

السلطانية للإقراض والتنمية (فالتن)

البيانات المالية وتقدير مدققى الحسابات

٣١ كانون الأول ٢٠٠١

مع أرقام مقارنة لسنة ٢٠٠٠

الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

المحتويات

صفحة

١	تقرير مدققي الحسابات
٢	الميزانية العامة
٣	بيان الإيرادات والمصروفات
٤	بيان التغير في صافي الموجودات
٥	بيان التدفقات النقدية
١٢-٦	إيضاحات حول البيانات المالية

اليوسف وشركاه

محاسبون قانونيون

تلفون: +٩٧٢-٢-٢٩٥٤٧١٤
+٩٧٢-٢-٢٩٨٤٧٠١/٢
فاكس: +٩٧٢-٢-٢٩٨٤٧٠٣
بريد الكتروني: elyusefr@palnet.com

عنوان البريد
ص ب ٣٥٩
رام الله
فلسطين

عنوان المكتب
عمارة الشامي
شارع الزهراء
رام الله - فلسطين

السادة مساهمي

الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)

تقرير مدققي الحسابات

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة للمؤسسة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ وبيان الإيرادات والمصروفات و التغير في صافي الموجودات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية هي من مسئولية إدارة المؤسسة وتتحصر مسؤولياتنا في إيداء الرأي حول هذه البيانات.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري وقد شمل التدقيق فحصا على أساس اختباري للبيانات المؤيدة للمبالغ والإفصاح عنها ، كما شملت الإجراءات تقييمًا للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات المحاسبية التي وضعتها الإدارة وتقييمًا للعرض الإجمالي للبيانات المالية ، وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للرأي الذي نبديه.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادله المركز المالي للمؤسسة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ ونتائج أعمالها والتغير في صافي موجوداتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لقواعد المحاسبة الدولية.

بيتر حصري
محاسب قانوني

رام الله في
٢٣ أيار ٢٠٠٢

السلطنتية للقرض والتنمية (فاتن)

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١

مع أرقام مقارنة لسنة ٢٠٠٠

٢٠٠٠	٢٠٠١		إيضاح
دولار	دولار	دينار	
١,٩٦٧,٦٧٥	٣,٢٩٠,٦٦١	٢,٣٣٦,٣٦٩	٤
٢٢,٩٣٤	٧٠,٠٠١	٤٩,٧٠١	
١,١٠٥,٢٨٣	١,٣٤٠,٥٥٨	٩٥١,٧٩٦	٥
٣٨,٣٢٠	٣٣,٠٠٤	٢٣,٤٣٣	
٣,١٣٤,٢١٢	٤,٧٣٤,٢٢٤	٣,٣٦١,٢٩٩	
٤٣٣,٩٦٥	٣٩٨,٦٧٢	٢٨٣,٠٥٧	٦
٣,٥٦٨,١٧٧	٥,١٣٢,٨٩٦	٣,٦٤٤,٣٥٦	

الموجودات

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
تبرعات مستحقة القبض
مقترضون مدينون ، بالصافي
مصاريف مدفوعة مقدما
مجموع الموجودات

موجودات ثابتة، بالصافي

المطلوبات ، صافي الموجودات وحقوق المساهمين

المطلوبات:

١٠٩,٥٩٩	٩٧,٦٩٤	٦٩,٣٦٣	٧
١٨٩,٢٣٥	٣١٥,٩٧٥	٢٢٤,٣٤٢	٨
٢٩٨,٨٣٤	٤١٣,٦٦٩	٢٩٣,٧٠٥	

مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
احتياطي انتفاعات الموظفين
مجموع المطلوبات

صافي الموجودات:

(٩٧,٤٢٧)	(١٨,٩١٠)	(١٣,٤٢٦)
٥١٥,٩٩٠	٥٣٢,٥٩٢	٣٧٨,١٤٠
٤١٨,٥٦٣	٥١٣,٦٨٢	٣٦٤,٧١٤
٤٠,٦٠٧	٤٩,٣٩٦	٣٥,٠٧١
٢,٨٠٦,٠٩٣	٤,١٥٢,٠٦٩	٢,٩٤٧,٩٦٩
٢,٨٤٦,٧٠٠	٤,٢٠١,٤٦٥	٢,٩٨٣,٠٤٠
٣,٢٦٥,٢٦٣	٤,٧١٥,١٤٧	٣,٣٤٧,٧٥٤

الوفر غير المخصص

الوفر المستثمر في الموجودات الثابتة

صافي الموجودات غير المخصص

الوفر المخصص - (بيان - ج)

الوفر المخصص لصندوق القرض الدوار

حقوق المساهمين :

٤,٠٨٠	٤,٠٨٠	٢,٨٩٧
٣,٥٦٨,١٧٧	٥,١٣٢,٨٩٦	٣,٦٤٤,٣٥٦

رأس المال الاسهمي المصرح به ١٠,٠٠٠ سهما عاديا

بقية اسمية دولار واحد للسهم المكتتب به والمدفوع بالكامل ٤٠٨٠ سهما

مجموع المطلوبات، صافي الموجودات وحقوق المساهمين

أنظر الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

السلطنتفة للإقراض والتتلفة (فاتن)

ببان الإلرارات والمصرفات

للسنة المنتهفة فف ٣١ كانون الأول ٢٠٠١

مع أرقام مقارنة لسنة ٢٠٠٠

المجموع			اوضا
٢٠٠٠	٢٠٠١		
اوار	اوار	اوار	
٤٩٩,٦٥٣	٥١٧,٢٥١	٣٦٧,٢٤٨	
٥٥,٩٥٦	٥٥,٠٩٩	٣٩,١٢٠	
١١,٣٦٢	١٨,٧٨٧	١٣,٣٣٩	
-	٢٥,٥٠٠	١٨,١٠٥	
٧,٩٣٤	١٥,١٠١	١٠,٧٢٢	
٤١,١٢١	٦٣,٨٨٩	٤٥,٣٦١	
١١٦,٣٧٣	١٧٨,٣٧٦	١٢٦,٦٤٧	
٦١٦,٠٢٦	٦٩٥,٦٢٧	٤٩٣,٨٩٥	
(٨٧٣,٥٨٢)	(٨٨٦,٧٥٦)	(٦٢٩,٥٩٧)	٩
(٢٥٧,٥٥٦)	(١٩١,١٢٩)	(١٣٥,٧٠٢)	

الإلرارات التشفلفة :

فوائا على القروض، بالصافف من المخصص
العام للاؤون المشكوك فف اأصفلها ٨٨,٣٢٠ اوار

إلرارات أأرى :

رسوم طلبات اقترض
رسوم أأماا اسأشارفة
إلرارات مفف برناما إاارة المعلوماتا
أراماتا تأأفر
فوائا بئكة

مجموع الإلرارات التشفلفة

المصرفاتا التشفلفة
الأسارة التشفلفة للسنة

أنظر الإضاأااا المرفقة حول الببانااا المالية

الماسطبيئية للاقراض والتنمية (فائز)

بيان التغير في صافي الموجودات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١
مع أرقام مقارنة لسنة ٢٠٠٠

المجموع		الوفر المخصص	
٢٠٠٠	٢٠٠١	لصندوق الاقراض	الوفر غير المخصص
دولار	دينار	الدولار	دينار
٢,١٨٨,٢٠٦	٣,٢٦٥,٢٦٣	١,٩٩٢,٣٢٦	٣٢٦,٣٥٣
(٢٥٧,٥٥٦)	(١٩١,١٢٩)		٧٨,٨٣١
١,٣٤٥,٥٢٠	١,٦٣٥,١١١		(٦٩,١٧٣)
٢١,٧٣٩	٢,٢٨٨	٣,٢٨٨	(١٣٥,٧٠٢)
(٣٢,٦٤٦)	-		١٠
-	-	٩٥٧,٣٥٥	
-	-		(٩٥٧,٣٥٥)
-	-		(١١,٠٠٤)
-	-		١٩١,٣٣٠
-	-		(١٠,٨٨٥)
-	٩٠٢	١٠,٨٨٥	
٣,٢٦٥,٢٦٣	٤,٧١٥,١٤٧	٢,٩٤٧,٩٦٩	٣٧٨,١٤٠
			٣٥,٠٧١
			(١٣,٤٢٦)

صافي الموجودات في بداية السنة

الغسلرة التشغيلية للسنة (بيان - ب)

التبرعات الواردة

استردادات من ديون مدرومة

تخصيص خاص بواقع ١٠٠% للديون المشكوك في تحصيلها

قروض صائرة

مشتريات موجودات ثابتة

مصاريف تشغيلية

تحويلات بقيمة صافي الموجودات الثابتة

موجودات ثابتة متبرع بها

صافي الموجودات في نهاية السنة - (بيان - أ)

الفلسطينية للاقراض والتنمية (فاتن)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١

مع أرقام مقارنة لسنة ٢٠٠٠

٢٠٠٠	٢٠٠١	
دولار	دولار	دينار
٣٥٨,٨٨٤	٢٤٦,٧٠٠	١٧٥,١٥٧
٧١٢,١٢٧	٨٢٠,٠٢١	٥٨٢,٢١٥
(٧٣٥,٩٣٥)	(٧١٣,٤٤٢)	(٥٠٦,٥٤٣)
٣٣٥,٠٧٦	٣٥٣,٢٧٩	٢٥٠,٨٢٩
٤٤٤	-	-
١,٠١٥,٦٩٠	١,٣٤١,٣٤٥	٩٥٢,٣٥٥
١,٠١٦,١٣٤	١,٣٤١,٣٤٥	٩٥٢,٣٥٥
(٣١,٦٦٨)	(١٦,٦٠١)	(١١,٧٨٧)
(٤,٥٠١,٢١٣)	(٤,٦٢٣,١٣٠)	(٣,٢٨٢,٤٢٣)
١٦,٤٣٤	٤,٦٣١	٣,٢٨٨
٤,٣٧٢,٦٣٣	٤,٢٦٣,٤٦٢	٣,٠٢٧,٠٥٨
(١٤٣,٨١٤)	(٣٧١,٦٣٨)	(٢٦٣,٨٦٤)
١,٢٠٧,٣٩٦	١,٣٢٢,٩٨٦	٩٣٩,٣٢٠
٧٦٠,٢٧٩	١,٩٦٧,٦٧٥	١,٣٩٧,٠٤٩
١,٩٦٧,٦٧٥	٣,٢٩٠,٦٦١	٢,٣٣٦,٣٦٩
٧٢,٢٧٤	١٠٣,٩٠٨	٧٣,٧٧٤
١٠٩,٨٢١	١٢٦,٧٣٩	٨٩,٩٨٥
٩٦,١٠١	١٢٤,٣٩٤	٨٨,٣٢٠
٤٨,٥٥٨	٥١,٨٩٤	٣٦,٨٤٥
٢٩,٠٥٦	(٤٧,٠٦٧)	(٣٣,٤١٧)
(٦٠٧)	٥,٣١٦	٣,٧٧٥
(٢٠,١٢٧)	(١١,٩٠٥)	(٨,٤٥٣)
٣٣٥,٠٧٦	٣٥٣,٢٧٩	٢٥٠,٨٢٩

التدفق النقدي من أنشطة التشغيل:
تبرعات مقبوضة
ايرادات أخرى
مدفوعات للموظفين والموردين
التدفق النقدي من أنشطة التشغيل
التدفق النقدي من عمليات التمويل:
رأس المال المكتتب به
تبرعات مقبوضة لتمويل عملية الإقراض
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
مشتريات موجودات ثابتة
قروض صادرة
أستردادات من ديون معدومة
تحصيلات من المقترضين
صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
الزيادة في النقد في الصندوق ولدى البنوك خلال السنة
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة
تعديلات لتسوية التغير في صافي الموجودات للسنة
لصافي التدفق النقدي من أنشطة التشغيل:
التغير في صافي الموجودات
التخصيص لإنقاعات الموظفين
تخصيص للديون المشكوك في تحصيلها
استهلاكات الموجودات الثابتة
الزيادة في التبرعات المستحقة القبض
النقص في مصروفات مدفوعة مقدما
النقص في المصروفات المستحقة والارصدة الدائنة الأخرى
التدفق النقدي من أنشطة التشغيل

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

السلطنتنة للإقراض والتنتمة (فاتن)

إيضاحات حول البئانات المالة

كما فف ٣١ كانون الأول ٢٠٠١

-١ عام:

تأسست مؤسسة فاتن كشركة مساهمة خصوصفة فر هادفة للربح وتم تسجلها استنادا الى قانون الشركات لسنة ١٩٢٩ ساري المفعول فف غزة برأس مال قدره ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي موزعة على عشرة آلاف سهما عافيا. باشرت فاتن نشاطها بتاريخ ١ آذار ١٩٩٩ بعد ان تم انفصالها كبرنامج للإقراض عن مؤسسة إنقاذ الطفل.

-٢ مصادر التمويل:

وقعت فاتن أربعة اتفاقيات تمويل مع مؤسسة إنقاذ الطفل وذلك بهدف مساعدة فاتن بتنفيذ وتوسيع برنامج الإقراض المنفذ فف الضفة الغربية وقطاع غزة، أما تفاصيل هذه الاتفاقيات فهي كما يلي:

رقم اتفاقية رقم	رقم الموافقة	فترة الاتفاقية	المبلغ بالدولار
SC/FA ٠٠١	USAID (٢٩٤-A-٠٠٠-٦٥٧٦-٠٠٠)	٢٠٠١-٣-٣١ / ١٩٩٩-١-١	١,٨٩١,٤٨٢
SC/FA ٠٠٣	SC - RLF (as Amended)	٢٠٠٢-٩-٣٠ / ١٩٩٩-٣-١	٢,٥١٤,٤٣٠
SC/FA ٠٠٥	Rockdale Foundation Inc.	٢٠٠٢-٣-١ / ٢٠٠٠-٣-١	١٤٣,٧٦٣
SC/FA ٠٠٦	Irish Aid (D/٧/٩٩)	٢٠٠١-١٢-٣١ / ٢٠٠١-٤-١	١٩٧,٥٥٩

-٣ ملخص لأهم الأسس المحاسبفة:

تم تجهفز البئانات المالة وفقا لقواعد المحاسبة الدولية، التكلفة التاريخية و مبدأ الاستحقاق باستثناء الفوائد التي تستحق على الأقساط فر المسددة من أصل القروض و التي يتم قفدها ضمن الإيرادات حال قبضها.

٣,١ أسس عرض البئانات المالة:

- الوفر العام: وشفمل كافة المنح والتبرعات العامة وفر المخصصة لنشاطات محددة من قبل الممولفن وتشمل حسابات الوفر العام كافة المصارف والنققات البرامففة والإدارفة وشفمل قفمة النفقات والمصروفات المخصصة من قبل المتبرعفن والظاهرة فف حسابات الوفر العام على حسابات الوفر المخصص فف بفا النشاطات تحت بند صافي الموجودات المحررة للوفر العام.
- الوفر المخصص: وشفمل المنح والتبرعات المخصصة من قبل المتبرعفن والقابلة للصرف استنادا لتحففدات المتبرعفن وفر المصروفة حتى ٣١ كانون الأول.
- صندوق الإقراض الدوار: ففألف رصفد صندوق الإقراض الدوار من مبالغ المنح المحررة من أصل المنح المخصصة للإقراض.

٣,٢ القروض ومخصص القروض المشكوك في تحصيلها:

تظهر القروض بصافي القيمة التحصيلية المستقبلية المتوقعة لها وتستخرج هذه القيمة بتخفيض القيمة الدفترية للقروض بقيمة مخصص القروض المشكوك في تحصيلها، أما مخصص القروض المشكوك في تحصيلها فيتم تقديره من قبل إدارة المؤسسة ويتم مراجعته وتقييم مدى كفايته بصورة دورية وذلك لمواجهة المخاطر التي قد تظهر مستقبلاً.

٣,٣ تبرعات عينية:

يجري إظهار التبرعات العينية من الموجودات الثابتة استناداً إلى تكلفتها الدفترية المحفوظة لدى الجهة المانحة أو القيمة السوقية أيهما أقل، أما القروض المدينة المحولة من مؤسسة إنقاذ الطفل فقد جرى إظهارها بصافي القيمة التحصيلية لهذه القروض بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المقدر كما في تاريخ التحويل.

٣,٤ الموجودات الثابتة:

تظهر الموجودات الثابتة بالصافي من الاستهلاكات المتراكمة وتستهلك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي لهذه الموجودات.

٣,٥ تعويضات ترك الخدمة:

- يجري التخصيص لتعويضات الموظفين عند ترك الخدمة بواقع راتب شهر عن كل سنة خدمة ويتم احتسابه استناداً لآخر راتب.
- يتألف رصيد صندوق الادخار من مساهمة المؤسسة ومساهمة الموظفين وذلك بمساهمة كل طرف بواقع ١٠% من الرواتب الأساسية.

٣,٦ ترجمة البيانات المالية والمعاملات بالعملة الأجنبية:

- تحتفظ المؤسسة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بالدينار الأردني ويجري ترجمة وتحويل المعاملات والأرصدة بالعملة الأخرى إلى الدينار الأردني على النحو التالي:
- المعاملات المالية بالعملة الأخرى حيث يجري تحويلها إلى الدينار الأردني حسب سعر صرف تلك العملات السائد مقابل الدينار بتاريخ كل معاملة.
 - أرصدة الموجودات والمطلوبات والقائمة فعلاً بالعملة الأخرى وذلك حسب سعر الصرف السائد مقابل الدينار الأردني بتاريخ البيانات المالية.

٤- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك:

يتألف رصيد هذا البند مما يلي:

٢٠٠٠	٢٠٠١	
دولار	دينار	دولار
١,٧١٤	١,٠٠٠	نقد في الصندوق
٤,٤٣٨	٤,٥٢٢	ودائع لدى البنوك بالشيكات الإسرائيلي
٧٩٨,٦٤٨	٧٠٨,٦٠٤	ودائع لدى البنوك بالدينار الأردني
١,٠١٨,٦٠٦	١,٤١٨,٤١٩	ودائع لدى البنوك بالدولار الأمريكي
١,٨٢٣,٤٠٦	٢,١٣٢,٥٤٥	
١٤٤,٢٦٩	٢٠٣,٨٢٤	ودائع لدى البنوك مخصصة لإنقاذات الموظفين
١,٩٦٧,٦٧٥	٢,٣٣٦,٣٦٩	

٥- مقترضون مدينون، بالصافي:

أ- يتألف رصيد هذا البند مصنف حسب نوع القرض مما يلي:

٢٠٠٠	٢٠٠١	
دولار	دينار	دولار
١,١٣٦,٨٨٣	٨٥٩,٦٨٩	جماعية
٧,٥٣٥	١٦,٧٥٠	سريعة
٤٢,٧٥١	١٣٣,٤٧٢	فردية
١,١٨٧,١٦٩	١,٠٠٩,٩١١	
٤٨,٩٦١	٢٢,٠٦٠	موظفون
١,٢٣٦,١٣٠	١,٠٣١,٩٧١	
(١٣٠,٨٤٧)	(٨٠,١٧٥)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,١٠٥,٢٨٣	٩٥١,٧٩٦	

ب- تفاصيل القروض الجيدة حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ هي كما يلي:

صافي القيمة	مخصص الديون المشكوك فيها	رصيد	
دينار	دينار	دينار	
١١١,٨١٨	(٥.٥٠٢)	١١٧,٣٢٠	منطقة الشمال
٤٠٤,٢٨٦	(٢١,٣٤٧)	٤٢٥,٦٣٣	منطقة الجنوب
٤١٣,٦٣٢	(٥٣,٣٢٦)	٤٦٦,٩٥٨	قطاع غزة
٩٢٩,٧٣٦	(٨٠,١٧٥)	١,٠٠٩,٩١١	
٢٢,٠٦٠	-	٢٢,٠٦٠	قروض الموظفين
٩٥١,٧٩٦	(٨٠,١٧٥)	١,٠٣١,٩٧١	المجموع

ج- تفاصيل الحركة التي تمت على حساب القروض خلال سنة ٢٠٠١ هي كما يلي:

رصيد أول السنة	قروض صادرة	تسديدات	قروض معدومة	رصيد آخر السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠٧,١٨٧	٢,٩١٢,٦٠٠	٢,٧٥٩,٠٥٢	١٠١,٠٤٦	٨٥٩,٦٨٩
٥,٣٥٠	١٣١,٥٥٢	١٢٠,١٥٢		١٦,٧٥٠
٣٠,٣٥٣	٢٢٩,٢٢٣	١٢٦,١٠٤		١٣٣,٤٧٢
٣٤,٧٦٢	٩,٠٤٨	٢١,٧٥٠	-	٢٢,٠٦٠
٨٧٧,٦٥٢	٣,٢٨٢,٤٢٣	٣,٠٢٧,٠٥٨	١٠١,٠٤٦	١,٠٣١,٩٧١
المجموع				
المخصص العام للقروض:				
رصيد أول السنة	٩٢,٩٠١			
التخصص للسنة	٨٨,٣٢٠			
قروض معدومة	(١٠١,٠٤٦)			
رصيد آخر السنة	٨٠,١٧٥			
القروض الجيدة بالصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١	٩٥١,٧٩٦			

د- تفاصيل الحركة التي تمت على القروض المجدولة و المتعثرة خلال سنة ٢٠٠١ هي كما يلي :

رصيد أول السنة	التسديدات	رصيد آخر السنة
دينار	دينار	دينار
٤١,٣٤٥		٤١,٣٤٥
٩٥,٩٤٦	٣,٢٨٨	٩٢,٦٥٨
١٣٧,٢٩١	٣,٢٨٨	١٣٤,٠٠٣
المخصص الخاص للقروض:		
رصيد أول السنة	١٣٧,٢٩١	
إستردادات خلال السنة	(٣,٢٨٨)	
رصيد آخر السنة	١٣٤,٠٠٣	
القروض المجدولة و المتعثرة بالصافي من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	

٦- موجودات ثابتة، بالصافي:

يتألف رصيد هذا البند مما يلي:

٢٠٠٠	٢٠٠١		
دولار	دولار	دينار	
٢١٩,٨٤٦	٢١٩,٨٤٦	١٥٦,٠٩١	مبنى مقر الإدارة
٨٩,٧١٤	٨٩,٧١٤	٦٣,٦٩٧	السيارات
٢٠٦,٤٣٠	٢٢٣,٠٣١	١٥٨,٣٥٢	أثاث وأجهزة مكتبية
٥١٥,٩٩٠	٥٣٢,٥٩١	٣٧٨,١٤٠	
(٨٢,٠٢٥)	(١٣٣,٩١٩)	(٩٥,٠٨٣)	استهلاك متراكم
<u>٤٣٣,٩٦٥</u>	<u>٣٩٨,٦٧٢</u>	<u>٢٨٣,٠٥٧</u>	

٧- مصروفات مستحقة و أرصدة دائنة أخرى:

يتألف رصيد هذا البند مما يلي:

٢٠٠٠	٢٠٠١		
دولار	دولار	دينار	
٨,٧٧٥	٨,٧٧٥	٦,٢٣٠	أتعاب تدقيق حسابات
١٢٤	١٥,٠٤٤	١٠,٦٨١	رواتب و انتفاعات موظفين
٧٩,١٧٤	٧٢,٦٦١	٥١,٥٨٩	أرصدة دائنة - مقترضين
٢١,٥٢٦	١,٢١٤	٨٦٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٠٩,٥٩٩</u>	<u>٩٧,٦٩٤</u>	<u>٦٩,٣٦٣</u>	

٨- احتياطي انتفاعات الموظفين:

يتألف رصيد هذا البند مما يلي:

٢٠٠٠	٢٠٠١		
دولار	دولار	دينار	
١٢٨,٧٨٧	٢١٣,١٥٢	١٥١,٣٣٨	صندوق الادخار
٦٠,٤٤٨	١٠٢,٨٢٣	٧٣,٠٠٤	تعويض نهاية الخدمة
<u>١٨٩,٢٣٥</u>	<u>٣١٥,٩٧٥</u>	<u>٢٢٤,٣٤٢</u>	

يتألف رصيد هذا البند مما يلي:

٢٠٠٠	٢٠٠١		
دولار	دولار	دينار	
٦١٩,٧٣٠	٦٣١,٨٩٢	٤٤٨,٦٤٣	مصروفات تشغيلية
١١,٩٠١	١٤,٤٠١	١٠,٢٢٤	الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٢,٩٣٨	٢,١٦٣	١,٥٣٦	أتعاب استشارية ومهنية
١١,٥١٤	١٢,٥١٢	٨,٨٨٤	طباعة
٣٥,١٤٥	٣٧,٧٤٥	٢٦,٧٩٩	قرطاسية ولوازم مكتبية
٥١,٦٣٩	٥٠,٧١٣	٣٦,٠٠٦	اتصالات
٦٠,٢٢١	٦١,٤١٥	٤٣,٦٠٥	سفرات وتنقلات
٧,٣٠٧	٧,٤٧٢	٥,٣٠٥	مصاريف المقرات و الأشغال
٤٨,٥٥٨	٥١,٩٣٣	٣٦,٨٧٢	صيانة وإيجار أجهزة
٦,٧٦١	٣,٠٥٥	٢,١٧٠	إستهلاكات
٨٥٥,٧١٤	٨٧٣,٣٠١	٦٢٠,٠٤٤	أخرى
-	١١,٥٨٩	٨,٢٢٨	مصاريف تطوير برنامج الإقراض :
٢,٩٩٤	-	-	الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٣,٥٢١	٩٢٤	٦٥٦	طباعة
١١,٣٥٣	٩٤٢	٦٦٩	نفقات تطوير متنوعة
١٧,٨٦٨	١٣,٤٥٥	٩,٥٥٣	سفرات خارجية ومصاريف إقامة
٨٧٣,٥٨٢	٨٨٦,٧٥٦	٦٢٩,٥٩٧	

