



العدد: 3175/1
التاريخ: 2024/12/02

الى/ البنك المركزي العراقي
دائرة الرقابة على المصارف/ قسم التدقيق المكتبي
م/ القوائم المالية المرحلية

تحية طيبة ...

نرسل اليكم ربطاً القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية كما في 2024/09/30 الخاصة
بمصرفنا... للفضل بالاطلاع

مع وافر الاحترام...

المرفقات:

- القوائم المالية المرحلية المختصرة.



رضا حمزة عبد الرضا
المدير المفوض

نسخة منه الى:

- سوق العراق للأوراق المالية..لنفس الغرض أعلاه.. مع وافر الاحترام.
- هيئة الأوراق المالية.. لنفس الغرض أعلاه.. مع وافر الاحترام.



www.taifib.iq



taif@taifib.iq



07704447250

البيانات المالية المرحلية

للفترة من ١ / كانون الثاني / ٢٠٢٤ الى ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٤

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد



Juboori & Co.

إلى / السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
م / تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية

المقدمة :

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة لمصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٤ 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 وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها 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 إلى مراجعتنا لم يرد إلى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية لم يتم اعدادها من كافة النواحي المادية وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الايضاحات .

أسس الاعداد المحاسبي وتقيد الاستخدام / فقرة توكيدية :

نلفت الانتباه إلى 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 الإفصاح الخاصة بالبنك المركزي العراقي نتيجة لذلك فإن هذه البيانات المالية المرحلية غير مناسبة لأي اغراض أخرى ، إن نتيجة تقريرنا هذا مخصص فقط لمعلومات واستخدام إدارة المصرف ولا يجوز استخدامه من قبل أي أطراف أخرى .


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



مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	ايضاح	البيان
مراجعة	مدققة	مراجعة		
الف دينار	الف دينار	الف دينار		
				<u>الموجودات :</u>
٢٥١,٦٨١,٧٨٧	١٤٦,٩٢٨,٥٩٣	١٩٢,٥٩٧,٨٣٣	٤	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٨,٨٦١,٠٢٥	٤,٦٣٩,٣٨٢	٥,٣٣٠,٤٥٠	٥	ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى
٢٥٨,٢٠٢,٠٦٨	٣١٥,٤٦٨,١٢٣	٤٣٥,٠٤٦,٣٩٠	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٨٢,٩٨٦,٢٦٥	٨١,٣٤٩,٣٧٩	٨٨,٢٤٨,٠٧٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٦,١٥١,٨٢٢	٤٠,٩٠٩,٨٣٩	٤٧,٦١١,٢٨٩	٨	ممتلكات ومعدات ومباني بالصافي
٣,١٩٨,٣٤٣	٣,٢٩٠,٩٥٤	١١,٠٥١,٢٥٨	٩	الموجودات غير ملموسة
٢٩,١٩٠,٩٢٤	٢٤,٧٤٥,٣٤٤	٦٣,٠٧٠,٢٢١	١٠	الموجودات الاخرى
<u>٦٧٠,٢٧٢,٢٣٤</u>	<u>٦١٧,٣٣١,٦١٤</u>	<u>٨٤٢,٩٥٥,٥١٥</u>		<u>مجموع الموجودات</u>
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين :</u>
				<u>المطلوبات :</u>
٥٦,٨١٩,٤٨٨	٥٣,٤٨٣,٩٧٤	٤٤,٢٨٦,٨٥١	١١	قرض / البنك المركزي العراقي
٢٨٨,٦٦١,٩٥١	٢٧٣,٦٨٠,١٦٠	٥٠٠,٧٢٣,٣٣٠	١٢	الحسابات الجارية والودائع
١٩,٢٨٩,٥٦٥	٩,٨٤٧,٦٠٨	٩,٣٢٨,٢٧٤	١٣	تأمينات نقدية
----	٢,٦٩٨,٢١٥	----	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٣٠,٦٢٩٥	١٦٢,٧٢١	١٦٢,٧٢١	١٥	مخصص مخاطر الائتمان التعديدي
٢٩,٢٦٢,٨٣٥	١١,٦٢٩,٢٤٠	٢١,٦٩٣,١٤٥	١٦	المطلوبات الاخرى
<u>٣٩٤,٣٤٠,١٣٤</u>	<u>٣٥١,٥٠١,٩١٨</u>	<u>٥٧٦,١٩٤,٣٢١</u>		<u>مجموع المطلوبات</u>
				<u>حقوق المساهمين :</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال الاسمي والمكتتب به
٣٧١,٢١٩	٩٣٥,٢٥٨	٩٣٥,٢٥٨	١٨	احتياطي قانوني
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨	احتياطي التوسعات
٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢	١٨	احتياطي تقلبات اسعار الصرف
٣,٠٨٧,٩٣٥	١٣,٨٠٤,٦٧٦	١٣,٨٠٤,٦٧٦	١٨	الفائض المتراكم / الأرباح المدورة
٢١,٣٨٣,١٨٤	----	٩٣١,٤٩٨	١٨	نتيجة نشاط الفترة / الفائض (العجز)
<u>٢٧٥,٩٣٢,١٠٠</u>	<u>٢٦٥,٨٢٩,٦٩٦</u>	<u>٢٦٠,٥٠٠,٠٠٠</u>		<u>مجموع حقوق المساهمين</u>
<u>٦٧٠,٢٧٢,٢٣٤</u>	<u>٦١٧,٣٣١,٦١٤</u>	<u>٨٤٢,٩٥٥,٥١٥</u>		<u>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
<u>٣٢,٢٧٩,٦٢٠</u>	<u>٢٨,٠٢٥,١٧٣</u>	<u>٢٦,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>البند خارج الميزانية</u>

عن مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد



رئيس مجلس الإدارة
عمار مظفر صالح

المدير المفوض
رضا حمزة عبد الرضا

المدير المالي
عبد الله ثائر نوري

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

٢٦.٥٠ / ع
٢٠٢٤ / ١١ / ٢٨
يرجى مراجعة تقريرنا المرقم ٢٠٢٤ / ٦١٥ بتاريخه
بغداد / ٢٧ تشرين الثاني / ٢٠٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية المرصحة وتقرأ معاً

٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	ايضاح	البيان
مراجعة	مراجعة		
الف دينار	الف دينار		
			<u>الايادات :</u>
١٢,٣٩٠,١٠٩	٢٦,٩٩٧,٧٨٢	١٩	صافي ايرادات الائتمان النقدي
٧٧٤,٨٩٢	٤,٣١٦,٧٨٥	٢٠	صافي عوائد الاستثمارات الاسلامية
(١٣,٧٨٥,٩٠٢)	(١٣,٨٢٧,٤٢١)	٢١	صافي عوائد ودائع الاستثمارات المدفوعة
٤٨,٥٠٠,١٦٨	١٠,٥٦١,٤٨٨	٢٢	صافي ايرادات العمليات المصرفية
٣٨٨,٩٨٨	١٤٨,٨٧٦	٢٣	صافي ايرادات العمليات الاخرى
<u>٤٨,٢٦٨,٢٥٥</u>	<u>٢٨,١٩٧,٥١٠</u>		<u>اجمالي الايرادات</u>
			<u>تنزل المصروفات :</u>
٧,٧٤٩,٤٤٣	٥,٨٩٤,١٩١	٢٤	رواتب واجور الموظفين وما في حكمها
١٣,٤٠١,٤٧٨	١٣,٩٢٩,١٣٤	٢٥	المصروفات التشغيلية والآخرى
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٣٢,٠٢٥		مخاطر الائتمان
١,٤٦١,٨٥٠	٢,١٨٩,٦٥٨	٩-٨	الاستهلاكات والاطفاءات
١,٦٠٣,٧٩٦	١,٨٢١,٠٠٤		استهلاك الاجارة
١٦٨,٥٠٤	----		خسائر التذني في قيمة العقارات
<u>(٢٦,٨٨٥,٠٧١)</u>	<u>(٢٧,٢٦٦,٠١٢)</u>		<u>اجمالي المصروفات</u>
	٩٣١,٤٩٨		<u>صافي الدخل</u>



المدير المفوض

رضا حمزة عبد الرضا

٢٠٢٤/١٤/٢٠

(Handwritten signature)

المدير المالي

عبد الله ثائر نوري

٢٦٠٥٠ / ع

٢٠٢٤/١١/٢٨

٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	ايضاح	البيان
مراجعة	مراجعة		
الف دينار	الف دينار		
٢١,٣٨٣,١٨٤	٩٣١,٤٩٨		صافي الدخل (العجز)
			الدخل الشامل الآخر :
			بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة :
			الدخل الشامل الآخر / صافي المكاسب أو (الخسائر) / اعادة تقييم
			الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			اجمالي الدخل الشامل الآخر
			اجمالي الدخل الشامل
٢١,٣٨٣,١٨٤	٩٣١,٤٩٨		

بيان التغييرات في حقوق الملكية (حقوق المساهمين) المرطبي
كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

نوع الاحتياطي	المركبة خلال الفترة	الرصيد في ١ كانون الثاني / ٢٠٢٤	الرصيد في ٣٠ ايلول / ٢٠٢٤
رأس المال المكتتب به	الف دينار	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	الف دينار	٩٣٥,٢٥٨	٩٣٥,٢٥٨
احتياطي التوسعات	الف دينار	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي امصار الصرف	الف دينار	٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢
الارباح المدورة	الف دينار	١٣,٨٠٤,٦٧٦	١٤,٧٣٦,١٧٤
مجموع الاحتياطيات	الف دينار	١٥,٨٢٩,٦٩٦	١٦,٧٦١,١٩٤
اجمالي حقوق المساهمين	الف دينار	٢٦٥,٨٢٩,٦٩٦	٢٦٦,٧٦١,١٩٤

بيان التغيرات في حقوق الملكية (حقوق المساهمين)

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

تم عرض البند اثناء الأفاضل المقارنة فقط .

	رأس المال المكتتب به الف دينار	احتياطي قانوني الف دينار	احتياطي التوسعات الف دينار	احتياطي تقديرات امعار الصرف الف دينار	الارباح المحورة الف دينار	مجموع الاحتياطيات الف دينار	اجمالي حقوق المساهمين الف دينار
نوع الاحتياطي الحركة خلال السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢١٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٧٦٢	٣,٠٨٧,٩٣٥	٤,٥٤٨,٩١٦	٢٥٤,٥٤٨,٩١٦
الرصيد في ١/ كانون الثاني / ٢٠٢٣	-----	٥٦٤,٠٣٩	-----	-----	١٠,٧١٦,٧٤١	١١,٢٨٠,٧٨٠	١١,٢٨٠,٧٨٠
الدخل الشامل خلال السنة	-----	٩٣٥,٢٥٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٧٦٢	١٣,٨٠٤,٦٧٦	١٥,٨٢٩,٦٩٦	٢٦٥,٨٢٩,٦٩٦
الرصيد في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٥,٢٥٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٧٦٢	١٣,٨٠٤,٦٧٦	١٥,٨٢٩,٦٩٦	٢٦٥,٨٢٩,٦٩٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
غير مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :</u>		
٢١,٣٨٣,١٨٤	٩٣١,٤٩٨	صافي الدخل (العجز)
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٣٢,٠٢٥	مخاطر الائتمان
١,٤٦١,٨٥٠	٢,١٨٩,٦٥٨	الاستهلاكات والاطفاءات
١,٦٠٣,٧٩٦	١,٨٢١,٠٠٤	استهلاك الاجارة
١٦٨,٥٠٤	----	التدني في قيمة العقارات
(٣٥,٣٧٤,٦٥٢)	(١٢٣,٠١٠,٢٩٢)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٠٦٥,٢٩٩	(٣٨,٣٢٤,٨٧٧)	التغير في الموجودات الاخرى
٦٨,٤٣٦,٧٤٥	٢٢٧,٠٤٣,١٧٠	التغير في الحسابات الجارية والودائع
(٥,٧٥٧,٢٧٢)	(٥١٩,٣٣٤)	التغير في التأمينات
(٤٤,٠٨٠)	----	التغير في التخصيصات الاخرى
١٦,٥٣٩,١٠١	١٠,٠٦٣,٩٠٥	التغير في المطلوبات الاخرى
(٧٩١,٦٦٠)	(٢,٦٩٨,٢١٥)	التغير في مخصص ضريبة الدخل
٧٨,١٩٠,٨١٥	٨٠,٩٢٨,٥٤٢	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية
<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :</u>		
٣٩٨,٦٢٧	(٦,٨٩٨,٦٩٥)	التغير في الموجودات المالية من خلال القيمة العادلة
(١٧,٤٩٠,٥٨٠)	(٩,٩٠٦,٦٣٦)	التغير في الممتلكات والمعدات والمباني
٢٩٠,٥١٨	(٨,٥٦٥,٧٨٠)	التغير في الموجودات غير الملموسة
(١٦,٨٠١,٤٣٥)	(٢٥,٣٧١,١١١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة الاستثمارية
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :</u>		
٣,٠٤٥,٥٥٦	(٩,١٩٧,١٢٣)	قرض / البنك المركزي العراقي
----	----	التغير في الاحتياطات
٣,٠٤٥,٥٥٦	(٩,١٩٧,١٢٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :</u>		
٦٤,٤٣٤,٩٣٦	٤٦,٣٦٠,٣٠٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٩٦,١٠٧,٨٧٦	١٥١,٥٦٧,٩٧٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٦٠,٥٤٢,٨١٢	١٩٧,٩٢٨,٢٨٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١. معلومات عامة

إن مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/ هـ / ٥٤٨٧ في ١٩ / ٢ / ٢٠١٨ اتمت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي لتصبح مصرف اسلامي باسم (مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل) ، مركزه الرئيسي في مدينة بغداد و يبلغ رأسمال المصرف الاسمي (٢٥٠) مليار دينار عراقي ، تم منح المصرف اجازة ممارسة العمل المصرفي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم مراقبة المصارف الاسلامية المرقم ٣٠٢١٧/٣/٩ والمؤرخ في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨ ، يقوم المصرف بممارسة كافة اعمال الصيرفة الاسلامية بتقديم جميع خدمات الصيرفة المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد / الكرادة داخل / قرب ساحة كهربانة ، وفروعه داخل العراق البالغ عددها ٢٢ فرعاً .

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 ووفقاً 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 .
- ✓ لا تتضمن البيانات المالية المرحلية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ، ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ .
- ✓ بالإضافة إلى ذلك فإن النتائج المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة القادمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

٤. نقد وارصدة لدى البنك المركزي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٣,١٩٤,٧٧٤	٤,٢٩٤,٣٥٦	سبائك ذهب
		النقد في الخزينة :
		عملة محلية
٣٧,٩٥٩,٤٩٠	٧٧,٦٠٨,٥٩٨	اوراق نقدية اجنبية
٢,٦١٨,٠٣٢	٢,٣٤٤,٦٣٣	مجموع النقد في الخزينة
٤٠,٥٧٧,٥٢٢	٧٩,٩٥٣,٢٣١	نقد في الصراف الآلي
٨,٣٨٢,٨٨٠	٢٧,٣٨٤,٠٠٤	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
		حسابات جارية
٦٠,٥٦٨,٧٣٧	٣٣,٥٢٩,٣٦٩	الاحتياطي القانوني
٣٣,١٦٤,٤١٨	٤٧,٢٦٢,٧٢٧	احتياطي خطابات الضمان
١٧٩,٥٠٢	١٧٤,١٤٦	غرفة المقاصة
٨٦٠,٧٦٠	---	
٩٤,٧٧٣,٤١٧	٨٠,٩٦٦,٢٤٢	مجموع ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٤٦,٩٢٨,٥٩٣	١٩٢,٥٩٧,٨٣٣	المجموع

٥. ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٧٤٩,٣٦٦	٧٤٩,٣١٣	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٣,٩٥٣,٤٢٥	٤,٦٤٤,٥٤٦	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤,٧٠٢,٧٩١	٥,٣٩٣,٨٥٩	المجموع قبل احتساب الأثر الكمي
(٦٣,٤٠٩)	(٦٣,٤٠٩)	تنزل : احتمالية التعثر وفق المعيار الدولية رقم (٩)
٤,٦٣٩,٣٨٢	٥,٣٣٠,٤٥٠	المجموع بعد احتساب الأثر الكمي

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
		الائتمان النقدي :
٢٦٩,٦٣٨,٠٤٧	٢٢٦,٠٥٠,٤١٣	المربحات
١٤,١٦٥,٠٠٦	١٦١,٧٢٤,٦٩٤	استصناع
٢٢,٩٩٦,٣٧٢	٤٤,٧٣٥,٢٣٢	صافي الاجار المنتهي بالتملك
٤٥,٤٠١,٥١١	٢٢,١٩٦,٣٧٩	تسهيلات ائتمانية بمبادرة البنك المركزي العراقي
١,٠٣٦,٨٤٨	٦٨١,٠٦٥	القروض الميسرة
٤,٩٦٤,١٥٩	٥٥,٢٦٨,٦٨٠	ديون غير منتجة
٣٥٨,٢٠١,٩٤٣	٥١٠,٦٥٦,٤٦٣	مجموع الائتمان النقدي
٦١,٨٣٧	٣١٢,٩٣٠	يضاف : عوائد مستحقة غير مقبوضة
(٣٦,٢٠٩,١٨٦)	(٦٥,٩٠٤,٥٠٧)	ينزل : ايرادات المربحات المستلمة مقدماً
٣٢٢,٠٥٤,٥٩٤	٤٤٥,٠٦٤,٨٨٦	الائتمان النقدي بعد تخفيض الايرادات المؤجلة
(٦,٥٨٦,٤٧١)	(١٠,٠١٨,٤٩٦)	ينزل : مخصص مخاطر الائتمان النقدي
٣١٥,٤٦٨,١٢٣	٤٣٥,٠٤٦,٣٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
		الاستثمار في حصص ومشاركات :
		شركات مملوكة للمصرف :
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري (محدودة المسؤولية)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة (محدودة المسؤولية)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	شركة الطيف للترجمة (محدودة المسؤولية)
٧,٠١٠,٠٠٠	٧,٠١٠,٠٠٠	مجموع الشركات المملوكة للمصرف
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	شركة التكافل الوطنية
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	الشركة العراقية لضمان الودائع
٨,٣١٠,٠٠٠	٨,٣١٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات في حصص ومشاركات
٣,١٦٧,٢٧٦	٣,١٦٧,٢٧٦	جملونات بمنطقة الزعفرانية في بغداد
٣٦,٠٣٠,٤٣٩	٣٦,٠٣٠,٤٣٩	مشروع تربية العجول في المحمودية
٤٧,٥٠٧,٧١٥	٤٧,٥٠٧,٧١٥	مجموع الاستثمارات
		استثمارات قيد الانشاء
٢,٣٤٦,٨٨٠	٥,٥٣٨,٣٤٠	مجمعات سكنية لغرض البيع
٢٩,٦٩٢,٥٧٨	٣٢,٩١١,٨٧٠	مول وسط مدينة كربلاء المقدسة
١,١٧٩,٥١٨	١,٣٩٣,٠١٩	مشروع دواجن ابو غريب
١,٤٨١,٢٦٧	١,٧٥٥,٧٠٩	ارض استثمارية في البصرة لمشروع تربية العجول
٣٤,٧٠٠,٢٤٣	٤١,٥٩٨,٩٣٨	مجموع استثمارات عقارية قيد الانشاء
٨٢,٢٠٧,٩٥٨	٨٩,١٠٦,٦٥٣	مجموع الموجودات المالية
(٨٥٨,٥٧٩)	(٨٥٨,٥٧٩)	ينزل : احتمالية التعثر وفق المعيار الدولي رقم (٩)
٨١,٣٤٩,٣٧٩	٨٨,٢٤٨,٠٧٤	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

٨. مستلكات ومعدات ومباني (صافي) :
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسم الموجود	الاراضي	مباني	الات ومعدات	وسائط نقل وانتقال	عدد وقالب	الثاث واجهزة مكاتب	تصحيات مباني	المجموع
الحركة خلال الفترة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الكلفة في ١ / ٢٠٢٤	١٥٦,٠٧,٤٧٥	١١,٩١٢,٧٥١	٤٣٦,٨٦٢	١,٠١٣,٢٩٩	٢٢٢,٣٤٨	٧,٢٥١,٩٦٢	٣,١٩٠,٠٤٥	٣٩,٦٣٤,٧٤٢
الإضافات خلال الفترة	-----	-----	٣٦,٢٦٤	٩٨,٧٠٠	٤٥,٤٤٤	٣,٢٥٨,٣٠٨	٣,٣٤٩,٩٣٥	٦,٧٨٨,٦٥١
الاستيعامات خلال الفترة	-----	-----	(٢٢,٢٢٠)	-----	(١٠,٨٩٤)	(٩٩٤,٥٩٤)	(٣١١,٣٦٥)	(١,٣٩٠,٠٧٣)
الكلفة في ٩ / ٢٠٢٤	١٥٦,٠٧,٤٧٥	١١,٩١٢,٧٥١	٤٤٩,٩٠٦	١,١١١,٩٩٩	٢٠٦,٨٩٨	٩,٥١٥,٦٧٦	٦,٢٢٨,٦١٥	٤٥,٠٣٣,٣٢٠
نسبة الاندثار		% ٢			% ٢٠			
الرصيد في ١ / ٢٠٢٤	-----	١,٤١٤,٢٨٠	٢١٧,١٦٣	٦١١,٤٠٨	١٣٢,٤١٩	٢,٩٨٦,٩٢١	-----	٥,٣٦٢,١٩١
يضاف : الاستهلاك خلال الفترة	-----	١٧٨,٤٩٣	٤٤,٨٠٢	٨٤,٦٢١	١٤,١٧٦	٩٥٠,١٧٠	٣١١,٣٦٥	١,٥٨٣,٦٢٧
الاستيعامات خلال الفترة	-----	-----	(٢٢,٥٦١)	-----	(٤٧,٢٨١)	(٤١٦,٨٩٣)	(٣١١,٣٦٥)	(٧٩٨,١٠٠)
رصيد المخصص في ٩ / ٢٠٢٤	-----	١,٥٩٢,٧٧٣	٢٣٩,٤٠٤	٦٩٢,٠٢٩	٩٩,٣١٤	٣,٥٢٠,١٩٨	-----	٦,١٤٧,٧١٨
القيمة التقديرية في ٩ / ٢٠٢٤	١٥٦,٠٧,٤٧٥	١٠,٣١٩,٩٧٨	٢١٠,٥٠٢	٤١٥,٩٧٠	١٠٧,٥٨٤	٥,٩٩٥,٤٧٨	٦,٢٢٨,٦١٥	٣٨,٨٨٥,٦٠٢
تنزل : خسائر تنفي المقارنات	(٢٢٥,٧٦٤)	(٢,٠٣٤,٠١٧)	-----	-----	-----	-----	-----	(٢,٣٥٩,٧٨١)
دفعات مقما	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	١,٨٤٥,٨٦٢
مشروعات تحت التنفيذ	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	٩,١٣٩,٦٠٦
صافي القيمة التقديرية	١٥,٣٨١,٧١١	١٧,٤٥٥,٥٦٧	٢١٠,٥٠٢	٤١٥,٩٧٠	١٠٧,٥٨٤	٥,٩٩٥,٤٧٨	٨,٠٧٤,٤٧٧	٤٧,٦١١,٢٨٩

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

الموجودات الثابتة	الاراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوف	الثات واجهزة مكتب	تصميمات	المجموع
الحركة خلال السنة	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٢٠٢٣ / ١ / ١	١,٧٢٩,٠١٢	١١,٩١٢,٧٥١	٣٧٣,٧٤٥	١,٠١٣,٢٩٩	٢٤٤,٣٢٨	٥,٦٥٤,٣١٠	١,٤٥٨,١٨٦	٢٢,٣٨٥,٦٣١
الاضافات خلال السنة	١٣,٨٧٨,٤٦٣	---	٦٣,١١٧	---	---	١,٥٩٧,٦٥٢	٢,١٩٢,٩٥٤	١٧,٧٣٢,١٨٦
الاستبعادات خلال السنة	---	---	---	---	(٢١,٩٨٠)	---	(٤٦١,٠٩٥)	(٤٨٣,٠٧٥)
٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١	١٥,٦٠٧,٤٧٥	١١,٩٩٢,٧٥١	٤٣٦,٨٦٢	١,٠١٣,٢٩٩	٢٢٢,٣٤٨	٧,٢٥١,٩٦٢	٣,١٩٠,٠٤٥	٣٩,٦٣٤,٧٤٢
نسبة الاندثار	---	٪٢	---	---	٪٢٠	---	---	---
الرصيد في ١ / ٢٠٢٣	---	١,١٥٦,٨٣٣	١٦٥,٥٤٢	٧١٩,٩١٤	٢٢٢,٩٨٩	١,٦٨٤,٤٣٢	---	٣,٩٤٩,٧١٠
بضاف : الاستهلاك خلال السنة	---	١٦٢,٠٧٠	٤٩,٠٨٣	٩١,٣٦٠	١٠,٣٨٠	٧١٦,٠٩٣	٤٦١,٠٩٥	١,٤٩٠,٠٨١
الاستبعادات	---	٩٥,٣٧٧	٢,٥٣٨	(١٩٩,٨٦٦)	(١٠٠,٩٥٠)	٥٨٦,٣٩٦	(٤٦١,٠٩٥)	(٧٧,٦٠٠)
رصيد المخصص في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣	---	١,٤١٤,٢٨٠	٢١٧,١٦٣	٦١١,٤٠٨	١٣٢,٤١٩	٢,٩٨٦,٩٢١	---	٥,٣٦٢,١٩١
القيمة التقديرية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣	١٥,٦٠٧,٤٧٥	١٠,٤٩٨,٤٧١	٢١٩,٦٩٩	٤٠١,٨٩١	٨٩,٩٢٩	٤,٢٥٥,٠٤١	٣,١٩٠,٠٤٥	٣٤,٢٧٢,٥٥١
توزل : حسارة تنفي المقارنات	(٢٢٥,٧٦٤)	(٢,٠٣٤,٠١٧)	---	---	---	---	---	(٢,٣٥٩,٧٨١)
دفعات مقما	---	٧٠٠,٠٠٠	---	---	---	٧٨٧,٥٧٢	٨٦٠,٠٩٨	٢,٣٤٧,٦٧٠
مطروحات تحت التنفيذ	---	---	---	---	---	---	٦,٥٤٩,٣٩٩	٦,٥٤٩,٣٩٩
صافي القيمة التقديرية	١٥,٣٨١,٧١١	٩,١٦٤,٤٥٤	٢١٩,٦٩٩	٤٠١,٨٩١	٨٩,٩٢٩	٥,٠٥٢,٦١٣	١٠,٥٩٩,٥٤٢	٤٠,٩٠٩,٨٣٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

٩. الموجودات غير ملموسة :

الموجودات غير ملموسة الحركة خلال الفترة	نظم وبرامجيات الف دينار
الرصيد في ١ / ١ / ٢٠٢٤	٤,٢٨١,٦٦٨
الإضافات خلال الفترة	٨,٥٦٥,٧٨٠
الاستبعادات خلال الفترة	----
الرصيد في ٣٠ / ٩ / ٢٠٢٤	١٢,٨٤٧,٤٤٨
نسبة الاطفاء	٪٢٠
رصيد المخصص في ١ / ١ / ٢٠٢٤	١,١٩٠,١٥٩
يضاف : الاطفاء خلال الفترة	٦٠٦,٠٣١
تنزل : الاستبعادات خلال الفترة	----
رصيد المخصص في ٣٠ / ٩ / ٢٠٢٤	١,٧٩٦,١٩٠
القيمة الدفترية في ٣٠ / ٩ / ٢٠٢٤	١١,٠٥١,٢٥٨

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

١٠. الموجودات الاخرى :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٥٢,٣٩٦	١,٤١٦,٥٤٤	ارصدة الدفع الالكتروني لدى الغير
٧,٥٩١,٩٤١	٣٤,٧٦٤,٥٨١	مدينون عالم خارجي
١٠,٠١٠,٥٤٩	٨,٥٨٦,٣٦٥	تأمينات لدى الغير / متنوعة
٢,٩٧٧,٨٣٠	٩,٤٠٣,٩٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٥٤٤,٢٦٧	٤,٥٩٦,٢٠٢	ايرادات مستحقة
٥٦١,٥٤٠	١٢١,٥٠٣	سلف لأغراض النشاط
----	٦٩,٣٨٣	سلف المنتسبين
٤,٥٩٠	٤,٩١٢	فروقات نقدية
٢,٢٣١	٤,١٠٦,٧٥٩	حسابات مدينة اخرى
٢٤,٧٤٥,٣٤٤	٦٣,٠٧٠,٢٢١	المجموع

▪ مصاريف مدفوعة مقدماً : من ضمنها مبلغ (٥,٠٤٥,٧٠٢) الف دينار موجودات المخزن من الأصول الثابتة والقرطاسية ومستلزمات العمل المصرفي .

١١. قرض / البنك المركزي العراقي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
١,٨٧١,٣٢٦	١,٦٦٠,٣٢٤	المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٠
٩,٩٨٦,٥٣٩	٨,٢٩٦,٥٧٩	المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢١
٣٣,٤١٦,٨٠٩	٢٧,٢٨٨,٥٩٨	المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٢
٨,٢٠٩,٣٠٠	٦,٨٤١,٣٥٠	المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٣
----	٢٠٠,٠٠٠	المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٤
٥٣,٤٨٣,٩٧٤	٤٤,٢٨٦,٨٥١	المجموع

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

١٢. الحسابات الجارية والودائع :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٣٠,٠٠٩,٤٤٠	٧٥,٩٠٨,٠٥٨	حسابات جارية / قطاع خاص شركات
٥٠,٠٠٧,٠٨٧	٧٠,٠٧٩,٩١٨	حسابات جارية / قطاع خاص افراد
٧٩,٠١٨,٢٨٦	١٠٠,٩٤٤,٩٥٤	حسابات الادخار
١١٤,٦٤٥,٣٤٧	٢٥٣,٧٩٠,٤٠٠	ودائع استثمارية
٢٧٣,٦٨٠,١٦٠	٥٠٠,٧٢٣,٣٣٠	المجموع

١٣. تأمينات نقدية :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
١,١١١,١٠٥	١,٠٧٩,٥٨٣	تأمينات مستلمة
١,٣١٠,٠٠٠	٦,٩٣٨,٦٩١	تأمينات مقابل خطابات الضمان
٧,٤٢٦,٥٠٣	١,٣١٠,٠٠٠	تأمينات الاعتمادات المستندية
٩,٨٤٧,٦٠٨	٩,٣٢٨,٢٧٤	المجموع

١٤. مخصص ضريبة الدخل :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٧٩١,٦٦٠	٢,٦٩٨,٢١٥	الرصيد في بداية الفترة
(٧٩١,٦٠٠)	(٢,٦٩٨,٢١٥)	المسدد خلال الفترة
٢,٦٩٨,٢١٥	----	المتحققة للفترة الحالية
٢,٦٩٨,٢١٥	----	الرصيد في نهاية الفترة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

١٥. التخصيصات الاخرى :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
١٦٢,٧٢١	١٦٢,٧٢١	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٦,٥٨٦,٤٧١	١٠,٠١٨,٤٩٦	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
٨٥٨,٥٧٩	٨٥٨,٥٧٩	مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات
٢,٢٥٩,٧٨١	٢,٢٥٩,٧٨١	مخصص التنني في الممتلكات والمعدات
١٠,١٠٤	١٠,١٠٤	احتمالية التعثر لدى المصارف المحلية
٥٣,٣٠٥	٥٣,٣٠٥	احتمالية التعثر لدى المصارف الخارجية
٩,٩٣٠,٩٦١	١٣,٣٦٢,٩٨٦	المجموع

١٦. المطلوبات الاخرى :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٢,٥٧٥,٠٠٠	١,١٥٧,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء اكتتاب شركات
٢١٧,٩٥٦	٢٦٣,٥٢٢	سفاتج مسحوية على المصرف
١٢٠,٣٨٤	١٠,٧٦٦	الصكوك المعتمدة
٥,٩٤٠,٥٤٢	٨,٧٢٤,٤٧٦	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع
١,٤٠٤,٠٠٣	٩,٢٦٩,٣٩٩	دائنون متنوعون
٢١٠,٢٤١	٢٣٧,١٤٨	مصاريف مستحقة
١٩٨,٧٣٦	١٨٦,٩٠٦	الزيادة في الصندوق
١٥٤,٦٩٧	٢٢٠,٠٣٦	خزينة عامة - رسم طابع
١٣١,٩٩٤	٣١٩,٣٢٨	التقاعد والضمان الاجتماعي
١٩,٤٣٢	٢١,٧٤٩	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير / ضريبة
١٤٥,٥٢٢	١١٧,٤٨١	صندوق الصدقات
٦,٩٧٠	----	حجوزات مالية معلقة
٣٩٨,٣١٤	(٥,٩٥٨,٩٧٤)	حوالات واردة
١٠٥,٤٤٩	٧,١٢٤,٣٠٨	اخرى
١١,٦٢٩,٢٤٠	٢١,٦٩٣,١٤٥	المجموع

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

١٧. رأس المال الاسمي والمكتتب به

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاسمي والمكتتب به
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

* يتكون رأس المال الاسمي والمكتتب به والمدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي .

١٨. الاحتياطات

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٣٧١,٢١٩	٩٣٥,٢٥٨	<u>الاحتياطي القانوني / الالزامي :</u>
٥٦٤,٠٣٩	----	رصيد بداية الفترة
----	----	الاضافات
٩٣٥,٢٥٨	٩٣٥,٢٥٨	التزيبات
		رصيد نهاية الفترة
		<u>احتياطي التوسعات :</u>
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
----	----	الاضافات
----	----	التزيبات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة
		<u>احتياطي تقلبات اسعار الصرف :</u>
٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢	رصيد بداية الفترة
----	----	الاضافات
----	----	التزيبات
٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢	رصيد نهاية الفترة
		<u>الفائض المتراكم / الارباح المدورة :</u>
٣,٠٨٧,٩٣٥	١٣,٨٠٤,٦٧٦	رصيد بداية الفترة
١٠,٧١٦,٧٤١	٩٣١,٤٩٨	الاضافات
----	----	التزيبات
١٣,٨٠٤,٦٧٦	١٤,٧٣٦,١٧٤	رصيد نهاية الفترة
١٥,٨٢٩,٦٩٦	١٦,٧٦١,١٩٤	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

١٩. صافي ايرادات الائتمان النقدي

٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٧,٩٦٥,٤٢٥	١٧,٨١٩,٦٥٩	ايراد المربحات
٢,٩٤٩,٢٤٣	٥,٠١٣,٣٣٧	ايراد الايجار التمويلي
٣١٣,٦٠٨	٤,١٣٢,٦٤٩	ايراد عمليات الاستصناع
١,١٦١,٨٣٣	٣٢,١٣٧	ايراد تنفيذ عمليات التمويل
١٢,٣٩٠,١٠٩	٢٦,٩٩٧,٧٨٢	المجموع

٢٠. عوائد الاستثمارات الاسلامية

٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٤٢,٢٠٠	١٣٨,٤٠٠	صافي ايراد الجملونات في الزعفرانية
----	٣,٣٠٧,٢٣١	أرباح المشاركات
٧٣٢,٦٩٢	٨٧١,١٥٤	ايرادات شهادات الايداع الاسلامية لدى البنك المركزي العراقي
٧٧٤,٨٩٢	٤,٣١٦,٧٨٥	المجموع

٢١. عوائد ودائع الاستثمارات المدفوعة

٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٥,٣٩٥,١٦٦	٣,٥٧٥,٠٣٥	توزيعات عوائد حساب الادخار
٩,٣٧٣,٩٣١	١١,٠١٥,٣٢٧	توزيعات عوائد الودائع الثابتة
(٩٨٣,١٩٥)	(٧٦٢,٩٤١)	ينزل : ايراد كسر وديعة
١٣,٧٨٥,٩٠٢	١٣,٨٢٧,٤٢١	المجموع

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

٢٢. صافي ايرادات العمليات المصرفية

٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
		ايرادات العملات الاجنبية :
١٧,٣٨٢,٦٢٤	٨,٢٠١,٩٣٢	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
١,٩١٤,٢٩٣	---	ايراد نافذة المزداد
(١,٧١٦,٠٦٦)	٥٠٤,٢٧٤	فروقات تقييم العملة
(٦,٦٠٧,٠٠٨)	(٢,٤٣٦,٩١٠)	خسائر بيع وشراء العملات الاجنبية
١٠,٩٧٣,٨٤٣	٦,٢٦٩,٢٩٦	المجموع
		ايرادات العمولات :
٢٩,٤٥٣,١٨٠	٦,٩٤٩,٨٢٤	عمولات الحوالات
١,٨١٠,٣٧٤	١,٢٢٩,٢٩١	عمولات بطاقات الائتمان
٢١,٨١٤	٤٤٠	عمولات الاعتمادات
٦٩,٠٨٠	٢٨,٥٧٣	عمولة خطابات ضمان داخلية
٦,٠١٥	١,٤٤٣	عمولات اصدار سفاتج
١١,٣٢١,٨٧٨	١,٠١٩,٠٤٠	عمولات مصرفية متنوعة
٤٢,٦٨٢,٣٤١	٩,٢٢٨,٦١١	المجموع
		مصروفات العمولات :
٣,٣٨٢,٣٢١	٣,٧٠٦,٦٠٣	عمولات الحوالات
٧٦٧,٢٦١	٣٨٣,٢٥١	عمولات تحويل اخرى
٧٣٠,٣٨٥	٧٩٣,٤٠٧	مصاريف طبع وتشغيل البطاقة الائتمانية
٢٠٩,٨١٩	---	عمولات مصرفية مدفوعة اخرى
٦٦,٢٣٠	٥٣,١٥٨	خصومات ترويجية
(٥,١٥٦,٠١٦)	(٤,٩٣٦,٤١٩)	المجموع
٤٨,٥٠٠,١٦٨	١٠,٥٦١,٤٨٨	صافي ايرادات العمليات المصرفية

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

٢٣. صافي ايرادات العمليات الاخرى :

٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
		<u>الإيرادات :</u>
٤,١٨٨	٥,٠٣٠	مصروفات مستردة / دفاتر صكوك
٥٣,٠٧٨	٥٨,٤٥٤	مبيعات مطبوعات مصرفية
٣٠٥,٥٣١	١٢	مصروفات الاتصالات المستردة
١٨,٤٧٣	٢٤,٣٥٣	ايرادات رأسمالية
٣٢,٠٤٢	١٠,٨٤٤	الخصم المكتسب
٤٦٩	٢٢٤	ايرادات خدمات متنوعة
١٣,٤١٨	٩٦,١٨٤	ايرادات عرضية
٤٢٧,١٩٩	١٩٥,١٠١	مجموع الإيرادات
		<u>المصروفات :</u>
٣٦,٠٢٠	---	الخصم الممنوح
٢,١٩١	٤٦,٢٢٥	خسائر رأسمالية
---	---	مصروفات عرضية
(٣٨,٢١١)	٤٦,٢٢٥	مجموع المصروفات
٣٨٨,٩٨٨	١٤٨,٨٧٦	صافي ايرادات العمليات الاخرى

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

٢٤. رواتب واجور الموظفين وما في حكمها :

٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
٣,٠٨٧,٣٢٧	٢,٤٣٣,٤٨٢	الاجور الاساسية
٢٢,٤٨٩	٤٩٥	تجهيزات العاملين
---	٣٤٣,٠٧٧	مخصصات طعام ومكن
٧٣٨,١٥٣	٦٦,٢٢٠	اجور اعمال اضافية
٤٠٦,٢٧٧	٢١٨,٦٩٠	مكافآت تشجيعية
٤٦٥,٢٦٢	٤٩٩,٦٦٨	نقل العاملين
٢,٧١٣,٧٣١	١,٨٥٥,٤٣٠	مخصصات اخرى
٣٠,٧٥٥	١٨,٣٢٥	تدريب وتأهيل
---	١٨٣,٣٨٠	حصة المصرف في التأمين الصحي
٢٨٥,٤٤٩	٢٧٥,٤٢٤	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
٧,٧٤٩,٤٤٣	٥,٨٩٤,١٩١	المجموع

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

٢٥. المصروفات التشغيلية والأخرى :

٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
١٧٣,٨٢٦	١٣٩,٦٥٢	الوقود والزيوت
٢٣٣,٢١٣	٢١٢,٩٣٦	اللوازم والمهمات
٨٤,٨٦٣	٥١,٢١٢	القرطاسية
١٦٠,٢٤٧	٢٢٤,٦٠٠	المياه والكهرباء
٥٦٠,٢٢٦	٢٢٠,٢٦٣	خدمات الصيانة
١,٨١٨,١٩٩	١,٨٩٤,٠٢٣	خدمات انظمة وبرمجيات
١٣٧,٣٥٥	١٧٦,٠٣٧	خدمات ابحاث واستشارات
٢,١٦٨,٧١٦	٢,٨١٠,١١٩	دعاية واعلان
١٠٧,٨١٥	٧٢,٨٩١	نشر وطبع
١٠٧,٣٣٤	٦٣,٢١٧	ضيافة
١٣٧,٧٠٢	١٠٢,٧٠٠	نقل الاموال والبضائع
١٧٤,١٠٢	١٧٧,١٧٤	السفر والايافاد
٤٨٢,٤٠٩	٤٦٩,١٧٧	اتصالات عامة
١,٨١٦,٢٦١	٢,٦٣٣,١٧٢	استئجار مباني
٥,٥٢٨	٥,٨٠٠	استئجار وسائل نقل وانتقال
٣٢,٣٧٥	٥٦,٥٢٠	اشتراكات وانتماءات
٧١١,٣٢٢	٥٠٨,٠٨٧	اقساط تأمين
٣٤٧,٦٤٠	٣٢٢,٢٩٥	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداه
٥٤,٠٠٢	١٢٥,١١٦	خدمات قانونية
١,٥٠٥,٥٣١	٤١٨,٠٢٤	خدمات مصرفية
٣٣,١٠٠	٨٥١,٣٥٠	أجور تدقيق الحسابات
٨٩٥,٣٤٢	٢٤٤,٧٠٣	مصروفات خدمية اخرى
٥٧,١٧٨	٢٤,٠٠٠	تبرعات للغير
٤٣٤,٨٤٥	٢٩١,٣٤٥	تعويضات وغرامات
---	٦٦٨,١٧٦	نفقات خدمات خاصة
١,١٦٢,٣٤٧	١,١٦٦,٥٤٥	ضرائب ورسوم متنوعة
١٣,٤٠١,٤٧٨	١٣,٩٢٩,١٣٤	المجموع

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤

٢٦. بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
		التزامات خطابات الضمان الصادرة :
		خطابات الضمان
٧,٦١٧,٢٩٨	٦,٩٩٧,٣٤١	تنزل : تأمينات خطابات الضمان
(٧,٤٢٦,٥٠٣)	(٦,٩٣٨,٦٩١)	صافي الالتزامات لقاء خطابات الضمان
١٩٠,٧٩٥	٥٨,٦٥٠	التزامات الاعتمادات المستندية :
		الاعتمادات المستندية
٦,٤٤٠,٠٠٠	٦,٥٥٠,٠٠٠	تنزل : تأمينات اعتمادات مستندية
(١,٣١٠,٠٠٠)	(١,٣١٠,٠٠٠)	صافي الالتزامات لقاء الاعتمادات المستندية
٥,١٣٠,٠٠٠	٥,٢٤٠,٠٠٠	التزامات عقود الايجار / عقود ايجار منفذة
٢٢,٧٠٤,٣٦٢	٤٣,٣٧٩,٧٨٠	وثائق هامة بحوزة المصرف (٥,٥٤٧)
١٦	٦	
٢٨,٠٢٥,١٧٣	٤٨,٦٧٨,٤٣٦	المجموع