البيانات المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

Juboori & Co.

Juboori & Co.

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

العدد ٢١٤/ ٢٠٢٥
التاريخ ٢٧/ آب / 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 ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

البيان	ايضاح	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
الموجودات :				
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٤	٣٠٢,٦٨٧,٩٣٨	٣٧٤,٩٨٥,٧٣٤	٤١٨,٢٨٩,٣٢٩
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	٥	٩,٠٣٤,٠١٦	٩١,٧٢٤,١٣١	٨٠,١٥٢,٦٢٢
التمويلات الاسلامية بالصافي	٦	١٩٢,١٨٩,٨٤٠	١١٣,٧٦٠,٥٨٥	٨٣,٠٦٤,٨٦٨
الموجودات المالية	٧	٥٨,٦٣٣,٢٤٠	١١٩,٧٥٠,٠٠٠	٤٩,٨٤٥,٠٠٨
ممتلكات ومعدات ومباني بالصافي	٨	٩,٠٧٧,٦٣٥	٩,٠٧٢,٧٠٢	٥,٨٠٥,٧٧٩
الموجودات غير ملموسة بالصافي	٩	٣,٠٧٢,٩٨٩	٢,٩٣٧,٥٨١	٢,٠٢٥,٩٤٥
مشاريع تحت التنفيذ	١٠	٧,٩٨٥,٦٠٩	٤,٠١٨,٣٩٦	----
الموجودات الاخرى	١١	٨٩,٦٢٩,١١٨	٨٤,٩٩٢,٦٨٦	١٢٩,٧٥٦,٤٣٤
حق الاستخدام الاصول المستاجرة	١٢	١٠,٦٤٤,٨٤٤	١١,٢٩٨,١٦٥	١٦٣,٣٠١
مجموع الموجودات		٦٨٢,٩٥٥,٢٢٩	٨١٢,٥٣٩,٩٨٠	٧٦٩,١٠٣,٢٨٥
المطلوبات وحقوق المساهمين :				
المطلوبات :				
ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى	١٣	٢٢٩,٠٧٠,٣٩٠	٣٣٢,٣٠١,٨٩٩	٢٦٣,٦٠٦,٤٠٢
تأمينات نقدية - خطابات ضمان	١٤	٨٥١,٩٠٧	٤,٩٤٠,١٩٢	٣,٦٩٢,٤٨٧
تخصيصات متنوعة	١٥	٦,٢٧٣,٦٢٢	٥,٣٣٤,٨٦٠	٢٨٣,٠٣٤
مخصص ضريبة الدخل	١٦	----	٨,٩٩١,٨٤١	١٤,٢٧٧,٩٥٩
المطلوبات الاخرى	١٧	١٩,٣٣٠,٢٦١	٣٨,٥٠٧,٣٦٩	٦٤,٦٢٩,٣٦٣
التزامات عقود ايجار طويلة الاجل	١٨	١٠,٧٠٤,٥٣٥	١٠,٤١٨,١٩١	١٣٥,٩٧٥
مجموع المطلوبات		٢٦٦,٢٣٠,٧١٥	٤٠٠,٤٩٤,٣٥٢	٣٤٦,٦٢٥,٢٢٠
حقوق المساهمين :				
رأس المال الاسمي والمكتتب به	١٩	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي رسمالي	١٩	١,١٤٩	١,١٤٩	١,١٤٩
احتياطي قانوني	١٩	٦,٧٢١,٩٩١	٦,٧٢١,٩٩١	٤,١٧٤,٣٠٣
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	١٦,٢٦١,٢٢٩	٧٠,٠٦١,٧٣١	٦٧,٨٦٣,٠١٢
نتيجة النشاط الفترة / الفائض (العجز)	١٩	٤,٦٧٨,٨٨٥	----	٥٩,٤٥٦,٣٣٤
مجموع حقوق المساهمين		٤١٦,٧٢٤,٥١٤	٤١٢,٠٤٥,٦٢٩	٤٢٢,٤٧٨,٠٦٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٨٢,٩٥٥,٢٢٩	٨١٢,٥٣٩,٩٨٠	٧٦٩,١٠٣,٢٨٥
البنود خارج الميزانية	٢٩	١٣,٨٦١,٧٠٩	٦٨٤,١١٥	٩,٥٨٧,٤٨٥

المدير المالي
بسام يوسف عون

المدير المفوض
محمد راغب حسين عثمان

رئيس مجلس الادارة
مه ريوان بكر زياد

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

مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل
FIRST IRAQI BANK

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

بيان الدخل المرحلي
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

البيان	ايضاح	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
الايرادات :			
ايرادات المتحققة من عمليات المرابحة	٢٠	٧,٧٠٨,٠٥٨	٧٨٩,٨٠٩
ينزل : عوائد مدفوعة	٢١	(٦٣٢,٠٤٠)	(٣٠,٩٠٦)
صافي ايرادات الارباح		٧,٠٧٦,٠١٨	٧٥٨,٩٠٣
ايرادات العمولات	٢٢	٤٠,١٦٦,٨٧٤	٨٤,٢٥١,٥٧٦
ينزل: مصروفات العمولات	٢٣	(٩,٢١٩,٩٤٦)	(٨,٥٣٢,٠٩٢)
صافي ايرادات العمولات		٣٠,٩٤٦,٩٢٨	٧٥,٧١٩,٨٨٤
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية	٢٤	(٢,٤٥٥,١١٨)	٤١٥,٩٩٦
صافي ارباح العمليات الاخرى	٢٥	٥,٦٥١,٤٣٩	٧٥,١٤٩,٢٤٠
صافي الايرادات		٤١,٢١٩,٢٦٧	١٥٢,٠٤٣,٦٢٣
تنزل المصروفات :			
رواتب واجور الموظفين وما في حكمها	٢٦	٣,٩٤١,٩٧٢	٢,٩٥٣,٩٦٣
مصروفات تشغيلية أخرى	٢٧	٢٨,٦٥١,٤٧٨	٨٨,٠٩٢,٦٧١
الاندثارات والاطفاءات	٢٨	١,٥٧٠,٩٥٢	٦٨٨,٢٥٩
مخاطر متنوعة		٨٣٤,٨٠٦	----
مخاطر الالتزامات الائتمان النقدي		١,٥٥٠,١٩٢	٦٦٢,٠٩٢
مخاطر الالتزامات الائتمان التعهدي		(٩,٠١٨)	١٩٠,٣٣١
إجمالي المصروفات		(٣٦,٥٤٠,٣٨٢)	(٩٢,٥٨٧,٢٨٩)
صافي الدخل (العجز)		٤,٦٧٨,٨٨٥	٥٩,٤٥٦,٣٣٤

المدير المالي
بسام يوسف عون

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

المدير المفوض
محمد راغب حسين عثمان

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

نوع 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	----	----	----	----	----	٤,٦٧٨,٨٨٥	٤,٦٧٨,٨٨٥
التعديلات خلال الفترة	----	----	----	----	٣,٨٠٠,٥٠٢	(٣,٨٠٠,٥٠٢)	----
زيادة راس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	----	----	----	----	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	----
الرصيد في ٣٠ / حزيران /٢٠٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	٦,٧٢١,٩٩١	٤٦٢,٧٦٥	(١١,٤٠١,٥٠٥)	٢٠,٩٤٠,١١٤	٤١٦,٧٢٤,٥١٤

- **العجز المتركم** : تم تنزيل 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 .
- **زيادة راس المال** : تم زيادة راس مال المصرف لهذا الفترة بمبلغ (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم١٠٦٩٨ بتاريخ ٢٠٢٥/٤/٩ . حيث مثلت الزيادة توزيع اسهم مجانية للمساهمين وفق نسبة حصص كل منهم وتم تنزيل مبلغ الزيادة من حساب الفائض المتراكم للسنة السابقة .

بيان التغيرات في حقوق الملكية (حقوق المساهمين)

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

تم عرض البند ادناه لأغراض المقارنة فقط .

نوع الاحتياطي 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	-----	-----	-----	-----	-----	-----	٤٨,٤٠٦,٠٧٨	٤٨,٤٠٦,٠٧٨
الزيادة خلال السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	-----	-----	-----	-----	-----	٥٢,٥٤٧,٦٨٨
التعديلات خلال السنة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	٢,٥٤٧,٦٨٨	-----	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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :		
صافي الدخل (العجز)	٤,٦٧٨,٨٨٥	٥٩,٤٥٦,٣٣٤
الاستهلاكات والاطفاءات	١,٥٧٠,٩٥٢	٦٨٨,٢٥٩
مخصص خسائر ائتمان محمل	----	١,٦٩٦,٢٩١
التغير في التمويلات الاسلامية	(٧٨,٤٢٩,٢٥٥)	(٣٤,٩٢٦,٦٤٠)
التغير في الموجودات الاخرى	(٤,٦٣٦,٤٣٢)	٢٣,٢٦٦,٣٨٥
التغير في ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى	(١٠٣,٢٣١,٥٠٩)	٥٤,٥٤٣,٠٤٠
التغير في تأمينات	(٤,٠٨٨,٢٨٥)	٢,٥٨٢,٩١٦
التغير في المطلوبات الاخرى	(١٩,١٧٧,١٠٨)	(٤٧,٥٤٧,٢٠١)
التغيير في الالتزامات عقود الايجار طويلة الاجل	٢٨٦,٣٤٤	(٣٤,٥٠٦)
التغير في التخصيصات	٩٣٨,٧٦٢	(٧,٤٥٦,٨٦٣)
التغير في مخصص ضريبة الدخل	(٨,٩٩١,٨٤١)	----
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية	(٢١١,٠٧٩,٤٨٦)	٥٢,٢٦٨,٠١٥
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :		
التغير في الموجودات الثابتة	(٧٠٣,٨٩٩)	(١٨١,١٦٩)
التغير في الموجودات غير الملموسة	(٣٥٤,٠٧٣)	٢٥٧,٩١٦
التغير في مشاريع تحت التنفيذ	(٣,٩٦٧,٢١٣)	----
التغيير في الموجودات المالية	٦١,١١٦,٧٦٠	٧,٦٤٤,٩٩٢
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة الاستثمارية	٥٦,٠٩١,٥٧٥	٧,٧٢١,٧٣٩
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :		
الزيادة في راس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير في الاحتياطيات	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	----
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية	----	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	(١٥٤,٩٨٧,٩١١)	١٠٩,٩٨٩,٧٥٥
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٤٦٦,٧٠٩,٨٦٥	٣٨٨,٤٥٢,١٩٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣١١,٧٢١,٩٥٤	٤٩٨,٤٤١,٩٥٠

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

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 .

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٤. نقد وارصدة لدى البنك المركزي :

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
النقد في الخزينة :		
نقدية في الصندوق دينار	٣٤,١٧٨,٧٦٨	٢٧,٥٧٤,٦٣٠
نقدية في الصندوق / عملات أجنبية	١٩,٧٢٤,٢٠١	١٦,١٧٢,١٧٠
نقدية في الصراف الالي	٥٠٥,٨٤٠	٥٠٨,١٤٠
نقد في الطريق / حوالات	٥١,٦٩٢,٨٢٢	٤٦,٠٤٢,٤٥٠
	١٠٦,١٠١,٦٣١	٩٠,٢٩٧,٣٩٠
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :		
الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي العراقي	١٥٤,٢٩٦,٩٧٣	٢٢٧,٧٦٨,٦٦٦
بنك مركزي غطاء قانوني	٤٢,٢٩٥,٩١٢	٥٦,٩٢٦,١٤٧
المجمـــوع قبل احتساب الأثر الكمي	١٩٦,٥٩٢,٨٨٥	٢٨٤,٦٩٤,٨١٣
تنزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٥٧٨)	(٦,٤٦٨)
المجمـــوع بعد احتساب الأثر الكمي	٣٠٢,٦٨٧,٩٣٨	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	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	٩,٢٣٢	٩,٢٣٣
نقد لدى المصارف الخارجية	٩,٠٦١,٦٠٤	٩٢,٠٣٣,٧٨٢
المجمـــوع قبل احتساب الأثر الكمي	٩,٠٧٠,٨٣٦	٩٢,٠٤٣,٠١٥
تنزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٦,٨٢٠)	(٣١٨,٨٨٤)
المجمـــوع بعد احتساب الأثر الكمي	٩,٠٣٤,٠١٦	٩١,٧٢٤,١٣١

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٦. التمويلات الاسلامية بالصافي :

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
المرابحات :		
تمويلات اسلامية مرابحة / شركات	١٩١,٧٧٢,١٤٧	٣٣,٧٧٣,٧١٩
تمويلات اسلامية مرابحة / افراد	٢٥,٣٧٩,٠٤٢	١٠٠,٥٠٤,٢٧٢
قرض حسن	١٢,٥٠٠	١٧,٥٠٠
اقساط مستحقة غير مقبوضة / مرابحة /افراد	----	٣٠٥
مستحقة للمرابحة غير العاملة / افراد	----	١,١٨٩
مرابحة غير عاملة/ افراد	----	١,٥٧٩
مستحقة قرض حسن	٨٢٨	----
المجموع	٢١٧,١٦٤,٥١٧	١٣٤,٢٩٨,٥٦٤
تنزل الحسابات الاخرى :		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان النقدي	(٤,٩٢١,١٠٧)	(٣,٣٧٠,٩١٦)
ارباح معلقة افراد	----	(٢٦)
ارباح مؤجلة شركات	(١٨,١٥٤,٥٣٦)	(١٤,٦٣٥,٤٧٦)
ايرادات مؤجلة افراد	(١,٨٩٩,٠٣٤)	(٢,٥٣١,٥٦٠)
المجموع	(٢٤,٩٧٤,٦٧٧)	(٢٠,٥٣٧,٩٧٨)
مجموع التمويلات الاسلامية بالصافي	١٩٢,١٨٩,٨٤٠	١١٣,٧٦٠,٥٨٥

٧. الموجودات المالية:

البيان	٣٠ حزيران 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
مخصص استثمارات	(١,١١٦,٧٦٠)	----
المجمـــوع	٥٨,٦٣٣,٢٤٠	١١٩,٧٥٠,٠٠٠

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

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

٨. ممتلكات ومعدات ومباني (صافي) :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسم الموجود / الحركة خلال الفترة	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث وأجهزة مكاتب	ديكورات وتركيبات وقواطع	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	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	----	٤٦٩,٣٦٦	----	٢٣٠,٥١٨	٤,٠١٥	٧٠٣,٨٩٩
الكلفة في ٣٠ / ٦ / ٢٠٢٥	٤,٣٩٤,٥٢٤	٣,٧٣٧,٦٠٨	٢١٢,٥٣٤	٢,٥٧٨,٦٦٨	٧٧٧,٣٠٢	١١,٧٠٠,٦٣٦
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	٤٣,٩٤٥	٣٢٧,٧٩٢	٢١,٢٥٣	٢٢٨,٤٩٣	٧٧,٤٨٣	٦٩٨,٩٦٦
رصيد المخصص في ٣٠ / ٦ /٢٠٢٥	٢٢٨,٩٠٠	٥٨٩,٤٠٨	١٤١,٦٢٦	١,٢٩٦,١٦٢	٣٦٦,٩٠٥	٢,٦٢٣,٠٠١
القيمة الدفترية في ٣٠ / ٦ /٢٠٢٥	٤,١٦٥,٦٢٤	٣,١٤٨,٢٠٠	٧٠,٩٠٨	١,٢٨٢,٥٠٦	٤١٠,٣٩٧	٩,٠٧٧,٦٣٥

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	٣٥٤,٠٧٣
الاستبعادات خلال الفترة	----
الرصيد في ٣٠ / ٦ /٢٠٢٥	٤,٢٠١,٠٢٧
نسبة الاطفاء	
رصيد المخصص في ١ / ١ /٢٠٢٤	٩٠٩,٣٧٣
يضاف : الاطفاء خلال الفترة	٢١٨,٦٦٥
تنزل : الاستبعادات خلال الفترة	----
رصيد المخصص في ٣٠ / ٦ /٢٠٢٥	١,١٢٨,٠٣٨
القيمة الدفترية في ٣٠ / ٦ /٢٠٢٥	٣,٠٧٢,٩٨٩

١٠. مشاريع تحت التنفيذ:

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
مشاريع تحت التنفيذ	٧,٩٨٥,٦٠٩	٤,٠١٨,٣٩٦
المجمـــوع	٧,٩٨٥,٦٠٩	٤,٠١٨,٣٩٦

١١. الموجودات الاخرى

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
تأمينات لدى الغير	٦١,٤١٧,٠٠٩	٥٣,٥٧٤,٥٥٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣,٦١١,٦٨٢	٣,١٦٨,٢١٨
مخزون	٧٣٤,٨٨٢	١,٢٦٣,٣٤٦
مخزون التطبيق	٢,٨٥٩,٦٥٠	----
سلف لأغراض النشاط	٤٠٩,٩٧٦	٣,٢٤٢,٩١٧
مدينون نشاط غير جاري	١٣,٨٩٤,٧٣٧	١٥,٦٣١,٥٧٩
فروقات نقدية	----	٢١٣,٣١٠
حسابات تسويات غير محصلة	٣,٥٢٥,٣٦٨	٦,٧٠٦,٠٨٦
سلف موظفين	٢٠,٣٥٨	٢٨,٤٥٩
سلف منتسبين	٦,٢٠٠	١١,٠٠٠
مدينون مختلفون	١,٢٦٥,٣١٩	١,١٤٩,٩٥٤
عملاء البنك وصرافات البنك	٧,٨٤٠	٣,٠٥٠
ايرادات مستحقة	١,٣٣٢,٠٠٠	----
فروقات الحسابات المتبادلة	٣٩٧	٢١٣
حساب بنك مركزي-بطاقات فيزا	(١٥٣)	----
بنك مركزي-فيزا-نقاط بيع	٥٤٣,٨٥٣	----
المجمـــوع	٨٩,٦٢٩,١١٨	٨٤,٩٩٢,٦٨٦

١٢. حق الاستخدام الاصول مستاجرة

البيان	٣٠ حزيران 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	(١,٤٢٣,٤٥٠)	(٧٧٠,١٢٩)
المجمـــوع	١٠,٦٤٤,٨٤٤	١١,٢٩٨,١٦٥

١٣. ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
الشركات الكبرى	٨٤,١٢٤,٨٩٢	١٤٩,١٠١,١٧٢
حسابات جارية	٨٤,١٢٤,٨٩٢	١٤٦,٤٦٣,١٥٧
ودائع الاجل	----	١,٥٠٠,٠٠٠
ذات طبيعية الجارية	----	١,١٣٨,٠١٥
الافراد (التجزئة)	١٤٤,٩٤٥,٤٩٨	١٨٣,٢٠٠,٧٢٨
حسابات جارية	١٣٢,٥٣١,٨٣٨	١٦٨,٠١٣,٠٣٤
ودائع توفير	٩,٨٥٤,٦٧٩	١١,٩٣٥,٢١٠
ودائع لاجل	٨٧٩,٨٣٣	٢,٣٣٤,٥٠٠
الصكوك المعتمدة	٣٩,٢٤٦	----
ذات الطبيعية الجارية	١,٦٣٩,٩٠٢	٩١٧,٩٨٤
المجمـــوع	٢٢٩,٠٧٠,٣٩٠	٣٣٢,٣٠١,٨٩٩

١٤. تأمينات نقدية

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
تأمينات لقاء خطابات الضمان	٨٥١,٩٠٧	٤,٩٤٠,١٩٢
المجمـــوع	٨٥١,٩٠٧	٤,٩٤٠,١٩٢

١٥. مخصصات متنوعة

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٤,٤١٢	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	١,١٨٨,٢٠٣	٢٤٠,٤٢٤
المجمـــوع	٦,٢٧٣,٦٢٢	٥,٣٣٤,٨٦٠

١٦. مخصص ضريبة الدخل

البيان	٣٠ حزيران 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	(٨,٩٩١,٨٤١)	(١٤,٢٧٧,٩٥٩)
رصيد نهاية الفترة	----	٨,٩٩١,٨٤١

١٧. المطلوبات الاخرى

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
مخصص معادل ارباح دائن	----	١٧,٢٠٨
حساب الحوالات المركزية الصادرة	٧٣٠,٣٠١	٧,٢١٥,٨٥٨
حساب الحوالات المركزية الواردة	١٠٩	٩٧
دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات	١,٣٢٨,١١٣	١,١٤٠,٢٢٨
دائنون / قطاع خاص / افراد	٩٩	٨٨
وسيط دائنون بطاقات	(١,٥٧٣,٤٢٤)	٢٥٨,٨٤٩
دائنون بطاقات اتصالات وخدمات	٤٤٠,٩٦٢	٢٦١,٨٩٩
مجموعة امانات ضريبية للمتعاقدين	٥,٥٩٠,٩٢٩	٤,٤٠١,٥٦٦
دائنون مختلفون	٧,٠٦٦,٥٠٩	٨,٤٠٣,١٣٠
التزامات مستحقة سنة ٢٠٢٤	١,٩٢٦,٢٣٦	٢,٥٢٤,٩٢٤
ايرادات مستلمة مقدما	٣,٥٣٢	٧,٦٩٣
مصاريف مستحقة	٣,٥٣٥,٧٩٩	١٣,١٢٠,١٨٣
الزيادة او النقص في الصندوق	٢٩,٢١٣	٣١,١٠٥
استقطاعات من المنتسبين	٣,٠٤٢	٣٦١
استاذ صندوق الصدقات	١,٦٧٣	١,٦٧٣
حسابات دائنة شركات / امانات تحويل خارجي	----	٩٣٦,٦٢٥
مبالغ غير مطالب بها / عامة	٤,٤٨٣	٤٨,٦١٢
مبالغ غير مطالب بها / سفاتج	٦,١٦٠	٦,١٦٠
مبالغ غير مطالب بها / بطاقة الادارة	----	١٢٨,٩٣٦
عمولة اعتمادات مقبوضة مقدما	١٦٢,٥٨٧	----
رواتب واجور مستحقة	٥,٤٦٣	----
ارباح مستحقة غير مدفوعه	٩,٩٥٠	----
م يدوية حوالات صادرة	٤٧,٩١٣	٢,١٧٤
ماستر كاردت نقاط بيع خارجي	١,١٦٧	----
رواتب واجور معادة	٧٢٣	----
حسابات دائنة قيد التسوية	٨,٧٢٢	----
المجمـوع	١٩,٣٣٠,٢٦١	٣٨,٥٠٧,٣٦٩

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

١٨. التزامات عقود الايجار طويلة الاجل

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
التزام عقود الايجار	١٠,٧٠٤,٥٣٥	١٠,٤١٨,١٩١
المجمـــوع	١٠,٧٠٤,٥٣٥	١٠,٤١٨,١٩١

١٩. راس المال

يتكون رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي .

٢٠. ايرادات عمليات المرابحة

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عمليات المرابحة / شركات	٧,٠٧١,٨٥٥	٢٢٢,٩٣٨
عمليات المرابحة / افراد	٦٣٦,٢٠٣	٥٦٦,٨٧١
المجمـــوع	٧,٧٠٨,٠٥٨	٧٨٩,٨٠٩

٢١. مصروفات الفوائد

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عوائد مدفوعة / حسابات التوفير	١٢٩,٤٣٣	٢٥,٩٠٠
فوائد التزام عقود الايجار	٣١٣,٣٤٤	٥,٠٠٦
عوائد مدفوعة / ودائع لأجل	١٢٧,٠٨٣	----
مصروف تبرعات المساهمين - توزيع الأرباح	٦٢,١٨٠	----
المجمـــوع	٦٣٢,٠٤٠	٣٠,٩٠٦

٢٢. ايرادات العمولات

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عمولة الحوالات الصادرة	١٠٧,٥٢٢	١,١٧٦,١٢٩
عمولة الحوالات الواردة	٢٤,٧٧٤	٥,٦٦٤
عمولة السويفت	٣,٦٧٣	٢٦,٤٠٥
عمولة دفعات نقاط البيع	١١٨,٥٣٣	٤٠,٥٨٩
عمولات الدفع اونلاين	٧٤٣,٣٩١	٥٩,٠١٨,٨٢١
رسوم بي تو بي	١,٠٤٢,٤٤٨	----
عمولة ماستر كارد وفيزا	٣٤,٦٧٣٨١٣	١,٧٣٥,٨٧٨
عمولة خطابات الضمان الداخلية	٧,١٣٥	٨,٢١١
عمولات مصرفية متنوعة	١٤١,٤٧٣	١٣٢,٠١٣
عمولات مصرفية اخرى	٢٤٦,٣١٩	٧٠٥,٥٩٦
عمولة ايداع نقدي	٦١٩	٥٧٠,٢١٢
عمولات دفاتر صكوك	----	٢,٢٦١
عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصك	٧٠	١٠٠
عمولات على مبيعات مراكز الخدمات	----	١٧,٢٠٤,٩٥٤
عمولة طلب البطاقات	١,٩٥٥,٧٧٠	٣,٥٨٤,٢٦٥
عمولة الاعتمادات الصادرة	٢١٦,٩٣٢	٤٠,٤٧٨
عمولة الحوالات الداخلية	٣٤٨,١١٩	----
اجور حوالة تلكس / بريد / سويفت	١,٠٨٥	----
عمولة بيع منتجات تطبيق	٤٨٤,٠٤٨	----
عمولة كشف حساب مصدق	٥١,١٥٠	----
المجمـــوع	٤٠,١٦٦,٨٧٤	٨٤,٢٥١,٥٧٦

٢٣. مصروفات العمولات

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية	١٠٦,٢٧٠	٥٩٠,٠٩٨
عمولات مصرفية مدفوعة / بنك مركزي	٢١٩,٢٠٤	٣٧٦,٣٥٧
عمولات مصرفية مدفوعة / فيزا وماستر كارد	٨,٨٩٤,٤٧٢	٧,٥٦٥,٦٣٧
المجمـــوع	٩,٢١٩,٩٤٦	٨,٥٣٢,٠٩٢

٢٤. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٢٤١,١٥٠	٤٢٠,١٩٦
فروقات تقييم مراكز العملات	(٢,٦٩٦,٢٦٨)	(٤,٢٠٠)
المجمـــوع	(٢,٤٥٥,١١٨)	٤١٥,٩٩٦

٢٥. ايرادات اخرى

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
ايراد الاستثمارات المالية الداخلية	١,٣٧٠,٧٧٠	١,٣٥٠,٠٠٠
ايراد الاستثمارات المالية الخارجية	٢٦٠,١٦٧	-----
ايرادات خدمات الكترونية	----	٧٠,٧٤٣,٣٠٠
مبيعات مطبوعات مصرفية	٦٠,٨٠٠	٦١,٤٢١
تبرعات مستلمة	١٨٧	-----
ايرادات سنوات سابقة	٢٦,٢٥١	٩,٤٠٠
مصروفات الاتصالات المستردة	٢٠٠	-----
ايراد كسر وديعة	٦٧,٣٥٣	-----
عمولات اخرى / اعتمادات تصدير	١٥	-----
مصروفات مستردة اجازات	٢٧٠	-----
ايرادات المساهمات الداخلية	٣,٨٣٠,٠٣٤	-----
مجموعة ايراد بنوك مراسلة	٩	٢,٩٨٥,١٢٠
ايرادات عرضية	٢,٥١٨	-----
عمولة كتاب تاييد أرصدة	٣٢,٨٦٥	-----
المجمـــوع	٥,٦٥١,٤٣٩	٧٥,١٤٩,٢٤١

٢٦.رواتب الموظفين ومافي حكمها

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين	٢,٤٧٣,٤٣١	١,٤٨٢,٩٤٥
مخصصات مختلفة	٥٣٣,٢٥٠	٩٩٢,٦٩٠
تدريب وتاهيل	٢٤,٩٦٦	٢٦,٩٠٠
السفر والايفاد لاغراض التدريب والدراسة	٢٢٧,١٥١	٣٥٦,٧٩٢
تجهيزات العاملين	-----	٢,٥٨٤
نقل العاملين	٥٠٠,٧٥٤	٣٧,٢٢٣
المساهمة في الضمان الاجتماعي	١٨٠,٧٨١	٥٤,٨٠٢
حساب التامين الصحي	١,٦٣٩	-----
المجمـــوع	**٣,٩٤١,٩٧٢**	**٢,٩٥٣,٩٣٦**

٢٧. مصاريف تشغيلية اخرى

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
صيانة	٦,٦٩٤,٦٨٦	٩,٣٧٨,١٥٢
الوقود والزيوت	٤٦,٥٥٩	٤١,٦٢١
مصاريف مكتبية	١٤٩,٢٤٤	٧٠,١١٣
المياه والكهرباء	١٢,٥٩٥	٤,٨٧٣
خدمات ابحاث واستشارات	٢,٨٧٢,٩٢٠	٦٣٣,٨١٩
دعاية واعلان	١,٣٢٤,٣٩٦	٩,٩٦١,٥٩٢
طبع ونشر	٥٣,١٤٢	١٨٠,٦٢٢
توزيع هدايا	١٣٩,٢٠٠	----
ضيافة	٣٩,٧١٩	٤٧,٢٩٠
مؤتمرات وندوات	١٠١,٧٢٠	٣٦٣,٩٤٣
نقل السلع والبضائع	٣٠٧,٠١٩	١٠٢,٢٦٨
اتصالات عامة	١٠٨,٨١٤	٢٨,٢٠٣
استئجار مباني ومنشات	١٠٣,٣٦١	٦٩,٣٩٤
استئجار وسائل نقل وانتقال	----	٧,٢٥٠
استئجار الات ومعدات	٢,٧٦٧	----
اشتراكات وانتماءات	١٣٥,١٨٥	٢٩,٧٧٧
مكافات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١٤٤,٧٠٦	٢٩١,٤٣٨
خدمات قانونية	١٥٥,١٣٧	١٧٩,٠٠٩
خدمات مصرفية	٧١,٠٥٢	١٢٦,١٩٠
لجور تدقيق الحسابات	٢٩٦,٧٩٠	٨,٠٠٠
لجور تدقيق اخرى	----	٣٦٧,١٨٩
لجور تدقيق حسابات كي تو	٥٧٣,٠٦٤	----
شراء منتجات لغرض البيع	٢٤٩,٥٦٥	١٤,٩٧٨,٠٧٤
تبرعات للغير	----	٣٦,١٣٥
تعويضات وغرامات	٥٧٩,٣١٣	٥٧١,٤٩٢
ضرائب ورسوم متنوعة	١,٦٨٥,٨١٩	٤٨٤,٤٩٩
ضرائب عقارية	----	١٠٣,٢٥٠
مصاريف لجور حراسة	٢٠٣,٦٠٦	----
مصروف تسوية لستحقاق ارباح	(٥٤,٠٦٦)	----
مصروف تسوية لستحقاق ارباح شركات	(٣,١١٢)	----
لستاذ لحتياطي معادل مدين	٦٠,٦٢٥	----
خسائر رأسمالية	٨٠	----
مصروفات سنوات سابقة /عمليات مصرفية	١١١	١٨,٠٠٠
نفقات خدمات خاصة	١٢,١٣٠,٥٣٤	٤٩,٣٤٦,٧٤٨
مصروفات خدمية اخرى	٣٢٠,٥٠٥	٦٦٣,٧٣٠
لجور تدقيق حسابات اي واي	٥٠,١٩٠	----
مصاريف تشغيلية – توصيل البطاقات	١٧,٦٥٦	----
خسائر تشغيلية / خصومات تشجيعية	٧٨,٥٧٦	----
المجمـوع	٢٨,٦٥١,٤٧٨	٨٨,٠٩٢,٦٧١

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

٢٨. الاندثارات والاطفاءات

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
اندثار مباني ومنشات	٤٣,٩٤٥	٤٤,٦٠٤
اندثار الات ومعدات	٣٢٧,٧٩٢	٣١,٤٧٧
اندثار الخزائن الحديدية	٣٩,٨٣٨	١٠١,١١٣
اطفاء ديكورات وقواطع	٧٧,٤٨٣	١٢٧,٦١٩
اندثار مطافئ حريق	١,٣٧١	٢,٥٣٩
اندثار وسائل نقل وانتقال الركاب	٢١,٢٥٣	٢١,٣١٢
اندثار اثاث واجهزة مكاتب	٤٩,٣٨٧	٤٢,٠٠٥
اندثار اجهزة تكييف وتبريد	٧,٣٣٨	٦,٧٦٣
اندثار حاسبات الكترونية	٣٥,٨٨٨	٣٣,٣٨٤
اندثار الات حاسبة و كاتبة استنساخ	٦٧,٠٦٧	٣٩,٣٧٦
اندثار ادوات واجهزة مكاتب	٢٦,٢٣٧	٢٠,٦٦٨
اندثار الستائر والمفروشات	١,٣٦٧	٢,٣٧٣
اطفاء نظم وبرمجيات	٢١٨,٦٦٥	١٣٩,٠٨٠
مصاريف استهلاك حق استخدام البند المؤجر	٦٥٣,٣٢١	٧٥,٩٤٦
المجمـــوع	١,٥٧٠,٩٥٢	٦٨٨,٢٥٩

٢٩. بنود خارج المركز المالي

البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
خطاب الضمان	١,١٩٣,٢٦٠	٥,٦٢٤,٣٠٧
التامينات النقدية	(٨٥١,٩٠٧)	(٤,٩٤٠,١٩٢)
اعتمادات مستندية	١٣,٥٢٠,٣٥٦	----
التامينات النقدية	----	----
المجمـــوع	١٣,٨٦١,٧٠٩	٦٨٤,١١٥

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