

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)
شركة مساهمة خصوصية غير ربحية
رام الله – فلسطين

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ م

الشركة الفلسطينية للتدقيق والمحاسبة
"أعضاء في (Prime Global)"
"محاسبون قانونيون ومستشارون"

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

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣م - بيان أ
٤	بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣م - بيان ب
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣م - بيان ج
٦	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣م - بيان د
١٩-٧	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) - مساهمة خصوصية غير ربحية- المكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣م وبيان الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص عن السياسات المحاسبية الهامة وملاحظات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. تتضمن هذه المسؤولية: تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام ضبط داخلي يتناسب مع الإعداد والعرض العادل لبيانات مالية خالية من أخطاء مادية، سواء تلك الناتجة عن غش أو تلك الناتجة عن أخطاء غير متعمدة، انتقاء وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية تكون معقولة نسبة للظروف الراهنة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى التدقيق الذي قمنا به. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لقواعد التدقيق الدولية. إن هذه القواعد تستدعي منا مراعاة متطلبات آداب المهنة وتنظيم وتأدية التدقيق للوصول إلى ضمان معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

ينطوي التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على إثباتات التدقيق بخصوص المبالغ والافصاحات في البيانات المالية. إن الإجراءات المعتمدة تستند إلى تقييم المدقق، بما في ذلك تقييم مخاطر وجود أخطاء مادية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو أخطاء متعمدة. وفي تقييم المخاطر، يأخذ المدقق بالاعتبار نظام الضبط الداخلي ذات الصلة بإعداد وعرض عادل للبيانات المالية من قبل الشركة بهدف تنظيم إجراءات تدقيق ملائمة وفقاً للظروف الراهنة، إنما ليس بهدف إبداء الرأي في فعالية نظام الضبط الداخلي للشركة. كما يتضمن التدقيق تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة وعدالة التقديرات المجراة من قبل الإدارة وكذلك تقييم عام لعرض البيانات المالية.

في اعتقادنا إن الإثباتات التي حصلنا عليها من جراء التدقيق هي كافية ومناسبة لتوفير الأساس لإبداء رأينا.

الرأي

برأينا فإن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) - شركة مساهمة خصوصية غير ربحية- كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

٢ آذار ٢٠١٤م

رام الله - فلسطين

يوسف محمد حمودة



محاسب قانوني مرخص رقم ٩٨/١٠٣



الشركة الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

شركة مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

**بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ م
"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"**

	إيضاح	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	(٣)	٤,٥٠٥,٢٣٢	٣,٤٥٣,٤١٧
قروض ومرابحات - بالصافي	(٤)	٤٢,٥٠٠,٢٨٣	٣٠,٥٢٦,٥٧٠
أرصدة مدينة أخرى	(٥)	٥٦٤,٣٣٠	٤١٨,٢٨٠
فوائد قروض تجارية مؤجلة		٢,٠٧٣,٨٣٥	٧٧٣,٢٧٧
مجموع الموجودات المتداولة		٤٩,٦٤٣,٦٨٠	٣٥,١٧١,٥٤٤
الموجودات غير المتداولة			
العقارات والآلات والمعدات - بالصافي	(٦)	٦٨٥,١٦٨	٥٨٨,٥١٦
مجموع الموجودات غير المتداولة		٦٨٥,١٦٨	٥٨٨,٥١٦
مجموع الموجودات		٥٠,٣٢٨,٨٤٨	٣٥,٧٦٠,٠٦٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
قروض قصيرة الأجل	(٧)	٨,٤٣٠,٩٠١	٤,٩٠٥,٢٠٩
فوائد دائنة غير مستحقة		٢,٦٧٩,٩٤٥	٢,١٨٩,٣٥٧
أرصدة دائنة أخرى	(٨)	٣٤٣,١٦٦	١٧٦,٩٣٣
مجموع المطلوبات المتداولة		١١,٤٥٤,٠١٢	٧,٢٧١,٤٩٩
المطلوبات غير المتداولة			
قروض طويلة الأجل	(٧)	١٤,٥١٧,٣٦٢	٦,٨٥٠,٦٦٥
مخصصات الموظفين	(٩)	١,٦٥١,٠٩٨	١,٣٦٤,٦٥٦
مخصصات صندوق تكافل المقترضين	(١٠)	٢٩٥,٠٠٠	١٨٥,٠٠٠
مخصصات مختلفة	(١١)	٤٤٨,٣٤٨	-----
مجموع المطلوبات غير المتداولة		١٦,٩١١,٨٠٨	٨,٤٠٠,٣٢١
مجموع المطلوبات		٢٨,٣٦٥,٨٢٠	١٥,٦٧١,٨٢٠
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(١)	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
احتياطي اختياري لمساندة رأس المال	(١٢)	١,٤٨٥,٠٠٠	١,٤٨٥,٠٠٠
المنح والتبرعات المحولة إلى حقوق الملكية		١٥,٢٣٧,٢٦٨	١٥,٢٣٧,٢٦٨
أرباح متراكمة - بيان ج		٥,٢٣٠,٧٦٠	٣,٣٥٥,٩٧٢
مجموع حقوق الملكية		٢١,٩٦٣,٠٢٨	٢٠,٠٨٨,٢٤٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٥٠,٣٢٨,٨٤٨	٣٥,٧٦٠,٠٦٠

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)
شركة مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ م
"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"

	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
الإيرادات التشغيلية		
فوائد قروض	٥,٣٥٣,٥٦٥	٤,٢٨٦,٦٦٨
عوائد مرابحات	١,٢٦٧,٤٥٥	١,٠١٠,٩٨٦
إيرادات العمولات	٣٤٩,٢١٨	٨٥,٦٤٣
مجموع الفوائد والعمولات	٦,٩٧٠,٢٣٨	٥,٣٨٣,٢٩٧
إيرادات تشغيلية أخرى		
تحصيلات قروض معدومة	٣٧,٨٥٥	١٨,٢١٨
رسوم طلبات قروض	٢٢٠,٠٦٤	٢٣٩,٩٠٢
غرامات تأخير	٧٩,٦٢٧	٤٨,٦٤٠
فوائد ودائع بنكية	٢,٤٣٩	٤,٤٦٦
إيرادات أخرى (١٣)	١٠,٤٤٩	٩,٤٤٤
مجموع الإيرادات التشغيلية الأخرى	٣٥٠,٤٣٤	٣٢٠,٦٧٠
مجموع الإيرادات التشغيلية	٧,٣٢٠,٦٧٢	٥,٧٠٣,٩٦٧
المصاريف التشغيلية		
استهلاكات	(٦٩,٥٤٩)	(٥٤,١٦٢)
خسائر الاستغناء عن الآلات والمعدات	(١,٠٠٧)	(٤)
مخصص قروض ومرابحات مشكوك في تحصيلها	(١,٠٠٤,٤٠٢)	(٢٠٦,٥٠٠)
مخصصات واحتياطيات أخرى (١١)	(٤٤١,٧٢٩)	(٩٨٥,٠٠٠)
المصاريف التشغيلية والإدارية (١٤)	(٣,٩٢٩,١٩٧)	(٢,٧٣١,٨٦٤)
مجموع المصاريف التشغيلية	(٥,٤٤٥,٨٨٤)	(٣,٩٧٧,٥٣٠)
صافي ربح السنة - بيان ج و د	١,٨٧٤,٧٨٨	١,٧٢٦,٤٣٧
الدخل الشامل	-----	-----
إجمالي الدخل	١,٨٧٤,٧٨٨	١,٧٢٦,٤٣٧

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

شركة مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ م

"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"

بيان	المجموع	الأرباح المتراكمة	المنح والتبرعات المحولة إلى حقوق الملكية	احتياطي اختياري لمساندة رأس المال	رأس المال المدفوع
رصيد ٢٠١٣/١/١ م	٢٠,٠٨٨,٢٤٠	٣,٣٥٥,٩٧٢	١٥,٢٣٧,٢٦٨	١,٤٨٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠
صافي ربح السنة - بيان ب	١,٨٧٤,٧٨٨	١,٨٧٤,٧٨٨	-----	-----	-----
رصيد ٢٠١٣/١٢/٣١ م	٢١,٩٦٣,٠٢٨	٥,٢٣٠,٧٦٠	١٥,٢٣٧,٢٦٨	١,٤٨٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠
رصيد ٢٠١٢/١/١ م	١٧,٣٧٥,٥٥٣	١,٦٢٩,٥٣٥	١٥,٢٣٦,٠١٨	٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
منح وتبرعات سجلت مباشرة في بيان المركز المالي	١,٢٥٠	-----	١,٢٥٠	-----	-----
صافي ربح السنة - بيان ب	٢,٧١١,٤٣٧	١,٧٢٦,٤٣٧	-----	٩٨٥,٠٠٠	-----
رصيد ٢٠١٢/١٢/٣١ م	٢٠,٠٨٨,٢٤٠	٣,٣٥٥,٩٧٢	١٥,٢٣٧,٢٦٨	١,٤٨٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

شركة مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله - فلسطين

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ م
"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"

البيان	إيضاح	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح السنة - بيان ب		١,٨٧٤,٧٨٨	١,٧٢٦,٤٣٧
تعديلات لتسوية صافي الربح لصافي التدفق النقدي بنود لا تتطلب تدفقات نقدية			
استهلاكات		٦٩,٥٤٩	٥٤,١٦٢
مخصص قروض ومرابحات مشكوك في تحصيلها		٨٠٠,٣٨٦	٢١٢,٣٨٣
خسارة بيع / استبعاد الآلات والمعدات		١,٠٠٧	٤
مخصصات الموظفين		٤٣٩,٩٧٠	٣٦٣,٥٧٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة			
(الزيادة) في ذمم القروض والمربحات		(١٢,٧٧٤,٠٩٩)	(٥,٤٦٨,٨٥٤)
النقص في ذمم المانحين		-----	٧٨,٢٧٣
(الزيادة) في الأرصدة المدينة الأخرى		(١٤٦,٠٥٠)	(١٤٦,٩٦٤)
(الزيادة) في فوائد قروض تجارية مؤجلة		(١,٣٠٠,٥٥٨)	(١٤٦,٠٤٥)
الزيادة (النقص) في فوائد دائنة غير مستحقة		٤٩٠,٥٨٨	(٥٣,٥٥٥)
الزيادة في الأرصدة الدائنة الأخرى		١٦٦,٢٣٣	٥٢,٥٢٨
مخصصات واحتياطيات أخرى		٥٥٨,٣٤٨	١,٠٧٠,٠٠٠
مخصصات الموظفين المدفوعة		(١٥٣,٥٢٨)	(٩٩,٨٥٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٩,٩٧٣,٣٦٦)	(٢,٣٥٧,٩١٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
الآلات ومعدات		(١٦٧,٥٤٩)	(١٥٢,٧٧١)
العائد من بيع آلات ومعدات		٣٤١	-----
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١٦٧,٢٠٨)	(١٥٢,٧٧١)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
منح وتبرعات		-----	١,٢٥٠
قروض		١١,١٩٢,٣٨٩	٣,٢٦٨,٣٢١
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية		١١,١٩٢,٣٨٩	٣,٢٦٩,٥٧١
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		١,٠٥١,٨١٥	٧٥٨,٨٨٣
النقد والنقد المعادل بداية السنة		٣,٤٥٣,٤١٧	٢,٦٩٤,٥٣٤
رصيد النقد والنقد المعادل آخر السنة (٣)		٤,٥٠٥,٢٣٢	٣,٤٥٣,٤١٧

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)
مساهمة خصوصية غير ربحية
رام الله - فلسطين
إيضاحات حول البيانات المالية
"المبالغ الظاهرة هي بالدولار الأمريكي"

- ١- **التأسيس وطبيعة النشاط:**
- كانت الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) جزءاً من مؤسسة إنقاذ الطفل - الضفة الغربية وغزة. بتاريخ ١٤/٧/١٩٩٨م تم تسجيل الشركة كشركة مساهمة خصوصية غير هادفة للربح تحت رقم (٥٦٣١٢٤٤٧٨) استناداً إلى قانون الشركات لسنة ١٩٢٩ وباشرت الشركة نشاطها بتاريخ ١/٣/١٩٩٩م.
 - وللشركة فروع في كل من رام الله/ البيرة والمنارة، الخليل، بيت لحم، نابلس، جنين، طولكرم، قلقيلية، طوباس، غزة، جباليا، رفح، أريحا، عتيل، قباطية، نعلين، بديا، دورا، النصيرات وخان يونس.
 - بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم وبناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٨/١١/٢٠١٣م تم رفع رأس مال الشركة إلى ٢٨,٠٠٠ دولار ولم يتم حتى تاريخه عكس اثر ذلك في حسابات الشركة.
 - الجهة الحكومية المراقبة للشركة هي وزارة الاقتصاد الوطني / المحافظات الجنوبية.
 - أهداف الشركة: • توفير خدمات مالية للفلسطينيين أصحاب المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر.
• تقديم خدمات إقراضية متنوعة.
• الوصول إلى كفاءة تشغيلية فعالة وخدمات زبائن مثالية.
 - بلغ عدد موظفي الشركة ١٣٧ و ١٠٠ موظفاً كما في ٣١/١٢/٢٠١٣م و ٣١/١٢/٢٠١٢م على التوالي.
 - تمت المصادقة على البيانات المالية من قبل الإدارة بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٤م.

٢- **أهم السياسات المحاسبية:**

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

أ. **أسس إعداد البيانات المالية:**

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

- عملة السجلات المحاسبية هي الدولار الأمريكي.

ب. **التغيرات في السياسات المحاسبية:**

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م باستثناء قيام الشركة بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٣م ولم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أية أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها.

- **معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (تعديل)**

يقضي التغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) إلى استحداث مجموعات لبنود الدخل الشامل الأخرى، وذلك بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها. أثر هذا التعديل على طريقة العرض ولم يؤثر على أداء الشركة أو مركزها المالي.

- **معيير المحاسبة الدولي رقم (١) توضيح متطلبات عرض البيانات المالية المقارنة (تعديل)**

يوضح هذا التعديل الفرق بين عرض بيانات مقارنة إضافية بشكل اختياري والحد الأدنى لبيانات المقارنة المطلوبة. يجب على المنشأة عرض البيانات المقارنة في الايضاحات المرفقة حول القوائم المالية عندما يتم عرض بيانات مقارنة بشكل اختياري بالاضافة إلى الحد الأدنى من بيانات المقارنة المطلوبة. يجوز عدم عرض بيانات المقارنة الإضافية الاختيارية في قوائم مالية كاملة (غير مختصرة). يؤثر هذا التعديل على طريقة العرض ولا يؤثر على أداء الشركة أو مركزها المالي.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات).
تتطلب هذه التعديلات ان تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالحق في تقاص الأدوات المالية والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المتعرف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢). لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة.
يؤسس معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) لنموذج سيطرة أحادي ينطبق على جميع المنشآت بما فيها تلك المنشآت ذات الغرض الخاص. يحل هذا المعيار محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة وتفسير رقم (١٢) - التوحيد.

يغير هذا المعيار تعريف السيطرة، بأن يمتلك المستثمر السيطرة على الجهة المستثمر بها عندما يكون معرض، أو يكون له الحق في الحصول على عوائد متغيرة نتيجة علاقته بالجهة المستثمر فيها وعندما يكون للمستثمر القدرة على التأثير في العوائد من خلال النفوذ على الجهة المستثمر بها. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
يتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة وكذلك الإفصاحات التي كانت موجودة في المعايير (٣١) و (٢٨)، بالإضافة إلى عدد من الإفصاحات الجديدة. لا تنطبق هذه الإفصاحات على القوائم المالية المرحلية الموحدة إلا في حال وجود مؤشرات أو معاملات جوهرية في الفترة المرحلية تتطلب هذه الإفصاحات الجديدة.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
يؤسس هذا المعيار لمرجع واحد، ضمن معايير التقارير المالية الدولية، لقياس القيمة العادلة. لا يغير هذا المعيار الحالات التي يجب بها قياس القيمة العادلة، وإنما يزود مرجع لكيفية قياس القيمة العادلة. لم يؤثر هذا المعيار بشكل جوهري على قياسات القيمة العادلة التي تقوم بها الشركة.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣٤) المعلومات المالية المرحلية (تعديل).
يوضح التعديل على هذا المعيار متطلبات الإفصاح عن قطاعات الأعمال في المعلومات المالية المرحلية وذلك لتعزيز توافق هذه المتطلبات مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨).
تم إصدار المعيار التالي والذي لا يزال غير نافذ المفعول ولم يتم تبنيه بعد من قبل الشركة. سيتم تطبيق هذا المعيار عندما يصبح نافذ المفعول.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية.
يمثل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) بصيغته الحالية المرحلة الأولى للإحلال محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). سيكون لتطبيق المرحلة الأولى من هذا المعيار أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ومن غير المحتمل أن يكون لتطبيقه أثر على المطلوبات المالية. تعمل الشركة على تحديد أثر التطبيق بالتزامن مع صدور المراحل التالية من المعيار وذلك لإظهار صورة شاملة عن أثر التطبيق. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٥م.

ج. استعمال التقديرات:

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

د. القروض والمرابحات:

1. يتم تخفيض القروض والمرابحات بقيمة مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها، تقوم الإدارة بتقييم كفاية مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها بشكل دوري. إن العوامل التي تؤخذ بالحسبان عند تقييم كفاية المخصص تتضمن حجم محفظة القروض، الخبرة المكتسبة من الخسائر السابقة، الوضع الاقتصادي الراهن وتأثيره على المقترضين، ومدى التزام الأفراد بشروط العقود. يتم احتساب مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها بناءً على تقديرات الإدارة بكفاية المخصص لاستيعاب الخسائر المتوقعة.

يتم الأخذ بعين الاعتبار العمر الزمني للقروض:

نسبة المخصص	وضع القرض
١٠%	مستحق من ١ - ٣٠ يوم
٥٠%	مستحق من ٣١ - ٦٠ يوم
٧٥%	مستحق من ٦١ - ٩٠ يوم
١٠٠%	مستحق من ٩١ - ١٨٠ يوم

يتم تقييم المخصص شهرياً من أجل المحافظة على مخصص كافٍ للخسائر المتوقعة من القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها. استخدمت الشركة سياسة خصم القروض المستحقة حيث أصبح الخصم ٨% في عام ٢٠٠٦م و ١٢% لعام ٢٠٠٧م من قيمة المحفظة حيث قامت الشركة بالمحافظة عليه في الأعوام ٢٠٠٨م وحتى منتصف عام ٢٠٠٩م وبلغ ٨,٠٨% في نهاية العام ٢٠١٠م وبلغ ٦,٥% في نهاية العام ٢٠١١م وبلغ ٦,١٤% في نهاية العام ٢٠١٢م وبلغ ٦,١٨% في نهاية العام ٢٠١٣م.

حافظت الإدارة على مبلغ المخصص دون إرجاع (عكس) إلى أن تصل قيمة المخصصات حسب طريقة تعميم الذمم إلى نفس القيمة حسب العمر الزمني للقروض أو ٥% من قيمة المحفظة النشطة أيهما أكثر. تأخذ الإدارة إحدى الخيارين أ أو ب بناءً على النتائج الأكثر تحفظاً أيهما أعلى.

٢. لا تعتبر الشركة شركة مالية، وبالتالي فإنها تعتمد على تحليل الإدارة للأداء والمعلومات السابقة لمحفظة القروض والمرابحات وبيان تعميم هذه القروض والمرابحات في احتساب مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها وسيتم اتباع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حيث أن الشركة تعمل على تصويب أوضاعها من أجل العمل تحت مظلة سلطة النقد الفلسطينية. يتم شطب الديون خصماً على المخصص عندما تعتقد الإدارة أنه لا يوجد جدوى من الإجراءات المتخذة حيالها ويتم متابعتها بشكل مستقل عن المحفظة.

هـ. إعادة جدولة القروض والمرابحات:

تقوم الشركة في بعض الحالات الخاصة بإعادة جدولة بعض القروض بسبب المرض أو أية أسباب طارئة أخرى يتعرض لها المقترض ويكون إما بزيادة مدة القرض أو تغيير جدول الدفعات أو كلاهما وذلك برصيد القرض المتبقي الإجمالي ومقابل رسوم إعادة جدولة ١% سنوياً.

و. ضمانات القروض:

- يتألف هذا البند من القروض التالية:
- قروض المجموعة: ضمان المجموعة.
- القروض الفردية، الفردية ٢، المرابحة، الإسكان والعائلة وقروض المستثمر الصغير: الضمان هو الراتب المحول والشخص الكفيل، الذهب، الكمبيالة، شيكات آجلة أو أي رهونات أخرى.
- قروض المؤسسات غير الربحية وقروض موظفي الشركة: ضمان مكافأة نهاية الخدمة وصندوق توفير الموظفين.

ز. العقارات والآلات والمعدات:

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

- مباني ٢%

- أجهزة كمبيوتر وملحقاته ٢٠ - ٢٥%

- أثاث ومفروشات ١٥%

- معدات مكتبية ١٥%

- سيارات ١٥%

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

ح. مخصصات الموظفين:

- يتم التخصيص لتعويض نهاية خدمة الموظفين بواقع راتب شهر عن كل سنة خدمة ويتم احتسابه استناداً لآخر راتب وبما لا يتعارض مع قانون العمل الساري المفعول في فلسطين.
- يتم التخصيص لصندوق الإيداع، حيث تقوم الشركة باقتطاع ١٥% شهرياً من الراتب الأساسي للموظف وتساهم الشركة بنفس النسبة.

ط. صندوق التكافل للمقترضين:

تم إنشاء صندوق تكافل للمقترضين بغرض مواجهة إفسار المقترضين وذلك في حال حدوث مصيبة أو كارثة للمقترض النشط لا سمح الله وذلك بتغطية رصيد القرض النشط وتقليل قيمة القروض المتعثرة وزيادة السيولة النقدية وتعظيم ولاء الزبائن للشركة حيث بلغت مساهمة الشركة فيه ١٠٠,٠٠٠ دولار ويتم تغذية مساهمات المقترضين النشطين كل حسب نسب مساهمته ونوع قرضه.

ي. منح وتبرعات:

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

ك. فوائد الإيرادات:

تستخدم الشركة أساس الاستحقاق في احتساب الفوائد الدائنة للقروض والمرابحات حيث يتم احتسابها على أساس المعدل الزمني مع الأخذ بعين الاعتبار الرصيد والفائدة. تتوقف الشركة عن احتساب الفائدة على القروض الفردية بعد ٣ أشهر من تاريخ استحقاق القسط.

ل. تحقق المصاريف:

يتم قيد المصاريف عند حدوثها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

م. ترجمة العملات الأجنبية:

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

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

	٢٠١٣م	٢٠١٢م
دينار اردني	١,٤٠٨	١,٤٠٨
شيفل جديد	٠,٢٨٦	٠,٢٦٩

٣- النقد والنقد المعادل:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م
نقد في الصندوق	١٨١,٤٨٣	٣,٧٥٩
أرصدة لدى البنوك - شيفل جديد	٧٨,٧٥٧	١١٨,٩١٠
أرصدة لدى البنوك - دينار أردني	٤٠,٨٩٣	٥٣,٠١٠
أرصدة لدى البنوك - دولار أمريكي	٢,٨٣٩,١٠٤	١,٩١٤,٤٤٦
ودائع لدى البنوك مقيدة لمخصصات الموظفين	١,٣٦٤,٩٩٥	١,٣٦٣,٢٩٢
المجموع	٤,٥٠٥,٢٣٢	٣,٤٥٣,٤١٧

٤- القروض والمرابحات بالصافي:

أ. تفاصيل القروض حسب نوع القرض:

البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م
قروض جماعية	٣٧١,٧٤٨	٩٢٨,٣٣٣
تمويل اسلامي - مرابحة	٨,٧٥٥,٣٢٠	٦,٥٤٨,٢٤٤
قروض مشاريع	١٥,١٥٠,٤٠٢	١٣,٧٠٨,٧٦٠
قروض سكنية	٩,٤٨٤,٤٦٦	٥,٦٨٣,٠٨١
قروض تعليمية، علاجية، حاسوب	١,٧٥٥,٦١٨	٥٥٩,٦٤٢
قروض شخصية	٨,٨٤٢,١٠٤	٤,٥٢٣,٧٢١
قروض مجدولة	٦٠٨,٩٥٨	٢٢٢,٣٨٤
المجموع	٤٤,٩٦٨,٦١٦	٣٢,١٧٤,١٦٥
قروض موظفين	٣٣١,٦٦٧	٣٣٦,٦٨٦
قروض موظفي المؤسسات غير الهادفة للربح	-----	١٥,٣٣٣
المجموع	٤٥,٣٠٠,٢٨٣	٣٢,٥٢٦,١٨٤
مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٩٩٩,٦١٤)
الصافي	٤٢,٥٠٠,٢٨٣	٣٠,٥٢٦,٥٧٠

ب. من ضمن قيمة المحفظة البالغة ٤٥,٣٠٠,٢٨٣ دولار أمريكي مبلغ ٥٤٦,٤٢١ دولار أمريكي قروض قد استحققت دفعاتها بعد ٩٠ يوم من تسجيلها ولم يتم تسجيل فوائد مستحقة عليها بعد ذلك حسب سياسات الشركة.

ج. بلغت قروض ذوي العلاقة (أعضاء الهيئة العامة) مبلغ ١٨,١٣٥ دولار أمريكي كما في ٢٠١٣/١٢/٣١م.

د. تفاصيل القروض حسب المناطق الجغرافية:

المنطقة	٢٠١٣م			٢٠١٢م		
	مخصص الديون		القروض والمرايبات	مخصص الديون		القروض والمرايبات
	الرصيد القائم	المشكوك فيها	بالصافي	الرصيد القائم	المشكوك فيها	بالصافي
منطقة شمال الضفة الغربية	١٧,٩٧٥,٨٩٧	(٧٧٧,٠٦٨)	١٧,١٩٨,٨٢٩	١٤,١٨٥,١٦١	(٧١٨,٧٧٨)	١٣,٤٦٦,٣٨٣
منطقة جنوب الضفة الغربية	١٣,٤٥١,٣٥٨	(١,٨٨٦,٨٠٥)	١١,٥٦٤,٥٥٣	٩,٣٢٤,١٩٢	(١,٠٤٤,٣٧٧)	٨,٢٧٩,٨١٥
منطقة وسط الضفة الغربية	٣٣١,٦٦٧	-----	٣٣١,٦٦٧	٣٥١,٧١٩	-----	٣٥١,٧١٩
قطاع غزة	١٣,٥٤١,٣٦١	(١٣٦,١٢٧)	١٣,٤٠٥,٢٣٤	٨,٦٦٥,١١٢	(٢٣٦,٤٥٩)	٨,٤٢٨,٦٥٣
المجموع	٤٥,٣٠٠,٢٨٣	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	٤٢,٥٠٠,٢٨٣	٣٢,٥٢٦,١٨٤	(١,٩٩٩,٦١٤)	٣٠,٥٢٦,٥٧٠

هـ. تفاصيل الحركة التي تمت على حساب القروض والمرايبات خلال عام ٢٠١٣م:

القروض والمرايبات	رصيد بداية السنة	قروض ومرايبات تم اصدارها	تسديدات	قروض معدومة	رصيد نهاية السنة
قروض جماعية	٩٢٨,٣٣٣	٢٣٩,٤٢٤	(٧٤٥,٢٧٦)	(٥٠,٧٣٣)	٣٧١,٧٤٨
تمويل اسلامي / مرايبات	٦,٥٤٨,٢٤٤	٦,٢٠٨,٢٢٤	(٣,٩٨٨,٩٦٠)	(١٢,١٨٨)	٨,٧٥٥,٣٢٠
قروض مشاريع	١٣,٧٠٨,٧٦٠	١١,٥٧٠,٢٥٩	(١٠,٠٢٦,٩٥٨)	(١٠١,٦٥٩)	١٥,١٥٠,٤٠٢
قروض سكنية	٥,٦٨٣,٠٨١	٨,٠٨٠,٨٨٠	(٤,٢٦٢,٦٥٥)	(١٦,٨٤٠)	٩,٤٨٤,٤٦٦
قروض تعليمية، علاجية، حاسوب	٥٥٩,٦٤٢	١,٩٤٨,٤٤٥	(٧٥١,٣٣٥)	(١,١٣٤)	١,٧٥٥,٦١٨
قروض شخصية	٤,٥٢٣,٧٢١	٨,٩٠١,٧١٨	(٤,٥٦٧,٨٨٣)	(١٥,٤٥٢)	٨,٨٤٢,١٠٤
قروض الموظفين	٣٣٦,٦٨٦	٢٦٠,٩٤٠	(٢٦٥,٩٥٩)	-----	٣٣١,٦٦٧
موظفي المؤسسات غير الهادفة للربح	١٥,٣٣٣	٤٥,٠٠٠	(٦٠,٣٣٣)	-----	-----
قروض مجدولة	٢٢٢,٣٨٤	٥٩٥,٣٥٠	(١٩٥,٦٦٨)	(١٣,١٠٨)	٦٠٨,٩٥٨
المجموع	٣٢,٥٢٦,١٨٤	٣٧,٨٥٠,٢٤٠	(٢٤,٨٦٥,٠٢٧)	(٢١١,١١٤)	٤٥,٣٠٠,٢٨٣

و. **جودة المحفظة:**

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٣م		٢٠١٢م	
	النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ
قروض جيدة	٧٦,٣٣%	٣٤,٥٧٩,٢٥٦	٦٩,٨١%	٢٢,٧٠٨,٠٨٩
مستحق من ١-٣٠ يوم	٢٠,٨٢%	٩,٤٢٩,٣٦٠	٢٥,٤٨%	٨,٢٨٨,٨٤٠
مستحق من ٣١-٦٠ يوم	١,٢١%	٥٤٩,٥٨٧	٢,٢٤%	٧٢٥,٩٢٤
مستحق من ٦١-٩٠ يوم	٠,٤٣%	١٩٥,٦٥٨	٠,٦٩%	٢٢٥,٩٥٣
مستحق من ٩١-١٨٠ يوم	٠,٧٦%	٣٤٣,٥٢١	١,٠٢%	٣٣١,٩٧٩
مستحق من ١٨١-٣٦٠ يوم	٠,٤٥%	٢٠٢,٩٠١	٠,٧٦%	٢٤٥,٣٩٩
مجموع القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها	٢٣,٦٧%	١٠,٧٢١,٠٢٧	٣٠,١٩%	٩,٨١٨,٠٩٥
المجموع الكلي	١٠٠%	٤٥,٣٠٠,٢٨٣	١٠٠%	٣٢,٥٢٦,١٨٤

ز. تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص القروض والمرابحات المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م
الرصيد في بداية السنة	١,٩٩٩,٦١٤	١,٧٨٧,٢٣١
إضافات	١,٠٠٤,٤٠٢	٢٠٦,٥٠٠
تعديلات على المخصص*	٧,٠٩٨	٥,٨٨٣
قروض معدومة	(٢١١,١١٤)	-----
المجموع	٢,٨٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٦١٤

* يمثل هذا البند البالغ ٧,٠٩٨ و ٥,٨٨٣ دولار مخصصات قروض لم يتم تجنيد أموال لها عن طريق الممول KIVA حيث مضى عليها أكثر من ٦ شهور.

ح. محفظة القروض والمرابحات موزعة حسب تاريخ الاستحقاق كما يلي:

البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م
سنة واحدة	٢٣,٥٩٧,١٧٣	١٨,٠٢٠,٠٩٢
من سنة إلى سنتين	١٣,٤٨٥,١٦٧	٩,٣٢٢,٦٥٨
أكثر من سنتين	٨,٢١٧,٩٤٣	٥,١٨٣,٤٣٤
المجموع	٤٥,٣٠٠,٢٨٣	٣٢,٥٢٦,١٨٤

ط. قامت إدارة الشركة بإعدام قروض بما مجموعه ٩٦٩,٧٠٩ دولار أمريكي خلال السنوات من عام ٢٠٠٠م حتى ٢٠١٣م، وبلغ مجموع ما تم تحصيله منها مبلغ ٤٨٥,٣٦٠ دولار أمريكي خلال نفس الفترة أي بنسبة تحصيل بلغت ٥٠%، وبلغ رصيد القروض المعدومة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١م مبلغ ٤٨٤,٣٤٩ دولار أمريكي ويتم إدارتها بحسابات مستقلة خارج الميزانية.

ي. معظم المحفظة النشيطة هي بعملة الدولار الأمريكي باستثناء جزء بسيط من القروض الجماعية فهي بعملة الدينار الأردني المقيم على سعر ثابت مقابل الدولار الأمريكي.

هـ. **الأرصدة المدينة الأخرى:**

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م
مصاريف مدفوعة مقدماً	٨٣,٤٧٥	٥٣,٩٧٠
تأمينات لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
فوائد قروض ومرابحات غير متحققة	٤٥٠,٨٥٥	٣٣٤,٣١٠
المجموع	٥٦٤,٣٣٠	٤١٨,٢٨٠

٦- العقارات والآلات والمعدات بالصافي:

يتألف هذا البند مما يلي:

التكلفة:	مباني	أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها	أثاث ومفروشات	معدات مكتبية	سيارات	المجموع
رصيد ٢٠١٣/١/١م	٣٤٨,٤١٩	١٧٦,٢٥٠	١٢٩,٧٣٧	٢٤٦,٤٥٣	١٠٥,٩٩٥	١,٠٠٦,٨٥٤
إضافات	-----	٢٦,٨٠٥	٧٦,٦٤٦	٦٤,٠٩٨	-----	١٦٧,٥٤٩
استبعادات	-----	(١,٩١٤)	(٨,٧٣٦)	(١,٧٨٤)	-----	(١٢,٤٣٤)
رصيد ٢٠١٣/١٢/٣١م	٣٤٨,٤١٩	٢٠١,١٤١	١٩٧,٦٤٧	٣٠٨,٧٦٧	١٠٥,٩٩٥	١,١٦١,٩٦٩
<u>الاستهلاك المتراكم</u>						
رصيد ٢٠١٣/١/١م	٨٣,١٦٨	١٠٢,٥٦٨	٦٧,٠٤٥	١٤٧,٣٩٠	١٨,١٦٧	٤١٨,٣٣٨
اضافات	٦,٩٦٩	٢٠,٩٣٠	١٠,٦٤٢	٢٠,٤٠٨	١٠,٦٠٠	٦٩,٥٤٩
استبعادات	-----	(١,٩١٤)	(٧,٦٧٤)	(١,٤٩٨)	-----	(١١,٠٨٦)
رصيد ٢٠١٣/١٢/٣١م	٩٠,١٣٧	١٢١,٥٨٤	٧٠,٠١٣	١٦٦,٣٠٠	٢٨,٧٦٧	٤٧٦,٨٠١
<u>صافي القيمة الدفترية</u>						
٢٠١٣/١٢/٣١م	٢٥٨,٢٨٢	٧٩,٥٥٧	١٢٧,٦٣٤	١٤٢,٤٦٧	٧٧,٢٢٨	٦٨٥,١٦٨
٢٠١٢/١٢/٣١م	٢٦٥,٢٥١	٧٣,٦٨٢	٦٢,٦٩٢	٩٩,٠٦٣	٨٧,٨٢٨	٥٨٨,٥١٦

٧- القروض:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

الضمانات المقدمة	نسبة الفائدة	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	رصيد نهاية السنة	تسديدات	إضافات	رصيد بداية السنة	الجهة المحولة
-----	%٦	٦٢٧,٠٧٤	٦٦٣,٠٧٤	١,٢٩٠,١٤٨	(٩١٤,٧٤٧)	-----	٢,٢٠٤,٨٩٥	Triple Jump
-----	-----	-----	١,٢٣١,٩٤٤	١,٢٣١,٩٤٤	(١,٣٢٣,٩٣٢)	١,٢٣٤,٢٥٠	١,٣٢١,٦٢٦	KIVA
-----	%٢	٥٥٥,٥٥٠	٥٧٢,٢٢٠	١,١٢٧,٧٧٠	(٦٣٧,٧٧٤)	٥٠٠,٠٠٠	١,٢٦٥,٥٤٤	UNDP/ Deep
-----	%٥	١,٢٨٠,٨٧٠	٦٤٠,٥٠٠	١,٩٢١,٣٧٠	(٣٨٣,٥٨٨)	١,٠٩٨,٠٦٧	١,٢٠٦,٨٩١	بنك فلسطين
-----	-----	-----	٦٠,٩٢٤	٦٠,٩٢٤	-----	-----	٦٠,٩٢٤	WAFAA
-----	%٥,٩	١,١٠٨,٩٩٣	٤٩٩,٢٩٣	١,٦٠٨,٢٨٦	(٨٦٦,٨٣٧)	-----	٢,٤٧٥,١٢٣	IFC
CHF – OPIC 70%	%٦	-----	-----	-----	(٤١٥,٢٠٠)	١,٥٠٠	٤١٣,٧٠٠	بنك القاهرة عمان
-----	%٥,٩٥	٧٢٨,٧٥٨	٧٠٣,٥٢٦	١,٤٣٢,٢٨٤	(٦٤٥,٣١٥)	١,١٢٠,٧٠٧	٩٥٦,٨٩٢	Responsibility Planis
EPCGF 50%	%٦	١١٠,٢٩٦	٤٤١,١٨٣	٥٥١,٤٧٩	(٤٤١,١٨٤)	-----	٩٩٢,٦٦٣	بنك الإسكان
-----	-----	-----	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-----	-----	٥٠,٠٠٠	Spark
-----	-----	٢٠٤,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	-----	-----	٢٥٢,٠٠٠	PFESP
USAID 50%	%٥,٨٥	١,١٤٧,٤١٨	٩٣٣,٠٦٥	٢,٠٨٠,٤٨٣	(٢٤٥,٢٥١)	١,٧٧٠,١١٨	٥٥٥,٦١٦	Blue Orchard
-----	%٥,٩٨	١,٥٠١,٠٠٨	٦٤٦,٧٩٣	٢,١٤٧,٨٠١	(٨٠,١٤٢)	٢,٢٢٧,٩٤٣	-----	سند
-----	%٥	٢,٧٦٠,٦١١	٦٤٦,٧٩٣	٣,٤٠٧,٤٠٤	(٥٠,٠٠٠)	٣,٤٥٧,٤٠٤	-----	صندوق الاستثمار الفلسطيني
CHF – OPIC 70%	%٦	٣٧٨,١٧٧	٦٤٦,٧٩٣	١,٠٢٤,٩٧٠	(٩٣,٢٠٠)	١,١١٨,١٧٠	-----	البنك التجاري الفلسطيني
-----	%٣	٤,١١٤,٦٠٧	٦٤٦,٧٩٣	٤,٧٦١,٤٠٠	-----	٤,٧٦١,٤٠٠	-----	الصندوق العربي
		<u>١٤,٥١٧,٣٦٢</u>	<u>٨,٤٣٠,٩٠١</u>	<u>٢٢,٩٤٨,٢٦٣</u>	<u>(٦,٠٩٧,١٧٠)</u>	<u>١٧,٢٨٩,٥٥٩</u>	<u>١١,٧٥٥,٨٧٤</u>	المجموع

ب. تتمثل هذه القروض في قروض ممنوحة للشركة من قبل مؤسسات دولية وبنوك محلية لتمويل المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر في فلسطين.

٨- الأرصدة الدائنة الأخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م
تأمينات مقترضين	٨٥,١٢٧	٦٠,٥٤٢
مصاريف مستحقة	٦٤,١٠١	١١,٨٢٨
ضريبة دخل الرواتب	٥٣٩	٢,٢٣٩
فوائد دائنة على القروض	١٩٠,٦٢٣	١٠٢,٣٢٤
اللجنة الاجتماعية - موظفي الشركة	٢,٧٧٦	-----
المجموع	٣٤٣,١٦٦	١٧٦,٩٣٣

٩- مخصصات الموظفين:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	رصيد بداية السنة	إضافات	تعويضات مدفوعة	رصيد نهاية السنة
صندوق الادخار	٨٨٦,٨٩٥	٢٩٨,٨٠٢	(٩٦,١١٣)	١,٠٨٩,٥٨٤
مكافأة نهاية الخدمة	٤٧٧,٧٦١	١٤١,١٦٨	(٥٧,٤١٥)	٥٦١,٥١٤
المجموع	١,٣٦٤,٦٥٦	٤٣٩,٩٧٠	(١٥٣,٥٢٨)	١,٦٥١,٠٩٨

١٠- مخصص صندوق تكافل المقترضين:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م
مخصص صندوق التكافل - ب	٢٩٥,٠٠٠	١٨٥,٠٠٠
المجموع	٢٩٥,٠٠٠	١٨٥,٠٠٠

ب. يمثل البند أعلاه البالغ \$ ٢٩٥,٠٠٠ مخصص صندوق التكافل لمواجهة إفسار المقترضين حيث بلغت مساهمة الشركة مبلغ \$ ١٠٠,٠٠٠ فيه ويتم تغذية الصندوق بنسبة مساهمة المقترضين ونوع قروضهم.

١١- مخصصات مختلفة:

بناءً على قرار مجلس الإدارة فقد تم تكوين مخصصات لأغراض التدريب / التعليم / الادخار / التأمين والمسؤولية الاجتماعية للمقترضين وبلغ رصيد هذه المخصصات \$ ٤٤٨,٣٤٨ دولار كما في ٢٠١٣/١٢/٣١م حيث بلغت مساهمة الشركة \$ ٤٤١,٧٢٩ دولار والباقي وقدره ٦,٦١٩ دولار تم تغذيته من صندوق تكافل المقترضين وفيما يلي تفاصيل البند:

البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م
مخصص المسؤولية الاجتماعية	٤٨,٣٤٨	-----
مخصص التدريب - المقترضين	٥٠,٠٠٠	-----
مخصص التأمين - المقترضين	٥٠,٠٠٠	-----
مخصص الادخار - المقترضين	٥٠,٠٠٠	-----
مخصص التعليم - منح لابناء المقترضين	٥٠,٠٠٠	-----
مخصص الطوارئ - اخرى	٢٠٠,٠٠٠	-----
المجموع	٤٤٨,٣٤٨	-----

١٢- احتياطي اختياري لمساندة رأس المال:

بناءً على قرار مجلس الإدارة فقد تم تكوين احتياطي اختياري لمساندة رأس المال بمبلغ \$ ١,٤٨٥,٠٠٠ دولار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١م.

١٣- إيرادات أخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م
أرباح بيع الآلات والمعدات	٤٤٩	١٧٦
مكافآت وجوائز - مؤتمر سنابل	١٠,٠٠٠	----
أخرى	-----	٩,٢٦٨
المجموع	١٠,٤٤٩	٩,٤٤٤

١٤- المصاريف التشغيلية والإدارية:

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م
رواتب وملحقاتها	١,٥٧١,٣٨٤	١,١٩٧,٣٥١
حوافز للموظفين	٢٩٨,٠٥٠	١٧٢,٢٨١
أتعاب مهنية	٥٨,٥٦٠	١٥,٠٣٦
برامج تطويرية وتدريب	٣٩,٩٣٦	٤٤,٦٦٣
اتصالات واشتراكات انترنت	٦٠,٧٦٩	٦٧,٥٤٩
تنقلات ومصاريف سيارات	٦٢,٨٢١	٤٩,٨١٨
صيانة واستئجار أجهزة	٢٠٩,٧٦٨	١١٠,٣١٣
مصاريف بنكية - ب	٦٤٦,٨٩١	٤١٠,٢٥٩
إغلاق قروض بشكل مبكر	١٠,٠٧١	٨,٨٦٢
فوائد مدينة على القروض التجارية	٧٩٤,٠٦٤	٤٥١,٣٧٤
أخرى	١٧٦,٨٨٣	٢٠٤,٣٥٨
المجموع	٣,٩٢٩,١٩٧	٢,٧٣١,٨٦٤

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

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

١٦- إدارة المخاطر:

أ. مخاطر التغير في أسعار الفائدة:

تتعرض الشركة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل.

ب. مخاطر السيولة:

تحد الشركة من مخاطر السيولة بالاحتفاظ بالنقد الكافي للوفاء بالتزاماتها ولتمويل أنشطة التشغيل.

ج. مخاطر التغير في أسعار العملات:

إن معظم موجودات ومطلوبات الشركة هي بعملة الدولار الأمريكي، كذلك فإن معظم إيراداتها من المنح والتبرعات ومعظم مصاريفها هي بالدولار الأمريكي.

د. مخاطر الائتمان:

تحد الشركة من مخاطر الائتمان من خلال الاحتفاظ بضمانات كافية، كالاحتفاظ بشيكات آجلة وكمبيالات ورواتب محولة ورهن سيارات وذهب وكفالات شخصية.

هـ. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية:

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

و. تحليل مخاطر السيولة:
يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	ثلاثة أشهر	ستة أشهر	من ٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
النقد والنقد المعادل	١٨١,٤٨٣	٢,٤٦٩,٩٨٢	١,٨٥٣,٧٦٧	-----	-----	٤,٥٠٥,٢٣٢
قروض ومرابحات بالصافي	-----	٩,٨٦٤,٨٨٧	١١,٣٥٦,٦٩٩	٢١,٢٧٨,٦٩٧	-----	٤٢,٥٠٠,٢٨٣
عقارات وآلات ومعدات بالصافي	-----	-----	-----	-----	٦٨٥,١٦٨	٦٨٥,١٦٨
أرصدة مدينة أخرى	-----	٤٠٦,٣٢٥	٤٥٥,٦٢٧	١,٧٧٦,٢١٣	-----	٢,٦٣٨,١٦٥
مجموع الموجودات	<u>١٨١,٤٨٣</u>	<u>١٢,٧٤١,١٩٤</u>	<u>١٣,٦٦٦,٠٩٣</u>	<u>٢٣,٠٥٤,٩١٠</u>	<u>٦٨٥,١٦٨</u>	<u>٥٠,٣٢٨,٨٤٨</u>
قروض طويلة وقصيرة الأجل	-----	٣,٢٢١,٣٢٨	٥,٢٠٩,٥٧٣	١٤,٥١٧,٣٦٢	-----	٢٢,٩٤٨,٢٦٣
مطلوبات أخرى	-----	١,٢٥٠,٩٨٨	١,٨٩٢,٣٨٥	٢,٢٧٤,١٨٤	-----	٥,٤١٧,٥٥٧
مجموع المطلوبات	-----	<u>٤,٤٧٢,٣١٦</u>	<u>٧,١٠١,٩٥٨</u>	<u>١٦,٧٩١,٥٤٦</u>	-----	<u>٢٨,٣٦٥,٨٢٠</u>
حقوق الملكية	-----	-----	-----	-----	٢١,٩٦٣,٠٢٨	٢١,٩٦٣,٠٢٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	-----	<u>٤,٤٧٢,٣١٦</u>	<u>٧,١٠١,٩٥٨</u>	<u>١٦,٧٩١,٥٤٦</u>	<u>٢١,٩٦٣,٠٢٨</u>	<u>٥٠,٣٢٨,٨٤٨</u>
الفجوة	١٨١,٤٨٣	٨,٢٦٨,٨٧٨	٦,٥٦٤,١٣٥	٦,٢٦٣,٣٦٤	(٢١,٢٧٧,٨٦٠)	-----
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	<u>١٨١,٤٨٣</u>	<u>٨,٤٥٠,٣٦١</u>	<u>١٥,٠١٤,٤٩٦</u>	<u>٢١,٢٧٧,٨٦٠</u>	-----	-----

ز. مخاطرة المحفظة :

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م
نسبة المحفظة في خطر أكبر من ٣٠ يوم	٢,٨١%	٤,٥٧%
نسبة السداد	٩٦,١٣%	٩٥,٧٧%
نسبة المحفظة المتأخرة أكبر من ٣٠ يوم	٠,٦٨%	١,٢٢%
نسبة عدد القروض الخطرة	٠,١١%	١,٥٧%
نسبة فقدان القروض	٠,٤٧%	----

الانتاجية والفعالية:

العائد على المحفظة	١٦,١٩%	١٧,٨٥%
نسبة المصاريف التشغيلية	٨,٦٧%	٨,٦٦%
عدد القروض لكل موظف اقراض	٢٩٥	٢٧٤
عدد القروض لكل موظف	١٧٥	١٧٨
قيمة مبلغ المحفظة لكل موظف إقراض	٥٤٥,٧٨٧	٤٩٨,٩٩٥
معدل حجم القروض النشيطة	١,٨٥٧	١,٨١٨
تكلفة القرض الواحد	٢٦٣	٢٣٩

الربحية:

العائد على الموجودات	٤,٣٦%	٤,٩٢%
العائد على حقوق الملكية	٨,٩٢%	٨,٧١%
نسبة الاستدامة التشغيلية	٢٠,٢%	٢٠,٦%

التوسع والانتشار

عدد الزبائن النشطين	٢٤,٣٩٥	١٧,٨٤٠
قيمة المحفظة القائمة	٤٥,٣٠٠,٢٨٣	٣٢,٥٢٦,١٨٤
عدد القروض المصروفة	١٦,٢٣٦	١١,٥٩٧
قيمة القروض المصروفة	٣٧,٦١٣,٨١٦	٢٦,٤٣٧,٥٤٥

١٧- الضرائب:

كما هو مبين في إيضاح (١) في البيانات المالية تعتبر شركة فاتن شركة مساهمة خصوصية غير هادفة للربح والمسجلة استناداً لقانون الشركات لسنة ١٩٢٩ في غزة.

استناداً لقانون ضريبة الدخل رقم ١٧ لسنة ٢٠٠٤م وتعديلاته والذي بقي ساري المفعول حتى نهاية عام ٢٠١٠م وقانون رقم ٨ لسنة ٢٠١١م حيث نصت المادة (٧) في البند (١٩) على ما يلي:
"يعفى من الضريبة المفروضة بموجب أحكام قانون الدخول الآتية:

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

أ. أن يكون الدخل من عمل لا يستهدف الربح.

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

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

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

١٨- أرقام المقارنة:

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