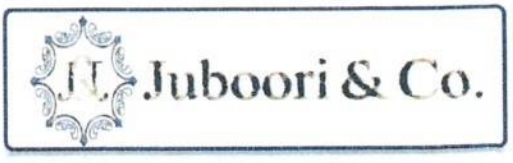
البيانات المالية المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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



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 ١٢٠ / ٢٠٢٦
التاريخ ٢٥/ أيار / ٢٠٢٦

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 ٢٠٢٦ 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 ٢٠٢٦

البيان	ايضاح	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار
الموجودات :				
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٣	٢٢٧,٠١٢,٠٩٥	٢٨٤,٠٠٢,٤٩١	٢٠٦,٦٨٨,٢٠٢
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	٤	٣١,٩٤٩,٥٧٩	٥٠,٧١٥,٦٩١	١٠٧,١٧٨,٩٩٦
التمويلات الاسلامية بالصافي	٥	١٩٠,٣٤٤,٨١٣	١٩١,١٥٢,٧٢٩	١٦٩,٨٥٢,٠٥٨
الموجودات المالية	٦	١١٣,٥٥٣,٣٨٥	٥٨,٤٥٥,٦٦٤	١٢٩,٧٩٦,١٢٨
ممتلكات ومعدات ومباني بالصافي	٧	٨,٧١٣,٧٣١	٨,٨٥٥,٨٢٣	٨,٧٧٣,٣٢١
الموجودات غير ملموسة بالصافي	٨	٣٢,٩٧٤,٥٩٨	٣٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,١٨٢,٣٧٢
مشاريع تحت التنفيذ	٩	١٥,٠٠٨,٦٨٥	١٥,٠٦٥,٢٩٤	٦,٤٧٩,٨٧٤
الموجودات الاخرى	١٠	٨٠,٥٤٦,٦٣١	٧٨,٣٣٥,٩٥٨	٩٨,٦٥٢,٧٧٧
حق الاستخدام الاصول المستاجرة	١١	٩,٥٣٥,٥٥٩	٩,٧٦٤,٤١٥	١٠,٩٧٣,٣١٠
مجموع الموجودات		**٧٠٩,٦٣٩,٠٧٦**	**٧٣٠,١٤٤,١١٠**	**٧٤١,٥٧٧,٠٣٨**
المطلوبات وحقوق المساهمين :				
المطلوبات :				
ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى	١٢	٢٥٥,٠٠٤,٨٩٨	٢٦٠,٢١٦,٥١٦	٢٦٨,٠٩٢,٣٢٩
تأمينات نقدية – خطابات ضمان	١٣	٢,٦٥١,٠٥٣	١,٠٨٥,٣٩٣	١,٨٦٦,٤١٧
تخصيصات متنوعة	١٤	٢,٧٠٤,١٣٤	٣,٩٩٣,٢٠٥	٦,١٩٩,٧٩٨
مخصص ضريبة الدخل	١٥	١,٦٦٩,٨٦٢	١,٦٦٩,٨٦٢	٨,٩٩١,٨٤١
المطلوبات الاخرى	١٦	١٥,٤٧١,٨٣٤	٣٢,٠٥٠,٧١١	٣٠,٢٦٩,٣٣١
التزامات عقود ايجار طويلة الاجل	١٧	٩,٧٨٧,٨١٤	٩,٦٢٠,٢٤٠	١٠,٥٤٤,٩٧٥
مجموع المطلوبات		**٢٨٧,٢٨٩,٥٩٥**	**٣٠٨,٦٣٥,٩٢٧**	**٣٢٥,٩٦٤,٦٩١**
حقوق المساهمين :				
رأس المال الاسمي والمكتتب به	١٨	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي راسمالي		١,١٤٩	١,١٤٩	١,١٤٩
احتياطي قانوني		٧,١٩٥,١١٩	٧,١٩٥,١١٩	٦,٧٢١,٩٩١
احتياطي توسعات		٤٦٢,٧٦٥	٤٦٢,٧٦٥	٤٦٢,٧٦٥
العجز المتراكم		(١١,٤٠١,٥٠٥)	(١١,٤٠١,٥٠٥)	(١١,٤٠١,٥٠٥)
الفائض المتراكم / الارباح المدورة		٢٥,٢٥٠,٦٥٥	٢٥,٢٥٠,٦٥٥	٦٦,٢٦١,٢٢٩
نتيجة النشاط الفترة / الفائض (العجز)		٨٤١,٢٩٧	----	٣,٥٦٦,٧١٨
مجموع حقوق المساهمين		**٤٢٢,٣٤٩,٤٨٠**	**٤٢١,٥٠٨,١٨٣**	**٤١٥,٦١٢,٣٤٣**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		**٧٠٩,٦٣٩,٠٧٦**	**٧٣٠,١٤٤,١١٠**	**٧٤١,٥٧٧,٠٣٨**
البنود خارج الميزانية	٣٢	٣٩٤,١٩٨	١٣,٩٦٦,٤٩٠	١٣,٢٨٥,٩٠٦

مصرف العراق الاول الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

المدير المالي
بسام يوسف عون

المدير المفوض
علي محمد حسن العاملي

رئيس مجلس الادارة
جيا اراس بكر

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

يرجى مراجعة تقريرنا المرقم ٢١٠ / ٢٠٢٦ بتاريخه
بغداد ٢٥ / ايار / ٢٠٢٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

بيان الدخل المرحلي
للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

البيان	ايضاح	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار
الايرادات :			
ايرادات المتحققة من عمليات المرابحة	١٩	٣,٢٤٦,٨٤٧	٣,٨٧٤,٤١٩
ينزل : عوائد مدفوعة	٢٠	(٢١٧,٨١٩)	(٤١٠,٠٣٧)
صافي ايرادات الارباح		٣,٠٢٩,٠٢٨	٣,٤٦٤,٣٨٢
استثمارات قصيرة الاجل لدى البنك المركزي		٤١٥,٥٢٢	----
إيراد الودائع الإسلامية الاستثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك الخارجية		٢٨٠,٠٠٨	----
ايرادات الاستثمارات	٢١	٦٩٥,٥٣٠	----
ايرادات المشاركة	٢٢	٢,٥٩٢,٢٩٩	----
ايرادات تشغلية اخرى	٢٣	٣,٠٨٧,٥٠٠	----
ايرادات العمولات	٢٤	٣,٧٣٠,٦٣٩	٢,٦٩٣,٦٠٤
ينزل: مصروفات العمولات	٢٥	(٧٣,٧٣٥)	(١٩٦,٣٧١)
صافي ايرادات العمولات		٣,٦٥٦,٩٠٤	٢,٤٩٧,٢٣٣
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية	٢٦	٤١,٧٩٨	(١,٥٥١,٤١٩)
صافي ارباح العمليات الاخرى	٢٧	٧,٣٣٨	٢٨,٤٣٧,٢٦٤
صافي الايرادات		١٣,١١٠,٣٩٧	٣٢,٨٤٧,٤٦٠
تنزل المصروفات :			
رواتب واجور الموظفين وما في حكمها	٢٨	٢,٣٨١,٦٢٥	١,٩٣٥,٤٥٦
مصروفات تشغيلية أخرى	٢٩	٨,٢٠٩,٨٠٦	٢٣,٥٢٣,٦١١
الاندثارات والاطفاءات	٣٠	١,٦٢١,٣٨٢	٧٧٦,٠٦٥
مخصص مخاطر	٣١	٥٦,٢٨٧	٣,٠٤٥,٦١٠
إجمالي المصروفات		(١٢,٢٦٩,١٠٠)	(٢٩,٢٨٠,٧٤٢)
صافي الدخل (العجز)		٨٤١,٢٩٧	٣,٥٦٦,٧١٨

المدير المالي
بسام يوسف عون

المدير المفوض
علي محمد حسن العاملي

FIRST IRAQI BANK
islamic investment & finance

بيان التغيرات في حقوق الملكية (حقوق المساهمين) المرحلي

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

نـــوع 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 الثاني /٢٠٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	٧,١٩٥,١١٩	٤٦٢,٧٦٥	(١١,٤٠١,٥٠٥)	١٦,٢٦١,٢٢٩	٨,٩٨٩,٤٢٦	٤٢١,٥٠٨,١٨٣
ربح خسارة السنة الحالية	----	----	----	----	----	----	٨٤١,٢٩٧	٨٤١,٢٩٧
التعديلات خلال السنة	----	----	----	----	----	٨,٩٨٩,٤٢٦	(٨,٩٨٩,٤٢٦)	----
زيادة راس المال	----	----	----	----	----	----	----	----
الرصيد في ٣١ / كانون الاول /٢٠٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	٧,١٩٥,١١٩	٤٦٢,٧٦٥	(١١,٤٠١,٥٠٥)	٢٥,٢٥٠,٦٥٥	٨٤١,٢٩٧	٤٢٢,٣٤٩,٤٨٠

➢ **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 .

بيان التغيرات في حقوق الملكية (حقوق المساهمين)

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

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 الثاني /٢٠٢٥	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	٦,٧٢١,٩٩١	٤٦٢,٧٦٥	(١٥,٢٠٢,٠٠٧)	٢١,٦٥٥,٦٥٣	٤٨,٤٠٦,٠٧٨	٤١٢,٠٤٥,٦٢٩
ربح خسارة السنة الحالية	----	----	٤٧٣,١٢٨	----	----	----	٨,٩٨٩,٤٢٦	٩,٤٦٢,٥٥٤
التعديلات خلال السنة	----	----	----	----	٣,٨٠٠,٥٠٢	(٣,٨٠٠,٥٠٢)	----	----
زيادة راس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	----	----	----	----	(١,٥٩٣,٩٢٢)	(٤٨,٤٠٦,٠٧٨)	----
الرصيد في ٣١ / كانون الاول /٢٠٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	٧,١٩٥,١١٩	٤٦٢,٧٦٥	(١١,٤٠١,٥٠٥)	١٦,٢٦١,٢٢٩	٨,٩٨٩,٤٢٦	٤٢١,٥٠٨,١٨٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :		
صافي الدخل (العجز)	٨٤١,٢٩٧	٣,٥٦٦,٧١٨
الاستهلاكات والاطفاءات	١,٦٢١,٣٨٢	٧٧٦,٠٦٥
التغير في التمويلات الاسلامية	٨٠٧,٩١٦	(٥٦,٠٩١,٤٧٣)
التغير في الموجودات الاخرى	(٢,٢١٠,٦٧٣)	(١٣,٦٦٠,٠٩١)
التغير في ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى	(٥,٢١١,٦١٨)	(٦٤,٢٠٩,٥٧٠)
التغير في تأمينات	١,٥٦٥,٦٦٠	(٣,٠٧٣,٧٧٥)
التغير في المطلوبات الاخرى	(١٦,٥٧٨,٨٧٧)	(٨,٢٣٨,٠٣٨)
التغير في الالتزامات عقود الايجار طويلة الاجل	١٦٧,٥٧٤	١٢٦,٧٨٤
التغير في التخصيصات	(١,٢٨٩,٠٧١)	٨٦٤,٩٣٨
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية	**(٢٠,٢٨٦,٤١٠)**	**(١٣٩,٩٣٨,٤٤٢)**
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :		
التغير في الموجودات الثابتة	(٢٣٨,٩٩٠)	(٤٤,٣٤٥)
التغير في الموجودات غير الملموسة	(٥٦,٦٠٥)	(٣٥٢,٢٧٤)
التغير في مشاريع تحت التنفيذ	٥٦,٦٠٩	(٢,٤٦١,٤٧٨)
التغير في الموجودات المالية	(٥٥,٠٩٧,٧٢١)	(١٠,٠٤٦,١٢٨)
التغير في حق استخدام الأصول المستاجرة	(١٣٣,٣٩١)	----
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة الاستثمارية	**(٥٥,٤٧٠,٠٩٨)**	**(١٢,٩٠٤,٢٢٥)**
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :		
الزيادة في راس المال	----	----
التغير في الاحتياطيات	----	----
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية	----	----
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	(٧٥,٧٥٦,٥٠٨)	(١٥٢,٨٤٢,٦٦٧)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣٣٤,٧١٨,١٨٢	٤٦٦,٧٠٩,٨٦٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٥٨,٩٦١,٦٧٤	٣١٣,٨٦٧,١٩٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية
للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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 هـ/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. 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 .

٣. نقد وارصدة لدى البنك المركزي :

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
النقد في الخزينة :		
نقدية في الصندوق دينار	٥٠,١٤٤,٨٦٤	٧٣,٦٣١,٢٥٦
نقدية في الصندوق / عملات أجنبية	٢٣,٣١٠,٧٩٢	١٢,٤٥٢,٠٢٦
نقدية في الصراف الالي	٦٠١,٦٠٠	٦٦٩,١١٥
نقد في الطريق	٤٥,٤١٩,٨٠٢	٤٥,٤١٦,٢٢٢
	١١٩,٤٧٧,٠٥٨	١٣٢,١٦٨,٦١٩
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :		
الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي العراقي	٦٢,٧٣٨,٥٥٩	١١١,٤٤٢,٤٣٨
الودائع القانونية لدى البنك المركزي	٤٤,٧٤٨,١٤٢	٤٠,٣٦٩,٢١١
بنك مركزي غطاء قانوني	٦٣,٨٤٩	٣٧,٧٣٦
المجمـــوع قبل احتساب الأثر الكمي	١٠٧,٥٥٠,٥٥٠	١٥١,٨٤٩,٣٨٥
تنزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٥١٣)	(١٥,٥١٣)
المجمـــوع بعد احتساب الأثر الكمي	٢٢٧,٠١٢,٠٩٥	٢٨٤,٠٠٢,٤٩١

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

٤. ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى :

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	٩,٣٤٣	٩,٢٣٣
نقد لدى المصارف الخارجية	٣٢,١٥٦,٢٨٩	٥٠,٧٩٠,٢٦١
المجمـــوع قبل احتساب الأثر الكمي	٣٢,١٦٥,٦٣٢	٥٠,٧٩٩,٤٩٤
تنزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٦,٠٥٣)	(٨٣,٨٠٣)
المجمـــوع بعد احتساب الأثر الكمي	٣١,٩٤٩,٥٧٩	٥٠,٧١٥,٦٩١

٥. التمويلات الاسلامية بالصافي :

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
المرابحات :		
تمويلات اسلامية مرابحة / شركات	١١٧,٧٠٢,٣١٥	١٨٦,٩٤١,٩٧١
تمويلات اسلامية مرابحة / افراد	٢٥,٣٧١,٤٩٥	٢٥,٣٨٣,٧٣٤
قرض حسن	٥,٠٠٠	٧,٥٠٠
اقساط مستحقة غير مقبوضة / مرابحة /افراد	١١٧	٤٣
اقساط مستحقة غير مقبوضة / مرابحة / شركات	٣٣,١٢٤,٨٢٠	٤,٩٤٢,٨٨١
مستحقة للمرابحة غير العاملة / شركات	١٩,٣٤٣,٥٥٩	----
مرابحة غير عاملة/ شركات	١٧,٨٨٨,٥٥١	----
مستحقة قرض حسن	١,٢٣٨	٨٢٢
المجموع التمويلات الاسلامية	٢١٣,٤٣٧,٠٩٥	٢١٧,٢٧٦,٩٥١
تنزل الحسابات الاخرى :		
ارباح مؤجلة شركات	(١٨,١٥٩,٩٣٠)	(٢١,١٦٠,٥٤٤)
ايرادات مؤجلة افراد	(١,١٥٠,٧٨٧)	(١,٣٩٧,٠١٩)
المجموع	(١٩,٣١٠,٧١٧)	(٢٢,٥٥٧,٥٦٣)
صافي التمويلات الاسلامية قبل المخصص:	١٩٤,١٢٦,٣٧٨	١٩٤,٧١٩,٣٨٨
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان النقدي	(٣,٧٨١,٥٦٥)	(٣,٥٦٦,٦٥٩)
مجموع التمويلات الاسلامية بالصافي	١٩٠,٣٤٤,٨١٣	١٩١,١٥٢,٧٢٩

٦. الموجودات المالية:

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
استثمارات طويلة الاجل:		
مساهمة في شركة التكافل الوطنية	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
تمويل المشاركة / شركات	٥٩,٢٠٠,٠٠٠	٥٩,٢٠٠,٠٠٠
استثمارات قصيرة الاجل:		
شهادات إيداع لدى البنك المركزي العراقي	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	----
مجموع الموجودات المالية	١١٤,٧٥٠,٠٠٠	٥٩,٧٥٠,٠٠٠
مخصص استثمارات	(١,١٩٦,٦١٥)	(١,٢٩٤,٣٣٦)
صافي الموجودات المالية	١١٣,٥٥٣,٣٨٥	٥٨,٤٥٥,٦٦٤

- **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 ١٦/٨/٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

٧. 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	٤,١٨٥,١٠١	٥٢,٠٨٦	٢,٦٨٩,٦٥٢	٨٠٦,٣٩٤	١٢,١٢٧,٧٥٧
الاضافات خلال الفترة	----	٩٠,٥٥٩	----	٩١,٣٣١	٥٧,١٠٠	٢٣٨,٩٩٠
الاستبعادات خلال الفترة	----	----	----	----	----	----
الكلفة في ٣١ / ٣ / ٢٠٢٥	٤,٣٩٤,٥٢٤	٤,٢٧٥,٦٦٠	٥٢,٠٨٦	٢,٧٨٠,٩٨٣	٨٦٣,٤٩٤	١٢,٣٦٦,٧٤٧
نسبة الاندثار						
الرصيد في ١ / ١ /٢٠٢٥	٢٧٢,٨٤٦	٩٨٨,٠٦٧	٢٦,٢٥٧	١,٥٣٧,٣٣٥	٤٤٧,٤٢٩	٣,٢٧١,٩٣٤
يضاف : الاندثار خلال الفترة	٢١,٩٧٢	٢٠٦,٥٨٥	٢,٦٠٤	١٠٩,٧٤٤	٤٠,١٧٧	٣٨١,٠٨٢
الاستبعادات	----	----	----	----	----	----
رصيد المخصص في ٣١ / ٣ /٢٠٢٥	٢٩٤,٨١٨	١,١٩٤,٦٥٢	٢٨,٨٦١	١,٦٤٧,٠٧٩	٤٨٧,٦٠٦	٣,٦٥٣,٠١٦
القيمة الدفترية في ٣١ / ٣ /٢٠٢٥	٤,٠٩٩,٧٠٦	٣,٠٨١,٠٠٨	٢٣,٢٢٥	١,١٣٣,٩٠٤	٣٧٥,٨٨٨	٨,٧١٣,٧٣١

ممتلكات ومعدات ومباني / صافي (تتمة)

تم عرض البند ادناه لأغراض المقارنة فقط كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٥ .

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	----	٩١٦,٨٥٩	----	٣٤١,٥٠٢	٣٣,١٠٧	١,٢٩١,٤٦٨
الاستبعادات خلال الفترة	----	----	(١٦٠,٤٤٨)	----	----	(١٦٠,٤٤٨)
الكلفة في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥	٤,٣٩٤,٥٢٤	٤,١٨٥,١٠١	٥٢,٠٨٦	٢,٦٨٩,٦٥٢	٨٠٦,٣٩٤	١٢,١٢٧,٧٥٧
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	٨٧,٨٩١	٧٢٦,٤٥١	٣٦,٤٦٢	٤٦٩,٦٦٦	١٥٨,٠٠٧	١,٤٦٨,٤٧٧
الاستبعادات خلال الفترة	----	----	(١٢٠,٥٧٨)	----	----	(١٢٠,٥٧٨)
رصيد المخصص في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥	٢٧٢,٨٤٦	٩٨٨,٠٦٧	٢٦,٢٥٧	١,٥٣٧,٣٣٥	٤٤٧,٤٢٩	٣,٢٧١,٩٣٤
القيمة الدفترية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥	٤,١٢١,٦٧٨	٣,١٩٧,٠٣٤	٢٥,٨٢٩	١,١٥٢,٣١٧	٣٥٨,٩٦٥	٨,٨٥٥,٨٢٣

٨. الموجودات غير ملموسة :

الموجودات غير ملموسة الحركة خلال الفترة	الانظمة الف دينار
الرصيد في ١ / ١ /٢٠٢٦	٣٥,١٠٢,٣٣٥
الاضافات خلال الفترة	٥٦,٦٠٥
الاستبعادات خلال الفترة	----
الرصيد في ٣١ / ٣ /٢٠٢٦	**٣٥,١٥٨,٩٤٠**
نسبة الاطفاء	
رصيد المخصص في ١ / ١ /٢٠٢٦	١,٣٠٦,٢٩٠
يضاف : الاطفاء خلال الفترة	٨٧٨,٠٥٢
تنزل : الاستبعادات خلال الفترة	----
رصيد المخصص في ٣١ / ٣ /٢٠٢٦	**٢,١٨٤,٣٤٢**
القيمة الدفترية في ٣١ / ٣ /٢٠٢٦	**٣٢,٩٧٤,٥٩٨**

٩. مشاريع تحت التنفيذ:

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
مشاريع تحت التنفيذ	١٥,٠٠٨,٦٨٥	١٥,٠٦٥,٢٩٤
المجمـــوع	١٥,٠٠٨,٦٨٥	**١٥,٠٦٥,٢٩٤**

١٠. الموجودات الاخرى

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
تأمينات لدى الغير	٦,٩١٣,٥٢١	١٤,٢٠٤,٤٢٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥,١٧٧,٩٤٨	٥,٨٥٣,٣٩٥
مخزون	٢,٢٩٣,٥٢١	٣٤١,٣٨٤
مخزون التطبيق	٣,٨٨٥,١٠٢	٤,١٨٤,٢١٤
مخزون بضاعة لغرض البيع	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٠٠,٠٠٠
سلف لأغراض النشاط	٢,٤١٣,١٢٧	٢,٣١٧,٨٢٢
مدينون نشاط غير جاري	-----	-----
فروقات نقدية	٣١٠	٣٠٠
حسابات تسويات غير محصلة	-----	-----
سلف موظفين	١٦٥,٣٥٥	٨٣,١٧٥
سلف منتسبين	-----	١,٤٠٠
مدينون مختلفون	٨٧٠,٥٧٥	١,٧١٨,٨٤٦
عملاء البنك وصرافات البنك	٢,٣٠٠	٧,٧٨٠
ايرادات مستحقة	٧,٠١١,٧٩٩	١,٣٣٢,٠٠٠
فروقات الحسابات المتبادلة	٤٩٣	-----
حساب بنك مركزي-بطاقات فيزا	-----	-----
بنك مركزي-فيزا-نقاط بيع	-----	-----
حساب تسويات عملات اجنبية	١٥,١٩٠	١٤,٠٢٤
حسابات تسوية فاست باي	٢١٤,٥٦٩	٢٨,٤٣٢
سحوبات بطاقات	-----	-----
نقاط بيع	-----	-----
م يدوية حوالات وارده	-----	-----
حساب وسيط تسويات قيد التحصيل	١,٣٣٤,٥٩٢	٧٤٤,٨١٦
السحوبات المقبولةالمكفولةالمدفوعةاعتمادت	٢,٧٠٢,١٥٩	-----
حساب تسوية للمستحصل- حركات المقسم الوطني	٤٦,٠٧٠	٣,٩٤٢
المجمـــوع	٨٠,٥٤٦,٦٣١	٧٨,٣٣٥,٩٥٨

١١.حق الاستخدام الاصول مستاجرة

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
حق الاستخدام البند المؤجر	١١,٢١٤,٦٩٠	١١,٢٦١,٤٢٧
اطفاء حق استخدام البند المؤجر	(١,٦٧٩,١٣١)	(١,٤٩٧,٠١٢)
المجمـــوع	٩,٥٣٥,٥٥٩	٩,٧٦٤,٤١٥

ادناه افصاح حق الاستخدام الاصول مستاجرة:

حق الاستخدام الاصول مستاجرة الحركة خلال السنة	حق الاستخدام الاصول مستاجرة الف دينار
الرصيد في ١ / ١ /٢٠٢٦	١١,٢٦١,٤٢٧
الاضافات خلال السنة	٦٧٢,٢٤٠
الاستبعادات خلال السنة	(٧١٨,٩٧٧)
الرصيد في ٣١ / ٣ /٢٠٢٦	١١,٢١٤,٦٩٠
نسبة الاطفاء	
رصيد المخصص في ١ / ١ /٢٠٢٦	١,٤٩٧,٠١٢
يضاف : الاطفاء خلال السنة	٣٦٢,٢٤٩
تنزل : الاستبعادات خلال السنة	١٨٠,١٣٠
رصيد المخصص في ٣١ / ٣ /٢٠٢٦	١,٦٧٩,١٣١
القيمة الدفترية في ٣١ / ٣ /٢٠٢٦	٩,٥٣٥,٥٥٩

١٢. ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
الشركات الكبرى	١١٣,٥٤٩,٦٠٨	١٠٩,٩٤٢,٠٣٨
حسابات جارية	١١٣,٥٤٩,٦٠٨	١٠٩,٩٤٢,٠٣٨
الافراد (التجزئة)	١٤١,٤٥٥,٢٩٠	١٥٠,٢٧٤,٤٧٨
حسابات جارية	١٢٩,٨٧٧,٥٣٠	١٣٦,٧٠٨,٩٠٠
ودائع توفير	٩,٦٧٠,٧٦٧	١١,٣٩٢,٢٦١
ودائع لاجل	١,١٨٤,٩٠٠	١,٥٥٨,١٥٠
ذات الطبيعية الجارية	٧٢٢,٠٩٣	٦١٥,١٦٧
المجمـــوع	٢٥٥,٠٠٤,٨٩٨	٢٦٠,٢١٦,٥١٦

١٣. تأمينات نقدية

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢,٦٥١,٠٥٣	١,٠٨٥,٣٩٣
المجمـــوع	٢,٦٥١,٠٥٣	١,٠٨٥,٣٩٣

١٤. مخصصات متنوعة

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٤,٤١٢	١٩٧,٥٦٠
مخصص الاحتياطي حسابات جارية	-----	-----
مخصص مخاطر تشغلية	٢,٦٩٩,٧٢٢	٣,٧٩٥,٦٤٥
مخصص تبرعات لتطهير ارباح غير شرعية	-----	-----
المجمـــوع	٢,٧٠٤,١٣٤	٣,٩٩٣,٢٠٥

١٥. مخصص ضريبة الدخل

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
رصيد بداية الفترة	١,٦٦٩,٨٦٢	٨,٩٩١,٨٤١
الاضافات ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة	-----	١,٦٦٩,٨٦٢
التنزيلات على ضريبة الدخل	-----	(٨,٩٩١,٨٤١)
رصيد نهاية الفترة	١,٦٦٩,٨٦٢	١,٦٦٩,٨٦٢

١٦. المطلوبات الاخرى

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
مخصص معادل ارباح دائن	----	----
حساب الحوالات المركزية الصادرة	٦٥٣,١٧٦	٦٥١,٧٠١
حساب الحوالات المركزية الواردة	١٠٧	١٠٩
دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات	١,٦٥٠,٠١٧	١,٤٦٠,٤٤٨
دائنون / قطاع خاص / افراد	٩٧	٩٩
وسيط دائنون بطاقات	٣٧٨,١٠٥	٣٧٨,١٠٥
دائنون بطاقات اتصالات وخدمات	١,٠٠٠,٧٩٣	٥٠٤,٢٩٥
مجموعة امانات ضريبية للمتعاقدين	١,٦٨٠,٧٦٥	١,٤٦٠,٢٥٢
دائنون مختلفون	٧,٠٦٧,٦١٩	٧,٠٦٧,٦١٣
التزامات مستحقة سنة ٢٠٢٤	----	١,٩٢٦,٢٣٦
ايرادات مستلمة مقدما	٥٠,٤٢٧	٢٦,٦٧٦
مصاريف مستحقة	١,٩٥٨,٤٢٦	١٧,٨٩٧,٣٦٨
الزيادة او النقص في الصندوق	٢٨,٩٧٠	٣٠,٤٩٥
استقطاعات من المنتسبين	٦,٩٠١	٥,٦١٥
استاذ صندوق الصدقات	٤,٧٤٩	١,٦٧٣
حسابات دائنة شركات / امانات تحويل خارجي	----	----
مبالغ غير مطالب بها / عامة	٤,٢٩٣	٢٦,١٥٧
مبالغ غير مطالب بها / سفاتج	٣,٥٤٠	٣,٥٤٠
مبالغ غير مطالب بها / بطاقة الادارة	----	----
عمولة اعتمادات مقبوضة مقدما	----	----
رواتب واجور مستحقة	٦,٤٧٧	٥,٤٦٣
ارباح مستحقة غير مدفوعه	٩,٩٥٠	٩,٩٥٠
م بتوية حوالات صادرة	٧,٧١٦	١,٤١٩
ماستر كاردت نقاط بيع خارجي	----	----
رواتب واجور معادة	١٠,٨٣١	٩,٩٥٢
حسابات دائنة قيد التسوية	٣٩,١٠١	٥٧٥,٠٩٩
وسيط رواتب موظفين	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
حساب تسوية للنزاعات	١,٢٠١	٤٠١
حساب تسويات فامت باي	----	٢,٠٤٤
حساب تسوية للمصدر - المقسم الوطني	١٦٧,٨٦٢	----
حساب تسويات التجار	١٥,٩٩١	----
التزامات غير مستحقة موظفين	٧١٨,٧٢٠	----
المجموع	١٥,٤٧١,٨٣٤	٣٢,٠٥٠,٧١١

١٧. التزامات عقود الايجار طويلة الاجل

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
التزام عقود الايجار	٩,٧٨٧,٨١٤	٩,٦٢٠,٢٤٠
المجمـــوع	٩,٧٨٧,٨١٤	٩,٦٢٠,٢٤٠

١٨. راس المال

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
رأس المال الاسمي والمكتتب به	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجمـــوع	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد ٩ / ٢ / ٤٣٩ بتاريخ ٢ / ٨ / ٢٠٢٣ والموجه الى كافة المصارف :
  - تم زيادة رأس مال المصرف ليصبح (٤٠٠) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة ذي العدد ١٠٦٩٨ بتاريخ ٢٠٢٥/٤/٩.
- **رأس المال الاسمي والمكتتب به** يتكون رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

١٩.ايرادات عمليات المرابحة

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عمليات المرابحة / شركات	٣,٠٠٠,٦١٤	٣٢١,١٨٧
عمليات المرابحة / افراد	٢٤٦,٢٣٣	٣,٥٥٣,٢٣٢
المجمـــوع	**٣,٢٤٦,٨٤٧**	**٣,٨٧٤,٤١٩**

٢٠.مصروفات العوائد

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عوائد مدفوعة / حسابات التوفير	١٩,٠٧٧	١١٠,٥٤٠
عوائد التزام عقود الايجار	١٦٩,٦٩٤	١٥٣,٧٨٣
عوائد مدفوعة / ودائع لأجل	٢٦,٩٧٨	٩٨,٦٤٨
مصروف تبرعات المساهمين – توزيع الأرباح	٢١,٦١١	٤٧,٠٦٦
مصروف تسوية استحقاق ارباح	(٢١,٥٦٢)	-----
استاذ احتياطي معادل مدين	٢,٢٤٦	-----
ايراد كسر وديعة	(٢٢٥)	-----
المجمـــوع	**٢١٧,٨١٩**	**٤١٠,٠٣٧**

٢١ . ايرادات الاستثمارات :

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
ايراد الاستثمارات المالية الداخلية	٤١٥,٥٢٢	-----
ايراد الاستثمارات المالية الخارجية	٢٨٠,٠٠٨	-----
المجمـــوع	**٦٩٥,٥٣٠**	-----

- يمثل حساب ايراد الاستثمارات المالية الداخلية : استثمارات قصيرة الاجل لدى البنك المركزي عبارة عن شهادات إيداع .
- يمثل حساب ايراد الاستثمارات المالية الخارجية: إيراد الودائع الإسلامية الاستثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك الخارجية .

٢٢. ايرادات مشاركة :

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
ايرادات مشاركة / المساهمات الداخلية	٢,٥٩٢,٢٩٩	-----
المجمـــوع	٢,٥٩٢,٢٩٩	-----

٢٣. ايرادات تشغيلية اخرى :

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
ايراد بيع مخزون بضاعة	٣,٠٨٧,٥٠٠	-----
المجمـــوع	٣,٠٨٧,٥٠٠	-----

٢٤. ايرادات العمولات(العمليات المصرفية) :

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
عمولة الحوالات الصادرة	١٩,٩٧٩	٤٩,٢١٩
عمولة الحوالات الواردة	٢,٦٦٧	٦,٧٠٥
عمولة السويفت	٨٨٤	١,٤٢٤
عمولة دفعات نقاط البيع	٢٣٧,٠٥١	----
عمولات الدفع اونلاين	٦٩٩,٢٨٥	٣٥٦,٥٥٤
رسوم بي تو بي	٧٨٦,٨١٩	٤٠١,٨٤٠
عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٥,٨٤٨	٣,٨٢٦
عمولات مصرفية متنوعة	١٤,٨٥٥	١٠٤,٥٧٠
عمولات مصرفية اخرى	١٠٥,٦٢٠	١٦٠,٦٢١
عمولة ايداع نقدي	٨٤	٣٨٢
عمولات دفاتر صكوك	٩٠٠	----
عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصك	----	١٥
عمولة طلب البطاقات	٦٥٠,٦٢٠	١,١٢٢,٧٥٩
عمولة الاعتمادات الصادرة	٦,٨٧٧	٩٢,١٣٥
عمولة الحوالات الداخلية	٦٤,١٢٦	٢٦١,١٢٧
اجور حوالة تلكس / بريد / سويفت	----	٨١١
عمولة بيع منتجات تطبيق	٩٠٣,٧٥٤	١٣١,٦١٦
رسوم توصيل بطاقات للزبائن	١٣,٥٧٥	----
عمولات إيراد أربيا	٢,٧٢٣	----
عمولة كشف حساب مصدق	٥١,٥١٠	----
ارباح مقبوضة/ سحوبات مدفوعة اعتمادات	٩٢,٣٢٨	----
عمولة خصم التاجر	٣,٢٥٩	----
عمولة تبادل المقسم الوطني	١٩,٤٠٠	----
عمولة كتاب تاييد أرصدة	٣٨,٤٧٥	----
المجمـــوع	٣,٧٣٠,٦٣٩	٢,٦٩٣,٦٠٤

٢٧. ايرادات اخرى

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
ايراد الاستثمارات المالية الداخلية	----	١٠١,٥٣٨
ايراد الاستثمارات المالية الخارجية	----	٣٣,٨٢٧
ايرادات خدمات الكترونية	----	٢٥,٧٢١,٦١٤
مبيعات مطبوعات مصرفية	٢,٤٢٤	٤٣,٦٩٦
ايرادات سنوات سابقة	٢,٦٠٩	٢٦,٢٥١
مصروفات الاتصالات المستردة	٤٥٠	٧٥
ايراد كسر وديعة	----	٩,٤٨٠
عمولات اخرى / اعتمادات تصدير	----	١٥
مصروفات مستردة اجازات	٢١٧	٢٠٨
ايرادات المساهمات الداخلية	----	٢,٤٩٨,٠٣٤
مجموعة ايراد بنوك مراسلة	----	٨
ايرادات عرضية	٤	٢,٥١٨
تبرعات مستلمة	١,٦٣٤	----
المجمـــوع	**٧,٣٣٨**	**٢٨,٤٣٧,٢٦٤**

٢٨ .رواتب الموظفين ومافي حكمها

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين	١,٥٩٤,٦٨١	١,٢٣٢,٣٣٧
مخصصات مختلفة	٣٦٥,٩٤٠	٢٥٣,٣٠٦
تدريب وتاهيل	-----	٤,٢٨٧
السفر والايفاد لاغراض التدريب والدراسة	-----	١١٣,٣٦٥
نقل العاملين	٢٧٩,١١٣	٢٤٣,٨٦٨
المساهمة في الضمان الاجتماعي	١٤١,٨٩٠	٨٨,٢٩٣
المجمـــوع	٢,٣٨١,٦٢٥	١,٩٣٥,٤٥٦

٢٩ .مصاريف تشغيلية اخرى

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
صيانة	٣,٣٥٥,٢٢١	٣,٢٦٤,٨٥٢
الوقود والزيوت	٢٧,٤٠١	٢٤,٩٠٢
المتنوعات/اللوازم والمهمات	١١,٢٧٢	----
مصاريف مكتبية	١٦,٨٧٢	١١٠,٦٦٦
المياه والكهرباء	١١,٨٠٧	٩,٨٩٤
خدمات ابحاث واستشارات	١,٣٥٣,١٢٨	١,٥٢٢,١١١
دعاية واعلان	١,٧١٩,٣٥٢	٦٢٩,٧٥٩
طبع ونشر	----	٤,٠٧٥
توزيع هدايا	----	٥٢,٨٠٠
ضيافة	٩,٠٤٢	٢٤,١٠٦
مؤتمرات وندوات	----	٣٨,٢٤٤
نقل العاملين	٨,٢٣٧	----
نقل السلع والبضائع	١٧,٣٤٠	٢٢٤,٩٣٨
السفر و الايفاد لاغراض التدريب والدراسة	٩٢,٣٥٦	----
اتصالات عامة	٣٥,٧٤٤	٤٣,٤٦٥
استئجار مباني ومنشات	٤١,٨٩٧	٣٥,٦٢٥
استئجار وسائل نقل وانتقال	----	----
استئجار الات ومعدات	----	١,٥٥٠
اشتراكات وانتماءات	١٣٩,٥٦٤	٨٧,٥٢٠
مكافات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١٠٢,٥٩١	١١٠,٠٨٤
خدمات قانونية	----	١٠٠,٠٤٣
خدمات مصرفية	٧,٧٤٩	٣٦,٨٣٥
اجور تدريب ودراسة	٢٥,٠٦٠	----
اجور تدقيق الحسابات	١,٦٢٥	١٥٨,٨٣٤
أجور مسار الاستمرار الإصلاح المصرفي	٧٩٦,٠٠٠	----
اجور تدقيق حسابات كي تو	----	١٣,٣٩٦
شراء منتجات لغرض البيع	----	٢٤٩,٥٦٥
تبرعات للغير	----	----
تعويضات وغرامات	٥٢,٦٩٩	٨٢٤,٧١٠
ضرائب ورسوم متنوعة	١٤٤,٥٢٧	٩٥٣,٩٥٠
مصاريف اجور حراسة	٩٢,٥٥٣	٧٥,٥٥٦
مصروف تسوية استحقاق ارباح	----	(٣٨,٢٥٣)
مصروف تسوية استحقاق ارباح شركات	----	(٣,١١٢)
استاذ احتياطي معادل مدين	----	٥١,٣٨٩
مجموعة مصاريف فيزا وماستر كارد	----	٥,٠٠١,٦٥٨
خسائر رأسمالية	----	٨٠
مصروفات سنوات سابقة /عمليات مصرفيه	١٨	----
اتفاقات خدمات خاصة	----	٩,٧٢١,٧٢٩
مصروفات خدمية اخرى	١٤٧,٠٧٠	١٦٩,٥٤٠
اجور التنظيف	٤١	----
التامين الصحي	١,٦٤٠	----
المجمـــوع	٨,٢٠٩,٨٠٦	٢٣,٥٢٣,٦١١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

٣٠.الاندثارات والاطفاءات

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
اندثار مباني ومنشات	٢١,٩٧٢	٢١,٩٧٣
اندثار الات ومعدات	٢٠٦,٥٨٥	١٦١,٤٩١
اندثار الخزائن الحديدية	١٨,٠٠٢	١٩,٨٧٦
اطفاء ديكورات وقواطع	٤٠,١٧٧	٣٨,٦٩٦
اندثار مطافئ حريق	٦٩٣	٦٨٥
اندثار وسائل نقل وانتقال الركاب	٢,٦٠٤	١٠,٦٢٧
اندثار اثاث واجهزة مكاتب	٢٧,٩٢٧	٢٢,٤٣٨
اندثار اجهزة تكييف وتبريد	٢,٢٢٣	٣,٦٥٧
اندثار حاسبات الكترونية	١٧,٦٠٣	١٧,٨٦٧
اندثار الات حاسبة و كاتبة استنساخ	٣٠,٤٩٩	٣٢,٦١٥
اندثار ادوات واجهزة مكاتب	١٢,٠٥٦	١٣,١١٨
اندثار الستائر والمفروشات	٧٤١	٦٨٣
اطفاء نظم وبرمجيات	٨٧٨,٠٥١	١٠٧,٤٨٣
مصاريف استهلاك حق استخدام البند المؤجر	٣٦٢,٢٤٩	٣٢٤,٨٥٦
المجمـــوع	١,٦٢١,٣٨٢	٧٧٦,٠٦٥

٣١. مخصص المخاطر

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٥ مراجعة الف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
مخاطر متنوعة	------	٤٩٣,٨٨٧
مخاطر ارصدة مصارف محلية / حسب معيار ٩	١	------
مخاطر ارصدة مصارف خارجية / حسب معيار ٩	١٣٢,٢٤٩	------
مخاطر الالتزامات النقدية / حسب معيار ٩	٢١٤,٩٠٦	٢,٠٥٤,١٣٥
مخاطر الالتزامات التعهدية / حسب معيار ٩	(١٩٣,١٤٨)	٤٩٧,٥٨٨
مخاطر ارصدة الاستثمارات / حسب معيار ٩	(٩٧,٧٢١)	------
المجمـــوع	٥٦,٢٨٧	٣,٠٤٥,٦١٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

٣٢. بنود خارج المركز المالي

البيان	٣١ آذار ٢٠٢٦ مراجعة الف دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ غير مدققة الف دينار
خطاب الضمان	٣,٠٤٥,٢٥١	١,٥٠٢,٢٧٦
التامينات النقدية	(٢,٦٥١,٠٥٣)	١٣,٥٤٩,٦٠٧
اعتمادات مستندية	-----	(١,٠٨٥,٣٩٣)
التامينات النقدية	-----	-----
المجمـــوع	٣٩٤,١٩٨	١٣,٩٦٦,٤٩٠