



العدد: ٤٦٠٤ / 11  
التاريخ: 2022/11/06

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية

تحية طيبة ...

نرفق طيا" البيانات المالية لغاية 2022/9/30 ومقارنتها مع الميزانية العامة لعام 2021 لنفس الفترة .

للتفضل بالاطلاع ...مع التقدير

المرفات

- تقرير فصل الثالث



ريا ثامر كمال

المدير المفوض



مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل ( ش.م.خ ) بغداد

البيانات المالية المرحلية

الفصل الثالث

(2022/9/30)

## المحتويات

تقرير مراقبي الحسابات المستقل	1
قائمة المركز المالي المرحلية	2
قائمة الدخل	3
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية	5-4
قائمة التدفقات النقدية المرحلية	6
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف	25-7

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

هشام عبدالجبار عبدالله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

## تقرير مراقبي الحسابات المستقل

العدد: ت م 10/3

التاريخ: 2022/10/24

السيدة/ المدير المفوض لمصرف العالم الاسلامي والتمويل/ ش م خ - بغداد - المحترم

### م / البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة المالية المنتهية في / 30 / ايلول / 2022

قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف العالم الإسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) كما في / 30 / ايلول / 2022 / وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ومع ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، أن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم ( 34 ) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، أن مسؤوليتنا هي أبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى فحصنا .

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ( 2410 ) (مراجعة المعلومات المالية المرحلية) التي يقوم بها مراقب الحسابات المستقل ، أن فحص المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص وتدقيق ، أن نطاق أعمال المراجعة أقل جوهرية من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعلية فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف العالم الإسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم ( 34 ) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) مع التقدير .

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



هشام عبدالجبار عبدالله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف العالم الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
قائمة المركز المالي المرحلية للفترة المنتهية 2022/9/30

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	ايضاحات	البيان
<b>الموجودات :-</b>				
55,830,712	71,347,283	105,000,994	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
50,942,386	13,810,790	9,962,991	6	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
109,812,371	119,533,358	120,340,508	8	موجودات مالية
13,840,952	14,063,611	15,681,851	7	الائتمان المباشر ( بعد تنزيل المخصص )
99,211,149	108,383,384	109,131,159	9	ممتلكات و معدات - قيمة دفترية
10,830,816	5,235,205	3,278,072	10	موجودات أخرى
<b>340,468,386</b>	<b>332,373,631</b>	<b>363,395,575</b>		<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات و حقوق الملكية :-</b>				
<b>المطلوبات :-</b>				
61,085,937	32,994,546	40,393,525	11	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
17,860,239	21,380,472	44,961,138	12	ودائع العملاء
11,516,298	11,229,756	9,817,263	19	تأمينات نقدية
80,402	0	0	15	قروض مستلمة
0	154,167	0	14	مخصصات متنوعة
706,697	1,290,048	628,241	13	مخصص ضريبة الدخل
				مطلوبات أخرى
<b>91,249,573</b>	<b>67,048,989</b>	<b>95,800,167</b>		<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية :-</b>				
250,000,000	250,000,000	250,000,000	16	رأس المال المكتتب به
5,030		5,030	17	احتياطي رأسمالي
2,253	50,963	2,253		احتياطي قانوني
0	13,294,897	13,294,897		احتياطي تغير قيمة الموجودات
0	-	0		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(3,302,541)	-	2,116,599		ارباح الفترة
2,514,071	1,978,782	2,176,629		أرباح مدورة
<b>249,218,813</b>	<b>265,324,642</b>	<b>267,595,408</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>340,468,386</b>	<b>332,373,631</b>	<b>363,395,575</b>		<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>

المدير المفوض  
رسانا ماركمال



خضوعا لتقريرنا المرقم رقم 10/5 في 2022/10/24

المحاسب رقم الاجازة /34129  
سيف الدين علي عبدالغني

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



هشام عبدالجبار عبدالله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف العالم الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
قائمة الدخل المرحلية

للفترة المنتهية في 2022/9/30

30/9/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	30/9/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)	ايضاحات	البيان
276,122	411,663	757,484	<u>20</u>	الايادات المتحققة من عمليات المراجعة
0	0	0	<u>21</u>	الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
<b>276,122</b>	<b>411,663</b>	<b>757,484</b>		صافي ايرادات الفوائد
<b>1,663,494</b>	<b>4,146,110</b>	<b>4,704,647</b>	<u>22</u>	صافي ايرادات العمولات
343,876	3,003,542	1,504,608	<u>24</u>	ارباح (خسائر) عملات أجنبية
0	40,000	50,000	<u>24</u>	ايرادات الاستثمارات
39,040	305,466	181,447	<u>24</u>	ايرادات أخرى
<b>2,322,532</b>	<b>7,906,781</b>	<b>7,198,187</b>		أجمالي الدخل
886,158	1,160,937	787,416	<u>25</u>	نفقات الموظفين
0	1,315,278	0	<u>9</u>	استهلاك و اطفاءات
2,188,404	2,685,664	2,617,520	<u>26</u>	مصاريف تشغيلية أخرى
2,707,823	1,717,122	1,676,652	<u>23</u>	مصروفات اخرى
0	0	0		مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
0	0	0		مخصص تدني الائتمان المباشر
<b>5,782,385</b>	<b>6,879,001</b>	<b>5,081,588</b>		أجمالي المصروفات
<b>(3,459,853)</b>	<b>1,027,780</b>	<b>2,116,599</b>		صافي النشاط قبل الضريبة

مصرف العالم الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير المدققة) للفترة المنتهية في 2022/9/30

الأحتياطيات

اجمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي تغير قيمة الموجودات	اخرى	قانوني	رأسمالي	رأس المال المكتتب به
<b>265,324,642</b>	1,978,782	0	13,294,897	50,963			250,000,000
0							
5,030						5,030	
2,116,599	2,116,599						
149,137	197,847						
0							
0							
<b>267,595,408</b>	4,293,228	0	13,294,897	0	2,253	5,030	250,000,000

الرصيد في بداية السنة  
2021/12/31

صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة  
الزيادة في رأس المال  
ارباح وخسائر الفترة الحالية  
المحول الى احتياطيات  
الارباح الموزعة  
اطفاءات اخرى

الرصيد كما في 2022/9/30

مصرف العالم الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير المدققة) كما في 2021/9/30

الأحتياطيات

	اجمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي تغير قيمة الموجودات	اخرى	قانوني	رأسمالي	رأس المال المكتتب به
<b>الرصيد في بداية السنة 2020/12/31</b>	252,678,525	2,514,071	0	0	1,510	162,944		250,000,000
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	0							
الزيادة في رأس المال	0							
ارباح وخسائر الفترة الحالية	(3,459,853)	(3,459,853)						
المحول الى احتياطيات الأرباح الموزعة	141	157,312			(1,510)	(160,691)	5,030	
أطفاءات اخرى	0							
<b>الرصيد كما في 2021/9/30</b>	<b>249,218,813</b>	<b>(788,470)</b>	0	0	0	2,253	5,030	250,000,000



مصرف العالم الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية  
لفترة الستة اشهر المنتهية 30/ايلول 2022

لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران		البيان
31/12/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	
1,027,780	2,116,599	صافي نشاط الفترة قبل الضريبة تعديلات لبندود غير نقدية:
1,315,278	0	استهلاكات
0	0	مخصص خسائر ائتمان محمل
0	0	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
(75,325)	(154,167)	مخصص ضريبة الدخل
2,267,733	1,962,432	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التغير في الموجودات والمطلوبات:
2,052,395	(1,618,240)	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(2,035,786)	(5,210,190)	التغير في الموجودات الأخرى
(33,969,854)	7,398,979	التغير في ودائع العملاء
13,055,626	23,580,666	التغير في التأمينات النقدية
(1,652,144)	(661,807)	التغير في المطلوبات أخرى
(20,282,030)	25,451,839	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
(20,282,030)	25,451,839	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(28,569,519)	(807,150)	الزيادة في الاستثمارات
(5,523,981)	6,419,549	معدات (زيادة) ممتلكات و
(34,093,500)	5,612,399	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
0	0	الاحتياطي القانوني
0	0	ضريبة الدخل المدفوعة
0	(1,412,493)	قروض قصيرة الاجل
11,618,337	154,167	التغير في الاحتياطيات
(63,138)	0	الارباح المدورة
11,555,199	(1,258,326)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(42,820,331)	29,805,913	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
127,978,404	85,158,073	النقد وما في حكمه خلال الفترة
85,158,073	114,963,986	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف العالم الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف

**1 معلومات عامة**

ان مصرف العالم الاسلامي للاستثمار و التمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية مارست نشاطها عام 2016 تأسست بأسم شركة البيئة للتحويل المالي - مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م. ش. 01-70574 في 2009/3/29. ومركزه الرئيسي العاصمة بغداد برأسمال مقداره (250) مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في بغداد (شارع النضال - تقاطع القصر الابيض / 103 ز 11 ميني 49 وفروعه داخل العراق بالاضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

**2 اسس اعداد البيانات المالية المرحلية المنفصلة**

2.1 تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

2.2 قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 / ايلول / 2022 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.

2.3 تم إعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

2.4 أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

2.5 يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الاجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لاسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية الفترة باستخدام سعر السوق لعناصر قائمة المركز المالي ومتوسط سعر الصرف لعناصر كشف الارباح والخسائر.

2.6 بلغت اسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 30 / ايلول / 2022 كما يلي:

<u>العملة</u>	<u>سعر الصرف</u>
دولار امريكي	1460
يورو	1620.6

### 3 السياسات المحاسبية الهامة

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق الإيرادات باستخدام طريقة الأرباح الفعلية باستثناء الأرباح والعمولات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها ( اقرارها من الهيئة العامة )

#### استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات كالموجودات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخر ، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وواقفها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

## مصرف العالم الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- الموجودات المالية: تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل السنوية وكذلك القائمة الدخل المرحلية.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

## 4 الأدوات المالية

### أ) الاعتراف , القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

### ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

يقوم المصرف بتصنيف أصوله المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

#### ■ الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية :

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدني في القيمة. وتدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن 12 شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة. وتشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الوديعة القانونية، النقدية وما في حكمها، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

## ■ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدئي، ويمكن للمصرف القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الا إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

### ❖ قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة، أخذاً في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

### ❖ أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية. وعند استبعاد الأصل لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

## ■ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، ما لم يحدد المصرف استثماراً غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي، يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. يجوز تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة. وتتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاه، ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة المبدئية. كما يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

■ **التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية**

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة للأطراف ذات علاقة وكذلك معظم الذمم الدائنة الأخرى وتقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

■ **انخفاض قيمة الأصول المالية**

يعترف المصرف بخسائر الائتمان المتوقعة (ECL) عن الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة
- التزيمات قروض صادرة
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

يقوم المصرف بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء (ECL) لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم ترتفع مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ ادراجها الأولي ، في حين يتم قياس قيمة (ECL) لمدة 12 شهر. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

## مصرف العالم الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

### ■ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير كالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها)
- الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها;
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

### ■ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية بالصافي في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وتسوية الالتزام في أن واحد.

### ■ محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) نموذجاً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً، مع كيفية قيام المصارف بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

### ■ إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي. أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة به. ويتم إلغاء الالتزام المالي عند إطفاءه.

مصرف العالم الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
5 نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
			أ- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
10,975,057	11,962,814	15,939,886	حسابات جارية لدى البنك المركزي
10,935,116	3,441,153	4,346,564	ودائع قانونية لدى البنك المركزي ( الغطاء القانوني )
24,870,931	33,822,810	60,872,254	حسابات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية
1,387,141	2,065,433	3,198,535	احتياطي خطابات الضمان
0	26,143	0	الشركة العراقية لضمان الودائع
<b>48,168,245</b>	<b>51,318,353</b>	<b>84,357,239</b>	<b>المجموع</b>
			ب- النقد خلال الفترة
4,242,031	8,497,501	3,257,557	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
3,419,186	11,530,179	17,384,949	نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
-	-	-	نقد في الصراف الالي
1,250	1,250	1,250	مسكوكات ذهبية
<b>7,662,467</b>	<b>20,028,930</b>	<b>20,643,755</b>	<b>صافي النقد</b>
<b>55,830,712</b>	<b>71,347,283</b>	<b>105,000,994</b>	<b>الاجمالي</b>

6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
4,980	4,980	4,923	نقد لدى المصارف المحلية
50,937,406	13,805,810	9,958,068	نقد لدى المصارف الخارجية
			حوالات بالطريق
<b>50,942,386</b>	<b>13,810,790</b>	<b>9,962,991</b>	<b>المجموع</b>

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



7 التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي
6,967,522	9,509,034	8,317,891
8,110,054	5,871,603	8,600,000
263,376	263,376	344,362
(1,500,000)	(1,580,402)	(1,580,402)

البيان

تمويلات مرابحة اسلامية  
تمويلات مشاركة اسلامية  
القرض الحسن  
مخصص الائتمان النقدي

13,840,952	14,063,611	15,681,851
------------	------------	------------

مجموع

ب- مخصص الائتمان النقدي

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي
1,580,402	1,580,402	1,580,402
(80,402)		
1,500,000	1,580,402	1,580,402

البيان

الرصيد في بداية السنة  
الاضافات خلال الفترة  
التزيلات خلال اللفترة  
الرصيد في نهاية الفترة

الائتمان التعهدي

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
48,830,197	54,974,120	74,488,417	خطابات الضمان
(13,436,837)	(17,494,288)	(44,961,138)	تنزل تأمينات خطابات الضمان
35,393,360	37,479,832	29,527,279	صافي خطابات الضمان الصادرة
7,440,671	-	-	الاعتمادات المستندية
(4,423,402)	(3,886,184)	-	تنزل تأمينات الاعتمادات
3,017,269	(3,886,184)	-	صافي الاعتمادات المستندية
38,410,629	33,593,648	29,527,279	صافي الائتمان التعهدي

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

8 الموجودات المالية

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
18,184,800	18,184,800	18,184,800	شركة البوابة الوطنية
16,161,000	16,179,875	16,179,875	مصنع العبوات الزجاجية
27,956,996	28,209,708	29,016,858	مبنى مول الغزالية
16,376,743	16,406,143	16,406,143	فندق ضيوف العربية
6,477,205	6,477,205	6,477,205	مجمع روزلين التجاري
5,309,861	5,309,861	5,309,861	مبنى استثماري مقابل مول المنصور
2,500,000	2,500,000	2,500,000	مبنى استثماري في البصرة
17,585,766	17,585,766	17,585,766	فندق كربلاء
750,000	750,000	750,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
10,000	10,000	10,000	مركز الدراسات المصرفية
-	8,870,000	8,870,000	استثمار العرصات
-	550,000	550,000	شركة التكافل الوطنية للتأمين
-	-	-	
-	-	-	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
-	-	-	أسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
<b>111,312,371</b>	<b>121,033,358</b>	<b>121,840,508</b>	<b>مجموع الاستثمارات المالية</b>
<b>(1,500,000)</b>	<b>(1,500,000)</b>	<b>(1,500,000)</b>	رصيد مخصص التدني في قيمة الاستثمارات المالية
<b>109,812,371</b>	<b>119,533,358</b>	<b>120,340,508</b>	<b>صافي رصيد الاستثمارات المالية</b>

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

9 الموجودات الثابتة كما في 2022/9/30

التفاصيل	أراضي الف دينار	مباني الف دينار	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل الف دينار	عدد وقوالب الف دينار	اثاث واجهزة مكاتب الف دينار	انظمة وبرامج الف دينار	نفقات ايرادية مؤجلة الف دينار	المجموع
الرصيد في بداية السنة كما في 2021/12/31	43,251,014	33,179,598	942,769	2,634,063	578,874	6,269,161	2,824,712	7,512,601	97,192,792
الاصحافات خلال الفترة									510,812
ناقصا/كلفة موجودات محولة	(0)	(477,680)	119,051	(0)	0	383,622	8,140	6,949,250	6,471,570
اطفاء نفقات مؤجلة									0
الرصيد الموجودات نهاية الفترة كما في 2022/9/30	43,251,014	32,701,918	1,061,820	2,634,063	578,874	6,652,783	2,832,852	14,461,851	104,175,174
مخصص الائتثار المتراكم :									
الرصيد في بداية السنة كما في 2021/12/31	0	2,877,301	311,820	745,880	146,887	1,816,479	0	0	5,898,367
ائتثار السنة الحالية									0
تسويات الائتثار المتراكم									0
الرصيد المخصص في نهاية الفترة كما في 2022/9/30		2,877,301	311,820	745,880	146,887	1,816,479			5,898,368
مشروعات تحت التنفيذ كما في 2022/9/30		6,538,443							10,854,353
القيمة الدفترية كما في 2022/9/30	47,566,924	36,363,060	749,999	1,888,183	431,987	4,836,304	2,832,852	14,461,851	109,131,159

مشروعات تحت التنفيذ كما في 2021/12/31	17,088,960								17,088,960
القيمة الدفترية كما في 2021/12/31	43,251,014	30,302,297	630,949	1,888,183	431,987	4,452,682	2,824,712	7,512,601	91,294,475

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الإسلامي - شركة مساهمة خاصة  
الموجودات الثابتة كما في 2021/9/30

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة ألف دينار	انظمة وبرامج ألف دينار	اثاث واجهزة مكاتب ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	مباني ألف دينار	أراضي ألف دينار	التفاصيل
93,980,218	7,957,505	2,733,944	6,202,224	578,874	2,717,922	926,497	24,090,293	48,772,959	القيمة الدفترية كما في 2020/12/31
6,256,562		80,415	268,070	0		1,272	5,906,805		الإضافات خلال الفترة
(5,896,539)	(279,055)				(95,539)			(5,521,945)	ناقصا/كلفة موجودات محولة
0									أطفاء نفقات مؤجلة
94,340,241	7,678,450	2,814,359	6,470,294	578,874	2,622,383	927,769	29,997,098	43,251,014	الرصيد الموجودات نهاية الفترة كما في 2021/9/30
9,837,920							4,597,479	5,240,441	مشروعات تحت التنفيذ كما في 2021/9/30
									مخصص الاندثار المتراكم :
4,967,012			1,630,530	135,310	693,198	293,265	2,214,709		الرصيد في بداية السنة كما في 2020/12/31
0									اندثار السنة الحالية
0			0	0	0	0	0		تسويات الاندثار المتراكم
0									الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
4,967,012			1,630,530	135,310	693,198	293,265	2,214,709		رصيد المخصص في نهاية الفترة كما في 2021/9/30
99,211,149	7,678,450	2,814,359	4,839,764	443,564	1,929,185	634,504	32,379,868	48,491,455	القيمة الدفترية كما في 2021/9/30

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

10 الموجودات الاخرى

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
	-		مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
5,600	471,184	682,425	مدينو النشاط غير الجاري
2,497,320	2,497,320		مستندات شحن غير مسددة
565,393	565,393	565,393	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
7,167,323		0	دفعات مقدمة
	1,540,987	1,540,987	مصاريف مدفوعة مقدما
59,998	59,998	127,529	تامينات لدى الغير
(495)			حسابات تحت التسوية
39,249	-	9,592	فروقات نقدية
156	290	290	نفقات قضائية
396,239	-	251,824	سلف لاغراض النشاط
100,033	100,033	100,033	سلف المنتسبين
<b>10,830,816</b>	<b>5,235,205</b>	<b>3,278,072</b>	<b>المجموع</b>

11 ودائع العملاء

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
			الحسابات الجارية
23,075,743	11,261,188	15,630,223	حسابات جارية دائنة شركات
38,010,194	21,733,358	24,763,301	حسابات جارية دائنة أفراد
			حسابات ودائع الادخار والاستثمار
	-		حسابات الادخار
	-		حسابات الاستثمار
<b>61,085,937</b>	<b>32,994,546</b>	<b>40,393,525</b>	<b>المجموع</b>

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

12 التامينات النقدية

31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي
13,436,837	17,494,288	44,961,138
4,423,402	3,886,184	0

البيان

تأمينات مستلمة لقاء اصدار خطابات ضمان  
تأمينات مستلمة لقاء اصدار اعتمادات مستندية  
تأمينات مستلمة - مزاد العملة

17,860,239	21,380,472	44,961,138
------------	------------	------------

المجموع

13 المطلوبات الاخرى

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي
108,314	73,234	64,987
	140	0
30,470	15,090	145,664
	0	0
16,698	0	
54,948	38,587	69,039
	0	
0	65,000	0
305,410	357,016	325,002
14,777	0	34
	0	
5,858	4,331	19
5,000	5,000	5,000
-	120,492	-
-	-	-
-	-	-
0	-	-
165,222	611,158	18,496

البيان

السفائح المسحوبة على المصرف / عملة محلية  
الصكوك المسحوبة على المصرف  
الصكوك المصدقة  
دائنو النشاط الجاري  
دائنو قطاع حكومي  
تأمينات مستلمة  
ايرادات مستلمة مقدما  
مصاريف ادارية مستحقة  
رسوم الطوابع المالية  
الزيادة في الصندوق  
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات  
استقطاعات لحساب الغير  
حسابات دائنة متنوعة - منصة المتقاعدين  
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين  
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية  
مبالغ غير مطالب بها  
تسوية المنصه  
دائنو الخدمات الالكترونية

706,697	1,290,048	628,241
---------	-----------	---------

المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

14 مخصص ضريبة الدخل

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
0	154,167		الرصيد في بداية الفترة تسديد ضريبة الدخل المستحقة ضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة التسويات على ضريبة الدخل ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية
0	154,167	0	

15 مخصصات متنوعة

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
			مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
			مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
			مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
80,402			مخصص أثر تطبيق معيار الادوات المالية الدولي رقم 9
80,402	0	0	مجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

## 16 رأس المال المكتتب به

تم تأسيس المصرف سنة 2016 برأسمال مدفوع مقداره 250 مليار دينار عراقي وفقاً للمادة 41 من قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 بموجب موافقة البنك المركزي العراقي - المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في 2016/2/2 . وقد باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2016/3/1

## 17 الاحتياطيات

أ- الاحتياطي الالزامي : وفقاً لقانون الشركات العراقي يستقطع ما نسبته 5% من الدخل السنوي بعد الضرائب كاحتياطي الزامي، ولا يجوز ان تزيد نسبة المبالغ المتجمعة على 50% من رأس مال المصرف ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين . يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف .

ب- الفائض المتراكم : بلغ رصيد الفائض المتراكم (1,148,850) الف دينار لغاية 2021/12/31 وهو ناتج عن نشاط السنة الحالية والسنوات السابقة

ج- الاحتياطيات الاخرى : وتشمل احتياطي التوسعات بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الادارة

30/9/2021 الف دينار عراقي	31/12/2021 الف دينار عراقي	30/9/2022 الف دينار عراقي	البيان
5,030	0	5,030	احتياطي راسمالي
2,253	50,963	2,253	احتياطي قانوني
0		13,294,897	احتياطي تغير قيمة الموجودات
0	13,294,897	0	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(3,302,541)		2,116,599	ارباح الفتره
2,514,071	1,978,782	2,176,629	أرباح مدورة
(781,187)	15,324,642	17,595,408	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



19 قروض قصيرة الاجل - البنك المركزي العراقي

30/9/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	30/9/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
11,516,298	11,229,756	9,817,263	قروض تمويل المشاريع
11,516,298	11,229,756	9,817,263	المجموع

20 اليرادات المتحققة عن عمليات الربحية

30/9/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	30/9/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)	البيان
			الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة
276,122	411,663	757,484	الارباح المتحققة عن الربحية
			الارباح المتحققة عن القروض الممنوحة
			الارباح المتحققة الاخرى
276,122	411,663	757,484	المجموع

21 الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية

30/9/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	30/9/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)	البيان
			أرباح حسابات جارية وتحت الطلب
			أرباح حسابات التوفير
			أرباح الودائع لأجل
			ارباح الودائع الاستثمارات المدفوعة
			أرباح الاقتراض الداخلي
0	0	0	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

## 22 صافي ايرادات العمولات

30/9/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	30/9/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)	البيان
			عمولات دائنة
33,857		783,628	حوالات بنكية
1,326,270	3,257,842	4,607,432	تسهيلات غير مباشرة
474,745	888,268	4,380	اخرى
<b>1,834,872</b>	<b>4,146,110</b>	<b>5,395,440</b>	مجموع العمولات الدائنة
(171,378)	-	(690,792)	عمولات مدينة
<b>1,663,494</b>	<b>4,146,110</b>	<b>4,704,647</b>	صافي العمولات

## 23 المصروفات الاخرى

30/9/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	30/9/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)	البيان
912,198	1,052,625	636,108	تعويضات وغرامات
381,440	381,440	399,140	تبرعات واعانات للغير
24,904		33,048	نفقات خدمات خاصة
57,048	70,012	123,589	ضرائب ورسوم متنوعة
267,008		482,945	مصروفات صيانة ماستركاد
1,065,225	213,045	1,822	مصروفات اخرى
<b>2,707,823</b>	<b>1,717,122</b>	<b>1,676,652</b>	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

## 24 الايرادات الاخرى

30/9/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	30/9/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)
18,544	37,987	73,335
20,496	267,479	35,836
39,040	305,466	72,276
3		
343,876	3,003,542	1,504,608
0	40,000	50,000
382,919	3,349,008	1,736,056

### البيان

ايراد النشاط الخدمي  
ايرادات سنوات سابقة  
ايرادات اخرى

### مجموع الايرادات الاخرى

ايرادات فروقات تقييم العملة  
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية  
ايرادات الاستثمارات

### المجموع الكلي

## 25 تكاليف الكوادر الوظيفية

30/9/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	30/9/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)
524,041	735,971	468,076
154,350	214,650	120,650
2,342	2,342	292
48,119		47,357
115,498	150,078	118,216
41,808	57,896	32,825
886,158	1,160,937	787,416

### البيان

رواتب و علاوات ومنافع  
الموظفين  
المخصصات التعويضية  
تدريب الموظفين  
السفر والايافاد  
مخصصات نقل موظفين  
المساهمة في الضمان الاجتماعي  
المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصارييف تشغيلية اخرى 26

30/9/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	30/9/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)	البيان
95,575	142,139	301,559	صيانة
207,035	74,712	290,540	خدمات أبحاث واستشارات
285,808	330,153	408,952	دعاية وأعلان ونشر وطبع
24,348	90,335	42,922	مصارييف مكتبية
0	3,650	61,895	مؤتمرات وندوات
76,176	97,443	39,540	اتصالات
0	3,096	0	نقل العاملين
85	1,243	14,070	نقل السلع والبضائع
0	86,131	0	السفر والايافاد
28,683	40,569	1,800	أستنچار موجودات ثابتة
316,226	123,439	314,461	أشتراقات وأنتماءات
703,749	845,089	564,775	مكافئات لغير العاملين
-	-	-	خدمات مصرفية
0	199,667	-	خدمات قانونية
66,923	82,302	62,256	الوقود والزيتون
38,007	41,488	21,315	القرطاسية
34	34	7,366	تجهيزات العاملين
11,301	13,339	6,409	المياه والكهرباء
9,300	9,800	14,750	اجور تدقيق البنك المركزي
-	65,000	-	اجور تدقيق الحسابات
125,988	436,035	464,910	مصارييف تشغيلية اخرى
<b>2,188,404</b>	<b>2,685,664</b>	<b>2,617,520</b>	<b>المجموع</b>

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها