البيانات المالية المرحلية كما في ٣٠ ايلول 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 ٢٢٥ / ٢٠٢٥
التاريخ ٢٤/ تشرين الثاني / 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 ايلول 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 احمد مهدي الجبوري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية

مصرف العراق الاول الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥

البيان	ايضاح	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
الموجودات :				
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٤	٢٧٠,٠١٦,٩٧٣	٣٧٤,٩٨٥,٧٣٤	٥٨٩,٧٨٤,٢٩٠
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	٥	٢٤,٩٨١,٦٣٠	٩١,٧٢٤,١٣١	٥٢,٢٩٤,٥٤٨
التمويلات الاسلامية بالصافي	٦	١٥١,٠١٦,٣٨٤	١١٣,٧٦٠,٥٨٥	٧٩,٩٩٧,٤٦٠
الموجودات المالية	٧	١٠٣,٦٣٣,٢٤٠	١١٩,٧٥٠,٠٠٠	٤٩,٨٤٥,٠٠٨
ممتلكات ومعدات ومباني بالصافي	٨	٩,١٠٨,١٨٩	٩,٠٧٢,٧٠٢	٥,٩٥٣,٨٧٢
الموجودات غير ملموسة بالصافي	٩	٢,٧٧٠,٨١٧	٢,٩٣٧,٥٨١	٢,٠١٥,١٦٠
مشاريع تحت التنفيذ	١٠	١٧,٤٩٩,١٣٧	٤,٠١٨,٣٩٦	----
الموجودات الاخرى	١١	٨٩,٥٢٤,٤٦٧	٨٤,٩٩٢,٦٨٦	١١٤,٠٦٧,١٠٣
حق الاستخدام الاصول المستاجرة	١٢	١٠,٣١٢,٧٦٩	١١,٢٩٨,١٦٥	١٩١,٢٤٠
مجموع الموجودات		**٦٧٨,٨٦٣,٦٠٦**	**٨١٢,٥٣٩,٩٨٠**	**٨٩٤,١٤٨,٦٨٢**
المطلوبات وحقوق المساهمين :				
المطلوبات :				
ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى	١٣	٢١٢,١٨٥,٢٩٣	٣٣٢,٣٠١,٨٩٩	٣٥٥,٦٢١,٣٤٥
تأمينات نقدية - خطابات ضمان	١٤	٥٢٣,٨٦٥	٤,٩٤٠,١٩٢	٨,٧٤٦,٩٩١
تخصيصات متنوعة	١٥	٥,٩٠٠,٢٠١	٥,٣٣٤,٨٦٠	٣,٨٤٦,٣٦٢
مخصص ضريبة الدخل	١٦	----	٨,٩٩١,٨٤١	----
المطلوبات الاخرى	١٧	٣٢,٠٤٧,٩٥١	٣٨,٥٠٧,٣٦٩	٩٤,٨٣٦,٩٨٨
التزامات عقود ايجار طويلة الاجل	١٨	١٠,٨٣٩,٣٩١	١٠,٤١٨,١٩١	١٥٢,٤٤٦
مجموع المطلوبات		**٢٦١,٤٩٦,٧٠١**	**٤٠٠,٤٩٤,٣٥٢**	**٤٦٣,٢٠٤,١٣٢**
حقوق المساهمين :				
رأس المال الاسمي والمكتتب به	١٩	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي راسمالي	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)	(١٥,٢٠٢,٠٠٨)
الفائض المتراكم / الارباح المدورة	١٩	١٦,٢٦١,٢٢٩	٧٠,٠٦١,٧٣١	٢١,٦٥٥,٦٥٣
نتيجة النشاط الفترة / الفائض (العجز)	١٩	٥,٣٢١,٢٧٦	----	٦٩,٨٥٢,٦٨٧
مجموع حقوق المساهمين		**٤١٧,٣٦٦,٩٠٥**	**٤١٢,٠٤٥,٦٢٩**	**٤٣٠,٩٤٤,٥٤٩**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		**٦٧٨,٨٦٣,٦٠٦**	**٨١٢,٥٣٩,٩٨٠**	**٨٩٤,١٤٨,٦٨٢**
البنود خارج الميزانية	٢٩	١٣,٩١٢,٦٤٥	٦٨٤,١١٥	٩,٩٦٨,٣٤٨

مصرف العراق الاول الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

المدير المالي	نائب المدير المفوض	رئيس مجلس الادارة
بسام يوسف عون	لؤي غانم عبدالله العقيلي	أحمد مهدي الجبوري
		جيا اراس بكر

شركة أحمد مهدي الجبوري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

مصرف العراق الأول FIRST IRAQI BANK الإسلامي للإستثمار والتمويل Islamic Investment and Finance

يرجى مراجعة تقريرنا المرقم ٢٢٥ / ٢٠٢٥ بتاريخ ٣٤ / تشرين الثاني / ٢٠٢٥

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 ايلول ٢٠٢٥

البيان	ايضاح	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار	للثلاث اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	للثلاث اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
الايرادات :					
ايرادات المتحققة من عمليات المرابحة	٢٠	١١,٢٣٣,٤٥٥	١,٤٠١,٣٣٦	٣,٥٢٥,٣٩٧	٦١١,٥٢٧
ينزل : عوائد مدفوعة	٢١	(٧٨١,١٠٢)	(٨٦,٢٩٤)	(١٤٩,٠٦٢)	(٥٥,٣٨٨)
صافي ايرادات الارباح		**١٠,٤٥٢,٣٥٣**	**١,٣١٥,٠٤٢**	**٣,٣٧٦,٣٣٥**	**٥٥٦,١٣٩**
ايرادات العمولات	٢٢	٤٣,٠٤٩,١٩٢	٩٩,٩٠٢,١٥٩	٢,٨٨٢,٣١٨	١٥,٦٥٠,٥٨٣
ينزل: مصروفات العمولات	٢٣	(١٠,٣٧٧,٧٩٢)	(١٤,٠٩٤,٢٤٥)	(١,١٥٧,٨٤٦)	(٥,٥٦٢,١٥٣)
صافي ايرادات العمولات		**٣٢,٦٧١,٤٠٠**	**٨٥,٨٠٧,٩١٤**	**١,٧٢٤,٤٧٢**	**١٠,٠٨٨,٠٣٠**
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية	٢٤	(٢,٤٤٧,٣٢٧)	٨٣٦,٣٣٢	٧,٧٩١	٤٢٠,٣٣٦
		(٢,٤٤٧,٣٢٧)	**٨٣٦,٣٣٢**	**٧,٧٩١**	**٤٢٠,٣٣٦**
صافي ارباح العمليات الاخرى	٢٥	١٢,٦٦٤,٢٤٨	١٢٧,٩٦١,٢٩٤	٧,٠١٢,٨٠٩	٥٢,٨١٢,٠٥٤
		١٢,٦٦٤,٢٤٨	**١٢٧,٩٦١,٢٩٤**	**٧,٠١٢,٨٠٩**	**٥٢,٨١٢,٠٥٤**
صافي الايرادات		**٥٣,٣٤٠,٦٧٤**	**٢١٥,٩٢٠,٥٨٢**	**١٢,١٢١,٤٠٧**	**٦٣,٨٧٦,٩٥٩**
تنزل المصروفات :					
رواتب واجور الموظفين وما في حكمها	٢٦	٦,٤٨٨,٨٢٣	٤,٦٦٠,٥٠٩	٢,٥٤٦,٨٥١	١,٧٠٦,٥٤٦
مصروفات تشغيلية أخرى	٢٧	٣٧,٢٥٩,٢٥٧	١٣٨,٣٤١,٧٩٤	٨,٦٠٧,٧٧٩	٥٠,٢٤٩,١٢٣
الاندثارات والاطفاءات	٢٨	٢,٣٨٠,٠٢٩	٩٦٩,٦١٤	٨٠٩,٠٧٧	٢٨١,٣٥٥
مخاطر متنوعة		٩٦٣,١٢٥	----	١٢٨,٣١٩	----
مخاطر الالتزامات الائتمان النقدي		٤٥٣,٩١٦	٤٨٤,٦٢٤	(١,٠٩٦,٢٧٦)	(١٧٧,٤٦٨)
مخاطر الالتزامات الائتمان التعهدي		٤٧٤,٢٤٨	٦٨٥,٣٧٨	٤٨٣,٢٦٦	٤٩٥,٠٤٧
مصروف مخاطر تشغيلية		----	٩٢٥,٩٧٥	----	٩٢٥,٩٧٥
إجمالي المصروفات		**(٤٨,٠١٩,٣٩٨)**	**(١٤٦,٠٦٧,٨٩٥)**	**(١١,٤٧٩,٠١٦)**	**(٥٣,٤٨٠,٦٠٦)**
صافي الدخل (العجز)		**٥,٣٢١,٢٧٦**	**٦٩,٨٥٢,٦٨٧**	**٦٤٢,٣٩١**	**١٠,٣٩٦,٣٥٣**

المدير المالي
بسام يوسف عون

نائب المدير المفوض
لؤي غانم عبدالله العقيلي

FIRST IRAQI BANK
مصرف العراق الأول
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 ٣٠ ايلول 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	----	----	----	----	----	٥,٣٢١,٢٧٦	٥,٣٢١,٢٧٦
التعديلات خلال الفترة	----	----	----	----	٣,٨٠٠,٥٠٢	(٣,٨٠٠,٥٠٢)	----
زيادة راس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	----	----	----	----	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	----
الرصيد في ٣٠ / ايلول /٢٠٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	٦,٧٢١,٩٩١	٤٦٢,٧٦٥	(١١,٤٠١,٥٠٥)	٢١,٥٨٢,٥٠٥	٤١٧,٣٦٦,٩٠٥

- **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 .

نـــوع 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	----	----	----	----	----	----	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 ايلول ٢٠٢٥

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :		
صافي الدخل (العجز)	٥,٣٢١,٢٧٦	٦٩,٨٥٢,٦٨٧
الاستهلاكات والاطفاءات	٢,٣٨٠,٠٢٩	٩٦٩,٦١٤
مخصص خسائر ائتمان محمل	----	١,٣٠٦,٣٨٣
التغير في التمويلات الاسلامية	(٣٧,٢٥٥,٧٩٩)	(٣١,٤٦٩,٣٢٤)
التغير في الموجودات الاخرى	(٤,٥٣١,٧٨١)	٣٨,٩٥٥,٧١٦
التغير في ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى	(١٢٠,١١٦,٦٠٦)	١٤٦,٥٥٧,٩٨٣
التغير في تأمينات	(٤,٤١٦,٣٢٧)	٧,٦٣٧,٤٢٠
التغير في المطلوبات الاخرى	(٦,٤٥٩,٤١٨)	(١٧,٣٣٩,٥٧٦)
التغيير في الالتزامات عقود الايجار طويلة الاجل	٤٢١,٢٠٠	(١٨,٠٣٥)
التغير في التخصيصات	٥٦٥,٣٤١	(٣,٨٩٣,٥٣٥)
التغير في مخصص ضريبة الدخل	(٨,٩٩١,٨٤١)	(١٤,٢٧٧,٩٥٩)
تغير حق الاستخدام الاصول مستاجرة	----	(٦٦,٥٣٣)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية	(١٧٣,٠٨٣,٩٢٦)	١٩٨,٢١٤,٨٤١
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :		
التغير في الموجودات الثابتة	(١,١١١,٤١٦)	(٥٠٢,٢٠٣)
التغير في الموجودات غير الملموسة	(١٥١,٩٤٠)	١٩٨,٨٨٠
التغير في مشاريع تحت التنفيذ	(١٣,٤٨٠,٧٤١)	----
التغيير في الموجودات المالية	١٦,١١٦,٧٦٠	٧,٦٤٤,٩٩٢
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة الاستثمارية	١,٣٧٢,٦٦٣	٧,٣٤١,٦٦٩
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :		
الزيادة في راس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير في الاحتياطيات	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	----
راسملة راس مال من الارباح سنة ٢٠٢٣	----	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
مخصص الاثر الكمي لمعيار الدولي ٩ لسنة ٢٠٢٣	----	(١,٩٢٩,٨٦٧)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية	----	٤٨,٠٧٠,١٣٣
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	(١٧١,٧١١,٢٦٣)	٢٥٣,٦٢٦,٦٤٣
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٤٦٦,٧٠٩,٨٦٦	٣٨٨,٤٥٢,١٩٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٩٤,٩٩٨,٦٠٣	٦٤٢,٠٧٨,٨٣٨

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول 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 ٧٧٦١/هـ 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 المرقم٩/٣/ 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	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
النقد في الخزينة :		
نقدية في الصندوق دينار	٧١,٥٥٧,٥٩٩	٢٧,٥٧٤,٦٣٠
نقدية في الصندوق / عملات أجنبية	١١,٥١٩,٩١٠	١٦,١٧٢,١٧٠
نقدية في الصراف الالي	٤٥٣,٢٥٥	٥٠٨,١٤٠
نقد في الطريق / حوالات	٧٧,٨٣٤,٣٤٤	٤٦,٠٤٢,٤٥٠
	١٦١,٣٦٥,١٠٨	٩٠,٢٩٧,٣٩٠
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :		
الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي العراقي	٧٠,٨٥٩,٠٩٤	٢٢٧,٧٦٨,٦٦٦
بنك مركزي غطاء قانوني	٣٧,٧٤٨,٦٣٥	٥٦,٩٢٦,١٤٧
احتياطي تامينات خطابات الضمان /٢٢٦	٥٠,٧١٤	----
المجمـــوع قبل احتساب الأثر الكمي	١٠٨,٦٥٨,٤٤٣	٢٨٤,٦٩٤,٨١٣
تنزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٥٧٨)	(٦,٤٦٨)
المجمـــوع بعد احتساب الأثر الكمي	٢٧٠,٠١٦,٩٧٣	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 ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	٩,٢٣٣	٩,٢٣٣
نقد لدى المصارف الخارجية	٢٥,٠٧٠,٨٩٨	٩٢,٠٣٣,٧٨٢
المجمـــوع قبل احتساب الأثر الكمي	٢٥,٠٨٠,١٣١	٩٢,٠٤٣,٠١٥
تنزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٨,٥٠١)	(٣١٨,٨٨٤)
المجمـــوع بعد احتساب الأثر الكمي	٢٤,٩٨١,٦٣٠	٩١,٧٢٤,١٣١

٦. التمويلات الاسلامية بالصافي :

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
المرابحات :		
تمويلات اسلامية مرابحة / شركات	١١١,١٠٠,٧٠١	٣٣,٧٧٣,٧١٩
تمويلات اسلامية مرابحة / افراد	٢٥,٤٠١,١٠٣	١٠٠,٥٠٤,٢٧٢
قرض حسن	١٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠
اقساط مستحقة غير مقبوضة / مرابحة /افراد	٤٠٢	٣٠٥
اقساط مستحقة غير مدفوعه مرابحه–شركات	٣٣,٠١٠,٦٩٥	----
مستحقة للمرابحة غير العاملة / افراد	----	١,١٨٩
مرابحة غير عاملة/ افراد	----	١,٥٧٩
مستحقة قرض حسن	٨٢٤	----
المجموع	١٦٩,٥٢٣,٧٢٥	١٣٤,٢٩٨,٥٦٤
تنزل الحسابات الاخرى :		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان النقدي	(٣,٨٢٤,٨٣٢)	(٣,٣٧٠,٩١٦)
ارباح معلقة افراد	----	(٢٦)
ارباح مؤجلة شركات	(١٣,٠٣٣,٦٣٣)	(١٤,٦٣٥,٤٧٦)
ايرادات مؤجلة افراد	(١,٦٤٨,٨٧٦)	(٢,٥٣١,٥٦٠)
المجموع	(١٨,٥٠٧,٣٤١)	(٢٠,٥٣٧,٩٧٨)
مجموع التمويلات الاسلامية بالصافي	١٥١,٠١٦,٣٨٤	١١٣,٧٦٠,٥٨٥

٧. الموجودات المالية:

البيان	٣٠ ايلول 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	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص استثمارات	(١,١١٦,٧٦٠)	----
المجمـــوع	١٠٣,٦٣٣,٢٤٠	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 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	----	٨٣٧,٤١٨	----	٢٨٤,٢٦١	٣٠,٦٨٧	١,١٥٢,٣٦٦
الاستبعادات خلال الفترة	----	----	(١٦٠,٤٤٨)	(١,٠٨٠)	----	(١٦١,٥٢٨)
الكلفة في ٣٠ / ٩ / ٢٠٢٥	**٤,٣٩٤,٥٢٤**	**٤,١٠٥,٦٦٠**	**٥٢,٠٨٦**	**٢,٦٣١,٣٣١**	**٨٠٣,٩٧٤**	**١١,٩٨٧,٥٧٥**
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	٦٥,٩١٨	٥١٩,٨٥٩	٢٣,٨٥٨	٣٤٩,٠٦٩	١١٧,٢٢٥	١,٠٧٥,٩٢٩
الاستبعادات خلال الفترة	----	----	(١٢٠,٥٧٨)	----	----	(١٢٠,٥٧٨)
رصيد المخصص في ٣٠ / ٩ /٢٠٢٥	**٢٥٠,٨٧٣**	**٧٨١,٤٧٥**	**٢٣,٦٥٣**	**١,٤١٦,٧٣٨**	**٤٠٦,٦٤٧**	**٢,٨٧٩,٣٨٦**
القيمة الدفترية في ٣٠ / ٩ /٢٠٢٥	**٤,١٤٣,٦٥١**	**٣,٣٢٤,١٨٥**	**٢٨,٤٣٣**	**١,٢١٤,٥٩٣**	**٣٩٧,٣٢٧**	**٩,١٠٨,١٨٩**

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 / ١٢ / 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 / ١٢ /٢٠٢٤	١٨٤,٩٥٥	٢٦١,٦١٦	١٢٠,٣٧٣	١,٠٦٧,٦٦٩	٢٨٩,٤٢٢	١,٩٢٤,٠٣٥
القيمة الدفترية في ٣١ / ١٢ /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 /٢٠٢٥	٣,٨٤٦,٩٥٤
الاضافات خلال الفترة	١٥١,٩٤٠
الاستبعادات خلال الفترة	----
الرصيد في ٣٠ / ٩ /٢٠٢٥	**٣,٩٩٨,٨٩٤**
نسبة الاطفاء	
رصيد المخصص في ١ / ١ /٢٠٢٥	٩٠٩,٣٧٣
يضاف : الاطفاء خلال الفترة	٣١٨,٧٠٤
تنزل : الاستبعادات خلال الفترة	----
رصيد المخصص في ٣٠ / ٩ /٢٠٢٥	**١,٢٢٨,٠٧٧**
القيمة الدفترية في ٣٠ / ٩ /٢٠٢٥	**٢,٧٧٠,٨١٧**

١٠.مشاريع تحت التنفيذ:

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
مشاريع تحت التنفيذ	١٧,٤٩٩,١٣٧	٤,٠١٨,٣٩٦
المجمـــوع	١٧,٤٩٩,١٣٧	٤,٠١٨,٣٩٦

١١.الموجودات الاخرى

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
تأمينات لدى الغير	١٤,٤٣٢,٢٤٢	٥٣,٥٧٤,٥٥٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	٦,٢٨٥,٩١١	٣,١٦٨,٢١٨
مخزون	٣٦٦,٨٣٠	١,٢٦٣,٣٤٦
مخزون التطبيق	٢,٧٥٠,٦١٥	----
مخزون بضاعة لغرض البيع	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	----
سلف لأغراض النشاط	٣٥٤,٤٣١	٣,٢٤٢,٩١٧
مدينون نشاط غير جاري	١٣,٨٩٤,٧٣٧	١٥,٦٣١,٥٧٩
فروقات نقدية	٣٠٠	٢١٣,٣١٠
حسابات تسويات غير محصلة	١,٠٣٤,٨٦٤	٦,٧٠٦,٠٨٦
سلف موظفين	٥٥,٨٠٨	٢٨,٤٥٩
سلف منتسبين	٣,٨٠٠	١١,٠٠٠
مدينون مختلفون	١,٢٧٤,٨٣٧	١,١٤٩,٩٥٤
عملاء البنك وصرافات البنك	٧,٢٨٥	٣,٠٥٠
ايرادات مستحقة	١,٣٣٢,٠٠٠	----
فروقات الحسابات المتبادلة	٥٤٩	٢١٣
حساب بنك مركزي-بطاقات فيزا	(١٥٣)	----
بنك مركزي-فيزا-نقاط بيع	٥٤٣,٨٥٣	----
حساب تسويات عملات اجنبية	١١,٢١٠	----
حسابات تسوية فاست باي	٥٢,٣٨٤	----
سحوبات بطاقات	(٥٣,٤٣٣)	----
نقاط بيع	(٣٢٣,٦٠٣)	----
المجمـوع	٨٩,٥٢٤,٤٦٧	٨٤,٩٩٢,٦٨٦

١٢.حق الاستخدام الاصول مستاجرة

البيان	٣٠ ايلول 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	(١,٧٥٥,٥٢٥)	(٧٧٠,١٢٩)
المجمـوع	١٠,٣١٢,٧٦٩	١١,٢٩٨,١٦٥

١٣.ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
الشركات الكبرى	٦٦,٧٥٤,٨٨١	١٤٩,١٠١,١٧٢
حسابات جارية	٦٦,٧٥٤,٨٨١	١٤٦,٤٦٣,١٥٧
ودائع الاجل	----	١,٥٠٠,٠٠٠
ذات طبيعية الجارية	----	١,١٣٨,٠١٥
الافراد (التجزئة)	١٤٥,٤٣٠,٤١٢	١٨٣,٢٠٠,٧٢٨
حسابات جارية	١٣٢,٩٥٩,٥٩٤	١٦٨,٠١٣,٠٣٤
ودائع توفير	٩,١٩٩,٣٤٤	١١,٩٣٥,٢١٠
ودائع لاجل	١,٥٨٠,٥٩٩	٢,٣٣٤,٥٠٠
الصكوك المعتمدة	----	----
ذات الطبيعية الجارية	١,٦٩٠,٨٧٥	٩١٧,٩٨٤
المجمـــوع	٢١٢,١٨٥,٢٩٣	٣٣٢,٣٠١,٨٩٩

١٤.تأمينات نقدية

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
تأمينات لقاء خطابات الضمان	٥٢٣,٨٦٥	٤,٩٤٠,١٩٢
المجمـــوع	٥٢٣,٨٦٥	٤,٩٤٠,١٩٢

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

١٥. مخصصات متنوعة

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٤٨٧,٦٧٨	١٣,٤٢٩
مخصص الاحتياطي حسابات جارية	----	١,٠٠٠,٠٠٠
مخصص مخاطر تشغلية	٤,٠٨١,٠٠٧	٤,٠٨١,٠٠٧
مخصص تبرعات لتطهير ارباح غير شرعية	١,٣٣١,٥١٦	٢٤٠,٤٢٤
المجمـــوع	٥,٩٠٠,٢٠١	٥,٣٣٤,٨٦٠

١٦. مخصص ضريبة الدخل

البيان	٣٠ ايلول 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 ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
مخصص معادل ارباح دائن	----	١٧,٢٠٨
حساب الحوالات المركزية الصادرة	٦٧٧,٩٠١	٧,٢١٥,٨٥٨
حساب الحوالات المركزية الواردة	١٠٩	٩٧
دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات	----	١,١٤٠,٢٢٨
دائنون / قطاع خاص / افراد	٢,٢٠١,٦٩٠	٨٨
وسيط دائنون بطاقات	(٤,٥٣٠,٥٦٦)	٢٥٨,٨٤٩
دائنون بطاقات اتصالات وخدمات	٣٥٣,٧١٤	٢٦١,٨٩٩
مجموعة امانات ضريبية للمتعاقدين	٥,٧٥١,٥٣٤	٤,٤٠١,٥٦٦
دائنون مختلفون	٧,٠٦٦,٧٨٤	٨,٤٠٣,١٣٠
التزامات مستحقة سنة ٢٠٢٤	١,٩٢٦,٢٣٦	٢,٥٢٤,٩٢٤
ايرادات مستلمة مقدما	٤,٧٢٦	٧,٦٩٣
مصاريف مستحقة	٢,٢٨٩,٨٢٨	١٣,١٢٠,١٨٣
الزيادة او النقص في الصندوق	٣٠,٢٦٤	٣١,١٠٥
استقطاعات من المنتسبين	٤,٣٢٨	٣٦١
استاذ صندوق الصدقات	٣,٣٦٠	١,٦٧٣
حسابات دائنة شركات / امانات تحويل خارجي	----	٩٣٦,٦٢٥
مبالغ غير مطالب بها / عامة	١٧,٦١١	٤٨,٦١٢
مبالغ غير مطالب بها / سفاتج	٣,٥٤٠	٦,١٦٠
مبالغ غير مطالب بها / بطاقة الادارة	----	١٢٨,٩٣٦
عمولة اعتمادات مقبوضة مقدما	٤٠,٨٩٥	----
رواتب واجور مستحقة	٦,٧٣٢	----
ارباح مستحقة غير مدفوعه	٩,٩٥٠	----
م يدوية حوالات صادرة	٢٨,٧٥٨	٢,١٧٤
ماستر كاردت نقاط بيع خارجي	١,١٦٧	----
رواتب واجور معادة	١,١٤٩	----
حسابات دائنة قيد التسوية	١٦,١٤٨,٩٣٦	----
وسيط رواتب موظفين	٦,٠٠٠	----
حساب تسوية للنزاعات	٣,٣٠٥	----
المجمـــوع	٣٢,٠٤٧,٩٥١	٣٨,٥٠٧,٣٦٩

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

١٨. التزامات عقود الايجار طويلة الاجل

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مدققة الف دينار
التزام عقود الايجار	١٠,٨٣٩,٣٩١	١٠,٤١٨,١٩١
المجمـــوع	١٠,٨٣٩,٣٩١	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 ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عمليات المرابحة / شركات	١٠,٣٤٥,٤٢٣	٥٠٥,٦٧٦
عمليات المرابحة / افراد	٨٨٨,٠٣٢	٨٩٥,٦٦٠
المجمـــوع	١١,٢٣٣,٤٥٥	١,٤٠١,٣٣٦

٢١.مصروفات الفوائد

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عوائد مدفوعة / حسابات التوفير	١٤٦,٦٤١	٧٤,١٥٩
فوائد التزام عقود الايجار	٤٧٥,١٩٦	٨,٢٨٨
عوائد مدفوعة / ودائع لأجل	١٢٢,٣٩٣	٣,٨٤٧
مصروف تبرعات المساهمين - توزيع الأرباح	٦٨,٢١٣	----
عوائد مدفوعة / ودائع لأجل شركات	٣٠,٨٦٣	----
مصروف تسوية استحقاق ارباح	(٥٩,٠٩٢)	----
مصروف تسوية استحقاق ارباح شركات	(٣,١١٢)	----
المجمـــوع	٧٨١,١٠٢	٨٦,٢٩٤

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

٢٢. ايرادات العمولات

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عمولة الحوالات الصادرة	١١١,٠٠٤	١,٤٣٧,٢١٢
عمولة الحوالات الواردة	٣٨,٣٢٤	١١,٧٠٠
عمولة السويفت	٥,٧٩١	٤٠,٢١٨
عمولة دفعات نقاط البيع	٢٧٣,٢٥١	٤٠,٥٩٠
عمولات الدفع اونلاين	١,٣٥٦,٣٦٨	٥٩,١٦٣,١٨٧
رسوم بي تو بي	١,٦٣٨,٧٥٧	----
عمولة ماستر كارد وفيزا	----	١,٧٣٥,٨٧٨
عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٠,٦١٣	١٠٥,٢٢٩
عمولات مصرفية متنوعة	١٥٥,٨٥٦	٢٦٠,٢٦٥
عمولات مصرفية اخرى	٣٥٠,٨٣٧	٩٠٨,٦٢٣
عمولة ايداع نقدي	٦٧٨	٥٨٧,٥١٦
عمولات دفاتر صكوك	٧٥٠	٢,٦١١
عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصك	٨٠	١٠٠
عمولات على مبيعات مراكز الخدمات	----	٣٠,٤١٥,٣٨٦
عمولة طلب البطاقات	٢,٦٤٠,١٨٨	٥,٠٤٢,٧٠٨
عمولة الاعتمادات الصادرة	٣٨٩,٥١٨	٤٠,٤٧٨
عمولة الحوالات الداخلية	٣٨١,٨٨١	١١٠,٤٥٨
اجور حوالة تلكس / بريد / سويفت	١,٠٨٥	----
عمولة بيع منتجات تطبيق	٨٤٤,٦٢١	----
عمولات إيراد أربيا	١,٧٩٣	----
رسوم توصيل بطاقات للزبائن	٩,٦٥٩	----
عمولة كشف حساب مصدق	١٤٥,٩٩٥	----
ايرادات خدمات الكترونية	٣٤,٦٩٢,١٤٣	----
المجمـــوع	**٤٣,٠٤٩,١٩٢**	**٩٩,٩٠٢,١٥٩**

٢٣. مصروفات العمولات

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية	١٤٤,٤٨٩	١,٠٠٨,٧٨٣
عمولات مصرفية مدفوعة / بنك مركزي	٢٢١,٥٧٦	٥٧٣,٨٤٢
عمولات مصرفية مدفوعة / فيزا وماستر كارد	١٠,٠١١,٧٢٧	١٢,٥١١,٦٢٠
المجمـــوع	**١٠,٣٧٧,٧٩٢**	**١٤,٠٩٤,٢٤٥**

٢٤. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٢٥٠,٠٢٩	٨٤٠,٥٣٢
فروقات تقييم مراكز العملات	(٢,٦٩٧,٣٥٦)	(٤,٢٠٠)
المجمـــوع	**(٢,٤٤٧,٣٢٧)**	**٨٣٦,٣٣٢**

٢٥. ايرادات اخرى

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
ايراد الاستثمارات المالية الداخلية	١,٦٦٦,٩٢٣	١,٣٥٠,٠٠٠
ايراد الاستثمارات المالية الخارجية	٣٧٤,٧٨٤	----
ايرادات خدمات الكترونية	----	١١٩,٨٣٣,٥٩٠
مبيعات مطبوعات مصرفية	٦٦,٩١٧	١٢٣,١٦٩
تبرعات مستلمة	٢,٤٤٣	٢١٠
ايرادات سنوات سابقة	١,٠٢٦,٢٥١	١٦,٧٦٧
مصروفات الاتصالات المستردة	١,١٣٩	٥٠
ايراد كسر وديعة	٦٧,٣٥٣	----
عمولات اخرى / اعتمادات تصدير	١٥	----
مصروفات مستردة اجازات	٣٦٣	٣٨٠
ايرادات المساهمات الداخلية	٥,١٦٢,٠٣٤	----
مجموعة ايراد بنوك مراسلة	١٠	٣,٧٥١,٩٨٨
ايرادات عرضية	٤٢,٥٩٨	----
عمولة كتاب تاييد أرصدة	١١٠,٧٠٠	----
حوافز فيزا	٤,٠٥٥,٤٠٨	٢,٨٨٥,١٤٠
إيرادات تبادل المقسم الوطني	٤٥,٩٦٠	----
ايرادات رأسمالية	٤١,٣٥٠	----
المجمـــوع	١٢,٦٦٤,٢٤٨	١٢٧,٩٦١,٢٩٤

٢٦.رواتب الموظفين ومافي حكمها

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين	٤,٤٦٨,٢٩٢	٢,٤٨٥,٨٢٤
مخصصات مختلفة	٨٥٠,٧٩٧	١,٣٦٨,٧٧٤
تدريب وتاهيل	٤٥,٥٠١	١١٩,١٩٣
السفر والايفاد لاغراض التدريب والدراسة	٨١٤,٦٤٣	٥١٦,١٤٦
تجهيزات العاملين	-----	٢,٥٨٤
نقل العاملين	٢٤,٢٥٧	٥١,٨٤٧
المساهمة في الضمان الاجتماعي	٢٧٨,٣٩٧	١١٦,١٤١
حساب التامين الصحي	٦,٩٣٦	-----
المجمـــوع	٦,٤٨٨,٨٢٣	٤,٦٦٠,٥٠٩

٢٧. مصاريف تشغيلية اخرى

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
صيانة	١٠,٢٩٨,٥٢٩	١٣,٦٥٧,٥٦٢
الوقود والزيوت	٨٠,٦١٤	٨٩,١٢٧
مصاريف مكتبية	٢٠١,٩٨٠	٢١٧,٥٠٦
المياه والكهرباء	٢٤,٥٧٢	١٤,٥٢٦
خدمات ابحاث واستشارات	٤,٠٤٨,٢٥٨	١,٧٣١,٩١٣
دعاية واعلان	٣,١١١,٩٦٥	١٥,٣٤١,٩٨٠
طبع ونشر	٥٣,١٤٢	٢٠٦,١٤١
توزيع هدايا	٢٢٩,٢٠٠	----
ضيافة	٥٩,٩٢١	٦١,٠٥٨
مؤتمرات وندوات	١٠٧,٩١٧	٣٧٣,٩٩٦
نقل السلع والبضائع	٣٣٢,٠٤٥	١٨٣,٦٩٩
اتصالات عامة	٢٣١,٧٦٣	٤٥,٢١٢
استئجار مباني ومنشات	١٨٠,٤٥٩	٨٦,٧٠١
استئجار وسائل نقل وانتقال	----	٧,٢٥٠
استئجار الات ومعدات	٢,٧٦٧	----
اشتراكات وانتماءات	١٧٥,٨١١	٣٠,٢٧٧
مكافات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٠,٢٤٥	٣٧٧,١٤٣
خدمات قانونية	----	٢٤٣,٣٦٠
خدمات مصرفية	٩٣,٦٥٨	١٥٢,٩٦٩
اجور تدقيق الحسابات	٢٩٨,٨٦٥	١١,٢٥٠
اجور تدقيق اخرى	----	١,١٦٩,٧٧٣
اجور تدقيق حسابات كي تو	٦٩٨,٦٢٦	----
شراء منتجات لغرض البيع	٢٤٩,٥٦٥	٢١,٣٢٣,١٥٨
تبرعات للغير	١٥,٠٠٠	٣٦,١٣٥
تعويضات وغرامات	٦٠١,٠١٠	٦٧٨,٢٦٧
ضرائب ورسوم متنوعة	١,٩٣١,٨٤٣	٣,٠٦٩,٦٩٦
ضرائب عقارية	----	١٠٣,٢٥٠
مصاريف اجور حراسة	٣٥٢,١٣٩	----
خسائر رأسمالية	٨٠	----
مصروفات سنوات سابقة /عمليات مصرفية	١,٤٩٩	١٨,٠٠٠
نفقات خدمات خاصة	١٢,٥١٥,٢٠١	٧٨,٠١٠,٠٩٩
مصروفات خدمية اخرى	٥٩٨,٩١٠	١,١٠١,٧٤٧
اجور تدقيق حسابات اي واي	٥٠,١٨٩	----
مصاريف تشغيلية - توصيل البطاقات	٣٣,٨٦٦	----
خسائر تشغيلية / خصومات تشجيعية	٨٥,٥٧٦	----
مجموعة مصاريف فيزا وماستر كارد	----	----
أجور مسار الاستمرار الإصلاح المصرفي	٢٦٤,٠٠٠	----
رسوم تسوية عملة مختلفة	٤٢	----
المجموع	**٣٧,٢٥٩,٢٥٧**	**١٣٨,٣٤١,٧٩٥**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٩) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

٢٨. الاندثارات والاطفاءات

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
اندثار مباني ومنشات	٦٥,٩١٨	٦٨,٥٥١
اندثار الات ومعدات	٥١٩,٨٥٩	٤٧,٢٢٢
اندثار الخزائن الحديدية	٥٩,٨١١	١٢٠,٨١٨
اطفاء ديكورات وقواطع	١١٧,٢٢٥	١٥٢,٦٦٨
اندثار مطافئ حريق	٢,٠٦٧	٣,٢١٥
اندثار وسائل نقل وانتقال الركاب	٢٣,٨٥٨	٣١,٩٦٧
اندثار اثاث واجهزة مكاتب	٧٧,٨٨٨	٦٣,٧٣٢
اندثار اجهزة تكييف وتبريد	١١,٢٣٨	١٠,٢٣١
اندثار حاسبات الكترونية	٥٤,٢٠٤	٥٠,٤٤٦
اندثار الات حاسبة و كاتبة استنساخ	١٠٢,٤٣٣	٦٣,٩٩٧
اندثار ادوات واجهزة مكاتب	٣٩,٣٥٥	٣٠,٤٤٩
اندثار الستائر والمفروشات	٢,٠٧٣	٢,٨٧٦
اطفاء نظم وبرمجيات	٣١٨,٧٠٤	٢٠٨,٩٠١
مصاريف استهلاك حق استخدام البند المؤجر	٩٨٥,٣٩٦	١١٤,٥٤٠
المجمـــوع	٢,٣٨٠,٠٢٩	٩٦٩,٦١٣

٢٩. بنود خارج المركز المالي

البيان	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
خطاب الضمان	٨٨٧,٨٤٨	٦,٩٣١,٨٨٩
التامينات النقدية	(٥٢٣,٨٦٥)	(٦,٢٧٢,٤٦٦)
اعتمادات مستندية	١٣,٥٤٨,٦٦٢	١١,٧٨٣,٤٥٠
التامينات النقدية	----	(٢,٤٧٤,٥٢٥)
المجمـــوع	١٣,٩١٢,٦٤٥	٩,٩٦٨,٣٤٨

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