

الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ 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 مخصصات 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 ٥٢ 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 امام 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 إبداءه حول القوائم المالية.

فقرة توكيدية - أساس الإعداد وقيود الاستخدام

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية والذي يمثل الأساس المحاسبي المستخدم، تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض فاتن والدوائر الضريبية 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 إبداءه 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 لفاتن.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة فاتن على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار فاتن في أعمالها كمنشأة مستمرة.

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

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

م.م.م.
إرنست ويونغ
سائد عبد الله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٦ آب ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٩,٠٩٣,٨٦٦	٧,٢٧٦,٠٢٠	٣	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٧,٥٠٢,٠٦١	٩٠,٥٦٠,٩٥٦	٥	قروض وتمويلات
١,٧١٥,٠٨٣	١,٦٢٢,٣٢٥	٦	ممتلكات ومعدات
٥٣,٨٤٧	٨١٤,٧٨٩	٧	موجودات غير ملموسة
٣,٦٩٤,٢٢٦	٣,٧٥٥,٤٤٦	٨	مشروع تحت التنفيذ
—	١,٥١٠,٧٨٣	٩	حق استخدام الأصول
١,٠٧٧,٩٤٧	١,١٦٥,٤٢٤	١٠	موجودات أخرى
١٠٣,١٥٧,٠٣٠	١٠٦,٧٢٥,٧٤٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١٢	إحتياطي إجباري
٣٥,٢٩٧,١٣٤	٣٦,٧٣٧,٠٣٦		أرباح مدورة
٣٥,٣٣٢,١٣٤	٣٦,٧٧٢,٠٣٦		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات
٥٨,٣٤٦,٨٦٩	٥٧,٠٢٠,٠٧٣	١٣	قروض وتسهيلات دائنة
٤,١١١,٧٩٧	٣,٩٨٥,٣٦٠	١٤	مخصص منافع الموظفين
١,٦١٢,١٦٠	١,٦٦٨,٧٥٨	١٥	صندوق تكافل المقترضين
١,٩٠٤,٧٩٥	٣,١٤٠,٨١٥	١٦	مخصصات الضرائب
—	١,٤٧٠,٩٤٨	١٧	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
١,٨٤٩,٢٧٥	٢,٦٦٧,٧٥٣	١٨	مطلوبات أخرى
٦٧,٨٢٤,٨٩٦	٦٩,٩٥٣,٧٠٧		مجموع المطلوبات
١٠٣,١٥٧,٠٣٠	١٠٦,٧٢٥,٧٤٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الإيرادات
١٤,٠٦٣,٠٠٠	١٢,٠٧٦,١٨٣	١٩ الفوائد والأرباح الدائنة
(٣,٠٤٠,١٨٥)	(٢,٤٩٨,٧٨١)	٢٠ الفوائد المدينة
١١,٠٢٢,٨١٥	٩,٥٧٧,٤٠٢	صافي إيرادات الفوائد
١٨,٥٦٣	٤٥,٨١٦	٢١ صافي العمولات
١١,٠٤١,٣٧٨	٩,٦٢٣,٢١٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٤,٠٢٥	١٦٤,٤٩٩	٢٢ أرباح عملات أجنبية
٩٨٥,٨٨٨	١٥١,٦٨٥	٢٣ إيرادات المنح
٦٢٧,٩١٤	٣١٠,٩٠٤	٢٤ إيرادات أخرى، بالصافي
—	١,١٤٣,١١٩	٥ صافي إسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٦٧٩,٢٠٥	١١,٣٩٣,٤٢٥	مجموع الإيرادات
		المصاريف
(٧,٧٢٢,٧٨١)	(٧,٥٢٣,٤٨١)	٢٥ مصاريف إدارية وعامة
(٤٨١,٧٩٩)	(٤٠٢,٧٠٧)	١٤ مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٧٨٠,٣٦٣)	—	٥ صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٤٩,٨٦٤)	(٨١٧,٣٣٥)	٦ و ٩ إستهلاكات وإطفاءات
(١٠,٠٠٠)	—	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٩,٣٤٤,٨٠٧)	(٨,٧٤٣,٥٢٣)	مجموع المصاريف
٣,٣٣٤,٣٩٨	٢,٦٤٩,٩٠٢	ربح السنة قبل الضريبة
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢١٠,٠٠٠)	١٦ مصروف الضرائب
٢,١٣٤,٣٩٨	١,٤٣٩,٩٠٢	ربح السنة
—	—	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,١٣٤,٣٩٨	١,٤٣٩,٩٠٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	٣٥,٢٩٧,١٣٤	٣٥,٣٣٢,١٣٤
-	-	-	١,٤٣٩,٩٠٢	١,٤٣٩,٩٠٢
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	٣٦,٧٣٧,٠٣٦	٣٦,٧٧٢,٠٣٦
٢٠١٩				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩				
إجمالي الدخل الشامل للسنة				
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	١,١٧٣,٩٠٨	٣٧,٩٢٦,٤٥٠	٣٩,١٣٥,٣٥٨
-	-	(١,١٧٣,٩٠٨)	(٤,٧٦٣,٧١٤)	(٥,٩٣٧,٦٢٢)
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	٣٣,١٦٢,٧٣٦	٣٣,١٩٧,٧٣٦
-	-	-	٢,١٣٤,٣٩٨	٢,١٣٤,٣٩٨
٢٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	٣٥,٢٩٧,١٣٤	٣٥,٣٣٢,١٣٤
٢٠١٨				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨				
قبل التعديل				
أثر تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣)				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨				
بعد التعديل				
إجمالي الدخل الشامل للسنة				
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٣٣٤,٣٩٨	٢,٦٤٩,٩٠٢	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
٧٨٠,٣٦٣	(١,١٤٣,١١٩)	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤٩,٨٦٤	٨١٧,٣٣٥	إستهلاكات وإطفاءات
—	٧٧,١٥٤	فوائد على عقود الإيجار
(٦,٧٠٠)	٤,٦٩٢	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٨٢٩,٠٠٧	٧١٣,٠٦٤	مخصص منافع الموظفين
٧٦٨,٩٥٥	٨١٢,٤٣١	بنود أخرى غير نقدية
٦,٠٥٥,٨٨٧	٣,٩٣١,٤٥٩	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
١٨,٤٢٣,٨٦٦	(١,٩٢٨,٢٢٧)	قروض وتمويلات
(٤١,٧٩٢)	(١٩٣,٠٣٨)	موجودات أخرى
(١١٥,٧١٦)	٤٤,٥١٨	مطلوبات أخرى
٧٣,٤٤٦	٥٦,٥٩٨	صندوق تكافل المقترضين
٣٧٠,٤٤٨	٢٣٩,٩٥٠	إضافات منافع الموظفين
(٣١٠,٦٥٦)	(١,٠٧٩,٤٥١)	دفعات منافع الموظفين
(٥٠٦,٠٩١)	—	الضرائب المدفوعة
٢٣,٩٤٩,٣٩٢	١,٠٧١,٨٠٩	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(٣٥٢,٦٤١)	(٣٢٤,٠٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,١١٨)	(١٨٦,٤٠٩)	موجودات غير ملموسة
١٣,٦٩١	١٦,١٠٤	بيع ممتلكات ومعدات
(١,١١١,٠٥٢)	(٨٨٤,٧٤٩)	مشاريع تحت التنفيذ
(١,٤٥٣,١٢٠)	(١,٣٧٩,١٢٩)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
١٠,٦٩٦,١٩٧	٢٦,٧٤٢,٤٩٤	سحوبات قروض دائنة
(٢٧,٨٨٧,٠٧٨)	(٢٨,٠٦٩,٢٩٠)	تسديدات قروض دائنة
—	(١٨٣,٧٣٠)	عقود إيجار مدفوعة
(١٧,١٩٠,٨٨١)	(١,٥١٠,٥٢٦)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٥,٣٠٥,٣٩١	(١,٨١٧,٨٤٦)	(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
٣,٢٥١,٨٧٠	٨,٥٥٧,٢٦١	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٨,٥٥٧,٢٦١	٦,٧٣٩,٤١٥	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
١٤,٠٦٠,١٣٥	١١,٩٨٤,٥٥٨	فوائد مقبوضة
(٣,١١١,٨٠٢)	(٢,٥١٧,١١٨)	فوائد مدفوعة

٣

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

١. الشركة ونشاطاتها

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

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

بلغ عدد فروع فاتن ٣٧ فرعاً (الضفة الغربية: ٢٨، قطاع غزة: ١٠) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي. بلغ رأس المال المدفوع ٢٨,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. هذا وبلغ عدد موظفي فاتن ٣١٠ موظفاً و ٣٠١ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي. كما وتعمل فاتن على مواكبة التطورات المعلوماتية والتكنولوجية في مجال التمويل، وتساهم في عملية البناء والتنمية وفقاً لأفضل السياسات والممارسات العالمية، بما يلي متطلبات الحوكمة الرشيدة والدقة والشفافية.

بلغ رصيد القروض والتمويلات القائمة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٩٠,٥٦٠,٩٥٦ دولار أمريكي ومبلغ ٨٧,٥٠٢,٠٦١ دولار أمريكي، على التوالي. كما وبلغ عدد المقترضين النشطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ٢٩,٥٤١ مقترض و ٣٥,٨٠٠ مقترض، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل مجلس إدارة فاتن بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠.

٢. السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وكما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه.

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

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن فاتن قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد في قائمة المركز المالي.

قامت فانت بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بعقود الإيجار لتتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة الأثر الرجعي المعدل بتاريخ التعديل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قررت فانت استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. فيما يلي أثر تعديل فانت لسياستها المحاسبية المتعلقة بعقود الإيجار:

فيما يلي أثر الزيادة على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

الموجودات	دولار أمريكي
عقود التأجير التشغيلية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١,٦٨٣,٠٨٥
المتوسط المرجح لمعدل الخصم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٥,٢٥ %
حق استخدام الأصول	١,٦٨٣,٠٨٥
صافي الأثر على الموجودات	١,٦٨٣,٠٨٥
المطلوبات	
التزامات عقود مستأجرة	١,٦٨٣,٠٨٥
دفعات مقدمة	(١٠٥,٥٦١)
صافي الأثر على المطلوبات	١,٥٧٧,٥٢٤

(أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يوجد لدى فانت عقود إيجار مختلفة لبعض العقارات والممتلكات والمعدات قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦). كانت فانت تقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي يكون فيها فانت كطرف مستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. حيث كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل كافة المخاطر والمناقص الجهرية المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى فانت. عدا عن ذلك، كان يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. كانت فانت تقوم برسملة عقود الإيجار التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين الفائدة على عقد الإيجار (المعترف بها كمصاريف تمويل) وتخفيض مطلوبات عقود الإيجار. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم تكن فانت تقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في قائمة الدخل والدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قامت فانت باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قامت فانت باستخدامها عند تطبيق المعيار.

عقود الإيجار التي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قامت فانت بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار للعقود التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قامت فانت بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بمطلوبات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قامت فائن أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت فائن معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدمت فائن معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

(ب) فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة لفائن والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

حق استخدام الأصول

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

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى 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 فائن 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 التدني في القيمة.

التزامات متعلقة بعقود الإيجار

تقوم فائن في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات المتعلقة عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات 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 المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه فائن بالإضافة الى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فائن 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 الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم فائن لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الخصم ٥,٢٥٪ في حين بلغ المتوسط المرجح لعقود الإيجار ١٠ سنوات. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم فائن 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 فائن 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.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم فائق بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن يتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم فائق بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى فائق الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم فائق ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن فائق تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، تقوم فائق بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت فائق بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن مدة العقد غير قابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال إلغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

تفسير رقم (٢٣) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يجب على فائق تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية لفائق.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية لفائق.

المعايير غير نافذة المفعول

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل فائق. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة فائق بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات القوائم المالية لفائق. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

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

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 "جوهرية" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية 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". يتم تطبيق هذا التعديل للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهرية" أثر على القوائم المالية لفائق.

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 الصفة 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 بأثر 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 تطبق فائت 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

إيرادات الفوائد والعمولات

يتم تحقق إيرادات الفوائد للقروض والتمويلات التجارية 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.

قامت الشركة في ١ آذار ٢٠١٨ بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بتحقيق الفوائد الدائنة المتعلقة بمحفظة عقود التمويل الإسلامية بعد تاريخ ١ آذار ٢٠١٨ باستخدام معدل الفائدة الفعلية بدلاً من طريقة القسط الثابت للالتزام تدريجياً بمعايير التقارير المالية الدولية.

يتم تحقق أرباح عقود التمويل الإسلامية الممنوحة ما قبل ١ آذار ٢٠١٨ 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.

بينما يتم تحقق أرباح عقود التمويل الإسلامية الممنوحة ما بعد ١ آذار ٢٠١٨ 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 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 الإستحقاق.

الفوائد والعمولات المدينة

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

قروض وتمويلات

يتم إدراج القروض والتمويلات الممنوحة بالكلفة المطفأة 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 بتزليلها 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.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 فائز 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 أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ القوائم المالية.

قامت فائن 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 فائن 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 إثباتها الأولي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم فائن 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 فائن ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

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

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

ب- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة فائن 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 أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر إن 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.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن فائن 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.

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 - ٦٠ 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).

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

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

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

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

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى فائن. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، بناءً على تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٩/٢) تم تعريف التعثر بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٦٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم فائن بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي تعتبرها فائن معرضة لمخاطر التدني. يتم الاخذ 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 المعرضه 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.

مشروع تحت التنفيذ

يمثل المشروع تحت التنفيذ كافة التكاليف التي تكبدتها فائق للمشروع. عند الانتهاء من تنفيذ هذا المشروع سيتم تحويله إلى بند الممتلكات والمعدات. يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشروع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذا المشروع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشروع للقيمة المتوقعة استردادها.

النقد والنقد المعادل

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

قروض وتسهيلات دائنة

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

صندوق تكافل المقترضين

يتم تغذية صندوق تكافل المقترضين بمساهمات المقترضين النشطين - بشكل اختياري - حسب النسب المقررة للنظام الداخلي للصندوق وبهدف تغطية أرصدة القروض في حال وقوع حالات وفاة أو كوارث كما هو محدد في النظام الداخلي للصندوق. يتم تغطية مساهمات الصندوق من المقترضين وفاتن.

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 وتحسب 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 مشاركون آخرين في السوق الذين بدورهم سيستخدمون هذه الموجودات بالشكل الأمثل.

تستخدم فائت 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 فائت بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

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

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للقروض والتمويلات: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية والسياسات المحاسبية المتبعة. يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة فائق 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 فائق باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- إن سياسة فائق في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس أساس إفرادي.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والسياسات المحاسبية المتبعة.
- مخصصات الموظفين: تستخدم إدارة فائق 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 فائق 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 فائق 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 فائق بأن هذه التقديرات والافتراضات معقولة.

العملات الأجنبية

تحتفظ فائق 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 وإظهار جميع فروقات العملة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

٣. النقد والنقد المعادل

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١١,٩٦٠	٦١٣,٣٠٥	نقد في الصندوق
٣,٦٤٥,٣٠١	٦,١٢٦,١١٠	حسابات جارية لدى البنوك
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٣٦,٦٠٥	٥٣٦,٦٠٥	تأمينات نقدية
٩,٠٩٣,٨٦٦	٧,٢٧٦,٠٢٠	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١١,٩٦٠	٦١٣,٣٠٥	نقد في الصندوق
٣,٦٤٥,٣٠١	٦,١٢٦,١١٠	حسابات جارية لدى البنوك
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٣٦,٦٠٥	٥٣٦,٦٠٥	تأمينات نقدية
٩,٠٩٣,٨٦٦	٧,٢٧٦,٠٢٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٥٣٦,٦٠٥)	(٥٣٦,٦٠٥)	يُنزل: تأمينات نقدية
٨,٥٥٧,٢٦١	٦,٧٣٩,٤١٥	

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. قروض وتمويلات

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٥,٣٢٠,١٥٨	٩٠,١٨٥,٠٩٤	قروض تجارية
١٣,٣٩٣,٢١٤	١٠,٣٥١,٧٠٦	تمويلات إسلامية
٩٨,٧١٣,٣٧٢	١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	
(١١,٢١١,٣١١)	(٩,٩٧٥,٨٤٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
٨٧,٥٠٢,٠٦١	٩٠,٥٦٠,٩٥٦	

- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٩٦,٦٦٧,٧٨٠ دولار أمريكي ومبلغ ٩٣,٣٣٣,٨٠١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٩٦,١٥٪ و ٩٤,٦٪ من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٣,٨٦٩,٠٢٠ دولار أمريكي ومبلغ ٥,٣٧٩,٥٧١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣,٨٥٪ و ٥,٤٪ من إجمالي رصيد محفظة القروض والتمويلات، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للذهب المستوفى كضمانات مقدمة مقابل القروض والتمويلات مبلغ ٢,٣٤٣,٠٤٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٦٩٦,٠٢١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال عام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٢٧,٦٥٠,٤٢٤ دولار أمريكي و ٣٧,٤٢٠,٩٢٠ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات طويلة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٦٢,٩١٠,٥٣٢ دولار أمريكي و ٥٠,٠٨١,١٤١ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات غير المنتظمة والمحالة إلى القضاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٢,٨٨٠,٢٥٧ دولار أمريكي ومبلغ ١,٧٦٢,٤١٦ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض والتمويلات المعاد هيكلتها أو تمويلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٢,٩٣١,٥٧٦ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٤٤١,٢٥٨ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت قيمة القروض والتمويلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٤,٠٦٣,٩٧٦ دولار أمريكي و ٤,٢٦٨,٠٥٠ مبلغ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي القروض والتمويلات:

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	صافي إعادة القياس
-	(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

٢٠١٨

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٧,١٦٦,٠١٨	٧,٩٤٣,١٥٢	٢٤,٥١٣	١٠٩,١٩٨,٣٥٣	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٤٢٣,٨٦٦)	(٤,٧٤٥,٥٥٤)	(٤,٩٠٥,٠٢٧)	(٨,٧٧٣,٢٨٥)	صافي إعادة القياس
-	(١,٠٢٥,٥٢٠)	-	١,٠٢٥,٥٢٠	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٣٥٠,٣٥٠)	٢٦,٩٢٤,٨٥١	(٢٥,٥٧٤,٥٠١)	المحول للمرحلة (٢)
-	٤,٥٨٦,٦٢٣	-	(٤,٥٨٦,٦٢٣)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٨,٧٨٠)	(٢٨,٧٨٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
٩٨,٧١٣,٣٧٢	٥,٣٧٩,٥٧١	٢٢,٠٤٤,٣٣٧	٧١,٢٨٩,٤٦٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وللتحويلات:

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 الائتمانية خلال السنة
				المخصص المعدوم مقابل القروض
(١٠٤,٧٩٩)	(١٠٤,٧٩٩)	-	-	والتمويلات المعدومة
١٢,٤٥١	١٢,٤٥١	-	-	فروقات عملة
٩,٩٧٥,٨٤٤	٣,٦٧٦,٤٥٨	٢٠٧,٥٢٨	٦,٠٩١,٨٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بناءً على تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٩/٢) تم تعديل المادة رقم (٤) من التعليمات رقم (٢٠١٤/٢) بشأن التمويلات غير المنتظمة بحيث تم تعريف التعثر بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٦٠ يوم فأكثر بدلاً من ٣٠ يوماً.

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٤,٥٥٣,١٥١	٤,٥٥٣,١٥١
٥,٩٣٧,٣٨٥	٢٣٧	-	٥,٩٣٧,٦٢٢
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨			
أثر تطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣)			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - معدلة			
٥,٩٣٧,٣٨٥	٢٣٧	٤,٥٥٣,١٥١	١٠,٤٩٠,٧٧٣
٥٣٣,٠٧١	-	(٥٣٣,٠٧١)	-
(١,٤٧٢,٩٧٠)	١,٩٣٤,٦٥٨	(٤٦١,٦٨٨)	-
(٢٢٣,٨٤٤)	-	٢٢٣,٨٤٤	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر			
(٨٥,٨٨٢)	(٢٤١,٩١٩)	١,١٠٨,١٦٤	٧٨٠,٣٦٣
الإئتمانية خلال السنة			
المخصص المعدوم مقابل القروض			
-	-	(٢٨,٧٨٠)	(٢٨,٧٨٠)
-	-	(٣١,٠٤٥)	(٣١,٠٤٥)
٤,٦٨٧,٧٦٠	١,٦٩٢,٩٧٦	٤,٨٣٠,٥٧٥	١١,٢١١,٣١١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			

بلغ رصيد الفوائد والأرباح المعلقة على القروض والتمويلات غير المنتظمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٣٧٦,٢١٩ دولار أمريكي و ٧٠٤,١٠٨ دولار أمريكي على التوالي (إيضاح ١٠)، فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد والأرباح المعلقة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٠٤,١٠٨	٥٦١,٥٠٠
٢,٣٧٢,٢٨٤	٢,٨٠٣,٤٨٧
(٢,٦٧٩,٤٠٥)	(٢,٦٥٥,٧٨٩)
(٢٠,٧٦٨)	(٥,٠٩٠)
٣٧٦,٢١٩	٧٠٤,١٠٨
رصيد بداية السنة	
فوائد وأرباح وعمولات معلقة خلال السنة	
فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات	
استبعاد فوائد وأرباح معلقة على قروض وتمويلات معدومة	
رصيد نهاية السنة	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المناطق الجغرافية:

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

المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية	٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	قروض وتمويلات
٩٨,٧١٣,٣٧٢	٣١,١٩٨,٠٦٠	٦٧,٥١٥,٣١٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١١,٢١١,٣١١)	(٥,٢١٧,٤٢٤)	(٥,٩٩٣,٨٨٧)	
٨٧,٥٠٢,٠٦١	٢٥,٩٨٠,٦٣٦	٦١,٥٢١,٤٢٥	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب النشاط الاقتصادي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	القطاع التجاري
٢٨,٦٣٨,٠٣٧	٣٤,٦٦٢,٨٠١	قطاع تحسين السكن
٢٥,٩٢٤,٢٢٣	٢٥,٢٣٣,٩٦٤	القطاع الاستهلاكي
١٠,٥٧٥,٤٩٨	٦,٣٥١,١٨٣	قطاع الخدمات العامة
٩,٣٧٥,٩٩٩	١٢,٠١٦,٦٦٨	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٩,٢٣١,٥٦٧	١٠,٣٧٨,٤٨٩	قطاع السياحة
٧,٧٦٠,٦٧٦	٤,٨٢٢,٣١٤	قطاع الصناعة والتعدين
٧,٢٠٧,٣٧٢	٧,٠٧١,٣٨١	
٩٨,٧١٣,٣٧٢	١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	

فيما يلي تفاصيل القروض والتمويلات حسب المنتج:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	تحسين السكن
٢٥,٩٢٤,٢٢٣	٢٥,٢٣٣,٩٦٤	مشاريع
٦٠,٢١٨,٨٧٥	٦٧,٧٦٦,٠٣٧	شخصي
٧,٠١٨,٤٧٠	١,٨٦١,٩٧٣	قروض اجتماعية
٥,٥٥١,٨٠٤	٥,٦٧٤,٨٢٦	
٩٨,٧١٣,٣٧٢	١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	

٦. ممتلكات ومعدات

أبنية	أثاث مكتبي	آلات ومعدات	أجهزة حاسوب	سيارات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٣٤٨,٤١٩	٦٦٢,٥٤٢	١,٠٦٧,٥٩٤	٥٦٩,١٠٦	٣,٠٤٢,٦١٦
الإضافات	-	٥,٤٦٠	١٢,٢٦١	٢٦٩,٢١٣	٣٢٤,٠٧٥
الاستبعادات	-	(١,٠٣٤)	(٨٢١)	(٤٩٦)	(٢٢,٦٥٢)
الرصيد في نهاية السنة	٣٤٨,٤١٩	٦٦٦,٩٦٨	١,٠٧٩,٠٣٤	٨٣٧,٨٢٣	٣,٣٤٤,٠٣٩
الرصيد في بداية السنة	١٢٤,٩٩٨	٢٦٨,٠٨٤	٤٩٢,٢٤٣	٣٠٩,٣٩٠	١,٣٢٧,٥٣٣
الإستهلاك للسنة	٥,٥٩٧	٦٢,٦٧٨	٢١٣,٧٤٧	٧٧,٥٩٥	٣٩٦,٠٣٧
الاستبعادات	-	(١٥١)	(١٢٣)	(١٠٦)	(١,٨٥٦)
الرصيد في نهاية السنة	١٣٠,٥٩٥	٣٣٠,٦١١	٧٠٥,٨٦٧	٣٨٦,٨٧٩	١,٧٢١,٧١٤
صافي القيمة الدفترية					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢١٧,٨٢٤	٣٣٦,٣٥٧	٣٧٣,١٦٧	٤٥٠,٩٤٤	١,٦٢٢,٣٢٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٢٣,٤٢١	٣٩٤,٤٥٨	٥٧٥,٣٥١	٢٥٩,٧١٦	١,٧١٥,٠٨٣

٧. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٩	٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٥٣,٨٤٧
محول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٨)	٨٢٣,٥٢٩
إضافات	١٨٦,٤٠٩
إطفاءات	(٢٤٨,٩٩٦)
الرصيد في نهاية السنة	٨١٤,٧٨٩

٨. مشروع تحت التنفيذ

٢٠١٩	٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي
المقر الجديد	٣,٧٥٥,٤٤٦
النظام المحاسبي الجديد	-
	٣,٧٥٥,٤٤٦

عند الإنتهاء من تنفيذ كل المشاريع تحت التنفيذ يتم تحويلها إلى حساب الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة. فيما يلي ملخص الحركة على حساب مشروع تحت التنفيذ خلال عامي ٢٠١٩ و٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٥٥,٥٣٧	٣,٦٩٤,٢٢٦	رصيد بداية السنة
-	(٨٢٣,٥٢٩)	محول لموجودات غير ملموسة (إيضاح ٧)
١,٢٣٨,٦٨٩	٨٨٤,٧٤٩	الإضافات
٣,٦٩٤,٢٢٦	٣,٧٥٥,٤٤٦	رصيد نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تقدر بمبلغ ٢,٢٨١,٠٠٨ دولار أمريكي ومن المتوقع الانتهاء منها خلال العام القادم.

٩. حق استخدام الأصول

٢٠١٩	
دولار أمريكي	
-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ - قبل التعديل
١,٦٨٣,٠٨٥	أثر تعديل الشركة للسياسة المحاسبية المتعلقة بعقود الإيجار
١,٦٨٣,٠٨٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ - معدل
(١٧٢,٣٠٢)	الاطفاء للسنة
١,٥١٠,٧٨٣	

١٠. موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢٧,٣٧٠	١,١٢٨,٨١٨	فوائد وأرباح مستحقة على القروض *
-	١٢,٩٥٦	شيكات برسم التحصيل
٣٣٦,٠٤٢	١٠,٠٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٨,٥٦٢	-	منح مستحقة **
٩,٠١٣	-	مستحق من موظفين
٦,٩٦٠	١٣,٦٤٣	أرصدة مدينة أخرى
١,٠٧٧,٩٤٧	١,١٦٥,٤٢٤	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل فوائد وأرباح معلقة بمبلغ ٣٧٦,٢١٩ دولار أمريكي و٧٠٤,١٠٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ (أيضاح ٥).

** فيما يلي الحركة على المنح المستحقة خلال العام:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٧٥	١٩٨,٥٦٢	الرصيد في بداية السنة
١,٠٣٣,١٣٠	-	إضافات خلال السنة
(٨٣٨,٤٤٣)	(١٩٨,٥٦٢)	المبالغ المستلمة خلال العام
١٩٨,٥٦٢	-	الرصيد في نهاية السنة

١١. رأس المال المدفوع

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

رأس المال	
دولار أمريكي	
٢٠١٩	
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. الإحتياطات

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 فانتن 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 فانتن خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٣) الموضحة أعلاه ونتج عن ذلك استغلال 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
١٣,٩٤٠,٠٠٠	-	(٢,٤٤٠,٠٠٠)	١١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٤٠,٠٠٠	٩,٠٦٠,٠٠٠
٤,٩٤٠,٨٥٥	٥,٢٠٢,٣١١	(٢,٥٨١,٦٥٧)	٧,٥٦١,٥٠٩	٢,٩٧٢,٢٨٥	٤,٥٨٩,٢٢٤
٨,١٦٦,٦٦٧	-	(٢,١٦٦,٦٦٧)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
٤,٦٦٥,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٦٥,٠٠٠)	٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٣٣,٣٣٢	٤,٦٦٦,٦٦٨
٥,٦٧٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	(٢,٥٢٠,٠٠٠)	٤,٦٥٠,٠٠٠	٢,٨٢٠,٠٠٠	١,٨٣٠,٠٠٠
٣,٦٧٤,٢٢٦	٣,٦٣٥,٧٧٥	(٣,١٦٣,٦٤٦)	٤,١٤٦,٣٥٥	٢,٧٠٥,٨٧٦	١,٤٤٠,٤٧٩
٣,٥٩٠,٩٠٤	٤,٠٤٨,٥٢٠	(٣,٥٩٠,٧١٠)	٤,٠٤٨,٧١٤	٢,٦٩٧,٦٥٣	١,٣٥١,٠٦١
٧٦٩,٥٩٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٨,٥٨٢)	٣,٢٦١,٠١٥	٩٦٩,٥٦١	٢,٢٩١,٤٥٤
-	٢,٠٨٠,٩٢٥	-	٢,٠٨٠,٩٢٥	٣٦٩,٨٢١	١,٧١١,١٠٤
-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٦٧,٧٧١	١,٢٣٢,٢٢٩
٢,٥٣٦,٧٣٦	-	(١,٠٧١,٩٦٣)	١,٤٦٤,٧٧٣	٤٨٦,٦٣٢	٩٧٨,١٤١
١,٠١٤,٠١٥	١,٢٥٠,٠٠٠	(١,٠٧٢,١٦٣)	١,١٩١,٨٥٢	١,١٩١,٨٥٢	-
-	١,١٢٠,٥٢٩	-	١,١٢٠,٥٢٩	٥٦٠,٢٦٥	٥٦٠,٢٦٤
٣,٣٣٥,١٧٠	-	(٢,٣٣٠,٤٨٢)	١,٠٠٤,٦٨٨	١,٠٠٤,٦٨٨	-
١,٤٢٨,٥٧٢	-	(٧١٤,٢٨٦)	٧١٤,٢٨٦	٧١٤,٢٨٦	-
-	٤٠٤,٤٣٤	-	٤٠٤,٤٣٤	٤٠٤,٤٣٤	-
١,٤٩٩,٦٤٧	-	(١,١٣٢,٦٥٤)	٣٦٦,٩٩٣	٣٦٦,٩٩٣	-
١٠٠,٠٠٠	-	(٩٦,٠٠٠)	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-
٢,٨٥٨,٠٠٠	-	(٢,٨٥٨,٠٠٠)	-	-	-
١٥٧,٤٨٠	-	(١٥٧,٤٨٠)	-	-	-
٥٨,٣٤٦,٨٦٩	٢٦,٧٤٢,٤٩٤	(٢٨,٠٦٩,٢٩٠)	٥٧,٠٢٠,٠٧٣	٢١,٨٠٩,٤٤٩	٣٥,٢١٠,٦٢٤
(٢٦,٤٥٠,٥٧١)			(٢١,٨٠٩,٤٤٩)		
٣١,٨٩٦,٢٩٨			٣٥,٢١٠,٦٢٤		

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
بنك القدس

Triple Jump

صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر

والصغيرة والمتوسطة

Symbiotics

KIVA

ResponsAbility SICAV

صندوق الاستثمار الفلسطيني

البنك التجاري الأردني

البنك الأهلي الأردني

الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية

بنك الإسكان

Grameen Igricole

بنك فلسطين

مؤسسة التمويل الدولية

بنك القدس - جاري مدين

برنامج الأمم المتحدة الإنمائي

جمعية مركز المؤسسات الصغيرة

Cyrano

بنك القاهرة عمان

الجزء قصير الأجل من القروض طويلة الأجل

فيما يلي تفاصيل القروض والتسهيلات الدائنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

مقدم التمويل	نوع التمويل	عملة القرض	القيمة التمويل وفقاً للعقد	الرصيد القائم دولار أمريكي	تاريخ أول دفعة	تاريخ آخر دفعة	نسبة الفائدة	نوع الفائدة
بنك القدس	تمويل	شيك	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٤,٤٩١	٠٩/٢٦/٢٠١٦	٠٥/٢٦/٢٠٢١	٣,٤٠	متغيرة (برام)
بنك القدس	تمويل	دولار	٢,٦٠٠,٠٠٠	٣٣٩,١١٩	٠٧/٢٥/٢٠١٦	٠٤/٢٥/٢٠٢٠	٢,٠٠	متغيرة (ليبور)
بنك القدس	تمويل	شيك	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٠,٩٧٥	١٢/٣٠/٢٠١٦	٠٩/٣٠/٢٠٢٠	٣,٠٠	متغيرة (برام)
بنك القدس	تمويل	دولار	٢,٤٠٠,٠٠٠	١٦١,٩٦٤	٠٥/١٢/٢٠١٦	٠٢/١٢/٢٠٢٠	٣,٠٠	متغيرة (ليبور)
بنك القدس	تمويل	شيك	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٣,٨٠٤	١٢/٢٧/٢٠١٩	٠٩/٢٧/٢٠٢٣	٣,٤٠	متغيرة (برام)
بنك القدس	تمويل	شيك	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠١,١٥٦	٠٥/٢٠/٢٠٢٠	٠٢/٢٠/٢٠٢٤	-٣,٠٠	متغيرة (برام)
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٢٠,٠٠٠	٠٨/٠١/٢٠١٦	٠٨/٠١/٢٠٢٣	٣,٠٠	ثابته
الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي	تمويل	دولار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٨٠,٠٠٠	٠٢/٠١/٢٠١٨	٠٢/٠١/٢٠٢٥	٣,٠٠	ثابته
بنك فلسطين	تمويل	دولار	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢٠١,٤٢١	٠٧/٠١/٢٠١٦	٠٤/٠١/٢٠٢٠	١,٥٠	متغيرة (ليبور)
بنك فلسطين	تمويل	دولار	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٥,٨١٩	٠١/٢٦/٢٠١٧	١٠/٢٦/٢٠٢٠	٤,٠٠	متغيرة (ليبور)
بنك فلسطين	تمويل	دولار	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٧,٤٤٨	٠٦/١٤/٢٠١٧	٠٣/١٢/٢٠٢٠	٤,٠٠	متغيرة (ليبور)
Grameen Igricole	تمويل	شيك	٣,٩٠٠,٠٠٠	١,١٢٠,٥٢٩	٠٦/١٥/٢٠٢٠	١٢/٢١/٢٠٢١	٦,٤٥	ثابته
مؤسسة التمويل الدولية	تمويل	دولار	٢,٥٠٠,٠٠٠	٧١٤,٢٨٦	٠٧/١٥/٢٠١٧	١٢/١٥/٢٠٢٠	٤,٨٥	متغيرة (ليبور)
البنك الأهلي الأردني	تمويل	دولار	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٠٦/٢٢/٢٠٢٠	٠٣/٢٤/٢٠٢٤	٢,٤٠	متغيرة (ليبور)
البنك التجاري الأردني	تمويل	شيك	٧,٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٩٢٥	٠٥/٢٦/٢٠٢٠	٠٢/٢٦/٢٠٢٤	٤,٢٥	متغيرة (برام)
KIVA	تمويل	دولار	٤,١٤٦,٣٥٥	٤,١٤٦,٣٥٥	٠١/٠١/٢٠٢٠	١٢/٣١/٢٠٢٢	-	-
صندوق الاستثمار الفلسطيني	تمويل	دولار	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٦١,٠١٥	٠٨/٢٢/٢٠١٧	٠٥/٢٢/٢٠٢٠	٣,٥٠	ثابته
صندوق الاستثمار الفلسطيني	تمويل	دولار	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠٢/١٩/٢٠٢٠	١١/١٩/٢٠٢٣	٣,٧٥	ثابته
الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية	تمويل	دولار	١,١٩٥,٠٠٠	١,١٩٥,٠٠٠	٠٤/١٨/٢٠٢٠	٠١/١٨/٢٠٢٤	٢,٠٠	ثابته
الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية	تمويل	دولار	٣,١٥٠,٠٠٠	٢٦٩,٧٧٣	٠٥/٠٥/٢٠١٧	٠٢/٠٥/٢٠٢٠	٢,٠٠	ثابته
بنك القدس - جاري مدين	تمويل	دولار	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٩/١٢/٢٠١٨	٢٨/١٢/٢٠١٩	٣.٩	متغيرة (ليبور)
بنك القدس - جاري مدين	تمويل	شيك	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٤,٤٣٤	٢٩/١٢/٢٠١٨	٢٨/١٢/٢٠١٩	٣,٤٠	متغيرة (برام)

نوع الفائدة	نسبة الفائدة	تاريخ اخر دفعة	تاريخ أول دفعة	الرصيد القائم دولار أمريكي	قيمة التسهيل وفقاً للعقد	عملة القرض	نوع التسهيل	مقدم التسهيل
ثابته	٤,٢٠	٠٤/١٥/٢٠٢١	٠٤/١٥/٢٠٢٠	٢,٠٣٢,٧١٤	١,٨١٤,٩٢٣	يورو	تمويل	ResponsAbility SICAV
ثابته	٤,٢٠	٠٦/٢٨/٢٠٢١	٠٦/٢٩/٢٠٢٠	٢,٠١٦,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	يورو	تمويل	ResponsAbility SICAV
ثابته	٦,١٣	٠١/٠٥/٢٠٢٢	٠١/٠٦/٢٠٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق سند للمشروعات متناهية
ثابته	٦,١٣	١٠/٠٥/٢٠٢٢	٠١/٠٥/٢٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	صندوق سند للمشروعات متناهية
-	-	٠٣/٣١/٢٠٢٠	٠٦/٣٠/٢٠١٧	٤,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	جمعية مركز المؤسسات الصغيرة
ثابته	٥,٥٠	٠١/٢٩/٢٠٢١	٠٤/٢٩/٢٠١٨	٣,١٥٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Symbiotics
ثابته	٥,٥٠	١٢/١٢/٢٠٢٢	١٢/١٢/٢٠٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Symbiotics
متغيرة (برايم)	٣,٣٠	٠٤/١٦/٢٠٢٠	٠٤/٠٦/٢٠١٦	٣٦١,٦٣٦	٩,٨٧٥,٠٠٠	شيك	تمويل	بنك الإسكان
متغيرة (ليبور)	٣,٠٠	٠٩/٠١/٢٠٢٠	٠٩/٠١/٢٠١٩	٨٣٠,٢١٦	١,٢٥٠,٠٠٠	دولار	تمويل	بنك الاسكان
ثابته	٥,٢٥	١٠/٠٥/٢٠٢١	٠٤/٠٥/٢٠١٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triple Jump
ثابته	٥,٢٥	٠٦/١٥/٢٠٢٣	٠٩/١٥/٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	Triple Jump
-	-	٠٩/٠١/٢٠٢٠	٠٢/٠١/٢٠١٥	١٣٩,٤٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠	دولار	تمويل	برنامج الأمم المتحدة الانمائي
-	-	٠٨/٠١/٢٠٢٠	٠٥/٠١/٢٠١٦	١٢٧,٩٩٩	٩٦٠,٠٠٠	دولار	تمويل	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي
-	-	٠٧/٠١/٢٠٢٠	٠٥/٠١/٢٠١٦	٣٣,٣٣٣	٤٦٥,٠٠٠	دولار	تمويل	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي
-	-	٠٨/٠١/٢٠٢٠	٠٥/٢٨/٢٠١٧	٤٩,٩٩٨	١٥٠,٠٠٠	دولار	تمويل	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي
-	-	٠٢/٠١/٢٠٢٠	١٢/٠٥/٢٠١٦	١٦,١٦٦	١٤٥,٥٠٠	دولار	تمويل	برنامج الأمم المتحدة الانمائي
				٥٧,٠٢٠,٠٧٣				

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض:

دولار أمريكي	ما يستحق خلال عام:
٢١,٨٠٩,٤٤٩	٢٠٢٠
١٢,٦٣٩,٨١٥	٢٠٢١
١٠,٦٦٩,٣٥٨	٢٠٢٢
٨,١١٩,٧١٢	٢٠٢٣
٣,٧٨١,٧٣٩	لاحقاً
٥٧,٠٢٠,٠٧٣	

فيما يلي الحركة على القروض الدائنة والتسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥,٥٣٧,٧٥٠	٥٨,٣٤٦,٨٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٠,٦٩٦,١٩٧	٢٦,٧٤٢,٤٩٤	الإضافات
(٢٧,٨٨٧,٠٧٨)	(٢٨,٠٦٩,٢٩٠)	الدفعات
٥٨,٣٤٦,٨٦٩	٥٧,٠٢٠,٠٧٣	الرصيد في نهاية السنة

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي

تمثل قروض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي قرضين طويلي الأجل بمبلغ ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٣٪ سنوياً، يتم تسديد هذه القروض على أقساط نصف سنوية تستحق خلال فترة خمس سنوات من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم لهذه القروض كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، ومبلغ ١٣,٩٤٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بنك القدس

تمثل قروض بنك القدس عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بالشيكال الإسرائيلي بإجمالي مبلغ ٣٨,٠٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي وبنسبة فائدة تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة تتراوح بين ٣٪ و ٤٪ و ٣,٩٪ وبحد أدنى ٥٪ وحد أعلى ٨٪. بالإضافة إلى عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بالدولار الأمريكي يستحق على هذه القروض فائدة سنوية تعادل سعر الإقراض في أسواق لندن (ليبور) مضافاً إليها نسبة تتراوح بين ٢٪ و ٣٪ وبحد أدنى ٣,٥٪ وحد أقصى ٧٪، يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع سنوية تستحق هذه القروض خلال فترة أربع سنوات من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم للقروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٧,٥٦١,٥٠٩ دولار أمريكي و ٤,٩٤٠,٨٥٥ دولار أمريكي، على التوالي. بالإضافة إلى ذلك قامت فاتن بتجديد سقف الجاري مدين بعمليتي الشيكال والدولار بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي و ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة على سقف الجاري مدين بعملة الشيكال تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة ٣,٤٪، بينما يستحق على سقف الجاري مدين بعملة الدولار فائدة سنوية تعادل سعر الإقراض في أسواق لندن (ليبور) مضافاً إليها نسبة ٣,٩٪. قامت فاتن خلال العام باستغلال سقف الجاري مدين بعملة الشيكال الإسرائيلي، وبذلك بلغ الرصيد القائم للجاري المدين بعملة الشيكال الإسرائيلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يعادل ٤٠٤,٤٣٤ دولار أمريكي (٢٠١٨: لا شيء). لم تقم فاتن باستغلال سقف الجاري مدين بعملة الدولار الأمريكي خلال العام.

Triple Jump

قامت فاتن خلال الأعوام السابقة بالتوقيع مع Triple Jump على اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسب تتراوح ما بين ٥,٢٥٪ و ٦,٢٥٪ تسدد هذه القروض بشكل ربع ونصف سنوي وتستحق خلال فترة ثلاث سنوات من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم للقروض مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ومبلغ ٨,١٦٦,٦٦٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، يتضمن مبلغ القروض القائمة قرض مساند بإجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (سند)

قامت فاتن خلال عام ٢٠١٨ بالتوقيع على إتفاقية قرض طويل الأجل مع سند بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة متناقصة بنسبة ٦,١٪ سنوياً يتم تسديد هذه القروض من خلال دفعات ربع سنوية تستحق خلال سنتين. بالإضافة الى ذلك قامت فاتن خلال العام بالتوقيع على إتفاقية قرض طويل الأجل مع سند بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة متناقصة بنسبة ٦,١٣٪ سنوياً يتم تسديد هذه القروض من خلال دفعات ربع سنوية تستحق خلال ثلاث سنوات. بلغ الرصيد القائم للقروض ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومبلغ ٤,٦٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، بالإضافة الى ذلك قامت فاتن بالانتهاء من تسديد أقساط القرض الذي تم توقيعه في ٢٠١٦ بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

Symbiotics

قامت فاتن خلال عام ٢٠١٨ بالتوقيع مع Symbiotics على عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي ٦,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٥,٥٪ تسدد هذه القروض بشكل ربعي وتستحق خلال ثلاث سنوات من تاريخ القوائم المالية. بالإضافة الى ذلك قامت فاتن خلال العام بالتوقيع على إتفاقية قرض طويل الأجل مع Symbiotics بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة متناقصة بنسبة ٥,٥٪ سنوياً يتم تسديد هذه القروض من خلال دفعات نصف سنوية تستحق خلال ثلاث سنوات. بلغ الرصيد القائم للقروض مبلغ ٤,٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومبلغ ٥,٦٧٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

KIVA

تقدم مؤسسة KIVA قروض صغيرة للأفراد والمجموعات في الدول النامية من خلال موقعها الإلكتروني حيث تربط بين المقترضين ومؤسسة KIVA من خلال مؤسسات الإقراض العاملة في هذه الدول. لا تخضع هذه القروض لفائدة. تمنح فاتن قروض متطابقة مع متطلبات KIVA وتبقى سارية المفعول طالما تلتزم فاتن باستخدام الموقع الإلكتروني لـ KIVA. بلغ رصيد القروض القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٤,١٤٦,٣٥٥ دولار أمريكي ٣,٦٧٤,٢٢٦ دولار أمريكي، على التوالي.

ResponsAbility SICAV

قامت فاتن خلال الأعوام السابقة بالتوقيع مع ResponsAbility SICAV على عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٥٪، يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع سنوية تستحق خلال سنة من تاريخ القوائم المالية. بالإضافة الى ذلك قامت فاتن خلال العام بالتوقيع على عدة إتفاقيات قروض طويلة الأجل مع ResponsAbility SICAV بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و ١,٨٠٠,٠٠٠ يورو (ما يعادل ٢,٠٤٨,٥٢٠ دولار أمريكي) بفائدة متناقصة بنسبة ٤,٢٪ سنوياً على هذه القروض. يتم تسديد هذه القروض من خلال دفعات نصف سنوية تستحق خلال سنتين. بلغ رصيد القروض القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٤,٠٤٨,٧١٤ دولار أمريكي، ومبلغ ٣,٥٩٠,٩٠٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

صندوق الاستثمار الفلسطيني

قامت فانت خلال الأعوام السابقة بالتوقيع مع صندوق الإستثمار الفلسطيني (الصندوق) على عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبنسبة فائدة تتراوح ما بين ٣,٥٪ و ٥٪، يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع ونصف سنوية تستحق خلال سنة من تاريخ القوائم المالية. بالإضافة الى ذلك قامت فانت خلال العام بالتوقيع على إتفاقية قرض طويل الأجل مع الصندوق بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بفائدة متناقصة بنسبة ٣,٧٥٪ سنوياً يتم تسديد هذا القرض من خلال دفعات ربع سنوية تستحق خلال أربع سنوات. بلغ الرصيد القائم للقروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٣,٢٦١,٠١٥ دولار أمريكي، ومبلغ ٧٦٩,٥٩٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

البنك التجاري الأردني

وقعت فانت خلال العام على اتفاقية قرض طويل الأجل مع البنك التجاري الأردني بإجمالي مبلغ ٧,٢٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي، (ما يعادل ٢,٠٨٠,٩٢٥ دولار أمريكي) بنسبة فائدة تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة ٤,٢٥٪ وبحد أدنى ٦٪ وحد أعلى ١٠٪، يسدد القرض على أقساط ربع سنوية ويستحق خلال أربع سنوات من تاريخ القوائم المالية. بلغ رصيد القرض القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٢,٠٨٠,٩٢٥ دولار أمريكي.

البنك الأهلي الأردني

وقعت فانت خلال العام على اتفاقية قرض طويل الأجل مع البنك الأهلي الأردني بإجمالي مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يستحق على القروض فائدة سنوية تعادل سعر الإقراض في أسواق لندن (ليبور) مضافاً إليها نسبة ٢,٣٪ وبحد أدنى ٦٪ وحد أقصى ٧٪، يسدد القرض على أقساط ربع سنوية ويستحق خلال أربع سنوات من تاريخ القوائم المالية. بلغ رصيد القرض القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية

تمثل قروض الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية قرضين طويلًا الأجل بمبلغ ٤,٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي يخضعان لفائدة متناقصة بنسبة ٢٪ سنوياً، يتم تسديد هذه القروض على دفعات ربع سنوية وتستحق خلال فترة سنتين من تاريخ القوائم المالية. قامت فانت خلال عام ٢٠١٨ بالتوقيع على اتفاقية قرض جديد طويل الأجل بمبلغ ١,١٩٥,٠٠٠ دولار أمريكي وبفائدة متناقصة بنسبة ٢٪ سنوياً وبفترة سماح ٢٤ شهر وتستحق أول دفعة خلال عام ٢٠٢٠، يتم تسديد القرض من خلال دفعات ربع سنوية تستحق خلال ٤ سنوات. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كان ١,٤٦٤,٧٧٣ و ٢,٥٣٦,٧٣٦ دولار أمريكي، على التوالي.

بنك الإسكان

وقعت فانت خلال عام ٢٠١٦ اتفاقية قرض مع بنك الإسكان بسقف ٩,٨٧٥,٠٠٠ شيقل إسرائيلي بنسبة فائدة تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة ٢٪ وبحد أدنى ٥٪ وحد أعلى ١٠٪، يسدد القرض على أقساط ربع سنوية تستحق خلال سنة من تاريخ القوائم المالية. بالإضافة الى ذلك قامت فانت خلال العام بالتوقيع على إتفاقية قرض طويل الأجل مع بنك الإسكان بمبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يستحق على هذا القرض فائدة سنوية تعادل سعر الإقراض في أسواق لندن (ليبور) مضافاً إليها نسبة ٣٪ وبحد أدنى ٥,٧٥٪ وحد أقصى ٩٪، يتم تسديد هذه القروض من خلال دفعات نصف سنوية تستحق خلال سنة. بلغ الرصيد القائم للقرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ١,١٩١,٨٥٢ دولار أمريكي ومبلغ ١,٠١٤,٠١٥ دولار أمريكي.

Grameen Igricole

وقعت فانت خلال العام على اتفاقية قرض طويل الأجل مع Grameen Igricole بإجمالي مبلغ ٣,٩٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي (ما يعادل ١,١٢٠,٥٢٩ دولار أمريكي)، وبفائدة متناقصة بنسبة ٦,٤٥٪، يسدد القرض على أقساط نصف سنوية ويستحق خلال أربع سنوات من تاريخ القوائم المالية. بلغ رصيد القرض القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١,١٢٠,٥٢٩ دولار أمريكي.

بنك فلسطين

تمثل قروض بنك فلسطين عدة اتفاقيات قروض طويلة الأجل بإجمالي مبلغ ١٠,٩٠٨,٦١١ دولار أمريكي، يستحق على هذه القروض فائدة سنوية تعادل سعر الإقراض في أسواق لندن (الليبور) مضافاً إليها نسبة تتراوح بين ٣٪ و ٤٪ وبحد أدنى ٤٪ وحد أقصى ٨٪، يتم تسديد هذه القروض من خلال أقساط ربع سنوية تستحق خلال سنة من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم للقروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١,٠٠٤,٦٨٨ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٣٣٥,١٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

مؤسسة التمويل الدولية

وقعت فاتن خلال عام ٢٠١٧ اتفاقية قرض طويل الأجل مع مؤسسة التمويل الدولية بإجمالي مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٦,٢٢٥٪ سنوياً، يسدد القرض على أقساط نصف سنوية ويستحق خلال سنة من تاريخ القوائم المالية. بلغ رصيد القرض القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٧١٤,٢٨٦ دولار أمريكي، و ١,٤٢٨,٥٧٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

برنامج الأمم المتحدة الإنمائي

تمثل قروض برنامج الأمم المتحدة الإنمائي-مشروع التمكين الاقتصادي للأسر عدة اتفاقيات قروض بإجمالي مبلغ ٦,٥٩٠,٥٠٠ دولار أمريكي وهي غير خاضعة للفائدة، تسدد هذه القروض على أقساط ربع سنوية تستحق خلال سنة من تاريخ القوائم المالية. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٣٦٦,٩٩٣ دولار أمريكي و ١,٤٩٩,٦٤٧ دولار أمريكي، على التوالي.

جمعية مركز المؤسسات الصغيرة

قامت فاتن خلال عام ٢٠١٧ بالتوقيع على اتفاقية قرض طويل الأجل غير خاضع للفائدة مع جمعية مركز المؤسسات الصغيرة يتم تسديدها على أقساط سنوية تنتهي في عام ٢٠٢١. بلغ رصيد القرض القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٤,٠٠٠ دولار أمريكي و ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

Cyrano

قامت فاتن خلال الأعوام السابقة بالتوقيع على اتفاقية قرض طويل الأجل مع Cyrano بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبفائدة متناقصة بنسبة ٦٪ سنوياً، تم خلال العام الانتهاء من تسديد أقساط القرض.

بنك القاهرة عمان

وقعت فاتن خلال عام ٢٠١٦ على قرض من بنك القاهرة عمان بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ شيقل إسرائيلي وبنسبة فائدة تعادل سعر الإقراض في البنك المركزي الإسرائيلي مضافاً إليها نسبة ٢٪ وبحد أدنى ٥٪ وحد أعلى ١٠٪. تم خلال العام الانتهاء من تسديد أقساط القرض.

١٤. مخصص منافع الموظفين

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص منافع الموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

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	

الرصيد في بداية السنة	إضافات	دفعات	الرصيد في نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٤٦٩,٩٥٤	٤٨١,٧٩٩	(٧٢,٣٠٩)	١,٨٧٩,٤٤٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٧٥٣,٠٤٤	٧١٧,٦٥٦	(٢٣٨,٣٤٧)	٢,٢٣٢,٣٥٣	صندوق إيداع الموظفين
٣,٢٢٢,٩٩٨	١,١٩٩,٤٥٥	(٣١٠,٦٥٦)	٤,١١١,٧٩٧	

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

١٥. صندوق تكافل المقترضين

قامت فائن بإنشاء صندوق تكافل المقترضين (الصندوق) برأسمال قيمته ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، يتم تغذية الصندوق بمساهمات المقترضين حسب النسب المقررة للنظام الداخلي للصندوق ويهدف إلى تغطية أرصدة القروض في حال وقوع حالات وفاة أو كوارث كما هو محدد في النظام الداخلي للصندوق، بموجب كتاب من سلطة النقد الفلسطينية تم وقف الاقتطاعات لحساب الصندوق على القروض والتمويلات الممنوحة لاحقاً لتاريخ ١١ أيار ٢٠١٧، وحصرها على القروض والتمويلات الممنوحة قبل ذلك التاريخ. بالإضافة إلى ذلك، حصلت فائن خلال العام على موافقة من قبل سلطة النقد من أجل إعادة تفعيل الصندوق، وعليه قامت فائن بإعادة تغذية الصندوق بمساهمات المقترضين للقروض والتمويلات الممنوحة ابتداءً من ٧ كانون الأول ٢٠٢٠. فيما يلي الحركة التي تمت على صندوق تكافل المقترضين خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
١,٥٣٨,٧١٤	١,٦١٢,١٦٠	إضافات خلال السنة
٢٨٢,٤٧٢	١٣٥,٨٩١	دفعات خلال السنة
(٢٠٩,٠٢٦)	(٨٦,٠٢٩)	فروقات عملة
-	٦,٧٣٦	الرصيد في نهاية السنة
١,٦١٢,١٦٠	١,٦٦٨,٧٥٨	

١٦. مخصصات الضرائب

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢١٠,٨٨٦	١,٩٠٤,٧٩٥	الرصيد في بداية السنة
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	التخصيص للسنة
(٥٠٦,٠٩١)	-	دفعات خلال السنة
-	٢٦,٠٢٠	فروقات عملة
١,٩٠٤,٧٩٥	٣,١٤٠,٨١٥	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 ٢٠١٨. 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 ٥,٢ مليون دولار أمريكي). ترى إدارة فاتن أنها لا تخضع للضريبة كونها شركة غير ربحية ولم يسبق للسلطات الضريبية مطالبتها بدفع ضرائب. تستند فاتن في تخصيصها للضرائب وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٢٠٢/١٤٦/١٧/م.و.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 ٢٠١٩.

١٧. التزامات متعلقة بعقود الإيجار

٢٠١٩	
دولار أمريكي	
١,٥٧٧,٥٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٧٧,١٥٤	الفوائد المدينة
(١٨٣,٧٣٠)	دفعات
١,٤٧٠,٩٤٨	

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 الدفوعات 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 الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تتوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة فائدة ٥,٢٥٪ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٣٦,٣٣١	التزامات قصيرة الأجل
-	١,٣٣٤,٦١٧	التزامات طويلة الأجل
-	١,٤٧٠,٩٤٨	

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨٢,٤٥٤	٣٦٤,١١٧	فوائد مستحقة على القروض الدائنة
١٢٧,٦٣٧	٢٤٩,٤٥٩	حجوزات حسن تنفيذ
—	١٨٢,٧٥٦	ذمم موردين
٢٥٠,٠٠٠	١٨٠,٥٥٦	إيرادات مؤجلة متعلقة بمنح*
٥٠,١٩٢	٥٥,٥١٤	دفعات إضافية من مقترضين
—	٤٢,٢٥٩	مخصص مكافآت
١٨,٣٨٠	١٦,٩٩٧	مصاريف مستحقة
٢,٧٣٥	١,٧٢١	ضرائب مستحقة على الرواتب
٨٢,٢٤١	—	منح مقيدة مؤقتاً**
٣٤,١٧٣	—	مكاسب غير شرعية
٩٠١,٤٦٣	١,٥٧٤,٣٧٤	أخرى
١,٨٤٩,٢٧٥	٢,٦٦٧,٧٥٣	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
—	٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٥٠,٠٠٠	—	إضافات خلال السنة
—	(٦٩,٤٤٤)	إيرادات مؤجلة متحققة (إيضاح ٢٣)
٢٥٠,٠٠٠	١٨٠,٥٥٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢١,٥٤٥	٨٢,٢٤١	الرصيد في بداية السنة
١,١٩٦,٥٨٤	—	إضافات خلال السنة
(٩٨٥,٨٨٨)	(٨٢,٢٤١)	إيرادات متحققة من المنح المقيدة مؤقتاً (إيضاح ٢٣)
(٢٥٠,٠٠٠)	—	محول إلى إيرادات مؤجلة متعلقة بمنح
٨٢,٢٤١	—	الرصيد في نهاية السنة

١٩. الفوائد والأرباح الدائنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٩١٣,٨٨٤	١٠,٧٠١,٥٦٨	فوائد القروض التجارية
٢,١٤٩,١١٦	١,٣٧٤,٦١٥	أرباح تمويلات إسلامية
١٤,٠٦٣,٠٠٠	١٢,٠٧٦,١٨٣	

٢٠. الفوائد المدينة

يمثل هذا البند الفوائد المدينة مقابل الأموال المقرضة من قبل فائز لتمويل انشطتها التشغيلية.

٢١. صافي العمولات

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩,٠٥٢	٨١,٤٦١	عمولات دائنة
١٠٣,٧٦٧	١٨٥,٤٩٣	عمولات منح قروض وتمويلات
١٧٢,٨١٩	٢٦٦,٩٥٤	عمولات تثبيت كفالات
(١٥٤,٢٥٦)	(٢٢١,١٣٨)	عمولات مدينة
١٨,٥٦٣	٤٥,٨١٦	

٢٢. أرباح عملات أجنبية

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

٢٣. إيرادات المنح

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨٥,٨٨٨	٨٢,٢٤١	إيرادات متحققة من المنح المقيدة مؤقتاً (إيضاح ١٨)
—	٦٩,٤٤٤	إيرادات مؤجلة متحققة (إيضاح ١٨)
٩٨٥,٨٨٨	١٥١,٦٨٥	

٢٤. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩١,٢٦٥	١٦٨,٩٥٨	مسترد من قروض وتمويلات معدومة سابقاً
٥٦,٧٣٤	٦٦,١٦٥	إيرادات فوائد ودائع بنكية
١٦٣,١٦٥	٢٩,٣٢٠	فوائد تأخير سداد قروض
٦,٧٠٠	(٤,٦٩٢)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١١٠,٠٥٠	٥١,١٥٣	أخرى
٦٢٧,٩١٤	٣١٠,٩٠٤	

٢٥. مصاريف إدارية وعامة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٠٦٩,٩١٥	٤,٣٦٧,٢٨١	رواتب ومنافع الموظفين
٣٩٢,٤٥٤	٧٧٣,٩٦٠	ضريبة قيمة مضافة على الرواتب
٤٦٩,٩٩٣	٦٨٩,١٠٠	مكافآت موظفين
٣٤٧,٢٠٨	٣١٠,٣٥٧	صندوق إيداع الموظفين
١٩٠,٧٩٤	٢٠٧,٠٣٨	مصاريف صيانة
٢٠٧,٢٣٦	١٩٣,٤٠٧	اتصالات
١٨٢,٤٤٨	١٧٧,٩٢٩	تنقلات ومواصلات
١٧٩,٠٤٥	١٦٨,١٣٦	مصاريف تدريب
١٣٠,١٥٥	١٧٢,٢٥١	أتعاب مهنية
٨١,٨٨٩	١١١,٤٩٥	مصاريف دعائية وإعلان
١١٩,٧١٦	١٠٠,٩٨١	مياه وكهرباء
١١٨,٥٦٠	١٠٠,٦٠٤	قرطاسية ولوازم مكتبية
٣٩,٩٨٤	٣١,٢٢١	رسوم ورخص واشتراكات
٤٧,٩٦٤	١٥,٩٧٤	المسؤولية الاجتماعية*
٢٣٧,٣٣١	—	إيجارات
٩٠٨,٠٨٩	١٠٣,٧٤٧	أخرى
٧,٧٢٢,٧٨١	٧,٥٢٣,٤٨١	

* تقوم فاتن بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة فاتن لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة المسؤولية المجتمعية من صافي ربح السنة ٠,٧٦٪ لعام ٢٠١٩ مقابل ١,٦٪ لعام ٢٠١٨.

٢٦. 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 فانتن كما وتتسجم هذه المعاملات مع سياسات وأنظمة فانتن.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤٥,٣٠٧	٥٧,٨٠٣	مساهمون	قروض وتمويلات
١٣٣,٦٣٣	٢٣٧,٠٨٣	إدارة عليا	قروض وتمويلات
٥٩٦	٩٩١	إدارة عليا ومساهمون	فوائد مستحقة

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل والدخل الشامل خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦,٥٦٧	٤,٦١١	إدارة عليا ومساهمون	فوائد وعمولات دائنة
١٠,٠٦٢	١٢,٣٢١	مجلس إدارة	تقانات ومواصلات
٥٢٧,٠٤٧	٥٤٢,٧٥٢	الإدارة العليا	رواتب
١٠٦,٨٧٢	٩٧,٤٣٦	الإدارة العليا	صندوق إيداع ونهاية خدمة

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٢٧٦,٠٢٠	٧,٢٧٦,٠٢٠	موجودات مالية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	النقد والنقد المعادل
٩٠,٥٦٠,٩٥٦	٩٠,٥٦٠,٩٥٦	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,١٥٥,٤١٧	١,١٥٥,٤١٧	قروض وتمويلات
٩٩,٠١٢,٣٩٣	٩٩,٠١٢,٣٩٣	موجودات مالية أخرى
٥٧,٠٢٠,٠٧٢	٥٧,٠٢٠,٠٧٣	مطلوبات مالية
١,٤٧٠,٩٤٨	١,٤٧٠,٩٤٨	قروض وتسهيلا دائنة
١,٦٧٠,٩٧٨	١,٦٧٠,٩٧٨	التزامات متعلقة بعقود الإيجار
٦٠,١٦١,٩٩٨	٦٠,١٦١,٩٩٩	مطلوبات مالية أخرى

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

- إن القيم العادلة للنقد والنقد المعادل والوديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية 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 ٢٠١٩.

٢٨. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	بدون استحقاق	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهر	٣-٦ شهر	١-٣ شهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات							
٧,٢٧٦,٠٢٠	-	-	-	٥٣٦,٦٠٥	-	٦,٧٣٩,٤١٥	النقد والنقد المعادل
							وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	قروض وتمويلات
٩٠,٥٦٠,٩٥٦	-	٦٢,٩١٠,٥٣٢	١٢,٠٢٥,٩٧٥	٧,٣٧٢,٦٥١	٥,٤٠٣,٣٤٣	٢,٨٤٨,٤٥٥	ممتلكات ومعدات
١,٦٢٢,٣٢٥	١,٦٢٢,٣٢٥	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨١٤,٧٨٩	٨١٤,٧٨٩	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٣,٧٥٥,٤٤٦	٣,٧٥٥,٤٤٦	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
١,٥١٠,٧٨٣	١,٥١٠,٧٨٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,١٦٥,٤٢٤	-	٥٣٦,٠٤٨	٢٤٥,٤٢٤	١٣٥,٨٧٣	٨٩,٩٥٤	١٥٨,١٢٥	مجموع الموجودات
١٠٦,٧٢٥,٧٤٣	٧,٧٢٣,٣٤٣	٦٣,٤٤٦,٥٨٠	١٢,٢٧١,٣٩٩	٨,٠٤٥,١٢٩	٥,٤٩٣,٢٩٧	٩,٧٤٥,٩٩٥	
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	مطلوبات أخرى
٢,٦٦٧,٧٥٣	١,٥٧٣,٩٦٠	٤٢٢,٤٥٩	١٩٦,٩١٧	٧٢,٠٢٧	٤٧,٦٨٦	٣٥٤,٧٠٤	مجموع المطلوبات
٦٩,٩٥٣,٧٠٧	٧,٧٩١,٨٢١	٣٦,٤٠٣,٩٥٧	١٥,١٢٥,٨٥٤	٥,٣٥٥,٥٩٥	٣,٣٩٢,١٣٨	١,٨٨٤,٣٤٢	
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	فجوة الاستحقاق
-	(٣٦,٨٤٠,٥١٤)	٢٧,٠٤٢,٦٢٣	(٢,٨٥٤,٤٥٥)	٢,٦٨٩,٥٣٤	٢,١٠١,١٥٩	٧,٨٦١,٦٥٣	الفجوة التراكمية
-	-	٣٦,٨٤٠,٥١٤	٩,٧٩٧,٨٩١	١٢,٦٥٢,٣٤٦	٩,٩٦٢,٨١٢	٧,٨٦١,٦٥٣	

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

أقل من شهر	٣-١ شهر	٦-٣ شهر	١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات						
النقد والنقد المعادل	٨,٥٥٧,٢٦١	-	٥٣٦,٦٠٥	-	-	٩,٠٩٣,٨٦٦
وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
قروض وتمويلات	٢,٠٣٨,٥٨٢	٦,٧٥٣,٩٩٧	١٠,٢٠١,٥٤٩	١٨,٤٢٦,٧٩٢	٥٠,٠٨١,١٤١	٨٧,٥٠٢,٠٦١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٧١٥,٠٨٣	١,٧١٥,٠٨٣
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٥٣,٨٤٧	٥٣,٨٤٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	٣,٦٩٤,٢٢٦	٣,٦٩٤,٢٢٦
موجودات أخرى	١٤٦,٢٥٦	٨٣,٢٠٣	١٢٥,٦٧٤	٢٢٧,٠٠٢	-	١,٠٧٧,٩٤٧
مجموع الموجودات	١٠,٧٤٢,٠٩٩	٦,٨٣٧,٢٠٠	١٠,٨٦٣,٨٢٨	١٨,٦٥٣,٧٩٤	٥٠,٥٧٦,٩٥٣	١٠٣,١٥٧,٠٣٠
المطلوبات						
قروض وتسهيلات دائنة	٢,٥٩٣,٠٧١	٤,٠٤٠,٥٦٦	٦,٦٧٣,٥٤٤	١٣,١٤٣,٣٩٠	٣١,٨٩٦,٢٩٨	٥٨,٣٤٦,٨٦٩
مخصص منافع الموظفين	-	-	-	-	-	٤,١١١,٧٩٧
صندوق تكافل المقترضين	-	-	-	-	-	١,٦١٢,١٦٠
مخصصات الضرائب	-	-	١,٩٠٤,٧٩٥	-	-	١,٩٠٤,٧٩٥
مطلوبات أخرى	٣٤١,١٢٨	٥١,٨٤٢	٧٨,٣٠٤	١٤١,٤٣٨	٤٣٦,٥٦٣	١,٨٤٩,٢٧٥
مجموع المطلوبات	٢,٩٣٤,١٩٩	٤,٠٩٢,٤٠٨	٨,٦٥٦,٦٤٣	١٣,٢٨٤,٨٢٨	٣٢,٣٣٢,٨٦١	٦٧,٨٢٤,٨٩٦
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	٣٥,٣٣٢,١٣٤	٣٥,٣٣٢,١٣٤
-	-	-	-	-	٣٥,٣٣٢,١٣٤	٣٥,٣٣٢,١٣٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
٢,٩٣٤,١٩٩	٤,٠٩٢,٤٠٨	٨,٦٥٦,٦٤٣	١٣,٢٨٤,٨٢٨	٣٢,٣٣٢,٨٦١	٤١,٨٥٦,٠٩١	١٠٣,١٥٧,٠٣٠
٧,٨٠٧,٩٠٠	٢,٧٤٤,٧٩٢	٢,٢٠٧,١٨٥	٥,٣٦٨,٩٦٦	١٨,٢٤٤,٠٩٢	(٣٦,٣٧٢,٩٣٥)	-
٧,٨٠٧,٩٠٠	١٠,٥٥٢,٦٩٢	١٢,٧٥٩,٨٧٧	١٨,١٢٨,٨٤٣	٣٦,٣٧٢,٩٣٥	-	-

٢٩. إدارة المخاطر

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

أولاً: مخاطر الائتمان

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,١٨١,٩٠٦	٦,٦٦٢,٧١٥	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٧,٥٠٢,٠٦١	٩٠,٥٦٠,٩٥٦	قروض وتمويلات
٧٤١,٩٠٥	١,١٥٥,٤١٧	موجودات مالية أخرى
٩٦,٤٤٥,٨٧٢	٩٨,٣٩٩,٠٨٨	

٢. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٦٦٢,٧١٥	٦٣,٧٤٣	٦,٥٩٨,٩٧٢
٢٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠
١٠٠,٥٣٦,٨٠٠	٢٠,٦٣٨,١١٧	٧٩,٨٩٨,٦٨٣
١,١٥٥,٤١٧	٢٦٠,٢٨٦	٨٩٥,١٣١
١٠٨,٣٧٤,٩٣٢	٢٠,٩٦٢,١٤٦	٨٧,٤١٢,٧٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,١٨١,٩٠٦	١٢٩,٣٧٨	٨,٠٥٢,٥٢٨
٢٠,٠٠٠	—	٢٠,٠٠٠
٩٨,٧١٣,٣٧٢	٣١,١٩٨,٠٦٠	٦٧,٥١٥,٣١٢
٧٤١,٩٠٥	١٦٦,٦٧٤	٥٧٥,٢٣١
١٠٧,٦٥٧,١٨٣	٣١,٤٩٤,١١٢	٧٦,١٦٣,٠٧١

٣. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

- فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

تجاري	الصناعة والتعدين	الزراعة والثروة الحيوانية	الخدمات عامة والسياحة	تحسين سكن	القطاع الاستهلاكي	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٣,٤٨١,٦٤٢	٦,٨٥٤,٦٨٤	١٠,١٤٦,٢٥٦	١٦,٣١١,٠٦٣	٢٤,٢٦٣,١٨٣	٥,٦١٠,٩٥٢	٩٦,٦٦٧,٧٨٠
١,١٨١,١٥٩	٢١٦,٦٩٧	٢٣٢,٢٣٣	٥٢٧,٩١٩	٩٧٠,٧٨١	٧٤٠,٢٣١	٣,٨٦٩,٠٢٠
٣٤,٦٦٢,٨٠١	٧,٠٧١,٣٨١	١٠,٣٧٨,٤٨٩	١٦,٨٣٨,٩٨٢	٢٥,٢٣٣,٩٦٤	٦,٣٥١,١٨٣	١٠٠,٥٣٦,٨٠٠
تجاري	الصناعة والتعدين	الزراعة والثروة الحيوانية	الخدمات عامة والسياحة	تحسين سكن	القطاع الاستهلاكي	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦,٦٦٠,٣٣٨	٦,٩٤٣,٥٩٤	٨,٨٩٧,٤٤٣	١٦,٣٢٧,٠٢٥	٢٥,٠٧١,١٢٣	٩,٤٣٤,٢٧٨	٩٣,٣٣٣,٨٠١
١,٩٧٧,٦٩٩	٢٦٣,٧٧٨	٣٣٤,١٢٤	٨٠٩,٦٥٠	٨٥٣,١٠٠	١,١٤١,٢٢٠	٥,٣٧٩,٥٧١
٢٨,٦٣٨,٠٣٧	٧,٢٠٧,٣٧٢	٩,٢٣١,٥٦٧	١٧,١٣٦,٦٧٥	٢٥,٩٢٤,٢٢٣	١٠,٥٧٥,٤٩٨	٩٨,٧١٣,٣٧٢

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

القروض والتمويلات المنتظمة
القروض والتمويلات غير المنتظمة
المجموع كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٨

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

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,١٨١,٩٠٦	٦,٦٦٢,٧١٥	-	-	٦,٦٦٢,٧١٥	النقد والنقد المعادل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٨,٦٣٨,٠٣٧	٣٤,٦٦٢,٨٠١	١,١٨١,١٥٩	٤٣٧,٠١٥	٣٣,٠٤٤,٦٢٧	القطاع التجاري
٧,٢٠٧,٣٧٢	٧,٠٧١,٣٨١	٢١٦,٦٩٦	٩٧,٧٧٣	٦,٧٥٦,٩١٢	قطاع الصناعة والتعدين
٩,٢٣١,٥٦٧	١٠,٣٧٨,٤٨٩	٢٣٢,٢٣٤	١٠٢,٢٩٠	١٠,٠٤٣,٩٦٥	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٩,٣٧٥,٩٩٩	١٢,٠١٦,٦٦٨	٢٦٩,٦٧٦	٢١٠,١٠١	١١,٥٣٦,٨٩١	قطاع الخدمات العامة
٢٥,٩٢٤,٢٢٣	٢٥,٢٣٣,٩٦٤	٩٧٠,٧٨١	٦٥٨,١٣٦	٢٣,٦٠٥,٠٤٧	قطاع تحسين السكن
١٠,٥٧٥,٤٩٨	٦,٣٥١,١٨٣	٧٤٠,٢٣١	٦٠,٧٠٦	٥,٥٥٠,٢٤٦	القطاع الاستهلاكي
٧,٧٦٠,٦٧٦	٤,٨٢٢,٣١٤	٢٥٨,٢٤٣	٢١٥,٨٠٣	٤,٣٤٨,٢٦٨	قطاع السياحة
٧٤١,٩٠٥	١,١٥٥,٤١٧	-	-	١,١٥٥,٤١٧	موجودات مالية أخرى
١٠٧,٦٥٧,١٨٣	١٠٨,٣٧٤,٩٣٢	٣,٨٦٩,٠٢٠	١,٧٨١,٨٢٤	١٠٢,٧٢٤,٠٨٨	المجموع

٥. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		الضفة الغربية	قطاع غزة	المجموع
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القروض والتمويلات المنتظمة		٧٨,٥٨٣,٣٦٢	١٨,٠٨٤,٤١٨	٩٦,٦٦٧,٧٨٠
	القروض والتمويلات غير المنتظمة	١,٣١٥,٣٢١	٢,٥٥٣,٦٩٩	٣,٨٦٩,٠٢٠
		٧٩,٨٩٨,٦٨٣	٢٠,٦٣٨,١١٧	١٠٠,٥٣٦,٨٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٨		الضفة الغربية	قطاع غزة	المجموع
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القروض والتمويلات المنتظمة		٦٥,٦٧٤,٥٧٠	٢٧,٦٥٩,٢٣١	٩٣,٣٣٣,٨٠١
	القروض والتمويلات غير المنتظمة	١,٨٤٠,٧٤٢	٣,٥٣٨,٨٢٩	٥,٣٧٩,٥٧١
		٦٧,٥١٥,٣١٢	٣١,١٩٨,٠٦٠	٩٨,٧١٣,٣٧٢

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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

مخصص					
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	خسائر الائتمان	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,٩٤٤,٩٥٢	٦٣٨,٤١٠	١,٣١٥,٣٢١	(٦,١٩٣,٢٨٤)	٧٣,٧٠٥,٣٩٩	الضفة الغربية
١٦,٩٤١,٠٠٤	١,١٤٣,٤١٤	٢,٥٥٣,٦٩٩	(٣,٧٨٢,٥٦٠)	١٦,٨٥٥,٥٥٧	قطاع غزة
٩٤,٨٨٥,٩٥٦	١,٧٨١,٨٢٤	٣,٨٦٩,٠٢٠	(٩,٩٧٥,٨٤٤)	٩٠,٥٦٠,٩٥٦	
مخصص					
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	خسائر الائتمان	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,٦٧٨,٤٤٥	١٨,٩٩٦,١٢٥	١,٨٤٠,٧٤٢	(٥,٩٩٣,٨٨٧)	٦١,٥٢١,٤٢٥	الضفة الغربية
٢٤,٦١١,٠١٩	٣,٠٤٨,٢١٢	٣,٥٣٨,٨٢٩	(٥,٢١٧,٤٢٤)	٢٥,٩٨٠,٦٣٦	قطاع غزة
٧١,٢٨٩,٤٦٤	٢٢,٠٤٤,٣٣٧	٥,٣٧٩,٥٧١	(١١,٢١١,٣١١)	٨٧,٥٠٢,٠٦١	

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن فائن 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 ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)		الوزن المرجح لكل سيناريو	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي الناتج المحلي الإجمالي
		(%)		
٢٠١٩			السيناريو العادي	
٠,٤٠		٧٠	السيناريو الأفضل	
٢,٣٢		٢٠	السيناريو الأسوأ	
(١,٥٢)		١٠		
<u>معدلات البطالة</u>				
٠,٩٧		٧٠	السيناريو العادي	
(٥,٣٧)		٢٠	السيناريو الأفضل	
٧,٣١		١٠	السيناريو الأسوأ	

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 الناتج المحلي الإجمالي
		(%)		
٢٠١٩			السيناريو العادي	
٠,٤٠		٧٠	السيناريو الأفضل	
٢,٣٢		٢٠	السيناريو الأسوأ	
(١,٥٢)		١٠		
<u>معدلات البطالة</u>				
٠,٩٧		٧٠	السيناريو العادي	
(٥,٣٧)		٢٠	السيناريو الأفضل	
٧,٣١		١٠	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 ٢٠١٩، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. تتمثل حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل بأثر التغيرات المقترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح فاتن لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغيرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٢٠١٩

دولار أمريكي

١٠ (٤٥,١٤٩)

٢٠١٨

دولار أمريكي

١٠ (٣٩,٧٩٢)

ثالثاً: مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة لفاتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ حسب فترة الاستحقاق وأسعار فائدة السوق الحالية:

٣-١ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
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

٣-١ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,١٩١,٨٠٠	٢١,١٣٨,٠٩١	٣٤,٢٠٩,٢٣٢	٦٢,٥٣٩,١٢٣
٢٤٦,٥١٥	٦٧٥,١٢٣	٩٢٧,٦٣٧	١,٨٤٩,٢٧٥
٧,٤٣٨,٣١٥	٢١,٨١٣,٢١٤	٣٥,١٣٦,٨٦٩	٦٤,٣٨٨,٣٩٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قروض دائنة

مطلوبات أخرى

رابعاً: مخاطر العملات الأجنبية

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

٢٠١٨		٢٠١٩		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	(%)	
٤٢,٨٥٣	١٠	٧٣,٩٨٧	١٠	شيفل إسرائيلي
٢٥,٠٠١	١٠	(٢١,٨٠٠)	١٠	عملات أخرى

٣٠. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال فانتن بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط فانتن ويعظم حقوق الملكية. تقوم فانتن بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل والتزاماً بتعليمات سلطة النقد. هذا ولم تقم فانتن بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

إن البنود المتضمنة في هيكلية رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٣٦,٧٧٢,٠٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣٥,٣٣٢,١٣٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٣١. القضايا المقامة على فانتن

لا يوجد قضايا مقامة على فانتن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٣٢. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٣٣. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية ونتيجة انتشار فايروس كورونا (١٩ covid) في مناطق متعددة من العالم فقد فرضت الكثير من الدول ومن بينها فلسطين قيوداً على التنقل والسفر وإجراءات حجر صحي مما أثر على مختلف الأنشطة الاقتصادية بما فيها مؤسسات الإقراض.

كما 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 الإيعاز إلى مؤسسات الإقراض بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتديد ويحظر على مؤسسات الإقراض استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة.

من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث اللاحق على أنشطة الشركة التشغيلية واستثماراتها وإيراداتها ونتائج أعمالها. ترى إدارة الشركة أنه بسبب استمرار انتشار الوباء ما زال من المبكر في هذه المرحلة تقدير الأثر الكمي لهذا الحدث على المركز المالي للشركة.

٣٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، إن هذه التبويبات لا تؤثر على قائمة المركز المالي.