بنك الإنتاج الفلسطيني
Palestinian Production Bank
ثقة ... أمان ... إستثمار حلال
خدماتنا مصرفية برؤية إسلامية

التقرير السنوي

Annual Report

التقرير السنوي 2020

لبنك الإنتاج الفلسطيني

{وَأَمَّا مَا يَنفَعُ النَّاسَ فَيَمْكُثُ فِي الْأَرْضِ}

سورة الرعد - آية(17)

بنك الإنتاج الفلسطيني

Palestinian Production Bank

ثقة ... أمان ... إستثمار حلال

خدماتنا مصرفية برؤية إسلامية

قائمة المحتويات

- نبذة عن البنك..... 04
- الرؤية و الرسالة..... 05
- الأهداف الإستراتيجية..... 05
- كلمة رئيس مجلس الإدارة..... 06
- التقرير الإداري..... 07
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية..... 13
- تقرير مدقق الحسابات الخارجي..... 15
- بيان المركز المالي كما هو في 31 ديسمبر 2020..... 21
- بيان الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020..... 23
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 24
- بيان التدفقات االنقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020..... 25
- إيضاح حول البيانات المالية..... 29

بنك الإنتاج الفلسطيني

Palestinian Production Bank

ثقة ... أمان ... إستثمار حلال

خدماتنا مصرفية برؤية إسلامية

بنك الإنتاج الفلسطيني
Palestinian Production Bank
ثقة .. أمان .. إستثمار حلال
خدماتنا مصرفية برؤية إسلامية

شركة بنك الإنتاج الفلسطيني

بنك الإنتاج الفلسطيني هو شركة فلسطينية تأسست بموجب قانون الشركات الفلسطينية لسنة **1929**م وتعديلاته كشركة (عامة محدودة الأسهم) وسجلت تحت رقم (**563201599**) ورخص لها بالعمل بموجب قرار مجلس الوزراء الفلسطيني الصادر في جلسته رقم (**276**) المنعقد بتاريخ **2013/1/15** م للعمل في مجال العمل المصرفي .

وقد بدأ البنك رحلته في العمل بتاريخ **2013/5/27** م ، ومنذ ذلك الوقت فإن البنك في نمو متزايد ويحقق إنجازات عديدة ، ويقوم البنك بممارسة أعماله المصرفية والمالية وتقديم خدماته وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء من خلال فروع البنك في القطاع وكادر موظفيه المؤهل والمدرب مصرفياً وشرعياً.

رؤيتنا

نحن نؤمن بأهمية تقديم نموذج مميز في العمل المصرفي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية العراء والمساهمة في تنمية المجتمع الفلسطيني وتحقيق آماله

رسالتنا

الإلتزام بتقديم كافة الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية , والحرص على تحقيق التوازن بين مصالح ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وممولين وموظفين , والتطلع لبلوغ ثقة الجميع في خدماتنا المميزة وتطبيق أفضل معايير المهنية

أهدافنا الإستراتيجية

الحفاظ على الهوية المصرفية الإسلامية والتأكيد عليها

الإستمرار في إدخال خدمات مصرفية إلكترونية جديدة وتطويرها

التوسع في منح تمويل الأفراد سواء بالمرابحة أو المشاركة أو المضاربة أو غيرها من صيغ التمويل الإسلامي

التوسع في منح تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

تنويع الخدمات وتطويرها وطرح منتجات تمويلية جديدة تلبي رغبات واحتياجات السوق المصرفي , وذلك بعد اخذ الموافقة الشرعية عليها

مواكبة كل جديد في مجال التقنيات المصرفية , ورفع كفاءة الأنظمة الآلية المستخدمة لتحسين كفاءة الخدمات والعمليات المصرفية المقدمة للعملاء

تعزيز الحاكمية المؤسسية

السعي المستمر لتحسين نوعية الموجودات وإدارة المخاطر ومراقبة الامتثال

تعزيز دور البنك في المسؤولية المجتمعية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات الاخوة والاخوات المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمه الله وبركاته

يطيب لي أن اخاطبكم بعد مرور عام على لقائنا، حيث ترك فينا ذلك اللقاء المزيد من العزم والمثابرة لأن نكون عند حسن ظنكم بنا لنأتيكم هذا العام ونحن نحمل في جعبتنا المزيد من الإنجازات والنجاحات.

يسعدني ويشرفني باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة أن نرحب بكم في الاجتماع السنوي الثامن للهيئة العامة لبنك الإنتاج الفلسطيني واسمحوا لي أن اقدم لكم ملخصا لأعمال وانجازات البنك خلال العام 2020 ، وكذلك البيانات المالية المدققة عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ، لقد انهى البنك عامه الثامن مواصلا تقدمة ونموه كمؤسسة مصرفية إسلامية في فلسطين حيث كان العام 2020 مكملا لمسيرة البنك في تحقيق أهدافه التي رسمها في خطه العمل الاستراتيجية الطموحة والتي انعكست في مضاعفة حجم البنك مع نهاية الخطة كما تمكن البنك من تحقيق النمو المطلوب لهذا العام وتحسين وتطوير الخدمات المصرفية التي يقدمها والتي انعكست نتائجها بشكل واضح في توسيع قاعده عملاء البنك ، وزيادة حصته السوقية من السوق المصرفي الفلسطيني .

من الناحية المالية فقد شهد البنك نموا في موجوداته خلال العام 2020 م بمقدار (8.5) مليون دولار زيادة بنسبة 16.8% ولتبلغ ما يقارب (59) مليون دولار كما شهد نموا في ودائع العملاء لتصل الى (15.7) مليون دولار وحقق نموا في التمويلات المباشرة ليصل حجم صافي التمويلات الى (26) مليون دولار وانعكس النشاط المالي المميز للبنك في تحقيق أرباحا بعد الضرائب بمقدار (1,596,000) دولار بزيادة عن العام 2019 بمبلغ (255,000) دولار .

وقد تم تميز العام 2020 بما يلي: -

- بذل جهود استثنائية للتغلب على أثار جائحة كورونا على الأوضاع الاقتصادية والمعيشية السائدة في قطاع غزة.
- التوسع في المتاجرة في البترول والغاز وبداية الدخول في مجال الاستثمار العقاري.
- تجهيز طابق كامل وتخصيصه للإدارة العامة للبنك وتوسيع صالة البنك الرئيسية.

ولعل زبدة هذا النجاح وهذه الإنجازات لهي ثمرة تعاون وتعاضد بين مجلس الإدارة ممثلا بلجانه والإدارة التنفيذية للبنك ومن منطلق ومنظور الحوكمة الذي يحكم ويضبط هذه العلاقة لما فيه مصلحة العمل.

واذ انتهز هذه الفرصة للتوجه بالشكر لكافة أفراد اسرة بنك الإنتاج الفلسطيني على جهدهم وانتمائهم ولزملائي أعضاء مجلس الإدارة والاخوة العلماء أعضاء الهيئة الشرعيةوالإدارة التنفيذية وعلى راسهم المدير العام للبنك.

وفقنا الله واياكم للرقي بهذه المؤسسة نحو المزيد من التقدم والتطور والازدهار، بما يعزز موقعها على خارطة العمل المصرفي، وبما يخدم وطننا الحبيب فلسطين واقتصادها الوطني وشريعتنا الإسلامية الغراء.

وفى الختام ندعو الله ان يتقبل اعمالنا ويغفر لنا ولكم

والسلام عليكم ورحمه الله وبركاته

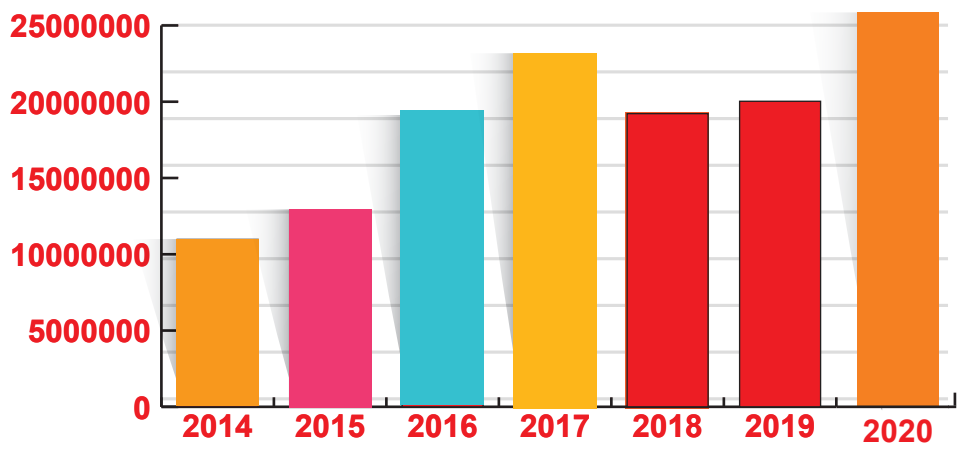
رئيس مجلس الإدارة

التقرير الإداري

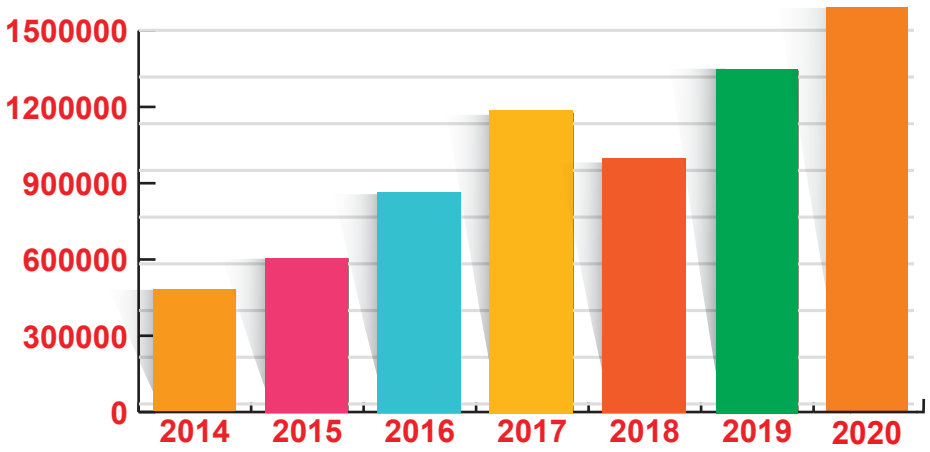
يبين الجدول أدناه توضيحًا لأداء بنك الإنتاج الفلسطيني خلال عام 2019 و العام 2020 م ويتبين أن حجم البنك قد نما خلال الفترة المذكورة بشكل ملحوظ بكافة بنوده الرئيسية إذ ارتفعت موجودات البنك بما يقارب (8.5) مليون دولار خلال العام 2020 حيث زادت بنسبة 16.8 % حيث وصلت الموجودات ما يقارب (59) مليون دولار وإجمالي حقوق الملكية زادت بمبلغ 3.5 مليون دولار خلال العام 2020 حيث وصلت الى (19) مليون دولار، كما حقق البنك أرباحًا صافية وصلت إلى (1.6)مليون دولار خلال العام 2020 م أي بزيادة مقدارها $255,000 عن عام 2019.

	2019	2020	التغير بالزيادة	
			مبلغ	نسبة
راس المال الدفوع	13,413,000	16,505,073	3,092,073	%23.1
الموجودات	50,510,000	58,981,042	8,471,042	%16.8
التمويلات	20,030,000	25,784,865	5,754,865	%28.7
صافي الأرباح بعد الضرائب	1,341,000	1,595,680	254,680	%19.0
الودائع	11,203,000	15,684,314	4,481,314	%40.0
إجمالي حقوق الملكية	15,721,951	19,202,923	3,480,972	%22.1
صافي ربح السنة	1,206,839	1,320,406	113,567	%9.4

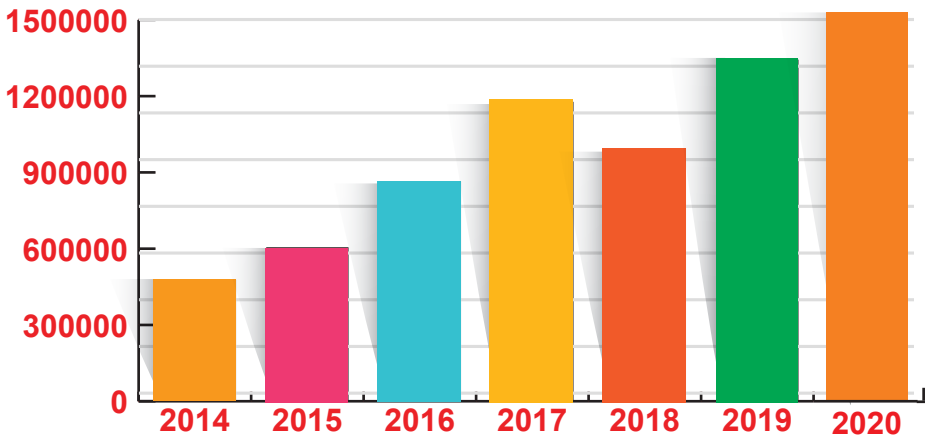
التمويل



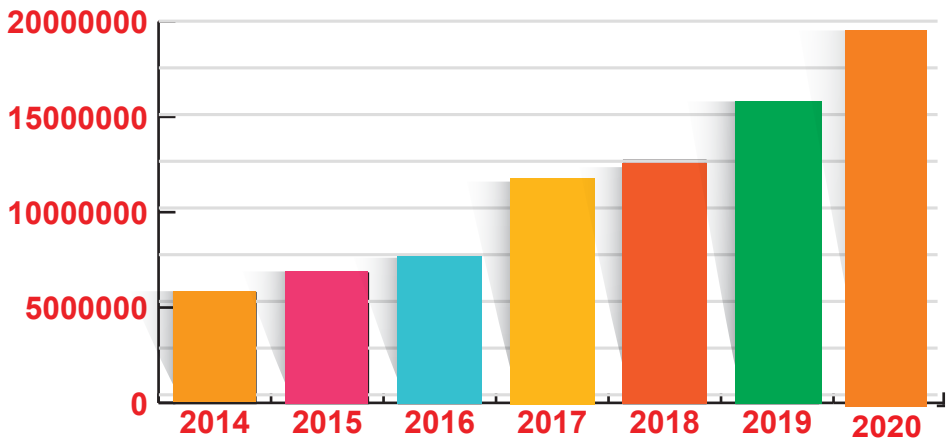
صافي الأرباح بعد الضرائب



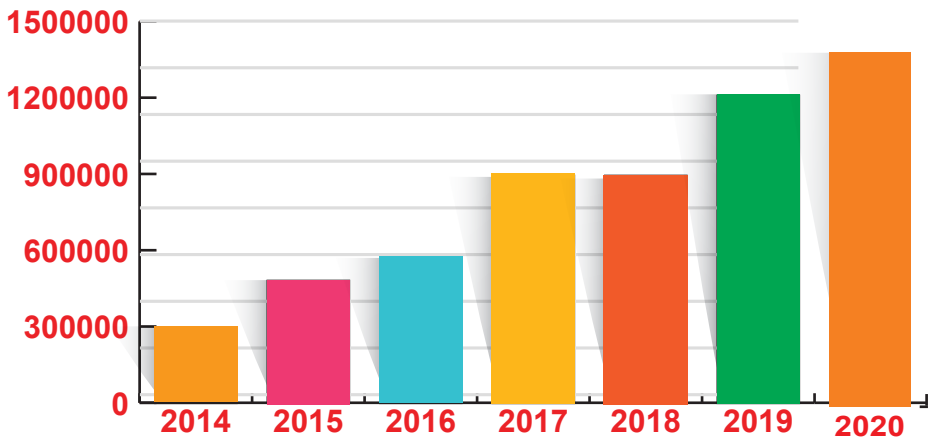
الودائع



إجمالي حقوق الملكية



صافي ربح السنة



مـؤشــرات نمـو أداء البـــنـــك

%23.1 زيادة رأس المال المدفوع

%16.8 زيادة موجودات البنك

% 19 زيادة صافي الأرباح بعد الضرائب

% 40 زيادة ودائع البنك

% 22 زيادة إجمالي حقوق الملكية

مؤشرات الأداء لبنك الإنتاج الفلسطيني

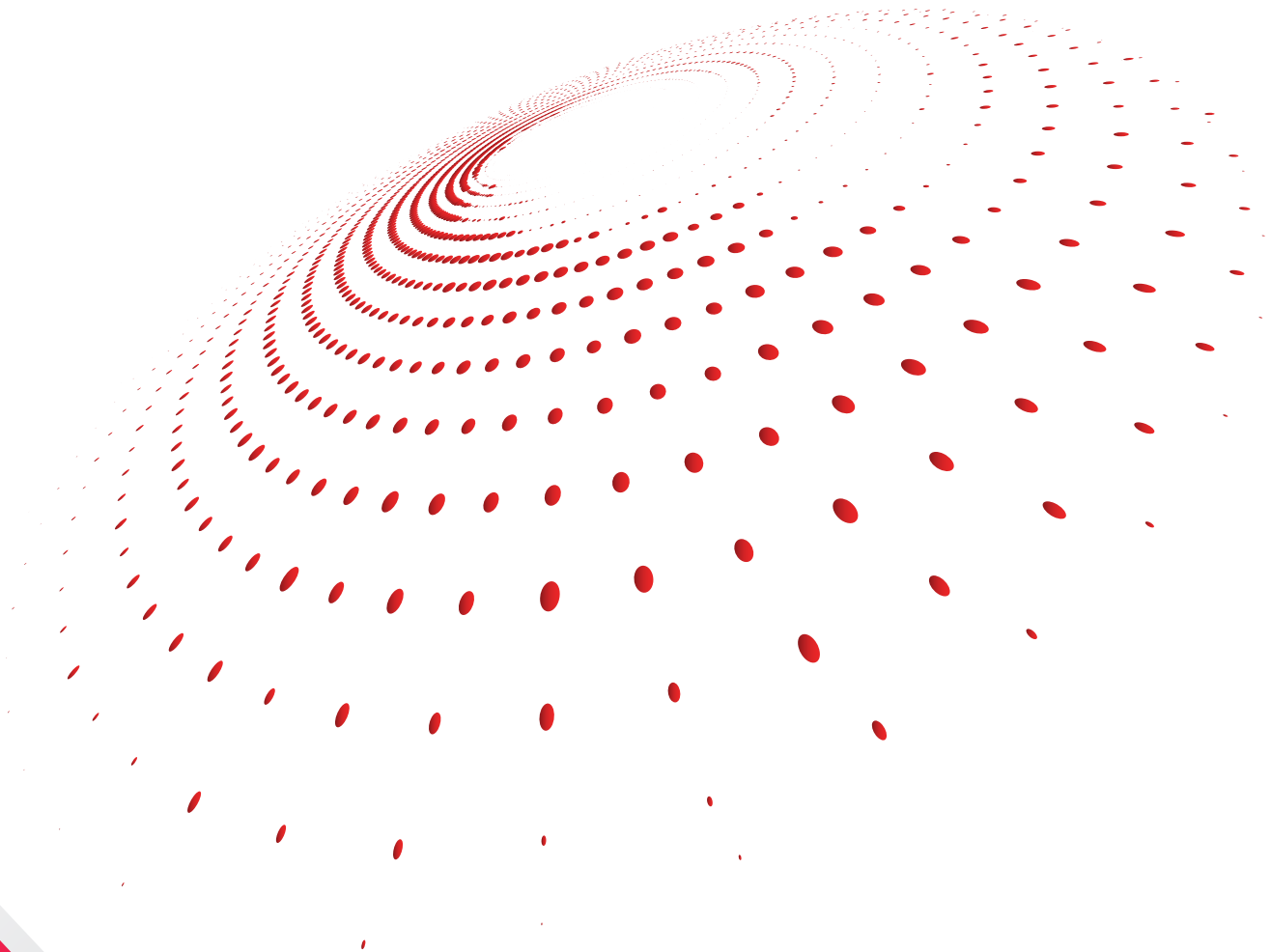
أولا : مؤشرات هيكل رأس المال	2019	2020
المطلوبات و حقوق أصحاب الاستثمار المطلقة/الموجودات	%68.9	%67.4
التويلات المباشرة/حقوق الملكية	1.27	1.34
الأرباح/حقوق الملكية	%8.5	%8.3
ثانيا:مؤشرات السيولة		
ودائع العملاء/الموجودات	%22.2	%26.6
التمويلات المباشرة/الودائع	1.8	1.64
التمويلات المباشرة/الموجودات	39.7%	43.7%
ثالثا:مؤشرات الربحية		
العائد على حقوق المليكة	% 8.5	% 8.3
العائد على رأس المال	% 10.0	% 9.7
العائد على أجمالي الودائع	% 11.9	% 10.2

المركز التنافسي

يسعى البنك كل عام لتحسين حصته السوقية والوصول الى نتائج أفضل لمؤشرات أداء تنافس الحصة السوقية المصرفية في سوق المصارف المحلية في فلسطين.

وبالرغم من التحديات الاقتصادية التي عصفت بالعالم أجمع وبفلسطين خاصة إلا أن البنك ومن خلال مؤشرات الأداء حقق نتائج أفضل عن الأعوام السابقة وهذا يدل على الاستقرار الذي يتمتع به البنك في مواجهة التحديات وكذلك الاستراتيجية المصرفية التي يقودها مجلس الإدارة بالمشاركة مع الإدارة التنفيذية حيث نمت موجودات البنك بنسبة 16.8% بينما بلغت الزيادة في موجودات القطاع المصرفي الفلسطيني 11% وهذا يظهر تميزا في الأداء من جهة وفرصة أكبر في النمو والتطور من جهة أخرى.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال بنك الإنتاج الفلسطيني لعام 2020



بنك الإنتاج الفلسطيني
Palestinian Production Bank
ثقة ... أمان ... إستثمار حلال
خدماتنا مصرفية برؤية إسلامية

تحريراً: 2021/02/03م

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك للعام 2020م

مقدم إلى مساهمي بنك الإنتاج الفلسطيني

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تُواصل هيئة الرقابة الشرعية مهام عملها المناط بها حيث تقوم بالاطلاع على الأنظمة المعمول بها في البنك والمعاملات التي يقوم بها خاصة المستجدة منها ودراستها للاطمئنان على موافقتها لأحكام الشريعة الإسلامية، وفي هذا الصدد عقدت الهيئة سبعة اجتماعات مدة كل اجتماع نحو ثلاث ساعات إضافة إلى المداولات التي تتم بين أعضاء اللجنة عبر مجموعة الواتس الخاصة بهم خاصة في ظل جائحة كورونا، وقد ناقشت الهيئة خلال هذه الاجتماعات والمداولات ما يزيد عن خمسة عشرة من القضايا والمعاملات المالية الرئيسية وبيّنت النظرة الشرعية لكل قضية سواء تلك التي كان معمولاً بها أو المستحدثة والتي يراد إدراجها ضمن معاملات البنك.

والهيئة بعد دراستها وفحصها لهذه المعاملات وبعد المداولات والمناقشات في اجتماعاتها كانت تختتم عملها بإصدار وبيان الحكم الشرعي لكل القضايا إما بالموافقة على ما كان معمولاً به، أو بوضع ضوابط أو بيان البديل إن وجدت فيه مخالفة.

وفي المعاملات التي تحتاج لمزيد من النظر والبحث تعقد الهيئة ورشة عمل وتدعو العلماء والباحثين للمشاركة في بحث المعاملة لتستنير بآرائهم ولتطمئن على مشروعية المعاملة المنوي إقرارها.

ولقد اعتمدت الهيئة في الأحكام التي اجتهدت في بيانها ما يلي:-

أولاً: النصوص الشرعية والقواعد العامة للتشريع ذات الصلة بالقضايا المالية المطروحة.

ثانياً: تتبع آراء العلماء السابقين الذين تكلموا في المسألة المطروحة أو أفتوا فيها فإن اتفقوا أخذت الهيئة بما تم الاتفاق عليه وإن اختلفوا تخيّرت الهيئة اجتهاداً منها الرأي الذي يتناسب مع الدليل والمصالح العامة ومتطلبات العصر.

ثالثاً: الاجتهاد فيما لم يرد فيه نص بما يتفق مع روح الشريعة ومقاصدها العامة.

وعليه فإن الهيئة تؤكد على ما يلي:-

أولاً: بعد أن راجعت العقود التي عرضت عليها، وأجرت التعديلات اللازمة، وجدت أن العقود، والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية للعام 2020 تمت وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

ثانياً: بعد اطلاع الهيئة على تقرير مدقق الحسابات المستقل أفاد بأن القوائم المالية المرفقة تُظهر بصورة عادلة المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر2020 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ثالثاً: تعتبر جميع الإيرادات والأرباح للمعاملات التي أقرتها الهيئة مشروعة، أما الأرباح التي ترى الهيئة فيها شبهة توضع في صندوق الربح غير المشروع ويتم التصرف فيه وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

رابعاً: بما أن النظام الأساسي للبنك لا ينص على إخراج الزكاة فإن مسؤولية إخراجها تقع على عاتق المساهمين.

وفي هذا الشأن تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن بنك الإنتاج الفلسطيني يعمل وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية، وهذا التقرير بمثابة شهادة منا نحن هيئة الرقابة الشرعية لعمليات البنك.

وفي الختام تشكر الهيئة المتعاملين مع البنك، والمساهمين على حسن ثقتهم، كما وتشكر إدارة البنك وموظفيه على حسن تعاونهم معها، وجزى الله الجميع خير الجزاء.

والله الهادي إلى سواء السبيل

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

د. ماهر السوسي	د. اسامة بكر	د. زياد مقداد

عزة - شارع عز الدين القسام - شمال مستشفى الشفاء 2888976/7 2888978 P.O.BOX : 1010
جالبوس - البلد بجوار مسجد الصفا 2067070/71 2067090
http://www.ppb.ps fb.com/bankprod
للتواصل عبر الرقم المجاني 800 333 222

تقرير مدقق الحسابات المستقل عن أعمال بنك الإنتاج الفلسطيني لعام 2020

شركة مطير وعلمي وشركاهم للتدقيق والإستشارات
Motair-Alami& PA. For Auditing & Consulting

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ مساهمو شركة بنك الإنتاج الفلسطيني ... المحترمين

شركة بنك الإنتاج الفلسطيني – المساهمة العامة

غزة -فلسطين

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة بنك الإنتاج الفلسطيني –المساهمة العامة "الشركة" والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020 وكل من قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات" حول تدقيق القوائم المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في فلسطين. هذا وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للفترة المالية الحالية، وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حولها ولا نبدي رأيا منفصلا بشأنها.

كفاية مخصص تدني التمويلات الشكوك في تحصيلها

يعتبر مخصص تدني التمويلات المشكوك في تحصيلها من الأمور الهامة للقوائم المالية حيث يتطلب احتسابه استخدام الإدارة لتقديرات محاسبية وافتراضات خضوعاً لمتطلبات معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن طبيعة وخصائص التمويلات الممنوحة تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص تدني التمويلات المشكوك في تحصيلها بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بها.

مخصصات الضرائب

بلغت قيمة الضرائب المخصصة لأرباح السنة الحالية مبلغ 260,272 دولار أمريكي، بينما بلغ رصيد مخصصات الضرائب كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 284,307 دولار أمريكي.

إن احتساب مخصصات ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة للشركة ينطوي على تقديرات محاسبية جوهرية واجتهادات لتقدير مبالغ مادية للقوائم المالية للشركة ككل.

كيف تم بتدقيقنا معالجة أمور التدقيق الرئيسية

إن إجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محفظة التمويلات المباشرة بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولية التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص تدني التمويلات المشكوك في تحصيلها حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا بدراسة عينة من التمويلات الائتمانية العاملة وتحت المراقبة وغير العاملة وتقييم إجراءات الشركة للعوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التمويلات المشكوك في تحصيلها كتقييم الضمانات المتوفرة وملاءة العملاء المالية وتقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة ومتطلبات معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومناقشة تلك العوامل مع الإدارة التنفيذية للتحقق من كافة المخصصات المرصودة بالإضافة إلى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها.

كما قمنا بتقييم ملائمة كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التمويلات المباشرة والمخاطر والمبينة في الإيضاح رقم (7).

قمنا بإجراءات تدقيق للحصول على فهم لطبيعة المخاطر المتعلقة بضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة وفحص إجراءات الشركة في احتساب الضرائب المستحقة وقمنا بتزويد الخبير الضريبي لدى شركتنا بجميع المعلومات والمستندات اللازمة لاحتساب مخصص الضرائب وتوفير الأدلة الإضافية على كفايته، قمنا بمناقشة وجهة نظر الإدارة حول دقة وكفاية المخصصات المرصودة ومعقولية التقديرات المستخدمة.

مخصص القضايا المرفوعة على الشركة

يتعين على الشركة تقدير مخصص مخاطر الدعاوى والقضايا العالقة والأعباء القانونية المرتبطة بها والتحوط لها في نهاية كل فترة مالية، وبما أن مخصص الأعباء القانونية هو ناجم عن تقدير محاسبي ويعتبر من البنود المهمة بالنسبة لتدقيقنا كون أن عملية التقدير تعتمد بدرجة كبيرة على الاجتهاد والحكم المهني المبني على الافتراضات المتوقعة للمجريات المستقبلية للقضايا والتسويات ذات العلاقة وتقديرات الإدارة بناء على المعطيات القانونية وتوصيات المستشارين القانونيين للشركة.

شملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستعانة بالمستشارين القانونيين الداخليين والخارجيين القائمين على متابعة تلك القضايا القانونية في تقييم كفاية تقديرات الإدارة والاحتمالات المتوقعة لمجرياتها، وخاصة تلك المتعلقة باحتماليات تقدير مخاطرها وما يترتب عنها من أعباء محتملة، وكذلك التحقق من كفاية الإفصاح حول تلك القضايا والمبينة في الإيضاح رقم (29).

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي وكلمة رئيس مجلس الإدارة التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات بالإضافة إلى التقرير المتكامل الذي نتوقع الحصول عليه بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للقوائم المالية الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشرعية الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للشركة ووفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة، وكذلك من وضع نظام الرقابة الداخلية التي يجدها مجلس الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية إن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال وهن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناء على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق: **كما نقوم أيضاً:**

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها والقوائم المتضمنة فيها بما في ذلك الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا للقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة تقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية أنه لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، وتوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية.

شركة مطير وعلمي وشركاهم
للتدقيق والاستشارات

حمدي شحدة زعرب
ترخيص رقم 2016/48

بتاريخ: 07 فبراير 2021
غزة –فلسطين

شركة مطير وعلمي وشركاهم للتدقيق والاستشارات

بنك الإنتاج الفلسطيني
Palestinian Production Bank

من الهيئة الشرعية مُعتمدة

إعطي محفظتك إجازة

إشتري الآن .. إدفع بعدين
من خلال البطاقات الشرائية

تعرف على نقاط البيع المعتمدة من خلال الموقع

الدعم الفني
1800 333 222
الرقم المباشر

القوائم المالية

شركة بنك الإنتاج الفلسطيني

المساهمة العامة

فلسطين

قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020 بيان "أ"

الموجودات	إيضاح	31 ديسمبر, 2020 دولار أمريكي	31 ديسمبر, 2019 دولار أمريكي
النقد في الخزينة ولدى البنوك	6	10,903,812	14,741,037
التمويلات المباشرة –بالصافي	7	25,784,865	20,029,689
الاستثمارات في الأراضي والعقارات	8	8,546,144	8,692,939
الاستثمارات المالية	9	3,538,357	2,063,336
الاستثمارات بالمشاركة	10	260,000	260,000
الموجودات الأخرى	11	9,558,037	4,414,217
صافي الممتلكات والآلات والمعدات	12	236,740	188,301
صافي الموجودات غير الملموسة	13	153,087	120,038
مجموع الموجودات		**58,981,042**	**50,509,557**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
المطلوبات			
حسابات العملاء الجارية	14	21,414,384	21,672,512
التأمينات النقدية	15	1,609,281	1,075,430
المخصصات الأخرى	16	458,330	276,571
مخصص الضرائب		284,307	309,662
المطلوبات الأخرى	17	327,503	250,284
مجموع المطلوبات		**24,093,806**	**23,584,459**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	18	15,684,314	11,203,146
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		**39,778,120**	**34,787,605**

حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	19	16,505,073	13,412,942
احتياطي قانوني	15.5	702,517	542,949
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	15.5	445,733	330,027
احتياطي اختياري	15.5	229,194	229,194
صافي ربح السنة	26	**1,320,406**	**1,206,839**
صافي حقوق الملكية – بيان(ج)		**19,202,923**	**15,721,951**
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		**58,981,042**	**50,509,557**

"إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية"

شركة بنك الإنتاج الفلسطيني

المساهمة العامة

فلسطين

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بيان "ب"

الايرادات	ايضاح	31 ديسمبر, 2020 دولار أمريكي	31 ديسمبر, 2019 دولار أمريكي
إيرادات التمويلات	20	1,343,352	1,397,721
يطرح: عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة		(221,305)	(105,660)
حصة البنك من إيرادات التمويلات		**1,122,047**	**1,292,061**
إيرادات الاستثمارات المالية بالشركات		868,961	267,040
إيرادات المضاربة		50,000	80,000
إيرادات بيع عقارات		8,000	224,946
أرباح العملات الأجنبية	21	135,586	71,499
إيرادات الخدمات المصرفية	22	1,002,061	776,002
الإيرادات الأخرى		-	4,650
إجمالي الإيرادات		**3,186,654**	**2,716,198**
المصروفات			
نفقات الموظفين	23	409,490	368,760
المصاريف التشغيلية الأخرى	24	746,148	597,872
الاستهلاكات والإطفاءات		94,516	99,102
مصروف مخصص الديون المشكوك فيها	25	80,549	59,532
إجمالي المصروفات		**1,330,703**	**1,125,266**
صافي الربح قبل الضرائب		**1,855,952**	**1,590,932**
مصروف الضرائب		260,272	250,000
صافي الربح بعد الضرائب		**1,595,680**	**1,340,932**
عدد الاسهم		16,505,073	13,412,942
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة		**9.67%**	**10.00%**

"إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية"

شركة بنك الإنتاج الفلسطيني

المساهمة العامة

فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

بيان "ج"

	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر مصرفيه عامه	احتياطي اختياري	الارباح المحتجزة	الاجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية الفترة	**13,412,942**	**542,949**	**330,027**	**229,194**	**1,206,839**	**15,721,951**
زيادة في راس المال	3,092,131	-	-	-	-	3,092,131
صافي الربح	-	-	-	-	1,595,680	1,595,680
المحول احتياطي قانوني	-	159,568	-	-	(159,568)	-
المحول الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	115,706	-	(115,706)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	(1,206,839)	(1,206,839)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 – بيان (أ)	**16,505,073**	**702,517**	**445,733**	**229,194**	**1,320,406**	**19,202,923**
الرصيد في بداية الفترة	**10,963,997**	**408,856**	**330,027**	**229,194**	**877,120**	**12,809,194**
زيادة في راس المال	2,448,945	-	-	-	-	2,448,945
صافي الربح	-	-	-	-	1,340,932	1,340,932
المحول احتياطي قانوني	-	134,093	-	-	(134,093)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	(877,120)	(877,120)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019 – بيان (أ)	**13,412,942**	**542,949**	**330,027**	**229,194**	**1,206,839**	**15,721,951**

شركة بنك الإنتاج الفلسطيني

المساهمة العامة

فلسطين

قائمة التدفقات النقدية كما في 31 ديسمبر 2020 بيان "د"

	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**دولار أمريكي**	**دولار أمريكي**
صافي الربح	1,595,680	1,340,932
الاهلاكات والاطفاءات خلال العام	75,801	74,763
التغير في التمويلات المباشرة بالصافي	(5,755,176)	(801,410)
التغير في الموجودات الأخرى	(5,143,820)	(3,698,242)
التغير في الحسابات الجارية	(258,128)	4,727,781
التغير في التأمينات النقدية	533,852	(78,726)
التغير في المخصصات الأخرى	181,759	48,106
التغير في مخصص الضرائب	(25,355)	(4,995)
التغير في المطلوبات الأخرى	77,218	150,029
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**(8,718,169)**	**1,758,239**
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
الإضافات / الاستبعادات الاستثمارات في الأراضي والعقارات	146,795	(3,050,223)
الإضافات / الاستبعادات الاستثمارات بالمشاركة	-	1,539,792
الإضافات / الاستبعادات الموجودات غير الملموسة	(95,490)	(33,788)
الإضافات/ الاستبعادات في العقارات والآلات والمعدات	(61,799)	(28,231)
الإضافات في الاستثمارات المالية	(1,475,021)	(350,000)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	**(1,485,515)**	**(1,922,450)**

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
الإضافات في رأس المال المدفوع	3,092,131	2,448,945
الإضافات على حقوق أصحاب الاستثمارات المطلقة	4,481,168	2,852,367
توزيعات الأرباح	(1,206,839)	(877,120)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	**6,366,460**	**4,424,192**
صافي النقد والنقد المعادل خلال السنة	(3,837,224)	4,259,981
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	14,741,037	10,481,056
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	**10,903,812**	**14,741,037**

بنك الإنتاج الفلسطيني
Palestinian Production Bank

بالتقسيط لـ12 شهر!

إشتري إحتياجاتك من 39 شركة بيع خدمات او سلع

بنظام التعليمات الثابتة

من الهيئة الشرعية
معتمد

نظام التعليمات الثابتة

www

الدعم الفني
1800 333 222
الرقم المباشر

تعرف على نقاط البيع المعتمدة من خلال الموقع

إيضاحات حول القوائم المالية

شركة بنك الإنتاج الفلسطيني

المساهمة العامة

فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

1. معلومات عامة: -

- تأسست شركة بنك الإنتاج الفلسطيني شركة مساهمة عامة (الشركة) بقرار مجلس الوزراء الفلسطيني الصادر خلال جلسته رقم (276) المنعقدة بتاريخ 15 يناير 2013 م، و بمقتضى قانون الشركات لسنة 1929م وتعديلاته كشركة (عامة) محدودة الأسهم وسجلت تحت رقم (563201599) بتاريخ 15 يناير 2013 م. تمارس شركة بنك الإنتاج الفلسطيني أعمالها من خلال مقرها الرئيسي في محافظة غزة وفرعها في محافظة خانيونس. ويبلغ رأس مال الشركة المصرح به من (20,000,000) عشرون مليون دولار أمريكي مقسمة إلى (20,000,000) عشرون مليون سهم القيمة الاسمية للسهم دولار أمريكي واحد.
- بلغ رأس مال الشركة المدفوع في 2020/12/31 (16,505,073) دولار أمريكي.
- تقوم الشركة بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.
- تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (2021/02) المنعقدة بتاريخ 2021/02/04، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.
- قامت هيئة الرقابة الشرعية بالاطلاع على القوائم المالية للشركة وإقرار ما جاء فيها في جلستها رقم (2021/02) المنعقدة بتاريخ 2021/02/05.

2. غايات الشركة:

* تهدف الشركة إلى دعم وتنمية الأنشطة الإنتاجية وتلبية الاحتياجات المالية والاقتصادية والاجتماعية في المجتمع وذلك من خلال تقديم الخدمات المصرفية وأعمال التمويل والاستثمار والتي تتجه بصفة أساسية للأغراض الإنتاجية وما يتطلب من خدمات تجارية وائتمانية ومساندة وذلك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وتشمل هذه الغايات على وجه الخصوص ما يلي: -

- تطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات ومناشط الإيداع وتوجيهها نحو المشاركة في عمليات التنمية والاستثمار الإنتاجي الحقيقي وفقا لأسلوب العمل المصرفي الغير ربوي.

- المساهمة في توسيع نطاق التعامل مع القطاع المصرفي عن طريق تقديم الخدمات المصرفية الغير ربوية مع الاهتمام بتطبيق نظم العمليات الهادفة بصفة أساسية إلى تعظيم الناتج الإجمالي للاقتصاد بكافة الأشكال والآليات المصرفية والتجارية.
- توفير التمويل اللازم لسد احتياجات القطاعات الإنتاجية المختلفة ولاسيما تلط القطاعات التي يصعب عليها الإفادة من التسهيلات المصرفية لدى المؤسسات المصرفية التجارية.

3. هيئة الرقابة الشرعية:

التزاما من الشركة بتوافق أعمالها مع أحكام الشريعة الإسلامية فقد أنشأت منذ تأسيسها هيئة شرعية لضمان خضوع أعمال الشركة لموافقتها ورقابتها ويكون رأيها ملزما للشركة وتتولى الهيئة مراقبة أعمال الشركة وأنشطتها من حيث الالتزام بالأحكام الشرعية وإبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال الشركة وأنشطتها وإصدار تقرير سنوي للجمعية العمومية.

4. القوائم المالية:

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لشركة بنك الإنتاج الفلسطيني في قطاع غزة للسنة المالية التي تبدأ من الفترة 1 يناير 2020 وحتى 31ديسمبر 2020.

5. السياسات المحاسبية الهامة:

أسس إعداد القوائم المالية:

1. يتم إعداد القوائم المالية المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسب ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للشركة. ووفقا للتعليمات والقوانين السارية في فلسطين، وفيما يتعلق بالقضايا التي لا تعالجها معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية فإن الشركة تستند إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.
2. يتم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية ومبدأ الاستحقاق المحاسبي وذلك في تسجيل الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والاستثمارات في العقارات بغرض الاستخدام حيث تظهر جميعها بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية.

3. تم عرض هذه القوائم المالية بعملة الدولار الأمريكي، والذي يمثل العملة الرئيسية لأنشطة الشركة وعرض قوائمها المالية، وتم تقريب القوائم المالية المعروضة لأقرب دولار أمريكي.

4. يراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة.

5. إن السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة تتسم بالثبات حيث أن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في السنة السابقة.

1.5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية:

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها كما ويتطلب ذلك أن تقوم الإدارة باستخدام تقديراتها حول عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ويتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة ويتم احتسابها استناداً إلى الحصول على المشورة من الاستشاريين والأحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف.

إن الأحكام والتقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التأكد وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك الأحكام والتقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي: –

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقا لقانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على حالة تلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني إن وجدت في قائمة الدخل.
- لا يتم رسملة الموجودات الغير ملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.
- تقوم الإدارة بتقدير مخصص تدني التمويلات المباشرة التي تشكل تدني في القيمة القابلة للتحصيل وفقا للقوانين والتعميمات الصادرة ووفقا لمعايير المحاسبة الدولية.
- لقد قامت إدارة الشركة بتقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية وإنها مقتنعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد الكافية لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور، كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية أمور هامة يمكن

أن تثير شكوكا جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الاستمرارية.

2.5العملات الأجنبية:

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية (الدولار الأمريكي) بأسعار التحويل السائدة حين إجراء تلك المعاملات.

كما تترجم أرصدة الموجودات والمطلوبات المتداولة المسجلة بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية (دولار الأمريكي) وفقا لأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي، تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية والتي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية (الدولار الأمريكي) بسعر التحويل السائد في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة، كما تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير المالية والتي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار التحويل السائدة في تاريخ تلك المعاملات.

يتم إدراج فروقات أسعار التحويل (الصرف) الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية وتحويلها إلى العملة الوظيفية في قائمة الدخل تحت بند أرباح (خسائر) التعامل بالعملات الأجنبية.

3.5إثبات الإيراد:

– يتم إثبات الإيرادات من عمليات المتاجرة، والمرابحة بعد بيع الحصص والبيع بالتقسيط باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة القائمة ولا تحسب عوائد إضافية على المبالغ متأخرة السداد.

– يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية عند تقديم هذه الخدمات على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

– يتم الاعتراف بأرباح الاستثمارات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

– يتم توزيع الإيرادات الناتجة عن عمليات التمويل على فترة التمويل.

4.5 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية:

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

5.5الاستثمارات المالية:

تشمل الاستثمارات المالية على استثمارات في أدوات ذات طبيعة الدين واستثمارات في أدوات حقوق ملكية، حيث تقوم الشركة بإظهار الاستثمارات المالية في الشركات غير المدرج أسهمها في الأسواق المالية بالتكلفة.

6.5 الاستثمارات في الأراضي والعقارات:

تظهر الاستثمارات في الأراضي والعقارات بالتكلفة التاريخية في تاريخ المركز المالي وليس بالقيمة العادلة لها في تاريخ إعداد القوائم المالية.

7.5التمويلات المباشرة:

– تظهر الشركة التمويلات المباشرة بالتكلفة مطروحاً منها مخصص تدني التمويلات المباشرة والأرباح المعلقة (إن وجدت) ويتم تكوين مخصص التمويلات المباشرة حسب القوانين والتعليمات والتعميمات السارية.

– يتم تعليق الأرباح على التمويلات المتعثرة الممنوحة للمتعاملين (إن وجدت) وفقا للتعليمات السارية.

8.5العقارات والآلات والمعدات:

– تظهر الموجودات من العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك والإطفاء المتراكم ويتم احتساب الإهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع لها.

– عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

– يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام. فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

– يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو التخلص منها

– تم احتساب الإهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت وفقا للعمر الإنتاجي المتوقع لها ووفقا للنسب التالية: –

الأثاث والتجهيزات	% 10
أجهزة الحاسوب ومستلزماتها	% 20
السيارات	% 10
الآلات والمعدات	% 7

9.5 الموجودات غير الملموسة:

- تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ويتم احتساب إطفاء لها حسب العمر الإنتاجي ويتم تصنيف الموجودات الغير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة ويتم إطفاء الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل أما الموجودات الغير ملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات الغير ملموسة في تاريخ القوائم المالية وكما يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على الفترة اللاحقة.
- تشمل الموجودات الغير ملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت بنسبة (25%).

10.5 الحسابات الجارية المدينة:

يتم قياس الحسابات الجارية المدينة للمتعاملين والتي لا تحمل أي عمولات بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبالغ مشكوك في تحصيلها ومخصص الانخفاض في القيمة إن وجد.

11.5 المخصصات:

- يتم تكوين المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني حالي أو التزام قائم نتيجة أحداث سابقة ومن المتوقع أن يتطلب استخدام الموارد المتدفقة بما فيها المنافع الاقتصادية لسداد هذا الالتزام في المستقبل، ويمكن عمل تقدير للمبلغ يمكن الاعتماد عليه.
- يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لجميع العاملين حسب قانون العمل الفلسطيني وبواقع راتب شهر عن كل سنة خدمة.
- يتكون مخصص الديون المشكوك فيها من مخصص الأرباح المعلقة ومخصص التمويلات بناء على التمويلات الممنوحة خلال الفترة المالية.

12.5 الحسابات الجارية للمتعاملين:

يتم إثبات الحسابات الجارية للمتعاملين والتي لا تحمل أي عمولات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم.

13.5 السياسات المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية:

يتم بتاريخ المركز المالي إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل وأيه خسارة ناجمة عن ذلك الانخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم إثباتها باحتساب التغيرات في القيمة الدفترية ويتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات المالية المثبتة من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة الاستثمارات بصورة فردية، ويتطلب ذلك من الإدارة أن تقوم بممارسة اجتهاد أثناء تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بذلك الاستثمار ، ولتحديد حجم المخصص المطلوب له تعتمد هذه التقديرات بشكل أساسي على افتراضات تتعلق بعديد من العوامل التي تتطلب بدورها درجات مختلفة من الاجتهاد وعدم التأكد ، كما أن النتائج الفعلية ممكن أن تختلف ، مما يتطلب إجراء تغيرات في هذه المخصصات مستقبلا ، إضافة إلى المخصصات السابقة، تقوم الشركة بتجنيب مخصصات بشكل شمولي لقاء الانخفاض في قيمة كل نوع من أنواع الاستثمارات يتم تجنيب هذه المخصصات لقاء الخسائر عند وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود مخاطر حالية جوهرية مقارنة بتلك المخاطر التي كانت سائدة عند الدخول في تلك الاستثمارات ، يتم تقدير مبالغ تلك المخصصات على أساس التصنيفات الائتمانية لتلك الجهات مع الأخذ بعين الاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة.

تشتمل الأسس والمعايير المتبعة من قبل الشركة للتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر الانخفاض في القيمة على ما يلي: –

- التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح المتعاقد عليه.
- الصعوبات التي يواجهها العميل في توفير التدفقات النقدية.
- عدم الالتزام بتعهدات أو شروط السداد.
- الشروع في اتخاذ إجراءات التصفية ضد العميل.
- انخفاض مستوى الموقف التنافسي للعميل.
- انخفاض قيمة الضمانات.

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل مبلغ الاستثمار فإنه يتم شطبه من مخصص الانخفاض في القيمة الخاص به، تشطب هذه الاستثمارات بعد اتخاذ كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

وإذا ما تبين لاحقاً وقوع انخفاض في خسائر الانخفاض وان هذا الانخفاض يعود إلى أحداث وقعت بعد إثبات خسائر الانخفاض (مثل تحسن مستوى التصنيف الائتماني للعميل) فانه يتم عكس قيد خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً وذلك بتسوية حساب المخصص ويتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل تحت بند " مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات".

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاذ كافة الوسائل المكنة لتحصيلها.

14.5 التوقف عن إثبات الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات المالية أو عند قيام الشركة بنقل غالبية المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية تلك الموجودات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند استنفاذها أي عند تنفيذ الالتزام المحدد بالعقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

15.5 الاحتياطيات:

- يتم تكوين الاحتياطيات (احتياطي قانوني واحتياطي مخاطر مصرفية عامة) بناءً على القوانين والتعليمات السارية.
- **الاحتياطي القانوني:** وفقا لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته (10%) من الأرباح الصافية بعد الضرائب سنويا يخصص لحساب الاحتياطي القانوني ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأس المال.
- **احتياطي مخاطر مصرفية عامة:** يمثل هذا البند قيمة احتياطي مخاطر مصرفية عامة يتم اقتطاعه وفقا للتعليمات الخاصة بسلطة النقد بنسبة (1.5%) من التمويلات المباشرة بعد طرح تدني التمويلات و (0.5%) من التمويلات غير المباشرة بعد طرح الشيكات تحت التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة.
- **احتياطي اختياري:** ويمثل هذا البند مبلغ مقتطع من الأرباح بهدف تدعيم المركز المالي للشركة حيث ما تم اقتطاعه حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ (229,194) دولار.

17.5 مخصصات الضرائب:

- يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة على الأرباح المعلنة في تاريخ القوائم المالية هذا وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية وذلك لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية.

- تقوم الإدارة باستخدام تقديرات معينة لتقدير مخصص الضريبة لضريبتي الدخل وضريبة القيمة المضافة وتعتقد الإدارة بأن هذه التقديرات والافتراضات معقولة.
- لم تتوصل إدارة الشركة لأي تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعمالها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية مع العلم أن المبالغ الضريبية التي قد يتم دفعها تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

18.5تعريف بمنتجات الشركة:

- تقدم الشركة لعملائها منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وفيما يلي وصف لبعض المنتجات المصرفية: -

أولا :- الأعمال المصرفية الغير ربوية .

1. قبول الودائع النقدية وفتح الحسابات الجارية وحسابات الإيداع المختلفة وتأدية قيمة الشيكات المسحوبة وتقاصها وإصدار الكفالات المصرفية وخطابات الضمان وغير ذلك من الخدمات المصرفية.
2. التعامل بالعملات الأجنبية في البيع والشراء على أساس السعر الحاضر دون السعر الآجل ويدخل في نطاق التعامل المسموح لها به حالات الإقراض المتبادل بدون فائدة للعملات المختلفة الجنس وحسب الحاجة.
3. تقديم التسليف المحدد لأجل باعتباره خدمة مجردة من الفائدة إما بطريق خصم الكمبيالات التجارية قصيرة الأجل أو بطريق الإقراض المقسط ويمتنع على الشركة في جميع الأحوال أن تقدم الخدمة بطريق التسليف على أساس الحساب الجاري المدين.
4. إدارة الممتلكات وغير ذلك من الموجودات القابلة للإدارة المصرفية على أساس الوكالة بالأجر.
5. القيام بدور الوصي المختار لإدارة التركات وتنفيذ الوصايا وفقا للأحكام الشرعية والقوانين المرعية والتعاون المشترك مع الجهة الدينية ذات الاختصاص.
6. القيام بالدراسات الخاصة لحساب المتعاملين وتقديم المعلومات والاستشارات المختلفة.

ثانيا :- الخدمات الاجتماعية .

تقوم الشركة بدور الوكيل الأمين في مجال تنظيم الخدمات الاجتماعية الهادفة إلى توثيق أواصر الترابط والتراحم بين مختلف الجماعات والأفراد وذلك عن طريق الاهتمام بالنواحي التالية:

1. تقديم القرض الحسن للغايات الإنتاجية في مختلف المجالات المساعدة على تمكين المستفيد من القرض لبدء حياته المستقلة أو تحسين مستوى دخله ومعيشته.
2. إنشاء وإدارة الصناديق المخصصة لمختلف الغايات الاجتماعية المعتبرة.

ثالثا :- أعمال التمويل والاستثمار .

1. تقديم التمويل اللازم كليا أو جزئيا في مختلف الأحوال والعمليات القابلة للتصفية الذاتية ويشمل ذلك أشكال التمويل بالمضاربة والمشاركة المتناقصة، وبيع المرابحة للأمر بالشراء وغير ذلك من صور مماثلة.
2. توظيف الأموال التي يرغب أصحابها في استثمارها المشترك مع سائر الموارد المتاحة لدى الشركة وذلك وفق نظام المضاربة المشتركة ويجوز للشركة في حالات معينة أن تقوم بالتوظيف المحدد حسب الاتفاق الخاص بذلك.
3. تملك أو تأسيس أو المشاركة في المشروعات الاستثمارية المختلفة سواء كانت قائمة أو تحت التأسيس ويشمل ذلك على سبيل المثال البنوك الإسلامية أو شركات التأمين الإسلامي.
4. تقديم خدمات البطاقات الائتمانية – البطاقات الشرائية – والتي تتيح للمستفيد من البطاقة التسوق بها من خلال مراكز البيع المعتمدة مقابل تسديد ثمن مشترياته على شكل أقساط شهرية.

19.5 الزكاة:

- مسؤولية الزكاة: -

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في حال توفر شروط الوجوب حيث لم تقم الشركة بإنشاء صندوق للزكاة.

6. النقد في الخزينة ولدى البنوك:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
النقد في الخزينة	10,903,812	14,741,037
اجمالي النقد في الخزينة ولدى البنوك	**10,903,812**	**14,741,037**

7.التمويلات المباشرة بالصافي:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التمويلات	25,144,795	19,431,781
قروض حسنة	997,006	874,295
يطرح مخصص الأرباح المعلقة	(356,936)	(276,387)
إجمالي التمويلات المباشرة بالصافي	**25,784,865**	**20,029,689**

8.استثمارات في الأراضي والعقارات:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أصول مملوكة لأغراض الاستثمار	8,546,144	8,692,939
اجمالي الاستثمارات في الاراضي والعقارات	**8,546,144**	**8,692,939**

* يتم إثبات قيمة الأراضي المملوكة لأغراض الاستثمار بالتكلفة التاريخية في وقت شرائها وليس بالقيمة العادلة كما في 2020/12/31.

9.الاستثمارات المالية:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أسهم لدى شركة الملتزم للتامين والاستثمار	1,818,336	1,588,336
أسهم لدى شركة ضامن للتأمين والاستثمار	677,250	475,000
أسهم لدى البنك الوطني الإسلامي	1,042,771	-
إجمالي الاستثمارات المالية	**3,538,357**	**2,063,336**

10.الاستثمارات بالمشاركة:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مشاركة مع شركة دراهم	50,000	50,000
مشاركة مع شركة وب تكنولوجي	210,000	210,000
اجمالي الاستثمارات بالمشاركة	**260,000**	**260,000**

11. الموجودات الأخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصروفات مدفوعة مقدماً	90,843	70,715
مدفوعات ضريبية مؤجلة	665,004	446,957
بضاعة بغرض المتاجرة *	8,400,862	3,611,587
إيرادات مستحقة	371,024	239,502
مصاريف التأسيس والتحسينات لمقرات البنك	30,304	45,456
إجمالي الموجودات الأخرى	**9,558,037**	**4,414,217**

- يمثل بند البضاعة بغرض المتاجرة استثمارات الشركة في البترول والغاز ويتم اثباتها حسب تكلفة الشراء لها في تاريخ كل عملية مالية.

12 . صافي الممتلكات والآلات والمعدات:

يتألف هذا البند مما يلي: –

31 ديسمبر, 2020

الاصل	أثاث وتجهيزات	أجهزة الحاسوب ومستلزمات	سيارات	آلات ومعدات	الإجمالي
التكلفة					
التكلفة في **01 يناير 2020**	73,032	72,627	16,786	140,792	**303,236**
الإضافات	44,002	19,010	-	32,478	**95,490**
الاستبعادات	-	(9,810)	-	(4,335)	**(14,145)**
الرصيد في **31 ديسمبر 2020**	**117,034**	**81,826**	**16,786**	**168,935**	**384,581**
مجمع الاهلاك					
الرصيد في **01 يناير 2020**	22,858	25,205	5,011	61,860	**114,935**
إهلاك السنة	6,228	23,626	1,980	15,216	**47,051**
الإستبعادات	-	(9,810)	-	(4,335)	**(14,145)**
الرصيد في **31 ديسمبر 2020**	**29,086**	**39,022**	**6,991**	**72,741**	**147,840**
صافي القيمة الدفترية في **31 ديسمبر2020**	**87,948**	**42,804**	**9,794**	**96,194**	**236,740**

1.12 . صافي الممتلكات والآلات والمعدات:

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 ديسمبر, 2019

الاصل	أثاث وتجهيزات	أجهزة الحاسوب ومستلزمات	سيارات	الآلات ومعدات	الإجمالي
التكلفة					
التكلفة في **01 يناير 2019**	56,026	89,266	28,786	138,687	**312,765**
الإضافات	17,006	14,584	7,000	8,641	**47,231**
الاستبعادات	-	(31,224)	(19,000)	(6,536)	**(56,760)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**73,032**	**72,627**	**16,786**	**140,792**	**303,236**
مجمع الاهلاك					
في 01 يناير 2019	17,202	42,707	3,031	52,491	**115,431**
إهلاك السنة	5,656	13,722	1,980	15,905	**37,263**
الإستبعادات	-	(31,224)	-	(6,536)	**(37,760)**
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	**22,858**	**25,205**	**5,011**	**61,860**	**114,935**
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019	**50,174**	**47,421**	**11,774**	**78,932**	**188,301**

13. الموجودات غير الملموسة بالصافي:

يتألف هذا البند مما يلي:

	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
التكلفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	**157,538**	**150,000**
إضافات	61,799	42,538
استبعادات	(8,750)	(35,000)
الرصيد في نهاية السنة	**210,587**	**157,538**
الإطفاء المتراكم		
الرصيد في بداية السنة	**37,500**	**26,250**
إضافات	28,750	37,500
إستبعادات	(8,750)	(26,250)
الرصيد في نهاية السنة	**57,500**	**37,500**
صافي الموجودات غير الملموسة – بيان (أ)	**153,087**	**120,038**

14. حسابات العملاء الجارية:

يتألف هذا البند مما يلي:

	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
البيان	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية تحت الطلب	20,233,841	21,293,618
حسابات جارية رواتب	1,180,543	378,894
اجمالي حسابات العملاء الجارية	**21,414,384**	**21,672,512**

15. التأمينات النقدية:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تأمينات نقدية مقابل قرض حسن	997,006	874,295
تأمينات نقدية مقابل كفالات وتسهيلات بنكية	612,275	201,135
اجمالي التأمينات النقدية	**1,609,281**	**1,075,430**

16. المخصصات الأخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصصات حقوق العاملين	249,489	167,912
مخصص أرباح الودائع	110,899	25,325
مخصصات أخرى	5,146	3,950
مخصص مكافأة مجلس الإدارة	92,797	79,384
إجمالي المخصصات الأخرى	**458,330**	**276,571**

17.المطلوبات الأخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المصروفات المستحقة	282,200	180,651
الزيادة والنقص في الصناديق	3,274	2,123
الحسابات الوسيطة	42,029	67,510
إجمالي المطلوبات الأخرى	**327,503**	**250,284**

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات التوفير العام	3,721,818	3,956,344
حسابات الودائع لأجل	11,962,496	7,246,802
اجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة	**15,684,314**	**11,203,146**

رأس المال المدفوع:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رأس المال في بداية السنة	13,412,942	10,963,997
الاضافات	3,092,131	2,448,945
إجمالي رأس المال المدفوع	**16,505,073**	**13,412,942**

إيرادات التمويلات:

يتألف هذا البند مما يلي: –

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ايرادات المرابحات	1,343,352	1,397,721
اجمالي ايرادات التمويلات	**1,343,352**	**1,397,721**

21.أرباح (خسائر) التعامل بالعملات الأجنبية:

1. يتم تسجيل جميع المعاملات المالية بالدولار الأمريكي أما المعاملات التي تتم بعملات أخري فيتم تحويلها إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف الجاري بتاريخ المعاملة.
2. تتعامل الشركة بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي والدينار الأردني واليورو والشيكل الإسرائيلي ويحتفظ بسجلات مستقلة لكل نوع من العملات المتداولة وفي نهاية السنة المالية تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات المتداولة بالعملات الأخرى إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف المعلنة بتاريخ المركز المالي.
3. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي في قائمة الدخل.

22. إيرادات الخدمات المصرفية: –

يتألف هذا البند مما يلي: –

البيان	31 ديسمبر, 2020 دولار أمريكي	31 ديسمبر, 2019 دولار أمريكي
إيراد عمولة خدمات مصرفية مقدمة	1,002,061	776,002
اجمالي إيرادات الخدمات المصرفية	**1,002,061**	**776,002**

23.نفقات الموظفين:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020 دولار أمريكي	31 ديسمبر, 2019 دولار أمريكي
م. رواتب وأجور الموظفين	409,490	368,760
اجمالي نفقات الموظفين	**409,490**	**368,760**

24.المصاريف التشغيلية الأخرى:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020 دولار أمريكي	31 ديسمبر, 2019 دولار أمريكي
م. ضيافة واستقبال	24,928	16,069
م. قرطاسية ومطبوعات	18,479	30,079
م. اتصالات هاتف وجوال	14,469	13,208
م. الدعاية والاعلان	29,217	16,279
م. أتعاب مهنية واستشارات	19,992	10,617
م. تبرعات	310	8,000
م. صيانة عامة	38,905	14,094
م. كهرباء ومياه	12,808	11,038
م. محروقات	21,334	18,581
م. الربط البيني	18,359	14,184
م. الايجارات	55,649	42,352
م. حملة التوفير	13,560	11,630
م. بدل مخاطر الصناديق	14,892	14,858
م. سيارات البنك	25,023	15,142
م. حوافز ونشاطات موظفين	33,317	19,492
م. مكافآت التشغيل المؤقت	644	4,123
م. بدل ملابس للموظفين	6,953	5,113
م. مكافأة مجلس الإدارة	92,797	79,384
م. مساهمة البنك في ادخار الموظفين	11,336	10,049
م. مكافأة نهاية الخدمة	62,252	28,349
مصاريف الضرائب	63,163	57,661
مصروف مكاتب التحصيل	136,052	129,121
مصاريف أخرى	31,711	28,450
اجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى	**746,148**	**597,872**

25.مصروف مخصص التمويلات المشكوك فيها : –

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصص الأرباح المعلقة	80,549	59,532
إجمالي مصروف مخصص الديون المشكوك فيها	**80,549**	**59,532**

26. العائد على السهم من الأرباح:

يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	31 ديسمبر, 2020	31 ديسمبر, 2019
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صافي الربح بعد الضرائب	1,595,680	1,340,932
صافي الربح قبل خصم الاحتياطيات	**1,595,680**	**1,340,932**
عدد الأسهم	16,505,073	13,412,942
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	**%9.67**	**%10.00**
يطرح الاحتياطيات:		
احتياطي قانوني	159,568	134,093
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	115,706	-
إجمالي الاحتياطيات المكونة	**275,274**	**134,093**
إجمالي الربح للتوزيع	**1,320,406**	**1,206,839**
عدد الأسهم	16,505,073	13,412,942
العائد على السهم من الأرباح	**%8.00**	**%9.00**

إدارة المخاطر

27.إدارة المخاطر:

تتعرض نشاطات الشركة للعديد من المخاطر، وتتطلب هذه النشاطات تحليل وتقويم وقبول وإدارة أكثر من نوع من المخاطر حيث أن الاطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة لمجلس الإدارة وهدف الشركة هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

يتم تصميم السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية للتقليل منها حيث يتم مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة.

ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل إدارة الائتمان والمخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية الأخرى. وتتضمن مخاطر السوق على مخاطر أسعار الصرف ومخاطر العملات ومخاطر أسهم حقوق الملكية ومخاطر معدل الربح.

1.27مخاطر الائتمان:

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية حيث تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان التي تمثل عدم مقدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد خسائر مالية كبيرة، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية على الاستثمارات والنقدية وتتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل إدارة الشركة والتي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة الاستثمارية حيث تقوم بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للمتعامل بإتباع منهجية ملائمة بشأن المخاطر وتقوم كذلك بتقويم أرصدة المتعاملين والمتأخرات الواجبة السداد لتجنيب المخصصات الملائمة للاستثمارات وتعتمد عملية إدارة مخاطر الائتمان على المعايير التالية:

1. وضع حدود معتمدة للائتمان تقوم بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركزات المخاطر الائتمانية عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والقطاعات الأخرى.
2. تنويع الاستثمارات وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بالأفراد ومجموع المتعاملين في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.
3. وضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات والقطاعات الاقتصادية.
4. التحليل المنتظم لمقدرة العملاء على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية وتعديل الحدود المالية حسب ما هو ملائم.
5. صلاحيات الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم التمويل ودرجة المخاطرة.
6. التركيز على الضمانات حسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.
7. يتم تصنيف التمويلات حسب القدرة على الوفاء بها حسب الأنظمة والتعليمات والتعميمات السارية.

2.27مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها ضمن الظروف الاعتيادية والمضغوطة وعدم القدرة على الحصول على الأموال، وبالتالي عدم مقدرة الشركة على سداد أموال المودعين والوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالاستثمارات.

إن تنوع مصادر التمويل المتاحة يساعد على تقليل هذه المخاطر حيث تدار موجودات الشركة بعد الأخذ بالاعتبار سيولتها والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية وتشمل عملية إدارة السيولة على ما يلي:

1. التمويل اليومي يدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالالتزامات.
2. الاحتفاظ بنسبة سيولة معقولة لمواجهة التدفقات النقدية الصادرة.
3. مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي.
4. تنويع مصادر التمويل.
5. قياس ورقابة إدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة بما في ذلك تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة.

3.27 مخاطر السوق:

تنتج مخاطر السوق من تقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات. وفقا لسياسات مخاطر السوق المطبقة حاليًا. وضعت إدارة الشركة حدودا لمستويات المخاطر الممكن تقبلها.

مخاطر معدل الربح:

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تكبد الشركة لخسارة مالية نتيجة لعدم التطابق في حصة الربح على موجودات الشركة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، ونظراً لكون توزيع الربح يقوم على أساس اتفاقيات بين الشركة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار فإن الشركة لا تخضع لأي مخاطر معدل ربح جوهرية.

ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف ينتج عنها مخاطر تجارية نتيجة لعدم مقدرة نتائج أعمال الشركة على التماشي مع معدلات السوق.

مخاطر أسعار الأسهم:

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر الانخفاض في القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده، وتقوم الشركة بمواجهة هذا النوع من المخاطر من خلال تنويع استثماراتها.

مخاطر العملات الأجنبية:

تتعرض الشركة لمخاطر آثار التقلبات بأسعار الصرف السائدة في السوق على مركزها المالي ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية حيث يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى مركز العملة المقبول لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ويتم مراقبة

مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع استراتيجيات مخططة للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

مخاطر الأسعار:

تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة التغيرات في الأسعار المتداولة والخاصة بالأدوات المالية الشرعية وتمتلك الشركة بعض الاستثمارات غير المدرجة في أسواق المال وهذه الاستثمارات تتضمن مخاطر متدنية أو معدومة ولا يعتبر لها أي تأثير هام على المحفظة الاستثمارية.

4.27 مخاطر التركز:

تنتج عندما تدخل مجموعة من الأطراف متعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدراتها الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

وتواجه الشركة هذا النوع من المخاطر بوضع حدود لدرجة التركز المقبولة، ويتم هذا من خلال التأكد من تنويع مصادر التمويل حسب المصدر والهيكل الزمني، على سبيل المثال: التحوط ضد التركز من قبل الأفراد أو مجموعة من المودعين وأنواع أدوات الودائع والمصادر السوقية للودائع والمصادر الجغرافية وفترة الاستحقاق وعملات الودائع، وأيضا من خلال وضع إجراءات نظامية لاستعادة مركز السيولة في حالة خسارة التمويل إذا لم تتمكن من تجنب مثل هذه التركيزات.

5.27 مخاطر التشغيل:

تنشأ هذه المخاطر نتيجة فشل أو عدم ملائمة في واحد أو أكثر من الإجراءات الداخلية، العنصر البشري،والأنظمة أو الفشل أو عدم الملائمة نتيجة أحداث خارجية بما فيها المخاطر القانونية ومخاطر عدم الالتزام بالمعايير الشرعية، وتعمل الإدارة على إدارة هذه المخاطر من خلال: –

- وجود تعليمات تطبيقية وإجراءات عمل موثقة يتم الالتزام بها من قبل الموظفين بحيث تعمل على تقليل احتمالية حدوث أية مخاطر تشغيلية.
- تقوم دائرة تكنولوجيا المعلومات وبالتنسيق والتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي والشرعي بوضع السياسات والإجراءات اللازمة للمحافظة على أمن وسرية المعلومات وصلاحيات الدخول على البرامج والأنظمة العملة.
- قيام المستشار القانوني للشركة بالتأكد من سلامة العقود والمستندات وقيام دائرة المتابعة والتحصيل بمتابعة الحسابات غير العاملة (إن وجدت) واتخاذ إجراءات التنفيذ لتحصيل الديون.

6.27مخاطر تكنولوجيا المعلومات:

إن من أهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة هو عدم ملائمة البرامج وجودة المعدات والدخول غير المصرح به من قبل الأطراف الأخرى، أو الموظفين وغيرها.

7.27مخاطر الموظفين:

إن المخاطر الرئيسية التي قد تنشأ من مخاطر الموظفين هي مخاطر تنتج عن السرقة والاحتيال والفساد والجريمة، وغيرها. من أجل تجنب وقوع هذه المخاطر، قامت الشركة بصياغة سياسات وميثاق سلوكيات الموظفين والتي تضمن وسائل بناءة في التعامل مع الأخطاء والاحتيالات، كما قامت الشركة بتصميم خطوات رقابية معتمدة في العمليات وإنشاء عمليات رقابة مستقلة، راعت الفصل بين الوظائف، وتدريب الموظفين للحد من الأخطاء البشرية.

8.27مخاطر الأعمال:

قد تتخذ هذه المخاطر الأشكال التالية:

–عمليات غير محددة: تخصيص وقت غير كافي في توثيق أو تحديث العمليات الموثقة مسبقا.

–هيكلة عمليات وإجراءات غير محدثة بحيث تكون الإجراءات والعمليات القائمة مختلفة عما هو مبين في الهيكلة.

–في الحالة القصوى التي لم يتم عمل التوثيق تماما.

للتحوط من هذه المخاطر قامت الشركة باعتماد سياسات توثيق سليمة للعمليات التجارية كمطلب أساسي لحسن سير العمليات. إن وصف هذه العملية حديث وواضح وهو في متناول الموظفين بطريقة بسيطة وممكنة.

9.27 مخاطر السمعة:

وتنشأ هذه المخاطر نتيجة وجود انطباع سلبي عن الشركة والذي قد يؤدي إلى حدوث خسائر في مصادر التمويل أو تحول العملاء إلى شركات منافسة وقد ينشأ هذا الانطباع نتيجة تصرفات يقوم بها مدراء أو موظفو الشركة أو نتيجة عدم جودة وكفاءة الخدمات المصرفية المقدمة للمتعاملين أو بسبب ضعف أنظمة السرية والتي من الممكن أن تؤدي إلى فقدان أو زعزعة ثقة المتعاملين في الشركة وتعمل الإدارة على إدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة من الإجراءات التي عمل على تعزيز ثقة المتعاملين وتقديم خدمات مصرفية جيدة والمحافظة على السرية المصرفية.

28. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المعاملات مع المساهمين الرئيسين والإدارة العليا والشركات التي يكون للشركة نصيب رئيسي بها وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في منحهم تمويلات ائتمانية ولم يرد خلال السنة المالية أي معاملات تخص الأطراف ذات العلاقة.

29. القضايا المقامة على الشركة:

حسب ما أفادتنا إدارة الشركة والمستشار القانوني الخاص بها بعدم وجود أي قضايا قانونية مرفوعة على الشركة حسب كتابها الوارد إلينا بهذا الخصوص بتاريخ 2021/01/25.

30. أرقام المقارنة:

تم إعادة تبويب بعض حسابات سنة 2019 لتتناسب مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية مع العلم أن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنة السابقة أو حقوق الملكية.

ملاحظات

بنك الإنتاج الفلسطيني
Palestinian Production Bank

غـزة - شارع عز الدين القسام
شمـــال مستشـفى الشفـــاء
غـزة - خـانيـونـــس البلـــــد
بجـــوار مسجـــد السقـــــا
+972 (8) 2888976
+972 (8) 2888977
+972 (8) 2888978

www.ppb.ps

بنك الإنتاج الفلسطيني