

الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية للشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ 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، 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 ٥٢٦ 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 وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد 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 لغاتن.
- 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، فعلياً 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 اعمالها كمنشأة مستمرة.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته 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

معبور
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٤ تموز ٢٠٢١

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٧,٢٧٦,٠٢٠	١٩,٩٩٧,٠٢٥	٣	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٠,٥٦٠,٩٥٦	٩٨,٨٩٥,١٦٠	٥	صافي محفظة القروض والتمويلات
١,٦٢٢,٣٢٥	١,٢٣٠,٥٧١	٦	ممتلكات ومعدات
٨١٤,٧٨٩	٤٥٨,١٧٠	٧	موجودات غير ملموسة
٣,٧٥٥,٤٤٦	٥,٥٨٩,٣٨١	٨	مشاريع تحت التنفيذ
١,٥١٠,٧٨٣	١,٣٣٨,٤٨١	٩	حق استخدام الأصول
١,١٦٥,٤٢٤	٢,٠٧٤,٢٦٦	١٠	موجودات أخرى
١٠٦,٧٢٥,٧٤٣	١٢٩,٦٠٣,٠٥٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١٢	إحتياطي إجباري
٣٦,٧٣٧,٠٣٦	٣٨,٦٦٣,٤٩٥		أرباح مدورة
٣٦,٧٧٢,٠٣٦	٣٨,٦٩٨,٤٩٥		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات
٥٧,٠٢٠,٠٧٣	٧٥,٧٤٩,٨٣٢	١٣	قروض وتسهيلات دائنة
٣,٩٨٥,٣٦٠	٣,٨٠٣,٨٧٩	١٤	مخصص منافع الموظفين
١,٦٦٨,٧٥٨	١,٦٩٤,٦٤٠	١٥	صندوق تكافل المقترضين
٣,١٤٠,٨١٥	٤,٥٣٨,١٣٦	١٦	مخصصات الضرائب
١,٤٧٠,٩٤٨	١,٣٢٦,٩١٧	١٧	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٢,٦٦٧,٧٥٣	٣,٧٩١,١٥٥	١٨	مطلوبات أخرى
٦٩,٩٥٣,٧٠٧	٩٠,٩٠٤,٥٥٩		مجموع المطلوبات
١٠٦,٧٢٥,٧٤٣	١٢٩,٦٠٣,٠٥٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
١٢,٠٧٦,١٨٣	١١,٧٦٣,١٨٤	١٩	الفوائد والأرباح الدائنة
(٢,٤٩٨,٧٨١)	(٣,٢٣٨,٢٥٨)	٢٠	الفوائد المدينة
٩,٥٧٧,٤٠٢	٨,٥٢٤,٩٢٦		صافي إيرادات الفوائد
٩٨,٣٢٦	١٢٦,٠٧٦	٢١	صافي العمولات
٩,٦٧٥,٧٢٨	٨,٦٥١,٠٠٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٦٤,٤٩٩	١٨٨,٠٨٧	٢٢	أرباح عملات أجنبية
١٥١,٦٨٥	٨٣,٢٤٥	٢٣	إيرادات المنح
٢٥٨,٣٩٤	٣١٠,٦٠٩	٢٤	إيرادات أخرى، بالصادي
١,١٤٣,١١٩	٢,٢٧٧,٧٥٠	٥	صافي إسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٩٣,٤٢٥	١١,٥١٠,٦٩٣		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٦,٧١١,٥٤١)	(٦,٣٠٩,٣٧٤)	٢٥	مصاريف الموظفين
(١,٢١٤,٦٤٧)	(٩٣٤,٧٣٠)	٢٦	مصاريف إدارية وعمامة
(٨١٧,٣٣٥)	(٩٢٥,٣٥٠)	٦ و ٩	إستهلاكات وإطفاءات
(٨,٧٤٣,٥٢٣)	(٨,١٦٩,٤٥٤)		مجموع المصاريف
٢,٦٤٩,٩٠٢	٣,٣٤١,٢٣٩		ربح السنة قبل الضريبة
(١,٢١٠,٠٠٠)	(١,٤١٤,٧٨٠)	١٦	مصروف الضرائب
١,٤٣٩,٩٠٢	١,٩٢٦,٤٥٩		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٤٣٩,٩٠٢	١,٩٢٦,٤٥٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٦,٧٧٢,٠٣٦	٣٦,٧٣٧,٠٣٦	٧,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
١,٩٢٦,٤٥٩	١,٩٢٦,٤٥٩	-	-
٣٨,٦٩٨,٤٩٥	٣٨,٦٦٣,٤٩٥	٧,٠٠٠	٢٨,٠٠٠

٢٠٢٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إجمالي الدخل الشامل للسنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥,٣٣٢,١٣٤	٣٥,٢٩٧,١٣٤	٧,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
١,٤٣٩,٩٠٢	١,٤٣٩,٩٠٢	-	-
٣٦,٧٧٢,٠٣٦	٣٦,٧٣٧,٠٣٦	٧,٠٠٠	٢٨,٠٠٠

٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إجمالي الدخل الشامل للسنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٤٩,٩٠٢	٣,٣٤١,٢٣٩	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
(١,١٤٣,١١٩)	(٢,٢٧٧,٧٥٠)	صافي إسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨١٧,٣٣٥	٩٢٥,٣٥٠	إستهلاكات وإطفاءات
٧٧,١٥٤	٦٩,٩٩٧	فوائد على عقود الايجار
٤,٦٩٢	(٣,٩٣٠)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٧١٣,٠٦٤	٦١٣,٩٦٨	مخصص منافع الموظفين
٨١٢,٤٣١	٦٨١,١٣٢	بنود أخرى غير نقدية
٣,٩٣١,٤٥٩	٣,٣٥٠,٠٠٦	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٩٢٨,٢٢٧)	(٦,٠٥٥,٠٤٥)	قروض وتمويلات
(١٩٣,٠٣٨)	(٩٠٨,٨٤٢)	موجودات أخرى
٤٤,٥١٨	٤٢٣,٤٠٢	مطلوبات أخرى
٥٦,٥٩٨	٢٥,٨٨٢	صندوق تكافل المقترضين
٢٣٩,٩٥٠	٢٥٠,٨٤٨	إضافات منافع الموظفين
(١,٠٧٩,٤٥١)	(١,٠٤٦,٢٩٧)	دفعات منافع الموظفين
١,٠٧١,٨٠٩	(٣,٩٦٠,٠٤٦)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(٣٢٤,٠٧٥)	(٤٦,١٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨٦,٤٠٩)	-	موجودات غير ملموسة
١٦,١٠٤	٤٥,٤١٨	بيع ممتلكات ومعدات
(٨٨٤,٧٤٩)	(١,٨٣٣,٩٣٥)	مشاريع تحت التنفيذ
(١,٣٧٩,١٢٩)	(١,٨٣٤,٦٨٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
٢٦,٧٤٢,٤٩٤	٣٧,٠٦٧,٦٩١	سحوبات قروض دائنة
(٢٨,٠٦٩,٢٩٠)	(١٨,٣٣٧,٩٣٢)	تسديدات قروض دائنة
(١٨٣,٧٣٠)	(٢١٤,٠٢٨)	عقود ايجار مدفوعة
(١,٥١٠,٥٢٦)	١٨,٥١٥,٧٣١	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(١,٨١٧,٨٤٦)	١٢,٧٢١,٠٠٥	الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
٨,٥٥٧,٢٦١	٦,٧٣٩,٤١٥	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٦,٧٣٩,٤١٥	١٩,٤٦٠,٤٢٠	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
١١,٩٨٤,٥٥٨	١٠,٩٠٧,١٦١	فوائد مقبوضة
(٢,٥١٧,١١٨)	(٣,٠٨٩,٣٣٥)	فوائد مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

١. فاتن ونشاطاتها

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

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

بلغ عدد فروع فاتن ٣٧ فرعاً (الضفة الغربية: ٢٧ قطاع غزة: ١٠) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي. بلغ رأس المال المدفوع ٢٨,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. هذا وبلغ عدد موظفي فاتن ٢٧٧ موظفاً و ٣١٠ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي. كما وتعمل فاتن على مواكبة التطورات المعلوماتية والتكنولوجية في مجال التمويل، وتساهم في عملية البناء والتنمية وفقاً لأفضل السياسات والممارسات العالمية، بما يلبي متطلبات الحوكمة الرشيدة والدقة والشفافية.

بلغ رصيد اجمالي محفظة القروض والتمويلات القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ١٠٦,٤٧٣,٣٣٣ دولار أمريكي ومبلغ ١٠٠,٥٣٦,٨٠٠ دولار أمريكي، على التوالي. كما وبلغ عدد المقترضين النشطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ٢٦,١٣٧ و ٢٩,٥٤١ مقترض، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مجلس إدارة فاتن بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية

١.٢ 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 ٢٠١٩، باستثناء أن فاتن قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرياً إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية لفاتن.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصنفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بآثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة. بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على فائت.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على فائت أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الدخل. ثم يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية لفائت.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لفائت.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم فائت بتطبيق هذه المعايير والتعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

تعريف الحق لتأجيل التسوية،

الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية، ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل، وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

الممتلكات 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) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنح المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الدخل.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات 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 اذ كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "الكلفة 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 الى 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 الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها فاتن بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً 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.

تقوم فئات بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها فئات التعديل. سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لفئات.

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تتطابق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر. التغييرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغييرات كأنها ناتجة عن تغييرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط لفئات بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من فئات تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز لفئات أن تختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز لفئات تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن تتوقع فئات بشكل معقول أن يصبح المعدل الخالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهرًا.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على فئات أن تقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالية من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادتها عند التطبيق الأولي.

لم تطبق فئات التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

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 يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره 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 فائت إيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقروض. 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 الإستهقاق.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى 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 فائت 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 بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل والدخل الشامل. يضاف المحصل من الديون السابق 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. وتُعرف 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 الآخر
 - 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 معاً:
- 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 فائت 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. نتيجة لانتشار فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المركز الائتماني لمقترض فائت من القطاعات الاقتصادية المختلفة، قامت الإدارة بتعديل أوزان سيناريوهات احتساب الخسائر الائتمانية بإعطاء وزن أكبر للسيناريو الأسوأ.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية لفائت، لا تقوم فائت 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 فائت 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 لأصل 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 فائت 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 غير 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 فائت 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 فئات 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 التغير 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 فئات بأكثر من استثمار في نفس المنشأة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة 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 الأولي، يتاح لفئات 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، ما لم 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 لفئات. 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 المتكبدة 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 جوهرى على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض. 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 إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية لفائت)، عند إلغاء حق فائت باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم فائت أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

تقوم فائت بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قامت فائت بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

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

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

- فائت 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 فائت بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهرى، 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 فائت بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

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

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

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

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند اعفاء فائت 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 فائت بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ 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 احداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ القوائم المالية.

قامت فائت 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 ببيع 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 ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. تقوم فاتن ببيع 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.

قامت فاتن خلال العام بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٤٣) بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات بحيث تم تعريف التعثر بأنه تخلف العميل عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً بدلاً من ٦٠ يوماً وبموجبها تم إلغاء التعليمات رقم (٢٠١٩/٢). تقوم فاتن باحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٤/٢) و (٢٠١٩/٢) و (٢٠٢٠/٤٣).

ب- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة فاتن وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة 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 الملتزم 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 (٢٠١٤/٢) و(٢٠١٩/٢) و(٢٠٢٠/٤٣).

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

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل فاتن 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 فاتن بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى فاتن.

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 فإنه 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 واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قامت فاتن باعتماد فترة ٣٠ يوم.

يعتمد التغيير 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 التغيير 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 التغيير 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 رقم (٢٠٢٠/٤٣) تم تعريف التعثر بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• **العمر المتوقع:**

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم فائن بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي تعتبرها فائن 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 فائن 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 المتكبدة 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 الانتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	أبنية
٧	أثاث مكثبي
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 وأية 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 فائق 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 فائق 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 فائق 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.

حق استخدام الأصول

تقوم فئات 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 التدهور 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 فئات متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدهور في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم فئات 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 فئات بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فئات تنوي 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 إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم فئات 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 تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم فئات 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 فئات 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 النشطينين - 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 وفئات.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بفاتن.

المخصصات

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

ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تقوم فاتن 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، نتيجة لذلك قد يترتب على فاتن قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس أرباح فاتن 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 لفاتن القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

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

تستخدم فاتن أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس، أو يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة ضمن هرم القيمة العادلة كما هو موضح أدناه:

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

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

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

لم تقم فاتن بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت فاتن 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 التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة فاتن 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 فاتن 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 فاتن 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.

قامت فاتن باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والسياسات المحاسبية المتبعة.
 - مخصصات الموظفين: تستخدم إدارة فاتن 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 فاتن لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني
 - معدل الخصم المستخدم لاحتساب الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار
 - تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء: تحدد فاتن 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 فاتن بأن هذه التقديرات والافتراضات معقولة.

العملات الأجنبية

تحتفظ فاتن 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٣,٣٠٥	١,٢٥٣,٨١٣	نقد في الصندوق
٦,١٢٦,١١٠	٥,٥٥٦,٦٠٧	حسابات جارية لدى البنوك
-	١٢,٦٥٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٣٦,٦٠٥	٥٣٦,٦٠٥	تأمينات نقدية
٧,٢٧٦,٠٢٠	١٩,٩٩٧,٠٢٥	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١٣,٣٠٥	١,٢٥٣,٨١٣	نقد في الصندوق
٦,١٢٦,١١٠	٥,٥٥٦,٦٠٧	حسابات جارية لدى البنوك
-	١٢,٦٥٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٣٦,٦٠٥	٥٣٦,٦٠٥	تأمينات نقدية
٧,٢٧٦,٠٢٠	١٩,٩٩٧,٠٢٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٥٣٦,٦٠٥)	(٥٣٦,٦٠٥)	يُنزل: تأمينات نقدية*
٦,٧٣٩,٤١٥	١٩,٤٦٠,٤٢٠	

* 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 فاتن 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠,١٨٥,٠٩٤	٩٧,٩٩٧,٧٩٨	قروض تجارية
١٠,٣٥١,٧٠٦	٨,٤٧٥,٥٣٥	تمويلات إسلامية
١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	
(٩,٩٧٥,٨٤٤)	(٧,٥٧٨,١٧٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٠,٥٦٠,٩٥٦	٩٨,٨٩٥,١٦٠	

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ١٠٣,٨٩٠,٨٧٣ دولار أمريكي ومبلغ ٩٦,٦٦٧,٧٨٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٩٧,٥٧٪ و ٩٦,١٥٪ من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٢,٥٨٢,٤٦٠ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٨٦٩,٠٢٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٤٣٪ و ٣,٨٥٪ من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للذهب المستوفى كضمانات مقدمة مقابل القروض والتمويلات مبلغ ٢,١٧٥,٢٩١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢,٣٤٣,٠٤٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال عام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٣٨,٩٠٨,٥٥٩ دولار أمريكي و ٢٧,٦٥٠,٤٢٤ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات طويلة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٥٩,٩٨٦,٦٠١ دولار أمريكي و ٦٢,٩١٠,٥٣٢ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة والمحالة إلى القضاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٠٧,٦٥٣٣,٢ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٨٨٠,٢٥٧ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المعاد هيكلتها أو تمويلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٥٩,٠٠٠,٣,٧ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٩٣١,٥٧٦ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت قيمة القروض والتمويلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٤٣,٥٨٧٢,٤ دولار أمريكي و ٤,٠٦٣,٩٧٦ مبلغ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض والتمويلات:

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

٢٠١٩

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,٧١٣,٣٧٢	٥,٣٧٩,٥٧١	٢٢,٠٤٤,٣٣٧	٧١,٢٨٩,٤٦٤	الرصيد في بداية السنة
١,٩٢٨,٢٢٧	(٢,٧٤٢,٦٦٦)	(٧,٢٦٨,٧٩٢)	١١,٩٣٩,٦٨٥	التغير خلال العام
-	(٨٤٢,٧٠٢)	(١٣,٤٨٨,٧٠٣)	١٤,٣٣١,٤٠٥	المحول للمرحلة (١)
-	(١١١,٨١٣)	١,٦٣٥,٦٣٧	(١,٥٢٣,٨٢٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢,٢٩١,٤٢٩	(١,١٤٠,٦٥٥)	(١,١٥٠,٧٧٤)	المحول للمرحلة (٣)
(١٠٤,٧٩٩)	(١٠٤,٧٩٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	٣,٨٦٩,٠٢٠	١,٧٨١,٨٢٤	٩٤,٨٨٥,٩٥٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتمويلات:

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)
(٢,٢٧٧,٧٥٠)	(١,٢٦٩,١٣٣)	(٨٨,١٠٩)	(٩٢٠,٥٠٨)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة*
(١١٨,٥١٢)	(١١٨,٥١٢)	-	-	المخصص المعدوم مقابل القروض والتمويلات 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 التمويل 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.

٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٢١١,٣١١	٤,٨٣٠,٥٧٥	١,٦٩٢,٩٧٦	٤,٦٨٧,٧٦٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٦٥٥,٧٨٣)	(١,١٨٨,٨١٢)	١,٨٤٤,٥٩٥	المحول للمرحلة (١)
-	(٩٨,٩٧٣)	٢٠٥,١٩٨	(١٠٦,٢٢٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٢٣,٥٣١	(٦٣,٤٩٤)	(٦٠,٠٣٧)	المحول للمرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس لمخصص
(١,١٤٣,١١٩)	(٤٣٠,٥٤٤)	(٤٣٨,٣٤٠)	(٢٧٤,٢٣٥)	الخسائر الإئتمانية خلال السنة*
				المخصص المعلوم مقابل القروض
(١٠٤,٧٩٩)	(١٠٤,٧٩٩)	-	-	والتموليات المعدومة
١٢,٤٥١	١٢,٤٥١	-	-	فروقات عملة
٩,٩٧٥,٨٤٤	٣,٦٧٦,٤٥٨	٢٠٧,٥٢٨	٦,٠٩١,٨٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* تم خلال عام ٢٠١٩ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/٢) والتي تنص على تعديل المادة رقم (٤) من التعليمات رقم (٢٠١٤/٢) بشأن التموليات غير المنتظمة بحيث تم تعريف التعثر بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٦٠ يوم فأكثر بدلاً من ٣٠ يوماً.

بلغ رصيد الفوائد والأرباح المعلقة على القروض والتمويلات غير المنتظمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٣٤٠,٦١٠ دولار أمريكي و ٣٧٦,٢١٩ دولار أمريكي على التوالي (إيضاح ١٠)، فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد والأرباح المعلقة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠٤,١٠٨	٣٧٦,٢١٩	رصيد بداية السنة
٢,٣٧٢,٢٨٤	١,٨١٤,٤٠٩	فوائد وأرباح وعمولات معلقة خلال السنة
(٢,٦٧٩,٤٠٥)	(١,٨٤٧,٨٠٥)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات
(٢٠,٧٦٨)	(٢,٢١٣)	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على صافي محفظة القروض والتمويلات المعدومة
٣٧٦,٢١٩	٣٤٠,٦١٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي توزيع محفظة القروض والتمويلات حسب تاريخ استحقاقها:

الإجمالي	أكثر من ٦ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهرين إلى ٣ شهور	من شهر الى شهرين	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٨,٨٩٥,١٦٠	٧٩,٢٦٧,٥٣٦	١٠,٤٢٠,٤١٢	٣,٥٠٧,٨٩٥	٣,٣٦٨,٩٦٠	٢,٣٣٠,٣٥٧

القروض كما في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فيما يلي تفاصيل محفظة القروض والتمويلات حسب المناطق الجغرافية:

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	

المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	٢٠,٦٣٨,١١٧	٧٩,٨٩٨,٦٨٣	صافي محفظة القروض والتمويلات
(٩,٩٧٥,٨٤٤)	(٣,٧٨٢,٥٦٠)	(٦,١٩٣,٢٨٤)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩٠,٥٦٠,٩٥٦	١٦,٨٥٥,٥٥٧	٧٣,٧٠٥,٣٩٩	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب النشاط الإقتصادي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤,٦٦٢,٨٠١	٤١,١٦٩,٩٤٣	القطاع التجاري
٢٥,٢٣٣,٩٦٤	٢٤,٨٧٩,٣٤٧	قطاع تحسين السكن
٦,٣٥١,١٨٣	٦,٢٩٨,٠٦٥	القطاع الاستهلاكي
١٢,٠١٦,٦٦٨	١٣,٨٨٧,٢٧١	قطاع الخدمات العامة
١٠,٣٧٨,٤٨٩	١٠,٩٨٦,١٣٦	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٤,٨٢٢,٣١٤	٣,٤٥١,٦٣٤	قطاع السياحة
٧,٠٧١,٣٨١	٥,٨٠٠,٩٣٧	قطاع الصناعة والتعدين
١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المنتج:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٢٣٣,٩٦٤	٢٥,٩٢٨,٣٥٧	تحسين السكن
٦٧,٧٦٦,٠٣٧	٧٣,٥٧٩,١٤٨	مشاريع
١,٨٦١,٩٧٣	٣٨٥,٣١٠	شخصي
٥,٦٧٤,٨٢٦	٦,٥٨٠,٥١٨	قروض اجتماعية
١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	

٦. ممتلكات ومعدات

أبنية	أثاث مكثبي	آلات ومعدات	أجهزة حاسوب	سيارات	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٨,٤١٩	٦٦٦,٩٦٨	١,٠٧٩,٠٣٤	٨٣٧,٨٢٣	٤١١,٧٩٥	٣,٣٤٤,٠٣٩	الرصيد في بداية السنة
-	٤,٦٦٣	١٥,٢٣٩	٢٦,٢٦١	-	٤٦,١٦٣	الإضافات
-	(٢٨١)	(١,٠٦١)	-	(٥٣,٢٥٥)	(٥٤,٥٩٧)	الاستبعادات
٣٤٨,٤١٩	٦٧١,٣٥٠	١,٠٩٣,٢١٢	٨٦٤,٠٨٤	٣٥٨,٥٤٠	٣,٣٣٥,٦٠٥	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:						
١٣٠,٥٩٥	٣٣٠,٦١١	٧٠٥,٨٦٧	٣٨٦,٨٧٩	١٦٧,٧٦٢	١,٧٢١,٧١٤	الرصيد في بداية السنة
٥,٣٦٣	٦١,٧٥٥	١٦٠,٢٧٣	١٣٩,٢٢٣	٢٩,٨١٥	٣٩٦,٤٢٩	الإستهلاك للسنة
-	-	(٣٢٤)	-	(١٢,٧٨٥)	(١٣,١٠٩)	الاستبعادات
١٣٥,٩٥٨	٣٩٢,٣٦٦	٨٦٥,٨١٦	٥٢٦,١٠٢	١٨٤,٧٩٢	٢,١٠٥,٠٣٤	الرصيد في نهاية السنة
٢١٢,٤٦١	٢٧٨,٩٨٤	٢٢٧,٣٩٦	٣٣٧,٩٨٢	١٧٣,٧٤٨	١,٢٣٠,٥٧١	صافي القيمة الدفترية
٢١٢,٤٦١	٢٧٨,٩٨٤	٢٢٧,٣٩٦	٣٣٧,٩٨٢	١٧٣,٧٤٨	١,٢٣٠,٥٧١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢١٧,٨٢٤	٣٣٦,٣٥٧	٣٧٣,١٦٧	٤٥٠,٩٤٤	٢٤٤,٠٣٣	١,٦٢٢,٣٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣,٨٤٧	٨١٤,٧٨٩	الرصيد في بداية السنة
٨٢٣,٥٢٩	-	محول من مشروع تحت التنفيذ
١٨٦,٤٠٩	-	إضافات
(٢٤٨,٩٩٦)	(٣٥٦,٦١٩)	إطفاءات
٨١٤,٧٨٩	٤٥٨,١٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٨. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٥٥,٤٤٦	٥,٥٨٩,٣٨١	المقر الجديد
٣,٧٥٥,٤٤٦	٥,٥٨٩,٣٨١	

في عام ٢٠٢١، ستقوم فاتن من الانتهاء من بناء وتجهيز المقر الجديد، وبذلك ستقوم فاتن بتحويل رصيد المشاريع تحت التنفيذ إلى حساب الممتلكات والمعدات. فيما يلي ملخص الحركة على حساب مشروع تحت التنفيذ خلال عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٩٤,٢٢٦	٣,٧٥٥,٤٤٦	رصيد بداية السنة
(٨٢٣,٥٢٩)	-	محول لموجودات غير ملموسة
٨٨٤,٧٤٩	١,٨٣٣,٩٣٥	الإضافات
٣,٧٥٥,٤٤٦	٥,٥٨٩,٣٨١	رصيد نهاية السنة

٩. حق استخدام الأصول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٨٣,٠٨٥	١,٥١٠,٧٨٣	الرصيد في بداية السنة
(١٧٢,٣٠٢)	(١٧٢,٣٠٢)	الاطفاء للسنة
١,٥١٠,٧٨٣	١,٣٣٨,٤٨١	رصيد نهاية السنة

١٠. موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٢٨,٨١٨	١,٩٨٤,٨٤١	فوائد وأرباح مستحقة على القروض *
-	٦٢,٣٦٥	مشتقات مالية موجبة
١٢,٩٥٦	١٥,٦٠١	شيكات برسم التحصيل
١٠,٠٠٧	٣,٠٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٦٤٣	٨,٣٨٥	أرصدة مدينة أخرى
١,١٦٥,٤٢٤	٢,٠٧٤,٢٦٦	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل فوائد وأرباح معلقة بمبلغ ٣٤٠,٦١٠ دولار أمريكي و ١٩٣٧٦,٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ (أيضاً ص 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 الحصة المؤثرة في فاتن:

رأس المال	
دولار أمريكي	
٢٠٢٠	
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 (٢٠١٤/٢) 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

الرصيد في بداية السنة	الإضافات	الدفعات	الرصيد في نهاية السنة	قصير الأجل	طويل الأجل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢,٤٤٠,٠٠٠)	٩,٠٦٠,٠٠٠	٢,٤٤٠,٠٠٠	٦,٦٢٠,٠٠٠	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
٧,٥٦١,٥٠٩	٣,١٠٠,٧٧٥	(٢,١٨٣,٤٢٦)	٨,٤٧٨,٨٥٨	٣,٢٥٥,٢٠٤	٥,٢٢٣,٦٥٤	بنك القدس
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	(١,٣٣٣,٣٣٢)	٤,٦٦٦,٦٦٨	٢,٨٣٣,٣٣٢	١,٨٣٣,٣٣٦	Triple Jump
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٠٠,٠٠٠)	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٤,٦٥٠,٠٠٠	-	(٢,٧٣٠,٦٩٨)	١,٩١٩,٣٠٢	١,٢٧٤,٦٥١	٦٤٤,٦٥١	Symbiotics
٤,١٤٦,٣٥٥	١٦٥,٧٥٣	-	٤,٣١٢,١٠٨	٢,٨٧١,٦٢٩	١,٤٤٠,٤٧٩	KIVA
٤,٠٤٨,٧١٤	-	(٢,٥٦٤,٩٦٠)	١,٤٨٣,٧٥٤	١,٤٨٣,٧٥٤	-	ResponsAbility SICAV
٣,٢٦١,١٠٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٩٦٩,٥٦١)	٥,٢٩١,٤٥٤	١,٠٨٦,٤٥٩	٤,٢٠٤,٩٩٥	صندوق الاستثمار الفلسطيني
٢,٠٨٠,٩٢٥	-	(٢٤٥,١٣٥)	١,٨٣٥,٧٩٠	٥٢٧,١٩٥	١,٣٠٨,٥٩٥	البنك التجاري الأردني
١,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢٦٧,٧٧١)	١,٢٣٢,٢٢٩	٣٥٥,٠٦٤	٨٧٧,١٦٥	البنك الأهلي الأردني
١,٤٦٤,٧٧٣	١,٥٠٠,٠٠٠	(٤١٣,٩٨٥)	٢,٥٥٠,٧٨٨	٦٦٧,٧٧٦	١,٨٨٣,٠١٢	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
١,١٩١,٨٥٢	٥,٦٥١,١٦٣	(١,٥٨٨,٦٨٤)	٥,٢٥٤,٣٣١	١,٩٣٧,٧١٠	٣,٣١٦,٦٢١	بنك الإسكان
١,١٢٠,٥٢٩	-	(٥١٥,٨٧٧)	٦٠٤,٦٥٢	٦٠٤,٦٥٢	-	Grameen Igricole
١,٠٠٤,٦٨٨	-	(٧٨٦,٢٩٠)	٢١٨,٣٩٨	٢١٨,٣٩٨	-	بنك فلسطين
٧١٤,٢٨٦	-	(٧١٤,٢٨٦)	-	-	-	مؤسسة التمويل الدولية
٤٠٤,٤٣٤	-	(٤٠٤,٤٣٤)	-	-	-	بنك القدس - جاري مدين
٣٦٦,٩٩٣	-	(٣٦٦,٩٩٣)	-	-	-	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي
٤,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	جمعية مركز المؤسسات الصغيرة
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	(٣١٢,٥٠٠)	٦,٦٨٧,٥٠٠	١,٧١٦,٦٦٧	٤,٩٧٠,٨٣٣	بنك القاهرة عمان
-	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	٦٦,٦٧٠	٨٣,٣٣٠	المؤسسة الوطنية الفلسطينية للتمكين الاقتصادي
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٠,٥٨٨	١,٥٢٩,٤١٢	بنك الاستثمار الأوروبي
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٨٥,٧١٤	٥,٧١٤,٢٨٦	بروباركو
-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	Triodos Investment Management
٥٧,٠٢٠,٠٧٣	٣٧,٠٦٧,٦٩١	(١٨,٣٣٧,٩٣٢)	٧٥,٧٤٩,٨٣٢	٢٦,١٩٩,٤٦٣	٤٩,٥٥٠,٣٦٩	
(٢١,٨٠٩,٤٤٩)			(٢٦,١٩٩,٤٦٣)			الجزء قصير الأجل من القروض طويلة الأجل
٣٥,٢١٠,٦٢٤			٤٩,٥٥٠,٣٦٩			

فيما يلي تفاصيل القروض والتسهيلات الدائنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

نوع الفائدة	نسبة الفائدة	تاريخ اخر دفعة	تاريخ أول دفعة	قيمة		عملة القرض	نوع التمويل	مقدم التمويل
				الرصيد القائم	التسهيل وفقاً للعقد			
				دولار أمريكي				
متغيرة (برايم)	٣.٤	٦/٢٦/٢٠٢١	٣/٢٦/٢٠١٩	٩٥٢,٣٤٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك القدس
متغيرة (برايم)	٥,١٥	٩/٢٧/٢٠٢٣	١٢/٢٧/٢٠١٩	٢,١٧٣,١٢٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك القدس
متغيرة (برايم)	٥,٦٥	٢/٢٠/٢٠٢٤	٥/٢٠/٢٠٢٠	٢,٥١١,٠٠٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك القدس
متغيرة (برايم)	٣	٠٩/٣٠/٢٠٢٣	١٠/٣١/٢٠٢٠	٢,٨٤٢,٣٧٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك القدس
ثابته	٣	٨/١/٢٠٢٣	٨/١/٢٠١٩	٣,١٤٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ثابته	٣	٢/١/٢٠٢٥	٨/١/٢٠١٩	٥,٩٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي
ليبور	٤	١٠/٢٦/٢٠٢١	٤/٢٥/٢٠١٩	٢١٨,٣٩٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك فلسطين
ثابته	٦,٢٥	١٢/١٥/٢٠٢١	٦/١٥/٢٠٢٠	٦٠٤,٦٥٢	٣,٩٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	GRAMEEN AGRICOLE
ليبور	٦	٣/٢٤/٢٠٢٤	٦/٢٢/٢٠٢٠	١,٢٣٢,٢٢٩	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الأهلي الأردني
متغيرة (برايم)	٦	٢/٢٠/٢٠٢٤	٥/٢٦/٢٠٢٠	١,٨٣٥,٧٨٩	٧,٢٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	البنك التجاري الأردني
-	٠	١٢/٣١/٢٠٢٣	١/١/٢٠٢١	٤,٣١٢,١١٠	٤,٣١٢,١١٠	دولار	تمويل	KIVA
ثابته	٣,٧٥	١١/١٩/٢٠٢٣	٢/١٩/٢٠٢٠	٢,٢٩١,٤٥٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق الاستثمار الفلسطيني
ثابته	٣,٧٥	٠٦/٢٩/٢٠٢٥	٠٩/٢٩/٢٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق الاستثمار الفلسطيني
ثابته	٣	٢/٢١/٢٠٢٤	٥/٥/٢٠١٩	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
ثابته	٢	٠٤/١٨/٢٠٢٤	٠٧/١٨/٢٠٢٠	١,٠٥٠,٧٨٨	١,١٩٥,٠٠٠	دولار	تمويل	الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية
ثابته	٤.٢	٤/١٥/٢٠٢١	٤/١٥/٢٠٢٠	٧٤٥,٦٠٧	١,٨١٤,٩٢٣	يورو	تمويل	RESPONSABILITY SICAV
ليبور	٤.٢	٦/٢٨/٢٠٢١	٦/٢٩/٢٠٢٠	٧٣٨,١٤٨	١,٨٠٠,٠٠٠	يورو	تمويل	RESPONSABILITY SICAV
ثابته	٦,١٣	١/٥/٢٠٢٢	١/٦/٢٠٢٠	١,٦٦٦,٦٦٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق سند للمشروعات متناهية
ثابته	٦,١٣	١٠/٥/٢٠٢٢	١/٥/٢٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق سند للمشروعات متناهية
-	٠	٣/٣١/٢٠٢٣	٦/٣٠/٢٠١٩	٤,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	جمعية مركز المؤسسات الصغيرة
ثابته	٥.٥	١/٢٩/٢٠٢١	٤/٢٩/٢٠١٩	٦٣٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	SYMBIOTICS
ثابته	٥.٥	١٢/١٢/٢٠٢٢	١٢/١٢/٢٠٢٠	١,٢٨٩,٣٠٢	٥,١٩٧,٥٠٠	شيكل	تمويل	SYMBIOTICS
متغيرة (برايم)	٥	٠٦/١٥/٢٠٢٣	١٢/١٥/٢٠٢٠	٤,٢٥٤,٣٣٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	شيكل	تمويل	بنك الإسكان
ليبور	٣	٠٩/١٤/٢٠٢٣	٠٤/١٥/٢٠٢١	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك الاسكان

نوع الفائدة	نسبة الفائدة	تاريخ اخر دفعة	تاريخ أول دفعة	قيمة		عملة القرض	نوع التسهيل	مقدم التسهيل
				الرصيد القائم	التسهيل وفقاً للعقد			
ثابتة	٥,٧٥	١٠/٥/٢٠٢١	٤/٥/٢٠١٩	٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	TRIPLE JUMP
ثابتة	٦,٢٥	٦/١٥/٢٠٢٣	٩/١٥/٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	TRIPLE JUMP
-	٠	١/١٥/٢٠٢٣	١/١٥/٢٠٢١	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	دولار		المؤسسة الوطنية الفلسطينية للتمكين الاقتصادي
ليبور	٥,٣٥	١٢/١٨/٢٠٢٥	٢/١٨/٢٠٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك الاستثمار الأوروبي
ليبور	٥,٧٥	٧/٩/٢٠٢٤	١٠/٩/٢٠٢٠	٤,٦٨٧,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك القاهرة عمان
ثابتة	٣	١١/١١/٢٠٢٣	٠٦/١١/٢٠٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك القاهرة عمان
ليبور	٤,٥٤	٣/١٥/٢٠٢٤	٣/١٥/٢٠٢١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بروباركو
ثابتة	٤,٢٥	٠٦/١٢/٢٠٢٣	٠٦/١٠/٢٠٢١	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
ثابتة	٦	٠٨/٢١/٢٠٢٣	٠٨/٢١/٢٠٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triodos Investment Management
				٧٥,٧٤٩,٨٣٢				

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض:

دولار أمريكي	ما يستحق خلال عام:
٢٦,١٩٩,٤٦٣	٢٠٢١
٢٢,٦٩٧,٩٥٢	٢٠٢٢
١٨,٧١٥,٩٩٢	٢٠٢٣
٥,٦٠٩,٢١٨	٢٠٢٤
٢,٥٢٧,٢٠٧	لاحقاً
٧٥,٧٤٩,٨٣٢	

فيما يلي الحركة على القروض الدائنة والتسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨,٣٤٦,٨٦٩	٥٧,٠٢٠,٠٧٣	الرصيد في بداية السنة
٢٦,٧٤٢,٤٩٤	٣٧,٠٦٧,٦٩١	الإضافات
(٢٨,٠٦٩,٢٩٠)	(١٨,٣٣٧,٩٣٢)	الدفعات
٥٧,٠٢٠,٠٧٣	٧٥,٧٤٩,٨٣٢	الرصيد في نهاية السنة

١٤. مخصص منافع الموظفين

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص منافع الموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

الرصيد في بداية السنة	إضافات	دفعات	الرصيد في نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢,٠٢٨,٦٣٠	٣٠٣,٦١١	(٤٠٤,٨٧١)	١,٩٢٧,٣٧٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٩٥٦,٧٣٠	٥٦١,٢٠٥	(٦٤١,٤٢٦)	١,٨٧٦,٥٠٩	صندوق إيداع الموظفين
٣,٩٨٥,٣٦٠	٨٦٤,٨١٦	(١,٠٤٦,٢٩٧)	٣,٨٠٣,٨٧٩	
الرصيد في بداية السنة	إضافات	دفعات	الرصيد في نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١,٨٧٩,٤٤٤	٤٠٢,٧٠٧	(٢٥٣,٥٢١)	٢,٠٢٨,٦٣٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٢٣٢,٣٥٣	٥٥٠,٣٠٧	(٨٢٥,٩٣٠)	١,٩٥٦,٧٣٠	صندوق إيداع الموظفين
٤,١١١,٧٩٧	٩٥٣,٠١٤	(١,٠٧٩,٤٥١)	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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦١٢,١٦٠	١,٦٦٨,٧٥٨	الرصيد في بداية السنة
١٣٥,٨٩١	٩٠,١٠٠	إضافات خلال السنة
(٨٦,٠٢٩)	(٧٣,٤٥٧)	دفعات خلال السنة
٦,٧٣٦	٩,٢٣٩	فروقات عملة
١,٦٦٨,٧٥٨	١,٦٩٤,٦٤٠	الرصيد في نهاية السنة

١٦. مخصصات الضرائب

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٠٤,٧٩٥	٣,١٤٠,٨١٥	الرصيد في بداية السنة
١,٢١٠,٠٠٠	١,٤١٤,٧٨٠	التخصيص للسنة
٢٦,٠٢٠	(١٧,٤٥٩)	فروقات عملة
٣,١٤٠,٨١٥	٤,٥٣٨,١٣٦	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 ٥,٦ 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 (٢/١٤٦/١٧/م.و.ر.ح) الصادر بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٧ والخاص بإخضاع مؤسسات الإقراض غير البنكية لضريبة القيمة المضافة على رواتب العاملين لديها، ورأي كل من المستشار الضريبي 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 ٢٠٢٠.

١٧. التزامات متعلقة بعقود الإيجار

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٧٧,٥٢٤	١,٤٧٠,٩٤٨	الرصيد في بداية السنة
٧٧,١٥٤	٦٩,٩٩٧	الفوائد المدينة
(١٨٣,٧٣٠)	(٢١٤,٠٢٨)	دفعات
١,٤٧٠,٩٤٨	١,٣٢٦,٩١٧	

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 المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسها فائز بقيمة 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 ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٦,٣٣١	١٤٥,٠٢١	التزامات قصيرة الأجل
١,٣٣٤,٦١٧	١,١٨١,٨٩٦	التزامات طويلة الأجل
١,٤٧٠,٩٤٨	١,٣٢٦,٩١٧	

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦٤,١١٧	٥١٣,٠٤٠	فوائد مستحقة على القروض الدائنة
٢٤٩,٤٥٩	٤٣٩,٧٦٣	حجوزات حسن تنفيذ
١٨٢,٧٥٦	٢٨٤,٨٨٢	ذمم موردين
٤٢,٢٥٩	١٠٤,٩٠٣	مخصص مكافآت
١٨٠,٥٥٦	٩٧,٣١١	إيرادات مؤجلة متعلقة بمنح*
٥٥,٥١٤	٤٨,٩٦٤	دفعات إضافية من مقترضين
١٦,٩٩٧	١٨,٧٣١	مصارييف مستحقة
١,٧٢١	٧,٨٩٠	ضرائب مستحقة على الرواتب
١,٥٧٤,٣٧٤	٢,٢٧٥,٦٧١	أخرى
٢,٦٦٧,٧٥٣	٣,٧٩١,١٥٥	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٠,٠٠٠	١٨٠,٥٥٦	الرصيد في بداية السنة
(٦٩,٤٤٤)	(٨٣,٢٤٥)	إيرادات مؤجلة متحققة (إيضاح ٢٣)
١٨٠,٥٥٦	٩٧,٣١١	الرصيد في نهاية السنة

١٩. الفوائد والأرباح الدائنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٧٠١,٥٦٨	١٠,٨١٥,٥٢٨	فوائد القروض التجارية
١,٣٧٤,٦١٥	٩٤٧,٦٥٦	أرباح تمويلات إسلامية*
١٢,٠٧٦,١٨٣	١١,٧٦٣,١٨٤	

* استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٥) و(٢٠٢٠/٢٤)، قامت فاتن بتأجيل/ هيكلية أقساط التمويلات الإسلامية لعملاء 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

٢٠. الفوائد المدينة

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

٢١. صافي العمولات

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٣,٩٧١	٢٤٠,٢٥٧	عمولات دائنة
١٨٥,٤٩٣	١١٦,٦٤١	عمولات منح قروض وتمويلات
٣١٩,٤٦٤	٣٥٦,٨٩٨	عمولات تثبيت كفالات
(٢٢١,١٣٨)	(٢٣٠,٨٢٢)	عمولات مدينة
٩٨,٣٢٦	١٢٦,٠٧٦	

٢٢. أرباح عملات أجنبية

يمثل هذا البند أرباح العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات المالية.

٢٣ . إيرادات المنح

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٢,٢٤١	-
٦٩,٤٤٤	٨٣,٢٤٥
١٥١,٦٨٥	٨٣,٢٤٥

إيرادات متحققة من المنح المقيدة مؤقتاً
إيرادات مؤجلة متحققة (إيضاح ١٨)

٢٤ . إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٦,١٦٥	٢٠١,٤٣٥
١٦٨,٩٥٨	١٠٣,٤٦٧
(٤,٦٩٢)	٣,٩٣٠
٢٧,٩٦٣	-
-	١,٧٧٧
٢٥٨,٣٩٤	٣١٠,٦٠٩

إيرادات فوائد ودائع بنكية
مسترد من صافي محفظة القروض والتمويلات المعدومة سابقاً
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
فوائد تأخير سداد قروض
أخرى

٢٥ . مصاريف الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٢٤٤,٩٠٠	٤,١٢٤,٣٩١
٦٨٩,١٠٠	٧٢١,٨٤٤
٧٧٣,٩٦٠	٧٠٠,٠٠٠
٣١٠,٣٥٧	٣١٩,٣٩٧
٤٠٢,٧٠٧	٣٠٣,٦١١
١١٥,٨٠٩	٩٦,٨١١
١٧٤,٧٠٨	٤٣,٣٢٠
٦,٧١١,٥٤١	٦,٣٠٩,٣٧٤

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مكافآت موظفين
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
حصة فائت من صندوق الادخار
مخصص تعويض نهاية خدمة
تأمين صحي
مصاريف تدريب

٢٦ . مصاريف إدارية وعمامة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٧,٠٣٨	٢٢١,٠٠٤	مصاريف صيانة
١٩٣,٤٠٧	١٧٤,٤٤٦	اتصالات
١٧٧,٩٢٩	١٠٩,٠٣٥	تنقلات ومواصلات
١٠٠,٩٨١	٩١,٧٩٦	مياه وكهرباء
١٧٢,٢٥١	٨٨,١٥١	أتعاب مهنية
١٠٠,٦٠٤	٧١,١٢٦	قرطاسية ولوازم مكتبية
١١١,٤٩٥	٦٩,٩٢٤	مصاريف دعائية وإعلان
٣١,٢٢١	٢٠,٩٢٤	رسوم ورخص واشتراكات
١٥,٩٧٤	٦,٣٧٤	المسؤولية الاجتماعية
١٠٣,٧٤٧	٨١,٩٥٠	أخرى
١,٢١٤,٦٤٧	٩٣٤,٧٣٠	

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 وتنسجم هذه المعاملات مع سياسات وأنظمة فاتن.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	
دولار امريكي	دولار امريكي		
٥٧,٨٠٣	٦٥,٦٢٨	مساهمون	قروض وتمويلات
٢٣٧,٠٨٣	١٧٤,٢٧٤	إدارة عليا	قروض وتمويلات
٩٩١	١,٨٣٥	إدارة عليا ومساهمون	فوائد مستحقة

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل والدخل الشامل خلال عامي ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤,٦١١	٤,٧٣٧	إدارة عليا ومساهمون	فوائد وعمولات دائنة
١٢,٣٢١	٨,١٧٨	مجلس إدارة	تنقلات ومواصلات
٥٤٢,٧٥٢	٦٨٩,٥١٥	الإدارة العليا	رواتب
٩٧,٤٣٦	١٢٢,٠٣٠	الإدارة العليا	صندوق إيداع ونهاية خدمة

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية	
النقد والنقد المعادل	١٩,٩٩٧,٠٢٥
وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٠,٠٠٠
قروض وتمويلات	٩٨,٨٩٥,١٦٠
موجودات مالية أخرى	٢,٠٧١,١٩٢
	<u>١٢٠,٩٨٣,٣٧٧</u>
مطلوبات مالية	
قروض وتسهيلات دائنة	٧٥,٧٤٩,٨٣٢
التزامات متعلقة بعقود الإيجار	١,٣٢٦,٩١٧
مطلوبات مالية أخرى	٣,٦٩٣,٨٤٤
	<u>٨٠,٧٧٠,٥٩٣</u>

- 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 الاسواق 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 ٢٠٢٠.

٢٩ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	بدون استحقاق	٥-١ سنوات	١٢-٦ شهر	٦-٣ شهر	٣-١ شهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات							
١٩,٩٩٧,٠٢٥	-	٥٣٦,٠٠٠	-	-	-	١٩,٤٦١,٠٢٥	النقد والنفذ 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 مخصص منافع الموظفين
٣,٨٠٣,٨٧٩	٣,٨٠٣,٨٧٩	-	-	-	-	-	صندوق تكافل المقترضين
١,٦٩٤,٦٤٠	١,٦٩٤,٦٤٠	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٤,٥٣٨,١٣٦	٤,٥٣٨,١٣٦	-	-	-	-	-	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	فجوة الاستحقاق
-	(٤٣,٠٠٨,١١٣)	١٠,٩٥٦,٦٢٣	٦,٥٦٦,٨٣٨	٣,٦٦٨,٠٩٧	٢,١٣٣,٨٨٤	١٩,٦٨٢,٦٧١	الفجوة التراكمية
-	-	٤٣,٠٠٨,١١٣	٣٢,٠٥١,٤٩٠	٢٥,٤٨٤,٦٥٢	٢١,٨١٦,٥٥٥	١٩,٦٨٢,٦٧١	

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

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							
٧,٢٧٦,٠٢٠	-	-	-	٥٣٦,٦٠٥	-	٦,٧٣٩,٤١٥	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٠,٥٦٠,٩٥٦	-	٦٢,٩١٠,٥٣٢	١٢,٠٢٥,٩٧٥	٧,٣٧٢,٦٥١	٥,٤٠٣,٣٤٣	٢,٨٤٨,٤٥٥	صافي محفظة القروض والتمويلات
١,٦٢٢,٣٢٥	١,٦٢٢,٣٢٥	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٨١٤,٧٨٩	٨١٤,٧٨٩	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٧٥٥,٤٤٦	٣,٧٥٥,٤٤٦	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,٥١٠,٧٨٣	١,٥١٠,٧٨٣	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
١,١٦٥,٤٢٤	-	٥٣٦,٠٤٨	٢٤٥,٤٢٤	١٣٥,٨٧٣	٨٩,٩٥٤	١٥٨,١٢٥	موجودات أخرى
١٠٦,٧٢٥,٧٤٣	٧,٧٢٣,٣٤٣	٦٣,٤٤٦,٥٨٠	١٢,٢٧١,٣٩٩	٨,٠٤٥,١٢٩	٥,٤٩٣,٢٩٧	٩,٧٤٥,٩٩٥	مجموع الموجودات
المطلوبات							
٥٧,٠٢٠,٠٧٣	-	٣٥,٢١٠,٦٢٤	١١,٧٦١,٦١٤	٥,٢٥٣,٢٧٢	٣,٢٩٩,٠٠٨	١,٤٩٥,٥٥٥	قروض وتسهيلات دائنة
٣,٩٨٥,٣٦٠	٣,٩٨٥,٣٦٠	-	-	-	-	-	مخصص منافع الموظفين
١,٦٦٨,٧٥٨	١,٦٦٨,٧٥٨	-	-	-	-	-	صندوق تكافل المقترضين
٣,١٤٠,٨١٥	-	-	٣,١٤٠,٨١٥	-	-	-	مخصصات الضرائب
التزامات متعلقة بعقود الإيجار							
١,٤٧٠,٩٤٨	٥٦٣,٧٤٣	٧٧٠,٨٧٤	٢٦,٥٠٨	٣٠,٢٩٦	٤٥,٤٤٤	٣٤,٠٨٣	
٢,٦٦٧,٧٥٣	١,٥٧٣,٩٦٠	٤٢٢,٤٥٩	١٩٦,٩١٧	٧٢,٠٢٧	٤٧,٦٨٦	٣٥٤,٧٠٤	مطلوبات أخرى
٦٩,٩٥٣,٧٠٧	٧,٧٩١,٨٢١	٣٦,٤٠٣,٩٥٧	١٥,١٢٥,٨٥٤	٥,٣٥٥,٥٩٥	٣,٣٩٢,١٣٨	١,٨٨٤,٣٤٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية							
٣٦,٧٧٢,٠٣٦	٣٦,٧٧٢,٠٣٦	-	-	-	-	-	
٣٦,٧٧٢,٠٣٦	٣٦,٧٧٢,٠٣٦	-	-	-	-	-	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
١٠٦,٧٢٥,٧٤٣	٤٤,٥٦٣,٨٥٧	٣٦,٤٠٣,٩٥٧	١٥,١٢٥,٨٥٤	٥,٣٥٥,٥٩٥	٣,٣٩٢,١٣٨	١,٨٨٤,٣٤٢	
-	(٣٦,٨٤٠,٥١٤)	٢٧,٠٤٢,٦٢٣	(٢,٨٥٤,٤٥٥)	٢,٦٨٩,٥٣٤	٢,١٠١,١٥٩	٧,٨٦١,٦٥٣	فجوة الاستحقاق
-	-	٣٦,٨٤٠,٥١٤	٩,٧٩٧,٨٩١	١٢,٦٥٢,٣٤٦	٩,٩٦٢,٨١٢	٧,٨٦١,٦٥٣	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 تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه فاتن مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تعمل فاتن على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة. كذلك تعمل فاتن على مراقبة مخاطر الائتمان وتعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء من خلال الدراسات الائتمانية والزيارات الميدانية.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٦٦٢,٧١٥	١٨,٧٤٣,٢١٢	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٠,٥٦٠,٩٥٦	٩٨,٨٩٥,١٦٠	صافي محفظة القروض والتمويلات
١,١٥٥,٤١٧	٢,٠٧١,١٩٢	موجودات مالية أخرى
٩٨,٣٩٩,٠٨٨	١١٩,٧٢٩,٥٦٤	

٢. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩,٩٩٧,٠٢٥	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
١٢٦,٤٩٠,٣٥٨	١٦,٨٧٥,٣١٢	١١٠,٤٣٢,٤٢٥
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

٦,٦٦٢,٧١٥	٦٣,٧٤٣	٦,٥٩٨,٩٧٢	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	٢٠,٦٣٨,١١٧	٧٩,٨٩٨,٦٨٣	قروض وتمويلات
١,١٥٥,٤١٧	٢٦٠,٢٨٦	٨٩٥,١٣١	موجودات مالية أخرى
<u>١٠٨,٣٧٤,٩٣٢</u>	<u>٢٠,٩٦٢,١٤٦</u>	<u>٨٧,٤١٢,٧٨٦</u>	

٣. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
- فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	القطاع الاستهلاكي	تحسين سكن	الخدمات عامة والسياحة	الزراعة والثروة الحيوانية	الصناعة والتعدين	تجاري
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٣,٨٨١,٣٦٩	٥,٨٤٩,٣٥٧	٢٤,٣٢٢,١٤٢	١٧,٠٣١,٢٦٠	١٠,٨٠٨,٩٥٠	٥,٦٦٣,٦٥٦	٤٠,٢٠٦,٠٠٤
٢,٥٩١,٩٦٤	٤٤٨,٧٠٨	٥٥٧,٢٠٥	٣٠٧,٦٤٥	١٧٧,١٨٦	١٣٧,٢٨١	٩٦٣,٩٣٩
١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	٦,٢٩٨,٠٦٥	٢٤,٨٧٩,٣٤٧	١٧,٣٣٨,٩٠٥	١٠,٩٨٦,١٣٦	٥,٨٠٠,٩٣٧	٤١,١٦٩,٩٤٣
إجمالي	القطاع الاستهلاكي	تحسين سكن	الخدمات عامة والسياحة	الزراعة والثروة الحيوانية	الصناعة والتعدين	تجاري
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٦,٦٦٧,٧٨٠	٥,٦١٠,٩٥٢	٢٤,٢٦٣,١٨٣	١٦,٣١١,٠٦٣	١٠,١٤٦,٢٥٦	٦,٨٥٤,٦٨٤	٣٣,٤٨١,٦٤٢
٣,٨٦٩,٠٢٠	٧٤٠,٢٣١	٩٧٠,٧٨١	٥٢٧,٩١٩	٢٣٢,٢٣٣	٢١٦,٦٩٧	١,١٨١,١٥٩
١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	٦,٣٥١,١٨٣	٢٥,٢٣٣,٩٦٤	١٦,٨٣٨,٩٨٢	١٠,٣٧٨,٤٨٩	٧,٠٧١,٣٨١	٣٤,٦٦٢,٨٠١

القروض والتمويلات المنتظمة
القروض والتمويلات غير المنتظمة
المجموع كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٠

القروض والتمويلات المنتظمة
القروض والتمويلات غير المنتظمة
المجموع كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٩

٤. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات سلطة النقد رقم (٣/٢٠١٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٦٦٢,٧١٥	١٨,٧٤٣,٢١٢	-	-	١٨,٧٤٣,٢١٢	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٤,٦٦٢,٨٠١	٤١,١٦٩,٩٤٣	٩٥٤,٤٣٥	٥٠٢,٤٤٦	٣٩,٧١٣,٠٦٢	القطاع التجاري
٧,٠٧١,٣٨١	٥,٨٠٠,٩٣٧	١٣٧,٢٨٠	٨٥,١٠٦	٥,٥٧٨,٥٥١	قطاع الصناعة والتعدين
١٠,٣٧٨,٤٨٩	١٠,٩٨٦,١٣٦	١٧٧,١٨٦	١٣٢,٠٠٧	١٠,٦٧٦,٩٤٣	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
١٢,٠١٦,٦٦٨	١٣,٨٨٧,٢٧٠	١٥٩,٢٢٨	١٢٠,٦٨٢	١٣,٦٠٧,٣٦٠	قطاع الخدمات العامة
٢٥,٢٣٣,٩٦٤	٢٤,٨٧٩,٣٤٧	٥٥٧,٢٠٦	٢٦٥,٢٩٣	٢٤,٠٥٦,٨٤٨	قطاع تحسين السكن
٦,٣٥١,١٨٣	٦,٢٩٨,٠٦٥	٤٤٨,٧٠٩	١٥٤,٠٨٠	٥,٦٩٥,٢٧٦	القطاع الاستهلاكي
٤,٨٢٢,٣١٤	٣,٤٥١,٦٣٥	١٤٨,٤١٦	١١٢,٩٢١	٣,١٩٠,٢٩٨	قطاع السياحة
١,١٥٥,٤١٧	٢,٠٧١,١٩٢	-	-	٢,٠٧١,١٩٢	موجودات مالية أخرى
<u>١٠٨,٣٧٤,٩٣٢</u>	<u>١٢٧,٣٠٧,٧٣٧</u>	<u>٢,٥٨٢,٤٦٠</u>	<u>١,٣٧٢,٥٣٥</u>	<u>١٢٣,٣٥٢,٧٤٢</u>	المجموع

٥. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٣,٨٨١,٣٦٩	١٤,٧٩٧,٧٣٥	٨٩,٠٨٣,٦٣٤
٢,٥٩١,٩٦٤	١,٢٥١,٨٩٧	١,٣٤٠,٠٦٧
١٠٦,٤٧٣,٣٣٣	١٦,٠٤٩,٦٣٢	٩٠,٤٢٣,٧٠١
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٦,٦٦٧,٧٨٠	١٨,٠٨٤,٤١٨	٧٨,٥٨٣,٣٦٢
٣,٨٦٩,٠٢٠	٢,٥٥٣,٦٩٩	١,٣١٥,٣٢١
١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	٢٠,٦٣٨,١١٧	٧٩,٨٩٨,٦٨٣

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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

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	
مخصص					
٢٠١٩	خسائر الائتمان	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٣,٧٠٥,٣٩٩	(٦,١٩٣,٢٨٤)	١,٣١٥,٣٢١	٦٣٨,٤١٠	٧٧,٩٤٤,٩٥٢	الضفة الغربية
١٦,٨٥٥,٥٥٧	(٣,٧٨٢,٥٦٠)	٢,٥٥٣,٦٩٩	١,١٤٣,٤١٤	١٦,٩٤١,٠٠٤	قطاع غزة
٩٠,٥٦٠,٩٥٦	(٩,٩٧٥,٨٤٤)	٣,٨٦٩,٠٢٠	١,٧٨١,٨٢٤	٩٤,٨٨٥,٩٥٦	

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن فائت 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 ٢٠٢٠:

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي					
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	(%)		
(٠,٨)	(٠,٨)	(٠,٨)	(٠,٨)	(٠,٨)	١	٥٠	السيناريو العادي	<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>
٠,٥٨	٠,٥٨	٠,٥٨	٠,٥٨	٠,٥٨	١	١٠	السيناريو الأفضل	
(٢,١٨)	(٢,١٨)	(٢,١٨)	(٢,١٨)	(٢,١٨)	١	٤٠	السيناريو الأسوأ	
								<u>معدلات البطالة</u>
(٢,٧١)	(٢,٧١)	(٢,٧١)	(٢,٧١)	(٢,٧١)	(١,٥٣)	٥٠	السيناريو العادي	
(٤,٥٩)	(٤,٥٩)	(٤,٥٩)	(٤,٥٩)	(٤,٥٩)	(١,٥٣)	١٠	السيناريو الأفضل	
(٠,٨٣)	(٠,٨٣)	(٠,٨٣)	(٠,٨٣)	(٠,٨٣)	(١,٥٣)	٤٠	السيناريو الأسوأ	

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 ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠.

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

٢٠٢٠

دولار أمريكي

١٠ ٥٥,٤٨١

٢٠١٩

دولار أمريكي

١٠ (٤٥,١٤٩)

ثالثاً: مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ حسب فترة الاستحقاق وأسعار فائدة السوق الحالية:

٣-١	١٢-٣	٥-١	المجموع
أشهر	شهر	سنوات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٥٠٨,٣١٣	١٨,٢٠٩,١٩٦	٥٦,٤٦٣,٢٧٨	٨١,١٨٠,٧٨٧
٥٨,٦٩٢	٢٤٥,٠٧٥	١,٥٧٥,١٥١	١,٨٧٨,٩١٨
٢٠٢,٣٧٧	٦٥٢,٨٤٥	٢,٩٣٥,٩٣٣	٣,٧٩١,١٥٥
٦,٧٦٩,٣٨٢	١٩,١٠٧,١١٦	٦٠,٩٧٤,٣٦٢	٨٦,٨٥٠,٨٦٠

قروض دائنة

التزامات متعلقة بعقود الإيجار

مطلوبات أخرى

٣-١	١٢-٣	٥-١	المجموع
أشهر	شهر	سنوات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٢٨٨,٨١٤	١٨,٦٤١,٢١٤	٣٧,٨٠٣,٧٢٣	٦١,٧٣٣,٧٥١
٥٣,٣٧١	١٦٠,١١٤	١,٦٦٥,٨٧٧	١,٨٧٩,٣٦٢
٣٨٣,٥٣٢	٢٧٩,٨٣٢	٢,٠٠٤,٣٨٩	٢,٦٦٧,٧٥٣
٥,٧٢٥,٧١٧	١٩,٠٨١,١٦٠	٤١,٤٧٣,٩٨٩	٦٦,٢٨٠,٨٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قروض دائنة

التزامات متعلقة بعقود الإيجار

مطلوبات أخرى

رابعاً: مخاطر العملات الأجنبية

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		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	(%)	
٧٣,٩٨٧	١٠	١٤٥,٩٨١	١٠	شيفل إسرائيلي
(٢١,٨٠٠)	١٠	٥٦,٩٨١	١٠	عملات أخرى

٣١. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال فائقاً بالتأكد من المحافظة على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط فائقاً ويعظم حقوق الملكية. تقوم فائقاً بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل والتزاماً بتعليمات سلطة النقد. هذا ولم تقوم فائقاً بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إن البنود المتضمنة في هيكلية رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٣٨,٦٩٨,٤٩٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٦,٧٧٢,٠٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظة القروض والتمويلات من إدارة فائقاً 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 فائقاً 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) بشأن تعديل التعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠١٤ بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات، 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 فائقاً خلال العام بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وفقاً لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي والجهاز المركزي للإحصاء 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 للتمديد 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 هذه الاجراءات التي فرضتها سلطة النقد الفلسطينية على فاتن للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما هو موضح في القوائم المالية وايضاحاتها.

٣٣. أحداث لاحقة

العدوان على قطاع غزة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، تعرض قطاع غزة لعدوان، مما أثر على مختلف الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض العديد من المنشآت والعقارات إلى التدمير الجزئي أو الكلي.

بسبب هذا العدوان، تم تدمير فرع فاتن في بيت لاهيا، بلغت القيمة الدفترية لأصول الفرع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٩ آلاف دولار أمريكي. ومن المتوقع أن يكون لهذا الحدث أثر على أنشطة فاتن وعملائها في قطاع غزة، بالإضافة إلى إيراداتها ونتائج أعمالها. تقوم إدارة فاتن حالياً بدراسة أثر هذا الحدث على مركزها المالي، بما يشمل مراجعة قيم الأصول والضمانات وقدرة العملاء المقترضين على السداد.

٣٤. القضايا المقامة على فاتن

لا يوجد قضايا مقامة على فاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٣٥. تركيز 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.