

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

البيانات الحسابية الختامية
وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية
محاسبون قانونيون

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

<u>بيان</u>	<u>صفحة</u>	<u>فهرس</u>
—	١	تقرير مدققي الحسابات
(أ)	٢	الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١
(ب)	٣	بيان الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١
(ج)	٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١
(د)	٥	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١
—	١٢-٦	إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مدققى الحسابات

السادة/ مساهمي شركة البنك الاسلامي 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 ٢٠٠١ وبياني الأرباح والخسائر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة شركة البنك الإسلامي الفلسطيني، إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي على هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا.

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. 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 فحصاً على أساس اختباري للأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية، كما يشتمل التدقيق على تقييم للأصول المحاسبية المستخدمة وللتقديرات الهامة التي تقوم بها الإدارة وتقييم للعرض العام للبيانات المالية. وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً نستند إليه في إبداء رأينا على تلك البيانات المالية.

برأينا أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل المساهمة العامة المحدودة - غزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ ونتيجة عملياتها والتغيرات في حقوق الملكية وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

عن طلال أبوغزالة وشركاه

جميل حافظ المصري

ترخيص رقم ٩٨/١٤٧

غزة في ١٦ مارس ٢٠٠٢

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

الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١		بيان (أ)	
٢٠٠٠	٢٠٠١	دولار	دولار
١,٨٨٥,٥٣٨	٢,٢٠١,٥٣١	(٣)	نقد في الصندوق
٣,٣١٠,٥٧٢	١,٩٣٥,٧٨٧	(٤)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥,٢٦٢,٠٣٥	١٠,٥١٧,٢٢٩	(٥)	استثمارات في بنوك اسلامية
١٣,٩٥٦,٣٦٧	٩,٨٥٣,٣٨٤	(٦)	مدينو التمويل
٣٨١,٦٩١	٣٣٧,٦٩٠	(٧)	موجودات ثابتة بالصافي
٣,٧٠٣	٣,٧٠٣	(٨)	استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ
٥٠٨,١٦٦	٣٥٨,٨٨٨	(٩)	مصروفات التأسيس بعد الاطفاء
٨٧٩,٥٥٢	١,١٢٠,٥٤٨	(١٠)	موجودات اخرى
٢٦,١٨٧,٦٢٤	٢٦,٣٢٨,٧٦٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٤,٧٥٣,١١٥	١٥,٢٦٩,١٦٨	(١١)	ودائع وحسابات العملاء
٣٧٩,٧٢٦	٣٥٢,٨٨٠	(١٢)	تأمينات نقدية
٤٦٠,٨٢٠	٨٨٠,٢٤٢	(١٣)	المخصصات
٤٧٠,١٥٤	٧٧٣,٩٣٣	(١٤)	مطلوبات أخرى
١٦,٠٦٣,٨١٥	١٧,٢٧٦,٢٢٣		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٩,٨٢٩,٧٠٤	٩,٨٢٩,٧٠٤	(١٥)	رأس المال المدفوع
٦٨,٠٢٣	٦٨,٠٢٣		احتياطي اجباري
٢٢٦,٠٨٢	(٨٤٥,١٩٠)		(خسائر) أرباح مرحلة - بيان (أ)
١٠,١٢٣,٨٠٩	٩,٠٥٢,٥٣٧		مجموع حقوق المساهمين - بيان (ج)
٢٦,١٨٧,٦٢٤	٢٦,٣٢٨,٧٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٨٥٦,٨٣٧	٢,٧٨٨,٢٣٥	(١٧)	الحسابات النظامية (لها مقابل)

ين الإيضاحات المرفقة شكل جزء لا يتجزأ من هذا البيان

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

بيان الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١ بيان (ب)

٢٠٠٠	٢٠٠١	إيضاح	الإيرادات
دولار	دولار		
١,٩٣٤,٤٦٣	٣٦٧,٧٧٤		العائد من الاستثمارات
(٣١٢,٢٩٤)	(٢٣٨,٣٠٣)		نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٦٢٢,١٦٩	١٢٩,٤٧١		نصيب البنك من عائد الاستثمارات
١٨٨,٨٥٤	٩٧,٨٦١		عائد الخدمات المصرفية
(٢,٨٠١)	٧٨,٥١٥		فروق التقييم وعائد التعامل بالعملة الأجنبية
١,٨٠٨,٢٢٢	٣٠٥,٨٤٧		مجموع الإيرادات
			المصروفات
٩٢٣,٨٢٨	٥٦٣,٦٤٧	(١٦)	مصروفات إدارية وعمومية
٣٥٢,٧١٤	٣٨٣,٢٨٧	(٧)	استهلاكات واطفاءات
١٧٦,٢٩٠	٤٣٠,١٨٥		مخصصات
(١,٤٥٢,٨٣٢)	(١,٣٧٧,١١٩)		مجموع المصروفات
٣٥٥,٣٩٠	(١,٠٧١,٢٧٢)		صافي (خسارة) ربح السنة
-----	٢٢٦,٠٨٢		أرباح مدورة
٣٥٥,٣٩٠	(٨٤٥,١٩٠)		صافي (الخسائر) الأرباح القابلة للتوزيع
١٠٤,١٨٨	-----		مخصص الضرائب
٢٥,١٢٠	-----		احتياطي اجباري ١٠%
٢٢٦,٠٨٢	(٨٤٥,١٩٠)		صافي (الخسائر) الأرباح المرحلة
٣٥٥,٣٩٠	(٨٤٥,١٩٠)		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل

المساهمة العامة المحدودة

غزة - فلسطين

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١

بيان (ج)

٢٠٠٠	٢٠٠١	
دولار	دولار	
٩,٨٢٩,٧٠٤	٩,٨٢٩,٧٠٤	رأس المال المدفوع
٦٨,٠٢٣	٦٨,٠٢٣	احتياطي اجباري
٢٢٦,٠٨٢	(٨٤٥,١٩٠)	(خسائر) أرباح مرحلة
<u>١٠,١٢٣,٨٠٩</u>	<u>٩,٠٥٢,٥٣٧</u>	مجموع حقوق الملكية - بيان (أ)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة
غزة - فلسطين
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٠١

بيان (د)

٢٠٠٠ دولار	٢٠٠١ دولار	البيان
٤,٢٩٥,٥٢٥	٤,٦٢٣,٥٠٧	صافي التدفقات النقدية من نشاط التشغيل
(١,٥٨٨,٢٦٨)	(٥,٦٨٢,٢٩٩)	صافي التدفقات النقدية من نشاط الاستثمار
٣٦٩,٦٣٩	-----	صافي التدفقات النقدية من نشاط التمويل
٣,٠٧٦,٨٩٦	(١,٠٥٨,٧٩٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل خلال السنة
٢,١١٩,٢١٤	٥,١٩٦,١١٠	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٥,١٩٦,١١٠	٤,١٣٧,٣١٨	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - بيان (أ)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل
المساهمة العامة المحدودة
غزة - فلسطين
إيضاحات حول البيانات المالية

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 الى 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. ومقر الادارة العامة للبنك والفرع الرئيسي في مدينة غزة وللبنك فرع آخر في مدينة الخليل.

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 فيتم تحويلها إلى الدولار الأمريكي حسب الأسعار المتاحة في تاريخ العملية.

ج. يتم تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بتاريخ الميزانية وفقاً لمتوسط سعري البيع والشراء المعلنين من قبل سلطة النقد الفلسطينية بذلك التاريخ وتتم تسوية فروقات العملة في أرباح وخسائر السنة الجارية.

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

السيارات	١٥% سنوياً
الأجهزة والمعدات	٧% سنوياً
الأثاث	٦% سنوياً
أجهزة الحاسوب	٢٠% سنوياً

هـ. يتم اطفاء مصاريف التأسيس بنسبة ٢٠% سنوياً.

و. يتم احتساب المخصصات طبقاً لتعليمات سلطة النقد في هذا الخصوص.

ز. يتم توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة حسب العقود التي يبرمها البنك في هذا الخصوص وموافقة المستشار الشرعي للبنك، وقد قامت ادارة البنك باحتساب نسبة ٢,٢% كعائد عن السنة المنتهية في ٢٠٠١/١٢/٣١ حيث تبرع مجلس الإدارة بحصة المساهمين لصالح حسابات الاستثمار المطلقة نظراً للظروف السائدة في السنة المنصرمة.

٣. النقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٠٠ دولار	٢٠٠١ دولار	
		أ- نقد في الصندوق
٣٢٦,٣٥٧	٣٠٢,٥٨٣	نقد بالدينار الأردني
٣١٣,٦٧١	٣٩٦,٩٨٤	نقد بالشيكال الإسرائيلي
٢٠٣,٠٥٣	٣٠٥,٩٨٨	نقد بالدولار الأمريكي
٨٤٣,٠٨١	١,٠٠٥,٥٥٥	مجموع النقد في الصندوق
		ب- نقد لدى البنوك
١,٠٣٧	-----	رصيد لدى بنك فلسطين / غزة - دولار
٢٥	-----	رصيد لدى بنك فلسطين / غزة - شيكل
٢٢٣	-----	رصيد لدى بنك فلسطين / غزة - دينار
٩٨٦,٠٠٩	١,١٧٨,٨٨١	رصيد لدى بنك ديسكونت / إسرائيل - دولار
٥٥,١٦٣	١٧,٠٩٥	رصيد لدى بنك ديسكونت / إسرائيل - شيكل
١,٠٤٢,٤٥٧	١,١٩٥,٩٧٦	مجموع النقد لدى البنوك
١,٨٨٥,٥٣٨	٢,٢٠١,٥٣١	مجموع النقد في الصندوق ولدى البنوك - بيان (أ)

٤. أرصدة لدى سلطة النقد

٢٠٠٠ دولار	٢٠٠١ دولار	
		أ- الاحتياطي الإلزامي
٤٩٤,٨٩٨	٣٣٩,٥٦٦	احتياطي إلزامي بالدينار الأردني
١٠٦,١٦٨	١٤١,٦٧٣	احتياطي إلزامي بالشيكال الإسرائيلي
٩٢٨,٥٢٢	٨٩٦,٧٧٥	احتياطي إلزامي بالدولار الأمريكي
١,٥٢٩,٥٨٨	١,٣٧٨,٠١٤	مجموع أرصدة الاحتياطي الإلزامي
		ب- الحسابات الجارية (المقاصة)
٦٠٩,٢٥٤	٢٣٢,٣٦٨	حـ / رقم ٣٢٠١-٠٢٠٠٢ بالدينار الأردني
٤٦٣,٣٧٩	٣٦,٥٥٢	حـ / رقم ٣٢٠١-٠٢٠٠٣ بالدولار الأمريكي
٧٠٨,٣٥١	٢٨٨,٨٥٣	حـ / رقم ٣٢٠١-٠٢٠٠٤ بالشيكال الإسرائيلي
١,٧٨٠,٩٨٤	٥٥٧,٧٧٣	مجموع أرصدة الحسابات الجارية (المقاصة)
٣,٣١٠,٥٧٢	١,٩٣٥,٧٨٧	مجموع الأرصدة لدى سلطة النقد - بيان (أ)

٥. الاستثمارات في بنوك إسلامية

٢٠٠٠ دولار	٢٠٠١ دولار	
٥,٢٦٢,٠٣٥	٣,٣٠١,٩٢٤	البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار / الأردن
-----	٤,٥٦٨,١٠٥	بنك قطر الإسلامي / قطر
-----	٢,٦٤٧,٢٠٠	البنك العربي الإسلامي الدولي / الأردن
٥,٢٦٢,٠٣٥	١٠,٥١٧,٢٢٩	مجموع الاستثمارات في البنوك الإسلامية - بيان (أ)

٦. مدينو التمويل

٢٠٠٠	٢٠٠١	
دولار	دولار	
٨٦,٥٨١	١٧٦,٠٨٣	الزراعة
٦٨٥,٧٦١	٧٠٥,١٦٤	الصناعة
٢,٦٤١,٣٧١	٢,٠٣٣,٥٢٢	الإنشاءات
٢,٤١٦,٩٤٠	١,٧٨١,١٠٦	تجارة داخلية
٣,٢١٤,٩٣٧	١,٩٥٤,٨٣٩	تجارة خارجية
٤,٣٢٤,٩٤٦	٢,٣٣٥,٠٨٤	خدمات نقل
٢٦,٠٥٣٩	٣٨,٠٠٢٩	عقارات
١٣٨,٨١٤	٣٢٧,٨٥٢	خدمات ومرافق عامة
١٨٦,٤٧٨	١٥٩,٧٠٥	حسابات مكشوفة
<u>١٣,٩٥٦,٣٦٧</u>	<u>٩,٨٥٣,٣٨٤</u>	مجموع مدينو التمويل - بيان (أ)

٧. الموجودات الثابتة

الإجمالي	السيارات	أجهزة الحاسوب	الأجهزة والمعدات	الأثاث	البيان
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
٥٢٧,١٢٨	٢٠,٠٠٠	١٥٣,٤١٨	٥٧,٦٥٥	٢٩٦,٠٥٥	التكلفة في ٢٠٠١/١/١
٢٨,٤٠٨	-----	٤,٧٠٣	١٤,٧٨٩	٨,٩١٦	الإضافات
(٢٠,٣٨١)	-----	(٨٩٧)	(٤,٣٦٤)	(١٥,١٢٠)	الاستيعادات
٥٣٥,١٥٥	٢٠,٠٠٠	١٥٧,٢٢٤	٦٨,٠٨٠	٢٨٩,٨٥١	الرصيد في ٢٠٠١/١٢/٣١
١٤٥,٤٣٧	١,٠٠٠	٧٤,٦٦٠	١٣,٤٣٤	٥٦,٣٤٣	الاستهلاك المتراكم ٢٠٠١/١/١
٥٥,٩٢٧	٣,٠٠٠	٣١,٠٩٩	٤,٣٧٩	١٧,٤٤٩	استهلاك السنة
(٣,٨٩٩)	-----	(٥٣٨)	(٨٢٢)	(٢,٥٣٩)	الاستيعادات
١٩٧,٤٦٥	٤,٠٠٠	١٠٥,٢٢١	١٦,٩٩١	٧١,٢٥٣	الرصيد في ٢٠٠١/١٢/٣١
٣٣٧,٦٩٠	١٦,٠٠٠	٥٢,٠٠٢	٥١,٠٩٠	٢١٨,٥٩٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠١/١٢/٣١ - بيان (أ)
٣٨١,٦٩١	١٩,٠٠٠	٧٨,٧٥٨	٤٤,٢٢١	٢٣٩,٧١٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٠/١٢/٣١ - بيان (أ)

٨. الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ

٢٠٠٠	٢٠٠١
دولار	دولار
<u>٣,٧٠٣</u>	<u>٣,٧٠٣</u>

وهي تتمثل في مساهمة البنك الإسلامي في رأسمال معهد فلسطين للتدريب المالي والمصرفي.

٩. مصاريف التأسيس

٢٠٠١
دولار
١,٥١٦,٦٤٥
١٧٨,٠٨١
١,٦٩٤,٧٢٦
(١,٠٠٨,٤٧٨)
(٣٢٧,٣٦٠)
٣٥٨,٨٨٨

رصيد مصاريف التأسيس في ٢٠٠١/١/١
الإضافات خلال السنة
المجموع في ٢٠٠١/١٢/٣١
الإطفاء المتراكم في ٢٠٠١/١/١
إطفاء السنة
صافي مصاريف التأسيس بعد الإطفاء - بيان (أ)

١٠. الموجودات الأخرى

٢٠٠٠	٢٠٠١
دولار	دولار
٤٣٩,٧٢٦	٣١٥,٠٠٠
١,٤٧٧	١,٠٧٢
٤٢٤,٨٩٩	٣٦٣,٣٣٢
١٣,٤٥٠	٣٣,٦٤٩
-----	٤٠٧,٤٩٥
٨٧٩,٥٥٢	١,١٢٠,٥٤٨

مصروفات مدفوعة مقدماً
تأمينات نقدية لدى الغير
شيكات وحوالات تحت التصفية
أرصدة مدينة أخرى
أرباح مجانية
مجموع الموجودات الأخرى - بيان (أ)

١١. الودائع وحسابات العملاء

٢٠٠٠	٢٠٠١
دولار	دولار
٣,٥٢٦,٣٣٤	٣,٨١٦,٦٨٢
٣٥١,٣٧٦	٤٣٨,٧٦٩
٥٥٦,٧٦٥	٤٣٧,٠٨١
٤,٤٩٥,٥٢٧	٤,٧١١,٤٤٠
٥,٨٢٣,١١٣	٥,٨٦٥,١٩٦
١٤,٧٥٣,١١٥	١٥,٢٦٩,١٦٨

حسابات جارية (تحت الطلب)
حسابات جارية (رواتب)
حسابات توفير استحقاق ٣٦٠ يوم
حسابات لأجل استحقاق ٣٦٠ يوم
حسابات لأجل استحقاق ١٨٠ يوم
مجموع الودائع وحسابات العملاء - بيان (أ)

١٢. التأمينات النقدية

٢٠٠٠	٢٠٠١
دولار	دولار
٣٠٠,٠٠٧	١٩٠,٩٦٥
٣٦,٠٠٨	١٣٤,٢٥٤
٤٢,٨٨٩	٢٦,٦٧٩
٨٢٢	٩٨٢
٣٧٩,٧٢٦	٣٥٢,٨٨٠

تأمين / كفالات بنكية
تأمين / تمويل مرابحة
تأمين / اعتمادات مستنديه
تأمين / صناديق حديدية
مجموع التأمينات النقدية - بيان (أ)

١٣. المخصصات

٢٠٠٠ دولار	٢٠٠١ دولار	
١٧١,٤٨٤	١٦١,٣٧٧	مخصص مخاطر الاستثمار
١٥٩,٥٣٢	٥٧٨,٢٤٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٤,١٥٩	٣٤,٩٧٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠٥,٦٤٥	١٠٥,٦٤٥	مخصص الضرائب
<u>٤٦٠,٨٢٠</u>	<u>٨٨٠,٢٤٢</u>	مجموع المخصصات - بيان (أ)

١٤. المطلوبات الأخرى

٢٠٠٠ دولار	٢٠٠١ دولار	
١٩٢,٣٩٢	٣,٠٠٠	مصروفات مستحقة
٧,١٥١	٣٣,٨٩١	الصندوق الخيري
٣٠,٦٠٨	٤٩,٧٨١	صندوق الادخار
١١٢,٢٩٤	٢٣٨,٣٠٣	أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٦,٢٢٨	٢٣,٨١٣	مساهمة المؤسسين في مصاريف التأسيس وأمانات مساهمين
١٠١,٤٨١	١٧,٦٥٠	أرصدة دائنة مؤقتة
-----	٤٠٧,٤٩٥	أرباح مجنبه
<u>٤٧٠,١٥٤</u>	<u>٧٧٣,٩٣٣</u>	مجموع المطلوبات الأخرى - بيان (أ)

١٥. رأس المال المدفوع

يتكون رأسمال البنك من عشرة ملايين سهم قيمة السهم الواحد دولار واحد وقد تم الاكتتاب في جميع الأسهم وتم تسديد الأقساط كالتالي:

٢٠٠٠ دولار	٢٠٠١ دولار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	القسط الأول (مسدد بالكامل)
٤,٨٢٩,٧٠٤	٤,٨٢٩,٧٠٤	القسط الثاني (تم تسديد جزء فقط)
<u>٩,٨٢٩,٧٠٤</u>	<u>٩,٨٢٩,٧٠٤</u>	مجموع رأس المال المدفوع - بيان (أ)

١٦. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٠٠	٢٠٠١	
دولار	دولار	
٢١,٧١٣	٨,٠٣٧	قرطاسية ومطبوعات
٣٤,٠٩٧	١٩,٤٨٥	سفر وتنقل ونقل مقاصة
٧٢٣	٥١٦	محروقات
١٧,٧١٠	١١,٦٧٣	بريد وهاتف
٢٣٨,١٩٩	٢٢٥,٩٥٨	رواتب
١٢,٥٢٢	٧,٩٢٨	نظافة وصيانة
٢٠٥,٠٠٠	١١٣,٣٣٣	إيجارات
٤,٥٨٩	١,٣٥١	ضيافة واستقبال
٢٥,٥٠١	٢١,٦٠٣	رسوم ورخص
٤,١٠٩	-----	إقامة ومبيت
٣,٩٥٠	١,٦٢٤	دعاية و اعلان
١٠,٦٨٥	٨,٢١٥	كهرباء ومياه
٧,٢٧٥	٦,٩٣٥	تأمين
١٣,٧٣٧	١١,٧٠٠	استشارات قانونية وشرعية
٩,٠٠٠	٦,٠٠٠	أتعاب تدقيق حسابات
٥,٢٢٥	٤,٨٠٠	حراسة ونقل أموال
٩,٢٤٣	٢٨	مصاريف متنوعة أخرى
١٧٣,٨٨٠	٤٢,٦٧٦	ضريبة القيمة المضافة
١٠,٥٢٧	١٠,٠٨٦	المساهمة في صندوق الادخار
٣٨,٩٧٠	٣٧,٤٤٥	مكافآت وحوافز
٧,٢٤٨	٥,٠٢٩	مصاريف وعمولات بنكية
٣,٨٥٠	٦,٠٠٠	مكافأة نهاية الخدمة
٤١,٨٧٥	١٣,٢٢٥	ضريبة دخل
٢٤,٢٠٠	-----	بدل اجتماعات مجلس ادارة
<u>٩٢٣,٨٢٨</u>	<u>٥٦٣,٦٤٧</u>	مجموع المصروفات العمومية والادارية - بيان (ب)

١٧. الحسابات النظامية (لها مقابل)

٢٠٠٠	٢٠٠١	
دولار	دولار	
٢٦٩,٦٧٣	١٠١,٨٨١	اعتمادات مستندية
١,٧٩٦,٩٨٨	١,٠٢٢,٥٠٣	كفالات
١,٧٧٢,٧٧٦	١,٦٦٣,٨٥١	شيكات التحصيل
١٧,٤٠٠	-----	مسحوبات مقبولة مكفولة
<u>٣,٨٥٦,٨٣٧</u>	<u>٢,٧٨٨,٢٣٥</u>	مجموع الحسابات النظامية (لها مقابل) - بيان (أ)

١٨. الصندوق الخيري

٢٠٠١ دولار	
٧,١٥١	مصادر أموال الصندوق الخيري
٦٨,٥٨٦	رصيد ٢٠٠١/١/١
٢,٨١٠	فوائد بنك ديسكونت الإسرائيلي
٩١٣	استرداد غرامات سلطة النقد
٧٩,٤٦٠	تسويات أرصدة الحسابات المدينة المعلقة
	المجموع
(١١,١٤٢)	استخدام أموال الصندوق الخيري
(٥٠٠)	تبرعات لمؤسسات خيرية
(٣١,٨٥٦)	منح لطلبة الجامعة الإسلامية
(٤٥٠)	فوائد مدينة لبنك ديسكونت الإسرائيلي
(١٢١)	تبرع ليعض أعضاء الفريق الرياضي
(١,٥٠٠)	مساعدة أحد موظفي البنك
* (٤٥,٥٦٩)	المساهمة في طباعة مجموعة القوانين الفلسطينية
٣٣,٨٩١	المجموع
	الرصيد في ٢٠٠١/١٢/٣١

* يتم اعتماد استخدامات أموال الصندوق الخيري من المستشار الشرعي للبنك.

١٩. عدد الموظفين

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال شهر ديسمبر ٢٠٠١ (٣٠) موظفاً.

٢٠. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات للسنة الحالية، كما تم تقريب الأرقام لأقرب عدد صحيح.