

الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ قد تم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة 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 (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية غير الموحدة في فلسطين، 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 (١٦) 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 عام ٢٠١٧ مطالبة من دائرة ضريبة الدخل بمبلغ يعادل ٥,٨ مليون دولار أمريكي ويمثل تقديرات ضريبية عن نتائج أعمالها للسنوات منذ التأسيس في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠١٥. وفقاً لرأي كل من المستشار الضريبي الذي يقوم بمتابعة تلك السنوات أمام الدوائر الضريبية والمستشار القانوني 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 إبدائه 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 وسلطة النقد الفلسطينية، وعليه فإنها غير ملائمة لأغراض أخرى. كما أن الغرض من تقريرنا هو تقديم معلومات لفاتن والدوائر الضريبية وسلطة النقد الفلسطينية ولا يجب أن يستخدم من قبل أية أطراف أخرى. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا الذي تم إبدائه حول القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولون المكلفون بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية 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 المكلفين بالحوكمة مسؤولون 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 وتوفير 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 وتأكيدات 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 والايضاحات 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 هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات 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.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة 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

سائد عبدالله
إرنست ويونغ

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٢٨ تموز ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١٩,٩٩٧,٠٢٥	١١,٠٩٧,٦١٤	٣	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٨,٨٩٥,١٦٠	١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	٥	صافي محفظة القروض والتمويلات
١,٢٣٠,٥٧١	٧,٢٦٩,٣٦٧	٦	ممتلكات ومعدات
٤٥٨,١٧٠	١٢٩,٢٢٧	٧	موجودات غير ملموسة
٥,٥٨٩,٣٨١	-	٨	مشاريع تحت التنفيذ
١,٣٣٨,٤٨١	١,١٤٣,٥٩٦	٩	حق استخدام الأصول
٢,٠٧٤,٢٦٦	١,٩٧٠,٨٤٠	١٠	موجودات أخرى
١٢٩,٦٠٣,٠٥٤	١٤٩,٦٢٨,٦٢٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١٢	إحتياطي إجباري
٣٨,٦٦٣,٤٩٥	٤٠,٨٥٥,٤٠٠		أرباح مدورة
٣٨,٦٩٨,٤٩٥	٤٠,٨٩٠,٤٠٠		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات
٧٥,٧٤٩,٨٣٢	٩٠,٩٥٢,٨٧١	١٣	قروض وتسهيلات دائنة
٣,٨٠٣,٨٧٩	٣,٩٢٦,٢١٧	١٤	مخصص منافع الموظفين
١,٦٩٤,٦٤٠	١,٧٠٩,١٦٥	١٥	صندوق تكافل المقترضين
٤,٥٣٨,١٣٦	٥,٤٣٠,٣٣٤	١٦	مخصصات الضرائب
١,٣٢٦,٩١٧	١,١٥٤,٨٨٧	١٧	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٣,٧٩١,١٥٥	٥,٥٦٤,٧٥٥	١٨	مطلوبات أخرى
٩٠,٩٠٤,٥٥٩	١٠٨,٧٣٨,٢٢٩		مجموع المطلوبات
١٢٩,٦٠٣,٠٥٤	١٤٩,٦٢٨,٦٢٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
١١,٧٦٣,١٨٤	١٥,١٢٣,٢٧٧	١٩	الفوائد والأرباح الدائنة
(٣,٢٣٨,٢٥٨)	(٣,٦٨٢,٥٩٠)	٢٠	الفوائد المدينة
٨,٥٢٤,٩٢٦	١١,٤٤٠,٦٨٧		صافي إيرادات الفوائد
١٢٦,٠٧٦	١٣٦,٠٩٤	٢١	صافي العمولات
٨,٦٥١,٠٠٢	١١,٥٧٦,٧٨١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٨٨,٠٨٧	٢٢٤,٣٧٩	٢٢	أرباح عملات أجنبية
٨٣,٢٤٥	٣٨٦,٢٢٩	٢٣	إيرادات المنح
٣١٠,٦٠٩	٥٢٠,٨٥٢	٢٤	إيرادات أخرى، بالصادف
٩,٢٣٢,٩٤٣	١٢,٧٠٨,٢٤١		إجمالي الدخل قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٢٧٧,٧٥٠	٣١٨,٠٠١	٥	استرداد خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٥١٠,٦٩٣	١٣,٠٢٦,٢٤٢		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٦,٣٠٩,٣٧٤)	(٦,٦٨٤,٥٢٢)	٢٥	مصاريف الموظفين
(٩٣٤,٧٣٠)	(٢,١١٥,٠٧٧)	٢٦	مصاريف إدارية وعامة
(٩٢٥,٣٥٠)	(١,١٣٤,٧٣٨)	٦ و ٧ و ٩	إستهلاكات وإطفاءات
(٨,١٦٩,٤٥٤)	(٩,٩٣٤,٣٣٧)		مجموع المصاريف
٣,٣٤١,٢٣٩	٣,٠٩١,٩٠٥		ربح السنة قبل الضريبة
(١,٤١٤,٧٨٠)	(٩٠٠,٠٠٠)	١٦	مصروف الضرائب
١,٩٢٦,٤٥٩	٢,١٩١,٩٠٥		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٩٢٦,٤٥٩	٢,١٩١,٩٠٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢١
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٣٨,٦٦٣,٤٩٥	٣٨,٦٩٨,٤٩٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	٢,١٩١,٩٠٥	٢,١٩١,٩٠٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٤٠,٨٥٥,٤٠٠	٤٠,٨٩٠,٤٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٠
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٣٦,٧٣٧,٠٣٦	٣٦,٧٧٢,٠٣٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	١,٩٢٦,٤٥٩	١,٩٢٦,٤٥٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٣٨,٦٦٣,٤٩٥	٣٨,٦٩٨,٤٩٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أنشطة التشغيل
٣,٣٤١,٢٣٩	٣,٠٩١,٩٠٥	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
(٢,٢٧٧,٧٥٠)	(٣١٨,٠٠١)	إسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٢٥,٣٥٠	١,١٣٤,٧٣٨	إستهلاكات وإطفاءات
٦٩,٩٩٧	٦٢,٤٦٤	فوائد على عقود الايجار
(٣,٩٣٠)	١٨,٤٢٨	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٦١٣,٩٦٨	٦٢٢,٣٦٥	مخصص منافع الموظفين
٦٨١,١٣٢	١,٦٤١,٧٤١	بنود أخرى غير نقدية
٣,٣٥٠,٠٠٦	٦,٢٥٣,٦٤٠	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦,٠٥٥,٠٤٥)	(٢٨,٧٨٤,٨٢٤)	قروض وتمويلات
(٩٠٨,٨٤٢)	١٠٣,٤٢٦	موجودات أخرى
٤٢٣,٤٠٢	١٢٤,٥٤٨	مطلوبات أخرى
٢٥,٨٨٢	١٤,٥٢٥	صندوق تكافل المقرضين
٢٥٠,٨٤٨	٤٣٦,٥٣٤	إضافات منافع الموظفين
(١,٠٤٦,٢٩٧)	(٩٣٦,٥٦١)	دفعات منافع الموظفين
(٣,٩٦٠,٠٤٦)	(٢٢,٧٨٨,٧١٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(٤٦,١٦٣)	(٤٥٠,٢١٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٥,٠٠٠)	موجودات غير ملموسة
٤٥,٤١٨	-	بيع ممتلكات ومعدات
(١,٨٣٣,٩٣٥)	(٦٤٦,١١٧)	مشاريع تحت التنفيذ
(١,٨٣٤,٦٨٠)	(١,٠١٠,٣٣٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
٣٧,٠٦٧,٦٩١	٤١,٢٩٧,٧٠٣	سحوبات قروض دائنة
(١٨,٣٣٧,٩٣٢)	(٢٦,٠٩٤,٦٦٤)	تسديدات قروض دائنة
(٢١٤,٠٢٨)	(٢١٢,٤٠٣)	عقود ايجار مدفوعة
١٨,٥١٥,٧٣١	١٤,٩٩٠,٦٣٦	صافي النقد من أنشطة التمويل
١٢,٧٢١,٠٠٥	(٨,٨٩٩,٤١١)	(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
٦,٧٣٩,٤١٥	١٩,٤٦٠,٤٢٠	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
١٩,٤٦٠,٤٢٠	١٠,٥٦١,٠٠٩	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
		٣
١٠,٩٠٧,١٦١	١٥,١٢٣,٢٧٧	فوائد مقبوضة
(٣,٠٨٩,٣٣٥)	(٣,٩٠٣,٢٩٠)	فوائد مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١. فاتن ونشاطاتها

تأسست الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن) شركة مساهمة خصوصية 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.

بلغ عدد فروع فاتن ٣٧ فرعاً (الضفة الغربية: ٢٧ قطاع غزة: ١٠) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي. بلغ رأس المال المدفوع ٢٨,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. هذا وبلغ عدد موظفي فاتن ٢٥٨ موظفاً و ٢٧٧ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي. كما وتعمل فاتن على مواكبة التطورات المعلوماتية والتكنولوجية في مجال التمويل، وتساهم في عملية البناء والتنمية وفقاً لأفضل السياسات والممارسات العالمية، بما يلي متطلبات الحوكمة الرشيدة والدقة والشفافية.

بلغ رصيد اجمالي محفظة القروض والتمويلات القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ١٣٥,٠٧٥,٣٦٧ دولار أمريكي ومبلغ ١٠٦,٤٧٣,٣٣٣ دولار أمريكي، على التوالي. كما وبلغ عدد المقترضين النشطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، عدد ٢٥,٩٠٢ مقترض و ٢٦,١٣٧ مقترض، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة فاتن بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٢٢.

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 والأساس المحاسبي كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه.

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

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن فاتن قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٧)، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجح المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغييرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق
 - تتطلب الإعفاءات من فئات تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجح المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر
 - يجوز لفئات استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.
- لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لفئات.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على معيار التقارير المالية

الدولية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منحت هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تتطلب هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم تحصل فئات على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الغير موحدة مدرجة أدناه، وستقوم فئات بتطبيق هذه المعايير والتعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (2Day) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لفاتن.

العقارات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) العقارات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة العقارات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الموجودات إلى الموقع وتجهيزها للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في قائمة الدخل.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود العقارات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لفاتن.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لفاتن.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها فائز بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ستقوم فائز بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها فاتن التعديل.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لفاتن.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لفاتن.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم فاتن حالياً بتقييم أثر التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية على القوائم المالية لفاتن.

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق إيرادات الفوائد والعمولات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف فاتن بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

يتم تحقق إيرادات الفوائد للقروض والتمويلات التجارية وأرباح عقود التمويلات الإسلامية الممنوحة بعد تاريخ ١ آذار ٢٠١٩ باستخدام معدل الفائدة الفعلية على مدى فترة من الزمن باستثناء فوائد وعمولات القروض والتمويلات غير المنتظمة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات إلا حين قبضها.

يتم تحقق إيرادات الفوائد للقروض والتمويلات التجارية وأرباح عقود التمويلات الإسلامية الممنوحة ما قبل ١ آذار ٢٠١٩ باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة من الزمن باستثناء فوائد وعمولات القروض والتمويلات غير المنتظمة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات إلا حين قبضها.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها عند نقطة معينة من الزمن.

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 الاستحقاق.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.
- مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.
٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.
- تشمل الرسوم التي تعتبرها فاتن جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:
- رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

صافي محفظة القروض والتمويلات

يتم إدراج القروض والتمويلات الممنوحة بالكلفة المطفأة، بالصافي، بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتمويلات المنتظمة وغير المنتظمة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد كما هو موضح ضمن بند (احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه) وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل والدخل الشامل.

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

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

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه فاتن طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعتبر فاتن بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى فاتن.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم فاتن باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تقوم فاتن بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل لفاتن. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم فئات بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
 - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
 - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تقوم فئات بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. ويتاح لفئات تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.
- يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم فئات فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معا:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
 - الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.
- تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم فئات بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بفئات على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم فئات، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن فاتن تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية لفاتن، لا تقوم فاتن بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم فاتن بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الأعراف الأولى وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، تقوم فاتن بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

– تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير مالي غير محدد لطرف في العقد.

– لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.

– يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل فاتن بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم فاتن بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

– إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظاً بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.

– إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغيير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.

عندما تحتفظ فائت بأكثر من استثمار في نفس المنشأة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الاولي، يتاح لفائت خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان لفائت. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد المتحققة أو المنكوبة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

تقوم فائت بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقروض. تقوم فائت بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية لفاتن)، عند الغاء حق فاتن باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم فاتن أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

تقوم فاتن بتحويل الموجودات المالية فقط:

– إذا قامت فاتن بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

– إذا احتفظت فاتن بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمير المباشر.

إن اتفاقية التمير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ فاتن بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

– فاتن غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

– لا يمكن للشركة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

– تلتزم فاتن بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

– قامت فاتن بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

– قامت فاتن بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

تعتبر فاتن نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمرت فاتن باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة فاتن بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف فاتن أيضًا بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها فاتن. تقوم فاتن بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل فاتن.

إذا استمرت فاتن باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم فاتن بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل فاتن عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر فاتن بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند اعفاء فاتن من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

أ- نظرة عامة على الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) إلى تغيير طريقة احتساب خسائر التدني بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، تقوم فاتن بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها لمدة ١٢ شهراً، وفي حال حدوث تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ القوائم المالية.

قامت فاتن بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للإدارة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم فاتن بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والثانية والثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها الأولي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم فاتن بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. تقوم فاتن بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. تقوم فاتن بقيد مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى فاتن توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم أو جزء منه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

تلتزم الشركة بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (٢٠٢١/٢) بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات.

كما قامت فاتن بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١، بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي كما يلي:

السنة	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ
٢٠٢١	٥٠%	١٠%	٤٠%
٢٠٢٠	٥٠%	٠%	٥٠%

ب- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة فاتن وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها. إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

احتمالية التعثر	احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
التعرض الائتماني عند التعثر	ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ القوائم المالية، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.
الخسارة المفترضة عند التعثر	إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

المرحلة الأولى:	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي تقوم فاتن باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه. تقوم فاتن بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها فترة ٣٠ يوماً أو أقل ضمن المرحلة الأولى.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم فاتن باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي. تقوم فاتن بتصنيف القروض التي مضى على استحقاقها ما بين ٣٠ - ٩٠ يوماً ضمن المرحلة الثانية.
المرحلة الثالثة:	بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم فاتن باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠٢١/٢) وما أشارت إليه هذه التعليمات من تعليمات أخرى.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل فائن عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم فائن بمقارنة مخاطر التعثر للعمير المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى فائن.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قامت فائن باعتماد فترة ٣٠ يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:**

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة فائن القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

• **تعريف التعثر:**

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى فائن. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، بناءً على تعليمات سلطة النقد تم تعريف التعثر بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم فائت بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي تعتبرها فائت معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرضة بها فائت لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المكتوبة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. لا يتم إستهلاك الأراضي. 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
٥	أجهزة حاسوب
٧	سيارات

يتم اعدام 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 اعدام 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.

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأي خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لا يزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة إلى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدني قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة فانتن بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع وهو ثلاث سنوات.

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

تقوم فانتن بتسجيل الإيرادات والمكاسب غير الشرعية في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى. يتم صرف هذه الإيرادات والمكاسب على أوجه البر والإحسان حسبما يقرره مجلس الإدارة.

مشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة التكاليف التي تكبدها فانتن للمشاريع. 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 المتوقع 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.

عقود الإيجار

تقوم الهيئة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق الهيئة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف الهيئة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق استخدام الأصول

تقوم فانتن بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن فانتن متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق الاستخدام الاعتراف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم فائت في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه فائت بالإضافة الى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فائت تتوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم فائت لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم فائت بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم فائت أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

قروض وتسهيلات دائنة

يتم قيد القروض والتسهيلات الدائنة بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة القسط الثابت أو طريقة العائد الفعلي. 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 النشطين - بشكل اختياري - حسب النسب المقررة للنظام الداخلي للصندوق ويهدف تغطية أرصدة القروض في حال وقوع حالات وفاة أو كوارث كما هو محدد في النظام الداخلي للصندوق. يتم تغطية مساهمات الصندوق من المقترضين وفائت.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم تخصيص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بفائت.

المخصصات

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

ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تقوم فئاتن باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، ارتأت إدارة الشركة عدم تسجيل هذه الضرائب المؤجلة بسبب عدم التيقن من إمكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

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

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس أرباح فئاتن الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 لفئاتن 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 فئاتن 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 فئاتن بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

المستحق من جهات مانحة

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

إيرادات مؤجلة

تظهر الموجودات غير الملموسة والتي تم الحصول عليها من خلال المنح كإيرادات مؤجلة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات في قائمة الدخل والدخل الشامل بشكل منتظم وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع لها.

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.

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 النقص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة فائت 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 فائت 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 خسائر ائتمانية متوقعة للقروض والتمويلات: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية والسياسات المحاسبية المتبعة. يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة فائت إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقوم فائت باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية.

تلتزم فائت بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات.

إن سياسة فائت في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس أساس إفرادي.

- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والسياسات المحاسبية المتبعة.

- مخصصات الموظفين: تستخدم إدارة فائت تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين.

- 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.
 - مخصص القضايا: يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على فئات لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني
 - معدل الخصم المستخدم لاحتساب الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار
 - تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء: تحدد فئات مدة الإيجار على أنها فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أية فترات يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.
- تعتقد إدارة فئات بأن هذه التقديرات والافتراضات معقولة.

العملات الأجنبية

تحتفظ فئات 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 الاعتراف واطهار جميع فروقات العملة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

٣. النقد والنقد المعادل

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٥٣,٨١٣	٥٤٦,١٤٩	نقد في الصندوق
٥,٥٥٦,٦٠٧	٤٢٨,٢٣٦	حسابات جارية لدى البنوك
١٢,٦٥٠,٠٠٠	٩,٥٨٦,٦٢٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٣٦,٦٠٥	٥٣٦,٦٠٥	تأمينات نقدية
١٩,٩٩٧,٠٢٥	١١,٠٩٧,٦١٤	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٥٣,٨١٣	٥٤٦,١٤٩	نقد في الصندوق
٥,٥٥٦,٦٠٧	٤٢٨,٢٣٦	حسابات جارية لدى البنوك
١٢,٦٥٠,٠٠٠	٩,٥٨٦,٦٢٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٣٦,٦٠٥	٥٣٦,٦٠٥	تأمينات نقدية
١٩,٩٩٧,٠٢٥	١١,٠٩٧,٦١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٥٣٦,٦٠٥)	(٥٣٦,٦٠٥)	يُنزل: تأمينات نقدية*
١٩,٤٦٠,٤٢٠	١٠,٥٦١,٠٠٩	

* يمثل هذا البند ضمانات على شكل تأمينات نقدية مقابل تسهيل على شكل سقف جاري مدين تم الحصول عليه من بنك محلي، يستحق هذا التسهيل خلال عام من تاريخ البيانات المالية.

٤. وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية

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

٥. صافي محفظة القروض والتمويلات

فيما يلي تفاصيل صافي محفظة القروض والتمويلات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧,٩٩٧,٧٩٨	١٢٧,٥٠٢,٧٩٥	قروض تجارية
٨,٤٧٥,٥٣٥	٧,٥٧٢,٥٧٢	تمويلات إسلامية
١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	
(٧,٥٧٨,١٧٣)	(٧,٠٧٧,٣٨٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٨,٨٩٥,١٦٠	١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ١٣٣,٤٧١,٥٤٢ دولار أمريكي ومبلغ ١٠٣,٨٩٠,٨٧٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٩٨.٨١٪ و ٩٧,٥٧٪ من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ١,٦٠٣,٨٢٥ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٥٨٢,٤٦٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ١.١٩٪ و ٢.٤٣٪ من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للذهب المستوفى كضمانات مقدمة مقابل القروض والتمويلات مبلغ ٢,٧٥٨,٣٩٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٢,١٧٥,٢٩١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغ صافي القروض والتمويلات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال عام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٤٨,٢٠٢,٨٠٧ دولار أمريكي و ٣٨,٩٠٨,٥٥٩ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ صافي القروض والتمويلات طويلة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٧٩,٧٩٥,١٧٨ دولار أمريكي و ٥٩,٩٨٦,٦٠١ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة والمحالة إلى القضاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٣,١٨٢,٩٢٣ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٢٠٧,٦٥٣ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المعاد هيكلتها أو تمويلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٣,٥٤٨,٢٠٤ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٧٥٩,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت قيمة القروض والتمويلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٤,١١٦,٥٢٧ دولار أمريكي و ٢,٤٤٣,٥٨٧ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض والتمويلات:

٢٠٢١

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	٢,٥٨٢,٤٦٠	١,٣٧٢,٥٣٥	١٠٢,٥١٨,٣٣٨	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٧٨٤,٨٢٤	(١,٦٠٧,٤٣٧)	(١,٢٢١,٩٨٢)	٣١,٦١٤,٢٤٣	التغير خلال العام
-	(٢٥٨,٦٤٨)	(٢٦٥,٣٥٩)	٥٢٤,٠٠٧	المحول للمرحلة (١)
-	(٤,٣٨٠)	١,١٦٥,٣٤١	(١,١٦٠,٩٦١)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٠٧٤,٦٢٠	(١٤٤,٢٣٦)	(٩٣٠,٣٨٤)	المحول للمرحلة (٣)
(١٨٢,٧٩٠)	(١٨٢,٧٩٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	١,٦٠٣,٨٢٥	٩٠٦,٢٩٩	١٣٢,٥٦٥,٢٤٣	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	٣,٨٦٩,٠٢٠	١,٧٨١,٨٢٤	٩٤,٨٨٥,٩٥٦	الرصيد في بداية السنة
٦,٠٥٥,٠٤٥	(٢,٣٩٤,٧١٦)	(١,٠٣٩,٩٢٠)	٩,٤٨٩,٦٨١	التغير خلال العام
-	(٢١٥,٢٦٩)	(١,٠٨٠,٥٨٣)	١,٢٩٥,٨٥٢	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٤,٠٣٥)	١,٨١٨,٩٤٧	(١,٧٩٤,٩١٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٤٦٥,٩٧٢	(١٠٧,٧٣٣)	(١,٣٥٨,٢٣٩)	المحول للمرحلة (٣)
(١١٨,٥١٢)	(١١٨,٥١٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	٢,٥٨٢,٤٦٠	١,٣٧٢,٥٣٥	١٠٢,٥١٨,٣٣٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتمويلات:

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٥٧٨,١٧٣	٢,١٨٧,٩٥٤	٩٠,٤١٢	٥,٢٩٩,٨٠٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	(١٩٤,٨٦٤)	(٢٣,٢٥٠)	٢١٨,١١٤	المحول للمرحلة (١)
-	(٣,٩٢٠)	٥٧,١٠٤	(٥٣,١٨٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٢,٨٠٧	٥,٩٢٨	(٣٨,٧٣٥)	المحول للمرحلة (٣)
(٣١٨,٠٠١)	(٤٣٣,٩٥٤)	(٨١,٣٩٨)	١٩٧,٣٥١	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة*
(١٨٢,٧٩٠)	(١٨٢,٧٩٠)	-	-	المخصص المعدوم مقابل القروض والتمويلات المعدومة
٧,٠٧٧,٣٨٢	١,٤٠٥,٢٣٣	٤٨,٧٩٦	٥,٦٢٣,٣٥٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٩٧٥,٨٤٤	٣,٦٧٦,٤٥٨	٢٠٧,٥٢٨	٦,٠٩١,٨٥٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	(١٦٤,٦٦٨)	(١٣٥,٤٨١)	٣٠٠,١٤٩	المحول للمرحلة (١)
-	(١٥,٤٠٦)	١١٤,٤٢٣	(٩٩,٠١٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	٨٠,٦٢٤	(٧,٩٤٩)	(٧٢,٦٧٥)	المحول للمرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس لمخصص
(٢,٢٧٧,٧٥٠)	(١,٢٦٩,١٣٣)	(٨٨,١٠٩)	(٩٢٠,٥٠٨)	الخسائر الائتمانية خلال السنة*
				المخصص المعدوم مقابل القروض
(١١٨,٥١٢)	(١١٨,٥١٢)	-	-	والتموليات المعدومة
(١,٤٠٩)	(١,٤٠٩)	-	-	فروقات عملة
٧,٥٧٨,١٧٣	٢,١٨٧,٩٥٤	٩٠,٤١٢	٥,٢٩٩,٨٠٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* تم خلال عام ٢٠٢٠ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٤٣) والتي بموجبها تم إلغاء تعليمات رقم (٢٠١٩/٢) بشأن التمويلات غير المنتظمة بحيث تم تعريف التعثر بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر بدلاً من ٦٠ يوماً مما أثر على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بلغ رصيد الفوائد والأرباح المعلقة على القروض والتمويلات غير المنتظمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٢٥٤,٥٨١ دولار أمريكي و ٣٤٠,٦١٠ دولار أمريكي على التوالي (إيضاح ١٠)، فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد والأرباح المعلقة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٦,٢١٩	٣٤٠,٦١٠	رصيد بداية السنة
١,٨١٤,٤٠٩	٦٤١,٧٨٦	فوائد وأرباح وعمولات معلقة خلال السنة
(١,٨٤٧,٨٠٥)	(٧٢٧,٨١٥)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات
(٢,٢١٣)	-	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على صافي محفظة القروض والتمويلات المعدومة
٣٤٠,٦١٠	٢٥٤,٥٨١	رصيد نهاية السنة

فيما يلي توزيع محفظة القروض والتمويلات حسب تاريخ استحقاقها:

الإجمالي	أقل من شهر	من شهر الى شهرين	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	٤,١٢٢,٩٥٩	٤,٣١٠,١٢٠	٤,٥٢٨,٣٧٠	١٣,٨٣٤,٠٨٢	١٠٨,٢٧٩,٨٣٦

القروض كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي تفاصيل محفظة القروض والتمويلات حسب المناطق الجغرافية:

المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	١٧,٤٠٩,٩٨١	١١٧,٦٦٥,٣٨٦	صافي محفظة القروض والتمويلات
(٧,٠٧٧,٣٨٢)	(١,٤٠٥,٤١٠)	(٥,٦٧١,٩٧٢)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	١٦,٠٠٤,٥٧١	١١١,٩٩٣,٤١٤	

المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	١٦,٠٤٩,٦٣٢	٩٠,٤٢٣,٧٠١	صافي محفظة القروض والتمويلات
(٧,٥٧٨,١٧٣)	(١,٨٧٧,٨٩٩)	(٥,٧٠٠,٢٧٤)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩٨,٨٩٥,١٦٠	١٤,١٧١,٧٣٣	٨٤,٧٢٣,٤٢٧	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب النشاط الإقتصادي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	القطاع التجاري
٤١,١٦٩,٩٤٣	٥٠,٠٣٥,١٨٩	قطاع تحسين السكن
٢٤,٨٧٩,٣٤٧	٣٠,٧٨٥,٠٦٠	القطاع الاستهلاكي
٦,٢٩٨,٠٦٥	١٣,٩٩١,١٣٦	قطاع الخدمات العامة
١٣,٨٨٧,٢٧١	١٤,٧٧٣,٥٩٩	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
١٠,٩٨٦,١٣٦	١٣,٧٦٩,٤٩٩	قطاع السياحة
٣,٤٥١,٦٣٤	٢,٩٧٧,٤٠٧	قطاع الصناعة والتعدين
٥,٨٠٠,٩٣٧	٨,٧٤٣,٤٧٧	
١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المنتج:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	تحسين السكن
٢٥,٩٢٨,٣٥٧	٣٠,٩١٥,١٧٦	مشاريع
٧٣,٥٧٩,١٤٨	٩٠,٠٥١,٣٥١	شخصي
٣٨٥,٣١٠	٩٣,١٥٣	قروض اجتماعية
٦,٥٨٠,٥١٨	١٤,٠١٥,٦٨٧	
١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	

٦. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	آلات ومعدات	أثاث مكتبي	أبنية	
دولار أمريكي						
						الكلفة:
٣,٣٣٥,٦٠٥	٣٥٨,٥٤٠	٨٦٤,٠٨٤	١,٠٩٣,٢١٢	٦٧١,٣٥٠	٣٤٨,٤١٩	الرصيد في بداية السنة
٤٥٠,٢١٨	١٨,٠٠٠	٦٦,١٣٨	٦٩,٦٩٤	٢٩٦,٣٨٦	-	الإضافات
						محول من مشاريع تحت التنفيذ
٦,٢٣٠,٤٩٨	-	-	٩٩٧,٢٧١	-	٥,٢٣٣,٢٢٧	(إيضاح ٨)
(٥٢,٥٣٥)	-	(٤,٣٤٠)	(٣٦,٨٣١)	(١١,٣٦٤)	-	الاستبعادات
٩,٩٦٣,٧٨٦	٣٧٦,٥٤٠	٩٢٥,٨٨٢	٢,١٢٣,٣٤٦	٩٥٦,٣٧٢	٥,٥٨١,٦٤٦	الرصيد في نهاية السنة
						الإستهلاك المتراكم:
٢,١٠٥,٠٣٤	١٨٤,٧٩٢	٥٢٦,١٠٢	٨٦٥,٨١٦	٣٩٢,٣٦٦	١٣٥,٩٥٨	الرصيد في بداية السنة
٦٢٣,٤٩٢	٢٩,٢٥٨	١٤٢,٨٤٩	٢٨٢,٣٣٤	٨٦,٢١٣	٨٢,٨٣٨	الإستهلاك للسنة
(٣٤,١٠٧)	-	(٣,٧٤٣)	(٢٥,٤٢٧)	(٤,٩٣٧)	-	الاستبعادات
٢,٦٩٤,٤١٩	٢١٤,٠٥٠	٦٦٥,٢٠٨	١,١٢٢,٧٢٣	٤٧٣,٦٤٢	٢١٨,٧٩٦	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
						الرصيد كما في ٣١ كانون
٧,٢٦٩,٣٦٧	١٦٢,٤٩٠	٢٦٠,٦٧٤	١,٠٠٠,٦٢٣	٤٨٢,٧٣٠	٥,٣٦٢,٨٥٠	الأول ٢٠٢١
						الرصيد كما في ٣١ كانون
١,٢٣٠,٥٧١	١٧٣,٧٤٨	٣٣٧,٩٨٢	٢٢٧,٣٩٦	٢٧٨,٩٨٤	٢١٢,٤٦١	الأول ٢٠٢٠

٧. موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. لقد كانت الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨١٤,٧٨٩	٤٥٨,١٧٠	الرصيد في بداية السنة
-	٥,٠٠٠	إضافات
-	٥,٠٠٠	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ٨)
(٣٥٦,٦١٩)	(٣٣٨,٩٤٣)	إطفاءات
٤٥٨,١٧٠	١٢٩,٢٢٧	الرصيد في نهاية السنة

٨. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٥٨٩,٣٨١	-	المقر الجديد
٥,٥٨٩,٣٨١	-	

قامت فاتن خلال العام بالانتهاء من بناء وتجهيز المقر الجديد، وبذلك قامت فاتن بتحويل رصيد المشاريع تحت التنفيذ إلى حساب ممتلكات والآلات ومعدات. فيما يلي ملخص الحركة على حساب مشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٥٥,٤٤٦	٥,٥٨٩,٣٨١	رصيد بداية السنة
١,٨٣٣,٩٣٥	٦٤٦,١١٧	الإضافات
-	(٦,٢٣٠,٤٩٨)	محول الى ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
-	(٥,٠٠٠)	محول الى موجودات غير ملموسة (إيضاح ٧)
٥,٥٨٩,٣٨١	-	رصيد نهاية السنة

٩. حق استخدام الأصول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥١٠,٧٨٣	١,٣٣٨,٤٨١	الرصيد في بداية السنة
(١٧٢,٣٠٢)	(١٧٢,٣٠٣)	الاطفاء للسنة
-	(٢٢,٥٨٢)	الاستبعادات
١,٣٣٨,٤٨١	١,١٤٣,٥٩٦	رصيد نهاية السنة

١٠. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٨٤,٨٤١	١,٩٠٧,٧٣٢	فوائد وأرباح مستحقة على القروض *
-	٣٠,٧٢٠	فوائد مستحقة على الودائع
٣,٠٧٤	١٦,٦٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٢,٣٦٥	-	مشتقات مالية مدينة
١٥,٦٠١	-	شيكات برسم التحصيل
٨,٣٨٥	١٥,٧٥٢	أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٧٤,٢٦٦	١,٩٧٠,٨٤٠	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل فوائد وأرباح معلقة بمبلغ ٢٥٤,٥٨١ دولار أمريكي و ٣٤٠,٦١٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ (أيضاح ٥).

١١. رأس المال المدفوع

يتألف رأسمال فاتن المصرح والمكتتب به والمدفوع من ٢٨,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم. بلغت حصة مجلس الإدارة من رأس المال ٦,٢١٦ دولار أمريكي، كما وبلغت حصة الإدارة التنفيذية ١,٦٢٨ دولار أمريكي. هذا ويوضح الجدول التالي أسماء الأشخاص ذوي الحصص المؤثرة في فاتن:

رأس المال	
دولار أمريكي	
٢٠٢١	
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

١٢. 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 فاتن عن اقتطاع الإحتياطي الإجباري. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٢) 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. قامت فاتن خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) الموضحة أعلاه ونتج عن ذلك استغلال كامل رصيد الإحتياطي بمبلغ ١,١٧٣,٩٠٨ دولار أمريكي.

١٣ . قروض وتسهيلات دائنة

طويل الأجل	قصير الأجل	الرصيد في نهاية السنة	الدفعات	الإضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٦٢٠,٠٠٠	٢,٤٤٠,٠٠٠	١٤,٠٦٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٦٠,٠٠٠	الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي
٩,٣٨٥,١٤١	٣,٦٤٠,٩٧٤	١٣,٠٢٦,١١٤	(٣,٤٣٩,٩٦٤)	٧,٩٨٧,٢٢٠	٨,٤٧٨,٨٥٨	بنك القدس
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	Triple Jump
٣,٥٥٦,٠٠٠	٢,٢٧٧,٣٣٦	٥,٨٣٣,٣٣٦	(٢,٨٣٣,٣٣٢)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٦٦,٦٦٨	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٨٧٣,٠٧٩	١,٣٦٢,٧٦٣	٢,٢٣٥,٨٤٢	(١,٢٥٥,٣٤٥)	١,٥٧١,٨٨٥	١,٩١٩,٣٠٢	Symbiotics
٤,٦٤٠,٤٨١	٣,٩٨٢,٨٩٣	٨,٦٢٣,٣٧٤	-	٤,٣١١,٢٦٦	٤,٣١٢,١٠٨	KIVA
٢,٨٣٣,٣٣٤	١,٨٣٣,٣٣٣	٤,٦٦٦,٦٦٧	(١,٨١٧,٠٨٧)	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٣,٧٥٤	ResponsAbility SICAV
٢,٧١٩,٦٣٨	١,٤٨٥,٣٥٧	٤,٢٠٤,٩٩٥	(١,٠٨٦,٤٥٩)	-	٥,٢٩١,٤٥٤	صندوق الاستثمار الفلسطيني
٧٧١,٤٣٢	٥٧٦,٨٨٠	١,٣٤٨,٣١٢	(٤٨٧,٤٧٨)	-	١,٨٣٥,٧٩٠	البنك التجاري الأردني
٥٠٠,٠٠٣	٣٧٧,١٦٢	٨٧٧,١٦٥	(٣٥٥,٠٦٤)	-	١,٢٣٢,٢٢٩	البنك الأهلي الأردني
١,٠٨٤,٣٣٦	٧٩٨,٦٧٦	١,٨٨٣,٠١٢	(٦٦٧,٧٧٦)	-	٢,٥٥٠,٧٨٨	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
١,٢٢١,٤٣٨	٢,١٧٤,٦٠١	٣,٣٩٦,٠٣٩	(١,٨٥٨,٢٩٢)	-	٥,٢٥٤,٣٣١	بنك الإسكان
-	-	-	(٦٠٤,٦٥٢)	-	٦٠٤,٦٥٢	Grameen Igricole
٢,٤٦٨,٥٧٢	١,٨٧٠,٥٨٢	٤,٣٣٩,١٥٣	(٦٧١,٥٧٧)	٤,٧٩٢,٣٣٢	٢١٨,٣٩٨	بنك فلسطين
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠	جمعية مركز المؤسسات الصغيرة
٢,٩٢٠,٨٣٣	٢,٠٥٠,٠٠٠	٤,٩٧٠,٨٣٣	(١,٧١٦,٦٦٧)	-	٦,٦٨٧,٥٠٠	بنك القاهرة عمان
٩١,٦٦٦	١٢٦,٦٦٤	٢١٨,٣٣٠	(٦٦,٦٧٠)	١٣٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	المؤسسة الوطنية الفلسطينية للمتكمين الاقتصادي
١,٠٥٨,٨٢٤	٤٧٠,٥٨٨	١,٥٢٩,٤١٢	(٤٧٠,٥٨٨)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاستثمار الأوروبي
٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	مدرسة فرانكفورت للخدمات المالية
٣,٤٢٥,٥٧٣	٢,٢٨٥,٧١٢	٥,٧١١,٢٨٧	(٢,٢٨٨,٧١٣)	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	بروبازكو
٦٧٥,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	٢,٠٢٥,٠٠٠	(٩٧٥,٠٠٠)	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	Triodos Investment Management
٥٦,٨٤٩,٣٥٠	٣٤,١٠٣,٥٢١	٩٠,٩٥٢,٨٧١	(٢٦,٠٩٤,٦٦٤)	٤١,٢٩٧,٧٠٣	٧٥,٧٤٩,٨٣٢	

فيما يلي تفاصيل القروض والتسهيلات الدائنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

نوع الفائدة	نسبة الفائدة	تاريخ آخر دفعة	تاريخ أول دفعة	الرصيد القائم	قيمة التسهيل وفقاً للعدد	عملة القروض	نوع التسهيل	مقدم التسهيل
				دولار أمريكي				
متغيرة	٥.١٥	٢٠٢٣/٠٩/٢٧	٢٠١٩/١٢/٢٧	١,٥٢٩,٩٩٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك القدس
متغيرة	٥.٦٥	٢٠٢٤/٢/٢٠	٢٠١٩/١١/٢٠	١,٨٩٩,٧٧٨	٩,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك القدس
متغيرة	٣	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/١٠/٣١	١,٨٦٣,٦٨٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك القدس
متغيرة	٥	٢٠٢٥/١٢/٢٧	٢٠٢١/٠٩/٢٧	٤,٥٣٧,٧٧٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك القدس
متغيرة	٥	٢٠٢٧/٠٧/٢٦	٢٠٢٢/٠١/٢٦	٣,١٩٤,٨٨٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك القدس
ثابتة	٣	٢٠٢٤/٠٨/٠١	٢٠١٩/٠٨/٠١	٣,١٤٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ثابتة	٣	٢٠٢٦/٠٢/٠١	٢٠١٩/٠٨/٠١	٥,٩٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ثابتة	٥	٢٠٢٤/٠٣/١٤	٢٠٢١/٠٤/١٥	٤,٣٣٩,١٥٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك فلسطين
ليبور	٤.٤	٢٠٢٤/٠٣/١٥	٢٠٢١/٠٣/١٥	٢,٨٥٤,١٤٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بروباركو
ليبور	٦	٢٠٢٤/٠٣/٢٤	٢٠٢٠/٢٢/٠٦	٨٧٧,١٦٥	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الأهلي الأردني
متغيرة	٦	٢٠٢٤/٠٢/٢٠	٢٠٢٠/٢٦/٠٥	١,٣٤٨,٣١٢	٧,٢٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	البنك التجاري الأردني
ثابتة	٥.٥	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢١/٠١/٠١	٤,٦٢٣,٣٧٤	٤,٣١٢,١١٠	دولار	تمويل	KIVA
ثابتة	٥.٥	٢٠٢٤/٠٥/٠٨	٢٠٢١/١١/١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	KIVA
ثابتة	٥.٥	٢٠٢٤/٠٥/٠٨	٢٠٢١/١١/١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	KIVA
ثابتة	٣.٧٥	٢٠٢٣/١١/١٠	٢٠٢٠/٠٢/١٩	١,٥٥٥,٩٦٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق الاستثمار الفلسطيني
ثابتة	٣.٧٥	٢٠٢٥/٠٦/٢٠	٢٠٢١/٠٩/٢٩	٢,٦٤٩,٠٣٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق الاستثمار الفلسطيني
ثابتة	٢	٢٠٢٤/٠١/١٨	٢٠٢٠/٠٤/١٨	٧٥٨,٠١٢	١,١٩٥,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
ثابتة	٣	٢٠٢٤/٠٢/٢١	٢٠١٩/٠٥/٠٥	١,١٢٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
ثابتة	٥.٣	٢٠٢٤/٠٧/٠١	٢٠٢١/١٢/٣١	١,٦٦٦,٦٦٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	RESPONSABILITY SICAV
ثابتة	٤.٥	٢٠٢٣/٠٧/١٧	٢٠٢٢/٠١/١٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	RESPONSABILITY SICAV
ثابتة	٤.٥	٢٠٢٣/٠٩/١٥	٢٠٢٢/٠٣/١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	RESPONSABILITY SICAV

نوع الفائدة	نسبة الفائدة	تاريخ اخر دفعة	تاريخ أول دفعة	الرصيد القائم	قيمة التسهيل وفقاً للعقد	عملة القرض	نوع التسهيل	مقدم التسهيل
				دولار أمريكي				
ثابتة	٦.١٣	٢٠٢٢/٠١/٠٥	٢٠٢٠/٠١/٠٦	٣٣٣,٣٣٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق سند للمشروعات متناهية
ثابتة	٦.١٣	٢٠٢٢/٠٥/١٠	٢٠٢١/٠١/٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق سند للمشروعات متناهية
ثابتة	٥.٥	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	٤,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	جمعية مركز المؤسسات الصغيرة
ثابتة	٥.٥	٢٠٢٢/١٢/١٢	٢٠٢٠/١٢/١٢	٦٦٤,٢١٧	٥,١٩٧,٥٠٠	شيكل	تمويل	SYMBIOTICS
ثابتة	٥.٥	٢٠٢٤/٠٢/٠٣	٢٠٢١/٠٢/٠٦	١,٥٧١,٦٢٤	٤,٩٢٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	SYMBIOTICS
متغيرة	٥	٢٠٢٣/٠٦/١٥	٢٠٢٠/١٢/١٥	٢,٦٩٦,٠٤٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك الإسكان
ليبور	٣	٢٠٢٣/٠٩/١٤	٢٠٢١/٠٤/١٥	٦٩٩,٩٩٤	١,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك الاسكان
ثابتة	٦.٢٥	٢٠٢٣/٠٦/١٥	٢٠٢٢/٠٩/١٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	TRIPLE JUMP
ثابتة	٣	٢٠٣١/٠١/٠٢	٢٠٢٢/٠٢/٠١	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	دولار	تمويل	ARAB FUND
-	-	٢٠٢٣/٠١/١٥	٢٠٢١/٠١/١٥	٨٣,٣٣٠	١٥٠,٠٠٠	دولار	تمويل	المؤسسة الوطنية الفلسطينية للتمكين الاقتصادي
-	-	٢٠٢٤/٠١/١٥	٢٠٢٢/٠١/١٥	١٣٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	دولار	تمويل	تمكين
ليبور	٥.٣٥	٢٠٢٥/٠٢/١٨	٢٠٢٠/٠٥/١٨	١,٥٢٩,٤١٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك الاستثمار الأوروبي
ليبور	٣.٧٥	٢٠٢٤/٠٧/٠٩	٢٠٢٠/٠٩/١٠	٣,٤٣٧,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك القاهرة عمان
ثابتة	٣	٢٠٣١/٠٢/٠١	٢٠٢٢/٠٢/٠١	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	دولار	تمويل	ARAB FUND
ثابتة	٣	٢٠٣١/٠١/٠٢	٢٠٢١/٠١/٠٨	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	دولار	تمويل	ARAB FUND
ثابتة	٣	٢٠٣١/٠١/٠٢	٢٠٢١/٠١/٠٨	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	دولار	تمويل	ARAB FUND
ثابتة	٤.٦٨١٦	٢٠٢٤/١٠/٠٧	٢٠٢٢/٠١/٠٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	SANAD
ثابتة	٥.٢٥	٢٠٢٣/٠٣/٢٣	٢٠٢٢/٠٦/٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Frankfurt
ليبور	٣	٢٠٢٣/١١/١١	٢٠٢١/٠٦/١١	١,٥٣٣,٣٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك القاهرة عمان
ثابتة	٤.٥	٢٠٢٣/٠٦/١٢	٢٠٢١/١٢/١٣	١,١٢٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	EBRD
ليبور	٤.٥٤	٢٠٢٣/٠٣/١٥	٢٠٢١/٠٣/١٥	٢,٨٥٧,١٤٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بروباركو
ثابتة	٤.٢٥	٢٠٢٣/٠٦/١٢	٢٠٢١/٠٦/١٠	٩٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
ثابتة	٥.٢٥	٢٠٢٥/٠٢/٠٢	٢٠٢٢/٠٢/١٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triodos Investment Management
				٩٠,٩٥٢,٨٧١				

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض والتسهيلات الدائنة:

دولار أمريكي	ما يستحق خلال عام:
٣٤,١٠٧,٥٢١	٢٠٢٢
٢٩,٧٦٢,٦٨٩	٢٠٢٣
١٤,٧٩٧,٥٦٢	٢٠٢٤
١٢,٢٨٥,٠٩٩	لاحقاً
٩٠,٩٥٢,٨٧١	

فيما يلي الحركة على القروض الدائنة والتسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٠٢٠,٠٧٣	٧٥,٧٤٩,٨٣٢	الإضافات
٣٧,٠٦٧,٦٩١	٤١,٢٩٧,٧٠٣	الدفوعات
(١٨,٣٣٧,٩٣٢)	(٢٦,٠٩٤,٦٦٤)	الرصيد في نهاية السنة
٧٥,٧٤٩,٨٣٢	٩٠,٩٥٢,٨٧١	

١٤. مخصص منافع الموظفين

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص منافع الموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

الرصيد في نهاية السنة	دفوعات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>
٢,٠٧٢,٣٠٩	(٣٦٧,٠٤٦)	٥١١,٩٨٥	١,٩٢٧,٣٧٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٨٥٣,٩٠٨	(٥٦٩,٥١٥)	٥٤٦,٩١٤	١,٨٧٦,٥٠٩	صندوق إيداع الموظفين
٣,٩٢٦,٢١٧	(٩٣٦,٥٦١)	١,٠٥٨,٨٩٩	٣,٨٠٣,٨٧٩	
الرصيد في نهاية السنة	دفوعات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</u>
١,٩٢٧,٣٧٠	(٤٠٤,٨٧١)	٣٠٣,٦١١	٢,٠٢٨,٦٣٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٨٧٦,٥٠٩	(٦٤١,٤٢٦)	٥٦١,٢٠٥	١,٩٥٦,٧٣٠	صندوق إيداع الموظفين
٣,٨٠٣,٨٧٩	(١,٠٤٦,٢٩٧)	٨٦٤,٨١٦	٣,٩٨٥,٣٦٠	

وفقاً لنظام صندوق ادخار موظفي فاتن، تقوم فاتن باقتطاع ١٥٪ شهرياً من إجمالي الراتب الأساسي لكل موظف وتساهم فاتن بنسبة ١٥٪ من إجمالي راتب الموظف الأساسي. هذا وقام مجلس الإدارة للصندوق خلال أيلول من عام ٢٠١٨ بخفض نسبة مساهمة فاتن الى ١٠٪ من إجمالي الراتب الأساسي لكل موظف وخفض نسبة مساهمة الموظف الى ٥٪ من إجمالي الراتب الأساسي للموظف.

١٥. صندوق تكافل المقترضين

قامت فاتن بانشاء 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، بموجب كتاب من سلطة النقد الفلسطينية تم وقف الاقتطاعات لحساب الصندوق على صافي القروض والتمويلات الممنوحة لاحقاً لتاريخ ١١ أيار ٢٠١٧، وحصرها على القروض والتمويلات الممنوحة قبل ذلك التاريخ. بالإضافة إلى ذلك، حصلت فاتن خلال عام ٢٠١٩ على موافقة من قبل سلطة النقد من أجل إعادة تفعيل الصندوق، وعليه قامت فاتن بإعادة تغذية الصندوق بمساهمات المقترضين للقروض والتمويلات الممنوحة ابتداءً من ٧ كانون الأول ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة التي تمت على صندوق تكافل المقترضين خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٦٨,٧٥٨	١,٦٩٤,٦٤٠	الرصيد في بداية السنة
٩٠,١٠٠	١٦٤,٠٥٠	إضافات خلال السنة
(٧٣,٤٥٧)	(١٥٣,٩٩٩)	دفعات خلال السنة
٩,٢٣٩	٤,٤٧٤	فروقات عملة
١,٦٩٤,٦٤٠	١,٧٠٩,١٦٥	الرصيد في نهاية السنة

١٦. مخصصات الضرائب

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٤٠,٨١٥	٤,٥٣٨,١٣٦	الرصيد في بداية السنة
١,٤١٤,٧٨٠	٩٠٠,٠٠٠	التخصيص للسنة
(١٧,٤٥٩)	(٧,٨٠٢)	فروقات عملة
٤,٥٣٨,١٣٦	٥,٤٣٠,٣٣٤	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 ٢٠١٩. قامت دائرة ضريبة الدخل خلال عام ٢٠١٧ بتسليم 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 ٥,٨ مليون دولار أمريكي). ترى إدارة فاتن أنها لا تخضع للضريبة كونها شركة غير ربحية ولم يسبق للسلطات الضريبية مطالبتها بدفع ضرائب. تستند فاتن في تخصيصها للضرائب وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٢٠٢/١٤٦/١٧/م.و.ل.ح) الصادر بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٧ والخاص بإخضاع مؤسسات الإقراض غير البنكية لضريبة القيمة المضافة على رواتب العاملين لديها، ورأي كل من المستشار الضريبي الذي يقوم بتابعة تلك السنوات امام الدوائر الضريبية والمستشار القانوني لفاتن بخصوص تكوين مخصصات الضريبة عن نتائج أعمالها والذي يعتقد بكفاية هذه المخصصات المكونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١٧. التزامات متعلقة بعقود الإيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٧٠,٩٤٨	١,٣٢٦,٩١٧	الرصيد في بداية السنة
٦٩,٩٩٧	٦٢,٤٦٤	الفوائد المدينة
-	(٢٢,٠٩١)	الاستيعادات
(٢١٤,٠٢٨)	(٢١٢,٤٠٣)	دفعات
١,٣٢٦,٩١٧	١,١٥٤,٨٨٧	

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسها فائز وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فائز تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة فائدة ٥,٢٥٪ للعامي ٢٠٢٠ و٢٠٢١.

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١٣,٠٤٠	٨٧٦,٢٨٦	فوائد مستحقة على القروض الدائنة
٢٨٤,٨٨٢	٣١٠,٥٣٨	ذمم موردين
١٠٤,٩٠٣	١٦٥,٢١١	مخصص مكافآت
-	١٥٢,٤٢٠	مشقات مالية دائنة
-	٥١,٢٦١	أمانات
٧,٨٩٠	٤٠,٩٤٠	ضرائب مستحقة على الرواتب
١٨,٧٣١	٢٢,٥٣٤	مصاريق مستحقة
٩٧,٣١١	١٩,٥٤٣	إيرادات مؤجلة متعلقة بمنح*
٤٨,٩٦٤	٢,٨٨٩	دفعات إضافية من مقترضين
٤٣٩,٧٦٣	-	حجوزات حسن تنفيذ
٢,٢٧٥,٦٧١	٣,٩٢٣,١٣٣	أخرى
٣,٧٩١,١٥٥	٥,٥٦٤,٧٥٥	

* فيما يلي الحركة على إيرادات مؤجلة متعلقة بمنح خلال العام:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٠,٥٥٦	٩٧,٣١١	الرصيد في بداية السنة
-	٣٠٨,٤٦١	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٨٣,٢٤٥)	(٣٨٦,٢٢٩)	إيرادات مؤجلة متحققة (إيضاح ٢٣)
٩٧,٣١١	١٩,٥٤٣	الرصيد في نهاية السنة

١٩. الفوائد والأرباح الدائنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٨١٥,٥٢٨	١٤,١٤٩,٥٧١	فوائد القروض التجارية
٩٤٧,٦٥٦	٩٧٣,٧٠٦	أرباح تمويلات إسلامية*
١١,٧٦٣,١٨٤	١٥,١٢٣,٢٧٧	

* استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٥) و(٢٠٢٠/٢٤)، قامت فاتن بتأجيل/ هيكله أقساط التمويلات الإسلامية لعملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من أفراد دون إضافة أي عوائد واعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الجديدة بعد أخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الجديدة للتمويل.

٢٠. الفوائد المدينة

يمثل هذا البند الفوائد المدينة مقابل الأموال المقترضة من قبل فاتن لتمويل انشطتها التشغيلية.

٢١. صافي العملات

يمثل هذا البند العملات المستحقة من المقترضين والمدفوعة من قبل فاتن لتثبيت الكفالات وتسهيل عملية الإقراض:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		عملات دائنة
٢٤٠,٢٥٧	٢٨٩,٩١٠	عملات منح قروض وتمويلات
١١٦,٦٤١	١٥٠,٣٠٤	عملات تثبيت كفالات
٣٥٦,٨٩٨	٤٤٠,٢١٤	
(٢٣٠,٨٢٢)	(٣٠٤,١٢٠)	عملات مدينة
١٢٦,٠٧٦	١٣٦,٠٩٤	

٢٢. أرباح عملات أجنبية

يمثل هذا البند أرباح العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تقييم الأدوات المالية وما يتعلق بالعملات.

٢٣. إيرادات المنح

يمثل هذا البند ما تم تحريره من المنح مقيدة السحب بمبلغ ٣٨٦,٢٢٩ دولار أمريكي ومبلغ ٨٣,٢٤٥ دولار أمريكي مقابل تمويل مشاريع للشباب والشابات في المناطق المهمشة والممولة من قبل عدة مؤسسات.

٢٤. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠١,٤٣٥	٣٧٠,٨٤٦	إيرادات فوائد ودائع بنكية
١٠٣,٤٦٧	١٦٨,٣٧٤	مسترد من صافي محفظة القروض والتمويلات المعدومة سابقاً
٣,٩٣٠	(١٨,٤٢٨)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٧٧٧	٦٠	أخرى
٣١٠,٦٠٩	٥٢٠,٨٥٢	

٢٥. مصاريف الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٢٤,٣٩١	٤,٢٢٦,٣٦٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٧٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٧٢١,٨٤٤	٧٨٥,٣٠٥	مكافآت موظفين
٣٠٣,٦١١	٥١١,٩٨٥	مخصص تعويض نهاية خدمة
٣١٩,٣٩٧	٢٣٨,٥٦٨	حصة فائت من صندوق الادخار
٩٦,٨١١	١١١,٩٤٩	تأمين صحي
٤٣,٣٢٠	١٠,٣٤٧	مصاريف تدريب
٦,٣٠٩,٣٧٤	٦,٦٨٤,٥٢٢	

٢٦. مصاريف إدارية وعامة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢١,٠٠٤	٢٦٤,٢٧٦	مصاريف صيانة
١٧٤,٤٤٦	١٨٥,٤٨٩	اتصالات
١٠٩,٠٣٥	١٤٨,٦١٧	تنقلات ومواصلات
٩١,٧٩٦	١٣٩,٩٨٤	مياه وكهرباء
٨٨,١٥١	٦٢,٦١١	أتعاب مهنية
٧١,١٢٦	٨٣,٧٩١	قرطاسية ولوازم مكتبية
٦٩,٩٢٤	١٣٥,٤٤٦	مصاريف دعاية وإعلان
٢٠,٩٢٤	٣٤,١٤٩	رسوم ورخص واشتراكات
٦,٣٧٤	٢٦,٥٨٩	المسؤولية الاجتماعية
٨١,٩٥٠	١,٠٣٤,١٢٥	أخرى
٩٣٤,٧٣٠	٢,١١٥,٠٧٧	

٢٧. 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 فاتن كما وتتسجم هذه المعاملات مع سياسات وأنظمة فاتن.

تشمل قائمة المركز المالي أرصدة مع جهات ذات علاقة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٥,٦٢٨	١٠٨,٦١٣	مساهمون	قروض وتمويلات
١٧٤,٢٧٤	٢٦١,١٠٢	إدارة عليا	قروض وتمويلات
١,٨٣٥	٢,٦٨٦	إدارة عليا ومساهمون	فوائد مستحقة

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل والدخل الشامل خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤,٧٣٧	١٢,٥٠٠	إدارة عليا ومساهمون	فوائد وعمولات دائنة
٨,١٧٨	١٥,٤٥٣	مجلس إدارة	تتقلات ومواصلات
٦٨٩,٥١٥	٦٨٦,١٩٥	الإدارة العليا	رواتب
١٢٢,٠٣٠	١٣٨,٦٨١	الإدارة العليا	صندوق إيداع ونهاية خدمة

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٠٩٧,٦١٤	١١,٠٩٧,٦١٤	موجودات مالية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	النقد والنقد المعادل
١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٩٥٤,٢٠٤	١,٩٥٤,٢٠٤	قروض وتمويلات
١٤١,٠٦٩,٨٠٣	١٤١,٠٦٩,٨٠٣	موجودات مالية أخرى
		مطلوبات مالية
٩٠,٩٥٢,٨٧١	٩٠,٩٥٢,٨٧١	قروض وتسهيلات دائنة
١,١٥٤,٨٨٧	١,١٥٤,٨٨٧	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٥,٣٩٢,٧٩٢	٥,٣٩٢,٧٩٢	مطلوبات مالية أخرى
٩٧,٥٠٠,٥٥٠	٩٧,٥٠٠,٥٥٠	

- 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 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 بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم إظهار القروض بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة لمحفظه القروض من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية لمحفظه القروض عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٩. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	بدون استحقاق	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهر	٣-٦ شهر	١-٣ شهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات							
١١,٠٩٧,٦١٤	-	-	٣,٥٨٦,٦٢٤	-	-	٧,٥١٠,٩٩٠	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	-	٧٩,٧٩٥,١٧٨	٢٢,٨٩٢,١٩٤	١٣,٠٦٥,٢٢٠	٨,٣٤٨,٧٣٣	٣,٨٩٦,٦٦٠	صافي محفظه القروض والتمويلات
٧,٢٦٩,٣٦٧	٧,٢٦٩,٣٦٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٢٩,٢٢٧	١٢٩,٢٢٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,١٤٣,٥٩٦	-	٩٧١,٢٩٥	٨٦,١٥١	٤٣,٠٧٥	٢٨,٧١٧	١٤,٣٥٨	حق استخدام الأصول
١,٩٧٠,٨٤٠	-	١,١١٠,٠٠٧	٥٠٠,١٠٥	١٨٦,٢٣٨	١١٨,٩٨٦	٥٥,٥٠٤	موجودات أخرى
١٤٩,٦٢٨,٦٢٩	٧,٤١٨,٥٩٤	٨١,٨٧٦,٤٨٠	٢٧,٠٦٥,٠٧٤	١٣,٢٩٤,٥٣٣	٨,٤٩٦,٤٣٦	١١,٤٧٧,٥١٢	مجموع الموجودات
المطلوبات							
٩٠,٩٥٢,٨٧١	-	٥٦,٨٤٥,٣٥٠	٢١,٠١٥,٠٨٢	٥,٧٥٥,٣٤١	٥,٦١٨,٦٠٨	١,٧١٨,٤٩٠	قروض وتسهيلات دائنة
٣,٩٢٦,٢١٧	٣,٩٢٦,٢١٧	-	-	-	-	-	مخصص منافع الموظفين
١,٧٠٩,١٦٥	-	١,٥٠٤,٠٦٥	١٠٢,٥٥٠	٥١,٢٧٥	٣٤,١٨٣	١٧,٠٩٢	صندوق تكافل المقترضين
٥,٤٣٠,٣٣٤	-	٥,٤٣٠,٣٣٤	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
١,١٥٤,٨٨٧	-	٩٠٤,٥١٢	١٢٥,١٨٨	٦٢,٥٩٣	٤١,٧٣٠	٢٠,٨٦٤	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٥,٥٦٤,٧٥٥	-	٣,٧٨٧,٠٠٨	٨٧٢,٥٠٨	٤٦٧,٣٦٠	٢٩٨,٥٩٣	١٣٩,٢٨٦	مطلوبات أخرى
١٠٨,٧٣٨,٢٢٩	٣,٩٢٦,٢١٧	٦٨,٤٧١,٢٦٩	٢٢,١١٥,٣٢٨	٦,٣٣٦,٥٦٩	٥,٩٩٣,١١٤	١,٨٩٥,٧٣٢	مجموع المطلوبات
٤٠,٨٩٠,٤٠٠	٤٠,٨٩٠,٤٠٠	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
١٤٩,٦٢٨,٦٢٩	٤٤,٨١٦,٦١٧	٦٨,٤٧١,٢٦٩	٢٢,١١٥,٣٢٨	٦,٣٣٦,٥٦٩	٥,٩٩٣,١١٤	١,٨٩٥,٧٣٢	الملكية
-	(٣٧,٣٩٨,٠٢٣)	١٣,٤٠٥,٢١١	٤,٩٤٩,٧٤٦	٦,٩٥٧,٩٦٤	٢,٥٠٣,٣٢٢	٩,٥٨١,٧٨٠	فجوة الاستحقاق
-	-	٣٧,٣٩٨,٠٢٣	٢٣,٩٩٢,٨١٢	١٩,٠٤٣,٠٦٦	١٢,٠٨٥,١٠٢	٩,٥٨١,٧٨٠	الفجوة التراكمية

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	بدون استحقاق	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهر	٦-٣ شهر	٣-١ شهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات							
١٩,٩٩٧,٠٢٥	-	٥٣٦,٠٠٠	-	-	-	١٩,٤٦١,٠٢٥	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٨,٨٩٥,١٦٠	-	٥٩,٩٨٦,٦٠١	١٩,٢٨٠,٩٣٥	١٠,٤٢٠,٤١٢	٦,٨٧٦,٨٥٥	٢,٣٣٠,٣٥٧	صافي محفظة القروض والتمويلات
١,٢٣٠,٥٧١	١,٢٣٠,٥٧١	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤٥٨,١٧٠	٤٥٨,١٧٠	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥,٥٨٩,٣٨١	٥,٥٨٩,٣٨١	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,٣٣٨,٤٨١	-	١,١٦٦,١٧٨	٨٦,١٥١	٤٣,٠٧٦	٢٨,٧١٧	١٤,٣٥٩	حق استخدام الأصول
٢,٠٧٤,٢٦٦	-	١,٢٧٥,٢١١	٣٩٥,٩٦٨	٢١٤,٠٠١	١٤١,٢٢٨	٤٧,٨٥٨	موجودات أخرى
١٢٩,٦٠٣,٠٥٤	٧,٢٩٨,١٢٢	٦٢,٩٦٣,٩٩٠	١٩,٧٦٣,٠٥٤	١٠,٦٧٧,٤٨٩	٧,٠٤٦,٨٠٠	٢١,٨٥٣,٥٩٩	مجموع الموجودات
المطلوبات							
٧٥,٧٤٩,٨٣٢	-	٤٩,٥٥٠,٣٦٩	١٢,٦٥٥,٠٣٢	٦,٧٢١,٦٥٦	٤,٧٢٢,٦٣٣	٢,١٠٠,١٤٢	قروض وتسهيلات دائنة
٣,٨٠٣,٨٧٩	٣,٨٠٣,٨٧٩	-	-	-	-	-	مخصص منافع الموظفين
١,٦٩٤,٦٤٠	١,٦٩٤,٦٤٠	-	-	-	-	-	صندوق تكافل المقترضين
٤,٥٣٨,١٣٦	٤,٥٣٨,١٣٦	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
							التزامات متعلقة بعقود الإيجار
١,٣٢٦,٩١٧	-	١,٠٩٢,١٥٠	١١٧,٣٨٣	٥٨,٦٩٢	٣٩,١٢٨	١٩,٥٦٤	مطلوبات أخرى
٣,٧٩١,١٥٥	١,٥٧١,٠٨٥	١,٣٦٤,٨٤٨	٤٢٣,٨٠١	٢٢٩,٠٤٤	١٥١,١٥٥	٥١,٢٢٢	مجموع المطلوبات
٩٠,٩٠٤,٥٥٩	١١,٦٠٧,٧٤٠	٥٢,٠٠٧,٣٦٧	١٣,١٩٦,٢١٦	٧,٠٠٩,٣٩٢	٤,٩١٢,٩١٦	٢,١٧٠,٩٢٨	حقوق الملكية
٣٨,٦٩٨,٤٩٥	٣٨,٦٩٨,٤٩٥	-	-	-	-	-	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
١٢٩,٦٠٣,٠٥٤	٥٠,٣٠٦,٢٣٥	٥٢,٠٠٧,٣٦٧	١٣,١٩٦,٢١٦	٧,٠٠٩,٣٩٢	٤,٩١٢,٩١٦	٢,١٧٠,٩٢٨	المالية
-	(٤٣,٠٠٨,١١٣)	١٠,٩٥٦,٦٢٣	٦,٥٦٦,٨٣٨	٣,٦٦٨,٠٩٧	٢,١٣٣,٨٨٤	١٩,٦٨٢,٦٧١	فجوة الاستحقاق
-	-	٤٣,٠٠٨,١١٣	٣٢,٠٥١,٤٩٠	٢٥,٤٨٤,٦٥٢	٢١,٨١٦,٥٥٥	١٩,٦٨٢,٦٧١	الفجوة التراكمية

٣٠. إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة فاتن هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر فاتن في كل دائرة. تقع مسؤولية تطوير استراتيجية المخاطر والحدود المسموح بها إقرار خطط وسياسات فاتن المتعلقة بإدارة المخاطر على مجموعة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي:

- لجنة التدقيق والمخاطر

- لجنة الحوكمة والترشيح ولجنة مراقبة الاداء الاجتماعي

- لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات

قامت فاتن بوضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالسيطرة على المخاطر، والتخفيف من آثارها قدر الإمكان، وتقوم دائرة إدارة المخاطر في فاتن بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.

تقوم فاتن بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها فاتن عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 من خلال الدراسات الائتمانية والزيارات الميدانية.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية):

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٧٤٣,٢١٢	١١,٠٩٧,٦١٤	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٨,٨٩٥,١٦٠	١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	صافي محفظة القروض والتمويلات
٢,٠٧١,١٩٢	١,٩٥٤,٢٠٤	موجودات مالية أخرى
١١٩,٧٢٩,٥٦٤	١٤١,٠٦٩,٨٠٣	

٢. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ (قبل تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية):

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٥٥١,٤٦٥	٣٩٣,٩٢٦	١٠,١٥٧,٥٣٩
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	١٧,٤٠٩,٩٨١	١١٧,٦٦٥,٣٨٦
١,٩٥٤,٢٠٤	-	١,٩٥٤,٢٠٤
١٤٧,٦٠١,٠٣٦	١٧,٨٠٣,٩٠٧	١٣٠,٣٤٣,٢٧٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨,٧٤٣,٢١٢	٣٥٩,٠٩٣	١٨,٣٨٤,١١٩
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	١٦,٠٤٩,٦٣٢	٩٠,٤٢٣,٧٠١
٢,٠٧١,١٩٢	٤٦٦,٥٨٧	١,٦٠٤,٦٠٥
١٢٧,٣٠٧,٧٣٧	١٦,٨٧٥,٣١٢	١١٠,٤٣٢,٤٢٥

٣. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

- فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

التجاري	الصناعة والتعدين	الزراعة والثروة الحيوانية	الخدمات عامة والسياحة	تحسين سكن	القطاع الاستهلاكي	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٩,٣٩٥,٥٧٣	٨,٦٥٩,٩٣٢	١٣,٦٥٩,١١٦	١٧,٥٣٢,٩٣٠	٣٠,٤٢٨,٣٥٦	١٣,٧٩٥,٦٣٥	١٣٣,٤٧١,٥٤٢
٦٣٩,٦١٦	٨٣,٥٤٥	١١٠,٣٨٣	٢١٨,٠٧٦	٣٥٦,٧٠٤	١٩٥,٥٠١	١,٦٠٣,٨٢٥
٥٠,٠٣٥,١٨٩	٨,٧٤٣,٤٧٧	١٣,٧٦٩,٤٩٩	١٧,٧٥١,٠٠٦	٣٠,٧٨٥,٠٦٠	١٣,٩٩١,١٣٦	١٣٥,٠٧٥,٣٦٧

القروض والتمويلات المنتظمة

القروض والتمويلات غير المنتظمة

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التجاري	الصناعة والتعدين	الزراعة والثروة الحيوانية	الخدمات عامة والسياحة	تحسين سكن	القطاع الاستهلاكي	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠,٢٠٦,٠٠٤	٥,٦٦٣,٦٥٦	١٠,٨٠٨,٩٥٠	١٧,٠٣١,٢٦٠	٢٤,٣٢٢,١٤٢	٥,٨٥٨,٨٦١	١٠٣,٨٩٠,٨٧٣
٩٦٣,٩٣٩	١٣٧,٢٨١	١٧٧,١٨٦	٣٠٧,٦٤٥	٥٥٧,٢٠٥	٤٣٩,٢٠٤	٢,٥٨٢,٤٦٠
٤١,١٦٩,٩٤٣	٥,٨٠٠,٩٣٧	١٠,٩٨٦,١٣٦	١٧,٣٣٨,٩٠٥	٢٤,٨٧٩,٣٤٧	٦,٢٩٨,٠٦٥	١٠٦,٤٧٣,٣٣٣

القروض والتمويلات المنتظمة

القروض والتمويلات غير المنتظمة

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات سلطة النقد رقم (٣/٢٠١٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي					
١٨,٧٤٣,٢١٢	١١,٠٩٧,٦١٤	-	-	١١,٠٩٧,٦١٤	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤١,١٦٩,٩٤٣	٥٠,٠٣٥,١٨٩	٦٣٩,٦١٦	٣٢٩,٢٣٥	٤٩,٠٦٦,٣٣٩	القطاع التجاري
٥,٨٠٠,٩٣٧	٨,٧٤٣,٤٧٧	٨٣,٥٤٥	٢٠,٧٦٠	٨,٦٣٩,١٧٢	قطاع الصناعة والتعدين
١٠,٩٨٦,١٣٦	١٣,٧٦٩,٤٩٩	١١٠,٣٨٣	٧٠,٨٠٦	١٣,٥٨٨,٣١١	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
١٣,٨٨٧,٢٧٠	١٤,٧٧٣,٥٩٩	١٣٥,٥٢٦	٩٦,٦٤٧	١٤,٥٤١,٤٢٧	قطاع الخدمات العامة
٢٤,٨٧٩,٣٤٧	٣٠,٧٨٥,٠٦٠	٣٥٦,٧٠٤	١٨٧,٦٣٢	٣٠,٢٤٠,٧٢٤	قطاع تحسين السكن
٦,٢٩٨,٠٦٥	١٣,٩٩١,١٣٦	١٩٥,٥٠١	١٦٤,٩٦٢	١٣,٦٣٠,٦٧٣	القطاع الاستهلاكي
٣,٤٥١,٦٣٥	٢,٩٧٧,٤٠٧	٨٢,٥٥٠	٣٦,٢٥٧	٢,٨٥٨,٦٠٠	قطاع السياحة
٢,٠٧١,١٩٢	١,٩٥٤,٢٠٤	-	-	١,٩٥٤,٢٠٤	موجودات مالية أخرى
١٢٧,٣٠٧,٧٣٧	١٤٨,١٤٧,١٨٥	١,٦٠٣,٨٢٥	٩٠٦,٢٩٩	١٤٥,٦٣٧,٠٦٤	المجموع

٥. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			القروض والتمويلات المنتظمة القروض والتمويلات غير المنتظمة
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٣,٤٧١,٥٤٢	١٦,٧٤٦,٤٣٦	١١٦,٧٢٥,١٠٦	
١,٦٠٣,٨٢٥	٦٦٣,٥٤٥	٩٤٠,٢٨٠	
١٣٥,٠٧٥,٣٦٧	١٧,٤٠٩,٩٨١	١١٧,٦٦٥,٣٨٦	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			القروض والتمويلات المنتظمة القروض والتمويلات غير المنتظمة
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٣,٨٩٠,٨٧٣	١٤,٧٩٧,٧٣٥	٨٩,٠٩٣,١٣٨	
٢,٥٨٢,٤٦٠	١,٢٥١,٨٩٧	١,٣٣٠,٥٦٣	
١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	١٦,٠٤٩,٦٣٢	٩٠,٤٢٣,٧٠١	

٦. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية بعد تنزيل مخصص خسائر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي حسب مراحل التصنيف وفقاً لتعليمات سلطة النقد (٢٠١٨/٣) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصص					
٢٠٢١	خسائر الائتمان	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١١,٩٩٣,٤١٤	(٥,٦٧١,٩٧٢)	٩٤٠,٢٨٠	٨٠٢,٥١٢	١١٥,٩٢٢,٥٩٤	الضفة الغربية
١٦,٠٠٤,٥٧١	(١,٤٠٥,٤١٠)	٦٦٣,٥٤٥	١٠٣,٧٨٧	١٦,٦٤٢,٦٤٩	قطاع غزة
١٢٧,٩٩٧,٩٨٥	(٧,٠٧٧,٣٨٢)	١,٦٠٣,٨٢٥	٩٠٦,٢٩٩	١٣٢,٥٦٥,٢٤٣	
مخصص					
٢٠٢٠	خسائر الائتمان	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٤,٧٢٣,٤٢٧	(٥,٧٠٠,٢٧٤)	١,٣٣٠,٥٦٣	٥٤٨,٤٢٥	٨٨,٥٤٤,٧١٣	الضفة الغربية
١٤,١٧١,٧٣٣	(١,٨٧٧,٨٩٩)	١,٢٥١,٨٩٧	٨٢٤,١١٠	١٣,٩٧٣,٦٢٥	قطاع غزة
٩٨,٨٩٥,١٦٠	(٧,٥٧٨,١٧٣)	٢,٥٨٢,٤٦٠	١,٣٧٢,٥٣٥	١٠٢,٥١٨,٣٣٨	

٧. عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن فائق تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير			نسبة التغيير		
			في عوامل الاقتصاد الكلي (%)					
		(%)	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
النتاج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٥٠	(١٩,١٠)	٥,٦٩	٢,٧٠	(٠,٣١)	(٠,٢٦)	(٠,٢٣)
	السيناريو الأفضل	١٠	(١١,٣٩)	١٣,٤٠	١٠,٤١	٧,٤٠	٧,٤٥	٧,٤٨
	السيناريو الأسوأ	٤٠	(٢٢,٩٦)	١,٨٤	(١,١٦)	(٤,١٧)	(٤,١٢)	(٤,٠٩)
<u>معدلات البطالة</u>								
	السيناريو العادي	٥٠	٢٦,٧٧	(١٢,٤٢)	(٧,٨٠)	٠,٧٧	٠,٧٦	٠,٧٦
	السيناريو الأفضل	١٠	١٩,٣٧	(١٣,١٩)	(٨,٣٦)	٠,٨٣	٠,٨٢	٠,٨٢
	السيناريو الأسوأ	٤٠	٣٠,٤٧	(١٢,٠٧)	(٧,٥٥)	٠,٧٤	٠,٧٤	٠,٧٣

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة			السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ
			التغيير في الاقتصاد الكلي (%)	التغيير في الاقتصاد الكلي (%)	التغيير في الاقتصاد الكلي (%)			
			٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
			(٠,٢٣)	(٠,٢٦)	(٠,٣١)	٢,٧٠	٥,٦٩	(١٩,١٠)
			٧,٤٨	٧,٤٥	٧,٤٠	١٠,٤١	١٣,٤٠	(١١,٣٩)
			(٤,٠٩)	(٤,١٢)	(٤,١٧)	(١,١٦)	١,٨٤	(٢٢,٩٦)
			٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٧	(٧,٨٠)	(١٢,٤٢)	٢٦,٧٧
			٠,٨٢	٠,٨٢	٠,٨٣	(٨,٣٦)	(١٣,١٩)	١٩,٣٧
			٠,٧٣	٠,٧٤	٠,٧٤	(٧,٥٥)	(١٢,٠٧)	٣٠,٤٧

معدلات البطالة

ثانياً: مخاطر أسعار الفائدة

تتجم 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 ٢٠٢١، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. تتمثل حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح فاتن لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغيرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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	
	٨٧,٨٩١	٢٠٢١ دولار أمريكي
١٠		
	٥٥,٤٨١	٢٠٢٠ دولار أمريكي
١٠		

ثالثاً: مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ حسب فترة الاستحقاق وأسعار فائدة السوق الحالية:

المجموع	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٣-١ أشهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,٢٢٩,١٠١	٦١,٣٩٢,٩٧٨	٢٨,٩١٢,٠٥٧	٧,٩٢٤,٠٦٦	قروض دائنة
١,٤٥٢,٣٩٣	١,٢٤٤,٩٠٨	١٥٥,٦١٤	٥١,٨٧١	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٥,٣٩٢,٧٩٢	٣,٦١٥,٠٤٥	١,٣٣٩,٨٦٨	٤٣٧,٨٧٩	مطلوبات أخرى
١٠٥,٠٧٤,٢٨٦	٦٦,٢٥٢,٩٣١	٣٠,٤٠٧,٥٣٩	٨,٤١٣,٨١٦	
المجموع	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٣-١ أشهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨١,١٨٠,٧٨٧	٥٦,٤٦٣,٢٧٨	١٨,٢٠٩,١٩٦	٦,٥٠٨,٣١٣	قروض دائنة
١,٨٧٨,٩١٨	١,٥٧٥,١٥١	٢٤٥,٠٧٥	٥٨,٦٩٢	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٣,٧٩١,١٥٥	٢,٩٣٥,٩٣٣	٦٥٢,٨٤٥	٢٠٢,٣٧٧	مطلوبات أخرى
٨٦,٨٥٠,٨٦٠	٦٠,٩٧٤,٣٦٢	١٩,١٠٧,١١٦	٦,٧٦٩,٣٨٢	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 المبينة أدناه:

٢٠٢٠		٢٠٢١		العملة
الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
١٤٥,٩٨١	١٠	٨٤,٥٦١	١٠	شيقل إسرائيلي
٥٦,٩٨١	١٠	٣٨,٢١٩	١٠	عملات أخرى

٣١. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال فأتن بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط فأتن ويعظم حقوق الملكية. تقوم فأتن بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل والتزاماً بتعليمات سلطة النقد. هذا ولم تقوم فأتن بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إن البنود المتضمنة في هيكلية رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٤٠,٨٩٠,٤٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٣٨,٦٩٨,٤٩٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٣٢. تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظة القروض والتمويلات من إدارة فأتن إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يلزم نقل التسهيلات والتمويلات الائتمانية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) إذا، فقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر. قامت فأتن بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة لـ COVID ١٩ أو على المدى الطويل.

كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٤٣)، والتي تهدف إلى تنظيم عمل مؤسسات الإقراض المتخصصة بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات غير المنتظمة وتكوين المخصصات مقابلها. تعدل هذه التعليمات على تصنيف القروض ومقتضيات احتساب المخصصات المقابلة لها وفقاً لانقضاء مدة سداد الأقساط المتأخرة. كما تعدل التعليمات على مدة التعثر المطلوبة لتعليق الفوائد الدائنة وآلية قبول الضمانات الخاصة بجهات ضمان القروض المتخصصة.

بالإضافة إلى ما تقدم، قامت فأتن خلال العام بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وفقاً لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي والجهاز المركزي للاحصاء الفلسطيني بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة انتشار فيروس كورونا (كوفيد ١٩) فقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٥) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الاعياز إلى مؤسسات الإقراض بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتديد ويحظر على مؤسسات الإقراض استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة.

كما وأصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٤) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فيروس كورونا والتي بموجبها قامت فاتن بإعادة هيكلة بعض القروض أو إعادة جدولتها.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٥) و(٢٠٢٠/٢٤)، بدأت فاتن خلال عام ٢٠٢٠ برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة للقروض التجارية لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. أما فيما يتعلق بأقساط المستحقة للتمويلات الإسلامية فقد قامت فاتن بتأجيل/ هيكلة أقساط تمويلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من أفراد دون إضافة أي عوائد واعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الممددة بعد أخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الممددة للتمويل.

إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. تعتقد فاتن أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، تواصل فاتن النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد-١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

ان أثر هذه الاجراءات التي فرضتها سلطة النقد الفلسطينية على فاتن للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ موضح في القوائم المالية وايضاحاتها.

بالإضافة إلى ما تقدم، قامت فاتن بتعديل الأوزان المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ عن طريق تغيير الأوزان المرجحة لسيناريوهات العوامل الاقتصادية المستخدمة فالاحتساب.

٣٣. القضايا المقامة على فاتن

بلغت عدد القضايا المقامة على فاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ثلاث قضايا بمبلغ ٢٦٢,١١٠ دولار أمريكي وذلك ضمن النشاط الطبيعي لفاتن. في تقدير إدارة فاتن والمستشار القانوني لها فإنه لن يترتب على فاتن أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه.

٣٤. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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