

**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 2015**

**طلال أبو غزاله وشركاه**  
**"محاسبون قانونيون"**



**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**

**مساهمة خصوصية غير ربحية**

**رام الله - فلسطين**

---

**الفهرس**

**صفحة**

- |      |   |
|------|---|
| 1    | - تقرير مدقق الحسابات المستقل   |
| 2    | - قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 - قائمة أ                          |
| 3    | - قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 - قائمة ب |
| 4    | - قائمة التعيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 - قائمة ج    |
| 5    | - قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 - قائمة د    |
| 20-6 | - إيضاحات حول القوائم المالية   |



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) - مساهمة خصوصية غير ربحية والمكونة من المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات حول القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك اختبار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

مسؤولية مدقق الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه القوائم المالية استنادا إلى تدقيقنا لها، لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزاما بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من التحريفات المادية. كما تشمل عملية التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود تحريفات مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. وعند قيامه بتقدير تلك الأخطار يأخذ المدقق بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلية وضوابطه الملائمة لإعداد وعدالة عرض القوائم المالية وذلك للقيام بتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء الرأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية، كما تشمل عملية التدقيق تقييما لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وتقييما عاما لعرض القوائم المالية. وفي اعتقادنا أن المعلومات التي حصلنا عليها ونتائج أعمال التدقيق الذي قمنا به تشكل أساسا معقولا لإبداء رأينا في القوائم المالية المرفقة.

رأي مدقق الحسابات:

برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) - مساهمة خصوصية غير ربحية كما في 31 كانون الأول 2015 ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

طلال أبو غزالة وشركاه  
رخصة رقم 1997/251



جمال ملحما  
محاسب قانوني مزاوي رقم (98/100)  
رام الله في 10 كانون الثاني 2016

**الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)**

**مساهمة خصوصية غير ربحية**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015**

**قائمة أ**

	إيضاح	2015 دولار أمريكي	2014 دولار أمريكي
<b>الموجودات</b>			
النقد والنقد المعادل	(3)	4,211,809	3,157,380
قروض ومرابحات - بالصافي	(2-ج 4)	79,169,580	57,041,647
موجودات متداولة أخرى	(5)	941,320	772,066
فوائد قروض تجارية مؤجلة		4,661,248	3,025,058
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>88,983,957</b>	<b>63,996,151</b>
<b>موجودات غير المتداولة</b>			
الموجودات الثابتة - بالصافي	(6)	1,222,777	939,970
الأرض	(7)	1,346,560	1,346,560
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>91,553,294</b>	<b>66,282,681</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
جاري مدين	(8)	1,483,900	—
قروض قصيرة الأجل	(9)	12,264,315	10,550,256
فوائد وعمولات غير مستحقة		4,496,311	3,205,067
أرصدة دائنة ومصارييف مستحقة	(10)	790,720	845,798
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>19,035,246</b>	<b>14,601,121</b>
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>			
قروض طويلة الأجل	(9)	39,596,427	22,781,785
مخصصات الموظفين	(11)	2,638,782	2,107,777
مخصصات صندوق تكافل المقترضين	(12)	825,000	544,000
مخصصات مختلفة	(13)	—	250,000
<b>مجموع المطلوبات طويلة الأجل</b>		<b>43,060,209</b>	<b>25,683,562</b>
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>62,095,455</b>	<b>40,284,683</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المدفوع	(14)	28,000	12,516
احتياطي اختياري لمساندة رأس المال	(15)	5,605,000	3,555,000
احتياطي مخاطر	(2هـ)	810,072	570,900
التبرعات المتراكمة		15,263,269	15,237,268
الأرباح المتراكمة - قائمة "ج"		7,751,498	6,622,314
<b>صافي حقوق الملكية</b>		<b>29,457,839</b>	<b>25,997,998</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>91,553,294</b>	<b>66,282,681</b>

"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 الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 قائمة بـ**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
إيضاح	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>الإيرادات التشغيلية</u>		
فوائد وعمولات على القروض	7,820,755	6,482,694
عوائد مبيعات	1,566,665	1,451,914
إيرادات العمولات	583,320	471,969
<b>صافي الفوائد والعمولات</b>	<b>9,970,740</b>	<b>8,406,577</b>
<u>إيرادات تشغيلية أخرى</u>		
تحصيلات القروض المدومة	55,348	51,199
رسوم طلبات اقتراض	203,660	205,147
غرامات تأخير	99,213	92,732
فوائد بنكية	1,162	1,847
إيرادات (مصاريف) أخرى (16)	107,109	(6,546)
<b>مجموع الإيرادات التشغيلية الأخرى</b>	<b>466,492</b>	<b>344,379</b>
<b>مجموع الإيرادات التشغيلية</b>	<b>10,437,232</b>	<b>8,750,956</b>
<u>المصاريف التشغيلية</u>		
استهلاكات	(140,763)	(98,798)
خسائر الاستغناء عن الأصول الثابتة	(2,429)	(185)
(مخصص) استرداد قروض ومبيعات مشكوك في تحصيلها (4 د)	(1,043,407)	216,537
المصاريف التشغيلية والإدارية (17)	(6,067,176)	(5,015,456)
<b>مجموع المصاريف التشغيلية</b>	<b>(7,253,775)</b>	<b>(4,897,902)</b>
صافي دخل السنة - قائمة "ج" و "د"	3,183,457	3,853,054
احتياطي اختياري لمساندة رأس المال (15)	(1,815,101)	(1,890,599)
الدخل الشامل	-	-
<b>صافي الدخل</b>	<b>1,368,356</b>	<b>1,962,455</b>

"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 1998/7/14م تم تسجيلها كشركة مساهمة خصوصية غير هادفة للربح تحت رقم (563124478) استناداً إلى قانون الشركات لسنة 1929 وبشرت الشركة نشاطها بتاريخ 1999/3/1م.
- وللشركة فروع في كل من رام الله والبيرة، الخليل، بيت لحم، نابلس، جنين، طولكرم، قلقيلية، اليامون، القدس، يطا، بيرزيت، طوباس، غزة، جباليا، رفح، أريحا، عتيل، قباطية، نعلين، بديا، دورا، الظاهرية، سعير، حوسان، بيت لاهيا، تل الهوى، بني سهيلة، الشجاعية، يعبد، حوارة، بدو، النصيرات وخان يونس.
- تمت الموافقة النهائية من قبل سلطة النقد الفلسطينية على ترخيص الشركة والفروع المشار إليها أعلاه بتاريخ 2015/9/15.
- بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 10,000 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم وبناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2013/11/28م تم رفع رأس مال الشركة إلى 28,000 دولار حيث تم دفعه لاحقاً في عام 2015.
- 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 219 و 173 موظف كما في 2015/12/31 و 2014/12/31 على التوالي.
- تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ 25 نيسان 2016.

#### **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. **التغيرات في السياسات المحاسبية:**
    - إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية في السنة السابقة باستثناء قيام الشركة بتطبيق التعديلات التالية على

معايير التقارير المالية الدولية ابتداءً من 2014/1/1 ولم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أية أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها.

معيار المحاسبة الدولي رقم 24: الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (المعدل)

معيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - العرض (المعدل)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (المعدل)\*

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) إفصاحات البيانات المالية (المعدل)

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) البيانات المالية الموحدة

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية \*\*

\* يقضي التغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إلى تغيير طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى في مجموعات، بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها. سيؤثر هذا التعديل على العرض ولن يؤثر على أداء الشركة أو مركزها المالي.

\*\* يمثل معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) بصيغته الحالية المرحلة الأولى للإحلال محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39). سيكون لتطبيق المرحلة الأولى من هذا المعيار أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ومن غير المحتمل أن يكون لتطبيقه أثر على المطلوبات المالية. ستعمل الشركة على تحديد أثر التطبيق بالتزامن مع صدور المراحل التالية من المعيار وذلك لإظهار صورة شاملة عن أثر التطبيق. وقد أصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2015.

### 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 للتغيير الملحوظ يتعلق بتحديد مخصص القروض المشكوك في تحصيلها.

### د. متطلبات مخصص القروض المتعثرة:

استخدمت الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) المتطلبات الآتية لاحتساب مخصص القروض المتعثرة (الديون المشكوك في تحصيلها):

#### إجمالي محفظة القروض المتعثرة:

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

### هـ. احتياطي المخاطر:

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

### و. إعادة جدولة القروض والمرابحات:

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 وضمائانات القروض:

يتألف هذا البند من القروض التالية:

- قروض المجموعة: بضمان المجموعة.
- قروض مشاريع صغيرة، منتجات التمويل الاسلامي، قروض المشاريع، قروض تحسين السكن، قرض فردي- حاسوب + علاج + تعليم، قروض السلع الخدمية وقروض إعادة الجدولة: الضمان هو الراتب المحول والشخص الكفيل، الذهب، الكمبيالة، شيكات آجلة أو أي رهونات أخرى.
- قروض المؤسسات غير الربحية وقروض موظفي الشركة: ضمان مكافأة نهاية الخدمة وصندوق توفير الموظفين.

### 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 النشط لا سمح الله وذلك بتغطية رصيد القرض النشط وتقليل قيمة القروض المتعثرة وزيادة السيولة النقدية وتعظيم ولاء الزبائن للشركة حيث بلغت مساهمة الشركة فيه 100,000 دولار ويتم تغذيته بشكل شهري.

**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. فوائد الإيرادات:**

تستخدم الشركة أساس الاستحقاق في احتساب الفوائد الدائنة للقروض والمرابحات 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 سياسة سلطة النقد الفلسطينية.

**م. تحقق المصاريف:**

يتم قيد المصاريف عند حدوثها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

**ن. 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:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دينار أردني	1.408	1.408
شيقل جديد	0.2551	0.2564

**3. النقد والنقد المعادل:**

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الصندوق	456,658	239,700
شيكات في الصندوق	78,502	—
أرصدة لدى البنوك - شيقل جديد	78,382	66,598
أرصدة لدى البنوك - دينار أردني	31,765	62,508
أرصدة لدى البنوك - دولار أمريكي	1,949,513	874,563
ودائع لدى البنوك مقيدة لمخصصات الموظفين	1,616,989	1,914,011
<b>المجموع</b>	<b>4,211,809</b>	<b>3,157,380</b>
	=====	=====

## 4. القروض والمرايحات بالصافي:

أ. تفاصيل القروض حسب نوع القرض:

	2015	2014
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>منتجات التمويل الإسلامية</b>		
تحسين السكن	1,961,157	1,203,072
علاج وكمبيوتر	573,980	883,365
المشاريع	14,159,123	8,656,680
شخصي	1,380,105	1,285,022
<b>القروض التجارية</b>		
قروض المجموعات	18,503	77,402
قروض تحسين السكن	17,763,078	11,919,073
قرض علاج وكمبيوتر	576,464	780,775
قروض المشاريع	31,722,439	23,416,078
قرض شخصي	13,013,908	9,487,285
قروض اعادة الجدولة	1,511,913	1,847,209
<b>المجموع</b>	<b>82,680,670</b>	<b>59,555,961</b>
مخصص القروض المشكوك في تحصيلها	(3,432,588)	(2,514,314)
شيكات برسم التحصيل غير مستحقة (تسديدات)	(78,502)	—
<b>الصافي</b>	<b>79,169,580</b>	<b>57,041,647</b>

ب. بلغت قروض ذوي العلاقة (أعضاء الهيئة العامة) مبلغ صفر دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015.

## أ. تفاصيل القروض حسب المناطق الجغرافية:

	2015			2014		
	الرصيد القائم	مخصص الديون المشكوك فيها	القروض والمرايحات 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	30,308,378	(1,072,793)	29,235,585	22,648,345	(829,189)	21,819,156
منطقة جنوب الضفة الغربية	14,867,246	(1,231,553)	13,635,693	12,066,830	(1,115,964)	10,950,866
قطاع غزة	22,680,654	(335,135)	22,345,519	14,691,012	(569,161)	14,121,851
منطقة وسط الضفة الغربية	13,981,787	(793,107)	13,188,680	9,618,008	—	9,618,008
المكتب الرئيسي	842,605	—	842,605	531,766	—	531,766
<b>المجموع</b>	<b>82,680,670</b>	<b>(3,432,588)</b>	<b>79,248,082</b>	<b>59,555,961</b>	<b>(2,514,314)</b>	<b>57,041,647</b>

**ب. تفاصيل الحركة التي تمت على حساب القروض خلال عام 2015:**

أنواع القروض	رصيد بداية	قروض تم	قروض	رصيد نهاية
	السنة	إصدارها	تسديدات	السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>منتجات التمويل الإسلامية</b>				
تحسين السكن	1,203,072	1,236,584	(478,499)	1,961,157
علاج وكمبيوتر	883,365	527,109	(833,303)	573,980
المشاريع	8,661,010	8,886,918	(3,386,819)	14,159,123
شخصي	1,285,022	1,154,122	(1,059,039)	1,380,105
<b>القروض التجارية</b>				
قروض المجموعات	77,818	1,200	(60,515)	18,503
قروض تحسين السكن	11,919,073	13,568,063	(7,717,037)	17,763,078
قرض علاج وكمبيوتر	780,775	573,177	(772,915)	576,464
قروض المشاريع	23,411,675	21,969,436	(13,639,866)	31,722,439
قرض شخصي	9,486,565	12,875,580	(9,271,811)	13,013,908
قروض اعادة الجدولة	1,847,586	—	(321,519)	1,511,913
<b>المجموع</b>	<b>59,555,961</b>	<b>60,792,189</b>	<b>(37,541,323)</b>	<b>82,680,670</b>

**ج. جودة المحفظة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	2015		2014	
	النسبة	الرصيد القائم	النسبة	الرصيد القائم
قروض جيدة	%75.19	62,171,049	%75.03	44,685,347
مستحق من 1-30 يوم	23.13%	19,124,503	%21.98	13,091,001
مستحق من 31-60 يوم	0.33%	270,822	%0.95	567,046
مستحق من 61-90 يوم	0.16%	128,931	%0.31	187,050
مستحق من 91-180 يوم	0.41%	335,641	%0.89	527,304
مستحق من 181-360 يوم	0.79%	649,724	%0.84	498,213
مجموع القروض و المراجعات المشكوك في تحصيلها	%24.81	20,509,621	%24.97	14,870,614
<b>المجموع الكلي</b>	<b>%100</b>	<b>82,680,670</b>	<b>%100</b>	<b>59,555,961</b>

**د. تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص القروض المشكوك في تحصيلها خلال السنة:**

	2015	2014
البيان	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	2,514,314	2,800,000
إضافات	1,043,407	389,015
تعديلات على المخصص	1,024	(605,552)
قروض معدومة	(126,157)	(69,149)
<b>المجموع</b>	<b>3,432,588</b>	<b>2,514,314</b>

المخصص الواجب تكوينه حسب تعليمات سلطة النقد 1,053,716 دولار أمريكي وتم إضافة مبلغ 2,378,872 دولار أمريكي كزيادة في التحوط.

هـ. محفظة القروض كما هي في 31 كانون الأول وموزعة حسب الاستحقاق كما يلي:  
يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>البيانات</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
سنة واحدة	32,536,897	32,678,831
من سنة إلى سنتين	28,963,758	11,401,653
أكثر من سنتين	21,180,015	15,475,477
<b>المجموع</b>	<b>82,680,670</b>	<b>59,555,961</b>

5. موجودات متداولة أخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
مصارييف مدفوعة مقدماً	123,850	132,793
تأمينات لدى سلطة النقد	20,000	20,000
فوائد قروض ومرابحات مدينة	790,470	619,273
تأمينات مودعة لدى مانحين Kiva	7,000	—
<b>المجموع</b>	<b>941,320</b>	<b>772,066</b>

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	
1,514,842	133,193	436,236	357,987	239,007	348,419	رصيد 2015/1/1
426,798	106,614	148,529	126,976	44,679	—	إضافات
(10,558)	—	(3,600)	(6,675)	(283)	—	استبعادات
<b>1,931,082</b>	<b>239,807</b>	<b>581,165</b>	<b>478,288</b>	<b>283,403</b>	<b>348,419</b>	<b>رصيد 2015/12/31</b>
574,872	40,202	197,745	92,827	146,993	97,105	<u>الاستهلاك المتراكم:</u> رصيد 2015/1/1
140,763	17,469	48,079	37,573	30,674	6,968	استهلاك السنة
(7,330)	—	(2,925)	(4,122)	(283)	—	استبعادات
<b>708,305</b>	<b>57,671</b>	<b>242,899</b>	<b>126,278</b>	<b>177,384</b>	<b>104,073</b>	<b>رصيد 2015/12/31</b>
<b>1,222,777</b>	<b>182,136</b>	<b>338,266</b>	<b>352,010</b>	<b>106,019</b>	<b>244,346</b>	<u>صافي القيمة الدفترية:</u> 2015/12/31
<b>939,970</b>	<b>92,991</b>	<b>238,491</b>	<b>265,160</b>	<b>92,014</b>	<b>251,314</b>	2014/12/31

### 7. الأراضي (1,346,560 دولار أمريكي):

- قامت الشركة بشراء قطعة ارض 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 ومصاريف التسجيل لدى دائرة الأراضي وقد تم تسجيل قطعة الأرض باسم الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية "قاتن" وصدر سند تسجيل رقم الملف 2140/ج/2014 ورقم العقد 2496/2014 وتاريخه 2014/7/13.
- الغرض من شراء قطعة الأرض أعلاه هو بناء مقر رئيسي للشركة.

### 8. جاري مدين:

- يمثل مبلغ 1,483,900 دولار أمريكي جاري مدين بعملتي الشيفل والدولار بسقوف ائتمانية بالشيفل والدولار بمبلغ 3,000,000 شيفل بفائدة سنوية 5% ومبلغ 1,000,000 دولار بفائدة سنوية 4.5% تجدد سنوياً والضمانات المقدمة هي كمبيالة بالسقف الائتماني.

## 9. قروض:

يتألف هذا البند مما يلي:

	الضمانات	طويل الأجل دولار أمريكي	قصير الأجل دولار أمريكي	الرصيد دولار أمريكي	التسديدات دولار أمريكي	الإضافات دولار أمريكي	أول المدة دولار أمريكي
UNDP / DEEP Project Loan	—	3,340,530	983,354	4,323,884	(616,666)	4,085,000	855,550
Kiva Loan	—	1,738,919	552,754	2,291,673	(1,869,143)	2,757,650	1,403,166
Triple Jump Loan Payable	—	—	—	—	(627,074)	—	627,074
Quds Bank	—	4,797,882	7,750	4,805,632	(31,050)	4,836,682	—
Bank of Palestine Loan	—	1,487,959	1,475,904	2,963,863	(1,567,404)	—	4,531,267
WAFAA Loan	—	—	—	—	(60,924)	—	60,924
Cairo Amman Bank Loan	—	198,955	430,783	629,738	(447,392)	—	1,077,130
IFC Loan	—	—	—	—	(786,912)	—	786,912
Resp .PLANIS Loan	—	679,413	1,091,067	1,770,480	(1,140,760)	—	2,911,240
Housing Bank Loan	—	1,214,056	319,313	1,533,369	(769,768)	2,192,841	110,296
Spark Project	—	—	50,000	50,000	—	—	50,000
PFESP Project	—	—	88,666	88,666	(115,869)	—	204,535
Blue Or chard Loan	USAID	—	263,782	263,782	(883,635)	—	1,147,417
SANAD FUND for MSME	—	2,345,313	2,608,904	4,954,217	(1,728,552)	2,200,388	4,482,381
Palestinian Investment Fund	—	1,102,469	1,238,275	2,340,744	(651,669)	—	2,992,413
Palestinian Commercial Bank	—	1,835,967	1,428,000	3,263,967	(1,677,243)	3,263,967	1,677,243
ARAB FUND Loan	—	20,139,693	738,000	20,877,693	(265,209)	11,812,102	9,330,800
Grameen Agricole Loan	—	194,378	439,141	633,519	(450,174)	—	1,083,693
Incofin Loan	—	520,893	548,622	1,069,515	—	1,069,515	—
	المجموع	<u>39,596,427</u>	<u>12,264,315</u>	<u>51,860,742</u>	<u>(13,689,444)</u>	<u>32,218,145</u>	<u>33,332,041</u>

- 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. أرصدة دائنة ومصاريف مستحقة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دفعات إضافية للمقترضين	141,977	115,445
مصاريف مستحقة	25,238	50,485
خصم بالمصدر	1	345
ضريبة دخل الرواتب	2,048	927
فوائد دائنة على القروض	591,900	669,763
اللجنة الاجتماعية - موظفي الشركة	5,849	4,967
معلقات وتسويات بنكية مجهولة الهوية	23,707	—
ذمم أخرى	—	3,866
<b>المجموع</b>	<b>790,720</b>	<b>845,798</b>

**11. مخصصات الموظفين:**

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>رصيد نهاية</u>	<u>إضافات</u>	<u>تعويضات</u>	<u>رصيد بداية</u>
	<u>السنة</u>	<u>السنة</u>	<u>مدفوعة</u>	<u>السنة</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صندوق الادخار	1,756,392	417,295	94,720	1,433,817
تعويض نهاية الخدمة	882,390	255,636	47,206	673,960
<b>المجموع</b>	<b>2,638,782</b>	<b>672,931</b>	<b>141,926</b>	<b>2,107,777</b>

**12. مخصص صندوق تكافل المقترضين:**

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصص صندوق التكافل	544,000	295,000
إضافات	380,726	336,565
تسديدات	(99,726)	(87,565)
<b>المجموع</b>	<b>825,000</b>	<b>544,000</b>

ب. يمثل البند أعلاه البالغ 825,000 دولار أمريكي مخصص صندوق التكافل لمواجهة اعسار المقترضين حيث بلغت مساهمة الشركة مبلغ 100,000 دولار أمريكي فيه ويتم تغذية الصندوق بشكل شهري.

**13. مخصصات مختلفة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصص المسؤولية الاجتماعية	—	50,000
مخصص التدريب - المقترضين	—	50,000
مخصص التأمين - المقترضين	—	50,000
مخصص الادخار - المقترضين	—	50,000
مخصص التعليم - منح لابناء المقترضين	—	50,000
<b>المجموع</b>	<b>—</b>	<b>250,000</b>
	=====	=====

**14. رأس المال المدفوع:**

يتألف رأس المال من 28,000 سهم بقيمة اسمية 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.

**15. احتياطي اختياري لمساندة رأس المال:**

بناء على قرار مجلس الادارة فقد تم تخصيص مبلغ 2,050,000 دولار أمريكي تم تحميله على مصاريف السنة وتحويلاً من مخصصات أخرى لزيادة الاحتياطي الاختياري لمساندة رأس المال كما في 31 كانون الثاني 2015، وفيما يلي توضيح لحركة الاحتياطي الاختياري لمساندة رأس المال:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد أول المدة	3,555,000	1,485,000
<b>المحول من المخصصات الأخرى</b>		
مخصص الطوارئ - إضافي	—	179,401
مخصص المسؤولية الاجتماعية	50,000	—
مخصص التدريب - المقترضين	48,864	—
مخصص التأمين - المقترضين	50,000	—
مخصص الادخار - المقترضين	50,000	—
مخصص التعليم - منح لابناء المقترضين	36,035	—
<b>مجموع المحول من مخصصات اخرى</b>	<b>3,789,899</b>	<b>1,664,401</b>
محملة على أرباح وخسائر	1,815,101	1,890,599
<b>الرصيد آخر المدة</b>	<b>5,605,000</b>	<b>3,555,000</b>
	=====	=====

**16. إيرادات (مصاريف) أخرى:**

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرباح بيع الآلات والمعدات	—	159
عمولة نقل قروض ومرابحات	105	—
أخرى	558	392
فروقات تقرب لدفعات المقترضين وإيرادات تشغيلية أخرى	106,446	(7,097)
<b>المجموع</b>	<b>107,109</b>	<b>(6,546)</b>
	=====	=====

**17. المصاريف التشغيلية والإدارية:**

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومصاريف متعلقة بها	2,481,318	1,987,072
فوائد مدينة على القروض التجارية	1,536,942	1,158,212
مصاريف بنكية - ب	777,280	723,743
حوافز للموظفين	330,120	237,409
صيانة واستئجار أجهزة	300,454	255,029
إعلانات	136,870	144,185
اتصالات واشتراقات انترنت وبريد	117,198	97,265
تنقلات ومصاريف سيارات	95,746	80,635
مياه وكهرباء وتدفئة	71,480	49,707
برامج تطويرية وتدريب	46,231	43,389
أتعاب مهنية	45,394	39,896
رسوم استعمال سلطة النقد	38,131	34,286
قرطاسيه ومطبوعات	38,409	40,864
إغلاق قروض بشكل مبكر	15,506	11,981
مصاريف مسؤولية اجتماعية	11,800	45,092
(أرباح) خسائر فرق عملة	(16,949)	36,532
أخرى	41,246	30,159
<b>المجموع</b>	<b>6,067,176</b>	<b>5,015,456</b>
	=====	=====

ب. المصاريف البنكية عبارة عن عمولات بنكية تدفعها الشركة للبنك مقابل ربط راتب المقترض أو الكفيل ويتم تحصيلها من المقترض على شكل رسوم طلبات.

**18. 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.

### 19. 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 وتمويل أنشطة التشغيل.
- ج. مخاطر التغير في أسعار العملات:  
إن معظم موجودات ومطلوبات الشركة هي بعملة الدولار الأمريكي، كذلك فإن معظم إيراداتها من المنح والتبرعات ومعظم مصاريفها هي 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.



**20. مخاطرة المحفظة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	2015	2014
نسبة المحفظة في خطر أكبر من 30 يوم	1.68%	%2.99
نسبة السداد	96.27%	%96.53
نسبة المحفظة المتأخرة أكبر من 30 يوم	%0.64	%0.64
نسبة عدد القروض الخطرة	%0.14	%0.15
نسبة فقدان القروض	%0.01	%0.01
<b>الإنتاجية والفعالية:</b>		
العائد على المحفظة	%13.24	%15.11
نسبة المصاريف التشغيلية	%11.48	%9.47
عدد القروض لكل موظف أقراض	349	279
عدد القروض لكل موظف	144	166
قيمة مبالغ المحفظة لكل موظف إقراض	651,029	578,220
معدل حجم القروض النشيطة	2,619	2,071
تكلفة القرض الواحد	325	294
<b>الربحية</b>		
العائد على الموجودات	%1.58	%3.05
العائد على حقوق الملكية	%4.86	%7.88
نسبة الاستدامة التشغيلية	%155	%175
<b>التوسع والانتشار</b>		
عدد الزبائن النشطين	31,575	28,751
قيمة المحفظة القائمة	82,680,670	59,555,961
عدد القروض المصروفة	18,645	16,713
قيمة القروض المصروفة	60,791,469	44,961,225

**21. الضرائب:**

كما هو مبين في إيضاح (1) في القوائم المالية تعتبر شركة فاتن شركة مساهمة خصوصية غير هادفة للربح والمسجلة استناداً لقانون الشركات لسنة 1929 في غزة. استناداً لقانون ضريبة الدخل رقم 17 لسنة 2004 وتعديلاته والذي بقي ساري المفعول حتى نهاية عام 2010 م وقانون رقم 8 لسنة 2011 حيث نصت المادة (7) في البند (19) على ما يلي:

"يعفى من الضريبة المفروضة بموجب أحكام قانون الدخل الآتية":

دخل الجمعيات الخيرية والشركات غير الربحية والنقابات والاتحادات المهنية والجمعيات التعاونية ولجان الزكاة والصناديق الخيرية المرخصة شريطة:

أ. أن يكون الدخل من عمل لا يستهدف الربح.

ب. أن لا يكون الدخل ناتج عن أعمال تجارية أو استثمارية ذات طبيعة تؤثر على القدرة التنافسية للقطاع الخاص.

ج. الالتزام بتقديم نسخة من الحسابات الختامية سنوياً مصادق عليها من المدقق القانوني.

د. وبناءً عليه لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة دخل لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على الشركة.

**22. أرقام المقارنة:**

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