



العدد: ٢٤٢
التاريخ: ٢٠٢٤/٥/٢٠



الى / هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

يهديكُم مصرفنا اطيّب التحايا..

نرفق لكم ربطاً نسخة من البيانات المرحلية كما في 2024/03/31 الخاصة

بمصرفنا.

للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير



مهدي رزوقي إبراهيم
المدير المفوض



نسخة منه الى /

- امانة سر مجلس الإدارة .. للتفضل بالاطلاع
- مكتب المدير المفوض



مصرف السنام الإسلامي
AL SANAM ISLAMIC BANK

مصرف السنام الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
البيانات المرحلية كما في
2024/03/31

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
تضامنية

هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

تقرير مراقبي الحسابات المستقل

العدد: 2024/11

التاريخ: 2024/5/22

السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف السنام الإسلامي / ش م خ - بغداد - المحترمين

م / البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة المالية المنتهية في 31 / آذار / 2024

قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة والمرفقة لمصرف السنام الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 31 / آذار / 2024 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ومع ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية 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 فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف السنام 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

هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 2024/3/31

31/12/2023 الف دينار مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة
----------------------------------	-------------------------------------

ايضاحات

البيان

324,122,725	6,090,740
862,175	194,040
0	742,650
419,416	630,532
0	2,950
0	410,500,000
325,404,316	418,160,912

5

6

7

8

9

الموجودات :-

نقد وارصدة لدى البنك المركزي

ممتلكات و معدات - قيمة دفترية

موجودات غير ملموسة

مشروعات تحت التنفيذ

موجودات اخرى

الاستثمارات

اجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

المطلوبات :-

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

10

11

12

173,304,675	2,816,776
66,015	480,238
1,995,352	112,478,360

175,366,042	115,775,374
-------------	-------------

اجمالي المطلوبات

حقوق الملكية:-

رأس المال المكتتب به

احتياطي رأسمالي

احتياطي قانوني

العجز المتراكم

الفائض المتراكم

150,000,000	300,000,000
0	0
18,704	18,704
-335,808	-335,808
355,378	2,702,643

150,038,274	302,385,538
-------------	-------------

اجمالي حقوق الملكية

325,404,316	418,160,912
-------------	-------------

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

عن مصرف السنام الاسلامي (ش.م.خ.) - بغداد



المدير المفوض
مهدي رزوقي ابراهيم

المدير المالي
نزهان سالم داود

خضوعاً لتقريرنا المرقم 11/2024 في 22/5/2024

هشام عبد الجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل المرحلية للفترة المنتهية في 2024/3/31

31/12/2023 الف دينار مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	ايضاحات	البيان
0	0		الارادات المتحفه من عمليات المرباحه
0	0		الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
0	0		صافي ايرادات الفوائد
269,300	130,194	13	صافي ايرادات العمولات
591,346	3,027,884	14	ايرادات الاستثمارات
20,780	2,172	15	ايرادات أخرى
881,426	3,160,250		أجمالي الدخل
119,698	147,823	16	نفقات الموظفين
217,838	0	6	استهلاك و اطفاءات
103,793	250,939	17	مصاريف تشغيلية أخرى
441,329	398,762		أجمالي المصروفات
440,097	2,761,488		صافي النشاط قبل الضريبة
66,015	414,223		ضريبة الدخل
374,082	2,347,265		صافي النشاط بعد الضريبة
18,704			احتياطي قانوني
355,378	2,347,265		الفائض القابل للتوزيع
374,082	2,347,265		
31/12/2023	31/3/2024		كشف الدخل الشامل الاخر
374,082	2,347,265		صافي النشاط خلال الفترة
0	0		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
374,082	2,347,265		اجمالي الدخل الشامل خلال الفترة

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبيانات المرحلية كما في 31/3/2024

أجمالي حقوق الملكية	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي تغير قيمة الموجودات	اخرى	قانوني	رأسمالي	رأس المال المكتتب به	
150,038,274	355,378	-335,808	0	0	0	18,704	0	150,000,000	الرصيد في بداية السنة 1/1/2024
150,000,000								150,000,000	الزيادة في رأس المال
2,347,265	2,347,265								ارباح وخسائر الفترة الحالية
302,385,538	2,702,643	-335,808	0	0	0	18,704	0	300,000,000	الرصيد كما في 31/3/2024

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية للبيانات المرحلية كما في 31/3/2024

31/12/2023 الف دينار مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	البيان
440,097	2,761,488	صافي نشاط الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
217,838	0	استهلاكات
0		مخصص ضريبة الدخل
657,935	2,761,488	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
0	0	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
173,304,675	-170,487,899	التغير في الودائع
43,800	2,950	التغير في الموجودات الأخرى
149,080	110,483,008	التغير في المطلوبات أخرى
174,155,490	-57,240,453	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
174,155,490	-57,240,453	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
0	(410,500,000)	الزيادة في الاستثمارات
-37,765	-278,341	(زيادة) ممتلكات و معدات
0	-13,191	موجودات غير ملموسة
-37,765	(410,791,532)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
0	0	الاحتياطي القانوني
0	150,000,000	راس المال
0	0	التغير في الاحتياطيات
0	0	الارباح المدورة
0	150,000,000	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
174,117,725	-318,031,985	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
150,005,000	324,122,725	النقد وما في حكمه اول الفترة
324,122,725	6,090,740	النقد وما في حكمه خلال الفترة

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف السنام الإسلامي (شركة مساهمة خاصة)

البيانات المالية والإيضاحات للفصل الأول من عام 2024

1- معلومات عامة

تأسيس المصرف وأهدافه و رأسماله :-

أ- تأسس المصرف سنة 2022 ، كشركة عراقية مساهمة خاصة بحسب قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م.ش - 1 - 89019 والمؤرخ في 2022/5/16 م .

ب- منح أجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من البنك المركزي العراقي المرقمة (27351/3/9) والمؤرخة في 2023/9/18 .

ت- يهدف المصرف بموجب عقد التأسيس إلى تعبئة الموارد وتوظيفها في مجالات الاستثمار التي لا تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية وتحقيق الربح الحلال للمساهمين والمشاركة مع بقية المصارف في دعم التقدم و التنمية الاقتصادية والاجتماعية للبلد .

ث- يقع مقرة الرئيسي في بغداد / الجادرية - قرب بناية البنك المركزي العراقي وله فرعين داخل العراق هما الفرع الرئيسي وفرع المنصور.

ج- يبلغ رأس مال المصرف (300,000,000,000) ديناراً عراقياً .

2- أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي. ، ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية. وان الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31 آذار / 2024 كما يلي :

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1310

3- السياسات المحاسبية الهامة

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق الإيرادات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الفوائد 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 أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة)

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات كالموجودات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الآخر، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل السنوية.
- 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 تلتزم 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 التي:

- نموذج عمل المصرف هو الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تسفر الشروط التعاقدية عن تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تتكون فقط من دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدني في القيمة. يتم حذف الخصم حيث يكون تأثيره غير جوهري.

تدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن 12 شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

تشتمل 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، يمكن للمصرف القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

أ- 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، يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة أخذاً في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

ب- أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية، عند استبعاد الأصل، لا تتم إعادة تصنيف

الأرباح أو الخسائر المترجمة 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 وفق القيمة 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 من خلال الربح أو الخسارة، يجوز تحديد أدوات الدين وفق القيمة 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.

تتم 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 مستوفاة، لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة المبدئية، ويتم 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 للالتزامات المالية

تتكون الالتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى وتقاس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

- انخفاض قيمة الأصول المالية

تعترف المصرف بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء ECL لفترة العمر، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولي، في حين يتم قياس قيمة ECL لمدة

12 شهر. تعتبر 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.

- 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؛ و
 - عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.
- #### - مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

- محاسبة التحوط

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

- إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء تحقق 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 السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

-5

كشف رقم (1)

31/12/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	البيان
		أ- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
152,987,758	1,334,209	حسابات جارية لدى البنك المركزي
150,005,000	1,000,000	حسابات جارية لدى البنك المركزي - ودائع وقتية
	968,059	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
302,992,758	3,302,268	المجموع

ب- النقد خلال الفترة

19,924,767	2,403,332	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
1,205,200	385,140	نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
	0	نقد في الصراف الالي
	0	مسكوكات ذهبية
21,129,967	2,788,472	صافي النقد

324,122,725	6,090,740	الاجمالي
-------------	-----------	----------

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

-6 مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
الموجودات الثابتة للبيانات المرحلية كما في 2024/3/31

التفاصيل	اراضي	مباني	الات ومعدات	واصلات نقل	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية الفترة كما في 1/1/2024	0	0	50,954	0	0	126,414	177,368
الإضافات خلال الفترة			2,185			59,139	61,324
نقصاء/كلفة موجودات محولة							0
أطفاء نفقات مؤجلة							0
الرصيد الموجودات نهاية الفترة كما في 31/3/2024	0	0	53,139	0	0	185,553	238,692
مخصص الاندثار المتراكم :							
الرصيد في بداية الفترة كما في 1/1/2024	0	0	12,629	0	0	32,023	44,652
اندثار السنة الحالية	0	0		0	0		
تسويات الاندثار المتراكم	-	-	-	-	-	-	-
الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص	-	-	-	-	-	-	-
رصيد المخصص في نهاية الفترة كما في 31/3/2024	0	0	12,629	0	0	32,023	44,652
القيمة الدفترية كما في 31/3/2024	0	0	40,510	0	0	153,530	194,040

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

-7

اسم الحساب	3/31/2024 الف دينار غير مدققة	12/31/2023 الف دينار مدققة
موجودات غير ملموسة		
الرصيد كما في 1-1-2024	729,459	729,459
الاضافات خلال الفترة	13,191	0
ينزل الاطفاء	0	0
المجموع	742,650	729,459

مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

-8

اسم الحساب	3/31/2024 الف دينار غير مدققة	12/31/2023 الف دينار غير مدققة
الرصيد كما في 1-1-2024	419,416	419,416
الاضافات خلال الفترة	211,116	0
التزيلات خلال الفترة	0	0
الرصيد نهاية الفترة	630,532	419,416

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

9- الموجودات الاخرى

31/12/2023	31/3/2024	البيان
الف دينار مدققة	الف دينار غير مدققة	
0	2,950	سلف لاغراض النشاط
0	2,950	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ودائع العملاء

-10

31/12/2023	31/3/2024	
الف دينار	الف دينار	البيان
مدفقة	غير مدفقة	
		الحسابات الجارية
86,745,000	1,568,623	حسابات جارية دائنة شركات
86,558,400	1,247,628	حسابات جارية دائنة أفراد
حسابات ودائع الادخار والاستثمار		
1,275	525	حسابات الادخار
-	-	حسابات الاستثمار
173,304,675	2,816,776	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف السنام الاسلامي شركة مساهمه خاصة

-12

المطلوبات الاخرى	31/3/2024	31/12/2023
البيان	الف دينار غير مدققة	الف دينار مدققة
دائنو النشاط غير الجاري	1,956,852	1,956,852
مصاريف مستحقة	21,500	38,500
امانات شهادات اليداع	110,500,000	0
حسابات تحت التسوية	8	0
المجموع	112,478,360	1,995,352

-11

مخصص ضريبة الدخل	31/3/2024	31/12/2023
البيان	الف دينار غير مدققة	الف دينار مدققة
الرصيد في بداية الفترة	66,015	0
تسديد ضريبة الدخل المستحقة	0	66,015
ضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة	414,223	0
التسويات على ضريبة الدخل	0	0
ضريبة الدخل المستحقة السنوية	480,238	66,015

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

صافي ايرادات العمولات

-13

31/12/2023 الف دينار مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	البيان
0	0	عمولات دائنة
265,300	130,179	حوالات بنكية
0	0	تسهيلات غير مباشرة
0	0	تسهيلات مباشرة
4,000	15	اخرى
0	130,194	مجموع العمولات الدائنة
0	0	عمولات مدينة
0	130,194	صافي العمولات

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

الايادات الاخرى

-15

31/12/2023 الف دينار مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	البيان
20,780	2,172	ايادات النشاط الخدمي
0	0	ايادات سنوات سابقة
0	0	ايادات اخرى
0	0	
20,780	2,172	مجموع الايادات الاخرى

-14

0	0	ايادات فروقات تقييم العملة
591,346	3,027,884	ايادات الاستثمارات
612,126	3,030,056	المجموع الكلي

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
تكاليف الكوادر الوظيفية

-16

31/12/2023 الف دينار مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	البيان
101,028	131,633	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
18,670	12,350	مكافآت تشجيعية
0	3,840	تدريب الموظفين
0	0	مخصصات نقل موظفين
0	0	المساهمة في الضمان الاجتماعي
119,698	147,823	المجموع

-17 مصاريف تشغيلية اخرى

31/12/2023 الف دينار مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	البيان
0	590	صيانة
0	50,000	خدمات ابحاث واستشارات
0	31,653	دعاية وأعلان ونشر وطبع
0	732	ضيافة
0	3,000	تعويضات وغرامات
	3,000	ضرائب ورسوم متنوعة
225	5,318	اتصالات
0	234	نقل العاملين
0	0	نقل السلع والبضائع
0	2,890	السفر والايافاد
0	5,914	لوازم ومهمات
43,800	0	استئجار موجودات ثابتة
400	8,824	أشتر اكات وانتماءات
740	4,740	مكافآت لغير العاملين
3,588	41,365	خدمات مصرفية
0	15,000	خدمات قانونية
0	5,286	الوقود والزيوت
0	7,790	القرطاسية
0	0	تجهيزات العاملين
0	0	المياه والكهرباء
0	0	اجور تدقيق البنك المركزي
4,500	0	اجور تنظيم الحسابات
30,000	250	اجور تدقيق الحسابات
8,140	0	نفقات خدمات خاصة
12,400	64,353	مصاريف تشغيلية أخرى
103,793	250,939	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 17 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها