

جامعة المستقبل

قسم المحاسبة

المرحلة الثانية

محاسبة متوسطة 1

قائمة المركز المالي

م . م ابتهاج سعد هاشم اليساري

قائمة المركز المالي Statement of Financial Position

اولا : مفهوم قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)

تعد قائمة المركز المالي القائمة الثانية التي يجري إعدادها بعد إعداد قائمة الدخل، ويتطلب إعدادها عناية فائقة كونها تعد ملخصاً لما بحوزة الشركة من أصول وما عليها من خصوم (التزامات) وطبيعة راس مالها ومكوناته، فهي توضح الموارد الاقتصادية المتاحة للشركة، ومصادر الحصول عليها وذلك في لحظة زمنية معينة وتسمى قائمة المركز المالي كذلك بالميزانية العمومية أو العامة لأنها تُظهر دائماً توازناً بين جانبيين (الأصول) من ناحية و الخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى، يعبر عن هذا التوازن بمعادلة الميزانية التي تسمى أيضاً المعادلة المحاسبية وهي:

الأصول (Assets) = حقوق الملكي (Owner's Equity) + الخصوم (Liabilities)

ثانيا : اهمية قائمة المركز المالي

تتجسد أهمية قائمة المركز المالي من أهمية الفقرات والعناصر التي تعرضها من جهة والقرارات الاقتصادية المهمة التي يتخذها المستفيدين من معلومات هذه القائمة ويمكن تحديد نقاط الأهمية بالآتي :

1. تمثل صورة مالية للشركة في تاريخ محدد، تبين ما لهذه الشركة وما عليها.
2. تمثل هيكل مالي ورصانة هذا الهيكل تشير إلى مدى قدرتها على البقاء، ففوة الشركة المالية تتمثل بالموارد الاقتصادية المتاحة تحت تصرفها من جهة ومصادر الحصول على هذه الموارد.
3. تستعمل معلومات هذه القائمة لتحديد من أين جاءت اموال الشركة واين استثمرت.
4. تقيد معلوماتها جهات عدة فتصنيفات استعمال الاموال على شكل أصول متداولة وأخرى غير متداولة من جهة وخصوم متداولة وحقوق ملكية من جهة أخرى.
5. يعتمد التحليل المالي على النسب المالية المشتقة معظمها من قائمة المركز المالي.
6. تفيد العديد من ارقام الميزانية في التنبؤ بالفشل المالي والقدرة على الاستمرار.

ثالثاً: عناصر قائمة المركز المالي

لقائمة المركز المالي عناصر رئيسة ثلاث هي:

1. الأصول Assets

2. الخصوم Liabilities

3. لحق الملكية Owners' Equity

وكل هذه العناصر الثلاث تضم فقرات عديدة ومهمة تكونها، وقد حدد معيار المحاسبة الدولي /

1. عرض البيانات المالية الشروط الآتية لإعداد قائمة المركز المالي

ا يجب عرض الأصول المتداولة وغير المتداولة والخصوم المتداولة وغير المتداولة

كفئات منفصلة في صلب قائمة المركز المالي وفي حالة عدم إجراء هذا التصنيف

يجب تقديم الأصول والخصوم بشكل عام على وفق سيولتها

2. تصنف الأصول المتداولة على أساس

أ. يتوقع أن تتحقق نقداً أو يحتفظ بها للبيع أو الاستهلاك أثناء الدورة التشغيلية العادية

ب. عندما يحتفظ بها بشكل رئيسي لأغراض المتاجرة

ج. يتوقع ان تتحقق خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي الميزانية العمومية ،

أو عندما يكون نقداً أو أصلاً معادلاً للنقد، إلا اذا كانت هنالك قيد على استعماله عند إعادة

تسويته أو استعماله في تسديد الالتزامات خلال الفترة نفسها تصنف الأصول الأخرى على أنها

غير متداولة، وتشمل الملموسة وغير الملموسة التشغيلية والمالية التي بطبيعتها طويلة الأجل

4 تصنف الخصوم على أنها متداولة، إذا كانت:

د.. عندما يتوقع تسديده أثناء الدورة التشغيلية العادية

ه. عندما يكون محتفظ به للأغراض التجارية

و. عندما يستحق التسديد خلال اثنا عشر شهراً من تاريخ الميزانية العمومية. ز. ليس لدى

المنشأة الحق في تأجيل تسويتها على الأقل اثنا عشر شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي

(الميزانية العمومية)

5. تصنف الخصوم الأخرى غير المتداولة

رابعاً: اهداف قائمة المركز المالي:

تسعى قائمة المركز المالي إلى تحقيق مجموعة من الأهداف، منها:

1. إيضاح الوضع المالي للشركة خلال فترة زمنية معينة.
2. توفير معلومات مالية مفيدة لمستخدمي القوائم المالية، سواء من داخل الشركة أو خارجها،
3. الإفصاح الكامل عن الحقائق المهمة، وتبويب عناصرها وعرضها بطريقة تحقق أكبر قدر من الاستفادة لمستخدمي قائمة المركز المالي

خامساً : أشكال قائمة المركز المالي

كما تختلف قائمة الدخل على وفق نشاط الشركة، يختلف إعداد قائمة المركز المالي في الشركات التي تمارس نشاطاً تجارياً عن الشركات التي تمارس نشاطاً صناعياً، عن التي تمارس نوعاً آخر من الأنشطة الاقتصادية ويمكن بيان ذلك كالآتي:

1. الشركات التجارية Commercial Companies

عند تصوير قائمة المركز المالي (الميزانية العامة) في الشركات التجارية تبرز

الأصول المتداولة والخصوم المتداولة لهذه الشركات في مقدمة القائمة (الميزانية العامة) وتتسلسل الأصول المتداولة على وفق السيولة النقدية والخصوم المتداولة على وفق قصر مدة الدين وقوة الدين في الوفاء، وذلك للأسباب الآتية:

- أ. لغرض بيان إمكانية الشركة على تحقيق الربحية المتأتية من دوران رأس المال العامل
 - ب. لغرض بيان إمكانية الشركة على الوفاء بخصومها (التزاماتها) تجاه الغير ووفاء الديون
- ومن ثم تدرج بعد الأصول المتداولة الاستثمارات طويلة الأجل وترتب على وفق أهميتها ثم الأصول غير المتداولة وتدرج بعد الخصوم المتداولة الخصوم غير المتداولة وطويلة الأمد وترتب على وفق طول مدة الخصوم ومدى إمكانية الاستفادة منها ومن ثم تدرج حقوق الملكية، ويمكن توضيح الميزانية (قائمة المركز المالي) المعدة لإحدى الشركات التجارية كالآتي:

1. قائمة المركز المالي (الميزانية العامة في الشركات التجارية)

شركة (س)
قائمة المركز المالي
كما في 2022/12/31

الأصول المتداولة :

النقدية ***

مدينون ***

أ. ق. ***

بضاعة اخر المدة ***

مجموع الأصول المتداولة ****

الاستثمارات :

أسهم ***

سندات ***

مجموع الاستثمارات ****

الأصول غير المتداولة :

مباني ****

أراضي ***

سيارات ***

مجموع الأصول غير المتداولة ****

مجموع الأصول ****

الخصوم المتداولة :

أوراق الدفع ***

دائنون ***

مجموع الخصوم المتداولة ****

الخصوم غير المتداولة :

قروض طويلة الاجل ***

مجموع الخصوم غير المتداولة ****

مجموع الخصوم ****

حقوق الملكية :

رأس المال ***

(***) المسحوبات

صافي الربح ***

رأس المال آخر المدة ****

مجموع الخصوم وحقوق الملكية ****

2. قائمة المركز المالي (الميزانية العامة في الشركات الصناعية)

Manufacturing Companies

تختلف قائمة المركز المالي في الشركات الصناعية عنها في الشركات التجارية من حيث الشكل، إذ تقدم في الثانية الأصول والخصوم المتداولة عن غير المتداولة للأسباب السابق ذكرها، أما في الشركات الصناعية فتقدم الأصول والخصوم غير المتداولة أو طويلة الأمد على الأصول والخصوم المتداولة، لأن الصناعة تحتاج إلى رأس مال كبير ولا يمكن الاعتماد على رأس المال المستقرض، إذ لا يعتمد نجاح الشركة الصناعية على دوران رأس المال العامل كما هو الحال بالنسبة للشركة التجارية وإنما على إنتاج بضائع جيدة بأسرع ما يمكن، لذا تبرز الأصول غير المتداولة قبل المتداولة لإبراز قوة المركز المالي لشركة، وترتب هذه الأصول على وفق أهميتها للشركة ومساهمتها في الإنتاج وعلى وفق صعوبة تحويلها إلى سيولة.

شركة (س)
قائمة المركز المالي
كما في 2022/12/31

الأصول غير المتداولة :

*** مكانن

*** أجهزة

*** الآت

*** معدات

*** مباني المصنع

*** سيارات

*** أثاث

*** مجموع الأصول غير المتداولة

الاستثمارات

*** سندات

*** اسهم

*** مجموع الاستثمارات

الأصول غير المتداولة :

*** مواد أولية اخر المدة

*** بضاعة تحت التشغيل اخر المدة

*** بضاعة تامة اخر المدة

*** مدينون

*** أ. ق

*** النقدية

*** مجموع الأصول غير المتداولة

*** مجموع الأصول

حقوق الملكية

*** رأس المال

*** (***) المسحوبات

*** رأس المال اخر المدة

الخصوم

الخصوم غير المتداولة :

*** قروض طويلة الاجل

*** مجموع الخصوم غير المتداولة

*** مجموع الخصوم

المطلوبات المتداولة :

*** دائنون

*** أوراق دفع

*** مجموع الخصوم المتداولة

*** مجموع الخصوم وحقوق الملكية

3 - قائمة المركز المالي في شركات المقاولات Entrepreneur Firms

العد قائمة المالي (الميزانية العمومية) المركز في شركات المقاولات موضحة البيانات المالية. المتعلقة بقدرة الشركة على الوفاء بخصوصها وذلك بعرض الأصول المتداولة على وفق سيولتها النقدية أو إمكانية تحويلها للنقد، والشكل الآتي يمثل قائمة المركز المالي .

لشركة (X) للمقاولات

الميزانية العمومية الموحدة كما في 31/12/0000

(المبالغ بالالف الدينانير)

الأصول		
الأرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	***	
مدينون وأوراق قبض	***	
مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى	***	
دفعات مقدما لشراء عقارات	***	
عقارات قيد الإنشاء	***	
استثمارات في شركات شقيقة	***	
أصول غير متداولة	***	
استثمارات عقارية	***	
الشهرة	***	
إجمالي الأصول		***
الخصوم والحقوق:		
الخصوم		
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع	***	
دفعات مقدمة من العملاء	***	

خصوم تمويل إسلامي	****	
تمويل الأجل	***	
مبالغ محتجزة دائنة	***	
مكافأة نهاية خدمة الموظفين	***	
إجمالي الخصوم		***
<u>حقوق الملكية</u>		
الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الام:	***	
رأس المال	***	
احتياطي قانوني	***	
احتياطي تحويل العملات	***	
أرباح غير موزعة	***	
حقوق الأقلية	***	
إجمالي الحقوق		***
إجمالي الخصوم والحقوق		***

4. قائمة المركز المالي في المصارف: للمصارف خصوصية عن باقي الشركات في المسميات الواردة في قائمة المركز المالي وأدناه نموذج لقائمة مركز مالي ل احد المصارف

مصرف ABC		
قائمة المركز المالي كما في 31/12/0000		
		الأصول
	***	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
	***	ارصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى
	***	استثمارات
	***	قروض وسلف
	***	حسابات عملاء مدينة
	***	اصول متداولة
	***	اصول أخرى
	***	الشهرة
***		مجموع الأصول
		الخصوم :
	***	ارصدة للمصارف ومؤسسات مالية أخرى
	***	ودائع للعملاء

	***	سندات دين مصدرة
	***	اقتراض
	***	حسابات عملاء دائنة
	***	خصوم طويلة الاجل
	***	خصوم أخرى
	***	مجموع الخصوم
		حقوق الملكية :
	***	رأس المال
	***	احتياطات نظامية
	***	احتياطي عام
	***	احتياطات أخرى
	***	أرباح محتجزة
	***	أرباح مقترح توزيعها
	***	مجموع حقوق الملكية
***		مجموع الخصوم وحقوق الملكية :

مثال 1 //توفرت لديك البيانات الآتية من سجلات شركة ديار العقارية (الشركة قابضة) للفترة المالية المنتهية في 31/12/2022

يبلغ رأس مال الشركة 5,780,000 دينار المبالغ بالاف الدنانير:

نقدية بالبنوك 641000 د ، مدينون وأوراق قبض 1 147000 د، اصول غير متداولة 37000 د، استثمارات في شركات شقيقة 656000 د، عقارات قيد الإنشاء 4241000 د، استثمارات عقارية متنوعة 1729000 د، مصاريف مدفوعة مقدماً 727500 د، دفعات مقدمة لشراء عقارات 1126000 د.

دائنون و مبالغ مستحقة الدفع 1941000 د، دفعات مقدمة من الزبائن 1090000 د، دينار. خصوم تمويل إسلامي 574000 د، تمويل لأجل 216500 د، مبالغ محتجزة دائنة 138000 د، مكافأة نهاية خدمة الموظفين 10000 د، احتياطي قانوني 150,000 د، احتياطي تحويل العملات 500 د، أرباح غير موزعة 1,354,000 د، حقوق الأقلية 19000 د، وقدرت قيمة شهرة المحل بمقدار 968,000 د.

المطلوب تصوير الميزانية العامة للشركة كما في 31/12/2020

شركة الديار العقارية والشركات التابعة لها

الميزانية العمومية الموحدة

كما في 31/12/2020

(المبالغ بالآلاف الدينانير)

الأصول :		
الأرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	641,000	
مدينون وأوراق قبض	1,147,500	
مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى	727,500	
دفعات مقدما لشراء عقارات	1,126,000	
عقارات قيد الإنشاء	4,241,000	
استثمارات في شركات شقيقة	656,000	
اصول غير متداولة	37,000	
استثمارات عقارية	1,729,000	
الشهرة	968,000	
إجمالي الأصول		11,273,000
الخصوم والحقوق		
الخصوم		
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع	1,941,000	
دفعات مقدمة من العملاء	1,090,000	
خصوم تمويل إسلامي	574,000	
تمويل الأجل	216,500	
مبالغ محتجزة دائنة	138,000	
مكافأة نهاية خدمة الموظفين	10.000	
إجمالي الخصوم		3,969,500
الحقوق		
الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم	5,780,000	
رأس المال	150,000	
احتياطي قانوني	500	
احتياطي تحويل العملات	1,354.000	
أرباح غير موزعة	7,284,500	

إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم	19000	
حقوق الأقلية	7,303,500	
إجمالي الحقوق إجمالي الخصوم والحقوق		11,273,000

مثال 2 // البيانات التالية عن شركة بابل التجارية في 31/12/2020، وكالاتي:

350000 ح / المخزون البضاعة ، 65000 ح / الحسابات الدائنة، 180000 ح/ النقدية
160000 ح/ إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة، 22000 ح/ ضرائب المبيعات المستحقة،
125000 ح أوراق القبض (الدعم المدينة)، 23000 ح/ أرباح مستحقة، 76000 ح ضرائب
الدخل المستحقة، 400000 ح / أصول ضريبية مؤجلة، 480000 ح / استثمارات الأسهم
طويلة الأجل، 820000 ح / الممتلكات والعقارات 420000 ح / المدينين، (20000)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، 85000 ح / أوراق الدفع، 95000 ح/ المصاريف
المدفوعة مقدما، 98000 ح / سلف العملاء والودائع، 170000 ح/ الإيرادات المستحقة،
95000 ح/ إيرادات التميز المكتسبة 780000 ح / الآلات والمعدات (100000) متخصص
الاندثار، 20000 / قوائم العملاء 45000 ح / الطلبات المسجلة، 64000 ح/ علاقات الزبائن،
188000 ح/ المسؤوليات المتعلقة بالموظفين، 110000 ح / التزامات ضريبية مؤجلة،
105000 ح/ مستحقات الديون طويلة الأجل، 260000 ح/ سندات مستحقة الدفع، 320000
ح/ قروض طويلة الأجل، 250000 ح / صافي ربح (10000) ج/ مسحوبات شخصية،
80000 ح/ الأرباح المحتجزة، 138000 ح/ الاحتياطي، 1764000 ج / رأس مال الأسهم.
المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي لشركة بابل التجارية كما في 31/12/2020

المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين	الموجودات	المبلغ
	المطلوبات المتداولة (قصيرة الاجل)	الموجودات المتداولة (قصيرة الاجل)	
65000	الحسابات الدائنة	المخزون (البضاعة)	350000
160000	اصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة	النقدية	180000
23000	أرباح مستحقة	أوراق القبض (الذمم المدينة)	125000
85000	أوراق الدفع	المدينين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	420000 (20000)
98000	سلف العملاء والودائع	المصاريف المدفوعة مقدما	95000
95000	إيرادات غير مكتسبة	الإيرادات المستحقة	170000
22000	ضرائب المبيعات المستحقة	أصول ضريبية مؤجلة	400000
76000	ضرائب الدخل المستحقة	مجموع الموجودات المتداولة	1720000
188000	المسؤوليات المتعلقة بالموظفين	الموجودات الثابتة (طويلة الاجل)	
110000	التزامات ضريبية مؤجلة	استثمارات الأسهم طويلة الاجل	480000
105000	مستحقات الديون طويلة الاجل	الممتلكات والعقارات	820000
		الآلات والمعدات مخصص الاندثار	780000 100000) (
1027000	مجموع المطلوبات المتداولة (قصيرة الاجل)	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الاجل)	1980000
	المطلوبات غير المتداولة (طويلة الاجل)	الموجودات غير الملموسة	
260000	سندات مستحقة الدفع	قوائم العملاء	20000
320000	قروض طويلة الاجل	الطلبات المسجلة	45000
580000	مجموع المطلوبات غير المتداولة (طويلة الاجل)	علاقات الزبائن	64000
	حقوق المساهمين		
1764000	رأس مال الأسهم		
250000	صافي ربح		
(10000)	مسحوبات شخصية		
2004000	رأس المال المدفوع الإضافي		

80000	الأرباح المحتجزة		
238000	الاحتياطي		
2222000	مجموع حقوق الملكية	مجموع الموجودات غير الملموسة	129000
3829000	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	مجموع الموجودات	3829000

مثال 3 // إليك البيانات المتعلقة بشركة المثنى الصناعية وكالاتي:

ح / الآلات والمعدات، 50000 ح / براءة اختراع 84000 ح / التزامات ضريبية 720000
 مؤجلة 72000 ح / برامج الكمبيوتر 325000 ح / مستحقات الديون طويلة الأجل،
 4849000 ح / رأس مال 360000 ح / الممتلكات والعقارات (480000) ح / صافي خسارة،
 280000 ح / مباني المصانع، 23000 ح / الإضافات لرأس المال، 750000 ع / الأثاث،
 580000 ح / السيارات (75000) مخصص الاندثار، 200000 ح / الأرباح المحتجزة،
 480000 ح الاستثمارات طويلة الأجل في السندات، 275000 ح / الاحتياطي، 480000 ح /
 مخزون مواد أولية آخر المدة، 265000 ح / سندات مستحقة الدفع 720000 ح / مخزون مواد
 تحت التشغيل آخر المدة 235000 ح / الرهن العقاري، 420000 ح / مخزون الإنتاج التام
 آخر المدة، 495000 ح / النقدية، 150000 ح / أوراق القبض 240000 ح / المدينين
 (60000) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، 85000 ح / الحسابات الداكنة، 540000
 ح / المصاريف المدفوعة مقدما، 32000 ح / إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة، 225000 ح /
 أوراق دفع، 85000 ح / حقوق التأليف، 49000 ح / ضرائب الدخل المستحقة، 120000 ح /
 المسؤوليات المتعلقة بالموظفين.

المطلوب إعداد قائمة المركز المالي لشركة المثنى الصناعية وذلك في 31/12/2020.

قائمة المركز المالي

كما في 2020/12/31

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين
	الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)		حقوق المساهمين
720000	الآلات والمعدات	4849000	رأس مال الأسهم

صافي خسارة	(480000)	الممتلكات والعقارات	360000
+ الإضافات	23000	مباني المصانع	280000
رأس المال المدفوع الإضافي	4392000	الأثاث	750000
الأرباح المحتجزة	200000	السيارات مخصص الاندثار	580000 (75000)
الاحتياطي	275000	الاستثمارات طويلة الأجل في السندات	48000
مجموع حقوق المساهمين	4867000	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	3095000
المطلوبات غير المتداولة طويلة (الأجل)		الموجودات المتداولة (قصيرة الأجل)	
سندات مستحقة الدفع	265000	مخزون مواد أولية آخر المدة	480000
الرهن العقاري	235000	مخزون مواد تحت التشغيل آخر المدة	720000
		مخزون الإنتاج التام آخر المدة	420000
مجموع المطلوبات غير المتداولة (الأجل طويلة)	500000	النقدية	495000
المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)		أوراق القبض	150000
الحسابات الدائنة	85000	المدينين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	240000 (60000)
إصدار مذكرة الفائدة بدون فائدة	32000	المصاريف المدفوعة مقدما	540000
أوراق الدفع	225000	مجموع الموجودات المتداولة	2985000
ضرائب الدخل المستحقة	49000	الموجودات غير الملموسة	

المسؤوليات المتعلقة بالموظفين	120000	حقوق التأليف	85000
التزامات ضريبية مؤجلة	84000	براءة اختراع	50000
مستحقات الديون طويلة الأجل	325000	برامج الكمبيوتر	72000
مجموع المطلوبات المتداولة	920000	مجموع الموجودات غير الملموسة	207000
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	6287000	مجموع الموجودات	6287000

مثال 4 // إليك البيانات الواردة من مصرف الخليج التجاري، وكالاتي

450000 ح/ نقدية لدى المصرف، 530000 ح / أرصدة المصارف، 640000

ح/ أرصدة لدى مصارف ومؤسسات أخرى، 170000 ج / ودائع للزبائن 520000 ح/ حسابات زبائن مدينة، 388000 ح/ سندات دين مصدرة، 240000 ح/ الائتمان النقدي، 365000 ج حسابات زبائن دائنة 785000 ح / القروض والسلفات، 478000 ح/ مخصص ضريبية الدخل، 56000 ح / صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة، 53000 ح/ تأمينات نقدية، 680000 ح / استثمارات الأسهم طويلة الأجل، 486000 / قروض طويلة الأجل، 940000

ح الممتلكات والعقارات (80000) / مخصص الاندثار، 220000 ح مخصصات متنوعة، 64000 ح / قوائم العملاء، 820000 ح/ رأس مال الأسهم، 38000 ح/ الطلبات المسجلة، 445000 ح/ صافي ربح، 77000 ح/ علاقات الزبائن 30000 ح/ الإضافات، 160000 ح/ الأرباح المحتجزة، 200000 / الاحتياطي، 65000 ح/ أرباح مقترح توزيعها. المطلوب : إعداد قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري كما في 31/12/2019. قائمة المركز المالي لمصرف الخليج التجاري كما في 31/12/2020

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات وحقوق المساهمين
	الموجودات المتداولة		المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)
450000	نقدية لدى المصرف	530000	أرصدة المصارف
640000	أرصدة لدى مصارف	170000	ودائع للزبائن

		ومؤسسات أخرى	
سندات دين مصدرة	388000	حسابات زبائن مدينة	520000
حسابات زبائن دائنة	365000	الاثتمان النقدي	240000
مخصص ضريبة الدخل	478000	القروض والسلفات	785000
تأمينات نقدية	53000	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة	56000
مجموع المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)	1984000	مجموع الموجودات المتداولة	2691000
المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)		الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	
قروض طويلة الأجل	486000	استثمارات الأسهم طويلة الأجل	680000
تأمينات نقدية	53000	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة	56000
مجموع المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)	1984000	مجموع الموجودات المتداولة	2691000
المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)		الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	
قروض طويلة الأجل	486000	استثمارات الأسهم طويلة الأجل	680000
مخصصات متنوعة	220000	الممتلكات والعقارات مخصص الاندثار	940000 (80000)
مجموع المطلوبات غير المتداولة (طويلة الأجل)	706000	مجموع الموجودات الثابتة (طويلة الأجل)	1540000
حقوق المساهمين		الموجودات غير الملموسة	
رأس مال الأسهم	820000	قوائم العملاء	64000

صافي ربح	445000	الطلبات المسجلة	38000
الإضافات	30000	علاقات الزبائن	77000
رأس المال المدفوع الإضافي	1295000		
الأرباح المحتجزة	160000		
الاحتياطي	200000		
أرباح مقترح توزيعها	65000		
مجموع حقوق الملكية	1720000	مجموع الموجودات غير الملموسة	179000
مجموع المطلوبات وحقوق	4410000	مجموع الموجودات	4410000