

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل  
المساهمة العامة المحدودة  
غزة - فلسطين

البيانات الحسابية الختامية  
وتقرير مدققي الحسابات  
للفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ١٩٩٧م

## شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل

## المساهمة العامة المحدودة

غزة - فلسطينفهرس

<u>صفحة</u>	
١	تقرير مدقي الحسابات
٢	الميزانية العمومية في ٣١ ديسمبر ٩٧ - بيان (أ)
٣	بيان الأرباح والخسائر للفترة المالية من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٩٧ - بيان (ب)
٤	بيان مصادر الأموال واستخداماتها من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ١٩٩٧ - بيان (ج)
١٤-٥	إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية



تقرير مدقق الحسابات

حضرات السادة/ مساهمي شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل المحترمين  
المساهمة العامة المحدودة  
غزة - فلسطين

لقد دققنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل المساهمة العامة المحدودة - غزة كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧ وبياني الأرباح والخسائر ومصادر الأموال واستخداماتها للفترة من بداية النشاط وحتى ذلك التاريخ . إن هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة شركة البنك الإسلامي الفلسطيني ، إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي على هذه البيانات المالية إستنادا إلى تدقيقنا .

لقد تم تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق المتعارف عليها ، تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ التدقيق للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري . إن التدقيق يشمل فحصا على أساس اختباري للأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية كما يشتمل التدقيق على تقييم للأصول المحاسبية المستخدمة وللتقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة وتقييم العرض العام للبيانات المالية وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساسا معقولا نستند إليه في إبداء رأينا في تلك البيانات المالية .

برأينا أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تمثل بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل المساهمة العامة المحدودة - غزة كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧ ونتيجة عملياتها ومصادر أموالها واستخداماتها للفترة من بداية النشاط وحتى ذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها .

عن طلال أبو غزالة وشركاه

غزة في ٥ فبراير ١٩٩٨م

جميل حافظ المصري

مدير التدقيق

## شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل

## المساهمة العامة المحدودة

## غزة - فلسطين

الميزانية العمومية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧ بيان (أ)

الموجودات	ايضاح	دولار	دولار
نقد في الصندوق والبنوك	٣	١,١٨٠,٧٤٥	
أرصدة لدى سلطة النقد	٤	٣٤٨,١٤٨	
استثمارات في صناديق إسلامية	٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	
مديني التمويل	٦	٨١٤,٤٨٩	
موجودات ثابتة بعد الاستهلاك	٧	٢٨٠,٨٥٥	
مصرفات تأسيس بعد الإطفاء	٨	٩٠٩,٨٤٤	
موجودات أخرى	٩	٦٢٥,٠٥١	
مجموع الموجودات			٩,١٥٩,١٣٢
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
<u>المطلوبات</u>			
ودائع وحسابات العملاء	١٠	١,٢٨٤,٤٤٧	
تأمينات نقدية	١١	٦,٦٩٠	
مطلوبات أخرى	١٢	٦٤,٨٣٨	
مجموع المطلوبات			١,٣٥٥,٩٧٥
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المال المدفوع	١٣	٧,٨٧٣,٤١٢	
مساهمة المؤسسين في مصاريف التأسيس	١٤	٩٣,٧٥٨	
خسائر مدوره - بيان (ب)		(١٦٤,٠١٣)	
مجموع حقوق المساهمين			٧,٨٠٣,١٥٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			٩,١٥٩,١٣٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل

المساهمة العامة المحدودة

غزة - فلسطين

بيان الأرباح والخسائر للفترة المالية من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ١٩٩٧ بين (ب)

<u>دولار</u>	<u>دولار</u>	<u>يضاح</u>	
			<u>الإيرادات</u>
	٤٣,٨٠٨	١٥	عائد صناديق الاستثمار
	٨٠,٨٥٦	١٦	عائد الاستثمارات
	<u>٦,٣٢٥</u>		عائد العمولات
١٣٠,٩٨٩			مجموع الإيرادات
			<u>المصروفات</u>
	١٦٢,٥٢٣	١٧	مصروفات إدارية وعمومية
	<u>١٣٢,٤٧٩</u>	١٨	إستهلاكات واطفاءات
٢٩٥,٠٠٢			مجموع المصروفات
<u>١٦٤,٠١٣</u>			صافي الخسارة - بيان (أ)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

## شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل

### المساهمة العامة المحدودة

#### غزة - فلسطين

بيان مصادر الأموال واستخداماتها للفترة من بداية النشاط وحتى ١٩٩٧/١٢/٣١ بيان (ج)

دولار	دولار	مصادر الأموال
		أ- من العمليات
	(١٦٤,٠١٣)	صافي الخسارة
	١٣٢,٤٧٩	استهلاكات وإطفاءات
(٣١,٥٣٤)		مجموع المصادر من العمليات
		ب- مصادر أخرى
	٧,٨٧٣,٤١٢	رأس المال المدفوع
	٩٣,٧٥٨	مساهمة المؤسسين في رأس المال
	١,٢٨٤,٤٤٧	ودائع وحسابات العملاء
	٦,٦٩٠	تأمينات نقدية
	٦٤,٨٣٨	مطلوبات أخرى
٩,٣٢٣,١٤٥		مجموع المصادر الأخرى
		مجموع مصادر الأموال
٩,٢٩١,٦١١		إستخدامات الأموال
	١,١٨٠,٧٤٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
	٣٤٨,١٤٨	نقد لدى سلطة النقد
	٥,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات في صناديق إسلامية
	٨١٤,٤٨٩	مدني للتمويل
	٢٩٣,١٦٦	موجودات ثابتة
	١,٦٥٥,٠٦٣	موجودات أخرى
٩,٢٩١,٦١١		مجموع استخدامات الأموال

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

## شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل

### المساهمة العامة المحدودة

#### غزة - فلسطين

#### إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

##### ١- تأسيس الشركة:

تأسست شركة البنك الإسلامي للتنمية والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) بتاريخ ١٩٩٥/١١/٢٥ وتم تسجيلها لدى مسجل الشركات بالسلطة الوطنية الفلسطينية تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٩٢٢) بتاريخ ١٩٩٥/١٢/١٦ بموجب قانون الشركات لسنة ١٩٢٩ وتعديلاته وقد حصلت على الموافقة المبدئية من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٩٩٥/٨/٧ وعلى الموافقة النهائية بتاريخ ١٩٩٧/٥/١٥ وتهدف الشركة إلى تغطية الاحتياجات الاقتصادية والاجتماعية في ميدان الخدمات المصرفية وأعمال التمويل والاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وذلك حسب الاختصاصات الواردة في القانون الخاص الذي تأسست الشركة بموجبه .

##### ٢- السياسات المحاسبية:

أ- تعد البيانات المالية لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل المساهمة العامة المحدودة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

ب- تسجل المعاملات المالية بالدولار الأمريكي أما المعاملات التي تتم بعملة أخرى فتم تحويلها إلى الدولار الأمريكي حسب الأسعار المتأخرة في تاريخ العملية .

ج- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بتاريخ الميزانية وفقاً لمتوسط سعري البيع والشراء المعنيين من قبل سلطة النقد الفلسطينية بذلك التاريخ ويتم تسوية فروقات العملة في أرباح وخسارة الفترة الجارية .

د- يتم استهلاك الموجودات الثابتة وفقاً لطريقة القسط الثابت حسب النسب الآتية:

##### النسبة

السيارات	١٥٪ سنوياً
الأجهزة والمعدات	٧٪ سنوياً
الأثاث	٦٪ سنوياً
كما يتم إطفاء مصاريف التأسيس بنسبة	٢٠٪ سنوياً

وقد تم احتساب الاستهلاك اعتباراً من ١٩٩٧/٦/١ وهو تاريخ مباشرة البنك لنشاطه المصرفي بعد حصوله على الموافقة النهائية لسلطة النقد في ١٩٩٧/٥/١٥ .

## ٣- النقد في الصندوق والبنوك:

يتألف هذا البند البالغ رصيده في ١٩٩٧/١٢/٣١ مبلغ ١,١٨٠,٧٤٥ من الآتي:

نقدية في الصندوق	القيمة	سعر التقييم	دولار
مبالغ بالدينار الأردني	١٦٤,٤٣٠,٠٠٠	٠,٧٠٩٠	٢٣١,٩١٨
مبالغ بالشيكل الإسرائيلي	٨٣,٤٤٦,١٢	٣,٥٤٤٨	٢٣,٥٤٠
مبالغ بالدولار الأمريكي	١١٣,١٨٥,٦١	١,٠٠٠٠	١١٣,١٨٦
مجموع النقد في الصندوق			٣٦٨,٦٤٤
ب- نقد لدى البنوك			
رصيد لدى البنك العربي المحدود/غزة	٧٧٧,٤٦٠,٤١	١,٠٠٠٠	٧٧٧,٤٦١
رصيد لدى بنك فلسطين بالشيكل	٤٥,٣٧٤,٣٨	٣,٥٤٤٨	١٢,٨٠٠
رصيد لدى بنك فلسطين بالدولار	٢١,٨٤٠,١٠	١,٠٠٠٠	٢١,٨٤٠
مجموع النقد لدى البنوك			٨١٢,١٠١
مجموع النقد في الصندوق والبنوك في ١٩٩٧/١٢/٣١ - بيان (أ)			١,١٨٠,٧٤٥

## ٤- الأرصدة لدى سلطة النقد:

يتألف هذا البند البالغ رصيده في ١٩٩٧/١٢/٣١ مبلغ ٣٤٨,١٤٨ دولار من الآتي:

الاحتياطي الإلزامي	القيمة	سعر التقييم	دولار
إحتياطي إلزامي بالدينار الأردني	٢٩,٥١٦,٠٠	٠,٧٠٩٠	٤١,٦٣٠
إحتياطي إلزامي بالشيكل الإسرائيلي	١٣,٧٨٢,٠٠	٣,٥٤٤٨	٣,٨٨٨
إحتياطي إلزامي بالدولار	٧٥,٥٠٩,٠٠	١,٠٠٠٠	٧٥,٥٠٩
مجموع أرصدة الإحتياط الإلزامي			١٢١,٠٢٧

\* تم التقريب لأقرب عدد صحيح



دولار	سعر التقييم	القيمة	ب- الحسابات الجارية (المقاصه)
١٦٨,٥٢٦	٠,٧٠٩٠	دولار ١١٩,٤٨٤,٧٨	ح/ رقم ٠٢-٠٢٠-٣٢٠١ بالدولار
٥٨,٥٩٥	١,٠٠٠٠	دولار ٥٨,٥٩٥,١٨	ح/ رقم ٠٣-٠٢٠-٣٢٠١ بالدولار
٢٢٧,١٢١			مجموع أرصدة الحسابات الجارية
٣٤٨,١٤٨			مجموع الأرصدة لدى سلطة النقد في ١٩٩٧/١٢/٣١ - بيان (أ)

## ٥- الإستثمارات في صناديق إسلامية:

يتألف هذا البند البالغ رصيده في ١٩٩٧/١٢/٣١ مبلغ (٥٠٠٠,٠٠٠ دولار) من قيمة المبلغ المستثمر في الصندوق الإسلامي لدى البنك العربي المحدود- غزة .

## ٦- مديني التمويل:

يتألف هذا البند البالغ رصيده في ١٩٩٧/١٢/٣١ مبلغ ٨١٤,٤٨٩ دولار من قيمة أرصدة العمليات التي قام البنك بتمويلها حسب البيان الآتي:

البيان	القيمة بالدولار
١- حمدي محمد الشريف	١٢,٨٥٤
٢- يوسف توفيق مشتهى	١٢,٥٠٠
٣- نصر هاشم التتر	١١,٣٥٢
٤- أحمد وديع الاغا	١٨,٢٠٠
٥- نادر خليل الجدي	١,٦٤٩
٦- محمد أمين مكي	٦,٠٥٠
٧- مريم أحمد خرما	٢,٠٠٩
٨- حسني سالم زعرب	٢٥,٠٠٠
٩- مصطفى محمود العمري	٦,١٧١
١٠- محمد إبراهيم النجار	٩,٨٠١
١١- عبد الكريم عيسى مشتهى	٢٢,٨٩١
١٢- شركة الكنز للتجارة والمقاولات العامة المساهمة خصوصية	٥٢,٥٩٢

## القيمة بالدولار

## البيان

٢,٧٥٠	١٢- محمود أحمد عبد ربه
١,٠٠٠٢٥	١٤- مصباح عبد الله عبد ربه
٣٢٢,٠٧٤	١٥- شركة الحصري للتجارة العامة المساهمة الخصوصية
٢,٥٠٠	١٦- نبيل حسين الدماغ
٨,٠٥٠	١٧- سمير أحمد الكرمان
١١,٧٠٠	١٨- مصطفى محمد العيلة
٥,٢٧٠	١٩- صالح إبراهيم أبو حمده
٥٤,٥٠٠	٢٠- شركة مساكن للصناعة والتجارة المساهمة الخصوصية
٤٠,٤٥٠	٢١- شركة الفاروق للنقل والتجارة والمقاولات المساهمة الخصوصية
٤,٨٣٠	٢٢- محمود إبراهيم النجار
٢,٣٤٠	٢٣- كساب عمر كساب
١٠,٦٠٠	٢٤- ياسين نمر المدهون
١٠,٨٦٠	٢٥- شركة أبناء رزق يونس مهنا- فرع الكمبيوتر
٩,٦٣٥	٢٦- أحمد محمد أبو ندى
١,١٤٢	٢٧- ماهر حسن خليل الهندلوي
١٩,٢٩٥	٢٨- علاء سعيد رزق
٢,٣٠٠	٢٩- أيمن محمد أبو كرش
٧,١٥٤	٣٠- جمال درويش عاشور
١٢,٢٤٣	٣١- ماهر عبد الهادي درابيه
١٧,٩٤١	٣٢- شركة رضوان الصناعيه
٢,٦٤٥	٣٣- ممدوح يوسف مهنا
٥,٢٤٧	٣٤- سعيد رمضان ارحيم
١٠,٤٩٤	٣٥- عبد الله علي الحاج
١٠,٢١٨	٣٦- تيسير عوض مسمار
٢١,١٥٦	٣٧- جمال عبد الله أبو ريلة
٨١٤,٤٨٩	مجموع مئني التمويل - بيان (أ)

## ٧- الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك:

يتألف هذا البند البالغ رصيده ٢٨٠,٨٥٥ دولار في ١٩٩٧/١٢/٣١ من الآتي:

البيان	التكلفة/دولار	القيمة الصافية/دولار
أ- الأثاث	١٦٠,٦٩٥	
مجمع الاستهلاك	(٥,٦٢٥)	
		١٥٥,٠٧٠
ب- الأجهزة والمعدات	١٠٥,٠٩٧	
مجمع الاستهلاك	(٤,٢٩١)	
		١٠٠,٨٠٦
ج- السيارات	٢٧,٣٧٤	
مجمع الاستهلاك	(٢,٣٩٥)	
		٢٤,٩٧٩
		<u>٢٨٠,٨٥٥</u>

مجموع الموجودات بعد الاستهلاك - بيان (أ)

## ٨- مصاريف التأسيس بعد الإطعام:

يتألف هذا البند البالغ رصيده ٩٠٩,٨٤٤ دولار في ١٩٩٧/١٢/٣١ من الآتي:

البيان	القيمة بالدولار
قيمة مصاريف التأسيس من البداية وحتى ١٩٩٧/٥/٣١	١٠٠٣,٠٠١٢
قيمة إطفاء الفترة من ١٩٩٧/٦/١ وحتى ١٩٩٧/١٢/٣١	(١٢٠,١٦٨)
	<u>٩٠٩,٨٤٤</u>

القيمة الصافية - بيان (أ)

## ٩- الموجودات الأخرى:

يتركب هذا البند البالغ رصيده ٦٢٥.٠٥١ دولار في ١٢/٣١/١٩٩٧ من الأتي:

دولار	دولار	البيان
		<u>١- مصاريف تأسيس فرع الخليل</u>
	١٧١.٨٤٣	- تجهيز فرع الخليل
	٢٢١.٧٨١	- إيجارات
	٤٤.٩٦٢	- رواتب
	٥.٩٤٢	- بريد وهاتف
	١.٤٠٦	- قرطاسية ومطبوعات
	١.٢٣٠	- كهرباء ومياه
	١.١١١	- ضيافة واستقبال
	٨٦٨	- دعوية وإعلان
	٨٥٢	- نظافة وصيانة
	٤٥٩	- سفر ونقل
	٩٧.٤٤٤	- أثاث الفرع
	٢٥.٩٨٨	- أجهزة ومعدات الفرع
		مجموع مصاريف تأسيس فرع الخليل
٥٧٣.٨٨٦		
		<u>ب- أرصدة مدينة</u>
	٩.٢٨٥	- أحمد رباح عابدين
	٣.٤٥٠	- ياسين إبراهيم السرطاوي
	٤٠.٠٠٠	- شركة المراجعة للتنمية والاستشارات الدولية
	٢١٨	- صبحي سلمان كديح
	٢٥.٢١٢	- شركة أنبار للخزائن
	١.٥٠٠	- شركة بولس وفاخوري
		مجموع الأرصدة المدينة
٤٣.٦٦٥		
		<u>ج- إيجارات مدفوعة مقدما</u>
٧.٥٠٠		
		مجموع الموجودات الأخرى - بيان (أ)
٦٢٥.٠٥١		

## ١٠- الودائع وحسابات العملاء:

يتكلف هذا البند البالغ رصيده ١,٢٨٤,٤٤٧ دولار في ١٩٩٧/١٢/٣١ من الآتي:

البيان	دولار
حسابات جارية	١٥٨,٧٧٧
حسابات جارية (رواتب)	٥,٣٠٨
حسابات توفير استحقاق ٣٦٠ يوم	٨٠,٢٨٣
حسابات لأجل استحقاق ٣٦٠ يوم	٢٨١,٩٠٠
حسابات لأجل استحقاق ١٨٠ يوم	٦٥٨,١٧٩
مجموع الودائع وحسابات العملاء - بيان (أ)	<u>١,٢٨٤,٤٤٧</u>

## ١١- التأمينات النقدية:

يتكلف هذا البند البالغ رصيده ٦,٦٩٠ دولار في ١٩٩٧/١٢/٣١ من الآتي:

البيان	دولار
تأمين/نهيل محمد صبح	٥٦٤
تأمين/ شركة الكنز	٤,٦٤٦
تأمين/ شركة المجيدة	١,٤٠٠
تأمين/ صناديق حديدية	٨٠
مجموع التأمينات النقدية - بيان (أ)	<u>٦,٦٩٠</u>

## ١٢- المطلوبات الاخرى :

يتكلف هذا البند البالغ رصيده ٦٤,٨٣٨ دولار في ١٩٩٧/١٢/٣١ من الآتي:

البيان	دولار
شركة الكنز للتجارة والمقاولات	١٢,٣٦٩
شركة الحصرى للتجارة العامة	٧,٩٥٦
داوود ترزى	١٤,٢٣٦
زهير أبو شرخ	١٥,٠٧٧
شركة تادرس للإلكترونيات	٢,٣٥٩
شركة الميزان للاستثمار والتطوير	٣١٨
سيمون شرين	٥٠٠
حسين محمود كامل	٢١١
ضريبة الدخل (استقطاعات الرواتب)	١٠,٨١٢
مجموع المطلوبات الاخرى - بيان (أ)	<u>٦٤,٨٣٨</u>

## ١٣- رأس المال المدفوع:

يتألف رأس مال البنك من عشرة ملايين سهم قيمة السهم الواحد دولار واحد وقد تم الاكتتاب في جميع الاسهم وقد بلغ رأس المال المدفوع في ١٩٩٧/١٢/٣١ مبلغ ٧,٨٧٣,٤١٢ دولار حسب التوضيح الآتي:

<u>البيان</u>	<u>دولار</u>
القسط الاول (مستد بالكامل)	٥,٠٠٠,٠٠٠
* القسط الثاني (تم تسديد جزء فقط)	٢,٨٧٣,٤١٢
مجموع رأس المال المدفوع - بيان (أ)	<u>٧,٨٧٣,٤١٢</u>

\* بالرغم من دعوة المساهمين في ١٩٩٦/١٢/٢١ لسداد القسط الثاني من رأس المال إلا أنه لم يتم تسديد سوى مبلغ ٢,٨٧٣,٤١٢ دولار فقط من القسط الثاني .

## ١٤- مساهمة المؤسسين في رأس المال:

يتألف هذا البند البالغ رصيده ٩٣,٧٥٨ دولار في ١٩٩٧/١٢/٣١ من قيمة المبالغ المحصلة من بعض المؤسسين بنسبة ٢٪ للمساهمة في مصاريف التأسيس .

## ١٥- عائد صناديق الإستثمار:

يتألف هذا البند البالغ رصيده ٤٣,٨٠٨ دولار في ١٩٩٧/١٢/٣١ من إيراد المبالغ المستثمرة في الصندوق الإسلامي بالبنك العربي المحدود/غزة .

## ١٦- عائد الإستثمارات:

يتألف هذا البند البالغ رصيده ٨٠,٨٥٦ دولار في ١٩٩٧/١٢/٣١ من إيراد العمليات التي قام البنك بتمويلها .

## ١٧- المصروفات الصومية والإدارية:

يتألف هذا البند البالغ رصيده ١٦٢,٥٢٣,٠٠٠ دولار في ١٩٩٧/١٢/٣١ من الآتي:

البيان	دولار
رواتب	٩٩,٣٧٣
إيجارات	٢٧,٥٠٠
رخص ورسوم	٧,٢٢٧
ضوائف	٦,٢٩٣
حراسه	٥,٢٥٠
بريد وهاتف	٤,٥٠٤
قرطاسية ومطبوعات	٣,٧٢٧
كهرباء ومياه	٣,٨٨٣
صيانة ونظافة	١,٥٩٣
استشارات ودراسات	١,٠٢١
دعاية وإعلان	٧٧٨
وقود ومحروقات	٦٩٨
سفر وانتقال	٤٣٨
تدريب وتطوير	١٦٩
مصاريف بنكية	٦٩
<b>مجموع المصروفات الصومية والإدارية - بيان (ب)</b>	<b>١٦٢,٥٢٣</b>

## ١٨- الإستهلاكات والإطفاءات:

يتألف هذا البند البالغ رصيده ١٣٢,٤٧٩ دولار في ١٩٩٧/١٢/٣١ من الآتي:

البيان	دولار	دولار
١- استهلاك الموجودات الثابتة		
استهلاك الأثاث	٥,٦٢٥	
استهلاك الأجهزة والمعدات	٤,٢٩١	
استهلاك السيارات	٢,٣٩٥	
<b>مجموع استهلاك الموجودات الثابتة</b>		<b>١٢,٣١١</b>
ب- إطفاء مصاريف التأسيس		١٢,٠١٦٨
<b>مجموع الإستهلاكات والإطفاءات - بيان (ب)</b>		<b>١٣٢,٤٧٩</b>

## ١٩- الحسابات النظامية والإلتزامات الأخرى:

تتألف الحسابات النظامية والإلتزامات الأخرى في ١٩٩٧/١٢/٣١ من الآتي:

دولار	دولار	
		أ- الإ اعتمادات المستندية
	٦,٢٠٠	اعتماد رقم ٩٧/٢ - شركة الكنز للتجارة والمقاولات
	١٠٠,٥٧٢	اعتماد رقم ٩٧/٤ - شركة شركة الحصري للتجارة العامة
	٧٢,١٨٩	اعتماد رقم ٩٧/٥ - شركة مساكن للصناعة والتجارة
٨٩,٩٦١		مجموع الاعتمادات المستندية

## ب- الكفالات

	٢,١٠٠	كفالة رقم ٩٧/١ - شركة الكنز للتجارة والمقاولات
	١,٦٧٥	كفالة رقم ٩٧/٤ - شركة الكنز للتجارة والمقاولات
	١,١٩٠	كفالة رقم ٩٧/٥ - شركة الكنز للتجارة والمقاولات
	٨,٧٤٥	كفالة رقم ٩٧/٦ - شركة المجايدة للبناء والتعمير
	٥٦٤	كفالة رقم ٩٧/٧ - نهيل محمد صبح
	٢٥,٠٠٠	كفالة رقم ٩٧/١١ - شركة الكنز للتجارة والمقاولات
٤٠,٢٧٤		مجموع الكفالات

## ج- شيكات التحصيل

يتألف هذا البند من الشيكات المقدمة من العملاء لتحصيلها من البنوك المسحوبه عليها (لا تضاف إلى حسابات العملاء إلا بعد التحصيل) وفيما يلي بيان بهذه الشيكات:

٩٦,٠٠٠	الساده/ شركة مساكن للصناعة والتجارة
٢,٧٠٠	السيد/ رافت يعقوب عجور
٧,٣٤٩	السيد/ خالد حسن الحصري
١٠,٨٦١	الساده/ شركة أبناء يونس مهنا
٢,٥٦٧	السيد/ عبد الكريم مشتهى
٨٢,١٠٢	الساده/ شركة الحصري
٢٥,٦١٤	الساده/ شركة الرضوان
٢,٩٢٠	السيد/ رافت يعقوب عجور
٢٤٠	السيد/ كمال عبد المجيد
١٢,٧٣٨	السيد/ ياسين المدهون
	مجموع شيكات التحصيل

٢٤٥,٠٩١

٣٧٥,٣٢٦

مجموع الحسابات النظامية والإلتزامات الأخرى