



العدد: ٢٤٢
التاريخ: ١ / ٨ / ٢٠٢٤



م/ البيانات المرحلية

الى/ هيئة الأوراق المالية

يهدىكم مصرفنا اطيب التحايا..

نرفق لكم ربطاً نسخة من البيانات المرحلية كما في 2024/06/30 الخاصة

بمصرفنا.

للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير

مهدي رزوقي إبراهيم
المدير المفوض



نسخة منه الى/

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

دائرة الإفصاح المالي

البيانات الفصلية : الفصل ١ الثاني ٢٠٢٤

اسم الشركة : مصرف السلام

تاريخ الاستلام : ٢٠٢٤ / ٨ / ١

الملاحظات	لم تتضمن			تضمنت		
	١ ف	٢ ف	٣ ف	١ ف	٢ ف	٣ ف
				✓		
				✓		
				✓		
				✓		
				✓		
				✓		

توقيع مندوب الشركة

كامل من

٢٠٢٤ / ٨ / ١

ختم دائرة الإفصاح

توقيع دائرة الإفصاح

٢٠٢٤ / ٨ / ١

هيئة الأوراق المالية العراقية
دائرة الإفصاح والحوكمة المؤسسية



مصرف السنام الإسلامي

AL SANAM ISLAMIC BANK

مصرف السنام الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

البيانات المرحلية كما في

2024/06/30

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقل

العدد: 2024/16

التاريخ: 2024/7/28

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

م / البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة المالية المنتهية في 30 / حزيران / 2024

قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة والمرفقة لمصرف السنام الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 / حزيران / 2024 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للستة 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 وعليه 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 معده 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 2024/6/30			
البيان	ايضاحات	30/6/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
		غير مدققة	مدققة
الموجودات :-			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	5	426,890,761	324,122,725
ممتلكات و معدات - قيمة دفترية	6	278,631	862,175
موجودات غير ملموسة	7	809,783	0
مشروعات تحت التنفيذ	8	961,926	419,416
موجودات اخرى	9	0	0
الاستثمارات		0	0
اجمالي الموجودات		428,941,101	325,404,316
المطلوبات وحقوق الملكية :-			
المطلوبات :-			
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية			
ودائع العملاء	10	119,901,294	173,304,675
مخصص ضريبة الدخل	11	1,112,139	66,015
مطلوبات أخرى	12	1,961,358	1,995,352
اجمالي المطلوبات		122,974,791	175,366,042
حقوق الملكية :-			
رأس المال المكتتب به		300,000,000	150,000,000
احتياطي رأسمالي		0	0
احتياطي قانوني		18,704	18,704
العجز المتراكم		-335,808	-335,808
الفائض المتراكم		6,283,415	355,378
اجمالي حقوق الملكية		305,966,310	150,038,274
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية		428,941,101	325,404,316



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

نسب

المدير المفوض
مهدي رزوقي ابراهيم

المدير المالي
نزهان سالم داود



هشام عبد الجبار عبدالله
محاسب قانوني و مراقب حسابات
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

خضوعنا لتقريرنا المرقم 2024/16 في 28/7/2024

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 2024/6/30			
31/12/2023 الف دينار	30/6/2024 الف دينار	ايضاحات	البيان
مدققة	غير مدققة		
0	0		الارادات المتحققة من عمليات المراجعة
0	0		الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
0	0		صافي ايرادات الفوائد
269,300	131,690	13	صافي ايرادات العمولات
591,346	7,807,212	14	ايرادات الاستثمارات
20,780	8,683	15	ايرادات اخرى
881,426	7,947,585		اجمالي الدخل
119,698	305,910	16	نفقات الموظفين
217,838	0	6	استهلاك و اطفاءات
103,793	667,514	17	مصاريف تشغيلية اخرى
441,329	973,424		اجمالي المصروفات
440,097	6,974,161		صافي النشاط قبل الضريبة
66,015	1,046,124		ضريبة الدخل
374,082	5,928,037		صافي النشاط بعد الضريبة
18,704			احتياطي قانوني
355,378	5,928,037		الفائض القابل للتوزيع
374,082	5,928,037		
31/12/2023	31/3/2024		كشف الدخل الشامل الاخر
374,082	5,928,037		صافي النشاط خلال الفترة
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
374,082	5,928,037		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 30/6/2024									
	رأس المال المكتتب به	رأسمالي	قانوني	اخرى	احتياطي تغير قيمة الموجودات	التغير المتراكم في القيمة العادلة	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	اجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة 1/1/2024	150,000,000	0	18,704	0	0	0	-335,808	355,378	150,038,274
الزيادة في رأس المال	150,000,000								150,000,000
ارباح وخسائر الفترة الحالية								5,928,037	5,928,037
الرصيد كما في 30/6/2024	300,000,000	0	18,704	0	0	0	-335,808	6,283,415	305,966,310

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

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة		
قائمة التدفقات النقدية للبيانات المرحلية كما في 30/6/2024		
31/12/2023	30/6/2024	البيان
الف دينار	الف دينار	
مدققة	غير مدققة	
440,097	6,974,161	صافي نشاط الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
217,838	0	استهلاكات
0		مخصص ضريبة الدخل
657,935	6,974,161	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	-53,403,381	التغير في الودائع
43,800	0	التغير في الموجودات الأخرى
149,080	-33,995	التغير في المطلوبات أخرى
174,155,490	-46,463,215	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
174,155,490	-46,463,215	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
0	-	الزيادة في الاستثمارات
-37,765	-688,424	(زيادة) ممتلكات و معدات
0	-80,325	موجودات غير ملموسة
-37,765	-768,749	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
0	0	الاحتياطي القانوني
0	150,000,000	رأس المال
0	0	التغير في الاحتياطيات
0	0	الأرباح المدورة
0	150,000,000	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
174,117,725	102,768,036	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
150,005,000	324,122,725	النقد وما في حكمه اول الفترة
324,122,725	426,890,761	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

مصرف السنام الإسلامي (شركة مساهمة خاصة)

البيانات المالية والإيضاحات للفصل الثاني من عام 2024

1- معلومات عامة

تأسيس المصرف وأهدافه ورأسماله :-

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 مقره الرئيسي في بغداد / الجادرية - قرب بناية البنك المركزي العراقي .

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 30/ حزيران/ 2024 كما يلي :

<u>العملة</u>	<u>سعر الصرف</u>
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.
 - 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 المبني 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 المبني، 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

يعترف المصرف بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) (في حال وجود تمويل نقدي) 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؛
 - 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) (في حال تعامل المصرف بالتمويل النقدي مستقبلاً)**

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 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	30/6/2024 الف دينار	البيان
		أ- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
152,987,758	125,373,704	حسابات جارية لدى البنك المركزي
150,005,000	300,000,000	حسابات جارية لدى البنك المركزي - ودائع وقتية
	887,008	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
302,992,758	426,260,712	المجموع
		ب- النقد خلال الفترة
19,924,767	538,807	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
1,205,200	91,242	نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
	0	نقد في الصراف الالي
	0	مسكوكات ذهبية
21,129,967	630,049	صافي النقد
324,122,725	426,890,761	الاجمالي

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

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة							
الموجودات الثابتة للبيانات المرحلية كما في 2024/6/30							
المجموع	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	واسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
177,368	126,414	0	0	50,954	0	0	الرصيد في بداية الفترة كما في 1/1/2024
156,615	76,130			80,485			الاضافات خلال الفترة
-10,700	-10,700						ناقصا/كلفة موجودات محولة
0							اطفاء نفقات مؤجلة
323,283	191,844	0	0	131,439	0	0	الرصيد الموجودات نهاية الفترة كما في 30/6/2024
							مخصص الائتثار المتراكم :
44,652	32,023	0	0	12,629	0	0	الرصيد في بداية الفترة كما في 1/1/2024
		0	0		0	0	ائتثار السنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	تسويات الائتثار المتراكم
-	-	-	-	-	-	-	الاستيعادات والشطوبات من رصيد المخصص
44,652	32,023	0	0	12,629	0	0	رصيد المخصص في نهاية الفترة كما في 30/6/2024
278,631	159,821	0	0	118,810	0	0	القيمة الدفترية كما في 30/6/2024

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

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة		
الموجودات الاخرى		
31/12/2023 الف دينار	30/6/2024 الف دينار	البيان
مدققة	غير مدققة	
0	-	سلف لاغراض النشاط
0	-	المجموع

-9

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

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة		
ودائع العملاء		
31/12/2023 الف دينار	30/6/2024 الف دينار	البيان
مدققة	غير مدققة	
		الحسابات الجارية
86,745,000	86,026,638	حسابات جارية دائنة شركات
86,558,400	33,861,032	حسابات جارية دائنة أفراد
		حسابات ذات الطبيعة الجارية
0	13,124	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
		حسابات ودائع الادخار والاستثمار
1,275	500	حسابات الادخار
-	-	حسابات الاستثمار
173,304,675	119,901,294	المجموع

-10

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

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمه خاصة		
		المطلوبات الاخرى
31/12/2023 الف دينار	30/6/2024 الف دينار	البيان
مدققة	غير مدققة	
1,956,852	1,956,852	دائنتو النشاط غير الجاري
38,500	4,500	مصاريف مستحقة
0	0	امانات شهادات الايداع
0	6	حسابات تحت التسوية
1,995,352	1,961,358	المجموع

-12

مخصص ضريبة الدخل		
31/12/2023 الف دينار	30/6/2024 الف دينار	البيان
مدققة	غير مدققة	
0	66,015	الرصيد في بداية الفترة
66,015	0	تسديد ضريبة الدخل المستحقة
0	1,046,124	ضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة
0	0	التسويات على ضريبة الدخل
66,015	1,112,139	ضريبة الدخل المستحقة السنوية

-11

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

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة		
صافي ايرادات العمولات		
31/12/2023 الف دينار	30/6/2024 الف دينار	البيان
مدققة	غير مدققة	
0	0	عمولات دائنة
265,300	131,679	حوالات بنكية
0	0	تسهيلات غير مباشرة
0	0	تسهيلات مباشرة
4,000	15	اخرى
269,300	131,694	مجموع العمولات الدائنة
0	(4)	عمولات مدينة
269,300	131,690	صافي العمولات

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

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة		
		الايادات الاخرى
31/12/2023 الف دينار	30/6/2024 الف دينار	البيان
مدققة	غير مدققة	
20,780	3,500	ايراد النشاط الخدمي
0	0	ايرادات سنوات سابقة
0	1,175	ايرادات اخرى
0	4,008	ايرادات عرضية
20,780	8,683	مجموع الايرادات الاخرى

-15

0	0	ايرادات فروقات تقييم العملة
591,346	7,807,212	ايرادات الاستثمارات
612,126	7,815,895	المجموع الكلي

-14

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

مصرف السنام الاسلامي - شركة مساهمة خاصة		
تكاليف الكوادر الوظيفية		
31/12/2023 الف دينار	30/6/2024 الف دينار	البيان
مدققة	غير مدققة	
101,028	269,360	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
18,670	21,350	مكافآت تشجيعية
0	15,200	تدريب الموظفين
0	0	مخصصات نقل موظفين
0	0	المساهمة في الضمان الاجتماعي
119,698	305,910	المجموع

-16

مصاريف تشغيلية اخرى		
31/12/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	البيان
مدققة	غير مدققة	
0	5,976	صيانة
0	230,000	خدمات ابحاث واستشارات
0	31,653	دعاية واعلان ونشر وطبع
0	1,282	ضيافة
0	15,000	تعويضات وغرامات
	24,248	ضرائب ورسوم متنوعة
225	11,367	اتصالات
0	0	نقل السلع والبضائع
0	0	السفر والايصال
0	15,276	لوازم ومهمات
43,800	0	استئجار موجودات ثابتة
400	57,424	اشتراكات وانتماءات
740	20,160	مكافآت لغير العاملين
3,588	84,006	خدمات مصرفية
0	15,300	خدمات قانونية
0	11,196	الوقود والزيوت
0	7,828	القرطاسية
0	0	تجهيزات العاملين
0	290	المياه والكهرباء
0	0	اجور تدقيق البنك المركزي
4,500	0	اجور تنظيم الحسابات
30,000	3,000	اجور تدقيق الحسابات
8,140	0	نفقات خدمات خاصة
12,400	133,508	مصاريف تشغيلية اخرى
103,793	667,514	المجموع

-17

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