

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله – فلسطين

تقرير مدقق الحسابات المستقل والقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016

طلال أبو غزاله وشركاه

"محاسبون قانونيون"



الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله – فلسطين

الفهرس

صفحة

4-1	– تقرير مدقق الحسابات المستقل
5	– قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016 – قائمة أ
6	– قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 – قائمة ب
7	– قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 – قائمة ج
8	– قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 – قائمة د
26-9	– إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن - مساهمة خصوصية غير ربحية) المبينة في الصفحات من 5 إلى رقم 26، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2016، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وللمتطلبات قانون الشركات المطبق في المناطق الفلسطينية. وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

أساس الرأي

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

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات المسجلين في مجلس المهنة، وهو ما يتفق مع مدونة السلوك الأخلاقي للمحاسبين المزاولين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينيين، جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية المتصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأي.

أمر التدقيق الرئيسية

أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي بحسب حكمنا المهني كانت الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. لقد تم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حول تلك القوائم المالية، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

فيما يلي أمور التدقيق الرئيسية المتعلقة بتدقيق القوائم المالية:

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
إن إجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولة التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني وإجراءات التحصيل ومتابعتها وتعليق الفائدة حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية على مستوى الشركة ككل وتقييم إجراءات الشركة للعوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كتقييم الضمانات المتوفرة وتقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية ومناقشة تلك العوامل مع الإدارة التنفيذية للتحقق من كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة إلى قيامنا بإعادة الاحتساب الواجب رسدها لتلك الحسابات ومدى إتباع الشركة لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وكما قمنا بكفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة والمخاطر المبينة في الإيضاح رقم (4).	كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يعتبر مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة للقوائم المالية، حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات استخدام الإدارة لتقديرات مدى تدني الدرجات الائتمانية، واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تدهور في الأوضاع المالية والاقتصادية، في حال عدم كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر، وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، إن مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لعملائها هي 111,062,594 دولار أمريكي، وتمثل 88% من إجمالي قيمة الموجودات كما في 31 كانون الثاني 2016. إن طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء، واختلاف تقييم المخاطر من قطاع إلى آخر، مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية.
كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	تمويل الشركة من خلال القروض
قمنا بمراجعة عقود القروض والحصول على مصادقات مباشرة من المؤسسات المقرضة للشركة للتحقق من الأرصدة وكشوف احتساب الفوائد والعمولات وتحميل عمولاتها على عمر القروض، وتصنيفها إلى طويلة وقصيرة الأجل وأن الإفصاحات المتعلقة بها كافية وتتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبما ينسجم مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية. وأن هناك متابعة من قبل الإدارة لتحصيل الأقساط المستحقة على العملاء وتحويل أصحاب القروض المتعثرة إلى القضاء وذلك من أجل توفير السيولة اللازمة لسداد القروض التي يتم الحصول عليها من البنوك والمؤسسات المالية.	بلغ رصيد القروض التي حصلت عليها الشركة من البنوك والمؤسسات المالية كما في نهاية العام مبلغ 83,764,285 دولار أمريكي ما نسبته 94% من مجموع المطلوبات وتشكل خطراً في حالة عدم المقدرة على السداد نتيجة تأخر العملاء في تسديد القروض الممنوحة لهم بانتظام.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير الإدارة وتقرير لجنة التدقيق وأية معلومات أخرى مطلوبة بموجب قانون الشركات والقوانين ذات الصلة الأخرى، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتي من المتوقع أن تصبح متاحة لنا بعد ذلك التاريخ.

لا تتضمن المعلومات الأخرى القوائم المالية وتقريرنا حولها، كما أن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، حيث أننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج بهذا الشأن.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، فإن مسئوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بالتدقيق، أو إذا احتوت على أخطاء جوهريّة. استناداً للعمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، وإذا توصلنا إلى أنه يوجد أخطاء جوهريّة في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة وليس لدينا أي ملاحظات حولها.

مسئوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات في فلسطين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة سواء كانت ناشئة من احتيال أو عن خطأ.

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

إن الإدارة مسئولة عن الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- بتحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناشئة عن احتيال أو عن خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات تدقيق للرد على تلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن الخطر من عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيال أكبر من الخطر الناجم عن عدم الكشف عن الخطأ المرتكب، كون الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف مقصود للمعلومات، أو حالات غش أو تحريف، أو تجاوزات لأحكام وقواعد الرقابة الداخلية.
- بالحصول على فهم لعمل الرقابة الداخلية بشكل يتصل بأعمال التدقيق وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ليس بهدف إبداء الرأي فيما يتعلق بفعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة والإيضاحات المتعلقة بها.
- باستخلاص مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية استناداً لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك حالات من عدم التيقن بوجود أحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. فيما إذا تم الاستخلاص بوجود مثل هذه الحالات، نحن مطالبون بأن نلفت انتباه الإدارة ضمن تقريرنا كمدققي حسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استخلاصنا يعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها لغاية تاريخ تقريرنا كمدققي حسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل الشركة تتوقف عن الاستمرار كشركة مستمرة.
- بتقييم العرض العام، وبنية ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضا أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية مخالفات لإحكام وتشريعات وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية أو قانون الشركات على وجه يؤثر بشكل جوهري في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

- ما زال العمل جارياً على تسوية الأمور الضريبية للشركة كما هو موضح في إيضاحي (23 و 27).

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



طلال أبو غزالة وشركاه
رخصة رقم 1997/251

جمال ملحم
2018

محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)

رام الله - فلسطين

19 شباط 2017

(باستثناء إيضاحي رقم 23، 27 بتاريخ 2017/8/2)



الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016

قائمة أ

	إيضاح	2016 دولار أمريكي	2015 دولار أمريكي
الموجودات			
النقد والنقد المعادل	(3)	11,490,561	4,133,307
قروض وتمويلات - بالصافي	(4)	111,062,594	77,148,095
موجودات متداولة أخرى	(5)	1,305,817	941,320
مجموع الموجودات المتداولة		123,858,972	82,222,722
موجودات غير المتداولة			
الموجودات الثابتة - بالصافي	(6)	1,478,323	1,222,777
الأرض	(7)	1,346,560	1,346,560
مجموع الموجودات		126,683,855	84,792,059
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
جاري مدين	(8)	-	1,483,900
قروض قصيرة الأجل	(9)	24,706,403	12,264,315
أرباح وعمولات وفوائد غير مستحقة	(10)	618,675	2,395,294
أرصدة دائنة ومصاريف مستحقة	(11)	949,841	791,751
مجموع المطلوبات المتداولة		26,274,919	16,935,260
المطلوبات غير المتداولة			
قروض طويلة الأجل	(9)	59,057,882	34,935,178
مخصصات الموظفين	(12)	2,335,252	2,638,782
مخصصات صندوق تكافل المقترضين	(13)	1,159,000	825,000
مجموع المطلوبات طويلة الأجل		62,552,134	38,398,960
مجموع المطلوبات		88,827,053	55,334,220
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(14)	28,000	28,000
احتياطي اختياري لمساندة رأس المال	(15)	7,305,000	5,605,000
احتياطي مخاطر	(2هـ)	1,146,737	810,072
التبرعات المتراكمة	(2ك)	15,237,268	15,237,268
الأرباح المتراكمة - قائمة "ج"		14,139,797	7,777,499
صافي حقوق الملكية		37,856,802	29,457,839
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		126,683,855	84,792,059

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فانن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله – فلسطين

قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 قائمة بـ

	إيضاح	2016	2015
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
الإيرادات التشغيلية			
فوائد على القروض		10,795,305	7,820,755
عوائد مباحات		1,913,867	1,566,665
صافي الفوائد والعوائد		12,709,172	9,387,420
إيرادات تشغيلية أخرى			
تحصيلات القروض المعدومة		75,152	55,348
رسوم طلبات اقتراض		350,264	203,660
غرامات تأخير		98,711	99,213
فوائد بنكية		3,143	1,162
إيرادات أخرى	(16)	170,314	107,109
إيرادات من المانحين		16,000	26,001
مجموع الإيرادات التشغيلية الأخرى		713,585	492,493
مجموع الإيرادات التشغيلية		13,422,757	9,879,913
المصاريف التشغيلية			
استهلاكات	(6)	(202,347)	(140,763)
خسائر الاستغناء عن الأصول الثابتة		(3,218)	(2,429)
مخصص قروض ومباحات مشكوك في تحصيلها		(456,752)	(1,043,407)
المصاريف التشغيلية والإدارية	(17)	(5,195,840)	(3,769,803)
مصاريف التمويل		(2,443,252)	(1,536,942)
أرباح فرق عملة		50,157	16,848
مجموع المصاريف التشغيلية		(8,251,252)	(6,476,496)
صافي المتحصلات في عمليات تثبيت الكفالات	(18)	351,705	(193,959)
صافي دخل السنة – قائمة "ج" و "د"		5,523,210	3,209,458
الدخل الشامل		-	-
صافي الدخل		5,523,210	3,209,458

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 قائمة ج

رأس المال المدفوع	احتياطي اختياري لمساندة رأس المال	احتياطي المخاطر	التبرعات المتراكمة	الأرباح المتراكمة	المجموع	إيضاح	البيان
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
28,000	5,605,000	810,072	15,237,268	7,777,499	29,457,839		رصيد 2016/1/1
-	1,700,000	-	-	(1,700,000)	-	(15)	احتياطي اختياري لمساندة رأس المال
-	-	336,665	-	(336,665)	-		احتياطي المخاطر
-	-	-	-	2,875,753	2,875,753	(19)	تعديلات سنوات سابقة
-	-	-	-	5,523,210	5,523,210		صافي الدخل
28,000	7,305,000	1,146,737	15,237,268	14,139,797	37,856,802		رصيد 2016/12/31
12,516	3,555,000	570,900	15,237,268	6,622,314	25,997,998		رصيد 2015/1/1
15,484	-	-	-	-	15,484		زيادة رأس المال
-	2,050,000	-	-	(1,815,101)	234,899	(15)	احتياطي اختياري لمساندة رأس المال
-	-	239,172	-	(239,172)	-		احتياطي المخاطر
-	-	-	-	3,209,458	3,209,458		صافي الدخل
28,000	5,605,000	810,072	15,237,268	7,777,499	29,457,839		رصيد 2015/12/31

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 قائمة د

	<u>إيضاح</u>	<u>2016</u> دولار أمريكي	<u>2015</u> دولار أمريكي
<u>البيان</u>			
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>			
صافي الدخل - قائمة ب		5,523,210	3,209,458
<u>تعديلات لتسوية صافي الخسارة لصافي التدفق النقدي</u>			
<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>			
استهلاك الموجودات الثابتة	(6)	202,347	140,763
قروض مشكوك في تحصيلها	(4، د)	456,752	1,043,407
خسارة (ربح) بيع أصول		3,218	(2,429)
مخصصات الموظفين	(12)	550,862	672,931
تعديلات سنوات سابقة		2,875,753	-
<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة</u>			
صافي الزيادة في ذمم القروض والمراحيات		(34,371,251)	(23,249,842)
الزيادة في الموجودات المتداولة الأخرى		(364,497)	(247,756)
فوائد وعمولات غير مستحقة		(1,776,619)	1,291,244
الزيادة في الأرصدة الدائنة والمصاريف المستحقة		158,090	23,424
مخصصات واحتياطات أخرى - محولة من قائمة المركز المالي		334,000	265,899
مخصصات الموظفين المدفوعة	(12)	(854,392)	(141,926)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		(27,262,527)	(16,994,827)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>			
شراء موجودات ثابتة	(6)	(488,539)	(426,798)
العائد من بيع موجودات ثابتة		27,428	5,657
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(461,111)	(421,141)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>			
زيادة رأس المال المدفوع		-	15,484
قروض		36,564,792	16,892,511
جاري مدين		(1,483,900)	1,483,900
صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية		35,080,892	18,391,895
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل خلال السنة		7,357,254	975,927
النقد والنقد المعادل بداية السنة	(3)	4,133,307	3,157,380
رصيد النقد والنقد المعادل آخر السنة	(3)	11,490,561	4,133,307

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

1. التأسيس وطبيعة النشاط:

- تأسست الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) بتاريخ 1998/7/14 تم تسجيلها كشركة مساهمة خصوصية غير هادفة للربح تحت رقم (563124478) استناداً إلى قانون الشركات لسنة 1929 وبشرت الشركة نشاطها بتاريخ 1999/3/1.
- وللشركة فروع في كل من رام الله والبيرة، الخليل، بيت لحم، نابلس، جنين، طولكرم، قلقيلية، الياقون، القدس، يطا، بيرزيت، طوباس، غزة، جباليا، رفح، أريحا، عتيل، قباطية، نعلين، بديا ودورا، وهناك مكاتب في كل من الظاهرية، سعير، حوسان، بيت لاهيا، تل الهوى، بني سهيلة، الشجاعية، يعبد، حوارة، بدو، النصيرات وخان يونس دير البلح، عسکر، الجلزون.
- تمت الموافقة النهائية من قبل سلطة النقد الفلسطينية على ترخيص الشركة والفروع والمكاتب المشار إليها أعلاه بتاريخ 2014/5/28.
- بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 28,000 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.
- الجهة الحكومية المراقبة للشركة هي وزارة الاقتصاد الوطني وسلطة النقد الفلسطينية.
- المبادئ الإستراتيجية لعمل مؤسسة فاتن:
 - الاستدامة التشغيلية والمالية.
 - نمو مضطرد في المحفظة.
 - تنوع المنتجات والزيائن.
 - التفرع والتغطية الجغرافية.
 - إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي.
 - تقوية وتوسيع الكادر الوظيفي.
 - الشراكة والتعاون داخلياً وخارجياً.
 - المسؤولية المجتمعية.
- بلغ عدد موظفي الشركة 282 و 217 موظف كما في 2016/12/31 و 2015/12/31 على التوالي.
- تمت المصادقة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 بموجب قرار مجلس الإدارة رقم 3 في جلسته رقم 2017/5 و المنعقد بتاريخ 2017/8/12.
- تم بتاريخ 2017/8/28 الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية على عرض البيانات المالية على اجتماع الهيئة العامة العادي للمصادقة عليها.

2. أهم السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة والمطبقة في إعداد البيانات المرفقة هي كما يلي:

أ. أسس إعداد القوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

عملة السجلات المحاسبية هي الدولار الأمريكي.

ب. التغييرات في السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للشركة مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد البيانات المالية للسنة السابقة. باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

1. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل الشركة لأول مرة والناذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016، لم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (16) الممتلكات والمصانع والمعدات

- ومعيار المحاسبة الدولية (38) الأصول غير الملموسة التي توضح الطرق المقبولة لاحتمساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (34) التقارير المالية المرحلية حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (19) منافع الموظفين التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (1) عرض البيانات المالية، والتي توضح بعض متطلبات عرض البيانات المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن النقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم (34) التقارير المالية المرحلية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) الترتيبات المشتركة. والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012-2014.
- 2. المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016 والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة:
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018، يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط، كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد الاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة، يجب أن يطبق المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018 .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الإيراد من العقود مع الأعمال، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل، وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الإيجار، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2019. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار. يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها حق استخدام الأصل.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (12) ضرائب الدخل، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (7) بيان التدفقات النقدية، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

ج. استعمال التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب قيام الإدارة بتحديد واستخدام افتراضات وتقديرات معينة والتي تؤثر على عرض الموجودات والمطلوبات وكذلك على إيرادات ومصاريف كل سنة. إن التقدير المهم القابل للتغير الملحوظ يتعلق بتحديد مخصص القروض المشكوك في تحصيلها.

د. متطلبات مخصص القروض المتعثرة:

تقوم الشركة باحتساب مخصص القروض المشكوك في تحصيلها بموجب متطلبات سلطة النقد الفلسطينية وفق المتطلبات الآتية:

إجمالي محفظة القروض المتعثرة:

نوع التمويل	محفظة القروض المتعثرة (بالأيام)	النسبة
تمويلات تحت المراقبة	60-31	25%
تمويلات دون المستوى	90-61	50%
تمويلات المشكوك في تحصيلها	180-91	75%
تمويلات المصنفة كخسائر	181 فأكثر	100%

د. احتياطي المخاطر:

تقوم مؤسسات الإقراض باحتساب احتياطي مخاطر بواقع 1% من إجمالي محفظة القروض أو التمويلات المنتظمة القائمة. حسب متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بموجب التعليمات رقم 2014/2 على أن يتم الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية الخطية قبل تخفيض حساب احتياطي المخاطر.

و. إعادة جدولة القروض والمراجعات:

تقوم الشركة في بعض الحالات الخاصة بإعادة جدولة القروض بسبب المرض أو أية أسباب طارئة أخرى يتعرض لها المقترض ويكون إما بزيادة مدة القرض أو تغيير جدول الدفعات أو كلاهما وذلك برصيد القرض المتبقي الإجمالي ومقابل رسوم إعادة جدولة 1% سنوياً.

ز. القروض والمراجعات:

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمتها الشركة في الأساس أو جرى اقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة. تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المعلقة. يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات (بعد أخذ الموافقات اللازمة) في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها ببنزليها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات. يتم وقف قيد الفوائد والعمولات على الديون المصنفة والمتخذ حيالها إجراءات قانونية.

ح. العقارات والآلات والمعدات:

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة عند الشراء أو القيمة العادلة بتاريخ المنح في حال تم الحصول على الموجودات كمنحة، ويتم استهلاكها حسب طريقة القسط الثابت وفقاً لعمرها الإنتاجي المتوقع حسب النسب المئوية السنوية التالية:

مباني	2%
أجهزة كمبيوتر وملحقاته	15-25%
أثاث ومفروشات	10-15%
معدات مكتبية	10-15%
سيارات	10%

يتم دراسة انخفاض القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات عند وجود ظروف أو أحداث تدل على عدم توفر إمكانية استرداد القيمة الدفترية لها، في هذه الحالات يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقع استردادها.

ط. مخصصات الموظفين:

- يتم التخصيص لتعويض نهاية خدمة الموظفين بواقع راتب شهر عن كل سنة خدمة ويتم احتسابه استناداً لآخر راتب وبما لا يتعارض مع قانون العمل الساري المفعول في فلسطين.
- يتم التخصيص لصندوق الادخار، حيث تقوم الشركة باقتطاع 15% شهرياً من الراتب الأساسي للموظف وتساهم الشركة بنفس النسبة.

ي. صندوق التكافل للمقترضين:

تم إنشاء صندوق تكافل للمقترضين بغرض مواجهة إفسار المقترضين وذلك في حال حدوث مصيبة أو كارثة للمقترض النشيط لا سمح الله وذلك بتغطية رصيد القرض النشيط وتقليل قيمة القروض المتعثرة وزيادة السيولة النقدية وتعظيم ولاء الزبائن للشركة حيث بلغت مساهمة الشركة فيه 100,000 دولار ويتم تغذيته بشكل شهري من الرسوم المحصلة خلال الشهر نفسه من المقترضين على أقساطهم المسددة.

ك. منح وتبرعات:

يتم تسجيل المنح والتبرعات المخصصة لدعم وتغطية المصاريف الإدارية والتشغيلية في قائمة الدخل كإيرادات من المنح والتبرعات، يتم تسجيل التبرعات المخصصة لتمويل عمليات الإقراض وشراء العقارات والآلات والمعدات في حساب منفصل ضمن حقوق الملكية.

ل. عمولة تثبيت الكفالات المدفوعة والمستردة (صافي المتحصلات):

يتم إثبات عمولة تثبيت الكفالات كمصاريف على الشركة ويتم استيرادها من المقترضين على عمر القرض الأصلي حيث تثبت كإيرادات في فترة تحصيلها ويتم عرض مجموع البندين في صافي المتحصلات من عمولات تثبيت الكفالات في قائمة الدخل.

تم إقفال صافي المتحصلات للسنوات السابقة في تعديلات سنوات سابقة ليتم عرضها كذمم في السنوات القادمة.

م. فوائد الإيرادات:

تستخدم الشركة أساس الاستحقاق في احتساب الفوائد الدائنة للقروض والمرابحاث حيث يتم احتسابها على أساس المعدل الزمني مع الأخذ بعين الاعتبار الرصيد والفائدة. يتم تعليق الفوائد والعمولات على القروض بعد 31 يوم من استحقاق القسط وذلك حسب تعليمات رقم (2014/02) سلطة النقد الفلسطينية.

ن. تحقق المصاريف:

يتم قيد المصاريف عند حدوثها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

س. ترجمة العملات الأجنبية:

يتم تسجيل القوائم المالية بالسجلات المحاسبية بالدولار الأمريكي، ويتم تحويل العمليات المالية بالعملات الأخرى حسب سعر الصرف السائد وقت حدوث العملية، وفي نهاية السنة المالية يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المتداولة بالعملات الأخرى إلى الدولار الأمريكي حسب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة، ويتم قيد الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأخرى ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل.

وكانت أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ المركز المالي كما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دينار أردني	1.408	1.408
شيقل جديد	0.2604	0.2551

3. النقد والنقد المعادل:

يتألف هذا البند مما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الصندوق	762,514	456,658
أرصدة لدى البنوك - شيقل جديد	460,269	78,382
أرصدة لدى البنوك - دينار أردني	98,484	31,765
أرصدة لدى البنوك - دولار أمريكي	9,632,688	1,949,513
ودائع لدى البنوك مقيدة لمخصصات الموظفين	536,606	1,616,989
المجموع	11,490,561	4,133,307

4. القروض والتمويلات بالصافي:

أ. تفاصيل القروض والتمويلات حسب النوع:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
منتجات التمويلات الاسلامية	21,693,789	15,974,378
القروض التجارية	90,662,192	64,606,305
المجموع	112,355,981	80,580,683
مخصص القروض المشكوك في تحصيلها	(1,293,387)	(3,432,588)
الصافي	111,062,594	77,148,095

ب. تفاصيل القروض والتمويلات حسب المناطق الجغرافية:

يتألف هذا البند مما يلي:

	2016			2015		
	الرصيد القائم	مخصص الديون المشكوك فيها	القروض والمربحات بالصافي	الرصيد القائم	مخصص الديون المشكوك فيها	القروض بالصافي
المنطقة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
منطقة شمال الضفة الغربية	37,332,813	(340,870)	36,991,943	29,691,442	(1,072,793)	28,618,649
منطقة جنوب الضفة الغربية	23,010,764	(480,754)	22,530,010	14,553,124	(1,231,553)	13,321,571
قطاع غزة	37,052,339	(164,647)	36,887,692	21,821,758	(335,135)	21,486,623
منطقة وسط الضفة الغربية	14,445,604	(307,116)	14,138,488	13,671,754	(793,107)	12,878,647
المكتب الرئيسي	514,461	-	514,461	842,605	-	842,605
المجموع	112,355,981	(1,293,387)	111,062,594	80,580,683	(3,432,588)	77,148,095

ج. تفاصيل الحركة التي تمت على حساب القروض والتمويلات خلال عام 2016:

يتألف هذا البند مما يلي:

	رصيد بداية السنة	قروض تم إصدارها	تسديدات	قروض معدومة	رصيد نهاية السنة
أنواع القروض	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
منتجات التمويلات الاسلامية	15,974,378	15,388,450	9,650,277	(18,763)	21,693,789
القروض التجارية	64,606,305	69,499,915	43,246,455	(197,573)	90,662,192
المجموع	80,580,683	84,888,365	52,896,732	(216,336)	112,355,981

د. جودة المحفظة:

د.1. يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	2016		2015	
	النسبة	الرصيد القائم دولار أمريكي	النسبة	الرصيد القائم دولار أمريكي
قروض جيدة	%71.40	80,221,502	75.12%	60,530,161
مستحق من 1-30 يوم	%27.01	30,343,381	%23.18	18,681,919
مستحق من 31-60 يوم	%0.37	417,136	%0.33	266,948
مستحق من 61-90 يوم	%0.18	202,932	%0.16	126,007
مستحق من 91-180 يوم	%0.36	408,308	%0.41	330,618
مستحق من 181-360 يوم	%0.68	762,722	%0.80	645,030
مجموع القروض والمراوبات المشكوك في تحصيلها	%28.60	32,134,479	%24.88	20,050,522
المجموع الكلي	%100	112,355,981	%100	80,580,683

د.2. توزيع المحفظة حسب القطاعات الاقتصادية:

يتألف هذا البند مما يلي:

	2016	2015
القطاع الاقتصادي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قطاع تحسين السكن	33,391,327	20,260,888
القطاع التجاري	27,140,749	18,695,993
قطاع الصناعة والحرف اليدوية	5,318,482	4,345,012
القطاع الزراعي	10,381,314	9,261,533
قطاع الخدمات العامة	10,011,801	8,526,981
القطاع الاستهلاكي	17,597,283	12,936,718
القطاع السياحي	8,515,025	6,553,558
	112,355,981	80,580,683

د.3. كما أن المحفظة توزع حسب درجة الخطر:

يتألف هذا البند مما يلي:

	2016	2015
	دولار امريكي	دولار امريكي
مقبولة المخاطر	80,221,502	60,530,161
منها مستحقة:		
لغاية 30 يوم	30,343,381	18,681,919
تحت المراقبة	417,136	266,948
غير عاملة:		
دون المستوى	202,932	126,007
مشكوك فيها	1,171,030	975,648
المجموع	112,355,981	80,580,683

هـ. تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص القروض والتمويلات المشكوك في تحصيلها خلال السنة:
يتألف هذا البند مما يلي:

	2016	2015
البيان	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	3,432,588	2,514,314
إضافات	456,752	1,043,407
تعديلات على المخصص	(2,510)	1,024
قروض معدومة	(216,336)	(126,157)
تعديلات سنوات سابقة	(2,377,107)	-
المجموع	1,293,387	3,432,588

تم تكون المخصص أعلاه حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

و. محفظة القروض والتمويلات كما هي في 31 كانون الأول من عام 2016 مقارنة بمثلتها في العام 2015 وموزعة حسب الاستحقاق كما يلي:

	2016	2015
البيان	دولار أمريكي	دولار أمريكي
سنة واحدة	45,978,354	31,836,901
من سنة إلى سنتين	37,142,176	28,263,762
أكثر من سنتين	29,235,451	20,480,020
المجموع	112,355,981	80,580,683

ز. فيما يلي طبيعة الضمانات المستوفاه من العملاء وقيمها العادلة:
كفالة شخصية ، كفالة شيكات ضمان ، كفالة شيكات تحصيل ، كمبيالة عادية، كمبيالة مستحقة، كفالة راتب محول، رهن الذهب (القيمة العادلة 1,079,198 دولار امريكي)، تامينات نقدية ، عقارات (مباني/ اراضي)، اوراق مالية، وسائط نقل (القيمة العادلة 3,169,978 دولار امريكي)، صناديق ضمان.

ح. الحركة على الفوائد والعوائد المعلقة خلال العام:

	2016
البيان	دولار امريكي
رصيد اول العام	343,490
الاضافات	2,303,968
حذوفات	(2,286,398)
رصيد اخر العام	361,060

5. موجودات متداولة أخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصاريف مدفوعة مقدماً	134,098	123,850
تأمينات لدى سلطة النقد	20,000	20,000
فوائد قروض ومراجعات مدينة	1,138,572	790,470
تأمينات مودعة لدى مانحين Kiva	11,712	7,000
شيكات برسم التحصيل	1,435	-
المجموع	1,305,817	941,320

6. الموجودات الثابتة:
يتألف هذا البند مما يلي:

<u>المجموع</u>	<u>سيارات</u>	<u>معدات مكتبية</u>	<u>أثاث ومفروشات</u>	<u>أجهزة الكمبيوتر وملحقاته</u>	<u>مباني</u>	<u>التكلفة:</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,931,082	239,807	581,165	478,288	283,403	348,419	رصيد 2016/1/1
488,539	129,605	149,486	117,148	67,192	25,108	إضافات
(122,950)	(57,819)	(27,820)	(30,263)	(7,048)	-	استبعادات
2,296,671	311,593	702,831	565,173	343,547	373,527	رصيد 2016/12/31
(708,305)	(57,671)	(242,899)	(126,278)	(177,384)	(104,073)	<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(202,347)	(35,338)	(69,923)	(49,526)	(40,573)	(6,987)	رصيد 2016/1/1
92,252	31,354	26,804	27,046	7,048	-	استهلاك السنة
52	2	(69)	52	69	(2)	استبعادات
(818,348)	(61,653)	(286,087)	(148,706)	(210,840)	(111,062)	رصيد 2016/12/31
1,478,323	249,940	416,744	416,467	132,707	262,465	<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
1,222,777	182,136	338,266	352,010	106,019	244,346	2016/12/31
						2015/12/31

7. الأراضي (1,346,560 دولار أمريكي):

- قامت الشركة بشراء قطعة أرض - بغرض بناء مقر رئيسي للشركة - رقم 28 حوض المدينة رقم 19 في الماصيون رقم 20 الواقعة في مدينة رام الله والبالغة مساحتها 885 متراً مربعاً بموجب اتفاقية تعهد وبيع وشراء قطعة الموقعة بين الطرفين بتاريخ 2014/6/14 وكذلك بموجب ملحق الاتفاقية تعهد وبيع وشراء قطعة أرض بتاريخ 2014/6/28 بمبلغ وقدره 1,346,560 دولار أمريكي والذي يمثل قيمة الأرض ومصارييف التسجيل لدى دائرة الأراضي وقد تم تسجيل قطعة الأرض باسم الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية "فاتن" وصدر سند تسجيل رقم الملف 2140/ج/2014 ورقم العقد 2496/2014 وتاريخه 2014/7/13.

8. جاري مدين:

يمثل مبلغ 1,483,900 دولار أمريكي جاري مدين بعمليتي الشيقل والدولار بسقوف ائتمانية بالشيقل والدولار بمبلغ 3,000,000 شيقل بفائدة سنوية 5% ومبلغ 1,000,000 دولار بفائدة سنوية 4.5% تجدد سنوياً والضمانات المقدمة هي كمبيالة بالسقف الائتماني وذلك خلال عام 2015 وبقي السقف الائتماني ممنوحاً وغير مستغل للشركة في عام 2016.

9. قروض:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>الضمانات</u>	<u>طويل الأجل</u>	<u>قصير الأجل</u>	<u>الرصيد</u>	<u>التسديدات</u>	<u>الإضافات</u>	<u>أول المدة</u>
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
UNDP / DEEP Project Loan	-	1,741,579	1,988,484	3,730,063	(1,407,821)	814,000	4,323,884
Kiva Loan	-	1,263,378	1,487,326	2,750,704	(2,622,694)	3,081,725	2,291,673
Quds Bank	-	4,656,164	2,160,801	6,816,965	(1,890,750)	3,902,083	4,805,632
Bank of Palestine Loan	-	4,636,935	2,032,883	6,669,818	(1,294,045)	5,000,000	2,963,863
Cairo Amman Bank Loan	-	468,750	512,500	981,250	(429,738)	781,250	629,738
Resp .PLANIS Loan	-	9,227,267	5,303,036	14,530,303	(2,240,177)	15,000,000	1,770,480
Housing Bank Loan	-	2,081,352	1,043,359	3,124,711	(980,273)	2,571,615	1,533,369
Spark Project	-	-	20,949	20,949	(29,051)	-	50,000
PFESP Project	-	2,411,365	788,635	3,200,000	(88,666)	3,200,000	88,666
Blue Or chard Loan	USAID	-	-	-	(263,782)	-	263,782
SANAD FUND for MSME	-	3,885,000	3,335,000	7,220,000	(2,734,217)	5,000,000	4,954,217
Palestinian Investment Fund	-	1,568,070	988,861	2,556,931	(1,283,813)	1,500,000	2,340,744
Palestinian Commercial Bank	-	1,904,689	526,473	2,431,162	(832,805)	-	3,263,967
ARAB FUND Loan	-	16,380,000	1,080,000	17,460,000	(3,417,693)	-	20,877,693
Grameen Agricole Loan	-	500,000	1,200,000	1,700,000	(933,519)	2,000,000	633,519
Incofin Loan	-	-	571,429	571,429	(498,086)	-	1,069,515
Triple Jump	-	3,333,333	1,666,667	5,000,000	-	5,000,000	-
Cyrano	-	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	-
المجموع		59,057,882	24,706,403	83,764,285	(20,947,130)	52,850,673	51,860,742

- تتمثل هذه القروض في قروض ممنوحة للشركة من قبل مؤسسات دولية وبنوك محلية لتمويل المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر في فلسطين.
- تتراوح نسبة الفائدة ما بين 3% - 5.85% سنوياً.

10. فوائد وعمولات غير مستحقة:

يتألف هذا البند من فوائد وعمولات لقروض متناقصة، وهي كما يلي:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد وعمولات قروض تجارية متناقصة	618,675	2,395,294
المجموع	618,675	2,395,294

11. أرصدة دائنة ومصاريف مستحقة:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دفعات إضافية للمقترضين	166,985	143,008
مصاريف مستحقة	28,502	25,238
خصم بالمصدر	22	1
ضريبة دخل الرواتب	1,362	2,048
فوائد معلقة	361,060	343,490
فوائد دائنة على القروض	390,687	248,410
اللجنة الاجتماعية - موظفي الشركة	-	5,849
معلقات وتسويات بنكية مجهولة الهوية	12	23,707
عوائد غير شرعية	1,211	-
المجموع	949,841	791,751

12. مخصصات الموظفين:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>رصيد بداية السنة</u>	<u>تعويضات مدفوعة</u>	<u>إضافات</u>	<u>رصيد نهاية السنة</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صندوق الادخار	1,756,392	(823,012)	270,275	1,203,655
تعويض نهاية الخدمة	882,390	(31,380)	280,587	1,131,597
المجموع	2,638,782	(854,392)	550,862	2,335,252

13. مخصص صندوق تكافل المقترضين:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصص صندوق التكافل	825,000	544,000
إضافات	431,716	380,726
تسديدات	(97,716)	(99,726)
المجموع	1,159,000	825,000

ب. يمثل البند أعلاه البالغ 1,159,000 دولار أمريكي مخصص صندوق التكافل لمواجهة اعسار المقترضين حيث بلغت مساهمة الشركة مبلغ 100,000 دولار أمريكي فيه لمرة واحدة ويتم تغذية الصندوق بشكل شهري من الرسوم المحصلة خلال الشهر نفسه من المقترضين على أقساطهم المسددة.

14. رأس المال المدفوع:

- يتألف رأس المال من 28,000 سهم بقيمة أسمية دولار واحد للسهم الواحد وتم رفع رأس المال بمبلغ 15,484 دولار أمريكي خلال عام 2015 وتم تعديل شهادة رأس المال بتاريخ 6 كانون الأول 2015.
- حصة مجلس الإدارة في رأس المال 7,252 دولار أمريكي وللإدارة التنفيذية حصة بمبلغ 8,232 دولار أمريكي، وفيما يلي كشف بأسماء المساهمين ذوي الحصص المهمة في رأس المال:

دولار أمريكي	
2,600	آن لين فوستر
2,664	أنور حسين
2,072	صادق أسعد
2,016	منى العلمي
2,664	سهى الشخصشير
2,072	سامي الأغبر
2,664	نائل سليم
16,752	المجموع

15. احتياطي اختياري لمساندة رأس المال:

بناءً على قرار مجلس الإدارة فقد تم تخصيص مبلغ 1,700,000 دولار أمريكي تم تحميله على الأرباح المتراكمة، وفيما يلي توضيح لحركة الاحتياطي الاختياري لمساندة رأس المال:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد أول المدة	5,605,000	3,555,000
المحول من المخصصات الأخرى		
مخصص المسؤولية الاجتماعية	-	50,000
مخصص التدريب - المقترضين	-	48,864
مخصص التأمين - المقترضين	-	50,000
مخصص الادخار - المقترضين	-	50,000
مخصص التعليم - منح لأبناء المقترضين	-	36,035
مجموع المحول من مخصصات أخرى	5,605,000	3,789,899
محملة على أرباح متراكمة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الملكية	1,700,000	1,815,101
الرصيد آخر المدة	7,305,000	5,605,000

16. إيرادات أخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرباح بيع الآلات والمعدات	14,979	-
عمولة نقل قروض ومرابحات	91	105
فروقات تقريب لدفعات المقترضين	98,640	46,538
إيرادات تشغيلية أخرى	56,525	59,642
أخرى	79	826
المجموع	170,314	107,109

17. المصاريف التشغيلية والإدارية:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومصاريف متعلقة بها	3,295,819	2,481,318
حوافز للموظفين	567,093	330,120
صيانة واستئجار أجهزة	484,617	299,792
إعلانات	150,039	136,870
اتصالات واشتراكات انترنت وبريد	129,213	117,198
تنقلات ومصاريف سيارات	120,174	94,148
مياه وكهرباء وتدفئة	87,213	71,480
برامج تطويرية وتدريب	69,718	49,510
أتعاب مهنية	67,785	45,394
رسوم استعلام سلطة النقد	52,789	38,131
قرطاسيه ومطبوعات	55,120	39,856
إغلاق قروض بشكل مبكر	20,940	15,506
مصاريف مسؤولية اجتماعية	50,662	11,800
أخرى	44,658	38,680
المجموع	5,195,840	3,769,803

18. صافي المتحصلات من عمليات تثبيت الكفالات:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عمليات تثبيت كفالات مستردة من العملاء	1,299,147	583,321
عمليات تثبيت كفالات مدفوعة	(947,442)	(777,280)
المجموع	351,705	(193,959)

ب. تم إلغاء تأثير صافي المتحصلات بإقفالها في تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 19) وذلك باعتبارها متحصلات مقبوضة مقدماً تخص سنوات سابقة.

19. تعديلات سنوات سابقة:

يتألف هذا البند مما يلي:

	2016	2015
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إقفال المتحصلات لسداد عمولة تثبيت الكفالات	498,646	-
رد الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	2,377,107	-
المجموع	2,875,753	-

20. القيمة العادلة للأدوات المالية:

- تتألف الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.
- تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والقروض المدينة.
- تتكون المطلوبات المالية من أرصدة دائنة ومصاريف مستحقة.
- القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

21. إدارة المخاطر:

- أ. مخاطر التغير في أسعار الفائدة:**
تتعرض الشركة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل (إيضاح 3).
- ب. مخاطر السيولة:**
تحد الشركة من مخاطر السيولة بالاحتفاظ بالنقد الكافي للوفاء بالتزاماتها ولتمويل أنشطة التشغيل.
- ج. مخاطر التغير في أسعار العملات:**
إن معظم موجودات ومطلوبات الشركة هي بعملة الدولار الأمريكي، كذلك فإن معظم إيراداتها ومعظم مصاريفها بالدولار الأمريكي.
- د. مخاطر الائتمان:**
تحد الشركة من مخاطر الائتمان من خلال الاحتفاظ بضمانات كافية، كاحتفاظ بشيكات آجلة وكمبيالات ورواتب محولة.
- هـ. تركيز المخاطر الجغرافية:**
تمارس الشركة كافة أنشطتها في فلسطين، إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة الشركة لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها.

و. أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات:
يتألف هذا البند مما يلي:

<u>المجموع</u>	<u>بدون استحقاق</u>	<u>أكثر من 12 شهر</u>	<u>من 6-12</u>	<u>أكثر من 6 أشهر</u>	<u>جارية</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,490,561	-	-	-	536,000	10,954,561	النقد والنقد المعادل
111,062,594	-	65,084,240	22,989,177	22,989,177	-	قروض ومراوبات بالصافي
1,305,817	-	693,828	305,398	306,591	-	موجودات متداولة أخرى
2,824,883	2,824,883	-	-	-	-	الأصول الثابتة
126,683,855	2,824,883	65,778,068	23,294,575	23,831,768	10,954,561	مجموع الموجودات
83,764,285	-	59,057,882	11,719,897	12,986,506	-	قروض
5,062,768	-	70,949	2,732,166	2,259,653	-	أرصدة دائنة أخرى
88,827,053	-	59,128,831	14,452,063	15,246,159	-	مجموع المطلوبات
37,856,802	37,856,802	-	-	-	-	حقوق الملكية
126,683,855	37,856,802	59,128,831	14,452,063	15,246,159	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(35,031,919)	6,649,237	8,842,512	8,585,609	10,954,561	الفجوة
-	-	35,031,919	28,382,682	19,540,170	10,954,561	الفجوة التراكمية

22. مخاطرة المحفظة:

يتألف هذا البند مما يلي:

<u>البيان</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
نسبة المحفظة في خطر أكبر من 30 يوم	%1.54	%1.68
نسبة السداد	%96.18	%96.27
نسبة المحفظة المتأخرة أكبر من 30 يوم	%0.49	%0.64
نسبة عدد القروض الخطرة	%0.19	%0.14
نسبة فقدان القروض	%0.19	%0.02
<u>الانتاجية والفعالية:</u>		
العائد على المحفظة	%13.91	%14.06
نسبة المصاريف التشغيلية	%8.55	%9.22
عدد القروض لكل موظف أقراض	245	249
عدد القروض لكل موظف	141	144
قيمة مبالغ المحفظة لكل موظف إقراض	693,555	634,494
معدل حجم القروض النشيطة	2829	2,552
تكلفة القرض الواحد	325	346
<u>الربحية</u>		
العائد على الموجودات	%4.82	%4.40
العائد على حقوق الملكية	%15.24	%11.90
نسبة الاستدامة التشغيلية	%163	%153
<u>التوسع والانتشار</u>		
عدد الزبائن النشطين	39,713	31,575
قيمة المحفظة القائمة	112,355,981	80,580,683
عدد القروض المصروفة	25,354	18,645
قيمة القروض المصروفة	84,888,365	60,791,469

23. الضرائب:

- **مخصصات الضرائب :** لم تقم الشركة باحتساب مخصص لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على الشركة استنادا لقانون ضريبة الدخل رقم 17 لسنة 2004 وتعديلاته والذي بقي ساري المفعول حتى 2010 وقانون رقم 8 لسنة 2011 والذي ينص على اعفاء الشركات غير الربحية من الضريبة ، حيث ان الشركة مسجلة لدى وزارة المالية- دائرة ضريبة القيمة المضافة – غزة بملف نوعه مشغل معفي رقم (563124478) وقد حصلت الشركة من دائرة الضريبة على خلو طرف من ضريبة القيمة المضافة حتى تاريخ 2016/10/28.

24. معاملات مع أطراف ذوي الصلة:

أ. تدخل الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية في معاملات مع المساهمين، أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة العليا والذين يعتبرون من ذوي الصلة بالشركة حسب تعليمات سلطة النقد الصادرة بمقتضاه وهي كما يلي:

1. لا يوجد تسهيلات متعثرة.
2. بلغ إجمالي المكافآت التي حصل عليها موظفي الإدارة العليا بما في ذلك رواتبهم 495,127 دولار أمريكي.
3. بلغت مصاريف أعضاء مجلس الإدارة بما فيها المواصلات بخلاف الرواتب 7,487 دولار أمريكي (مواصلات أعضاء مجلس الإدارة).
4. امتيازات ورواتب المدير العام 164,929 دولار أمريكي.
5. امتيازات ورواتب الإدارة العليا 375,296 دولار أمريكي.

ب. التعاملات مع الأطراف ذوى الصلة:
يتألف هذا البند مما يلي:

2016				
البيان	الأطراف ذوى الصلة			
	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية	الأطراف ذوى الصلة الآخرون	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل المركز المالي				
تسهيلات مباشرة	-	167,669	30,704	198,373

25. القضايا المقامة على الشركة:

يوجد قضية واحدة موضوعها مطالبة مالية مقامة ضد الشركة ولا يتوقع المستشار القانوني للشركة أن يترتب على الشركة أي التزامات مباشرة أو غير مباشرة بموجب كتابه بتاريخ 2017/4/13.

26. الالتزامات المحتملة:

لا يوجد على الشركة التزامات محتملة بتاريخ البيانات المالية.

27. أحداث لاحقة:

خلال العام 2017 تم استلام إشعار تقدير من ضريبة دخل رام الله عن سنوات سابقة وقام المستشار الضريبي للشركة بتقديم الاعتراض بتاريخ 2017/7/17 وطالب بإلغاء الإشعارات والغرامات الواردة بها، وبرأي محامي الشركة والمستشار القانوني بموجب كتابه بتاريخ 2017/8/2 حول رأيه في موضوع الالتزامات المحتملة على الشركة من الضرائب (أنه لا يترتب على الشركة أي ضرائب تستحق حتى 2016/12/31 وذلك لكونها من فئات الدخل المعفى من الضريبة حسب نص القانون) .

28. أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتلاءم وتصنيف أرقام السنة الحالية.