الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله – فلسطين

البيانات المالية

وتقرير مدققي الحسابات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

طلال أبو غزاله وشركاه

"محاسبون قانونيون"

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله – فلسطين

الفهـــــرس

	صفحة
– تقرير مدققي الحسابات	١
– المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ – بيان أ	٢
– بيان الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ – بيان ب	٣
– بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ – بيان جـ	٤
– بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨– بيان د	٥
– إيضاحات حول البيانات المالية	٦–١٥

تقرير مدققي الحسابات

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) مساهمة خصوصية غير ربحية والمكونة من المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات حول البيانات المالية.

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية:

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

مسؤولية مدقق الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استنادا إلى تدقيقنا لها، لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزاما بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من التحريفات المادية.

كما تشمل عملية التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود تحريفات مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

وعند قيامه بتقدير تلك الأخطار يأخذ المدقق بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلية وضوابطه الملائمة لإعداد وعدالة عرض البيانات المالية وذلك للقيام بتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء الرأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية، كما تشمل عملية التدقيق تقييما لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الادارة وتقييما عاما لعرض البيانات المالية.

وفي اعتقادنا أن المعلومات التي حصلنا عليها ونتائج أعمال التدقيق الذي قمنا به تشكل أساسا معقولا لإبداء رأينا في البيانات المالية المرفقة.

رأي مدقق الحسابات:

برأينا أن البيانات المالية تظهر من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي **للشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) مساهمة خصوصية غير ربحية** كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

طلال أبو غزاله وشركاه

طلال أبوغزاله وشركاه
Talal Abu-Ghazaleh & Co.

جمال ملحم
محاسب قانوني مرخص رقم (٩٨/١٠٠)
رام الله في ١١ كانون الثاني ٢٠٠٩

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله – فلسطين

المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ **بيان أ**

٢٠٠٧ دولار أمريكي	٢٠٠٨ دولار أمريكي	إيضاح	
			الموجـ ـ ـ ـودات
٧,٤٤٦,٣٠٩	٤,٥٥٤,٢١٨	(٣)	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٧٨٦,١٦٤	١٠,٤٤٩,٥٦٩	(٢، جـ،٤، أ)	قروض مدينة – بالصافي
٣٢,٣٦٩	٩٧,٦٥٥	(٥)	موجودات متداولة أخرى
١٣,٢٦٤,٨٤٢	**١٥,١٠١,٤٤٢**	**(هـ)**	**مجموع الموجودات المتداولة**
			موجودات ثابتة
٧١٩,٦٨٩	٧٢٣,٤٢٥	(٢د، ٦)	بالتكلفة
(٣٢٢,٠٤٣)	(٣٢٩,٤١٧)		الاستهلاك المتراكم
٣٩٧,٦٤٦	**٣٩٤,٠٠٨**		**صافي القيمة الدفترية**
١٣,٦٦٢,٤٨٨	**١٥,٤٩٥,٤٥٠**		**مجموع الموجودات**
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٥١١,٤٨١	١,٠٧١,٤١١	(٧)	أرصدة دائنة ومصاريف مستحقة
-	٤٢٣,٧٨٤	(٨)	قروض قصيرة الأجل
٥١١,٤٨١	**١,٤٩٥,١٩٥**		**مجموع المطلوبات المتداولة**
٢٠٠,٠٠٠	٧٨٣,٢١٦	(٨)	قروض طويلة الأجل
٧٤٢,٩٧٤	٧٨٩,١٩٧	(٩)	مخصصات الموظفين
٩٤٢,٩٧٤	**١,٥٧٢,٤١٣**		**مجموع المطلوبات طويلة الأجل**
١,٤٥٤,٤٥٥	**٣,٠٦٧,٦٠٨**		**مجموع المطلوبات**
			حقوق المساهمين
٤,٠٨٠	١٠,٠٠٠	(١٠)	رأس المال المدفوع
١٤,٤٣٠,٧١٣	١٤,٩٤٥,٤٦٠	(١١)	التبرعات المتراكمة
(٢,٢٢٦,٧٦٠)	(٢,٥٢٧,٦١٨)		الخسائر المتراكمة
١٢,٢٠٨,٠٣٣	**١٢,٤٢٧,٨٤٢**		**صافي حقوق المساهمين**
١٣,٦٦٢,٤٨٨	**١٥,٤٩٥,٤٥٠**		**مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين**

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله – فلسطين

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ **بيان ب**

٢٠٠٧ دولار أمريكي	٢٠٠٨ دولار أمريكي	إيضاح	
			الإيرادات التشغيلية
٦٤٤,٥٥٣	٩٧٢,٢٩٢		فوائد وعمولات على القروض
٥٨,٠٤٦	١٠٦,٨٢٣		عوائد مرابحة
٤,٨٢٧	٢,٠٤٧		إيرادات العمولات
٤٧,٥١١	٢٢٤,٤٠٣		عمولة على القروض
(٢٢٩,٥٦٧)	(٥٤٣,٣٧٠)		مخصص قروض مشكوك في تحصيلها
٥٢٥,٣٧٠	**٧٦٢,١٩٥**		**صافي الفوائد والعمولات**
			إيرادات تشغيلية أخرى
٩,٠٥٢	٣٦,٤٣٧		تحصيلات القروض المعدومة
١١,٥١٨	١٣,٩٥٦		رسوم طلبات اقتراض
١,٩٠٩	١,٥٧٨		غرامات تأخير
٢٣٤,٠٨٢	١٠٣,٦٥٣		فوائد بنكية
١,٣٥٠	٥٦٣		استشارات وخدمات معلوماتية
٢١,٢٩٩	٨,٥٦٨		إيرادات أخرى
٢٧٩,٢١٠	**١٦٤,٧٥٥**		**مجموع الإيرادات التشغيلية الأخرى**
٨٠٤,٥٨٠	**٩٢٦,٩٥٠**		**مجموع الإيرادات التشغيلية**
(٨٧٤,٣٣٩)	(١,٢٢٧,٨٠٨)	(١٢)	المصاريف التشغيلية والإدارية
(٦٩,٧٥٩)	**(٣٠٠,٨٥٨)**		**صافي الخسائر التشغيلية**
٢٢,٠٧٤	٣٩٨,٠٩٨	(١١)	المنح والتبرعات
(٤٧,٦٨٥)	**٩٧,٢٤٠**		**صافي الربح (الخسارة) بعد المنح والتبرعات**

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله – فلسطين

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ **بيان جـ**

	رأس المال المدفوع دولار أمريكي	التبرعات المتراكمة دولار أمريكي	الخسائر المتراكمة دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
البيـــــــان				
رصيد ٢٠٠٨/١/١	٤,٠٨٠	١٤,٤٣٠,٧١٣	(٢,٢٢٦,٧٦٠)	١٢,٢٠٨,٠٣٣
زيادة رأس المال المدفوع	٥,٩٢٠	-	-	٥,٩٢٠
منح وتبرعات سجلت مباشرة في الميزانية العامة	-	١١٦,٦٤٩	-	١١٦,٦٤٩
منح وتبرعات سجلت في بيان الدخل	-	٣٩٨,٠٩٨	-	٣٩٨,٠٩٨
صافي الخسارة التشغيلية للسنة	-	-	(٣٠٠,٨٥٨)	(٣٠٠,٨٥٨)
رصيد ٢٠٠٨/١٢/٣١	**١٠,٠٠٠**	**١٤,٩٤٥,٤٦٠**	**(٢,٥٢٧,٦١٨)**	**١٢,٤٢٧,٨٤٢**
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧				
رصيد ٢٠٠٧/١/١	٤,٠٨٠	١٤,٣٨١,٠٣٨	(٢,١٥٧,٠٠١)	١٢,٢٢٨,١١٧
منح وتبرعات سجلت مباشرة في الميزانية العامة وتبرعات عينية	-	٢٧,٦٠١	-	٢٧,٦٠١
منح وتبرعات سجلت في بيان الدخل	-	٢٢,٠٧٤	-	٢٢,٠٧٤
صافي الخسارة التشغيلية للسنة	-	-	(٦٩,٧٥٩)	(٦٩,٧٥٩)
رصيد ٢٠٠٧/١٢/٣١	**٤,٠٨٠**	**١٤,٤٣٠,٧١٣**	**(٢,٢٢٦,٧٦٠)**	**١٢,٢٠٨,٠٣٣**

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله – فلسطين

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ بيان د

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	البيـــــــان
دولار أمريكي	دولار أمريكي		**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**
(٦٩,٧٥٩)	(٣٠٠,٨٥٨)		صافي الخسارة التشغيلية – بيان ب
			تعديلات لتسوية صافي الخسارة لصافي التدفق النقدي
			بنود لا تتطلب تدفقات نقدية
٣٨,٧٠٥	٤١,٩٢٠	(٦)	استهلاك الموجودات الثابتة
٢٢٩,٥٦٧	٥٤٣,٨٤٣	(٤ و)	قروض مشكوك في تحصيلها
(٥٠,٤٩٥)	(٧٥,١١٧)	(٤ ز)	إعدام قروض
(١٥,٧٥٤)	(٦,٤٣٠)		ربح بيع أصول
١٨٤,٢٧٤	١٧٣,٦٣٩	(٩)	مخصصات الموظفين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
٥٢,٧١٦	(٦٥,٢٨٦)		(النقص) الزيادة في الموجودات المتداولة الأخرى
١,٦٨٩,١٣٠	(٥,١٣٢,١٣١)		صافي (النقص) الزيادة في ذمم القروض
(١٥٥,٧٥٢)	٥٥٩,٩٣٠	(٧)	الزيادة (النقص) في الأرصدة الدائنة والمصاريف المستحقة
(١٦١,٩٤٤)	(١٢٧,٤١٦)	(٩)	مخصصات الموظفين المدفوعة
---------	---------		
١,٧٤٠,٦٨٨	**(٤,٣٨٧,٩٠٦)**		**صافي النقد المتحقق من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية**
---------	---------		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤١,٦٨١)	(٣٩,١١٠)	(٦)	شراء موجودات ثابتة
١٧,٦٠٤	٧,٢٥٨		بيع موجودات ثابتة
---------	---------		
(٢٤,٠٧٧)	**(٣١,٨٥٢)**		**صافي النقد المستخدم في ألأنشطة الاستثمارية**
---------	---------		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٥,٩٢٠		زيادة رأس المال المدفوع
٤٩,٦٧٥	٥١٤,٧٤٧	(١١)	منح وتبرعات
-	١,٠٠٧,٠٠٠		قروض طويلة الأجل وقصيرة الأجل
---------	---------		
٤٩,٦٧٥	**١,٥٢٧,٦٦٧**		**صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية**
---------	---------		
١,٧٦٦,٢٨٦	(٢,٨٩٢,٠٩١)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
٥,٦٨٠,٠٢٣	٧,٤٤٦,٣٠٩	(٣)	النقد والنقد المعادل بداية السنة
---------	---------		
٧,٤٤٦,٣٠٩	**٤,٥٥٤,٢١٨**	**(٣)**	**رصيد النقد والنقد المعادل آخر السنة**
==========	==========		

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

مساهمة خصوصية غير ربحية

رام الله – فلسطين

إيضاحات حول البيانات المالية

١- التأسيس وطبيعة النشاط:

أ- كانت الشركة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) جزءاً من مؤسسة إنقاذ الطفل – الضفة الغربية وغزة. بتاريخ ١٩٩٨/٧/١٤ تم تسجيل الشركة كشركة مساهمة خصوصية غير هادفة للربح في غزة تحت رقم ٥٦٣١٢٤٤٧٨ استناداً إلى قانون الشركات لسنة ١٩٢٩ وباشرت الشركة نشاطها بتاريخ ١٩٩٩/٣/١.

ب- بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

ج- الجهة الحكومية المراقبة للشركة هي وزارة الاقتصاد الوطني.

د- أهداف الشركة:

- توفير خدمات مالية للفلسطينيين أصحاب المشاريع بالغة الصغر.
- تقديم خدمات إقراضية متنوعة.
- الوصول إلى كفاءة تشغيلية فعالة وخدمات زبائن مثالية.
- الاستقلال عن الممولين والوصول إلى مرحلة يتم فيها الاعتماد على الذات من الناحية المالية.

ه- بلغ عدد موظفي الشركة ٥٧ و٥٥ موظفاً كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ و٢٠٠٧/١٢/٣١ على التوالي.

و- تم المصادقة على البيانات المالية من قبل الادارة بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٩.

٢- السياسات المحاسبية الهامة:

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

أ- أساس إعداد البيانات المالية:

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إيراد الفوائد على القروض الجماعية، إذ يتم قيدها عند استلامها ولـيس عند استحقاقها.

ب- استعمال التقديرات:

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

جـ- القروض المدينة:

١- يتم تخفيض القروض بقيمة مخصص القروض المشكوك في تحصيلها، تقوم الادارة بتقييم كفاية مخصص القروض 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 وتـأثيره على المقترضين، ومدى التزام الأفراد بشروط العقود. يتم احتساب مخصص القـروض المـشكوك فـي تحصيلها بناء على تقديرات الادارة بكفاية المخصص لاستيعاب الخسائر المتوقعة.

أ- يتم الأخذ في الاعتبار العمر الزمني للقروض:

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

ب- يتم تقييم المخصص شهرياً من أجل المحافظة على مخصص كافٍ للخسائر المتوقعة من القـروض المشكوك في تحصيلها. استخدمت الشركة سياسة خصم القروض المستحقة حيـث أصـبح الخـصم ١٢% في عام ٢٠٠٦ و ١٢% لعام ٢٠٠٧ من قيمة المحفظة وقامت الشركة بالمحافظة عليـه فـي عام ٢٠٠٨.

تأخذ الإدارة إحدى الخيارين أ أو ب بناء على النتائج الأكثر تحفظاً أيهما أعلى.

٢- لا تعتبر الشركة شركة مالية، وبالتالي فإنها تعتمد على تحليل الادارة للأداء والمعلومات السابقة لمحفظة القروض وبيان تعمير هذه القروض في احتساب مخصص القروض المشكوك في تحصيلها دون اعتماد تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حيث أن تلك التعليمات تسري على المؤسسات المالية.
يتم شطب الديون خصماً على المخصص عندما تعتقد الادارة أنه لا يوجد جدوى من الإجراءات المتخذة حيالها.

د- ضمانات القروض:
يتألف هذا البند من القروض التالية:
- قروض المجموعة: ضمان المجموعة.
- قروض الأفراد، الأفراد ٢، المرابحة، الإسكان والعائلة: الضمان هو الراتب المحول والشخص الكفيل.
- قروض المؤسسات غير الربحية وقروض موظفي الشركة: ضمان مكافأة نهاية الخدمة وصندوق توفير الموظفين.

هـ - الموجودات الثابتة:
تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة عند الشراء أو القيمة العادلة بتاريخ المنح في حال تم الحصول على الموجودات كمنحة، يتم استهلاك الموجودات الثابتة حسب طريقة القسط الثابت وفقاً لعمرها الإنتاجي المتوقع حسب النسب المئوية السنوية التالية:
- مباني ٢%
- سيارات ١٥%
- أثاث وأجهزة مكتبية ١٥%

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

و- فوائد الإيرادات:
تستخدم الشركة أساس الاستحقاق في احتساب الفوائد الدائنة للقروض حيث يتم احتسابها على أساس المعدل الزمني مع الأخذ بالاعتبار الرصيد والفائدة ما عدا قروض المجموعة، حيث أن تاريخ استحقاقها أقل من ٦ أشهر حيث تكون الفائدة قليلة ويتم التوقف عن احتساب الفائدة على القروض الفردية بعد ٣ أشهر من تاريخ استحقاق القسط حيث يتم التوقف عن احتساب الفائدة.
لا توجد سياسة لإعادة جدولة القروض.

ز- 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 الموجودات الثابتة في حساب منفصل ضمن حقوق الملكية.

حـ - تحقق المصاريف:
يتم قيد المصاريف عند حدوثها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ط- مخصصات الموظفين:
- يتم التخصيص لتعويض نهاية خدمة الموظفين بواقع راتب شهر عن كل سنة خدمة ويتم احتسابه استناداً لآخر راتب وبما لا يتعارض مع قانون العمل الساري المفعول في فلسطين.
- يتم التخصيص لصندوق الادخار، حيث تقوم الشركة باقتطاع ١٠% شهرياً من الراتب الأساسي للموظف وتساهم الشركة بنفس النسبة.

ي- ترجمة العملات الأجنبية:

يتم تسجيل البيانات المالية بالسجلات المحاسبية بالدينار الأردني، 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 الدينار الأردني 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 الدينار الأردني بتاريخ الميزانية العمومية كما يلي:

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دولار أمريكي	**٠,٧١**	**٠,٧١**
شيقل جديد	**٠,١٨**	**٠,١٦٧**

تم إعداد البيانات المالية بعملة الدولار الأمريكي حسب متطلبات احتياجات المساهمين ، ويتم ترجمة أرصدة الموجودات والمطلوبات إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية بحيث كل ١ دولار = ٠,٧١ دينار. أما أرصدة الإيرادات والمصاريف فيتم ترجمتها إلى الدولار الأمريكي حسب معدل سعر الصرف خلال السنة.

٣- النقد في الصندوق ولدى البنوك:

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دولار أمريكي	**دولار أمريكي**	
١,٥٠٩	١,٨٤٣	نقد في الصندوق
١٣,٥٧٠	١٤,٢٠٦	أرصدة لدى البنوك – شيقل جديد
٨٥,١٣٣	١٠٦,٩٠٠	أرصدة لدى البنوك – دينار أردني
٣٣٧,٢٥٣	١,٠٨٣,٩٩٧	أرصدة لدى البنوك - دولار أمريكي
٥,٦٦٨,٤٦٥	٢,٦٦٨,٣٤٩	ودائع لدى البنوك – دولار أمريكي – ب
٦٩٤,١٧٢	٦١,٣٩١	ودائع لدى البنوك – دينار أردني - ب
---	---	
٦,٨٠٠,١٠٢	**٣,٩٣٦,٦٨٦**	**المجموع**
---	---	
٦٤٦,٢٠٧	٦١٧,٥٣٢	ودائع لدى البنوك مقيدة لمخصصات الموظفين
---	---	
٧,٤٤٦,٣٠٩	**٤,٥٥٤,٢١٨**	**المجموع**
========	========	

ب- تتضمن الودائع لدى البنوك ودائع قصيرة الأجل (أقل من ٣ أشهر) بمعدل فائدة ٠,٥-١% للودائع بالدولار الأمريكي.

٤- القروض المدينة:

أ- تفاصيل القروض حسب نوع القرض:

	٢٠٠٧	٢٠٠٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض سكنية	٢,٢٣١,٦٣٤	٢,٦٢٤,٩٨٥
قروض عائلية	٢,٥٣٦,٥٠٢	٣,٥٣٩,٤١٨
قروض شخصية	٢٠٩,٢٠٤	٢,٢٠٣,٧٠٦
قروض مرابحة	٧٦٥,٨٦٧	٢,٦٠٧,٣١٤
قروض جماعية	٦١٠,٤٩٣	٤٧٤,٧٦٠
قروض سريعة	٦,٢٥١	٣,٨٥٥
قروض فردية	٤٦,٤٠٢	٢٩,٦٠٤
المجموع	**٦,٤٠٦,٣٥٣**	**١١,٤٨٣,٦٤٢**
قروض موظفين	١٠٧,٧١٠	١٨٤,١٢٣
قروض موظفي المؤسسات غير الهادفة للربح	٩٠,٩٨٤	٦٩,٤١٣
المجموع	**٦,٦٠٥,٠٤٧**	**١١,٧٣٧,١٧٨**
مخصص القروض المشكوك في تحصيلها	(٨١٨,٨٨٣)	(١,٢٨٧,٦٠٩)
الصافي	**٥,٧٨٦,١٦٤**	**١٠,٤٤٩,٥٦٩**

ب- من ضمن قيمة المحفظة البالغة ١١,٧٣٧,١٧٨ دولار أمريكي تتضمن مبلغ ١٧٢,٧٧٥ دولار أمريكي من القروض قد استحقت دفعاتها بعد ٩٠ يوم من تسجيلها ولم يتم تسجيل فوائد مستحقة عليها بعد ذلك.

ج- تفاصيل القروض حسب المناطق الجغرافية:

	٢٠٠٨			٢٠٠٧		
المنطقة	الرصيد القائم دولار أمريكي	مخصص الديون المشكوك فيها دولار أمريكي	القروض بالصافي دولار أمريكي	الرصيد القائم دولار أمريكي	مخصص الديون المشكوك فيها دولار أمريكي	القروض بالصافي دولار أمريكي
منطقة شمال الضفة الغربية	٥,٤٤٩,٠١٠	(٣٩٢,٠٤٢)	٥,٠٥٦,٩٦٨	٢,٣٢٧,٦١٠	(١٩٨,٧٤٣)	٢,١٢٨,٨٦٧
منطقة جنوب الضفة الغربية	٤,٥٦٤,٦٢٤	(٤٥٠,٩٢٤)	٤,١١٣,٧٠٠	٢,١٨٧,٦٠١	(٣٠٥,٠٥٣)	١,٨٨٢,٥٤٨
منطقة وسط الضفة الغربية	٢٥٣,٤٦٦	-	٢٥٣,٤٦٦	١٩٣,٩٦١	-	١٩٣,٩٦١
قطاع غزة	١,٤٧٠,٠٧٨	(٤٤٤,٦٤٣)	١,٠٢٥,٤٣٥	١,٨٩٥,٨٧٥	(٣١٥,٠٨٧)	١,٥٨٠,٧٨٨
المجموع	**١١,٧٣٧,١٧٨**	**(١,٢٨٧,٦٠٩)**	**١٠,٤٤٩,٥٦٩**	**٦,٦٠٥,٠٤٧**	**(٨١٨,٨٨٣)**	**٥,٧٨٦,١٦٤**

د- تفاصيل الحركة التي تمت على حساب القروض خلال عام ٢٠٠٨:

أنواع القروض	رصيد بداية السنة	قروض تم إصدارها	تسديدات	قروض معدومة	رصيد نهاية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القرض الحسن	٤,٧٣٣	٥,١٨٠	(٩,٨٤٣)	-	٧٠
مرابحة	٧٦٥,٨٦٨	٢,٤١٩,٢٥٨	(٥٧٧,٨١٢)	-	٢,٦٠٧,٣١٤
الشخصية	٢٠٩,٢٠٣	٣,٠٥٢,١٧٤	(١,٠٥٧,٠٢٨)	(٦٤٣)	٢,٢٠٣,٧٠٦
العائلية	٢,٥٣٦,٥٠٢	٣,٢٩٤,٢٦٠	(٢,٢٨٩,٨٢٤)	(١,٥٢١)	٣,٥٣٩,٤١٧
السكنية	٢,٢٣١,٦٣٤	٢,٠٠٣,٠٦٣	(١,٦٠٩,٦٥٩)	(٥٢)	٢,٦٢٤,٩٨٦
الجماعية	٦١٠,٤٩٣	٧١٤,٣٤٨	(٧٨١,٤٨٠)	(٦٨,٦٠٢)	٤٧٤,٧٥٩
السريعة	٦,٢٥١	٣,١٤٤	(٣,٣٥١)	(٢,١٨٨)	٣,٨٥٦
الفردية	٤٦,٤٠٢	٤٢٨	(١٥,١١٥)	(٢,١١١)	٢٩,٦٠٤
قروض الموظفين	١٠٢,٩٧٧	١٧٧,٧٩٨	(٩٦,٧٢٢)	-	١٨٤,٠٥٣
موظفي المؤسسات غير الهادفة للربح	٩٠,٩٨٤	٤٣,٥٤٩	(٦٥,١٢٠)	-	٦٩,٤١٣
المجموع	**٦,٦٠٥,٠٤٧**	**١١,٧١٣,٢٠٢**	**(٦,٥٠٥,٩٥٤)**	**(٧٥,١١٧)**	**١١,٧٣٧,١٧٨**

ه- للشركة قروض داخلية مع أطراف ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٢١,٠٤٦ دولار) كما أن قروض الموظفين مرهونة بضمان مكافأة نهاية الخدمة وصندوق ادخار الموظفين.

و- محفظة القروض كما هي في ٢٠٠٨ وموزعة حسب الاستحقاق كما يلي:

البيان	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
سنة واحدة	٦,٢٢١,٩٩١	١,٤٧١,٣٨٩
من سنة إلى سنتين	٤,١٥٠,٦٢٥	٢,٧٥٨,٨٠٣
أكثر من سنتين	١,٣٦٤,٥٦٢	٢,٣٧٤,٨٥٥
المجموع	١١,٧٣٧,١٧٨	٦,٦٠٥,٠٤٧

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

البيان	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٨١٨,٨٨٣	٦٣٩,٨١١
تعديلات على المخصص (إضافات)	٥٤٣,٨٤٣	٢٢٩,٥٦٧
قروض معدومة	(٧٥,١١٧)	(٥٠,٤٩٥)
المجموع	**١,٢٨٧,٦٠٩**	**٨١٨,٨٨٣**

ح- **استرداد قروض معدومة:**
قامت إدارة الشركة بإعدام قروض بما مجموعه ٥٠٦,٢٤٩ دولار أمريكي خلال السنوات من عام ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٧، وتم إعدام قروض بمبلغ ٧٥,١١٧ دولار أمريكي عام ٢٠٠٨ ليصبح مجموع القروض المعدمة حتى العام ٢٠٠٨ هو ٥٨١,٣٦٦ دولار أمريكي وبلغ مجموع ما تم تحصيله مبلغ ٣٢٠,٥٠٢ دولار أمريكي خلال الفترة من عام ٢٠٠٢ حتى عام ٢٠٠٧ وتم تحصيل مبلغ ٣٦,٤٣٧ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح مجموع التحصيلات من القروض المعدمة حتى العام ٢٠٠٨ هو ٣٥٦,٩٣٩ دولار أمريكي وكان رصيد القروض المعدومة كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ مبلغ ١٨٥,٧٤٧ دولار أمريكي ليصبح ٢٢٤,٤٢٧ دولار أمريكي في ٢٠٠٨/١٢/٣١.

ط- عملة معظم المحفظة بالدولار الأمريكي ولكن بعض المنتجات بالدينار الأردني المقوم على سعر ثابت مقابل الدولار.

٥- متداولة أخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصاريف مدفوعة مقدماً	١١,١٣١	١٠,٠٤١
فوائد بنوك مستحقة	١,٩٦٠	٨,٧١٩
فوائد مدينة	٢٧,٥٦٤	١٣,٦٠٩
فوائد قروض قصيرة الأجل مؤجلة (قرض UNDP)	٥٧,٠٠٠	-
المجموع	**٩٧,٦٥٥**	**٣٢,٣٦٩**

٦- الموجودات الثابتة:

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	مباني	سيارات	أثاث وأجهزة مكتبية	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التكلفة:				
رصيد ٢٠٠٨/١/١	٣١٩,٨٤٦	٩٤,٧٦٦	٣٠٥,٠٧٧	٧١٩,٦٨٩
إضافات	-	-	٣٩,١١٠	٣٩,١١٠
أستبعادات	-	(١٧,٦٨٥)	(١٧,٦٨٩)	(٣٥,٣٧٤)
رصيد ٢٠٠٨/١٢/٣١	**٣١٩,٨٤٦**	**٧٧,٠٨١**	**٣٢٦,٤٩٨**	**٧٢٣,٤٢٥**
الاستهلاك المتراكم:				
رصيد ٢٠٠٨/١/١	٤٩,٧٥٤	٣١,٨٨٣	٢٤٠,٤٠٦	٣٢٢,٠٤٣
استهلاك السنة	٦,٣٩٧	٥,٨٨٢	٢٩,٦٤١	٤١,٩٢٠
استبعادات	-	(١٧,٦٨٥)	(١٦,٨٦١)	(٣٤,٥٤٦)
رصيد ٢٠٠٨/١٢/٣١	**٥٦,١٥١**	**٢٠,٠٨٠**	**٢٥٣,١٨٦**	**٣٢٩,٤١٧**
صافي القيمة الدفترية:				
٢٠٠٨/١٢/٣١	**٢٦٣,٦٩٥**	**٥٧,٠٠١**	**٧٣,٣١٢**	**٣٩٤,٠٠٨**
٢٠٠٧/١٢/٣١	**٢٧٠,٠٩٢**	**٦٢,٨٨٣**	**٦٤,٦٧١**	**٣٩٧,٦٤٦**

ب- تتضمن الموجودات الثابتة موجودات بمبلغ ١٤٥,٢٧٢ دولار أمريكي تم استهلاكها بالكامل وتقل قيمتها الدفترية عن ٥ دولار أمريكي وما زالت تستخدم حتى نهاية العام ٢٠٠٨.

٧- أرصدة دائنة ومصاريف مستحقة:

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد مقبوضة مقدماً	٩٦٧,٧١٠	٤٦٧,٠٢٣
أرصدة دائنة – مقترضين	١٣,٠٧٧	١٦,٣٦٨
مستحق للموردين (أتعاب تدقيق)	٤,٢١٢	٤,١٨٤
أخـ ـرى	٨٦,٤١٢	٢٣,٩٠٦
	---	---
المجمـوع	**١,٠٧١,٤١١**	**٥١١,٤٨١**
	=======	=======

٨- القروض طويلة الأجل وقصيرة الأجل:

تم الاتفاق في ٢٠٠٤/١٠/١٤ بين برنامج دعم المشاريع الصغرى في فلسطين والذي يمثله البنك الإسلامي للتنمية وشركة فاتن ويهدف هذا الاتفاق إلى دعم المشاريع الصغيرة والتي تستفيد منها فئة الفقراء الذين تضرروا بسبب الظروف السيئة، ويخصص لمنح تمويل وفق صيغ التمويل الإسلامي (المرابحة وغيرها). لقد تم إيداع مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقدم من شركة فاتن ومبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من برنامج دعم المشاريع الصغرى في فلسطين في حساب البنك العربي تحت رقم ٣٦٠٥٠٠-٩٥٥٠، أما مبلغ القرض ٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي سوف يتم تسديده في نهاية السنة الخامسة لتاريخ توقيع الاتفاقية، حيث أن قيمة الفائدة صفر (القرض بدون ضمانات) ويستحق هذا القرض في عام ٢٠٠٩ ولذلك تم تصنيفه قرض قصير الأجل.

- تم الاتفاق في ٢٠٠٨/٨/١ بين برنامج الأمم المتحدة الإنمائي – برنامج مساعدة الشعب الفلسطيني وشركة فاتن على قرض بقيمة ٩٥٠,٠٠٠ دولار يمنح للشركة يهدف إلى دعم العائلات الفلسطينية ذات الدخل المنخفض، وذلك بمعدل قروض لا تتجاوز ٣,٥٠٠ دولار وحجم قروض لا تتجاوز ٧,٠٠٠ دولار.

على أن تكون هذه القروض متوافقة مع إجراءات برنامج الأمم المتحدة الإنمائي للتمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة، ويسدد هذا القرض على مدار عامين من تاريخ ٢٠٠٩/٩/١ حتى تاريخ ٢٠١١/٨/١ وبمبلغ فائدة ٥٧,٠٠٠ دولار تضاف على المبلغ الأساسي للقرض وتقييم قيمة القرض إلى جزء طويل الأجل بمقدار ٧٨٣,٢١٦ دولار أمريكي وجزء قصير الأجل يستحق في عام ٢٠٠٩ بمقدار ٢٢٣,٧٨٤ دولار أمريكي.

٩- مخصصات الموظفين:

يتألف هذا البند مما يلي:

	رصيد بداية السنـ ـة	إضافـ ـات	تعويضات مدفوعـة	رصيد نهاية السنـ ـة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صندوق الادخار	٤٩٩,٢٧٤	١٢٠,١٨١	(٨٧,١٩٣)	٥٣٢,٢٦٢
تعويض نهاية الخدمة	٢٤٣,٧٠٠	٥٣,٤٥٨	(٤٠,٢٢٣)	٢٥٦,٩٣٥
	---	---	---	---
المجمـوع	**٧٤٢,٩٧٤**	**١٧٣,٦٣٩**	**(١٢٧,٤١٦)**	**٧٨٩,١٩٧**
	=======	=======	========	=======

١٠- رأس المال المدفوع:

تم في عام ٢٠٠٨ زيادة أعضاء الهيئة العامة للشركة لتصبح ٤١ عضواً وزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٥,٩٢٠ دولار أمريكي ليصبح رأس المال المدفوع ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي بموافقة وزارة الاقتصاد الوطني بتاريخ ٢٠٠٨/٧/١٤.

١١- المنح والتبرعات:

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠٠٨			٢٠٠٧
	USAID SMART Project	UNDP/ Deep Project	المجموع	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
منح وتبرعات سجلت في الميزانية العمومية	١٠٩,٦٥٤	-	١٠٩,٦٥٤	٩,٩٣٠
منح وتبرعات سجلت في بيان الدخل	٢٧٠,٨٣٠	١٢٧,٢٦٨	٣٩٨,٠٩٨	٢٢,٠٧٥
تبرعات/ منح عينية	٥,٢٧٧	-	٥,٢٧٧	١٧,٦٧٠
المجموع	**٣٨٥,٧٦١**	**١٢٧,٢٦٨**	**٥١٣,٠٢٩**	**٤٩,٦٧٥**
قروض قديمة تم تحصيلها نيابة عن إنقاذ الطفل			١,٧١٨	-
مجموع التبرعات المتراكمة في ٢٠٠٨/١/١	-	-	١٤,٤٣٠,٧١٣	١٤,٣٨١,٠٣٨
مجموع التبرعات المتراكمة حتى ٢٠٠٨/١٢/٣١			**١٤,٩٤٥,٤٦٠**	**١٤,٤٣٠,٧١٣**

١٢- المصاريف التشغيلية:

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومصاريف متعلقة بها	٧٥٥,٨٦٧	٦١٤,٨٦٠
أتعاب مهنية	٢٢,٤٨٣	٤,٩٦٩
قرطاسيه ولوازم مكتبية	١٧,٨٩٦	١٣,٠٢٩
اتصالات واشتراكات انترنت	٢٩,٨٨٨	٢٤,٤٦٥
تنقلات ومصاريف سيارات	٦٦,٣٧٧	٤٢,٣٦٩
إيجارات وملحقاتها	٧٣,٦١٤	٦٦,٥٢٦
صيانة واستئجار أجهزة	٩,٧٠٣	٦,٢٩١
استهلاك	٤١,٩٢٠	٣٨,٧٠٥
مصاريف بنكية	١٨٦,٤٦٠	٣٩,٨١٣
خسارة فرق عملة	٦٢٢	٩
أخـ ـرى	٢٢,٩٧٨	٢٣,٣٠٣
المجموع	**١,٢٢٧,٨٠٨**	**٨٧٤,٣٣٩**

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

١٤- الموجودات الرئيسية والمطلوبات حسب التوزيع الجغرافي:

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠٠٨		٢٠٠٧	
	الضفة الغربية	قطاع غزة	المجموع	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤,٢٧٠,٤١٤	٢٨٣,٨٠٤	٤,٥٥٤,٢١٨	٧,٤٤٦,٣٠٩
قروض مدينة	١٠,٢٦٧,١٠٢	١,٤٧٠,٠٧٦	١١,٧٣٧,١٧٨	٦,٦٠٥,٠٤٧
موجودات متداولة أخرى	٤٠,٤٠٧	٢٤٨	٤٠,٦٥٥	٣٢,٣٦٩
موجودات ثابتة - بالصافي	٢٧٨,٦٩٥	١١٥,٣١٣	٣٩٤,٠٠٨	٣٩٧,٦٤٦
ذمم ومستحقات	(٩٨١,٨٦٧)	(٨٩,٥٤٤)	(١,٠٧١,٤١١)	(٥١٥,٤٨١)
قروض طويلة الأجل	(٧٨٣,٢١٦)	-	(٧٨٣,٢١٦)	(٢٠٠,٠٠٠)
قروض قصيرة الأجل	(٤٢٣,٧٨٤)	-	(٤٢٣,٧٨٤)	-

١٥- توزيع المحفظة حسب القطاعات:

يتألف هذا البند مما يلي:

توزيع القطاع	قيمة القروض الفعالة بالدولار	نسبة القطاع من المحفظة
التجارة العامة	١,٨٧٧,٩٤٨	١٦%
الخدمات	٢,٣٤٧,٤٣٦	٢٠%
الإنتاج	٢,٥٨٢,١٧٩	٢٢%
الزراعي	٩٣٨,٩٧٤	٨%
الشخصي	١,٩٩٥,٣٢٠	١٧%
الإسكان	١,٩٩٥,٣٢١	١٧%
المجموع	**١١,٧٣٧,١٧٨**	**١٠٠%**

١٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ لا تختلف بصورة جوهرية عن المبالغ الظاهرة في المركز المالي المرفق.

١٧- سياسات إدارة المخاطر:

تتعرض الشركة إلى مجموعة متنوعة من المخاطر المالية بسبب أنشطتها ومن أهمها المخاطر التشغيلية والتي ترافق بشكل دائم القيام بمنح قروض. تسعى الإدارة إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد المتحقق، كما تعمل على التقليل من الآثار السلبية المحتملة للمخاطر على الأداء المالي للشركة. إن أهم المخاطر التي تجابه الشركة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق، وإن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن وضع إطار للإشراف على هذه المخاطر وإدارتها، ولذلك فإن مجلس الإدارة يتابع بصفة دورية أنواع المخاطر مع الإدارة التنفيذية بهدف مراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بعمليات ونشاطات الشركة من خلال إصدار وإعداد تقارير داخلية حول إدارة المخاطر المالية يتم من خلالها تحليل المخاطر التي تتعرض لها الشركة بشكل قياسي.

مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الطرف الآخر للأداة المالية على الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. قامت الشركة بتبني سياسة تقوم على توثيق ديونها لدى الغير بالمستندات اللازمة والكفيلة بمتابعة أية أموال متأخرة السداد قانونياً بمساعدة مستشارها القانوني، كما تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال دراسة مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى، بالإضافة إلى أخذ ضمانات كافية، ومن خلال متابعة حدود الائتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل دوري، وتلخص ديون الشركة لدى الغير وإجراءات التحوط مقابل هذه المخاطر.

يتم تقييم المحفظة الائتمانية بناء على الوضع المالي آجال استحقاقها، إن مخاطر الائتمان للأموال السائلة محدودة، ذلك أن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة ائتمانية عالية.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في البيانات المالية بصافي قيمتها بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة تمثل أقصى مخاطر ائتمانية ممكن أن تتعرض لها الشركة.

يتم الحصول على ضمانات رواتب محولة وضمانات أخرى على القروض.

مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر وللحد منها قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها وتوفير التمويل طويل الأمد والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد ومعادلاته للوفاء بالالتزامات وتسديد المصاريف التشغيلية.

مخاطر السوق:

تتمثل مخاطر السوق فيما يلي:

مخاطر العملات الأجنبية:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة، وتتمركز كافة الأرصدة بعملة الدولار الأمريكي والدينار الأردني والمخاطر من العملتين محدود بسبب ثبات سعر صرف العملتين.

مخاطر التمركز الجغرافي:

تتمركز أنشطة الشركة في كل من الضفة الغربية وقطاع غزة وبسبب الأوضاع الغير مستقرة نتيجة للأوضاع السياسية والأمنية التي تسود المنطقة تتعرض الشركة للمخاطر المتعلقة بعدم الاستقرار ونتج عن ذلك انخفاض حجم محفظتها السنوية في قطاع غزة نتيجة للأوضاع التي سادت قطاع غزة والإغلاقات والحصار على تلك المنطقة.

١٨- عـــام:

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