	١٢	قروض دائنة
٢,٣٣٥,٢٥٢	٣,٢٢٢,٩٩٨	١٣	مخصص منافع الموظفين
١,١٥٩,٠٠٠	١,٥٣٨,٧١٤	١٤	صندوق تكافل المقترضين
—	١,٢١٠,٨٨٦	١٥	مخصصات الضرائب
٥٨٨,٧٨١	٨٥٩,٨٦٠	١٦	مطلوبات أخرى
٨٨,٤٦٥,٩٩٣	٨٢,٦١٩,٣١٩		مجموع المطلوبات
١٢٦,٣٢٢,٧٩٥	١٢١,٧٥٤,٦٧٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
١٢,٧٠٩,١٧٢	١٥,٩٩٨,٠١٩	١٧	الفوائد والأرباح الدائنة
(٢,٤٤٣,٢٥٢)	(٣,٧٧٩,٩٩٤)		الفوائد والعمولات المدينة
١٠,٢٦٥,٩٢٠	١٢,٢١٨,٠٢٥		صافي إيرادات الفوائد
٧٠١,٩٦٩	٢٢٤,٤١٢	١٨	صافي العمولات
١٠,٩٦٧,٨٨٩	١٢,٤٤٢,٤٣٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٠,١٥٧	٢٩٧,٦٠٤		أرباح عملات أجنبية
١٦,٠٠٠	٤٤٢,٤٠٥	١٩	إيرادات المنح
٣٤٤,١٠٣	٥٨١,٨٦٩	٢٠	إيرادات أخرى، بالصافي
١١,٣٧٨,١٤٩	١٣,٧٦٤,٣١٥		مجموع الإيرادات
			المصاريف
٤,٩١٥,٢٥٣	٦,٦٦٧,٥٥٤	٢١	مصاريف إدارية وعامة
٢٨٠,٥٨٧	٣٦٨,٤٦٠	١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٥٦,٧٥٢	٣,٨٨٦,٦٧١	٥	مخصص تدني قروض وتمويلات مشكوك في تحصيلها، بالصافي
٢٠٢,٣٤٧	٢٥٠,٤٩٢	٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥,٨٥٤,٩٣٩	١١,١٧٣,١٧٧		مجموع المصاريف
٥,٥٢٣,٢١٠	٢,٥٩١,١٣٨		ربح السنة قبل الضريبة
-	(١,٣١٢,٥٨٢)	١٥	مصروف الضرائب
٥,٥٢٣,٢١٠	١,٢٧٨,٥٥٦		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٥٢٣,٢١٠	١,٢٧٨,٥٥٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	احتياطي إختياري	إحتياطي مخاطر	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٣٠٥,٠٠٠	١,١٤٦,٧٣٧	٢٩,٣٧٠,٠٦٥	٣٧,٨٥٦,٨٠٢
-	-	-	-	١,٢٧٨,٥٥٦	١,٢٧٨,٥٥٦
-	-	-	٢٧,١٧١	(٢٧,١٧١)	-
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٣٠٥,٠٠٠	١,١٧٣,٩٠٨	٣٠,٦٢١,٤٥٠	٣٩,١٣٥,٣٥٨
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧					
إجمالي الدخل الشامل للسنة					
المحول إلى الإحتياطيات					
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	احتياطي إختياري	إحتياطي مخاطر	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٥,٦٠٥,٠٠٠	٨١٠,٠٧٢	٢٥,٨٨٣,٥٢٠	٣٢,٣٣٣,٥٩٢
-	-	-	-	٥,٥٢٣,٢١٠	٥,٥٢٣,٢١٠
-	-	١,٧٠٠,٠٠٠	٣٣٦,٦٦٥	(٢,٠٣٦,٦٦٥)	-
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٣٠٥,٠٠٠	١,١٤٦,٧٣٧	٢٩,٣٧٠,٠٦٥	٣٧,٨٥٦,٨٠٢
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦					
إجمالي الدخل الشامل للسنة					
المحول إلى الإحتياطيات					
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦					

الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	أنشطة التشغيل
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ربح السنة قبل الضريبة
٥,٥٢٣,٢١٠	٢,٥٩١,١٣٨		تعديلات:
٤٥٦,٧٥٢	٣,٨٨٦,٦٧١		مخصص تدني قروض وتمويلات مشكوك في تحصيلها، بالصافي
٢٠٢,٣٤٧	٢٥٠,٤٩٢		استهلاك ممتلكات ومعدات
(١١,٧٦١)	٥,٢٢٧		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٥٥٠,٨٣٥	٧٢٢,٣١١		مخصص منافع الموظفين
٢,٤٤٣,٢٥٢	٣,٧٧٩,٩٩٤		فوائد وعمولات مدينة
(٢,٥١٠)	١٨,٧٩٥		بنود أخرى غير نقدية
٩,١٦٢,١٢٥	١١,٢٥٤,٦٢٨		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣١,٩٩١,٦٣٤)	(٥,٤٥٥,٧٣٩)		قروض وتمويلات
(٣٤٦,٩٢٧)	(١٨٣,٠١٥)		موجودات أخرى
(١,٧٧٦,٦١٩)	(٣٦٩,٥٦٤)		إيرادات مؤجلة
٤٩٦,٨٨٩	٢٠٧,٦٩٥		مطلوبات أخرى
٣٣٤,٠٠٠	٣٧٩,٧١٤		صندوق تكافل المقترضين
٣٦٦,١٩٠	٥٢١,٧٨٢		إضافات منافع الموظفين
(١,٢٢٠,٥٥٥)	(٣٥٦,٣٤٧)		دفعات منافع الموظفين
-	(١٠١,٦٩٦)		الضرائب المدفوعة
(٢٤,٩٧٦,٥٣١)	٥,٨٩٧,٤٥٨		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(٤٦٣,٤٣٠)	(٥٩٩,٩٥٥)		شراء ممتلكات ومعدات
٤٢,٤٠٧	١٤,٥١٠		بيع ممتلكات ومعدات
(٢٥,١٠٩)	(١,٠٧٠,٩٥٤)		مشاريع تحت التنفيذ
(٤٤٦,١٣٢)	(١,٦٥٦,٣٩٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
٥٢,٨٥٠,٦٧٣	١٥,٣٦٣,٤٨٨		سحوبات قروض
(١٦,٢٨٥,٨٨١)	(٢٣,٥٩٠,٠٢٣)		تسديدات قروض
(٢,٣٠٠,٩٧٥)	(٣,٧١٦,٦١٠)		فوائد وعمولات مدينة مدفوعة
(١,٤٨٣,٩٠٠)	-		جاري مدين
٣٢,٧٧٩,٩١٧	(١١,٩٤٣,١٤٥)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
٧,٣٥٧,٢٥٤	(٧,٧٠٢,٠٨٦)		(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
٤,١٣٣,٣٠٧	١١,٤٩٠,٥٦١		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
١١,٤٩٠,٥٦١	٣,٧٨٨,٤٧٥	٣	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

١. الشركة ونشاطاتها

تأسست الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين عام ١٩٩٨ وهي شركة إقراض غير ربحية متخصصة مسجلة في وزارة الاقتصاد ومرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية منذ شهر أيار ٢٠١٤ تحت رقم (٥٦٣١٢٤٤٧٨).

بدأت فاتن مسيرتها بالتركيز على المرأة وبإصدار قروض المجموعات، هذا وأخذت تسعى للنهوض بمستوى خدمات التمويل في فلسطين بتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، إلى أن توسعت خدماتها لتلبي جميع الاحتياجات المالية لمختلف الشرائح والقطاعات الاقتصادية، مما ساهم في خلق فرص عمل جديدة وبالتالي تخفيض نسب الفقر والبطالة.

تعد فاتن أكبر شركات الإقراض الوطنية حيث بلغ عدد فروع فاتن ومكاتبها ٣٧ فرعاً (الضفة الغربية: ٢٧، قطاع غزة: ١٠). بلغ رأس المال المدفوع ٢٨,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. هذا وبلغ عدد موظفي فاتن ٢٩٣ موظفاً و ٢٨٢ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي. كما وتعمل فاتن على مواكبة التطورات المعلوماتية والتكنولوجية في مجال التمويل، وتساهم في عملية البناء والتنمية وفقاً لأفضل السياسات والممارسات العالمية، بما يلبي متطلبات الحوكمة الرشيدة والدقة والشفافية.

بلغ رصيد القروض والتمويلات القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ١١٢,٦١٢,٨٦٧ دولار أمريكي ومبلغ ١١١,٠٦٢,٥٩٤ دولار أمريكي، على التوالي. كما وبلغ عدد المقترضين النشطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ ٤٢,٠٩٢ مقترض و ٣٩,٣٦٢ مقترض، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من قبل مجلس إدارة فاتن بتاريخ ٨ أيلول ٢٠١٨.

٢. السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس لفاتن.

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية لفاتن كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة السابقة.

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إيرادات الفوائد والعمولات

يتم تحقق إيرادات الفوائد للقروض والتمويلات التجارية باستخدام معدل الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات القروض والتمويلات غير المنتظمة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات.

بينما يتم تحقق أرباح عقود التمويل الإسلامية باستخدام طريقة القسط الثابت باستثناء فوائد وعمولات القروض والتمويلات غير المنتظمة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

إيرادات المنح

تعهدات المانحين المشروطة هي تلك التعهدات التي يعطيها المانح عندما يتحقق حدث مستقبلي معين وغير مؤكد من شأنه إلزام المانح ويتم الاعتراف بها عند استيفاء الشروط التي تعتمد عليها.

تعهدات المانحين غير المشروطة هي تلك التعهدات التي يعطيها المانح دون وجود أية شروط مسبقة على متلقي المنحة القيام بها للحصول على هذه المنحة.

يتم الاعتراف بإيرادات المنح من تعهدات المانحين غير المشروطة كما يلي:

- يتم الاعتراف بالمنح المقيدة والمخصصة لتنفيذ غرض معين أو مرتبطة بمرور زمن كمطلوبات "منح مؤجلة" ويُعترف بها كإيراد بالتوازي مع تحمل المصاريف التي قيدت المنحة لأجلها.
- يتم الاعتراف بالمنح غير مقيدة الاستخدام أو الوقت كإيراد عند الحصول على تعهد غير مشروط من المانح.

تحقق المصاريف

يتم إثبات المصاريف وفقاً لمبدأ الإستهقاق.

الفوائد والعمولات المدينة

يتم قيد مصاريف التمويل عند تحققها وتشمل الفوائد المستحقة وأية تكاليف أخرى تتكبدها فائز للحصول على التمويل.

قروض وتمويلات

يتم إدراج القروض والتمويلات الممنوحة بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني القروض والتمويلات.

يتم تكوين مخصص تدني القروض والتمويلات إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة لفائز وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للقروض والتمويلات الممنوحة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل والدخل الشامل.

يتم تكوين المخصصات للقروض والتمويلات غير المنتظمة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	أبنية
٧	أثاث مكتبي
٦-٣	آلات ومعدات
٣	برامج الحاسب الآلي
٧	سيارات

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند في قائمة الدخل والدخل الشامل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر .

المشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة التكاليف التي تكبدتها فائن لمشاريع مختلفة. عند الانتهاء من تنفيذ هذه المشاريع سيتم تحويلها إلى بند الممتلكات والمعدات. يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقعة استردادها.

النقد والنقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك، بعد تنزيل الودائع التي تزيد عن ثلاثة أشهر والنقد مقيد السحب منه، إن وجد.

قروض دائنة

يتم قيد القروض الدائنة بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة القسط الثابت. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تخلي الجهة المقرضة عن القروض طويلة الأجل في قائمة الدخل والدخل الشامل.

صندوق تكافل المقترضين

يتم تغذية صندوق تكافل المقترضين بمساهمات المقترضين حسب النسب المقررة للنظام الداخلي للصندوق ويهدف إلى تغطية أرصدة القروض في حال وقوع حالات وفاة أو كوارث كما هو محدد في النظام الداخلي للصندوق.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بفائن على أساس تخصيص راتب شهر عن كل سنة خدمة. من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي يلزم صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تقوم فائن باقتطاع مخصصات الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات الضريبية سارية المفعول في فلسطين.

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

تستخدم فاتن أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها. يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس، أو يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة ضمن هرم القيمة العادلة كما هو موضح أدناه:

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

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

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

لم تقم فاتن بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت فاتن بتحديد أصناف من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

تدني قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في نهاية كل سنة مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني موجودات مالية محددة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إثبات أية خسارة تدني ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل. يتم تحديد التدني في القيمة الدفترية على النحو التالي:

- الموجودات الظاهرة بالقيمة العادلة، يمثل التدني الفرق بين الكلفة والقيمة العادلة، بعد تنزيل أي خسارة تدني معترف بها سابقاً ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل.
- الموجودات الظاهرة بالكلفة، يمثل التدني الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر السوق الحالي على عوائد موجودات مالية مماثلة.
- الموجودات الظاهرة بالكلفة المطفأة، فإن التدني هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بمعدل العائد الفعلي الأصلي.

إيرادات موجلة

هي إيرادات الفوائد والعمولات عن القروض التجارية المقبوضة مقدماً وغير مستحقة كما في تاريخ القوائم المالية.

المستحق من جهات مانحة

تظهر المستحقات من جهات مانحة بقيمة التعهد غير المشروط بعد تنزيل المبالغ المستلمة والتعهدات غير القابلة للتحصيل. يتم تقدير التعهدات غير القابلة للتحصيل عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل مبلغ التعهد غير المشروط.

ذمم دائنة ومبالغ مستحقة

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة للسداد في المستقبل عن الخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة فائن القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة فائن إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني قروض وتمويلات: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية والسياسات المحاسبية المتبعة.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والسياسات المحاسبية المتبعة.
- الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة: تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل.

تقاص الأدوات المالية

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

العملات الأجنبية

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

٣. النقد والنقد المعادل

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٦٢,٥١٤	١,٤٦٧,٥٠٦	نقد في الصندوق
١٠,١٩١,٤٤٢	١,٧٨٤,٣٦٤	حسابات جارية لدى البنوك
٥٣٦,٦٠٥	٥٣٦,٦٠٥	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١١,٤٩٠,٥٦١	٣,٧٨٨,٤٧٥	

بلغ معدل سعر الفوائد السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدولار الأمريكي ما نسبته ٢% خلال العام.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٦٢,٥١٤	١,٤٦٧,٥٠٦	نقد في الصندوق
١٠,١٩١,٤٤٢	١,٧٨٤,٣٦٤	حسابات جارية لدى البنوك
٥٣٦,٦٠٥	٥٣٦,٦٠٥	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١١,٤٩٠,٥٦١	٣,٧٨٨,٤٧٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٥٣٦,٦٠٥)	(٥٣٦,٦٠٥)	يُنزل: ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٠,٩٥٣,٩٥٦	٣,٢٥١,٨٧٠	

٤. وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يتعين على فائت ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية الخاصة بمؤسسات الإقراض رقم (٢٠١٦/٣) الاحتفاظ بوديعة بقيمة ٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي لدى سلطة النقد الفلسطينية بفائدة سنوية بقيمة ٠,١٦%.

٥. قروض وتمويلات

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠,٦٦٢,١٩٢	٩٦,٤٦٩,٩٨٩	قروض تجارية
٢١,٦٩٣,٧٨٩	٢٠,٦٩٦,٠٢٩	تمويلات إسلامية
١١٢,٣٥٥,٩٨١	١١٧,١٦٦,٠١٨	
(١,٢٩٣,٣٨٧)	(٤,٥٥٣,١٥١)	مخصص تندي قروض وتمويلات مشكوك في تحصيلها
١١١,٠٦٢,٥٩٤	١١٢,٦١٢,٨٦٧	

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ١٠٩,٢٢٢,٨٦٦ دولار أمريكي ومبلغ ١١٠,١٣٦,١٦٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٩٣,٢% و ٩٨% من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٧,٩٤٣,١٥٢ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٢١٩,٨١٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦,٨% و ٢% من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.

- بلغت القيمة العادلة للذهب المستوفى كضمانات مقدمة مقابل القروض والتمويلات مبلغ ٨٠٧,٦٩٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١,٠٧٩,١٩٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال عام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٤٩,٩٩٦,٣٦٥ دولار أمريكي و ٤٦,٨٥١,٧٦٦ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات طويلة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٦٢,٦١٦,٥٠٢ دولار أمريكي و ٦٤,٢١٠,٨٢٨ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة والمحالة إلى القضاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ١,٤٤١,٥٢٥ دولار أمريكي ومبلغ ٥٥٤,٣١٢ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المعاد هيكلتها أو تمويلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٣,٠٠٤,٥٧٠ دولار أمريكي ومبلغ ١,٢٢١,٣٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ قيمة القروض والتمويلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٢,٠٧٦,٧٧٤ دولار أمريكي ومبلغ ٣٦١,٨٦٤ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي الحركة على حساب مخصص تدني قروض وتمويلات مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٥٥,٤٨١	١,٢٩٣,٣٨٧	رصيد بداية السنة
٤٥٦,٧٥٢	٣,٨٨٦,٦٧١	إضافات خلال السنة، بالصافي
(٢١٦,٣٣٦)	(٦٤٥,٧٠٢)	المخصص المطلوب مقابل القروض والتمويلات المعدومة
(٢,٥١٠)	١٨,٧٩٥	فروقات عملة
١,٢٩٣,٣٨٧	٤,٥٥٣,١٥١	رصيد نهاية السنة

بلغ رصيد الفوائد المعلقة على القروض والتمويلات غير المنتظمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٥٦١,٥٠٠ دولار أمريكي و ٣٦١,٠٦٠ دولار أمريكي، فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٣,٤٩٠	٣٦١,٠٦٠	رصيد بداية السنة
٢,٣٠٣,٩٦٨	٣,٦٠٢,٩٢٠	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(٢,٢٣٣,٧٧٥)	(٣,٢٤٢,٤٩٣)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(٥٢,٦٢٣)	(١٥٩,٩٨٧)	استبعاد فوائد معلقة على قروض وتمويلات مشطوبة
٣٦١,٠٦٠	٥٦١,٥٠٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل القروض حسب المناطق الجغرافية:

٢٠١٧	الضفة الغربية	قطاع غزة	المجموع
قروض وتمويلات	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	٧٧,٧٧٨,٧٦٠	٣٩,٣٨٧,٢٥٨	١١٧,١٦٦,٠١٨
مخصص تدني القروض والتمويلات المشكوك في تحصيلها	(٢,٢٥٨,٠٧٩)	(٢,٢٩٥,٠٧٢)	(٤,٥٥٣,١٥١)
	٧٥,٥٢٠,٦٨١	٣٧,٠٩٢,١٨٦	١١٢,٦١٢,٨٦٧

٢٠١٦	الضفة الغربية	قطاع غزة	المجموع
قروض وتمويلات	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	٧٥,٣٠٣,٦٤٢	٣٧,٠٥٢,٣٣٩	١١٢,٣٥٥,٩٨١
مخصص تدني القروض والتمويلات المشكوك في تحصيلها	(١,١٢٨,٧٤٠)	(١٦٤,٦٤٧)	(١,٢٩٣,٣٨٧)
	٧٤,١٧٤,٩٠٢	٣٦,٨٨٧,٦٩٢	١١١,٠٦٢,٥٩٤

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب النشاط الاقتصادي:

٢٠١٧	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	القطاع التجاري
٣١,٥٠٠,٦٤٠	٢٧,٠٦٨,٨٠٧	
٦,٧٨٩,٩٧٨	٥,٣٥٤,٤٥٣	قطاع الصناعة والتعدين
٩,٩٩٩,٢٤٩	١٠,٤٤٤,٧٧٨	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٩,٥٨٤,٤٠٨	١٠,١٣٣,١٢٣	قطاع الخدمات العامة
٣٢,٠٧٧,١٧٨	٣٣,٢١٣,٧٢٦	قطاع تحسين السكن
١٧,١٩٣,١٩٠	١٧,٦٢٦,٠٦٩	القطاع الاستهلاكي
١٠,٠٢١,٣٧٥	٨,٥١٥,٠٢٥	قطاع السياحة
١١٧,١٦٦,٠١٨	١١٢,٣٥٥,٩٨١	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المنتج:

٢٠١٧	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	تحسين السكن
٣٤,٦٧٠,١٦٤	٣٢,٧٧٦,٠٨٣	
١,٧٩٥,٢٤٢	١,٢٨٣,٩٨٤	قروض اجتماعية
٦٢,٠٨٩,٤٢٤	٥٨,٢٥٦,٣٤٨	مشاريع
١٨,٦١١,١٨٨	٢٠,٠٣٩,٥٦٦	شخصي
١١٧,١٦٦,٠١٨	١١٢,٣٥٥,٩٨١	

٦. ممتلكات ومعدات

أبنية	أثاث مكتبي	آلات ومعدات	برامج الحاسب الآلي	سيارات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٣٤٨,٤١٨	٥٦٥,١٧٣	٧٠٢,٨٣١	٣٤٣,٥٤٧	٢,٢٧١,٥٦٢
الإضافات	١٢,٩١٥	٥٥,٩٩٣	٢١٧,٦١٥	٢٧٦,٠٦٩	٥٩٩,٩٥٥
الاستبعادات	-	-	(٣,٧٠١)	-	(٣٠,٨٩٩)
الرصيد في نهاية السنة	٣٦١,٣٣٣	٦٢١,١٦٦	٩١٦,٧٤٥	٦١٩,٦١٦	٢,٨٤٠,٦١٨
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	١١١,٠٦٢	١٤٨,٧٠٦	٢٨٦,٠٨٧	٢١٠,٨٤٠	٨١٨,٣٤٨
الإستهلاك للسنة	٦,٩٦٨	٥٦,٣٤٨	٩١,٤٧١	٥١,٧٣٩	٢٥٠,٤٩٢
الاستبعادات	-	-	(٣,١٠٠)	-	(١١,١٦٢)
الرصيد في نهاية السنة	١١٨,٠٣٠	٢٠٥,٠٥٤	٣٧٤,٤٥٨	٢٦٢,٥٧٩	١,٠٥٧,٦٧٨
صافي القيمة الدفترية					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٤٣,٣٠٣	٤١٦,١١٢	٥٤٢,٢٨٧	٣٥٧,٠٣٧	١,٧٨٢,٩٤٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٣٧,٣٥٦	٤١٦,٤٦٧	٤١٦,٧٤٤	١٣٢,٧٠٧	١,٤٥٣,٢١٤

٧. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٧١,٦٦٩	١,٨٣٢,٣١١	المقر الجديد
-	٦١٠,٣١٢	النظام المحاسبي الجديد
١,٣٧١,٦٦٩	٢,٤٤٢,٦٢٣	

عند الإنتهاء من تنفيذ كل المشاريع تحت التنفيذ يتم تحويلها إلى حساب الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة. فيما يلي ملخص الحركة على حساب المشاريع تحت التنفيذ خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٤٦,٥٦٠	١,٣٧١,٦٦٩	رصيد بداية السنة
٢٥,١٠٩	١,٠٧٠,٩٥٤	الإضافات
١,٣٧١,٦٦٩	٢,٤٤٢,٦٢٣	رصيد نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تقدر بمبلغ ٢,٢٥٣,٩٣٧ دولار أمريكي.

٨. موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧٧,٥١٢	٧٢٧,٠٨٩	فوائد مستحقة على القروض *
١٢٧,٢٤١	٣٦٦,١٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
—	٣,٨٧٥	منح مستحقة (إيضاح ٢٢)
٦,٨٥٧	٢,١٨١	مستحق من موظفين
١٣,١٤٧	٨,٤٩١	أرصدة مدينة أخرى
٩٢٤,٧٥٧	١,١٠٧,٧٧٢	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل فوائد معلقة بمبلغ ٥٦١,٥٠٠ دولار أمريكي و ٣٦١,٠٦٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ (أيضاح ٥).

٩. رأس المال المدفوع

يتألف رأسمال فاتن المصرح والمكتتب به والمدفوع من ٢٨,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم. تم خلال العام اجراء تعديلات على نسب ملكية المساهمين في رأس المال، حيث بلغت حصة مجلس الإدارة من رأس المال مبلغ ٧,٨٤٤ دولار أمريكي، كما وبلغت حصة الإدارة التنفيذية مبلغ ١,٦٢٨ دولار أمريكي. هذا ويوضح الجدول التالي أسماء الأشخاص ذوي الحصص المؤثرة في فاتن:

رأس المال	
دولار أمريكي	
٢٠١٧	
٢,٦٠٠	آن لين فوستر
١,٤٨٠	أنور حسين
١,٤٨٠	صادق أسعد
١,٤٨٠	إبراهيم طرشة
١,٤٨٠	محمد الأغبر
١,٤٨٠	نائل سليم
١,٤٨٠	عيسى الباشا
١,٤٢٤	سحر أبو رمضان

١٠. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي إختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم إقتطاعه خلال السنوات السابقة كإحتياطي إختياري. لم يتم إقتطاع أية مبالغ لحساب الإحتياطي الإختياري خلال عام ٢٠١٧. بناءً على قرار مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦، تم اقتطاع مبلغ ١,٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وتحويلها لحساب الإحتياطي الإختياري. بلغ رصيد الإحتياطي الإختياري ٧,٣٠٥,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إحتياطي مخاطر

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢/٢٠١٤) بنسبة ١% من القروض والتمويلات المنتظمة القائمة لمواجهة المخاطر العامة للقروض. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

١١. إيرادات مؤجلة

يمثل هذا البند إيرادات فوائد غير مستحقة على القروض والتمويلات، بلغ رصيد الفوائد غير المستحقة مبلغ ٢٤٩,١١١ دولار أمريكي ومبلغ ٦١٨,٦٧٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٦، على التوالي.

١٢. قروض دائنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٤٦٠,٠٠٠	١٦,٣٨٠,٠٠٠	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣٣٣,٣٣٣	Triple Jump
١٤,٥٣٠,٣٠٣	٩,٢٢٧,٢٦٧	ResponsAbility SICAV
٦,٨١٦,٩٦٥	٨,٤٩٦,٠٣٣	بنك القدس
٩,١٠٠,٩٨٠	٦,٣٦١,٩٦٢	بنك فلسطين
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	Cyrano
٧,٢٢٠,٠٠٠	٣,٨٨٥,٠٠٠	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٢,٧٥٠,٧٠٤	٣,٥٤٠,٦٨٧	KIVA
٣,٧٣٠,٠٦٣	٢,٩٧١,١٧٩	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي
٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤١١,٣٦٥	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
-	٢,١٤٢,٨٥٧	مؤسسة التمويل الدولية
٣,١٢٤,٧١١	٢,٠٩٣,٨٨٥	بنك الإسكان
٢,٥٥٦,٩٣١	١,٥٦٨,٠٧٠	صندوق الاستثمار الفلسطيني
٩٨١,٢٥٠	٥١٢,٨٢١	بنك القاهرة عمان
١,٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	Grameen Igricole
-	١٠٠,٠٠٠	جمعية مركز المؤسسات الصغيرة
٥٧١,٤٢٩	-	Incofin
٢٠,٩٤٩	١٣,٢٩١	SPARK
٨٣,٧٦٤,٢٨٥	٧٥,٥٣٧,٧٥٠	
(٢٤,٧٠٦,٤٠٤)	(٢٩,١٠٩,٩٤٦)	الجزء قصير الأجل من القروض طويلة الأجل
٥٩,٠٥٧,٨٨١	٤٦,٤٢٧,٨٠٤	

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض:

دولار أمريكي	ما يستحق خلال عام:
٢٩,١٠٩,٩٤٦	٢٠١٨
٢١,٩٠٥,٥٩٧	٢٠١٩
٨,٠١٢,٣١٣	٢٠٢٠
٣,٥١٧,٧٩١	٢٠٢١
١٢,٩٩٢,١٠٣	لاحقاً
٧٥,٥٣٧,٧٥٠	

فيما يلي الحركة على القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,١٩٩,٤٩٣	٨٣,٧٦٤,٢٨٥	الرصيد في بداية السنة
٥٢,٨٥٠,٦٧٣	١٥,٣٦٣,٤٨٨	الإضافات
(١٦,٢٨٥,٨٨١)	(٢٣,٥٩٠,٠٢٣)	الدفعات
٨٣,٧٦٤,٢٨٥	٧٥,٥٣٧,٧٥٠	الرصيد في نهاية السنة

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي

تمثل قروض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي قرضين طويلًا الاجل بمبلغ ١٨,٠٠٠,٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٣% سنوياً، يتم تسديد هذه القروض على أقساط نصف سنوية تستحق خلال فترة ست سنوات. بلغ الرصيد القائم لهذه القروض كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١٦,٣٨٠,٠٠٠ دولار أمريكي، ومبلغ ١٧,٤٦٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

Triple Jump

قامت فانت خلال عام ٢٠١٧ بالتوقيع مع Triple Jump على اتفاقيات قروض طويلة الأجل جديدة بالإضافة للقروض الممنوحة قبل عام ٢٠١٧ بإجمالي مبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسب تتراوح ما بين ٥,٢٥% و ٦,٢٥% تسدد هذه القروض بشكل ربع ونصف سنوي وتستحق خلال فترة خمس سنوات. بلغ الرصيد القائم للقروض مبلغ ١٠,٣٣٣,٣٣٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ومبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، يتضمن مبلغ القروض القائمة قرض مساند بإجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ResponsAbility SICAV

تمثل قروض ResponsAbility SICAV عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٥%، يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع سنوية تستحق خلال فترة ثلاث سنوات. بلغ رصيد القروض القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٩,٢٢٧,٢٦٧ دولار أمريكي، ومبلغ ١٤,٥٣٠,٣٠٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بنك القدس

تمثل قروض بنك القدس عدة اتفاقيات قروض طويلة بالشيقل الإسرائيلي بإجمالي مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي وبنسبة فائدة تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة تتراوح بين ٣% و ٣,٤% وبحد أدنى ٥% وحد أعلى ٨%. بالإضافة إلى عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بالدولار الأمريكي يستحق على هذه القروض فائدة سنوية تعادل سعر الإقراض في أسواق لندن (البيور) مضافاً إليها نسبة تتراوح بين ٢% و ٣% وبحد أدنى ٣,٥% وحد أقصى ٧%, يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع سنوية تستحق هذه القروض خلال فترة أربع سنوات. بلغ الرصيد القائم للقروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يعادل مبلغ ٨,٤٩٦,٠٣٣ دولار أمريكي و ٦,٨١٦,٩٦٥ دولار أمريكي، على التوالي. بالإضافة الى ذلك حصلت فائتن على سقف جاري مدين بعمليتي الشيقل والدولار بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي و ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة على سقف الجاري مدين بعملة الشيقل تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة ٣,٤% بينما يستحق على سقف الجاري مدين بعملة الدولار فائدة سنوية تعادل سعر الإقراض في أسواق لندن (البيور) مضافاً إليها نسبة ٣,٩%. لم تقم فائتن باستغلال هذه السقوف خلال العام.

بنك فلسطين

تمثل قروض بنك فلسطين عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي مبلغ ١٠,٩٠٨,٦١١ دولار أمريكي، يستحق على هذه القروض فائدة سنوية تعادل سعر الإقراض في أسواق لندن (البيور) مضافاً إليها نسبة تتراوح بين ٣% و ٤% وبحد أدنى ٤% وحد أقصى ٨%, يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع سنوية تستحق خلال فترة ثلاث سنوات. بلغ الرصيد القائم للقروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٦,٣٦١,٩٦٢ دولار أمريكي ومبلغ ٩,١٠٠,٩٨٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

Cyrano

قامت فائتن خلال الأعوام السابقة بالتوقيع على اتفاقية قرض طويل الأجل مع Cyrano بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٦% سنوياً، على ان يتم تسديد هذه القروض على دفعات ربع سنوية تستحق خلال سنتين. بلغ الرصيد القائم من هذه القروض مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

وقعت فائتن خلال عام ٢٠١٦ اتفاقية قرض طويل الأجل مع صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة متناقصة بنسبة ٥,٢% سنوياً، يتم تسديد هذه القروض من خلال دفعات ربع سنوية تستحق خلال فترة سنتين. بلغ رصيد القروض القائمة مبلغ ٣,٨٨٥,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ومبلغ ٧,٢٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

KIVA

تقدم مؤسسة KIVA قروض صغيرة للأفراد والمجموعات في الدول النامية من خلال موقعها الإلكتروني حيث تربط بين المقترضين ومؤسسة KIVA من خلال مؤسسات الإقراض العاملة في هذه الدول. لا تخضع هذه القروض لفائدة. تمنح فائتن قروض متطابقة مع متطلبات KIVA وتبقى سارية المفعول طالما تلتزم فائتن باستخدام الموقع الإلكتروني لـ KIVA. بلغ رصيد القروض القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٣,٥٤٠,٦٨٧ دولار أمريكي و ٢,٧٥٠,٧٠٤ دولار أمريكي، على التوالي.

برنامج الأمم المتحدة الإنمائي

تمثل قروض برنامج الأمم المتحدة الإنمائي -مشروع التمكين الاقتصادي للأسر عدة اتفاقيات قروض بإجمالي مبلغ ٦,٥٩٠,٥٠٠ دولار أمريكي وهي غير خاضعة للفائدة، تسدد هذه القروض على أقساط ربع سنوية تستحق خلال فترة ثلاث سنوات. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كان ٢,٩٧١,١٧٩ دولار أمريكي و ٣,٧٣٠,٠٦٣ دولار أمريكي، على التوالي.

الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية

تمثل قروض الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية قرض طويل الأجل بمبلغ ٣,١٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي خاضع لفائدة متناقصة بنسبة ٢% سنوياً وقرض غير خاضع للفائدة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يتم تسديد هذه القروض على دفعات ربع سنوية تستحق خلال فترة ثلاث سنوات. بلغ رصيد القروض القائمة مبلغ ٢,٤١١,٣٦٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، و ٣,٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

مؤسسة التمويل الدولية

وقعت فائن خلال العام اتفاقية قرض طويل الأجل مع مؤسسة التمويل الدولية بإجمالي مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٦,٢٢٥% سنوياً، يسدد القرض على أقساط نصف سنوية ويستحق خلال فترة ثلاث سنوات. بلغ رصيد القرض القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٢,١٤٢,٨٥٧ دولار أمريكي.

بنك الإسكان

وقعت فائن خلال عام ٢٠١٦ اتفاقية قرض مع بنك الإسكان بسقف ٩,٨٧٥,٠٠٠ شيقل إسرائيلي بنسبة فائدة تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة ٢% وبحد أدنى ٥% وحد أعلى ١٠%، يسدد القرض على أقساط ربع سنوية تستحق خلال فترة ثلاث سنوات. بلغ الرصيد القائم للقرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ ما يعادل مبلغ ٢,٠٩٣,٨٨٥ دولار أمريكي ومبلغ ٣,١٢٤,٧١١ دولار أمريكي.

صندوق الاستثمار الفلسطيني

تمثل قروض صندوق الاستثمار الفلسطيني عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبنسبة فائدة تتراوح ما بين ٣,٥% و ٥%، يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع ونصف سنوية تستحق خلال فترة ثلاث سنوات. لقد كان الرصيد القائم للقرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١,٥٦٨,٠٧٠ دولار أمريكي، ومبلغ ٢,٥٥٦,٩٣١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بنك القاهرة عمان

وقعت فائن خلال عام ٢٠١٦ على قرض من بنك القاهرة عمان بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي وبنسبة فائدة تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة ٢% وبحد أدنى ٥% وحد أعلى ١٠%، يسدد القرض على أقساط ربع سنوية تستحق خلال سنتين. بلغ الرصيد القائم للقرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ١,٢٨٢,٨٢١ دولار أمريكي و ٩٨١,٢٥٠ دولار أمريكي، على التوالي.

Grameen Igricole

وقعت فائن خلال عام ٢٠١٦ على قرض طويل الأجل مع Grameen بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبنسبة فائدة متناقصة ٥,٥% سنوياً، على أن تسدد على أقساط نصف سنوية تستحق خلال عام. بلغ الرصيد القائم من القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و ١,٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

جمعية مركز المؤسسات الصغيرة

قامت فاتن خلال عام ٢٠١٧ بالتوقيع على اتفاقية قرض طويل الاجل غير خاضع للفائدة مع جمعية مركز المؤسسات الصغيرة يتم تسديدها على أقساط سنوية تنتهي في عام ٢٠٢١. بلغ رصيد القرض القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

SPARK

وقعت فاتن خلال عام ٢٠١٣ على اتفاقية قرض مع SPARK بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي غير خاضع للفائدة. بلغ الرصيد القائم للقرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٣,٢٩١ دولار أمريكي و ٢٠,٩٤٩ دولار أمريكي، على التوالي.

١٣. مخصص منافع الموظفين

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص منافع الموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

الرصيد في نهاية السنة	دفعات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٤٦٩,٩٥٤	(٣٠,١٠٣)	٣٦٨,٤٦٠	١,١٣١,٥٩٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٧٥٣,٠٤٤	(٣٢٦,٢٤٤)	٨٧٥,٦٣٣	١,٢٠٣,٦٥٥	صندوق إيداع الموظفين
٣,٢٢٢,٩٩٨	(٣٥٦,٣٤٧)	١,٢٤٤,٠٩٣	٢,٣٣٥,٢٥٢	
الرصيد في نهاية السنة	دفعات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١,١٣١,٥٩٧	(٣١,٣٨٠)	٢٨٠,٥٨٧	٨٨٢,٣٩٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٢٠٣,٦٥٥	(١,١٨٩,١٧٥)	٦٣٦,٤٣٨	١,٧٥٦,٣٩٢	صندوق إيداع الموظفين
٢,٣٣٥,٢٥٢	(١,٢٢٠,٥٥٥)	٩١٧,٠٢٥	٢,٦٣٨,٧٨٢	

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بفاتن على أساس تخصيص راتب شهر عن كل سنة خدمة. من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي يلزم صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

وفقاً لنظام صندوق إيداع موظفي فاتن، تقوم فاتن باقتطاع ١٥% شهرياً من اجمالي الراتب الأساسي لكل موظف وتساهم فاتن بنسبة ١٥% من راتب الموظف الأساسي.

١٤. صندوق تكافل المقترضين

قامت فاتن بإنشاء صندوق تكافل المقترضين (الصندوق) برأسمال قيمته ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يتم تغذية الصندوق بمساهمات المقترضين حسب النسب المقررة للنظام الداخلي للصندوق ويهدف إلى تغطية أرصدة القروض في حال وقوع حالات وفاة أو كوارث كما هو محدد في النظام الداخلي للصندوق. فيما يلي الحركة التي تمت على صندوق تكافل المقترضين خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢٥,٠٠٠	١,١٥٩,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤٣١,٧١٦	٥١٥,٣٦٤	إضافات خلال السنة
(٩٧,٧١٦)	(١٣٥,٦٥٠)	دفعات خلال السنة
١,١٥٩,٠٠٠	١,٥٣٨,٧١٤	الرصيد في نهاية السنة

١٥. مخصصات الضرائب

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١,٣١٢,٥٨٢	التخصيص للسنة
-	(١٠١,٦٩٦)	دفعات خلال السنة
-	١,٢١٠,٨٨٦	الرصيد في نهاية السنة

لم تحصل فاتن على مخالصات نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠١٧. قامت دائرة ضريبة الدخل خلال العام ٢٠١٧ بتقديم إشعار تقدير باستعمال الفطنة والدراية (٠٤) لفاتن عن نتائج أعمالها للسنوات منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠١٥، حيث بلغ إجمالي مبلغ ضريبة الدخل المطلوب عن تلك السنوات حوالي ١٨ مليون شيكل إسرائيلي (أي ما يعادل ٥,٢ مليون دولار أمريكي). ترى إدارة فاتن أنها لا تخضع للضريبة كونها شركة غير ربحية ولم يسبق للسلطات الضريبية مطالبتها بدفع ضرائب وأن هذه المطالبة تعسفية ولا أساس لها من الصحة. تستند فاتن في تخصيصها للضرائب وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (١٧/١٤٦/٠٢ م.و.ر.ح) الصادر بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٧ والخاص بإخضاع مؤسسات الإقراض غير البنكية لضريبة القيمة المضافة على رواتب العاملين لديها، ورأي كل من المستشار الضريبي والقانوني لفاتن بخصوص تكوين مخصصات الضريبة عن نتائج أعمالها والذان يعتقدان بكفاية هذه المخصصات المكونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩٠,٦٨٧	٤٥٤,٠٧١	فوائد مستحقة
—	١٧٠,٣٤٢	مخصص مكافآت
—	١٢١,٥٤٥	منح مقيدة مؤقتاً*
١٦٦,٩٨٥	٣٦,٦٨٩	دفعات إضافية من مقترضين
١,٣٦٢	٣٦,٤٧٠	ضرائب مستحقة على الرواتب
٢٨,٥٠٢	٢٧,٦٣٩	مصاريف مستحقة
١,٢١١	١٢,١١٢	مكاسب غير شرعية
٣٤	٩٩٢	أخرى
٥٨٨,٧٨١	٨٥٩,٨٦٠	

* يمثل هذا البند الإيرادات غير المتحققة من المنح المقيدة مؤقتاً والتي يشترط المانحين استعمالها بمرور وقت محدد أو تحقيق هدف معين، وتمثل الفرق بين إجمالي مبلغ المنح والمبلغ المصروف من كل منحة. فيما يلي الحركة على المنح المقيدة مؤقتاً خلال العام:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
—	—	الرصيد في بداية السنة
—	٤٩٦,٦٦٥	إضافات خلال السنة
—	(٣٧٥,١٢٠)	إيرادات متحققة من المنح المقيدة مؤقتاً (إيضاح ١٩)
—	١٢١,٥٤٥	الرصيد في نهاية السنة

١٧. الفوائد والأرباح الدائنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٧٩٥,٣٠٥	١٣,٤٨٤,٠٩٣	فوائد القروض التجارية
١,٩١٣,٨٦٧	٢,٥١٣,٩٢٦	عوائد تمويلات إسلامية
١٢,٧٠٩,١٧٢	١٥,٩٩٨,٠١٩	

١٨. صافي العمولات

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٠,٢٦٤	٢١٨,٣٤٦	عمولات دائنة
١,٢٩٩,١٤٧	٧١٩,٦٨٠	عمولات منح قروض وتمويلات
١,٦٤٩,٤١١	٩٣٨,٠٢٦	عمولات تثبيت كفالات
(٩٤٧,٤٤٢)	(٧١٣,٦١٤)	عمولات مدينة
٧٠١,٩٦٩	٢٢٤,٤١٢	

١٩. إيرادات المنح

٢٠١٦	٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٣٧٥,١٢٠
١٦,٠٠٠	٦٧,٢٨٥
١٦,٠٠٠	٤٤٢,٤٠٥

إيرادات متحققة من المنح المقيدة مؤقتاً (أيضاً ١٦)
منح غير مقيدة

٢٠. إيرادات أخرى، بالصادفي

٢٠١٦	٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٥,١٥٢	٢٣١,٧٦٠
٩٨,٧١١	١٠٨,٦٩١
٣,١٤٣	٣١,١١٧
٩٨,٦٤٠	١٤٠,٠٣٩
١١,٧٦١	(٥,٢٢٧)
٥٦,٦٩٦	٧٥,٤٨٩
٣٤٤,١٠٣	٥٨١,٨٦٩

مسترد من قروض مشطوبة سابقاً
فوائد تأخير سداد قروض
إيرادات فوائد ودائع بنكية
فروقات تقرب دفعات المقترضين
(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
أخرى

٢١. مصاريف إدارية وعامة

٢٠١٦	٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٧٤٤,٩٨٤	٣,٦٧٨,٨٣٩
٥٦٧,٠٩٣	٦٧٩,٠٧٩
٢٧٠,٢٤٨	٣٥٣,٨٥١
٣٠٦,٢٠٧	٢٨٣,٥٢٦
-	٢٧٥,٩٤٣
١٥٠,٠٣٩	٢٣١,٤٩٩
٦٩,٧١٨	٢٠٠,٥٨٢
١٧٨,٤١٠	١٩٠,٧٠٥
١٢٩,٢١٣	١٦٦,٢٠٥
١٢٠,١٧٤	١٥٤,٤٨٠
٦٧,٧٨٥	١٣١,٧١٥
٨٧,٢١٣	١١٥,٥٧٦
٥٥,١٢٠	٥٣,١٢٠
٥٠,٦٦٢	٤٥,٩٨١
٥٢,٧٨٩	٤٢,١٣٦
٦٥,٥٩٨	٦٤,٣١٧
٤,٩١٥,٢٥٣	٦,٦٦٧,٥٥٤

رواتب ومنافع الموظفين
مكافآت موظفين
صندوق إخبار الموظفين
مصاريف صيانة
ضريبة قيمة مضافة على الرواتب
مصاريف دعاية وإعلان
مصاريف تدريب
إيجارات
اتصالات
سفر ومواصلات
أتعاب مهنية
مياه وكهرباء
قرطاسية ولوازم مكتبية
المسؤولية الاجتماعية*
رسوم ورخص واشتراكات
أخرى

* تقوم فائز بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة فائز لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة المسؤولية المجتمعية من صافي ربح السنة ٣,٦% لعام ٢٠١٧ مقابل ٠,٠٩% لعام ٢٠١٦.

٢٢. منح مشروطة

وقعت فائن خلال عام ٢٠١٧ اتفاقية منحة مؤسسة التعاون بمبلغ ٩٨٣,٥٨٠ دولار أمريكي بهدف تنفيذ مشروع عنوانه "تمويل المشاريع الصغيرة في القدس" والذي يمتد على مدى عامين. يعتمد تنفيذ المشروع على عدة عوامل منها منح قروض لمواطنين مقدسيين. ولذلك تعتقد إدارة فائن بأن المنحة مشروطة ولا يتم الاعتراف بأي منح مستحقة باستثناء الزيادة في المبالغ الممنوحة للمقترضين عن المبالغ المستلمة من التعاون. بلغت المبالغ المستلمة من مؤسسة التعاون كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ مبلغ ١٩٦,٦٦٥ دولار أمريكي والمبالغ الممنوحة للمقترضين مبلغ ٢٠٠,٥٤٠ دولار أمريكي (إيضاح ٨).

٢٣. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة فائن. تشمل قائمة المركز المالي أرصدة مع جهات ذات علاقة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣٠,٧٠٤	٢١,٦٩٠	مساهمون	قروض وتمويلات
١٦٧,٦٦٩	١٤٤,٨٣٣	إدارة عليا	قروض وتمويلات

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل والدخل الشامل خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٧,٤٨٧	١,٦٦٥	مجلس إدارة	سفر ومواصلات
٣٠٣,٢٥٣	٣١٤,٩٢٧	الإدارة العليا	رواتب
٥٨,٩٤٧	٦٠,٤٥١	الإدارة العليا	صندوق إيداع ونهاية خدمة

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٨٨,٤٧٥	٣,٧٨٨,٤٧٥	موجودات مالية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	النقد والنقد المعادل
١١٢,٦١٢,٨٦٧	١١٢,٦١٢,٨٦٧	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٤١,٦٣٦	٧٤١,٦٣٦	قروض وتمويلات
١١٧,١٦٢,٩٧٨	١١٧,١٦٢,٩٧٨	موجودات مالية أخرى
٢٤٩,١١١	٢٤٩,١١١	مطلوبات مالية
٧٥,٥٣٧,٧٥٠	٧٥,٥٣٧,٧٥٠	إيرادات مؤجلة
٧٣٨,٣١٥	٧٣٨,٣١٥	قروض دائنة
٧٦,٥٢٥,١٧٦	٧٦,٥٢٥,١٧٦	مطلوبات مالية أخرى

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والنقد المعادل والوديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية والإيرادات المؤجلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم إظهار البنود الخاضعة للفائدة بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

٢٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

أقل من شهر	١-٣ شهر	٣-٦ شهر	٦-١٢ شهر	١-٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات						
٣,٢٥٢,٤٧٥	-	٥٣٦,٠٠٠	-	-	-	٣,٧٨٨,٤٧٥
-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٤,٣٣٥,٧٦٤	٨,٨٤١,٢٩٩	١٢,٩٩٦,٢١٥	٢٣,٨٢٣,٠٨٧	٦٢,٦١٦,٥٠٢	-	١١٢,٦١٢,٨٦٧
-	-	-	-	-	١,٧٨٢,٩٤٠	١,٧٨٢,٩٤٠
-	-	-	-	-	٢,٤٤٢,٦٢٣	٢,٤٤٢,٦٢٣
٢١٠,٣٩٤	٥٣١,٢٤٢	١٢٢,٠٤٥	٢٤٤,٠٩١	-	-	١,١٠٧,٧٧٢
٧,٧٩٨,٦٣٣	٩,٣٧٢,٥٤١	١٣,٦٥٤,٢٦٠	٢٤,٠٦٧,١٧٨	٦٢,٦١٦,٥٠٢	٤,٢٤٥,٥٦٣	١٢١,٧٥٤,٦٧٧
المطلوبات						
٩,٦٦٠	١٩,٦٩٧	٢٨,٩٥٥	٥٣,٠٧٦	١٣٧,٧٢٣	-	٢٤٩,١١١
٢,٢٠٦,٢١٥	٣,٩٦١,٤٩٦	٧,٥٩٣,٧٠٨	١٥,٣٤٨,٥٢٧	٤٦,٤٢٧,٨٠٤	-	٧٥,٥٣٧,٧٥٠
-	-	-	-	-	٣,٢٢٢,٩٩٨	٣,٢٢٢,٩٩٨
٥٩,٦٦٦	١٢١,٦٧٠	١٧٨,٨٤٨	٣٢٧,٨٤٢	٨٥٠,٦٨٨	-	١,٥٣٨,٧١٤
-	-	١,٢١٠,٨٨٦	-	-	-	١,٢١٠,٨٨٦
٣٤٥,٩٦٤	٨٥,٦٩٧	٨٠,٤١٧	٩٦,٧٤٥	٢٥١,٠٣٧	-	٨٥٩,٨٦٠
٢,٦٢١,٥٠٥	٤,١٨٨,٥٦٠	٩,٠٩٢,٨١٤	١٥,٨٢٦,١٩٠	٤٧,٦٦٧,٢٥٢	٣,٢٢٢,٩٩٨	٨٢,٦١٩,٣١٩
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	٣٩,١٣٥,٣٥٨	٣٩,١٣٥,٣٥٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
٢,٦٢١,٥٠٥	٤,١٨٨,٥٦٠	٩,٠٩٢,٨١٤	١٥,٨٢٦,١٩٠	٤٧,٦٦٧,٢٥٢	٤٢,٣٥٨,٣٥٦	١٢١,٧٥٤,٦٧٧
٥,١٧٧,١٢٨	٥,١٨٣,٩٨١	٤,٥٦١,٤٤٦	٨,٢٤٠,٩٨٨	١٤,٩٤٩,٢٥٠	(٣٨,١١٢,٧٩٣)	-
٥,١٧٧,١٢٨	١٠,٣٦١,١٠٩	١٤,٩٢٢,٥٥٥	٢٣,١٦٣,٥٤٣	٣٨,١١٢,٧٩٣	-	-

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

أقل من شهر	٣-١ شهر	٦-٣ شهر	١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات						
١٠,٩٥٤,٥٦١	-	٥٣٦,٠٠٠	-	-	-	١١,٤٩٠,٥٦١
-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٣,٩٠٤,٣١٤	٧,٨٠٨,٦٢٨	١١,٧١٢,٩٤١	٢٣,٤٢٥,٨٨٣	٦٤,٢١٠,٨٢٨	-	١١١,٠٦٢,٥٩٤
-	-	-	-	-	١,٤٥٣,٢١٤	١,٤٥٣,٢١٤
-	-	-	-	-	١,٣٧١,٦٦٩	١,٣٧١,٦٦٩
٢٢٧,١٠٦	٥٧٠,٤١٠	٦٣,٦٢٠	٦٣,٦٢١	-	-	٩٢٤,٧٥٧
١٥,٠٨٥,٩٨١	٨,٣٧٩,٠٣٨	١٢,٣١٢,٥٦١	٢٣,٤٨٩,٥٠٤	٦٤,٢١٠,٨٢٨	٢,٨٤٤,٨٨٣	١٢٦,٣٢٢,٧٩٥
المطلوبات						
٢١,٧٤٩	٤٣,٤٩٨	٦٥,٢٤٧	١٣٠,٤٩٤	٣٥٧,٦٨٧	-	٦١٨,٦٧٥
١,٢٠٩,٩١٤	٣,٦٢٥,٩٧١	٨,١٥٠,٦٢١	١١,٧١٩,٨٩٧	٥٩,٠٥٧,٨٨٢	-	٨٣,٧٦٤,٢٨٥
-	-	-	-	-	٢,٣٣٥,٢٥٢	٢,٣٣٥,٢٥٢
٤٠,٧٤٤	٨١,٤٨٧	١٢٢,٢٣١	٢٤٤,٤٦٢	٦٧٠,٠٧٦	-	١,١٥٩,٠٠٠
١٣,٧٣٤	٣٠,٠٧٦	٢٣٦,٦٩٠	٨٢,٤٠٦	٢٢٥,٨٧٥	-	٥٨٨,٧٨١
١,٢٨٦,١٤١	٣,٧٨١,٠٣٢	٨,٥٧٤,٧٨٩	١٢,١٧٧,٢٥٩	٦٠,٣١١,٥٢٠	٢,٣٣٥,٢٥٢	٨٨,٤٦٥,٩٩٣
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	٣٧,٨٥٦,٨٠٢	٣٧,٨٥٦,٨٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
١,٢٨٦,١٤١	٣,٧٨١,٠٣٢	٨,٥٧٤,٧٨٩	١٢,١٧٧,٢٥٩	٦٠,٣١١,٥٢٠	٤٠,١٩٢,٠٥٤	١٢٦,٣٢٢,٧٩٥
١٣,٧٩٩,٨٤٠	٤,٥٩٨,٠٠٦	٣,٧٣٧,٧٧٢	١١,٣١٢,٢٤٥	٣,٨٩٩,٣٠٨	(٣٧,٣٤٧,١٧١)	-
١٣,٧٩٩,٨٤٠	١٨,٣٩٧,٨٤٦	٢٢,١٣٥,٦١٨	٣٣,٤٤٧,٨٦٣	٣٧,٣٤٧,١٧١	-	-

٢٦. إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية الناتجة عن الأدوات المالية لفاتن هي مخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية. يقوم مجلس إدارة فاتن بمراجعة والموافقة على سياسات إدارة هذه المخاطر والتي تتلخص بما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه فاتن مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تعمل فاتن على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة. كذلك تعمل فاتن على مراقبة مخاطر الائتمان وتعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٤٩٠,٥٦١	٣,٧٨٨,٤٧٥	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٢,٣٥٥,٩٨١	١١٧,١٦٦,٠١٨	قروض وتمويلات
٧٩٧,٥١٦	٧٤١,٦٣٦	موجودات مالية أخرى
١٢٤,٦٦٤,٠٥٨	١٢١,٧١٦,١٢٩	

٢. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٨٨,٤٧٥	٥٥١,٨٨٠	٣,٢٣٦,٥٩٥	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	—	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٧,١٦٦,٠١٨	٣٩,٣٨٧,٤٣٤	٧٧,٧٧٨,٥٨٤	قروض وتمويلات
٧٤١,٦٣٦	—	٧٤١,٦٣٦	موجودات مالية أخرى
١٢١,٧١٦,١٢٩	٣٩,٩٣٩,٣١٤	٨١,٧٧٦,٨١٥	

٣. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

- فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

تجاري	الصناعة والتعدين	الزراعة والثروة الحيوانية	الخدمات عامة	تحسين سكن	القطاع الاستهلاكي	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٩,٠١٤,٢٢٩	٦,٤٢٦,٦١١	٩,٣٣٨,٠٩٦	١٨,٣٦٠,٣٤٠	٣٠,٣٣٤,٠٥٠	١٥,٧٤٩,٥٤٠	١٠٩,٢٢٢,٨٦٦
٢,٤٨٦,٤١١	٣٦٣,٣٦٧	٦٦١,١٥٣	١,٢٤٥,٤٤٣	١,٧٤٣,١٢٨	١,٤٤٣,٦٥٠	٧,٩٤٣,١٥٢
٣١,٥٠٠,٦٤٠	٦,٧٨٩,٩٧٨	٩,٩٩٩,٢٤٩	١٩,٦٠٥,٧٨٣	٣٢,٠٧٧,١٧٨	١٧,١٩٣,١٩٠	١١٧,١٦٦,٠١٨

القروض والتمويلات المنتظمة

القروض والتمويلات غير المنتظمة

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تجاري	الصناعة والتعدين	الزراعة والثروة الحيوانية	الخدمات عامة	تحسين سكن	القطاع الاستهلاكي	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦,٦٢٦,٠٤٠	٥,٢٦٨,١٠٤	١٠,٢٥٤,٧٠٩	١٨,٣٨٢,٣٨٦	٣٢,٧٥٦,٢١٤	١٦,٨٤٨,٧١٤	١١٠,١٣٦,١٦٧
٤٤٢,٧٦٧	٨٦,٣٤٩	١٩٠,٠٦٩	٢٦٥,٧٦٢	٤٥٧,٥١٢	٧٧٧,٣٥٥	٢,٢١٩,٨١٤
٢٧,٠٦٨,٨٠٧	٥,٣٥٤,٤٥٣	١٠,٤٤٤,٧٧٨	١٨,٦٤٨,١٤٨	٣٣,٢١٣,٧٢٦	١٧,٦٢٦,٠٦٩	١١٢,٣٥٥,٩٨١

القروض والتمويلات المنتظمة

القروض والتمويلات غير المنتظمة

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

الضفة الغربية	قطاع غزة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٣,٦١٧,٨٧٠	٣٥,٦٠٤,٩٩٦	١٠٩,٢٢٢,٨٦٦
٤,١٦٠,٧١٤	٣,٧٨٢,٤٣٨	٧,٩٤٣,١٥٢
٧٧,٧٧٨,٥٨٤	٣٩,٣٨٧,٤٣٤	١١٧,١٦٦,٠١٨

القروض والتمويلات المنتظمة

القروض والتمويلات غير المنتظمة

ثانياً: مخاطر أسعار الفائدة

تتجمل مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي عن التغيرات في أسعار الفائدة على القروض الخاضعة لأسعار فوائد متغيرة. يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. تتمثل حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح فائز لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغيرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

التغير في أسعار الفائدة	الأثر على الربح قبل الضريبة
نقطة أساس	دولار أمريكي

٢٠١٧

دولار أمريكي

١٠ ١٥,٧٤٠

٢٠١٦

دولار أمريكي

١٠ ١٧,٦٢٠

ثالثاً: مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المضمومة لفائز كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ حسب فترة الاستحقاق وأسعار فائدة السوق الحالية:

٣-١ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٤٥٩,٤٤٤	٢٤,٠٢٧,٤٠٣	٤٨,٦٢٣,٨٣٩	٧٩,١١٠,٦٨٦
٦٣٦,٧٢٧	١٠١,٥٨٨	-	٧٣٨,٣١٥
٧,٠٩٦,١٧١	٢٤,١٢٨,٩٩١	٤٨,٦٢٣,٨٣٩	٧٩,٨٤٩,٠٠١

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

قروض دائنة

مطلوبات أخرى

٣-١ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٠٦٤,٦٢٢	٢٠,٨١٠,٣٩٤	٦١,٨٥١,٣٢٠	٨٧,٧٢٦,٣٣٦
٤٣,٨١٠	٣١٩,٠٩٦	٢٢٥,٨٧٥	٥٨٨,٧٨١
٥,١٠٨,٤٣٢	٢١,١٢٩,٤٩٠	٦٢,٠٧٧,١٩٥	٨٨,٣١٥,١١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

قروض دائنة

مطلوبات أخرى

رابعاً: مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. إن أثر النقص المتوقع من التغير في أسعار العملات الأخرى مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبيّنة أدناه:

٢٠١٦		٢٠١٧		العملية
الأثر على	الزيادة في سعر	الأثر على	الزيادة في سعر	
قائمة الدخل والدخل	صرف العملة	قائمة الدخل والدخل	صرف العملة	
الشامل	(%)	الشامل	(%)	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		
٧٩,٣٠٤	١٠	٩٧,٨٠٤	١٠	شيفل إسرائيلي
٢٨,٩٠٣	١٠	١٥,٣٩٨	١٠	عملات أخرى

٢٧. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال فانتن بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط فانتن ويعظم حقوق الملكية. تقوم فانتن بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم فانتن بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. تم خلال العام إجراء تعديلات على نسب ملكية المساهمين في رأس المال (إيضاح ٩).

إن البنود المتضمنة في هيكلية رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٣٩,١٣٥,٣٥٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٣٧,٨٥٦,٨٠٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢٨. القضايا المقامة على فانتن

بلغ عدد القضايا المقامة على فانتن قضية واحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، بلغت قيمة هذه القضية ما يعادل ٢٨٤,٩٠٠ دولار أمريكي وفي تقدير إدارة فانتن والمستشار القانوني لها فإنه لن يترتب على فانتن أي التزامات لقاء هذه القضية.

٢٩. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٣٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.