



التقرير الإداري
2020

الرؤية

تعزيز المشاركة الفعالة والناجحة للمرأة الفلسطينية والشباب في النشاط الاقتصادي.

الرسالة

المساهمة في تعزيز وتمكين النساء والشباب ذوي الدخل المنخفض من أجل التخفيف من حدة الفقر وتحقيق التنمية الاقتصادية في فلسطين. يتم ذلك عن طريق توفير الخدمات المالية، وخلق فرص العمل من خلال تمويل المشاريع الصغيرة

القيم

المساءلة، الكفاءة المهنية، الالتزام، المشاركة، التضامن، الابتكار، التمكين، الشفافية، المسؤولية الاجتماعية.



اللجان

تم اعتماد 4 لجان منبثقة عن المجلس كالتالي:

لجنة الحوكمة والترشيح

عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2020، تناولت اللجنة من خلالهما التزام الشركة بتطبيق تعليمات الحوكمة الخاصة بالشركة والصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية، تقييم عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وإقرار مدونة السلوك

لجنة الأداء الاجتماعي

عقدت اللجنة اجتماعين ركزت على تعزيز رسالة الشركة الاجتماعية، وتم الاتفاق مع شركة خارجية للحصول على تدقيق الأداء الاجتماعي واعتماد مؤشرات الأداء، كما ناقشت نتائج تحليل رضا الزبائن والموظفين وتحليل احتياجات الزبائن



لجنة الموجودات والمطلوبات

عقدت 5 اجتماعات تناولت خطة الاستمرارية وتطورات السيولة في الشركة وآلية التعامل مع الممولين وأثار الأزمات على أعمال ونتائج الشركة

لجنة التدقيق الداخلي وإدارة الخاطر

عقدت 6 اجتماعات ناقشت تقارير التدقيق الداخلي والملاحظات والتوصيات واعتمدت شهية المخاطر، كما تم اعتماد دليل الحوكمة ليتوافق مع تعليمات سلطة النقد



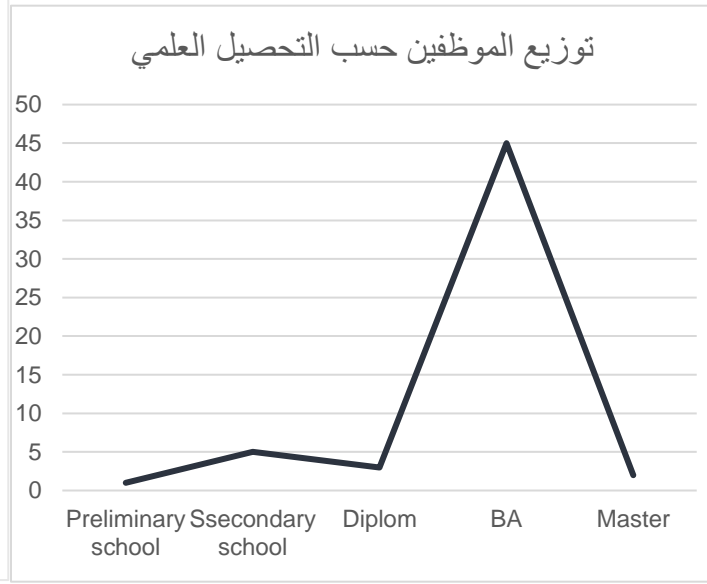
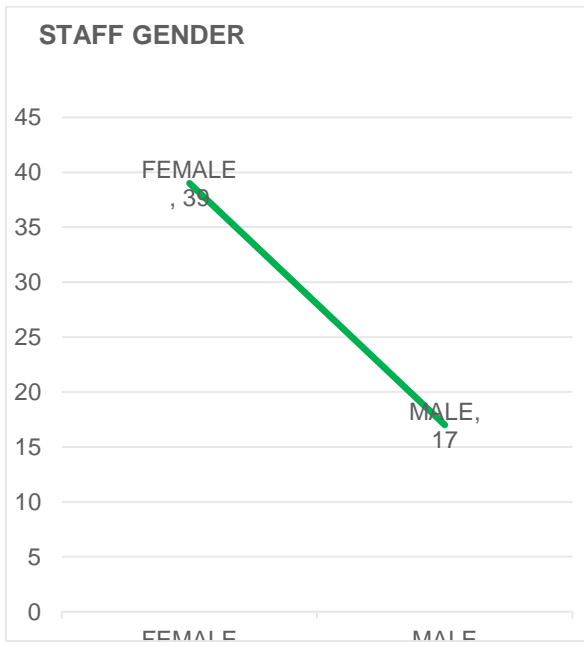
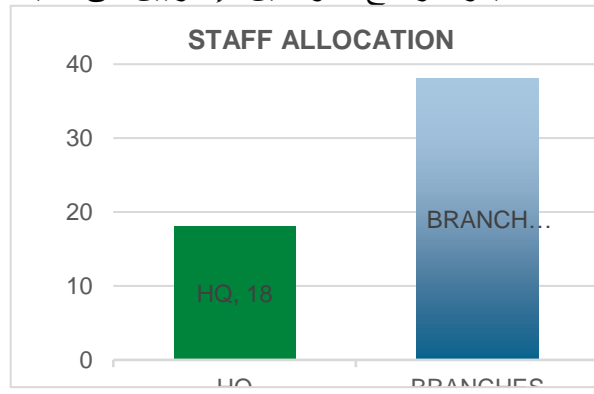
استراتيجية الشركة

- أتمتة كافة عمليات وإجراءات الشركة ومواكبة التطور التكنولوجي المتسارع في انشاء خدمات وقنوات الكترونية تخدم رؤية الشركة وتساعد على تحسين جودة وسرعة الخدمات المقدمة للزبائن
- الانتشار في كافة المناطق المهمشة من خلال الفرع المتنقل
- تنمية القدرات المؤسسية والبشرية
- الالتزام بمبادئ الحوكمة والشفافية
- التركيز على إدارة المخاطر من أجل نمو سليم والمحافظة على قوة مؤشرات الأداء المالي والاجتماعي
- المتابعة الدورية لاحتياجات الزبائن وطرح منتجات تلبي احتياجاتهم



البنية التحتية وفريق العمل

- شهدت الشركة نمو بسيط في أعداد الموظفين بنسبة 5% في عام 2020 مقارنة بعام 2019، حيث بلغ عدد الموظفين 56 موظف/ة
- بلغ نسبة الاناث من الموظفين/ات 70% في عام 2020 مقابل 72% في عام 2019
- يعود ارتفاع الموظفين الإداريين الى تعليمات الحوكمة



التدريبات خلال عام 2020

من ضمن الخطة الاستراتيجية للشركة الاستثمار في الموظفين وتطوير قدراتهم المهنية فقد تم مشاركة أكثر من 30 موظف في عدة تدريبات أهمها:

تدريبات التطوير المهني كالتالي:

تدريب جماعي عن الخطة الاستراتيجية- عقد في فندق الطيبة شارك 28 موظف وموظفة من الإدارة والفروع والهدف هو تعزيز التفكير الاستراتيجي

تدريب الدراسة المالية للقرض الزراعي- عقد في مقر الادارة شارك 32 موظف جميع مدراء الفروع وموظفي الإقراض بالإضافة الى موظفي الإدارة العاملين في مجال القروض وذلك لفهم متطلبات ومخاطر مختلف المنتجات الزراعية والتربية الحيوانية وتحسين القدرة على اعداد التحليل المالي الواقعي

تدريب مهارات الاتصال والتواصل- عقد في مقر الادارة شارك في التدريب 15 موظف من الإدارة والفروع

تدريب تمويل المشروعات الصغيرة وضمان القروض- عقد في عمان تدريب ممول من بكدار شاركت فيه مديرة متابعة الائتمان والتحصيل

كان من المقرر عقد تدريب leadership لموظفي الإدارة ومدراء الفروع، الا أنه تم تأجيله الى عام 2021 بسبب جائحة كورونا

شهادات مهنية خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب شاركت موظفة الاستعلام وفتح السجلات الائتمانية ربما شحادة في تدريب Pamla وستحصل على الشهادة خلال شهر 2021/4 شاركت موظفة الامتثال والمخاطر شيرين العبسي في تدريب ACAMS وحصلت على الشهادة المهنية

شهادة مهنية Global Solutions شارك موظف تكنولوجيا المعلومات وحصل على الشهادة

كما شارك رئيس مجلس الإدارة بلال أبو حجلة ونائبة رئيس مجلس الإدارة رشا قواسمي والمدير التنفيذي فيروز مراد والمدير المالي ماهر درباس ورئيسة مجلس إدارة جمعية أصالة في مؤتمر الإقراض الصغير في روما وذلك بهدف التشبيك مع الممولين ونتج عن المشاركة التفاهم مع وزارة الخارجية الإيطالية للتعاون في عدة مجالات – تمويل مشاريع زراعية و تدريب المقترضات

كان من المقرر مشاركة أعضاء مجلس الإدارة والمدير التنفيذي في مؤتمر سنابل الذي تم الغاؤه بسبب جائحة كورونا



أتمتة المعلومات

واكبت الشركة التطور التكنولوجي وبدأت بأتمتة عملياتها الداخلية لتنفيذ المهام بدقة وسرعة وبالتالي قامت ب:

تطوير نظام تقييم القرض ICRES
نظام تصنيف القروض والذي يسهل على موظف الإقراض اتخاذ قرار منح القرض. يعمل النظام على تحليل محفظة القروض تاريخياً وتحليل البنود التي تشكل مخاطر والتي تؤدي الى تعثر القرض وبناءً على الدراسة التحليلية تم اعتماد مؤشرات ذات أوزان ترجيحية لكل مؤشر تعطي تصنيف لكل قرض بشكل مبني على قراءة آلية حسب البيانات المدخلة على النظام ويتم تعديل المؤشرات بشكل دوري

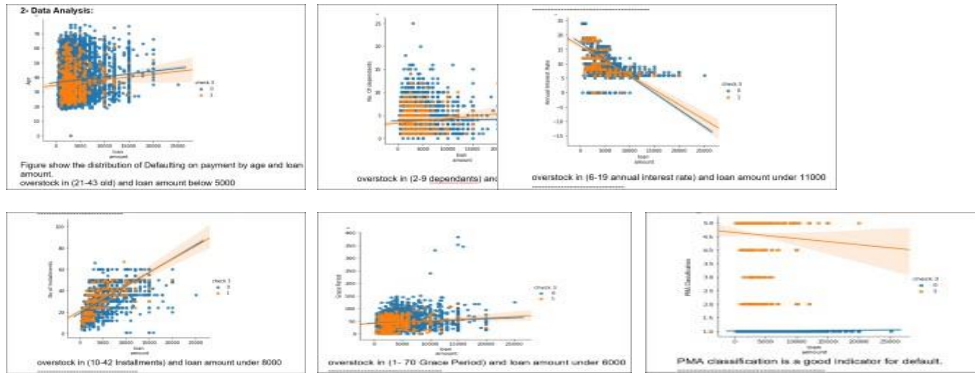
تطبيق نظام الأرشفة الالكترونية لجميع الدوائر والفروع Panda
تم تطبيق نظام الأرشفة الالكترونية المركزي يستخدم بسهولة ويسمح بتخزين جميع الوثائق والمستندات ويمكن الموظفين من الرجوع الى أي مستند بسرعة

تطوير نظام احتساب IFRS9
نظام احتساب معيار 9 مرتبط بنظام القروض ونظام تقييم وتصنيف القروض ويقوم بتحليل البيانات بشكل تاريخي ودوري وبناء عليه يحتسب خسائر القروض المتوقعة حسب متطلبات المعيار الدولي

التعاقد مع شركة Bleu لانشاء Mobile Application and Work flow
يهدف المشروع الى انشاء تطبيق موبايل يسمح للزبائن بفحص حساباتهم وتقديم طلبات قروض ومتابعة مراحل الموافقة التطبيق مرتبط بتدفق العمل إلكترونياً حيث يسمح بتحويل وإنجاز جميع المعاملات إلكترونياً ويتابع مراحل انجاز المعاملات وهذا يساعد الشركة على الانتشار حيث يمكن للموظف أن يرسل القرض من الميدان الى مدير الفرع واللجنة للدراسة

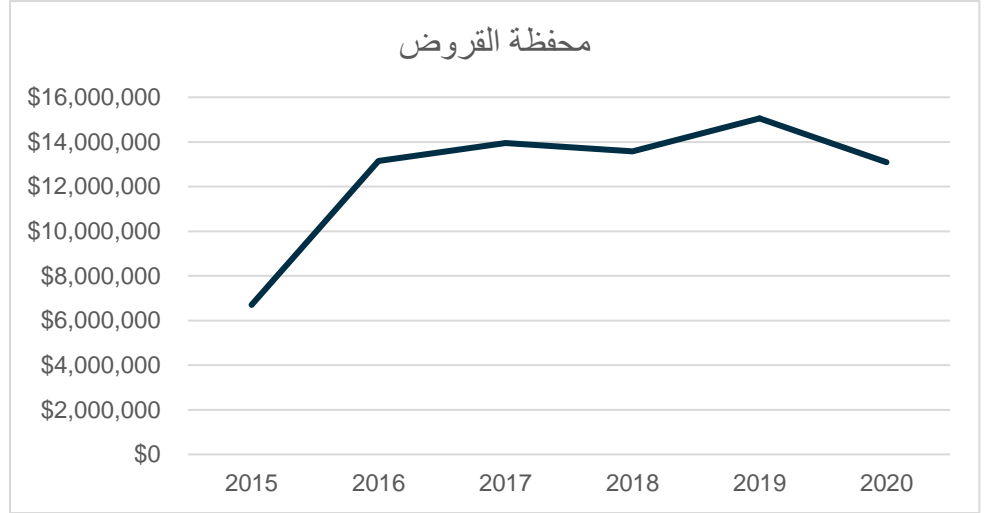
ربط برنامج القروض مع المحافظ الالكترونية E-Wallet , Pal Pay , Jawwal Pay
يمكن الزبائن من تحويل مبلغ القسط المستحق عليهم من خلال المحفظة الالكترونية دون الحاجة الى زيارة فروع الشركة او البنوك، كما يسهل على الشركة منح القرض إلكترونياً دون الحاجة الى اصدار شيك

DATA ANALYSIS

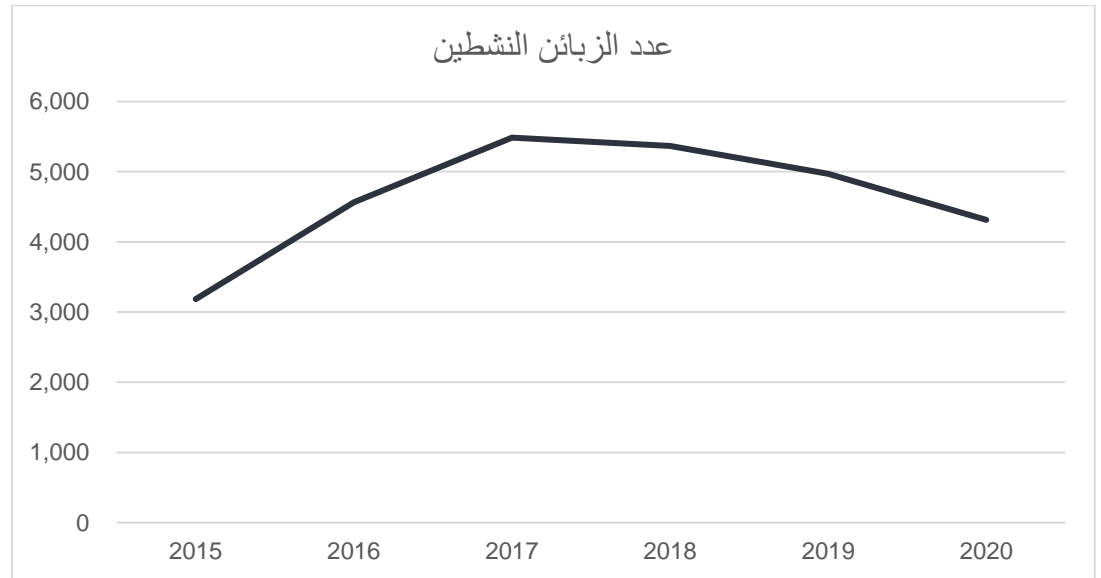


محفظه القروض

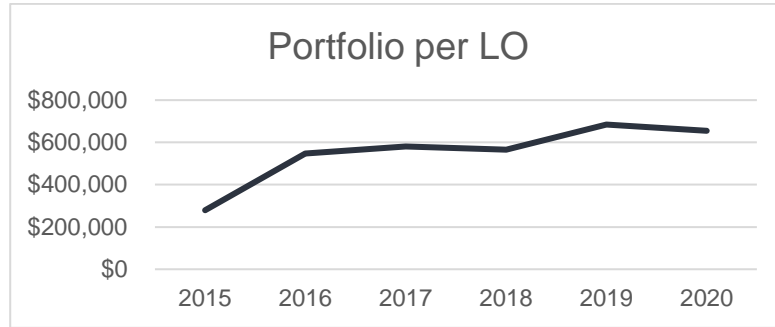
انخفضت محفظة القروض القائمة بما نسبته 13%



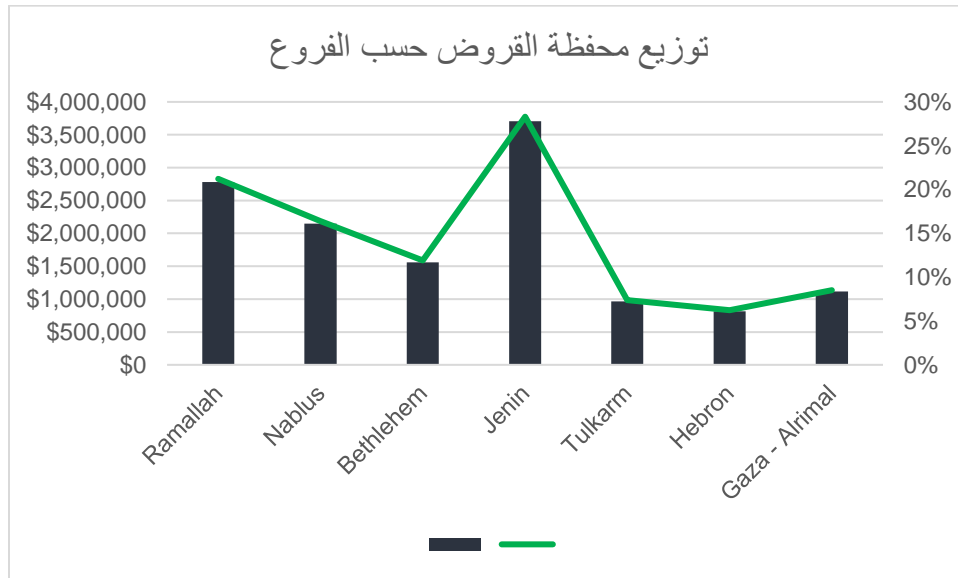
كما انخفض عدد الزبائن النشطين بما نسبته 13% وهو ناتج عن تأثير الجائحة والاعلاقات المتتالية خلال عام 2020



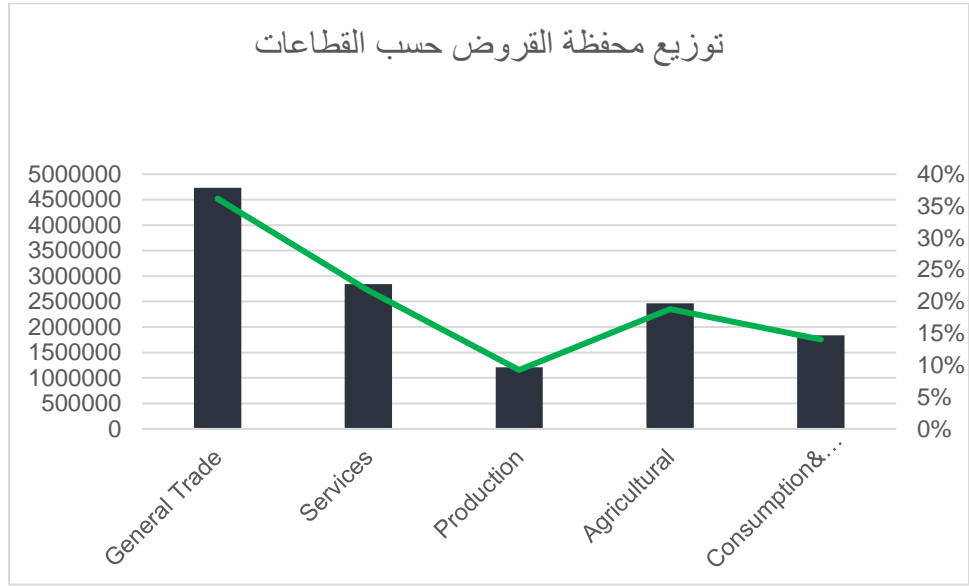
انخفض حجم المحفظة لكل موظف افراض بما نسبته 5%



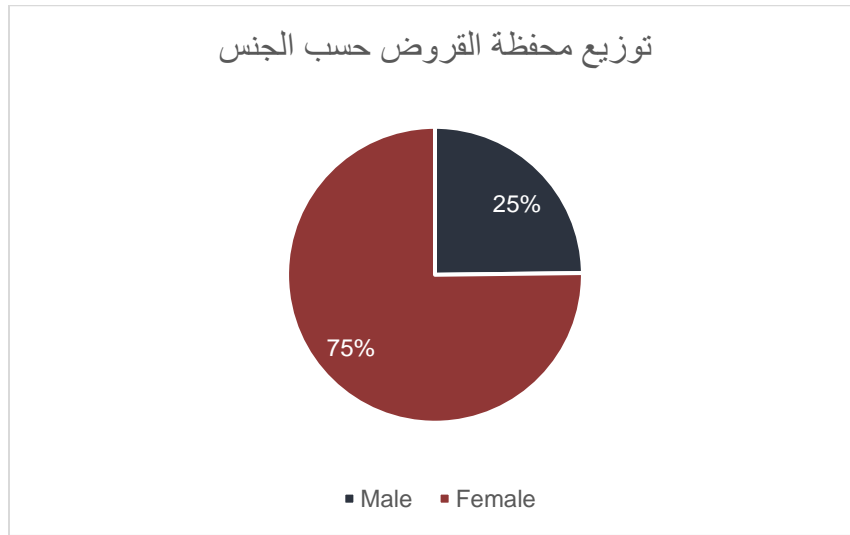
حافظ فرع جنين على أعلى حجم محفظة نشطة وهو الفرع الأول من حيث عدد موظفي الإقراض بدأت الشركة بمنح قروض في قطاع غزة مع بداية شهر حزيران 2020 وذلك بعد أن تم توقيع اتفاقية ضمان القروض مع شركة ضمان وبالتالي فان جميع القروض الممنوحة في قطاع غزة لديها ضمان بنسبة 60%



قامت الشركة بتحليل تعثر القروض حسب القطاعات والنسبة الأعلى للقروض الشخصية وبالتالي اتخذت الشركة القرار بعدم منح قروض شخصية والتركيز على قروض المشاريع وخاصة الزراعية، كما أن ظروف الاغلاق أثرت على بعض القطاعات وتركزت غالبية القروض في قطاع التجارة حيث استطاعت بعض المشاريع استمرار عملها من خلال طرح منتجاتها إلكترونياً واستخدام البيع الإلكتروني



حافظت الشركة على نسبة زبائن من النساء حسب السياسة الائتمانية المعتمدة



التمويل

- حصلت الشركة خلال عام 2020 على التمويل من المؤسسات التالية:
- Coopmed تمويل لانشاء تطبيق الموبايل وتدفع العمل
 - SIDI تمويل لتدقيق الأداء الاجتماعي
 - Finance in motion تمويل لاعداد تقرير للمستثمرين
 - Finance in Motion – تمويل لاعداد الخطة الاستراتيجية
 - ضمان – تمويل لضمان قروض بقيمة مليون يورو لمدة ثلاث سنوات

البيانات المالية

شركة أصالة للتنمية والإقراض المساهمة الخصوصية

القوائم المالية

31 كانون الأول 2020

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أصالة للتنمية والإقراض المساهمة الخصوصية

الرأي

قد دققنا القوائم المالية لشركة أصالة للتنمية والإقراض المساهمة الخصوصية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020 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 تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2020 وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

قد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنة الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، 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 قدرة الشركة 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 الشركة أو إيقاف عملياتها أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول 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 أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ 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 وتأكيادات 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة 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 2012/206

عبد الكريم محمود

رخصة رقم 2017/101

إم الله - فلسطين

27 نيسان 2021

قائمة المركز المالي

شركة أصالة للتنمية والإقراض المساهمة الخصوصية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
2.060.605	6.427.471	3	النقد والنقد المعادل
50.000	50.000	4	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
12.236.270	10.310.822	5	صافي محفظة القروض
138.340	122.079	6	ممتلكات ومعدات
98.916	131.374	7	موجودات غير ملموسة
470.795	510.751	8	حق استخدام أصول مستأجرة
498.426	370.381	9	موجودات أخرى
<u>15.553.352</u>	<u>17.922.878</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
5.000.000	5.000.000	15	رأس المال المدفوع
42.256	42.256	15	علاوة إصدار
173.124	193.301	16	إحتياطي إجباري
319.471	451.034		أرباح متراكمة
<u>5.534.851</u>	<u>5.686.591</u>		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
7.647.200	9.733.683	10	قروض دائنة
474.114	516.252	11	التزامات عقود إيجار
228.045	228.812	12	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1.205.571	1.311.231	13	مخصصات الضرائب
463.571	446.309	14	مطلوبات أخرى
<u>10.018.501</u>	<u>12.236.287</u>		مجموع المطلوبات
<u>15.553.352</u>	<u>17.922.878</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

شركة أصالة للتنمية والإقراض المساهمة الخصوصية

قائمة الدخل والدخل الشامل

لسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
3.429.039	2.098.979	18	إيرادات الفوائد والعمولات
(377.148)	(381.761)	19	مصروف الفوائد
3.051.891	1.717.218		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1.602.051	1.491.499	5	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
69.312	52.662	20	إيرادات أخرى
-	17.644		أرباح فروقات عملة
4.723.254	3.279.023		اجمالي الدخل
			المصاريف
(903.519)	(918.076)	21	نفقات الموظفين
(611.881)	(394.292)	22	مصاريف إدارية وعامة
(152.896)	(180.956)	6,7,8	استهلاكات وإطفاءات
(1.680.353)	(1.450.942)	5	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(1.000)	-	23	غرامات سلطة النقد
(13.408)	-		خسائر فروقات عملة
(3.363.057)	(2.944.266)		مجموع المصاريف
1.360.197	334.757		ربح السنة قبل الضريبة
(537.969)	(133.017)	13	مصروف ضرائب
822.228	201.740		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
822.228	201.740		صافي الدخل الشامل للسنة

شركة أصالة للتنمية والإقراض المساهمة الخصوصية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

لسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

مجموع حقوق الملكية	أرباح متراكمة	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5.534.851	319.471	173.124	42.256	5.000.000	202!
201.740	201.740	-	-	-	رصيد في بداية السنة
(50.000)	(50.000)	-	-	-	جموع الدخل الشامل للسنة
-	(20.177)	20.177	-	-	زيغ أرباح نقدية (إيضاح 17)
5.686.591	451.034	193.301	42.256	5.000.000	محول إلى الإحتياطيات
					رصيد في نهاية السنة
مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.712.623	(420.534)	90.901	42.256	5.000.000	201!
822.228	822.228	-	-	-	رصيد في بداية السنة
-	(82.223)	82.223	-	-	جموع الدخل الشامل للسنة
5.534.851	319.471	173.124	42.256	5.000.000	محول إلى الإحتياطيات
					رصيد في نهاية السنة

شركة أصالة للتنمية والإقراض المساهمة الخصوصية

قائمة التدفقات النقدية

لسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.360.197	334.757	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
1.680.353	1.450.942	إضافات لمخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(1.602.051)	(1.491.499)	مسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(13.495)	-	خسائر ائتمانية متوقعة
-	(12.449)	ربح بيع موجدات ثابتة
152.896	180.956	استهلاكات وإطفاءات
78.899	63.477	مخصص تعويض نهاية الخدمة
377.148	357.874	مصرف الفوائد على القروض الدائنة
2.033.947	884.058	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(1.432.848)	1.966.005	صافي محفظة القروض
114.789	128.044	موجودات أخرى
179.686	(17.261)	مطلوبات أخرى
895.574	2.960.846	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات
(26.749)	(27.357)	ضرائب مدفوعة
(39.298)	(62.710)	مخصص تعويض نهاية خدمة مدفوع
829.527	2.870.779	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(64.534)	(25.220)	شراء ممتلكات ومعدات
(82.684)	(75.587)	شراء موجودات غير ملموسة
-	12.449	العائد من بيع موجدات ثابتة
(147.218)	(88.358)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
2.500.000	4.996.000	سحوبات قروض دائنة
(3.989.065)	(2.879.517)	تسديدات قروض دائنة
(72.497)	(94.173)	التزامات عقود تأجير مدفوعة
(25.859)	(22.914)	الفوائد المدفوعة على عقود تأجير مدفوعة
-	(50.000)	توزيع أرباح نقدية
(434.354)	(364.951)	الفوائد المدفوعة على القروض الدائنة
(2.021.775)	1.584.445	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(1.339.466)	4.366.866	الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
3.400.071	2.060.605	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
2.060.605	6.427.471	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

شركة أصالة للتمية والإقراض المساهمة الخصوصية

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2020

الشركة ونشاطاتها

تأسست شركة أصالة للتمية والإقراض المساهمة الخصوصية (الشركة) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين وهي شركة إقراض ربحية متخصصة مسجلة لدى مراقب الشركات كشركة مساهمة خصوصية محدودة بتاريخ 4 تشرين الثاني 2013 تحت رقم (562528471). بلغ رأسمال الشركة المدفوع 5 مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي للسهم الواحد.

باشرت الشركة نشاطاتها التشغيلية في 28 تشرين الأول 2014 بعد الحصول على موافقة سلطة النقد كشركة إقراض متخصصة ربحية. يتركز نشاط الشركة في تقديم القروض للنساء من خلال مقرها الرئيسي وسبعة فروع منتشرة في رام الله ونابلس وجنين وطولكرم وبيت لحم والخليل وغزة. كما بلغ عدد موظفي الشركة 56 موظفاً و 54 موظفاً كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019، على التوالي.

تعتبر الشركة تابعة للجمعية الفلسطينية لصاحبات الأعمال - أصالة (الجمعية) والتي تملك ما نسبته 72.51% من رأسمال الشركة ويتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للجمعية، كما تساهم شركة شراكات للاستثمارات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 26.83% من رأسمال الشركة بالإضافة الى مساهمين آخرين.

بلغ رصيد إجمالي القروض القائمة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 14.132.022 دولار أمريكي و 15.897.474 دولار أمريكي، على التوالي. كما وبلغ عدد المقترضين النشطين 4.310 مقترض ومقترضة كما في 31 كانون الأول 2020 وبلغ عدد المقترضين النشطين 4.965 مقترض ومقترضة كما في 31 كانون الأول 2019.

تم إقرار القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2020 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 31 كانون الثاني 2021. السياسات المحاسبية

1.2 أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2020:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وإدخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري . تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد 1 كانون الثاني 2020. وبالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها. م ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة بتوضيح 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". م ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة لتحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط و 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 بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

م ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الايجازات" - تخفيضات أو تأجيلات الايجار المتعلقة بوباء- COVID

19

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ 28 أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الايجازات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الايجار الناتجة عن وباء- COVID 19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) حول التعديلات المحاسبية لعقود الايجار على تخفيضات أو تأجيلات الايجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء- COVID 19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الايجار المستحقة قبل 30 حزيران 2021. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الايجار الناتجة عن وباء- COVID 19 كتعديل على عقد الإيجار .

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 حزيران 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود لتأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 بإصدار تعديلات على فقرات (69) الى (76) من معيار لمحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام 1989 ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار 2018 دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (3) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (DAY 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (21) في حال تم تكبدها بشكل منفصل .

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية .

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022 على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى .

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

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة . تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر .

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد .

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى .

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية - اختبار '10%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض نيابة عن الآخر.

تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في 1 كانون الثاني 2021، تتضمن عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تتطابق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغيرات كأنها ناتجة عن تغيرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصادياً. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للشركة بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

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

يجوز للشركة تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن تتوقع الشركة بشكل معقول أن يصبح المعدل الخالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال 24 شهراً.

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

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

2. 3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

- يتم تحقق إيرادات الفوائد لمحفظه القروض باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء فوائد وعمولات القروض الغير منتظمة والمصنفة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات إلا حين قبضها وتنزل مباشرة من محفظة القروض.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها وحسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية .

تحقق المصاريف

يتم إثبات المصاريف وفقاً لمبدأ الإستهقاق.

مصاريف التمويل

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

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. 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)

7

أثاث مكثبي

6-3

معدات

3

برامج الحاسب الآلي

7

سيارات

يتم شطب 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 شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل والدخل الشامل.

تم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

موجودات غير ملموسة

يتم قيد الموجودات غير الملموسة بالكلفة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدن متراكمة في القيمة الدفترية .

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

بم إجراء دراسة لوجود تن في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة.

بم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع. يتم دراسة تدني قيمة هذه الموجودات غير الملموسة 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 والدخل الشامل.

حق استخدام الأصول

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام بتم 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 حوافر مستلمة متعلقة بعقد الإيجار . في حال لم تكن الشركة 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 ايهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود إيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي بتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفقات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافر 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 تمارسها الشركة بالإضافة الى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد بتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفتر التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة 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 على مدة الإيجار.

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

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة 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 الشركة بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

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

نامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن مدة العقد الغير 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.

محفظة القروض

يتم إدراج القروض بالكلفة بعد تنزيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وحساب الفوائد والعمولات المتعلقة التي يتم احتسابها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

يتم تعليق الفوائد والعمولات على القروض غير المنتظمة الممنوحة للعملاء وعلى القروض المتخذ حيالها إجراءات قانونية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

النقد والنقد المعادل

يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصناديق وأرصدة لدى البنوك وذلك بعد تنزيل النقد مقيد السحب إن وجد.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ- نظرة عامة على الخسائر الائتمانية المتوقعة¹أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)

إلى تغيير طريقة احتساب خسائر التدني بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبدها لخسارة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018، تقوم الشركة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض المدبنة 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 12 شهراً، وفي حال حدوث تغيير 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 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن احداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهراً من تاريخ القوائم المالية. قامت الشركة 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 التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية وتطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (2014/02) و (2019/02).

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى:	تشمل الأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها الأولي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم الشركة بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
المرحلة الثانية:	تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. تقوم الشركة بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
المرحلة الثالثة:	تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. تقوم الشركة بقيد مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

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

قامت الشركة خلال العام بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/43) بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات بتكوين المخصصات.

أ- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات.

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 والفوائد، سواء كان مجدول ضمن عقد، أو السحوبات المتوقعة من القروض الملتزم بها، أو الفوائد 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 الشركة 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 هي على النحو التالي:

المرحلة الأولى:
يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي تقوم الشركة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 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، يعتبر التمويل من نشأته وحتى وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأقل من 30 يوم ضمن المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية:
عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة 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. يعتبر التمويل ذو الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم وأقل من 90 يوم ضمن المرحلة الثانية.

المرحلة الثالثة:
بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التنني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم 2014/7 و(2019/2) و(2020/43). يعتبر التمويل ذو الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 90 يوم ضمن المرحلة الثالثة.

لنظرة المستقبلية للمعلومات

تعتمد الشركة على قاعدة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) 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 الشركة 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 الشركة 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 الشركة.

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

- يتم تحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- قامت الشركة باعتماد افتراض بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم. قامت الشركة باعتماد الفترة التي تزيد عن 90 يوم كتعريف للتعثر.

يعتمد التغيير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية الغير منتظمة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (9) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. كما هو موضح في تعريف التعثر أعلاه.

التعديل على محفظة القروض

تقوم الشركة أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتسهيلات كاستجابة لطالب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات تقوم الشركة بتعديل شروط التسهيلات نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تسهيلات جديدة. تتمثل سياسة الشركة في مراقبة التسهيلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار الشركة بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

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

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 الشركة القيام باجتهادات جوهرية.

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الثاني 2020:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	50	2021	(4.6)
	السيناريو الأفضل	-		-
	السيناريو الأسوأ	50		(5.0)
معدلات البطالة	السيناريو العادي	50		27.00
	السيناريو الأفضل	-		-
	السيناريو الأسوأ	50		28.00

التقاص

بم 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.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

بم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالشركة. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام 2018 والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ 28 كانون الثاني 2019 على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة تطبيق أحكام هذا القانون.

ضريبة الدخل والقيمة المضافة

تقوم الشركة باقتطاع مخصصات الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات الضريبية سارية المفعول في فلسطين ووفق المعيار المحاسبي رقم (12) وتعديلاته.

تسبب مصاريف الضرائب والقيمة المضافة المستحقة على أساس الأرباح 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.

نم دائنة ومبالغ مستحقة

بم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة للسداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق مالية نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة في أسواق مالية بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة أو وفقاً للتدفق النقدية المتوقعة المخصومة.

تدني قيمة الموجودات المالية

تم إجراء تقييم في نهاية كل سنة مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني موجودات مالية محددة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إثبات أية خسارة تدني ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل. يتم تحديد التدني في القيمة الدفترية على النحو التالي:

- الموجودات الظاهرة بالقيمة العادلة، يمثل التدني الفرق بين الكلفة والقيمة العادلة، بعد تنزيل أي خسارة تدني معترف بها سابقاً ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل.
- الموجودات الظاهرة بالكلفة، يمثل التدني الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر السوق الحالي على عوائد موجودات مالية مماثلة.
- الموجودات الظاهرة بالكلفة المطفأة، فإن التدني هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بمعدل العائد الفعلي الأصلي.

العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة 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 إظهار أرباح أو خسائر فروقات العملة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة 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 الشركة 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 لنتائج 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 للأدوات المالية: يتم مراجعة المخصص ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعيار التقارير المالية الدولي (9).
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة: تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل.
- استخدمت الشركة معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدمت الشركة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.
- استخدمت الشركة إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال 12 شهراً من تاريخ التطبيق.

النقد والنقد المعادل	
2019	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
29.950	47.340
2.030.655	6.380.131
2.060.605	6.427.471

نقد في الصندوق
حسابات لدى البنوك

فيما يلي ملخص الحركة على النقد والنقد المعادل كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019 على التوالي:

2020			
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2.030.655	-	-	2.030.655
4.349.476	-	-	4.349.476
6.380.131	-	-	6.380.131

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير خلال العام
رصيد نهاية السنة

2019			
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
3.234.583	-	-	3.234.583
(1.203.928)	-	-	(1.203.928)
2.030.655	-	-	2.030.655

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير خلال العام
رصيد نهاية السنة

وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يتعين على الشركة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2016/3) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بوديعة رأسمالية مقيدة السحب بقيمة 50.000 دولار أمريكي. تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الوديعة وفقاً لأسعار الفائدة السائدة.

صافي محفظة القروض

يمثل هذا البند ما يلي:

2019	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
13.353.060	12.155.149
2.544.414	1.976.871
15.897.474	14.132.020
(842.060)	(1.042.611)
(2.819.144)	(2.778.587)
12.236.270	10.310.822

قروض مشاريع
قروض شخصية واستهلاكية
فوائد وعمولات معلقة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

- بلغ إجمالي القروض المنتظمة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 10.396.594 دولار أمريكي ومبلغ 12.665.114 دولار أمريكي أي ما نسبته 79.43% و 84.12% من إجمالي رصيد محفظة القروض بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض غير المنتظمة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 2.692.815 دولار أمريكي ومبلغ 2.390.300 دولار أمريكي أي ما نسبته 20.57% و 15.88% من إجمالي رصيد محفظة القروض بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض قصيرة الأجل والتي تستحق خلال عام بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 8.009.041 دولار أمريكي و 8.656.557 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض طويلة الأجل بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 6.122.981 دولار أمريكي و 7.240.917 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض غير المنتظمة والمحالة إلى القضاء كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 1.069.830 دولار أمريكي ومبلغ 1.052.458 دولار أمريكي، على التوالي.
- تستوفي الشركة كفالات شخصية كضمان على القروض الممنوحة.
- بلغ إجمالي القروض المعاد تمويلها كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019 مبلغ 3.304.741 دولار أمريكي ومبلغ 2.620.769 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغ إجمالي القروض المضمونة من صناديق ضمان القروض (الصندوق الاوروبي الفلسطيني لضمان القروض وشركة ضمان القروض) كما 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019 مبلغ 675.626 دولار أمريكي ومبلغ صفر دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت الفوائد المعلقة على القروض غير المنتظمة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 1.042.611 دولار أمريكي و 842.060 دولار أمريكي، على التوالي. فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
592.397	842.060	رصيد بداية السنة
492.626	417.689	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(242.963)	(217.138)	فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات
842.060	1.042.611	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على محفظة القروض كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019 على التوالي:

2020				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15.897.474	2.390.300	537.930	12.969.244	الرصيد في بداية السنة
-	-	(55.606)	55.606	المحول للمرحلة 1
-	-	43.355	(43.355)	المحول للمرحلة 2
-	923.603	(240.251)	(683.352)	المحول للمرحلة 3
(15.141)	-	(15.141)	-	قروض معدومة
(1.573.283)	(621.860)	(60.994)	(890.429)	صافي التغيير خلال العام
14.309.050	2.692.043	209.293	11.407.714	رصيد نهاية السنة

2019				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
14.166.564	1.856.111	3.822.601	8.487.852	الرصيد في بداية السنة
-	(442.931)	(2.727.672)	3.170.603	المحول للمرحلة 1
-	(139.402)	513.588	(374.186)	المحول للمرحلة 2
-	907.140	(594.030)	(313.110)	المحول للمرحلة 3
(11.635)	(11.635)	-	-	قروض معدومة
1.742.545	221.017	(476.557)	1.998.085	صافي التغيير خلال العام
15.897.474	2.390.300	537.930	12.969.244	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019 على التوالي:

2020				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.819.144	2.213.239	31.387	574.518	الرصيد في بداية السنة
-	-	(2.055)	2.055	المحول للمرحلة 1
-	-	76.775	(76.775)	المحول للمرحلة 2
-	42.282	(33.105)	(9.177)	المحول للمرحلة 3
(15.141)	-	(15.141)	-	مخصصات تم إعدامها
1.450.942	1.386.922	64.020	-	إضافات خلال السنة
(1.476.358)	(1.301.167)	(50.452)	(124.739)	مسترد خلال السنة
2.778.587	2.341.276	71.429	365.882	رصيد نهاية السنة

2019

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.740.842	2.143.302	187.348	410.192	الرصيد في بداية السنة
-	(326.063)	(129.890)	455.953	المحول للمرحلة 1
-	(114.841)	141.659	(26.818)	المحول للمرحلة 2
-	113.265	(59.463)	(53.802)	المحول للمرحلة 3
(11.635)	(11.635)	-	-	مخصصات تم إعدامها
1.680.353	710.771	587.530	382.052	إضافات خلال السنة
(1.590.416)	(301.560)	(695.797)	(593.059)	مسترد خلال السنة
2.819.144	2.213.239	31.387	574.518	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل القروض حسب المناطق الجغرافية:

صافي القروض	فوائد وعمولات معلقة	مخصص		الرصيد القائم	
		خسائر الائتمان المتوقعة	دولار أمريكي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
9.998.077	(679.787)	(1.976.547)	12.654.411	12.654.411	31 كانون الأول 2020
312.745	(362.824)	(802.040)	1.477.609	1.477.609	الضفة الغربية
10.310.822	(1.042.611)	(2.778.587)	14.132.020	14.132.020	قطاع غزة
12.063.089	(565.590)	(1.880.614)	14.509.293	14.509.293	31 كانون الأول 2019
173.181	(276.470)	(938.530)	1.388.181	1.388.181	الضفة الغربية
12.236.270	(842.060)	(2.819.144)	15.897.474	15.897.474	قطاع غزة

ما يلي تفاصيل القروض حسب النشاط الإقتصادي:

صافي القروض	الرصيد القائم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<u>31 كانون الأول 2020</u>
1.963.419	2.659.761	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
974.642	1.299.057	قطاع الصناعة والتعدين
3.616.723	5.121.045	القطاع التجاري
2.359.577	2.986.192	قطاع الخدمات عامة
1.396.461	2.065.965	القطاع الاستهلاكي
<u>10.310.822</u>	<u>14.132.020</u>	
		<u>31 كانون الأول 2019</u>
2.293.648	2.957.721	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
1.102.400	1.428.293	قطاع الصناعة والتعدين
4.137.750	5.588.703	القطاع التجاري
2.702.806	3.236.032	قطاع الخدمات عامة
1.999.666	2.686.725	القطاع الاستهلاكي
<u>12.236.270</u>	<u>15.897.474</u>	

ما يلي توزيع محفظة القروض حسب تاريخ استحقاقها:

المجموع	أكثر من 180 يوم	من 91 - 180 يوم	من 61 - 90 يوم	من 1-60 يوم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					<u>2020</u>
14.132.022	10.923.693	1.598.898	545.158	1.064.273	القروض
					<u>2019</u>
15.897.474	14.020.948	503.899	184.542	1.188.085	القروض

ما يلي توزيع مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المنطقة الجغرافية:

2020				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.976.548	1.552.937	250.535	173.076	الضفة الغربية
802.039	788.338	9.274	4.427	قطاع غزة
<u>2.778.587</u>	<u>2.341.275</u>	<u>259.809</u>	<u>177.503</u>	رصيد نهاية السنة

2019

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.880.614	1.302.261	21.447	556.906	الضفة الغربية
938.530	910.978	9.940	17.612	قطاع غزة
2.819.144	2.213.239	31.387	574.518	رصيد نهاية السنة

- بلغت قيمة المحفظة الفردية لمحفظه القروض نسبة 100% كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019.
- فيما يلي توزيع مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب النشاط الاقتصادي:

2020

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.115.288	956.918	94.508	63.862	القطاع التجاري
482.847	377.259	63.744	41.844	قطاع الخدمات عامة
235.725	191.749	26.620	17.356	قطاع الصناعة والتعدين
442.930	395.467	26.934	20.529	القطاع الاستهلاكي
501.797	419.882	48.003	33.912	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
2.778.587	2.341.275	259.809	177.503	رصيد نهاية السنة

2019

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.152.010	936.951	10.881	204.1078	القطاع التجاري
430.049	296.221	8.603	125.225	قطاع الخدمات عامة
246.384	190.529	3.057	52.798	قطاع الصناعة والتعدين
485.275	393.610	4.186	87.479	القطاع الاستهلاكي
505.426	395.928	4.660	104.838	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
2.819.144	2.213.239	31.388	574.518	رصيد نهاية السنة

حق استخدام أصول مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام أصول مستأجرة:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	470.795	رصيد بداية السنة
546.611	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) - إيضاح (2)
546.611	470.795	رصيد بداية السنة المعدل
(75.816)	(96.346)	استهلاك السنة
-	136.302	إضافات السنة
470.795	510.751	رصيد نهاية السنة
موجودات أخرى		
2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
329.626	217.913	فوائد مستحقة مدينة
88.914	115.462	مستحق من الجمعية
28.366	15.623	مصاريف مدفوعة مقدماً
18.536	6.699	سلف موظفين
25.280	14.684	ذمم مدينة
7.704	-	أرصدة مدينة أخرى
498.426	370.381	

قروض دائنة

		قروض دائنة على قروض دائنة كما يلي:			
طويل الأجل	قصير الأجل	الرصيد في نهاية السنة	الدفعات	الإضافات	الرصيد في بداية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1.768.356	231.644	2.000.000	(522.994)	2.000.000	522.994
-	129.458	129.458	(358.393)	-	487.851
1.088.239	625.172	1.713.411	(499.430)	-	2.212.841
2.603.000	1.320.314	3.923.314	(601.274)	1.166.000	3.358.588
1.150.000	150.000	1.300.000	-	1.300.000	-
-	-	-	(76.827)	-	76.827
-	-	-	(71.433)	-	71.433
335.833	331.667	667.500	(749.166)	500.000	916.666
6.945.428	2.788.255	9.733.683	(2.879.517)	4.966.000	7.647.200
		(2.788.255)			(3.324.685)
		6.945.428			4.322.515

يرة والمتوسطة
، التنمية والاستثمار

طويلة الأجل

تفاصيل القروض الدائنة أعلاه مبينة في الجدول أدناه:

نسبة الفائدة	تاريخ آخر دفعة	تاريخ أول دفعة	تاريخ توقيع العقد	الرصيد القائم	قيمة التسهيل وفقا للعقد	نوع التسهيل	2020 مقدم القرض
%				دولار أمريكي			
			4				
4.5	4 شباط 2021	4 آب 2016	شباط 2016	56.081	500.000	قرض	بنك القدس - 1
			15				
5.00	15 آب 2021	15 شباط 2017	آب 2016	111.223	500.000	قرض	بنك القدس - 2
			7				
5.00	6 آب 2023	6 كانون الأول 2018	تشرين الثاني 2017	963.844	1.500.000	قرض	بنك القدس - 3
			16				
6.33	16 تشرين الثاني 2023	16 آب 2019	تموز 2019	768.506	1.000.000	قرض	بنك القدس - 4
			6				
5.5	10 آذار 2025	10 كانون الأول 2019	تشرين الثاني 2019	883.326	1.000.000	قرض	بنك القدس - 5
			5				
3.00	30 أيلول 2023	31 تشرين الأول 2020	تشرين الأول 2020	1.140.334	1.166.000	قرض	بنك القدس - 6
			10				
5.26	10 آذار 2021	14 أيلول 2017	تشرين الأول 2016	129.458	1.000.000	قرض	بنك فلسطين - 1
			10				
6.00	30 حزيران 2022	30 تموز 2019	تموز 2017	250.000	1.000.000	قرض	2019-COOPMED
			30				
5.00	30 حزيران 2023	31 كانون الأول 2020	حزيران 2020	417.500	500.000	قرض	COOPMED 2020
			1				
5.00	1 آذار 2020	1 آذار 2017	1 أيلول 2015	-	500.000	قرض	شركة شراكات للاستثمارات الصغيرة والمتوسطة
			6				
5.00	6 كانون الثاني 2020	6 كانون الثاني 2017	كانون الثاني 2016	-	500.000	قرض	مؤسسة التضامن الدولي لأغراض التنمية والاستثمار
			10				
3.00	10 كانون الأول 2022	10 تموز 2021	كانون 2021	500.000	1.000.000	قرض	بنك القاهرة عمان -

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض الدائنة:
ما يستحق خلال عام:

دولار أمريكي	
2.788.255	2021
2.755.268	2022
2.545.888	2023
1.167.167	2024
477.105	لاحقاً
<u>9.733.683</u>	

فيما يلي الحركة على القروض الدائنة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
9.136.265	7.647.200	الرصيد في بداية السنة
2.500.000		
(3.989.065)	(2.879.517)	
<u>7.647.200</u>	<u>9.733.683</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>التزامات عقود أيجار</u>		

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود أيجار:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	474.114	رصيد بداية السنة
546.611	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) - إيضاح (2)
<u>546.611</u>	<u>474.114</u>	رصيد بداية السنة المعدل
25.859	22.914	فوائد الأيجار للفترة
-	136.302	إضافات خلال السنة
(98.356)	(117.078)	المدفوع
<u>474.114</u>	<u>516.252</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل التزامات عقود التأجير الاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات منقح 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 تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي ان تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات عقود التأجير باستخدام نسبة فائدة 5% كما في 1 كانون الثاني 2019.

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
60.369	65.735	التزامات قصيرة الأجل
413.745	450.517	التزامات طويلة الأجل
474.114	516.252	
مخصص تعويض نهاية الخدمة		

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص تعويض نهاية الخدمة:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
188.444	228.045	رصيد بداية السنة
78.899	63.477	إضافات خلال السنة
(39.298)	(62.710)	دفعات خلال السنة
228.045	228.812	رصيد نهاية السنة

مخصصات الضرائب

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
694.351	1.205.571	الرصيد في بداية السنة
537.969	133.017	التخصيص للسنة
(26.749)	(27.357)	سلفيات مدفوعة
1.205.571	1.311.231	الرصيد في نهاية السنة

لم تتوصل الشركة إلى تسويات نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعمالها منذ التأسيس وحتى 2020 مع العلم بأن الشركة قامت بتقديم إقراراتها الضريبية ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية مع دوائر الضريبة.

مطلوبات أخرى

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
342.145	276.784	مخصصات ومصاريف مستحقة
98.319	158.193	ذمم دائنة
10.051	9.977	فوائد مستحقة
13.056	1.355	أخرى
463.571	446.309	

رأس المال المدفوع
تألف رأسمال الشركة المصرح والمكاتب به والمدفوع من 5 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم. تم إصدار هذه الأسهم بصافي علاوة إصدار 0.0085 دولار أمريكي للسهم الواحد منذ تأسيس الشركة ، يمثل الجدول التالي رأس المال المدفوع كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019:

رأس المال		نسبة الملكية		
دولار أمريكي		%		
2019	2020	2019	2020	
3.625.500	3.625.500	72.51	72.51	الجمعية الفلسطينية لصاحبات الاعمال - أصالة
1.341.500	1.341.500	26.83	26.83	شركة شراكات للاستثمارات الصغيرة والمتوسطة
5.000	5.000	0.10	0.10	السيدة نسرين رشدي صادق ابو شاويش
1.000	1.000	0.02	0.02	السيدة رجاء سمارة توفيق حمائل
5.000	5.000	0.10	0.10	السيد جمال فؤاد جبران حداد
5.000	5.000	0.10	0.10	السيدة رندة ميشيل بشارة نصار
2.000	2.000	0.04	0.04	السيدة ريا داود سابا عز
2.000	2.000	0.04	0.04	السيد إبراهيم محمود إبراهيم المصري
5.000	5.000	0.10	0.10	ريم حلمي نافع العبوشي
3.000	3.000	0.06	0.06	نسرين معاوية صبحي سويلم
5.000	5.000	0.10	0.10	ماهر محمد صبيح درباس
<u>5.000.000</u>	<u>5.000.000</u>	<u>100</u>	<u>100</u>	

تبلغ حصة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية 99.34% و 0.10% من رأسمال الشركة، على التوالي كما بتاريخ 31 كانون الأول 2020.

الإحتياطيات

إحتياطي إحصائي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة 10% من الأرباح السنوية وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من الجهات المختصة.

إحتياطي مخاطر

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2014/02) بنسبة 1% من اجمالي المحفظة او التمويلات المنتظمة القائمة. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قامت الشركة خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/03).

توزيعات أرباح نقدية

أقرت الهيئة العامة للشركة في جلستها التي انعقدت بتاريخ 11 حزيران 2020 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 1% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 50.000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2019.

إيرادات الفوائد والعمولات

يمثل هذا البند الفوائد والعمولات كما يلي:

2020		
المجموع	عمولات	فوائد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1.628.597	67.261	1.561.336
470.382	10.705	459.677
2.098.979	77.966	2.021.013

قروض مشاريع
قروض شخصية واستهلاكية

2019		
المجموع	عمولات	فوائد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2.582.673	169.107	2.413.566
846.366	56.736	789.630
3.429.039	225.843	3.203.196

قروض مشاريع
قروض شخصية واستهلاكية

مصرف الفوائد	
2019	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
351.289	357.847
25.859	23.914
377.148	381.761

مصرف الفوائد على القروض الدائنة
فوائد التزامات عقود مستأجرة

إيرادات أخرى	
2019	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
40.139	39.256
12.401	-
-	12.449
13.495	-
3.277	957
69.312	52.662

مسترد من قروض معدومة
فوائد الودائع لدى البنوك
الربح من استبعاد موجودات ثابتة
استرداد خسائر ائتمانية متوقعة على الودائع لدى البنوك
أخرى

نفقات الموظفين		
2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
619.480	683.970	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
98.415	109.141	مصروف ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
63.918	57.156	تعويض نهاية الخدمة
20.642	23.954	التأمينات
16.624	14.785	تدريب الموظفين
4.165	3.152	اجازات
76.260	20.185	مصروف المكافآت
4.015	5.733	بدلات سفر
<u>903.519</u>	<u>918.076</u>	
مصاريف إدارية و عامة		
2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
181.531	76.451	خدمات إدارية
158.756	70.892	أتعاب مهنية
71.929	63.745	بريد و برق وهاتف
48.421	22.298	مصاريف تأمين
27.333	38.772	مصاريف صيانة
26.251	18.068	سفر ومواصلات
20.493	19.271	مياه وكهرباء
17.699	16.508	رسوم ورخص واشتراكات
19.369	18.324	قرطاسية ولوازم مكتبية
14.847	11.251	ضيافة وتنظيف
7.245	18.755	دعاية وتسويق
18.007	19.957	أخرى
<u>611.881</u>	<u>394.292</u>	
غرامات سلطة النقد		

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية بمبلغ 1.000 دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 لمخالفة الشركة لتعليمات سلطة النقد رقم (2017/4) بخصوص تعيين المسؤولين الرئيسيين.

معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن الجمعية والشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها.

حيث يتم احتساب الرواتب والامتيازات والحوافز وفقاً لسياسة الشركة بهذا الخصوص.

إن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي هي كما يلي:

2019	2020	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
88.914	115.462	الشركة الأم	مستحق من الجمعية
599.821	2.000.000	مساهم رئيسي	قروض طويلة الأجل

إن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل والدخل الشامل هي كما يلي:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
70.992	72.412	رواتب ومنافع الإدارة العليا
5.067	5.202	مصرف تعويض نهاية خدمة الإدارة العليا

القيمة العادلة للأدوات المالية

تم تحديد 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 والموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية، ذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تقدير القيمة العادلة للقروض المدينة والقروض الدائنة الخاضعة للفائدة من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

إدارة المخاطر

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

- لجنة التدقيق والمخاطر
 - لجنة الحوكمة والترشيح ولجنة مراقبة الاداء الاجتماعي
 - لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات
- فامت الشركة بوضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالسيطرة على المخاطر، والتخفيف من آثارها قدر الإمكان، وتقوم دائرة إدارة المخاطر في الشركة بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.
- تقوم الشركة بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها الشركة عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ القروض. كذلك تعمل الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان وتعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء من خلال دراسات ائتمانية وزيارات ميدانية.

التعرضات لمخاطر الائتمان:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.060.605	6.427.471	النقد والنقد المعادل
50.000	50.000	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
12.236.270	10.310.822	صافي محفظة القروض
498.426	370.382	موجودات أخرى
<u>14.845.301</u>	<u>17.158.675</u>	

فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

2020			
الضفة الغربية	قطاع غزة	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6.427.471	-	6.427.471	النقد والنقد المعادل
50.000	-	50.000	وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
9.998.077	312.745	10.310.822	صافي محفظة القروض
370.381	-	370.381	موجودات أخرى
<u>16.845.929</u>	<u>312.745</u>	<u>17.158.674</u>	

2019		
الإجمالي	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2.060.605	-	2.060.605
50.000	-	50.000
12.236.270	230.266	12.006.004
498.426	-	498.426
14.845.301	230.266	14.615.035

النقد والنقد المعادل

وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية

صافي محفظة القروض

موجودات أخرى

أ يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2020:

2020		
الإجمالي	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
10.396.594	272.002	10.124.592
2.692.817	842.785	1.850.032
13.089.411	1.114.787	11.974.624

محفظة القروض المنتظمة

محفظة القروض غير المنتظمة

2019		
الإجمالي	قطاع غزة	الضفة الغربية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
12.665.114	440.975	12.224.139
2.390.300	947.206	1.443.094
15.055.414	1.388.181	13.667.233

محفظة القروض المنتظمة

محفظة القروض غير المنتظمة

- فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	القطاع	الخدمات	الزراعة والثروة	الصناعة	تجاري
	الاستهلاكي	عامة	الحيوانية	والتعدين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
10.396.595	1.383.942	2.403.857	3.607.245	993.119	2.008.432
2.692.816	455.451	438.567	1.124.765	217.250	456.783
13.089.411	1.839.393	2.842.424	4.732.010	1.210.369	2.465.215
12.665.114	2.109.248	2.747.946	2.382.888	1.152.959	4.272.073
2.390.300	435.166	316.679	418.168	199.680	1.020.607
15.055.414	2.544.414	3.064.625	2.801.056	1.352.639	5.292.680

انون الأول 2020

لحة القروض المنتظمة

لحة القروض غير المنتظمة

انون الأول 2019

لحة القروض المنتظمة

لحة القروض غير المنتظمة

فيما يلي تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2020:

المجموع	بدون استحقاق	5-1 سنوات	12-3 شهر	3-1 أشهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					موجودات
131.374	131.374	-	-	-	وجودات غير ملموسة
122.079	122.079	-	-	-	متلكات ومعدات
510.751	-	428.500	61.688	20.563	بق استخدام أصول مستأجرة
50.000	50.000	-	-	-	ديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
10.310.822	-	6.101.517	4.144.916	64.389	سافي محفظة القروض
370.381	-	244.945	72.289	53.147	وجودات أخرى
6.427.471	-	-	-	6.427.471	نقد والنقد المعادل
17.922.878	303.453	6.774.962	4.278.893	6.565.570	جموع الموجودات
					مطلوبات
516.252	-	450.518	55.952	9.782	تزامات عقود التأجير
1.311.231	-	-	-	1.311.231	خصصات الضرائب
9.733.683	-	5.501.882	4.231.801	-	روض دائنة
228.812	-	228.812	-	-	خصص تعويض نهاية الخدمة
446.309	-	-	254.266	192.043	مطلوبات أخرى
12.236.287	-	6.181.212	4.542.019	1.513.056	جموع المطلوبات
					نقوق الملكية
5.000.000	5.000.000	-	-	-	أس المال المدفوع
42.256	42.256	-	-	-	ملاوة إصدار
193.301	193.301	-	-	-	حتياطي إجباري
451.034	451.034	-	-	-	رباح متراكمة
5.686.591	5.686.591	-	-	-	جموع حقوق الملكية
17.922.878	5.686.591	6.181.212	4.542.019	1.513.056	جموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(5.383.138)	593.750	(263.126)	5.052.514	جوة الاستحقاق
-	-	5.383.138	4.789.388	5.052.514	فجوة التراكمية

فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات الشركة بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في 31 كانون الأول 2019:

المجموع	بدون استحقاق	5-1 سنوات	12-3 شهر	3-1 أشهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					الموجودات
98.916	98.916	-	-	-	موجودات غير ملموسة
138.340	138.340	-	-	-	ممتلكات ومعدات
					حق استخدام أصول
470.795	-	394.979	56.862	18.954	مستأجرة
					وديعة لدى سلطة النقد الفلسطينية
50.000	50.000	-	-	-	الفلسطينية
12.236.270	-	7.240.917	4.918.940	76.413	صافي محفظة القروض
498.426	-	329.626	97.280	71.520	موجودات أخرى
2.060.605	-	-	-	2.060.605	النقد والنقد المعادل
15.553.352	287.256	7.965.522	5.073.082	2.227.492	مجموع الموجودات
					المطلوبات
474.114	-	413.745	51.385	8.984	التزامات عقود التأجير
1.205.571	-	-	-	1.205.571	مخصصات الضرائب
7.647.200	-	4.322.515	3.324.685	-	قروض دائنة
					مخصص تعويض نهاية الخدمة
228.045	-	228.045	-	-	الخدمة
463.571	-	-	264.100	199.471	مطلوبات أخرى
10.018.501	-	4.964.305	3.640.170	1.414.026	مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
5.000.000	5.000.000	-	-	-	رأس المال المدفوع
42.256	42.256	-	-	-	علاوة إصدار
173.124	173.124	-	-	-	إحتياطي إجباري
319.471	319.471	-	-	-	خسائر متراكمة
5.534.851	5.534.851	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
15.553.352	5.534.851	4.964.305	3.640.170	1.414.026	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(5.247.595)	3.001.217	1.432.912	813.466	فجوة الاستحقاق
-	-	5.247.595	2.246.378	813.466	الفجوة التراكمية

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة التي تتعرض لها الشركة بشكل رئيسي عن التغيرات في أسعار الفائدة على ودائع لدى البنوك ووديعة سلطة النقد الفلسطينية والقروض طويلة الأجل.

يمثل الجدول التالي مدى حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفوائد مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)
-------------------------------------	-----------------------------------

(7.005) 10

31 كانون الأول 2020

دولار أمريكي

(2.422) 10

31 كانون الأول 2019

دولار أمريكي

مخاطر العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي، مع بقاء جميع المؤثرات الأخرى ثابتة. إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مقابل الدولار الأمريكي، وبالتالي لا يوجد أثر على القوائم المالية نتيجة للتغيرات في سعر صرف الدينار الأردني. إن أثر النقص المتوقع في أسعار صرف العملات الأجنبية مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر الشيفل الاسرائيلي مقابل الدولار الأمريكي	الزيادة في سعر النيورو مقابل الدولار الأمريكي	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل
-------------------------------------	---	---	-------------------------------------

(4.315) 10 4.748 10

31 كانون الأول 2020

دولار أمريكي

(3.657) 10 4.024 10

31 كانون الأول 2019

دولار أمريكي

مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصوصة للشركة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 حسب فترة الاستحقاق وأسعار فائدة السوق الحالية:

المجموع	5-1 سنوات	12-3 شهر	3-1 أشهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10.220.367	7.223.660	2.045.402	951.305	31 كانون الأول 2020
468.624	-	266.978	201.646	قروض دائنة
10.688.991	7.223.660	2.312.380	1.152.951	مطلوبات أخرى

المجموع	5-1 سنوات	12-3 شهر	3-1 أشهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8.011.352	5.662.349	1.603.312	745.691	31 كانون الأول 2019
463.399	-	264.001	199.398	قروض دائنة
8.474.751	5.662.349	1.867.313	945.089	مطلوبات أخرى

السياسات التطورية للشركة

بتركز نشاط الشركة في تقديم القروض للنساء. تم بناء خطة الشركة للسنوات القادمة ومنها:

- نمو تدريجي لمحفظه الإقراض لتصل الى 30 مليون في نهاية عام 2024.

- الانتشار الاوسع في مختلف المناطق

- التركيز على ادخال التكنولوجيا على أعمال الشركة وإدخال البرامج الرقمية لتحسين جودة خدمة الزبائن.

- التركيز على رضا الزبائن وإدارة الأداء الاجتماعي.

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال الشركة هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويُعظم حقوق الملكية وبما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد.

تقوم الشركة بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. إن البنود المتضمنة في

هيكله رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلو الإصدار وصافي الاحتياطات الأخرى والأرباح المدورة بمبلغ

5.686.5981 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 5.534.851 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019.

تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تمارس الشركة أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة الشركة

لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها

أثر تداعيات فايروس كورونا (كوفيد 19) على الشركة:

فيما يلي اهم التوضيحات التي كان لها أثر على القوائم المالية للشركة:

1- تأجيل الدفعات دون إضافة أي فوائد

نامت الشركة بتأجيل/هيكله/جدولة أقساط قروض عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة دون إضافة أي فوائد واعتبرت مدة الفرض التعاقدية هي المدة الممددة بعد أخذتأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الممددة للفرض

2- منح قروض من خلال برنامج الاستدامة

نامت الشركة بمنح قروض ضمن برنامج الاستدامة سلطة النقد/كورونا لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة واستيفاء فوائد حسب لتعليمات سلطة النقد.

3- الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن أثر جائحة كورونا على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة موضحة في إيضاح رقم (5).

كما رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها حكومة السلطة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على قطاع مؤسسات الإقراض المتخصصة واعمال الشركة) والتي أهمها:

– السماح بتأجيل أقساط تمويلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة، والسماح للشركات بتأجيل أقساط العملاء واجراء جدولة/ هيكله لمديونيات العملاء بشروط ميسرة.

– تخفيض كلف تمويل برنامج سلطة النقد الفلسطينية لتمويل ودعم القطاعات الاقتصادية التنموية.

– دعم الأفراد من خلال برنامج تمويلي ميسر بنسب عائد حسب تعليمات سلطة النقد وذلك لتمكين الأفراد للمحافظة على أعمالها وموظفيها.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/5) و(2020/24)، بدأت الشركة خلال عام 2020 برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائها المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. تعتقد الشركة أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على المقترض من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، تواصل الشركة النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد-19 على القطاع الاقتصادي، والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 27 كانون الأول 2020 تعليمات رقم (2020/43) بشأن تعديل التعليمات رقم (2) لسنة 2014 بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات، والتي تهدف إلى تنظيم عمل مؤسسات الإقراض المتخصصة بشأن تصنيف محفظة القروض والتمويلات غير المنتظمة وتكوين المخصصات مقابلها. تعدل هذه التعليمات على تصنيف القروض، ومقتضيات احتساب المخصصات المقابلة لها وفقاً لانقضاء مدة سداد الأقساط المتأخرة. كما تعدل التعليمات على مدة التعثر المطلوبها تعليق الفوائد الدائنة وآلية قبول الضمانات الخاصة بجهات ضمان القروض المتخصصة.

بالإضافة إلى ما تقدم، قامت الشركة بتعديل أوزان سيناريوهات الاقتصاد الكلي عن طريق تغيير المعدلات المرجحة المخصصة لسيناريوهات الثلاثة من خلال إعطاء وزن أكبر للسيناريو الأسوأ.

إن هذه الإجراءات التي فرضتها سلطة النقد الفلسطينية أثرت على نتائج أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول

2020، كما هو مبين في التقييم المالي السنوي.

