Al Mal Islamic Investment Bank
Two Hundred and Fifty Billion Iraqi Dinars
250 000 000 000 I.D.

مصرف المال الإسلامي للاستثمار
رأس المال مائتان وخمسون مليار دينار عراقي
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ د.ع

هيئة الأوراق المالية
الواردة
العدد ٨٦٣٠
التاريخ ٨ / ١١ / ٢٠٢٦

العدد:770/م/ ٢٠٥٠

التاريخ :2026/11/5

الى /هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

نهديكم اطيب التحيات ....

نرفق لكم طيا البيانات المرحلية الموجزة (للفصل الثالث لسنة 2026) .

..... مع الشكر والتقدير

عبد المهيمن بهاء عبد الجبار

المدير المفوض

Mob.: 07705000235 - 07837302550
Email.: info@almalbank.iq

بغداد-الكرادة-حي الوحدة-شارع ٥٢
Baghdad - Karada - Al-Wahda District - Street 52

Ihsan Shamran Alyasiri
& His partner
Sundus Saadi Alroznamache
for monitoring and auditing accounts, a
joint-venture company

شركة
إحسان شمران الياسري
وشريكته سندس سعدي الروزنامجي
لمراقبة وتدقيق الحسابات/ التضامنية

البيانات المالية المرحلية المختصرة

لمصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة

للمدة المنتهية في 2026/9/30

العراق- بغداد- حي بابل- محلة 929 زقاق 19 رقم 24/1
http://www.daraliraq.com ،/info@daraliraq.com ،alihsan@daraliraq.com , 009647708966666 - 009647830300500
alsondos@daraliraq.com 009647901143371 – 009647706459082 ،

شركة
إحسان شمران الياسري
وشريكته سندس سعدي الروزنامجي
لمراقبة وتدقيق الحسابات/ التضامنية

Ihsan Shamran Alyasiri
& His partner
Sundus Saadi Alroznamache
for monitoring and auditing
accounts, a joint-venture company

العدد 35
التأريخ 2026/11/4

السادة مساهمي مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة- المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في 30/أيلول/2026

تحية طيبة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لـ (مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة) كما في 2026/9/30 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المنتهية في ذات التاريخ والإيضاحات حولها.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي المرقم 34 (التقارير المالية المرحلية)، وإن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مدقق الحسابات المستقل للبنك". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأيا تدقيقيا حولها.

العراق- بغداد- حي بابل- محلة 929 زقاق 21 رقم 21/1 ..
http://www.daraliraq.com
ihsanshamran@gmail.com ،alihsan@daraliraq.com , 009647708966666
alsondos@daraliraq.com, sondos.saadi@yahoo.com 009647901143371 – 009647706459082

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في 2026/9/30 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي المرقم (34)، واستنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (98/3/9) في 2023/2/9، ولم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بخلاف ذلك.

أمور أخرى

1- تنتهي السنة المالية كما في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لأغراض الإدارة وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 459/2/9 في 2017/11/8.

2- بلغت خسائر المصرف للفترة المالية المنتهية في 2026/9/30 مبلغ مقداره (6,653,102) ألف دينار قبل الضريبة وأن نتيجة نشاط السنة 2025 ولذات الفترة كانت خسارة مقدارها (6,769,539) ألف دينار قبل الضريبة.

3 - بلغ رصيد التمويلات الإسلامية بالصافي كما في 2026/9/30 بمقدار (44,340,025) ألف دينار.

مع التقدير...

د. إحسان شمران الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات
المدير المفوض

العراق- بغداد- حي بابل- محلة 929 زقاق 21 رقم 21/1 ..
http://www.daraliraq.com
ihsanshamran@gmail.com ،alihsan@daraliraq.com , 009647708966666
alsondos@daraliraq.com, sondos.saadi@yahoo.com 009647901143371 – 009647706459082

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة

قائمة (أ)

قائمة المركز المالي المرحلية المؤجزة كما في 30 /ايلول/ 2026

	ايضاحات	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
الاصول :-			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	5	155,922,621	135,494,984
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6	2,396,162	14,353,324
صافي التمويلات الإسلامية	8	44,340,025	61,566,513
استثمارات طويلة الاجل	9	50,550,000	47,020,000
استثمارات قصيرة الاجل	10	12,280,000	0
موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات بالصافي	11	78,241,835	17,202,227
موجودات غير ملموسة	12	1,999,292	2,009,471
الانفاق الرأسمالي	13	50,204,384	50,265,594
موجودات اخرى	14	4,504,145	5,796,542
مجموع الموجودات		400,438,465	333,708,654
الالتزامات وحقوق الملكية :-			
التزامات			
ودائع العملاء	15	33,539,909	13,089,503
تامينات نقدية	16	43,578,478	52,329,368
قروض مستلمة	17	19,856,008	23,503,879
مخصص ضريبة الدخل	18	4,125	281,860
التخصيصات الاخرى	19	8,394,247	1,638,603
مطلوبات اخرى	20	3,496,590	6,165,982
مجموع المطلوبات		108,869,358	97,009,196
حقوق الملكية :-			
راس المال المكتتب به	قائمة (د)	250,000,000	250,000,000
احتياطي الزامي	قائمة (د)	133,744	133,744
احتياطي عام	قائمة (د)	61,522,750	0
احتياطي التوسعات	قائمة (د)	15,353	15,353
خسارة الفترة	قائمة (د)	-6,653,102	1,581,690
الارباح المحتزة (العجز المتراكم)	قائمة (د)	-13,449,639	-15,031,329
مجموع حقوق الملكية		291,569,107	236,699,459
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		400,438,465	333,708,654

ثمينة منشد كاطع
مدير القسم المالي

عبد المهيمن بهاء عبد الجبار
المدير المفوض

حيدر طالب علي
رئيس مجلس الادارة

شركة احسان شمران يوسف الياسري وشركاه محاسبون ومدققو حسابات قانونيون
مراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية شركة خاصة

ان الايضاحات من (1-29) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الاسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

أيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المالية للفترة المنتهية في 2026/9/30

1. معلومات عامة :-

تاسس مصرف اور الاسلامي للاستثمار كشركة تحويل مالي برأسمال قدرة (500) مليون دينار بأسم شركة (عبر القارات للتحويل المالي -مساهمة خاصة) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش /71782/1 في 2009/7/29 .

اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتحويل الشركة الى مصرف أسلامي تحت اسم (مصرف أورالاسلامي للاستثمار- مساهمة خاصة) بالاضافة الى زيادة في رأس المال ليصبح (101،350،110،000) دينار بموجب كتاب دائرة مسجل الشركات /المساهمة المرقم ش/هـ/2371 في 2018/1/21 .

حصل المصرف على أجازة ممارسة العمل المصرفي الاسلامي من الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة - قسم مراقبة المصارف الاسلامية)بموجب الكتاب المرقم28404/3/9 في 2018/12/9 .

تم تبديل اسم المصرف من (مصرف اور الاسلامي)الى (مصرف المال الاسلامي) اضافة الى ذلك تم زيادة راس المال الى (200) مليار دينار وفقا لكتاب دائرة مسجل الشركات ذي العدد (2351) في 2022/1/24 وبعد أكتمال كافة الاجراءات القانونية من عقد التاسيس ليصبح راس المال (250) مليارديناربموجب كتاب مسجل الشركات ذي العدد (32847) في 2022/9/21.

2. السياسات المحاسبية :-

أ -أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقا للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ب- أساس القياس

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

ج- العملة الرئيسية

تم أعداد البيانات الماليه بالدينار العراقي وهي العملة الرئيسية للمصرف. يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الأجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر الصرف السوقي لآخر يوم عمل في السنة لعناصر بيان المركز المالي وبمتوسط سعر الصرف لعناصر بيان الربح أو الخسارة.

3. السياسات المحاسبية الهامة :-

تم أعداد القوائم المالية للمصرف وفقا لمعايير المحاسبة الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا لمبدا التكلفة التاريخية للمرة الاولى من 21/ كانون الثاني /2015 وتم بهذا الصدد الالتزام بالمتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (1) من الاعتراف بجميع الاصول الالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ، وكذلك سياسة الافصاح عن الالتزامات المحتملة غير المثبتة في المركز المالي (حسابات خارج الميزانية بأنواعها) والتغيرات في السياسات المحاسبية .

أ- تحقيق الايرادات والاعتراف بالمصاريف :

يحققق المصرف ايراداته من خلال التمويلات المصرفية الاسلامية النقدية والتعهدية بالاضافة الى جميع العمولات الناجمة من العمليات المصرفية والاعتراف بالمصاريف على اساس مبدا الاستحقاق .

ب - استخدام التقديرات :

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات وأجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذي التقديرات تؤثر ايضا في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخرى ، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات من التقديروعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .في أعتقاد ادارة المصرف بان تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة .

ب- موجودات غير ملموسة

يتم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويطرح الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد على مدى أعمارها الإنتاجية، ويتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الأرباح و الخسائر والدخل الشامل الآخر. الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفاؤها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها بتاريخ البيانات المالية.

يجب الاعتراف بالموجودات غير الملموسة الناشئة عن التشغيل في بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر.

يتم تقييم الموجودات غير الملموسة في تاريخ التقارير لتحديد ما اذا كان هنالك أدلة موضوعية على وجود تدني وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة يتم تقييمها سنويا ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تؤثر في السنوات اللاحقة

ج- **ضريبة الدخل**

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.
تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في البيانات المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية.
تحسب الضرائب بموجب النسب المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول، والبالغة 15% من صافي الارباح.

اسلوب عرض البيانات المالية:

تتضمن البيانات المالية موضوعة التقرير: البيانات المالية المرحلية لمصرف المال الاسلامي للاستثمار للفترة المنتهية في 30/ ايلول/ 2026 مع البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025.

5. نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي كما في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	14,651,958	13,039,801
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	2,987,540	3,993,738
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تامينات خطابات الضمان)	14,723,987	18,239,180
مقاصة واردة / معلقة	1,881,693	1,574,407
مجموع	34,245,179	36,847,126

اسم الحساب	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
نقد في الخزينة / دينار	121,677,442	98,647,859
نقد في الخزائن بالعملة الأجنبية	0	0
مجموع	121,677,442	98,647,859

اجمالي النقد	155,922,621	135,494,984

6 - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في 2026/9/30

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى المصارف المحلية والاجنبية :-

اسم الحساب	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	241,263	241,263
نقد لدى المصارف الخارجية	2,154,899	14,112,061
مجموع	2,396,162	14,353,324

8-التمويلات الاسلامية كما في 2026/9/30

تكون هذا البند مما يلي:-

اسم الحساب	30/ ايلول/ 2026 غير مدققة الف دينار	31/ كانون الاول /2025 مدققة الف دينار
تمويل اسلامي المرابحات	57,023,858	74,220,087
القرض الحسن	78,985	146,483
مستحق مرابحات	1,035,606	1,566,999
مستحق القرض الحسن	8,191	4,353
مجموع التمويلات الاسلامية	58,146,640	75,937,922
ينزل : مستلم مقدما مرابحات	(5,048,406)	(7,207,105)
ينزل : مخصص مخاطر الائتمان النقدي	(8,758,209)	(7,164,304)
صافي التمويلات الاسلامية	44,340,025	61,566,513

9-استثمارات طويلة الاجل كما في 2026/9/30

تكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	30/ ايلول/ 2026 غير مدققة الف دينار	31/ كانون الاول /2025 مدققة الف دينار
استثمارات طويلة الاجل / شركات تابعة	50,000,000	50,000,000
استثمارات شركة التكافل	550,000	550,000
استثمارات على صيغة مشاركة		
مجموع	50,550,000	50,550,000
ينزل : مخصص مخاطر الاستثمار		(3,530,000)
صافي الاستثمارات	50,550,000	47,020,000

10-استثمارات قصيرة الاجل كما في 2026/9/30

تكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	30/ ايلول/ 2026 غير مدققة الف دينار	31/ كانون الاول /2025 مدققة الف دينار
استثمارات قصيرة الاجل / شهادات ايداع	12,280,000	0
المجموع	12,280,000	0

ان الإيضاحات المرفقة (1-29) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

11 . ممتلكات ومعدات كما في 2026/9/30

يتكون هذا البند تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها :

التفاصيل	اراضي الف دينار	مباني الف دينار	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	اثاث واجهزة مكاتب ألف دينار	نظم وبرمجيات داتا سنتر الف دينار	ديكورات وتركيب وقواطع ألف دينار	نفقات التأسيس الف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة في 2026/1/1	9,743,100	3,042,779	560,938	0	2,054,030	4,325,543	472,580	0	20,198,970
الاضافات خلال الفترة	30,792,750	30,730,000	33,555	1,650	10,147		1,541		61,569,643
الاستبعادات	0	0	-382,171		-123,411		-213,678		-719,260
الكلفة كما في 30 /9/ 2026	40,535,850	33,772,779	212,322	1,650	1,940,766	4,325,543	260,443	0	81,049,353
مخصص الاندثارات المتراكمة									
الرصيد كما في 2026/1/1	0	158,365	250,295	0	815,761	1,772,322	0	0	2,996,743
اندثار الفترة الحالية	0	30,457	160,013	0	82,489	43,255	0	0	316,214
تسويات الاندثار المتراكم	0	0	-382,059	0	-123,381	0	0	0	-505,440
الرصيد كما في2026/9/30	0	188,822	28,249	0	774,869	1,815,578	0	0	2,807,517
القيمة الدفترية كما في 2026/9/30	40,535,850	33,583,957	184,073	1,650	1,165,897	2,509,965	260,443	0	78,241,835
القيمة الدفترية كما في 2025/12/31	9,743,100	2,884,414	310,643	0	1,238,270	2,553,221	472,580	0	17,202,228

ان الإيضاحات المرفقة (1-29) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

12. موجودات غير ملموسة كما في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	2026/ايلول/30 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
شراء نظم	3,051,766	4,054,495
الإضافات خلال الفترة	73,580	591,564
المخصص كما في 31/12/2025	1,042,295	
المخصص خلال الفترة	83,758	
تنزل / الاطفاءات	-1,126,054	-2,636,589
المجموع	1,999,292	2,009,471

13. مشاريع تحت التنفيذ كما في 30/9/2026

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	2026/ايلول/30 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
مشاريع تحت التنفيذ / شراء بناية للمصرف	35,276,383	36,326,383
مشاريع تحت التنفيذ / لصيانة البنايه أعلاه	14,564,752	14,614,752
مشاريع تحت التنفيذ /نظم وبرامجيات	95,049	330,475
مشاريع تحت التنفيذ /وسائل نقل	268,200	222,500
الإضافات	0	73,580
التنزيلات/تسويات قيدية	0	-1,302,096
مجموع	50,204,384	50,265,594

14. الموجودات الاخرى كما في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
مدينون عمولات خطابات الضمان زبون	3,367,076	3,156,075
مدينون النشاط الغير جاري	80,690	26,888
تامينات لدى الغير	123,154	5,000
مصاريف مدفوعة مقدماً	30,147	1,071,485
نفقات قضائية	5,574	7,001
تامينات لدى الغير (Money Gram)	0	119,154
سلف لأغراض النشاط	3,900	0
سلف المنتسبين	103,118	205,076
مدينون خطابات الضمان المدفوعة	707,478	1,149,178
سحوبات بطاقات	92,759	56,685
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-9,757	0
عملاء البنك وصرافات البنك	5	
مجموع	4,504,145	5,796,542

ان الإيضاحات المرفقة (1-29) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

15 : ودائع العملاء كما في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات وجمعيات	25,255,658	6,428,759
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	3,534,146	1,474,729
حسابات جارية دائنة / قطاع مالي / مصرف الثقة الإسلامي	2,639,372	2,639,372
حساب التوفير	55	0
الصكوك المعتمدة	2,083,141	2,494,106
السفاتج المسحوبة على المصرف	27,537	52,537
المجموع	33,539,909	13,089,503

16.التامينات النقدية كما في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
تامينات لقاء خطابات الضمان	43,578,478	52,329,368
تامينات لقاء الاعتمادات المستندية	0	0
تامينات مستلمة لقاء تسهيلات ائتمانية	0	0
المجموع	43,578,478	52,329,368

17.القروض المستلمة كما في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
قروض طويلة الاجل / مبادرة البنك المركزي	19,856,008	23,503,879
المجموع	19,856,008	23,503,879

18- مخصص ضريبة الدخل كما في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
الرصيد في بداية الفترة	281,860	124,404
ضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة	4,125	281,860
تسويات على ضريبة الدخل	-281,860	-124,404
المجموع	4,125	281,860

19. التخصيصات الأخرى كما في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2025 مدققة الف دينار
مخصص تقلبات أسعار الصرف	0	0
مخصصات متنوعة	729,027	745,465
مخصص اجازات الموظفين	60,068	
مخصص تعويض خدمة منتسبين	140,353	
مخصص التزام تعهدي غير مسدد	5,584,100	
مخصص الائتمان التعهدي الممنوح	1,880,700	893,138
المجموع	8,394,247	1,638,603

ان الإيضاحات المرفقة (1-29) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

20.مطلوبات أخرى كما في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31 /كانون الاول /2025 مدققة الف دينار
صندوق الصدقات - مرابحة	98,841	76,048
صندوق الصدقات *	77	50
ماستر كارد صراف الي	325	225
حساب وسيط - عمولة استعلام ائتماني	10,246	5,713
دائنوان القطاع الحكومي	25,591	0
دائنون قطاع خاص / افراد	850	
امانات شركة الكفالات	0	3,360
دائنوا النشاط الغير جاري	2,350	2,350
تأمينات مستلمة نقاط بيع	3,550	6,950
ايرادات خطابات الضمان	3,412,204	4,389,516
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	0	89,250
خزينة عامة - رسم طوابع مالية مستحقة	100	23,217
زيادة في النقد / اجهزة صراف الي	3,795	3,610
زيادة او نقص في الصندوق	130	0
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	29,842	20,497
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	2,616	2,293
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	5,250	5,250
ماستر كارد/ صراف الي	-99,176	-262,347
حسابات تحت التسوية	0	1,800,000
المجموع	3,496,590	6,165,982

ان الإيضاحات المرفقة (1-29) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

* تم تعديل اسم الحساب من صندوق الزكاة كما في 31/12/2025 الى صندوق الصدقات كما في 30/6/2026

21 العوائد المتحققة من العمليات المصرفيةللفترة المنتهية في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30/ايلول/ 2026 غير مدققة الف دينار	30/ ايلول/ 2025 غير مدققة الف دينار
العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلامية - مرابحة	1,992,529	4,204,273
المجموع	1,992,529	4,204,273

22 الأرباح المتحققة عن العمولات المصرفية للفترة المنتهية في 2026/9/30

اسم الحساب	30/ايلول/ 2026 غير مدققة الف دينار	30/ ايلول/ 2025 غير مدققة الف دينار
عموله ادارة بطاقه	1,148	10,772
حوالات داخليه	216,995	175,346
حوالات خارجية	14,702	80
خطابات الضمان	4,236,078	4,382,107
عمولات مصرفية اخرى	219,531	928,584
عمولة مطبوعات	113,317	159,000
سحب بطاقه/نقدي	10,808	11,659
سفاتج	4,892	937
دفاتر صكوك	5,800	11,285
فرز النقود	4,245	68,571
خدمات متنوعة	300	4,197
عمولات مصرفية متنوعة	1,688	92,698
عمولة كفاءة مالية	5,022	78,333
ايداع صكوك	21,915	55,921
المجموع	4,856,441	5,979,490

23 العوائد والعمولات المدينة للفترة المنتهية في2026/9/30

اسم الحساب	30/ايلول/ 2026 غير مدققة الف دينار	30/ ايلول/ 2025 غير مدققة الف دينار
عمولات مصرفية مدفوعة	88,183	48,888
عوائد مدفوعة --التوفير	9,757	0
المجموع	97,939	48,888

صافي ارباح العمولات	4,758,502	5,930,602

ان الايضاحات من (1-29) تشكل جزء من القوائم المالية

24 ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية للفترة المنتهية في 2026/9/30

اسم الحساب	30/ايلول/ 2026 غير مدققة الف دينار	30/ ايلول/ 2025 غير مدققة الف دينار
عوائد بيع وشراء العملات الاجنبية	0	0
ينزل :فروقات تقييم العملة	-664,401	139,378
المجموع	-664,401	139,378

25 عوائد الاستثمار للفترة المنتهية في 2026/9/30

اسم الحساب	30/ايلول/ 2026 غير مدققة الف دينار	30/ ايلول/ 2025 غير مدققة الف دينار
ارباح مضاربة -افراد	0	
استثمار مالي خارجي	0	0
	520,594	398,667

26 ايرادات اخرى للفترة المنتهية في 2026/9/30

اسم الحساب	30/ايلول/ 2026 غير مدققة الف دينار	30/ ايلول/ 2025 غير مدققة الف دينار
اجورحوالة تلكس /بريد /سوفت	5,263	0
ايراد بيع السبائك الذهبية		
عوائد عرضية	1,851	224,418
مصاريف المراسل /حوالات واردة	23,825	68,918
عوائد بريد	50	1,000
	30,989	299,047

الايضاحات من (1-29) تشكل جزء من القوائم المالية

27 رواتب الموظفين وما في حكمها للفترة المنتهية في 2026/9/30

يتضمن هذا البند تفاصيل رواتب الموظفين وما حكمها :

اسم الحساب	30/ايلول/2026 غير مدققة الف دينار	30/ايلول2025 غيرمدققة الف دينار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	992,940	923,321
مكافات العاملين	68,762	0
مكافأت تشجيعية	68,100	108,101
اجور وقتية	100,669	39,735
حصة الوحدة من الضمان	109,372	102,274
نقل العاملين	6,599	7,163
اجور تدريب وتاهيل	9,194	7,435
المجموع	1,355,636	1,188,029

28-مصاريف تشغيلية للفترة المنتهية في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30/ايلول/2026 غير مدققة الف دينار	30/ايلول2025 غيرمدققة الف دينار
الوقود والزيوت	83,649	59,425
اللوازم والمهمات	23,534	44,579
قرطاسية	4,994	3,940
المياه	1,363	50
الكهرباء	17,009	12,502
خدمات الصيانة	156,535	51,536
استشارات	89,500	74,000
دعاية واعلان	1,124	6,528
طبع ونشر	5,020	20,824
ضيافة	20,052	22,168
نقل السلع والبضائع	320	38
اتصالات عامة	27,655	24,369
السفر والايفاد	2,701	6,226
اشتراكات وانتماءات	187,610	601,039
استئجار مباني	30,000	30,000
اجور اشراف ومتابعة وتدقيق	1,273,020	292,500
مصروفات خدمية اخرى	94,732	333,192
تعويضات وغرامات	4,217,214	205,493
نفقات خدمات خاصة	128,560	107,360
ضرائب ورسوم	116,937	96,028
مصروفات سنوات سابقة	11,250	
المجموع	6,492,778	1,991,798

29. أ - الالتزامات خارج الميزانية كما في 2026/9/30

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 /ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الاول/2025 مدققة الف دينار
التزامات لقاء خطابات الضمان	286,316,861	346,216,826
تنزل / تامينات لقاء خطابات الضمان	-43,578,478	-52,329,368
المجموع	242,738,383	293,887,458

29.ب- الالتزامات خارج الميزانية كما في 2026/9/30

اسم الحساب	30/ايلول /2026 غير مدققة الف دينار	31/كانون الاول /2025 مدققة الف دينار
مقابل رهونات لقاء تسهيلات مصرفية	253,317,630	253,317,630
التزامات لعميل المشاركة - شركات		
	253,317,630	253,317,630