

**شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل**

**المساهمة العامة المحدودة**

**غزة - فلسطين**

**البيانات الحسابية الختامية**

**وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية**

**في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢**

## 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 ٢٠٠٢
(ب)	٣	بيان الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢
(ج)	٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢
(د)	٥	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢
—	١٣-٦	إيضاحات حول البيانات المالية

---

## تقرير مدققي الحسابات

السادة/ مساهمي شركة البنك الإسلامي 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 ٢٠٠٢ وبيان الأرباح والخسائر والتغيرات في حقوق المساهمين 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 اختبائي 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 ٢٠٠٢ ونتيجة عملياتها والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

عن طلال أبو غزالة وشركاه

زهير كامل الناظر

ترخيص رقم ٩٨/١٤٨

غزة في ١٦ مارس ٢٠٠٣

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل

المساهمة العامة المحدودة

غزة - فلسطين

الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ بيان (أ)

٢٠٠١	٢٠٠٢	إيضاح	الموجودات
دولار	دولار		
٢,٢٠١,٥٣١	٢,٦٣٢,٩٥٩	(٣)	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٩٣٥,٧٨٧	٤,٠٤٣,١٥٦	(٤)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٠٥١٧,٢٢٩	٩,٩٩٠,٨٤٦	(٥)	استثمارات لدى بنوك اسلامية
٩,٨٥٣,٣٨٤	٨,٠٠٧,٨٥٥	(٦)	مدينو التمويل
٣,٧٠٣	١,٠٧٦,٣١٧	(٧)	استثمارات مالية (أسهم)
١,١٢٠,٥٤٨	٣٢١,٦٥٤	(٨)	موجودات اخرى
٣٥٨,٨٨٨	-----	(٩)	مصرفوات التأسيس بعد الاطفاء
٣٣٧,٦٩٠	٣٠٩,٣٩٩	(١٠)	موجودات ثابتة بالصفافي
٢٦,٣٢٨,٧٦٠	٢٦,٣٨٢,١٨٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات			
١٥,٢٦٩,١٦٨	١٥,٦٩٣,٩٤٧	(١١)	ودائع وحسابات العملاء
٣٥٢,٨٨٠	٥٣٠,٧٧٤	(١٢)	تأمينات نقدية
٨٨٠,٢٤٢	٦٠٢,٠٧٠	(١٣)	المخصصات
٧٧٣,٩٣٣	٩١٠,٦٤٦	(١٤)	مطلوبات أخرى
١٧,٢٧٦,٢٢٣	١٧,٧٣٧,٤٣٧		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٩,٨٢٩,٧٠٤	٩,٨٢٩,٧٠٤	(١٥)	رأس المال المدفوع
٦٨,٠٢٣	٦٨,٠٢٣		احتياطي اجباري
-----	(٢٤,٤٥٢)	(١٦)	تعديلات القيمة العادلة
(٨٤٥,١٩٠)	(١,٢٢٨,٥٢٦)		(خسائر) مرحلة - بيان (ب)
٩,٠٥٢,٥٣٧	٨,٦٤٤,٧٤٩		مجموع حقوق المساهمين - بيان (ج)
٢٦,٣٢٨,٧٦٠	٢٦,٣٨٢,١٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٧٨٨,٢٣٥	٢,٤٤٣,٥٣١	(١٧)	الحسابات النظامية (لها مقابل)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة البنك الإسلامي الفلسطيني للتنمية والتمويل

المساهمة العامة المحدودة

غزة - فلسطين

بيان الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ بيان (ب)

٢٠٠١	٢٠٠٢	إيضاح	الإيرادات
دولار	دولار		
٣٦٧,٧٧٤	٥٠٣,٦٥٠		العائد من الاستثمارات
(٢٣٨,٣٠٣)	(١٥٥,١٧٥)		نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٢٩,٤٧١	٣٤٨,٤٧٥		نصيب البنك من عائد الاستثمارات
٩٧,٨٦١	١١٢,٣٤١		عائد الخدمات المصرفية
٧٨,٥١٥	٦١,٨٩٦		فروق التقييم وعائد التعامل بالعملة الأجنبية
-----	٢٨٧,٧٠٧		إيرادات أخرى وفروق ومخصصات
-----	(٢٠١,٩٧٩)		أرباح مجانية
٣٠٥,٨٤٧	٦٠٨,٤٤٠		مجموع الإيرادات
<b>المصروفات</b>			
٥٦٣,٦٤٧	٥٥٤,٢٥٥	(١٩)	مصروفات إدارية وعمومية
٣٨٣,٢٨٧	٤٢٣,٩١١	(١٠)	استهلاكات وإطفاءات
٤٣٠,١٨٥	١٣,٦١٠		مخصصات
(١,٣٧٧,١١٩)	(٩٩١,٧٧٦)		مجموع المصروفات
(١,٠٧١,٢٧٢)	(٣٨٣,٣٣٦)		صافي (خسارة) السنة
٢٢٦,٠٨٢	(٨٤٥,١٩٠)		(خسائر) أرباح مدورة
(٨٤٥,١٩٠)	(١,٢٢٨,٥٢٦)		صافي (الخسائر) المرحلة - بيان (أ)

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 المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ بيان (ج)

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
٩,٨٢٩,٧٠٤	٩,٨٢٩,٧٠٤	رأس المال المدفوع
٦٨,٠٢٣	٦٨,٠٢٣	احتياطي اجباري
-----	(٢٤,٤٥٢)	تعديلات القيمة العادلة
٢٢٦,٠٨٢	(٨٤٥,١٩٠)	خسائر) أرباح مدورة
(١,٠٧١,٢٧٢)	(٣٨٣,٣٣٦)	خسارة السنة
<u>٩,٠٥٢,٥٣٧</u>	<u>٨,٦٤٤,٧٤٩</u>	صافي حقوق المساهمين - 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 ٢٠٠٢ بيان (د)

٢٠٠١	٢٠٠٢	البيان
دولار	دولار	
٤,٦٢٣,٥٠٧	٣,١٤٦,٢١٣	صافي التدفقات النقدية من نشاط التشغيل
(٥,٦٨٢,٢٩٩)	(٦٠٧,٤١٦)	صافي التدفقات النقدية من نشاط الاستثمار
(١,٠٥٨,٧٩٢)	٢,٥٣٨,٧٩٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل خلال السنة
٥,١٩٦,١١٠	٤,١٣٧,٣١٨	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٤,١٣٧,٣١٨	٦,٦٧٦,١١٥	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 سجل 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 وللمنك 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 ويتم قيد الإيرادات والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ب. تسجل المعاملات المالية بالدولار الأمريكي أما المعاملات التي تتم بعملة أخرى فيتم تحويلها إلى الدولار الأمريكي حسب الأسعار المتاحة في تاريخ المعاملة.

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. تظهر الموجودات الثابتة بالصافي (التكلفة ناقص مجمع الاستهلاك المتراكم)، ويتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت حسب النسب السنوية الآتية:

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



هـ. تم اطفاء مصاريف التأسيس بالكامل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (معيان ٣٨).  
 و. تم احتساب مخصص مخاطر الاستثمار ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها طبقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في هذا الخصوص، والسياسات الداخلية للبنك خاصة فيما يتعلق بمخصص الاستثمار المشترك الذي سيؤول في النهاية للمساهمين واجمالي المستثمرين والصندوق الخيري بالتساوي، كما تم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة حسب قانون العمل الفلسطيني.  
 ز. تم احتساب الأرباح بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة حسب العقود التي أبرمها البنك في هذا الخصوص وموافقة المستشار الشرعي للبنك، وقد قامت ادارة البنك باحتساب نسبة ١,٥٦% كعائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢.  
 ح. تظهر الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والمدرجة بالأسواق المالية بالقيمة العادلة، وتم أخذ الفروقات الناجمة ما بين القيمة العادلة والتكلفة إلى بند مستقل ضمن حقوق المساهمين (تعديلات القيمة العادلة) إلى أن يتم بيعها أو تحصيلها، وعندها يتم عكس هذه المبالغ في بيان الأرباح والخسائر.

### ٣. النقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
		أ- نقد في الصندوق
٣٠٢,٥٨٣	٣٥٧,٩٤٥	نقد بالدينار الأردني
٣٩٦,٩٨٤	٧٦٢,٢١٨	نقد بالشيكل الإسرائيلي
٣٠٥,٩٨٨	١٧٥,٧٤٤	نقد بالدولار الأمريكي
<u>١,٠٠٥,٥٥٥</u>	<u>١,٢٩٥,٩٠٧</u>	مجموع النقد في الصندوق
		ب- نقد لدى البنوك
-----	٨٢	رصيد لدى البنك العربي الإسلامي الدولي / الأردن
-----	٥٨,٤٦٢	رصيد لدى بنك قطر الإسلامي / قطر
١,١٧٨,٨٨١	١,١٧٥,٧٣٥	رصيد لدى بنك ديسكونت / إسرائيل - دولار
١٧,٠٩٥	١٠٢,٧٧٣	رصيد لدى بنك ديسكونت / إسرائيل - شيكل
<u>١,١٩٥,٩٧٦</u>	<u>١,٣٣٧,٠٥٢</u>	مجموع النقد لدى البنوك
<u>٢,٢٠١,٥٣١</u>	<u>٢,٦٣٢,٩٥٩</u>	مجموع النقد في الصندوق ولدى البنوك - بيان (أ)

#### ٤. أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
٣٣٩,٥٦٦	٣٨٣,١٩٢	أ- الاحتياطي الإلزامي
١٤١,٦٧٣	١٣٩,٠٨٤	احتياطي إلزامي بالدينار الأردني
٨٩٦,٧٧٥	٨٨٦,٤٣٣	احتياطي إلزامي بالشيكل الإسرائيلي
١,٣٧٨,٠١٤	١,٤٠٨,٧٠٩	احتياطي إلزامي بالدولار الأمريكي
		مجموع أرصدة الاحتياطي الإلزامي
		ب- الحسابات الجارية (المقاصة)
٢٣٢,٣٦٨	٩٥٠,١٠٧	ح- / رقم ٣٢٠١-٠٢٠-٠٢ بالدينار الأردني
٣٦,٥٥٢	١٣٤,٠١٤	ح- / رقم ٣٢٠١-٠٢٠-٠٣ بالدولار الأمريكي
٢٨٨,٨٥٣	٣٤٥,١٠٧	ح- / رقم ٣٢٠١-٠٢٠-٠٤ بالشيكل الإسرائيلي
٥٥٧,٧٧٣	١,٤٢٩,٢٢٨	مجموع أرصدة الحسابات الجارية (المقاصة)
		ج- حسابات أخرى لدى سلطة النقد الفلسطينية
-----	٧٠٥,٢١٩	ح- / رقم ٣٢١١-٠٢٠-٠٢ بالدينار الأردني
-----	٥٠٠,٠٠٠	ح- / رقم ٣٢١١-٠٢٠-٠٣ بالدولار الأمريكي
	١,٢٠٥,٢١٩	مجموع أرصدة الحسابات الأخرى
١,٩٣٥,٧٨٧	٤,٠٤٣,١٥٦	مجموع الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية - بيان (أ)

#### ٥. استثمارات لدى بنوك إسلامية

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
٣,٣٠١,٩٢٤	٣,٣٥٢,٩٥٤	البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار / الأردن
٤,٥٦٨,١٠٥	٣,٩٤٩,٩٣٢	بنك قطر الإسلامي / قطر
٢,٦٤٧,٢٠٠	٢,٦٨٧,٩٦٠	البنك العربي الإسلامي الدولي / الأردن
١٠,٥١٧,٢٢٩	٩,٩٩٠,٨٤٦	مجموع الاستثمارات لدى البنوك الإسلامية - بيان (أ)

#### ٦. مدينو التمويل:

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
١٧٦,٠٨٣	٩٧,٦٧٠	مرايحات الزراعة
٧٠٥,١٦٤	٦٥٦,٣٧٩	مرايحات الصناعة
٢,٠٣٣,٥٢٢	١,٢٥٦,٦٦٦	مرايحات الإنشاءات
١,٩٤٠,٨١١	١,٦٣٥,٦٧٠	مرايحات تجارة داخلية
١,٩٥٤,٨٣٩	١,٦٣٧,٢١٠	مرايحات تجارة خارجية
٢,٣٣٥,٠٨٤	١,٦٥٧,١٣١	مرايحات خدمات نقل
٣٨,٠٠٢٩	٣٦٨,٨٩١	مرايحات عقارات وفنادق ومطاعم ومرافق عامة
٣٢٧,٨٥٢	٦٩٨,٢٣٨	مرايحات قطاعات أخرى
٩,٨٥٣,٣٨٤	٨,٠٠٧,٨٥٥	مجموع مدينو التمويل - بيان (أ)

## ٧. الاستثمارات المالية (أسهم)

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
-----	٧٩٦,٥٠٠	استثمارات في أسهم الشركة السودانية للاتصالات - سودايل
-----	٢٧٩,٨١٧	استثمارات في أسهم شركة الاتصالات الفلسطينية
٣,٧٠٣	-----	استثمارات في أسهم معهد فلسطين للتدريب المالي والمصرفي
<u>٣,٧٠٣</u>	<u>١,٠٧٦,٣١٧</u>	مجموع الاستثمارات المالية - بيان (أ)

## ٨. الموجودات الأخرى

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
٣١٥,٠٠٠	٢٢٢,٥٠٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٠٧٢	-----	تأمينات نقدية لدى الغير
٣٦٣,٣٣٢	٨٩,٠٧٥	شيكات وحوالات تحت التصفية
٣٣,٦٤٩	٥,٦٧١	أرصدة مدينة أخرى
٤٠٧,٤٩٥	-----	أرباح محتبة
-----	٤,٤٠٨	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
<u>١,١٢٠,٥٤٨</u>	<u>٣٢١,٦٥٤</u>	مجموع الموجودات الأخرى - بيان (أ)

## ٩. مصاريف التأسيس

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
١,٥١٦,٦٤٥	١,٦٩٤,٧٢٦	رصيد مصاريف التأسيس في بداية السنة
١٧٨,٠٨١	٥,٩٢٦	الإضافات خلال السنة
<u>١,٦٩٤,٧٢٦</u>	<u>١,٧٠٠,٦٥٢</u>	المجموع في نهاية السنة
(١,٠٠٨,٤٧٨)	(١,٣٣٥,٨٣٨)	الإطفاء المتراكم في بداية السنة
(٣٢٧,٣٦٠)	(٣٦٤,٨١٤)	إطفاء السنة الحالية
<u>٣٥٨,٨٨٨</u>	-----	صافي مصاريف التأسيس بعد الإطفاء - بيان (أ)

## ١٠. الموجودات الثابتة

البيان	الأثاث	الأجهزة والمعدات	أجهزة الحاسوب	السيارات	الإجمالي
	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
التكلفة في ٢٠٠٢/١/١	٢٨٩,٨٥١	٦٨,٠٨٠	١٥٧,٢٢٤	٢٠,٠٠٠	٥٣٥,١٥٥
الإضافات	-----	-----	٣٠,٨٠٨	-----	٣٠,٨٠٨
الرصيد في ٢٠٠٢/١٢/٣١	٢٨٩,٨٥١	٦٨,٠٨٠	١٨٨,٠٣٢	٢٠,٠٠٠	٥٦٥,٩٦٣
الاستهلاك المتراكم ٢٠٠٢/١/١	٧١,٢٥٣	١٦,٩٩١	١٠٥,٢٢١	٤,٠٠٠	١٩٧,٤٦٥
استهلاك السنة	١٧,٣٩١	٤,٥٥٨	٣٤,١٤٩	٣,٠٠٠	٥٩,٠٩٨
الرصيد في ٢٠٠٢/١٢/٣١	٨٨,٦٤٤	٢١,٥٤٩	١٣٩,٣٧٠	٧,٠٠٠	٢٥٦,٥٦٣
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٢/١٢/٣١ - بيان (أ)	٢٠١,٢٠٧	٤٦,٥٣١	٤٨,٦٦٢	١٣,٠٠٠	٣٠٩,٤٠٠ *
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠١/١٢/٣١ - بيان (أ)	٢١٨,٥٩٨	٥١,٠٩٠	٥٢,٠٠٢	١٦,٠٠٠	٣٣٧,٦٩٠

\* الفرق في القيمة الصافية لعام ٢٠٠٢ وقدره دولار واحد يرجع إلى عمليات تقريب الكسور العشرية.

## ١١. الودائع وحسابات العملاء

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
٣,٨١٦,٦٨٢	٤,٣٩٩,٦١٠	حسابات جارية (تحت الطلب)
٤٣٨,٧٦٩	٣٨٠,٨٠١	حسابات جارية (رواتب)
٤٣٧,٠٨١	٥٨٥,٣٣٦	حسابات توفير استحقاق ٣٦٠ يوم
٤,٧١١,٤٤٠	٤,٨٦٠,١٢٨	حسابات لأجل استحقاق ٣٦٠ يوم
٥,٨٦٥,١٩٦	٥,٤٦٨,٠٧٢	حسابات لأجل استحقاق ١٨٠ يوم
<u>١٥,٢٦٩,١٦٨</u>	<u>١٥,٦٩٣,٩٤٧</u>	مجموع الودائع وحسابات العملاء - بيان (أ)

## ١٢. التأمينات النقدية

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
١٩٠,٩٦٥	٣٩٣,٩٩٩	تأمين / كفالات بنكية
١٣٤,٢٥٤	٨٥,٦٣٠	تأمين / تمويل مرابحة
٢٦,٦٧٩	٤٩,٩٣٣	تأمين / اعتمادات مستنديه
٩٨٢	١,٢١٢	تأمين / صناديق حديدية
<u>٣٥٢,٨٨٠</u>	<u>٥٣٠,٧٧٤</u>	مجموع التأمينات النقدية - بيان (أ)

### ١٣. المخصصات

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
١٦١,٣٧٧	٧٨,١٢٧	مخصص مخاطر الاستثمار
٥٧٨,٢٤٤	٤٤٤,٠١٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٤,٩٧٦	٤٨,٢٤٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠٥,٦٤٥	٣١,٦٨٣	مخصص الضرائب
<u>٨٨٠,٢٤٢</u>	<u>٦٠٢,٠٧٠</u>	مجموع المخصصات - بيان (أ) - إيضاح (١/١٣)

### ١/١٣ حركة المخصصات

رصيد	اضافات خلال	استخدامات خلال	رصيد	البيان
٢٠٠٢/١٢/٣١	السنة	السنة	٢٠٠١/١٢/٣١	
٧٨,١٢٧	٧,٤٤٦	(٩٠,٦٩٦)	١٦١,٣٧٧	مخصص مخاطر الاستثمار
٣٨٩,٤٩٤	١٩٢,٠٥٢	(٣٥٤,١٨٦)	٥٥١,٦٢٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٤,٥١٨	٢٧,٩٠٢	-----	٢٦,٦١٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ١٠%
٤٨,٢٤٨	١٣,٦١٠	(٣٣٨)	٣٤,٩٧٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣١,٦٨٣	-----	(٧٣,٩٦٢)	١٠٥,٦٤٥	مخصص الضرائب
<u>٦٠٢,٠٧٠</u>	<u>٢٤١,٠١٠</u>	<u>(٥١٩,١٨٢)</u>	<u>٨٨٠,٢٤٢</u>	المجموع

### ١٤. المطلوبات الأخرى

٢٠٠١	٢٠٠٢	
دولار	دولار	
٣,٠٠٠	٣,٤٠٠	مصرفات مستحقة
٣٣,٨٩١	١٠,٨١٩	الصندوق الخيري - إيضاح (١٨)
٤٩,٧٨١	٦٩,٦٣٦	صندوق الادخار
٢٣٨,٣٠٣	٦٧,٠٩٧	أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٣,٨١٣	١٤,٣٧٠	مساهمة المؤسسين في مصاريف التأسيس
١٧,٦٥٠	٥,٦٤٤	أرصدة دائنة مؤقتة
٤٠٧,٤٩٥	٢٠١,٩٧٩	أرباح مجانية
-----	٦٠٥	ضريبة الدخل (استقطاعات رواتب)
-----	٥٢,٠٤١	شيكات بنكية
-----	٤٨٥,٠٥٥	إيرادات مقدمة
<u>٧٧٣,٩٣٣</u>	<u>٩١٠,٦٤٦</u>	مجموع المطلوبات الأخرى - بيان (أ)

## ١٥. رأس المال المدفوع

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

٢٠٠١ دولار	٢٠٠٢ دولار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	القسط الأول (مسدد بالكامل)
٤,٨٢٩,٧٠٤	٤,٨٢٩,٧٠٤	القسط الثاني (تم تسديد جزء فقط)
٩,٨٢٩,٧٠٤	٩,٨٢٩,٧٠٤	مجموع رأس المال المدفوع - بيان (أ)

## ١٦. تعديلات القيمة العادلة

التعديلات	القيمة العادلة دولار	التكلفة التاريخية دولار	عدد الأسهم	
٣١,٥٠٠	٧٩٦,٥٠٠	٧٦٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أسهم الشركة السودانية للاتصالات - سودائل
(٥٥,٩٥٢)	٢٧٩,٨١٧	٣٣٥,٧٦٩	٧٧,٨٠٠	أسهم شركة الاتصالات الفلسطينية
(٢٤,٤٥٢)	١,٠٧٦,٣١٧	١,١٠٠,٧٦٩		المجموع

## ١٧. الحسابات النظامية (لها مقابل)

٢٠٠١ دولار	٢٠٠٢ دولار	
١٠١,٨٨١	٢٩٣,٢٠٦	اعتمادات مستندية
١,٠٢٢,٥٠٣	١,٣٣٣,٣٠٢	كفالات بنكية
١,٦٦٣,٨٥١	٨١٧,٠٢٣	شيكات التحصيل
٢,٧٨٨,٢٣٥	٢,٤٤٣,٥٣١	مجموع الحسابات النظامية (لها مقابل) - بيان (أ)

## ١٨. الصندوق الخيري

### مصادر أموال الصندوق الخيري

٢٠٠٢ دولار	
٣٣,٨٩١	رصيد ٢٠٠٢/١/١
١٧,٣٥٧	فوائد بنك ديسكونت الإسرائيلي
٣٤٠	إيرادات أخرى
٥١,٥٨٨	المجموع
٢٥,٤٤٨	استخدام أموال الصندوق الخيري
٤,٣٦٩	تبرعات لمؤسسات خيرية
٩,٣٠٠	فوائد مدينة لبنك ديسكونت الإسرائيلي
١,٦٥٢	مساعدات طارئة لموظفي البنك
٤٠,٧٦٩	مدفوعات مختلفة
١٠,٨١٩	المجموع
	الرصيد في ٢٠٠٢/١٢/٣١

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

## ١٩. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٠١	٢٠٠٢	
يولار	يولار	
٨٠٠٣٧	٧٠٣٥٢	قرطاسية ومطبوعات
١٩٠٤٨٥	٤٨٠٠٩٣	سفر وتثقل ونقل مقاصة
٥١٦	١٠١٦٣	محروقات
١١٠٦٧٣	٩٠٤٣٣	بريد وهاتف
٢٢٥٠٩٥٨	٢٢١٠٧١٩	رواتب
٧٠٩٢٨	٦٠٦١٨	نظافة وصيانة
١١٣٠٣٣٣	٩٥٠٠٠٠	إيجارات
١٠٣٥١	٨٩١	ضريبة واستقبال
٢١٠٦٠٣	٢٢٠٥١١	رسوم ورخص
-----	١٠٤٦٨	إقامة ومبيت
١٠٦٢٤	١٠٤٨١	دعاية وعلان
٨٠٢١٥	٦٠٧٩٤	كهرباء ومياه
٦٠٩٣٥	٧٠٣٧٦	تأمين
١١٠٧٠٠	١٤٠٩٨٣	استشارات قانونية وشرعية ومصاريف قضائية
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	أتعاب تدقيق حسابات
٤٠٨٠٠	٤٠٨٠٠	حراسة ونقل أموال
٢٨	٢٠١	مصاريف متنوعة أخرى
٤٢٠٦٧٦	٣٧٠٢٤٠	ضريبة القيمة المضافة
١٠٠٠٨٦	٩٠٩١٨	المساهمة في صندوق الادخار
٣٧٠٤٤٥	٣٧٠٣٩٠	مكافآت وحوافز
٥٠٠٢٩	٣٠٦٢٤	مصاريف وعمولات بنكية
٦٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	مكافأة نهاية الخدمة
١٣٠٢٢٥	-----	ضريبة دخل
-----	٨٠٢٠٠	بدل اجتماعات مجلس إدارة
<u>٥٦٣٠٦٤٧</u>	<u>٥٥٤٠٢٥٥</u>	مجموع المصروفات العمومية والإدارية - بيان (ب)

## ٢٠. عدد الموظفين

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك الإسلامي الفلسطيني خلال شهر ديسمبر ٢٠٠٢ (٣٠) موظفًا.

## ٢١. أرقام المقارنة

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