البيانات المالية المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف العراق الاول الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

Juboori & Co.

JL Juboori & Co.

شركة أحمد الجبوري و شركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية
الحارثية – شارع الكندي
ص.ب.٥٥٠٢٤ بغداد –العراق
جوال :٩٦٤ ٧٩٠١٨٥٧٠٩٤+
acc.firm@aljuboori.net
www.aljuboori.net

العدد ١٢١ / ٢٠٢٥
التاريخ ٢٨/ آيار / ٢٠٢٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف العراق الاول الاسلامي للاستثمار والتمويل

المقدمة :

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة مصرف العراق الاول الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) – بغداد والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وبيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها .

إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقا لأسس الإعداد المشار اليها في الايضاحات ، إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة (٢٤١٠) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة ، إن عملية 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 المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق ويتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على التأكيد الذي يجعلنا على علم بكافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية .

نتيجة المراجعة :

استناداً الى مراجعتنا لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية لم يتم اعدادها من كافة النواحي المادية وفقاً لأسس الإعداد المشار اليها في الايضاحات .

أسس الاعداد المحاسبي وتقييد الاستخدام / فقرة توكيدية :

نلفت الانتباه الى الايضاحات المرفقة حول البيانات المالية المرحلية للمصرف والذي يبين أسس الاعداد المحاسبي لهذه البيانات المالية المرحلية ، تم اتباع أسس الاعداد من قبل المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات الافصاح الخاصة بالبنك المركزي العراقي نتيجة لذلك فان هذه البيانات المالية المرحلية غير مناسبة لاي اغراض اخرى ، ان نتيجة تقريرنا هذا مخصص فقط لمعلومات واستخدام أدارة المصرف ولا يجوز استخدامه من قبل اي اطراف اخرى .

أحمد مهدي الجبوري
شركة أحمد مهدي الجبوري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية

مصرف العراق الاول الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان المركز المالي المرحلي
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

البيان	ايضاح	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
الموجودات :				
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٤	٢٠٦,٦٨٨,٢٠٢	٣٧٤,٩٨٥,٧٣٤	٢٤٤,٥٠٢,٤١٨
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	٥	١٠٧,١٧٨,٩٩٦	٩١,٧٢٤,١٣١	٤,٣٦٢,٧٥٧
التمويلات الاسلامية بالصافي	٦	١٦٩,٨٥٢,٠٥٨	١١٣,٧٦٠,٥٨٥	٨٣,٠٧٩,٧٨٩
الموجودات المالية	٧	١٢٩,٧٩٦,١٢٨	١١٩,٧٥٠,٠٠٠	١٠٢,٨٤٥,٠٠٩
ممتلكات ومعدات ومباني بالصافي	٨	٨,٧٧٣,٣٢١	٩,٠٧٢,٧٠٢	٦,١٥٥,٨٠٧
الموجودات غير ملموسة بالصافي	٩	٣,١٨٢,٣٧٢	٢,٩٣٧,٥٨١	٢,٣٥٣,٥١٢
مشاريع تحت التنفيذ	١٠	٦,٤٧٩,٨٧٤	٤,٠١٨,٣٩٦	----
الموجودات الاخرى	١١	٩٨,٦٥٢,٧٧٧	٨٤,٩٩٢,٦٨٦	٢٢٥,٩٥٩,٤٥٢
حق الاستخدام الاصول المستأجرة	١٢	١٠,٩٧٣,٣١٠	١١,٢٩٨,١٦٥	٢٠١,٢٧٤
مجموع الموجودات		**٧٤١,٥٧٧,٠٣٨**	**٨١٢,٥٣٩,٩٨٠**	**٦٦٩,٤٦٠,٠١٨**
المطلوبات وحقوق المساهمين :				
المطلوبات :				
ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى	١٣	٢٦٨,٠٩٢,٣٢٩	٣٣٢,٣٠١,٨٩٩	١٨٩,٢٢٩,١٦٠
تأمينات نقدية – خطابات ضمان	١٤	١,٨٦٦,٤١٧	٤,٩٤٠,١٩٢	٣,٧٠٦,٩٨٥
تخصيصات متنوعة	١٥	٦,١٩٩,٧٩٨	٥,٣٣٤,٨٦٠	٢٨٤,١٨٤
مخصص ضريبة الدخل	١٦	٨,٩٩١,٨٤١	٨,٩٩١,٨٤١	١٤,٢٧٧,٩٥٩
المطلوبات الاخرى	١٧	٣٠,٢٦٩,٣٣١	٣٨,٥٠٧,٣٦٩	٤٩,٩٣٠,٤٣٠
التزامات عقود ايجار طويلة الاجل	١٨	١٠,٥٤٤,٩٧٥	١٠,٤١٨,١٩١	١٧٢,٧٩٢
مجموع المطلوبات		**٣٢٥,٩٦٤,٦٩١**	**٤٠٠,٤٩٤,٣٥٢**	**٢٥٧,٦٠١,٥١٠**
حقوق المساهمين :				
راس المال الاسمي والمكتتب به	١٩	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي راسمالي	١٩	١,١٤٩	١,١٤٩	١,١٤٩
احتياطي قانوني	١٩	٦,٧٢١,٩٩١	٦,٧٢١,٩٩١	٤,١٧٤,٣٠٤
احتياطي توسعات	١٩	٤٦٢,٧٦٥	٤٦٢,٧٦٥	٤٦٢,٧٦٥
العجز المتراكم	١٩	(١١,٤٠١,٥٠٥)	(١٥,٢٠٢,٠٠٧)	(١٨,٤٧٩,٤٩٩)
الفائض المتراكم / الارباح المدورة	١٩	٦٦,٢٦١,٢٢٩	٧٠,٠٦١,٧٣١	٧٦,٨٦٣,٠١٢
نتيجة النشاط الفترة / الفائض (العجز)	١٩	٣,٥٦٦,٧١٨	----	٤٨,٨٣٦,٧٧٧
مجموع حقوق المساهمين		**٤١٥,٦١٢,٣٤٣**	**٤١٢,٠٤٥,٦٢٩**	**٤١١,٨٥٨,٥٠٨**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		**٧٤١,٥٧٧,٠٣٨**	**٨١٢,٥٣٩,٩٨٠**	**٦٦٩,٤٦٠,٠١٨**
البنود خارج الميزانية	٢٩	١٣,٢٨٥,٩٠٦	٦٨٤,١١٥	٩,٥٧٣,٩١٦

مصرف العراق الاول الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

المدير المالي	المدير المفوض	رئيس مجلس الادارة
بسام يوسف عون	محمد راغب حسين عثمان	مه ريوان بكر زياد

شركة أحمد مهدي الجبوري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

يرجى مراجعة تقريرنا المرقم ١٢١/ ٢٠٢٥ بتاريخه
٢٨ / نيسان / ٢٠٢٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) ولغاية رقم (٢٩) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

بيان الدخل المرحلي
للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

البيان	ايضاح	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
الايرادات :			
ايرادات المتحققة من عمليات المرابحة	٢٠	٣,٨٧٤,٤١٩	٣٤٥,٨٢٩
ينزل : عوائد مدفوعة	٢١	(٤١٠,٠٣٧)	(١٤,٧٨٧)
صافي ايرادات الارباح		٣,٤٦٤,٣٨٢	٣٣١,٠٤٢
ايرادات العمولات	٢٢	٢,٦٩٣,٦٠٤	٧٢,٣٢٩,١٩٦
ينزل: مصروفات العمولات	٢٣	(١٩٦,٣٧١)	(٦,٣٤١,٠٠٤)
صافي ايرادات العمولات		٢,٤٩٧,٢٣٣	٦٥,٩٨٨,١٩٢
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية	٢٤	(١,٥٥١,٤١٩)	٢٦٥,٣٢٨
صافي ارباح العمليات الاخرى	٢٥	٢٨,٤٣٧,٢٦٤	٥١,٧٦٣,٨١١
صافي الايـرادات		٣٢,٨٤٧,٤٦٠	١١٨,٣٤٨,٣٧٣
تنزل المصروفات :			
رواتب واجور الموظفين وما في حكمها	٢٦	١,٩٣٥,٤٥٦	١,٤١٩,٢٥٩
مصروفات تشغيلية أخرى	٢٧	٢٣,٥٢٣,٦١١	٦٧,٠٥٤,٢٩٧
الاندثارات والاطفاءات	٢٨	٧٧٦,٠٦٥	١٨٥,١٨٥
مخاطر متنوعة		٤٩٣,٨٨٧	----
مخاطر الالتزامات الائتمان النقدي		٢,٠٥٤,١٣٥	١٩١,٤٧٨
مخاطر الالتزامات الائتمان التعهدي		٤٩٧,٥٨٨	٦٦١,٣٧٨
إجمالي المصروفات		(٢٩,٢٨٠,٧٤٢)	(٦٩,٥١١,٥٩٧)
صافي الدخل (العجز)		٣,٥٦٦,٧١٨	٤٨,٨٣٦,٧٧٧

المدير المالي
بسام يوسف عون

المدير المفوض
محمد راغب حسين عثمان

مصرف العراق الأول
FIRST IRAQI BANK
islamic investment & finance الإسلامي للإستثمار والتمويل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

بيان التغيرات في حقوق الملكية (حقوق المساهمين) المرحلي

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

نـــوع الاحتياطي الحركة خلال الفترة	رأس المال الف دينار	احتياطي راسمالي الف دينار	احتياطي قانوني الف دينار	احتياطي توسعات الف دينار	العجز المتراكم الف دينار	الفائض المتراكم الف دينار	اجمالي حقوق المساهمين الف دينار
الرصيد في ١/ كانون الثاني /٢٠٢٥	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	٦,٧٢١,٩٩١	٤٦٢,٧٦٥	(١٥,٢٠٢,٠٠٧)	٧٠,٠٦١,٧٣١	٤١٢,٠٤٥,٦٢٩
ربح خسارة الفترة الحالية	----	----	----	----	----	٣,٥٦٦,٧١٨	٣,٥٦٦,٧١٨
التعديلات خلال الفترة	----	----	----	----	٣,٨٠٠,٥٠٢	(٣,٨٠٠,٥٠٢)	----
الرصيد في ٣١ / اذار /٢٠٢٥	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	٦,٧٢١,٩٩١	٤٦٢,٧٦٥	(١١,٤٠١,٥٠٥)	٦٩,٨٢٧,٩٤٧	٤١٥,٦١٢,٣٤٧

➢ **العجز المتركم** : تم تؤيل جزء من مبلغ العجز المتراكم (٣,٨٠٠,٥٠٢) بمبلغ الف دينار وفق لمحظر اجتماع الهيئة العامة بتاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٢ والمصادق عليه من دائرة تسجيل الشركات .

بيان التغيرات في حقوق الملكية (حقوق المساهمين)

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

تم عرض البند ادناه لأغراض المقارنة فقط .

نـــــوع الاحتـياطـي الحركة خلال السنة	رأس المال الف دينار	احتياطي راسمالي الف دينار	احتياطي قانوني الف دينار	احتياطي توسعات الف دينار	العجز المتراكم للسنوات السابقة الف دينار	الفائض المتراكم للسنة السابقة الف دينار	ارباح وخسائر السنة الحالية الف دينار	اجمالي حقوق المساهمين الف دينار
الرصيد في ١/ كانون الاول /٢٠٢٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	٤,١٧٤,٣٠٣	٤٦٢,٧٦٥	(١٩,٠٠٢,٥٠٩)	٥٢٣,٠٠٨	**٧٦,٨٦٣,٠١٢**	٣١٣,٠٢١,٧٣٠
ربح خسارة السنة الحالية	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ	٤٨,٤٠٦,٠٧٨	٤٨,٤٠٦,٠٧٨
الزيادة خلال السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠			ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ	٥٢,٥٤٧,٦٨٨
التعديلات خلال السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ـــــ	٢,٥٤٧,٦٨٨	ـــــ	٣,٨٠٠,٥٠٢	٢١,١٣٢,٦٤٤	(٧٦,٨٦٣,٠١٢)	(١,٩٢٩,٨٦٧)
الرصيد في ٣١ /كانون الاول /٢٠٢٤	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	٦,٧٢١,٩٩١	٤٦٢,٧٦٥	(١٥,٢٠٢,٠٠٧)	٢١,٦٥٥,٦٥٣	٤٨,٤٠٦,٠٧٨	٤١٢,٠٤٥,٦٢٩

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :		
صافي الدخل (العجز)	٣,٥٦٦,٧١٨	٤٨,٨٣٦,٧٧٧
الاستهلاكات والاطفاءات	٧٧٦,٠٦٥	١٨٥,١٨٥
مخصص خسائر ائتمان محمل	-----	١,٦٩٥,٥٧٤
التغير في التمويلات الاسلامية	(٥٦,٠٩١,٤٧٣)	(٣٤,٩٤٠,٨٤٤)
التغير في الموجودات الاخرى	(١٣,٦٦٠,٠٩١)	(٧٢,٩٣٦,٦٣٣)
التغير في ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى	(٦٤,٢٠٩,٥٧٠)	(١٩,٨٣٤,٢٠٢)
التغير في تأمينات	(٣,٠٧٣,٧٧٥)	٢,٥٩٧,٤١٤
التغير في المطلوبات الاخرى	(٨,٢٣٨,٠٣٨)	(٦٢,٢٤٦,١٣٤)
التغير في الالتزامات عقود الايجار طويلة الاجل	١٢٦,٧٨٤	٢,٣١١
التغير في التخصيصات	٨٦٤,٩٣٨	(٧,٤٥٥,٧١٣)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية	**(١٣٩,٩٣٨,٤٤٢)**	**(١٤٤,٠٩٦,٢٦٥)**
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :		
التغير في الموجودات الثابتة	(٤٤,٣٤٥)	(١٣٥,٧٤٧)
التغير في الموجودات غير الملموسة	(٣٥٢,٢٧٤)	-----
التغير في مشاريع تحت التنفيذ	(٢,٤٦١,٤٧٨)	-----
التغير في الموجودات المالية	(١٠,٠٤٦,١٢٨)	(٤٥,٣٥٥,٠٠٨)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة الاستثمارية	**(١٢,٩٠٤,٢٢٥)**	**(٤٥,٤٩٠,٧٥٥)**
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :		
الزيادة في راس المال	-----	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير في الاحتياطيات	-----	-----
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية	**-----**	**٥٠,٠٠٠,٠٠٠**
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	(١٥٢,٨٤٢,٦٦٧)	(١٣٩,٥٨٧,٠١٩)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	**٤٦٦,٧٠٩,٨٦٥**	**٣٨٨,٤٥٢,١٩٥**
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**٣١٣,٨٦٧,١٩٨**	**٢٤٨,٨٦٥,١٧٦**

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية
للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

إن مصرف العراق الاول الاسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٨ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش-٠١/ ٦٥٦٩٩بتاريخ ٢٠٠٨/١٠/٩ برأسمال (٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ومركزه الرئيسي في مدينة بغداد

تم دمج شركة الحرير للتحويل المالي وشركة الأمين العربية للتحويل المالي وذلك بعد استكمال كافة الإجراءات القانونية اللازمة، حيث تم تحويل النشاط من شركة تحويل مالي إلى مصرف إسلامي تحت الاسم الجديد(مصرف العراق الأول الإسلامي – شركة مساهمة خاصة) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات بالعدد ه/٧٧٦١ والمؤرخ في ١٩ آذار ٢٠١٩.

وقد حصل المصرف على إجازة ممارسة العمل المصرفي من البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الإسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص والأمور الفنية، وذلك بموجب الكتاب المرقم ٧٩٤٧/٣/٩ والمؤرخ في ٢٨ حزيران ٢٠٢٠،

كما تم منح المصرف رمزه المصرفي الرسمي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم٣/٩/ ١٥٩٦٠في ٤/تشرين الثاني / ٢٠٢٠.

٢. البيانات المالية

يتم إصدار البيانات المالية المرحلية للمصرف وذلك على اساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف ، ويتم إصدار البيانات المالية المرحلية لأغراض البنك المركزي العراقي .

٣. السياسات المحاسبية الهامة

اسس اعداد البيانات المالية المرحلية (اساس الالتزام)

تم إعداد البيانات المالية المرحلية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية وفقاً لموجهات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومع ما يتماشى مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي ووفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .

- إن الدينار العراقي هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف ، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي .
- تم اعتماد سعر الصرف ١,٣١٠ دينار لكل دولار امريكي واحد .
- تم إعادة عرض ارقام المقارنة في البيانات المالية المرحلية لبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية للفترة المالية المرحلية الحالية مقارنة مع الفترة المالية المرحلية نفسها من السنة السابقة .
- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) واحتساب الأثر الكمي لكافة الأدوات المالية على البيانات المالية المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ .

٤. نقد وارصدة لدى البنك المركزي :

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
النقد في الخزينة :		
نقدية في الصندوق دينار	٤٩,١٠٠,٧٠٥	٢٧,٥٧٤,٦٣٠
نقدية في الصندوق / عملات أجنبية	-----	١٦,١٧٢,١٧٠
نقدية في الصراف الالي	٦٢١,٤١٥	٥٠٨,١٤٠
نقد في الطريق / حوالات	١١,٦٤٩,٣٤٠	٤٦,٠٤٢,٤٥٠
	٦١,٣٧١,٤٦٠	٩٠,٢٩٧,٣٩٠
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :		
الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي العراقي	٨٨,٦٢٠,١٤١	٢٢٧,٧٦٨,٦٦٦
بنك مركزي غطاء قانوني	٥٦,٧٠٣,١٧٧	٥٦,٩٢٦,١٤٧
المجمـــوع قبل احتساب الأثر الكمي	١٤٥,٣٢٣,٣١٨	٢٨٤,٦٩٤,٨١٣
تنزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٥٧٦)	(٦,٤٦٨)
المجمـــوع بعد احتساب الأثر الكمي	٢٠٦,٦٨٨,٢٠٢	٣٧٤,٩٨٥,٧٣٤

* سعر الصرف / تم اعتماد سعر الصرف ١,٣١٠ دينار لكل دولار امريكي واحد .

٥. ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى :

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	٩,٢٣٣	٩,٢٣٣
نقد لدى المصارف الخارجية	١٠٧,٥٤٨,٥٥٤	٩٢,٠٣٣,٧٨٢
المجمـــوع قبل احتساب الأثر الكمي	١٠٧,٥٥٧,٧٨٧	٩٢,٠٤٣,٠١٥
تنزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٧٨,٧٩١)	(٣١٨,٨٨٤)
المجمـــوع بعد احتساب الأثر الكمي	١٠٧,١٧٨,٩٩٦	٩١,٧٢٤,١٣١

٦. التمويلات الاسلامية بالصافي :

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
المرابحات :		
تمويلات اسلامية مرابحة / شركات	١٥٧,٦٤٢,٩٦٤	٣٣,٧٧٣,٧١٩
تمويلات اسلامية مرابحة / افراد	٣٣,٨١٠,٨٤١	١٠٠,٥٠٤,٢٧٢
قرض حسن	-----	١٧,٥٠٠
اقساط مستحقة غير مقبوضة / مرابحة /افراد	٩٩٥	٣٠٥
اقساط مستحقة غير مقبوضة / مرابحة / شركات	٤٣,٠٢٣	-----
مستحقة للمرابحة غير العاملة / افراد	-----	١,١٨٩
مرابحة غير عاملة/ افراد	-----	١,٥٧٩
مرابحة غير عاملة / شركات	-----	-----
مستحقة قرض حسن	-----	-----
المجموع	١٩١,٤٩٧,٨٢٣	١٣٤,٢٩٨,٥٦٤
تنزل الحسابات الاخرى :		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان النقدي	(٥,٤٢٥,٠٥١)	٣,٣٧٠,٩١٦
ارباح معلقة افراد	-----	٢٦
ارباح مؤجلة شركات	(١٤,٠٠٦,٩٥٧)	١٤,٦٣٥,٤٧٦
ايرادات مؤجلة افراد	(٢,٢١٣,٧٥٧)	٢,٥٣١,٥٦٠
المجموع	(٢١,٦٤٥,٧٦٥)	(٢٠,٥٣٧,٩٧٨)
مجموع التمويلات الاسلامية بالصافي	١٦٩,٨٥٢,٠٥٨	١١٣,٧٦٠,٥٨٥

٧. الموجودات المالية:

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
مساهمة في شركة التكافل الوطنية	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
تمويل المشاركة / شركات	٥٩,٢٠٠,٠٠٠	٥٩,٢٠٠,٠٠٠
استثمارات قصيرة / قطاع حكومي	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
أستثمارات قصيرة الاجل قطاع مالي	١٠,٤٨٠,٠٠٠	-----
مخصص استثمارات مالية قصيرة الاجل/ قطاع مالي	(٤٣٣,٨٧٢)	-----
المجمـــوع	١٢٩,٧٩٦,١٢٨	١١٩,٧٥٠,٠٠٠

- **مساهمة في شركة التكافل الوطنية** يمثل المبلغ أعلاه عن مساهمة في راسمال شركة التكافل الوطنية حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٩/٣/٢٦٢ في ٢٠٢١/٨/١٦

٨. ممتلكات ومعدات ومباني (صافي) :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسم الموجود الحركة خلال الفترة	مباني الف دينار	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل وانتقال الف دينار	اثاث وأجهزة مكاتب الف دينار	ديكورات وتركيبات وقواطع الف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة في ١ / ١ /٢٠٢٥	٤,٣٩٤,٥٢٤	٣,٢٦٨,٢٤٢	٢١٢,٥٣٤	٢,٣٤٨,١٥٠	٧٧٣,٢٨٧	١٠,٩٩٦,٧٣٧
الاضافات خلال الفترة	---	٢,٣٧٩	---	٤٠,٢٩٦	١,٦٧٠	٤٤,٣٤٥
الاستبعادات خلال الفترة	---	---	---	---	---	---
الكلفة في ٣١ / ٣ / ٢٠٢٥	٤,٣٩٤,٥٢٤	٣,٢٧٠,٦٢١	٢١٢,٥٣٤	٢,٣٨٨,٤٤٦	٧٧٤,٩٥٧	١١,٠٤١,٠٨٢
نسبة الاندثار						
الرصيد في ١ / ١ /٢٠٢٥	١٨٤,٩٥٥	٢٦١,٦١٦	١٢٠,٣٧٣	١,٠٦٧,٦٦٩	٢٨٩,٤٢٢	١,٩٢٤,٠٣٥
يضاف : الاندثار خلال الفترة	٢١,٩٧٣	١٦١,٤٩١	١٠,٦٢٧	١١٠,٩٣٩	٣٨,٦٩٦	٧٧٦,٠٦٥
الاستبعادات	---	---	---	---	---	---
رصيد المخصص في ٣١ / ٣ /٢٠٢٥	٢٠٦,٩٢٨	٤٢٣,١٠٧	١٣١,٠٠٠	١,١٧٨,٦٠٧	٣٢٨,١١٨	٢,٢٦٧,٧٦١
القيمة الدفترية في ٣١ / ٣ /٢٠٢٥	٤,١٨٧,٥٩٦	٢,٨٤٧,٥١٤	٨١,٥٣٤	١,٢٠٩,٨٣٩	٤٤٦,٨٣٩	٨,٧٧٣,٣٢١

ممتلكات ومعدات ومباني / صافي (تتمة)

تم عرض البند ادناه لأغراض المقارنة فقط كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٤ .

اسم الموجود الحركة خلال الفترة	مباني الف دينار	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل وانتقال الف دينار	اثاث وأجهزة مكاتب الف دينار	ديكورات وتركيبات وقواطع الف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة في ١ / ١ /٢٠٢٤	٤,٣٩٤,٥٢٤	٢٦٠,٤٦	٢١٢,٥٣٤	١,٧٦٨,٠٩١	٤٥١,٠٠٩	٧,٠٨٦,٢٠٤
الاضافات خلال الفترة	----	٣,٠٠٨,١٩٦	----	٥٨٠,٠٥٩	٣٢٢,٢٧٨	٣,٩١٠,٥٥٣
الاستبعادات خلال الفترة	----	----	----	----	----	----
الكلفة في ٣١ / ٣ / ٢٠٢٤	٤,٣٩٤,٥٢٤	٣,٢٦٨,٢٤٢	٢١٢,٥٣٤	٢,٣٤٨,١٥٠	٧٧٣,٢٨٧	١٠,٩٩٦,٧٣٧
نسبة الاندثار						
الرصيد في ١ / ١ /٢٠٢٤	٩٢,٤٥٦	١٠٩,٠٩٠	٧٧,٧٤٩	٦٢١,٨٨١	٩٦,١٨٥	٩٨٨,٣٦١
يضاف : الاندثار خلال الفترة	٩٢,٤٩٩	١٥٢,٥٢٦	٤٢,٦٢٤	٤٥٤,٧٨٨	١٩٣,٢٣٧	٩٣٥,٦٧٤
الاستبعادات	----	----	----	----	----	----
رصيد المخصص في ٣١ / ٣ /٢٠٢٤	١٨٤,٩٥٥	٢٦١,٦١٦	١٢٠,٣٧٣	١,٠٦٧,٦٦٩	٢٨٩,٤٢٢	١,٩٢٤,٠٣٥
القيمة الدفترية في ٣١ / ٣ /٢٠٢٤	٤,٢٠٩,٥٦٩	٣,٠٠٦,٦٢٦	٩٢,١٦١	١,٢٨٠,٤٨١	٤٨٣,٨٦٥	٩,٠٧٢,٧٠٢

٩. الموجودات غير ملموسة :

الموجودات غير ملموسة الحركة خلال الفترة	الانظمة الف دينار
الرصيد في ١ / ١ /٢٠٢٤	٣,٨٤٦,٩٥٤
الاضافات خلال الفترة	٣٥٢,٢٧٤
الاستبعادات خلال الفترة	-----
الرصيد في ٣١ / ٣ /٢٠٢٤	٤,١٩٩,٢٢٨
نسبة الاطفاء	
رصيد المخصص في ١ / ١ /٢٠٢٤	٩٠٩,٣٧٣
يضاف : الاطفاء خلال الفترة	١٠٧,٤٨٣
تنزل : الاستبعادات خلال الفترة	-----
رصيد المخصص في ٣١ / ٣ /٢٠٢٤	١,٠١٦,٨٥٦
القيمة الدفترية في ٣١ / ٣ /٢٠٢٤	٣,١٨٢,٣٧٢

١٠.مشاريع تحت التنفيذ:

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
مشاريع تحت التنفيذ	٦,٤٧٩,٨٧٤	٤,٠١٨,٣٩٦
المجمـــوع	٦,٤٧٩,٨٧٤	٤,٠١٨,٣٩٦

١١.الموجودات الاخرى

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
تأمينات لدى الغير	٥٥,٧٨٥,٣٥٣	٥٣,٥٧٤,٥٥٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣,٠٤٩,٩٤٨	٣,١٦٨,٢١٨
مخزون	١,٢٦٣,٣٤٦	١,٢٦٣,٣٤٦
مخزون التطبيق	٢,٩٩٦,٤٦٥	----
سلف لأغراض النشاط	٢,٦٧٢,٣٧١	٣,٢٤٢,٩١٧
مدينون نشاط غير جاري	١٥,٦٣١,٥٧٩	١٥,٦٣١,٥٧٩
فروقات نقدية	٢١٣,٥٠٥	٢١٣,٣١٠
حسابات تسويات غير محصلة	١٤,٢٨٢,٨٨٠	٦,٧٠٦,٠٨٦
سلف موظفين	٣٥,٧٧٨	٢٨,٤٥٩
سلف منتسبين	٨,٦٠٠	١١,٠٠٠
مدينون مختلفون	١,١٥٠,٠٤٩	١,١٤٩,٩٥٤
عملاء البنك وصرافات البنك	٦,١٠٠	٣,٠٥٠
ايرادات مستحقة	١,٣٣٢,٠٠٠	-----
استاذ قرض حسن	١٥,٠٠٠	-----
استاذ مستحقة القرض الحسن	٨٣٠	-----
م يدوية حوالات وارده	٢٠٨,٥٤٤	-----
فروقات الحسابات المتبادلة	٤٢٩	٢١٣
المجمـــوع	٩٨,٦٥٢,٧٧٧	٨٤,٩٩٢,٦٨٦

١٢.حق الاستخدام الاصول مستاجرة

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
حق الاستخدام البند المؤجر	١٢,٠٦٨,٢٩٤	١٢,٠٦٨,٢٩٤
اطفاء حق استخدام البند المؤجر	(١,٠٩٤,٩٨٤)	(٧٧٠,١٢٩)
المجمـــوع	١٠,٩٧٣,٣١٠	١١,٢٩٨,١٦٥

١٣. ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
الشركات الكبرى	٨٦,٣٤١,٦٠٦	١٤٩,١٠١,١٧٢
حسابات جارية	٨٦,٣٤١,٦٠٦	١٤٦,٤٦٣,١٥٧
ودائع الاجل	----	١,٥٠٠,٠٠٠
ذات طبيعية الجارية	----	١,١٣٨,٠١٥
الافراد (التجزئة)	١٨١,٧٥٠,٧٢٣	١٨٣,٢٠٠,٧٢٨
حسابات جارية	١٦٣,٧٩٨,٤٣٣	١٦٨,٠١٣,٠٣٤
ودائع توفير	١٢,١٣٥,٥٧٢	١١,٩٣٥,٢١٠
ودائع لاجل	٣,٧٦١,٥٠٠	٢,٣٣٤,٥٠٠
ذات الطبيعية الجارية	٢,٠٥٥,٢١٨	٩١٧,٩٨٤
المجمـــوع	٢٦٨,٠٩٢,٣٢٩	٣٣٢,٣٠١,٨٩٩

١٤. تأمينات نقدية

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
تأمينات لقاء خطابات الضمان	١,٨٦٦,٤١٧	٤,٩٤٠,١٩٢
المجمـــوع	١,٨٦٦,٤١٧	٤,٩٤٠,١٩٢

١٥. مخصصات متنوعة

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٥١١,٠١٧	١٣,٤٢٩
مخصص الاحتياطي حسابات جارية	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مخصص مخاطر تشغلية	٤,٠٨١,٠٠٧	٤,٠٨١,٠٠٧
مخصص تبرعات لتطهير ارباح غير شرعية	٦٠٧,٧٧٤	٢٤٠,٤٢٤
المجمـــوع	٦,١٩٩,٧٩٨	٥,٣٣٤,٨٦٠

١٦. مخصص ضريبة الدخل

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
رصيد بداية الفترة	٨,٩٩١,٨٤١	١٤,٢٧٧,٩٥٩
الاضافات ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة	———	٨,٩٩١,٨٤١
التنزيلات على ضريبة الدخل	———	(١٤,٢٧٧,٩٥٩)
رصيد نهاية الفترة	٨,٩٩١,٨٤١	٨,٩٩١,٨٤١

١٧. المطلوبات الاخرى

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
مخصص معادل ارباح دائن	٦٩,٥٩٧	١٧,٢٠٨
حساب الحوالات المركزية الصادرة	٧٣٦,٩٨٣	٧,٢١٥,٨٥٨
حساب الحوالات المركزية الواردة	٨٨,١٢٠	٩٧
دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات	١,٣٤٠,٩٧٦	١,١٤٠,٢٢٨
دائنون / قطاع خاص / افراد	٩١	٨٨
وسيط دائنون بطاقات	٤,٢٦٢,٩٦٩	٢٥٨,٨٤٩
دائنون بطاقات اتصالات وخدمات	٣٢٥,٦٩٣	٢٦١,٨٩٩
مجموعة امانات ضريبية للمتعاقدين	٥,٢١٨,٣١٨	٤,٤٠١,٥٦٦
دائنون مختلفون	٩,٣٠٦,٨٣٨	٨,٤٠٣,١٣٠
التزامات مستحقة سنة ٢٠٢٤	٢,٠٤٢,٠٨٠	٢,٥٢٤,٩٢٤
ايرادات مستلمة مقدما	٥,٥٥٤	٧,٦٩٣
مصاريف مستحقة	٥,٤٠٠,٠٤٣	١٣,١٢٠,١٨٣
الزيادة او النقص في الصندوق	٢٨,٨٤٦	٣١,١٠٥
استقطاعات من المنتسبين	١,٥٩٢	٣٦١
استاذ صندوق الصدقات	١,٦٧٣	١,٦٧٣
حسابات دائنة شركات / امانات تحويل خارجي	----	٩٣٦,٦٢٥
مبالغ غير مطالب بها / عامة	٣٤,٦٩٢	٤٨,٦١٢
مبالغ غير مطالب بها / سفاتج	٦,١٦٠	٦,١٦٠
مبالغ غير مطالب بها / بطاقة الادارة	١٢٨,٩٣٦	١٢٨,٩٣٦
عمولة اعتمادات مقبوضة مقدما	٢٨٦,٨٥٦	-----
رواتب واجور مستحقة	٢,٤١١	-----
ارباح مستحقة غير مدفوعه	٩,٩٥٠	-----
م بدوية حوالات صادرة	٩٧٠,٩٥٣	٢,١٧٤
المجمـــوع	٣٠,٢٦٩,٣٣١	٣٨,٥٠٧,٣٦٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

١٨. التزامات عقود الايجار طويلة الاجل

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
التزام عقود الايجار	١٠,٥٤٤,٩٧٥	١٠,٤١٨,١٩١
المجمـــوع	١٠,٥٤٤,٩٧٥	١٠,٤١٨,١٩١

١٩. راس المال

يتكون رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل من ٣٥٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي .

٢٠. ايرادات عمليات المرابحة

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عمليات المرابحة / شركات	٣٢١,١٨٧	١٠٤,٨٧٩
عمليات المرابحة / افراد	٣,٥٥٣,٢٣٢	٢٤٠,٩٥٠
المجمـــوع	٣,٨٧٤,٤١٩	٣٤٥,٨٢٩

٢١. مصروفات الفوائد

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عوائد مدفوعة / حسابات التوفير	١١٠,٥٤٠	١٢,٢٦٤
فوائد التزام عقود الايجار	١٥٣,٧٨٣	٢,٥٢٣
عوائد مدفوعة / ودائع لأجل	٩٨,٦٤٨	-----
مصروف تبرعات المساهمين - توزيع الأرباح	٤٧,٠٦٦	-----
المجمـــوع	٤١٠,٠٣٧	١٤,٧٨٧

٢٢. ايرادات العمولات

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عمولة الحوالات الصادرة	٤٩,٢١٩	٨٦٠,٣٢٢
عمولة الحوالات الواردة	٦,٧٠٥	٢,٤٨٠
عمولة السويفت	١,٤٢٤	١٦,٨٢٠
عمولة دفعات نقاط البيع	----	٤٠,٥٩٠
عمولات الدفع اونلاين	٣٥٦,٥٥٤	٥٨,٩٢٠,٥٥٤
رسوم بي تو بي	٤٠١,٨٤٠	----
عمولة ماستر كارد وفيزا	----	١,٧٣٥,٨٧٨
عمولة خطابات الضمان الداخلية	٣,٨٢٦	٧,٩٣٢
عمولات مصرفية متنوعة	١٠٤,٥٧٠	٤١,٧٠١
عمولات مصرفية اخرى	١٦٠,٦٢١	٦٠١,٩٦٠
عمولة ايداع نقدي	٣٨٢	٥٦١,٨٦٢
عمولات دفاتر صكوك	----	٢,٠٨٣
عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصك	١٥	١٠٠
عمولات على مبيعات مراكز الخدمات	----	٦,٩٣٥,٢١٠
عمولة طلب البطاقات	١,١٢٢,٧٥٩	٢,٦٠١,٧٠٤
عمولة الاعتمادات الصادرة	٩٢,١٣٥	----
عمولة الحوالات الداخلية	٢٦١,١٢٧	----
اجور حوالة تلكس / بريد / سويفت	٨١١	----
عمولة بيع منتجات تطبيق	١٣١,٦١٦	----
المجمـــوع	٢,٦٩٣,٦٠٤	٧٢,٣٢٩,١٩٦

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية
للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٢٣. مصروفات العمولات

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية	١٣٦,٥٩٢	٢٧,٤٧٧
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية	٥٩,٧٧٩	٣٤٥,١٦٤
عمولات مصرفية مدفوعة / بنك مركزي	-----	٢٥٩,٤٣٢
عمولات مصرفية مدفوعة / فيزا وماستر كارد	-----	٥,٧٠٨,٩٣١
المجمـــوع	١٩٦,٣٧١	٦,٣٤١,٠٠٤

٢٤. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	(١,٦٣٣,٩٥٤)	٢٦٥,٣٢٨
فروقات تقييم مراكز العملات	٨٢,٥٣٥	-----
المجمـــوع	(١,٥٥١,٤١٩)	٢٦٥,٣٢٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

٢٥. ايرادات اخرى

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
ايراد الاستثمارات المالية الداخلية	١٠١,٥٣٨	٤٩,٠٣٨
ايراد الاستثمارات المالية الخارجية	٣٣,٨٢٧	-----
ايرادات خدمات الكترونية	٢٥,٧٢١,٦١٤	٤٩,٧٣٨,٣٥٨
مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٣,٦٩٦	٢٣,١٥٦
مجموعة ايراد بنوك مراسلة	-----	١,٩٤٣,٨٥٨
ايرادات سنوات سابقة	٢٦,٢٥١	٩,٤٠٠
مصروفات الاتصالات المستردة	٧٥	-----
ايراد كسر وديعة	٩,٤٨٠	-----
عمولات اخرى / اعتمادات تصدير	١٥	-----
مصروفات مستردة اجازات	٢٠٨	-----
ايرادات المساهمات الداخلية	٢,٤٩٨,٠٣٤	-----
مجموعة ايراد بنوك مراسلة	٨	-----
ايرادات عرضية	٢,٥١٨	-----
المجمـــوع	٢٨,٤٣٧,٢٦٤	٥١,٧٦٣,٨١٠

٢٦.رواتب الموظفين ومافي حكمها

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين	١,٢٣٢,٣٣٧	٦٦١,٢٩٤
مخصصات مختلفة	٢٥٣,٣٠٦	٥٦٠,٦٦٨
تدريب وتاهيل	٤,٢٨٧	٩,٣٦٠
السفر والايفاد لاغراض التدريب والدراسة	١١٣,٣٦٥	١٤٩,٧٧٣
تجهيزات العاملين	---	٢,٥٨٤
نقل العاملين	٢٤٣,٨٦٨	٢٠,٢١٨
المساهمة في الضمان الاجتماعي	٨٨,٢٩٣	١٥,٣٦١
المجمـــوع	١,٩٣٥,٤٥٦	١,٤١٩,٢٥٨

٢٧.مصاريف تشغيلية اخرى

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
صيانة	٣,٢٦٤,٨٥٢	٤,٧٠٧,٢١٩
الوقود والزيوت	٢٤,٩٠٢	٢٠,٧٣٨
مصاريف مكتبية	١١٠,٦٦٦	٤٦,٨٣٣
المياه والكهرباء	٩,٨٩٤	١,٩١٩
خدمات ابحاث واستشارات	١,٥٢٢,١١١	٣٨٠,٧٢٣
دعاية واعلان	٦٢٩,٧٥٩	٧,٢٤٦,١١٩
طبع ونشر	٤,٠٧٥	١٥٦,٦٦٩
توزيع هدايا	٥٢,٨٠٠	-----
ضيافة	٢٤,١٠٦	٣٢,٠٧٩
مؤتمرات وندوات	٣٨,٣٤٤	٣٠٧,٢٤٤
نقل السلع والبضائع	٢٢٤,٩٣٨	٣٧,٩٠٦
اتصالات عامة	٤٣,٤٦٥	١٠,٦٩٤
استئجار مباني ومنشات	٣٥,٦٢٥	٣٩,٧٠٠
استئجار وسائل نقل وانتقال	-----	٧,٢٥٠
استئجار الات ومعدات	١,٥٥٠	-----
اشتراكات وانتماءات	٨٧,٥٢٠	٢١,٦٨١
مكافات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١١٠,٠٨٤	١٥٣,٢٤٠
خدمات قانونية	١٠٠,٠٤٣	٦٨,٦٨١
خدمات مصرفية	٣٦,٨٣٥	٣٢,١٢٥
اجور تدقيق الحسابات	١٥٨,٨٣٤	-----
اجور تدقيق اخرى	-----	٤,٢١٦
اجور تدقيق حسابات كي تو	٢٣,٣٩٦	-----
شراء منتجات لغرض البيع	٢٤٩,٥٦٥	٨,٤٠٢,١٨٧
تبرعات للغير	-----	١٨,٠٠٠
تعويضات وغرامات	٨٢٤,٧١٠	٢٥٨,٢٦١
ضرائب ورسوم متنوعة	٩٥٣,٩٥٠	٤٧١,١١٩
ضرائب عقارية	-----	٨٨,٢٥٠
مصاريف اجور حراسة	٧٥,٥٥٦	----
مصروف تسوية استحقاق ارباح	(٣٨,٢٥٣)	----
مصروف تسوية استحقاق ارباح شركات	(٣,١١٢)	----
استاذ احتياطي معادل مدين	٥٢,٣٨٩	----
مجموعة مصاريف فيزا وماستر كارد	٥,٠٠٢,٦٥٨	----
خسائر رأسمالية	٨٠	----
مصروفات سنوات سابقة /عمليات مصرفية	-----	١٨,٠٠٠
نفقات خدمات خاصة	٩,٧٣٢,٧٢٩	٤٤,٠٨٦,٧٤٨
مصروفات خدمية اخرى	١٦٩,٥٤٠	٤٣٦,٦٩٦
المجمـــوع	٢٣,٥٢٣,٦١١	٦٧,٠٥٤,٢٩٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

٢٨. الاندثارات والاطفاءات

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
اندثار مباني ومنشات	٢١,٩٧٣	٦,١٥٤
اندثار الات ومعدات	١٦١,٤٩١	٧,٣٤٩
اندثار الخزائن الحديدية	١٩,٨٧٦	١٢,١٧٤
اطفاء ديكورات وقواطع	٣٨,٦٩٦	١٣,٣٢٩
اندثار مطافئ حريق	٦٨٥	٢٦١
اندثار وسائل نقل وانتقال الركاب	١٠,٦٢٧	٥,٣٤٨
اندثار اثاث واجهزة مكاتب	٢٢,٤٣٨	١٣,١٦٧
اندثار اجهزة تكييف وتبريد	٣,٦٥٧	٢,٠١٨
اندثار حاسبات الكترونية	١٧,٨٦٧	٩,١٦١
اندثار الات حاسبة و كاتبة استنساخ	٣٢,٦١٥	٤,٧٥٧
اندثار ادوات واجهزة مكاتب	١٣,١١٨	٣,٧٦١
اندثار الستائر والمفروشات	٦٨٣	٣٠٤
اطفاء نظم وبرمجيات	١٠٧,٤٨٣	٦٩,٤٢٩
مصاريف استهلاك حق استخدام البند المؤجر	٣٢٤,٨٥٦	٣٧,٩٧٣
المجمـــوع	٧٧٦,٠٦٥	١٨٥,١٨٥

٢٩. بنود خارج المركز المالي

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
خطاب الضمان	٢,٣٢٨,٣٠٣	١,٤٠٧,٥٠١
التامينات النقدية	(١,٨٨٦,٤١٧)	(١,٢١٣,٥٧١)
اعتمادات مستندية	١٢,٨٢٤,٠٢٠	١١,٨٧٣,٤٠٠
التامينات النقدية	----	(٢,٤٩٣,٤١٤)
المجمـــوع	١٣,٢٨٥,٩٠٦	٩,٥٧٣,٩١٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها