

مصرف المال الإسلامي للاستثمار (ش م خ)
البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة
المنتهية في 8 / شباط / 2023



شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه - تضامنية

خليل إبراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

Email: khalelaccounting@yahoo.com

07507497014-07703281753

- ❖ قامت إدارة المصرف في اظهار حساب المشاركات ضمن حساب التمويلات الإسلامية بدلاً من حساب الاستثمارات .
- ❖ بلغ رصيد النقدية في نهاية الفترة بحدود (198843) مليون دينار و بزيادة قدرها عن الرصيد الافتتاحي للفترة بمبلغ (21643) مليون دينار ويعود معظم سبب ذلك الى التغير في ودائع العملاء والقروض الدائنة .
- ❖ بلغت نتيجة النشاط (صافي الدخل الشامل للفترة) خساره قدرها (954519) الف دينار وتعود سبب الخسارة الى فروقات تقييم العملات الأجنبية عن تغير سعر الصرف والبالغ (1147) مليون دينار ، علماً ان نتيجة النشاط قبل تنزيل فروقات تقييم العملة بلغت ربحاً قدره (192773) الف دينار .
- ❖ تم اصدار حوالات عدد (2) بمبلغ (395) الف دولار بسعر صرف قدره (1460) دينار لكل دولار في 2023/2/8 عن طريق البنك المراسل (بنك الامارات الإسلامي) ، علماً تم رفض هذه الحوالات لاحقاً ويعود سبب ذلك الى رفضها من قبل البنك الفيدرالي الأمريكي .

الاستنتاج :

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف المال الإسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع التقدير .

امور اخرى :

- ❖ تنتهي السنة المالية للمصرف في 31 كانون الاول من كل عام غير أنه تم أعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 8 شباط /2023 المرفقة لأغراض الإدارة وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد (98/3/9) والمؤرخ في 2023/2/9.
- ❖ قام المصرف في اعداد وتنظيم البيانات المرحلية كما في 2023/2/8 ، وتم ارسالها الى البنك المركزي العراقي دون المراجعة من قبل مراقب الحسابات ، مما حدى بنا الى اعاده التنظيم والمراجعة للبيانات المرحلية وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (9295/3/9) في 2023/3/29 .



خليل إبراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عن شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي المرحلية المؤجزة كما في 8 / شباط / 2023

2022/31 كانون الأول/2022	8 / شباط / 2023
تحت التدقيق الف دينار	غير مدققة الف دينار
163,958,292	193,757,604
13,242,206	6,854,398
58,949,670	58,149,933
25,000,000	25,000,000
12,000,000	12,000,000
19,444,627	19,237,008
5,223,383	5,127,265
40,571,027	40,576,742
9,267,249	9,646,098
347,656,454	370,349,048

ايضاحات

الموجودات :-

- 5 نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7 صافي التمويلات الإسلامية
8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات مالية قصيرة الاجل
9 موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات بالصافي
10 موجودات غير ملموسة
11 مشاريع تحت التنفيذ
12 موجودات اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

المطلوبات :-

- 13 ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
14 تامينات نقدية
15 قروض مستلمة
16 مخصص ضريبة الدخل
17 التخصيصات الاخرى
18 مطلوبات اخرى
مجموع المطلوبات

4,305	4,305
11,458,738	39,834,483
60,287,387	43,847,368
32,231,413	43,922,521
5,470	5,470
899,159	884,261
883,112	918,466
105,769,584	129,416,874

حقوق الملكية :-

- راس المال المكتتب به
احتياطي الزامي
احتياطي التوسعات
العجز المتراكم
مجموع حقوق الملكية

250,000,000	250,000,000
18,637	18,637
15,530	15,353
-8,147,297	-9,101,816
241,886,870	240,932,174
347,656,454	370,349,048

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد طالب عبد الكريم
رئيس مجلس الادارة

شذى صبيح علي
معاون المدير المفوض

نور الدين محمد هادي
مدير القسم المالي
27257/ع



شركة خليل إبراهيم العبدالله وشركاه
للمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
خليل إبراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

إشارة الى تقريرنا المرقم (249) في 2023/4/10

ان الإيضاحات المرفقة (1-19) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8 / شباط / 2023

2022 / شباط / 8 غير مدققة الف دينار	2023 / شباط / 8 غير مدققة الف دينار	ايضاحات
29,322	91,636	الإيرادات المتحققة عن عمليات التمويلات صافي الدخل من التمويلات الإسلامية
29,322	91,636	
102,687	532,566	الأرباح المتحققة عن العمولات المصرفية
-4,114	-2,283	أرباح العمولات المدينة
98,573	530,283	صافي أرباح العمولات
11,351	134,120	أرباح (خسائر) العملات الأجنبية
79,071	14,987	إيرادات أخرى
218,317	771,026	اجمالي الدخل
233,605	96,642	رواتب الموظفين وما في حكمها
394,736	150,671	مصاريف تشغيلية
0	330,940	استهلاكات واطفاءات
0	0	مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي
628,341	578,253	اجمالي المصروفات
-410,024	192,773	ربح (خسارة) قبل الضريبة
-410,024	192,773	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
-	-1,147,292	بنود الدخل الشامل الأخر (فروقات تقييم العملات الأجنبية عن تغيير سعر الصرف)
-410,024	-954,519	الدخل الشامل للفترة

شذى صبيح علي
معاون المدير المفوض



نور الدين محمد صادق
مدير القسم المالي
27257/ع

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة المنتهية كما في 8 / شباط / 2023

كشف التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة كما في 8 / شباط / 2023

البيان	رأس المال	إحتياطي الزايجي	إحتياطي توسعات	العجز المتراكم	مجموع / الف دينار
الرصيد كما في 2023/1/1	250,000,000	18,637	15,530	(8,147,297)	241,886,870
ربح / (خسارة) الفترة				(954,519)	(954,519)
أثر تغيير سعر الصرف			(177)		(177)
تعديلات					
رصيد نهاية الفترة في 8 / شباط / 2023	250,000,000	18,637	15,353	(9,101,816)	240,932,174

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31 / كانون الاول / 2022

البيان	رأس المال	إحتياطي الزايجي	إحتياطي توسعات	العجز المتراكم	مجموع / الف دينار
الرصيد كما في 1/1/2022	151,350,110	18,637	13,809	(4,775,927)	146,606,629
زيادة رأس المال	98,649,890				98,649,890
تحويلات للاحتياطيات			1,721		1,721
ربح (خسارة) السنة الحالية				(3,112,829)	(3,112,829)
ضرائب سنوات سابقة				(258,541)	(258,541)
رصيد نهاية السنة	250,000,000	18,637	15,530	(7,888,756)	241,886,870

ان الإيضاحات المرفقة (19-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنتهية كما في 8 شباط / 2023

2022/31 كانون الأول/2022	2023 / 8 شباط / 2023	
تحت التدقيق	غير مدققة	الانشطة التشغيلية
الف دينار	الف دينار	ربح (خسارة) قبل الضريبة
(3,112,830)	(954,519)	تعديلات لبنود غير النقدية
		الاستهلاكات والاطفاءات
3,548,551	330,940	مخصص ضريبة الدخل
0		خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
435,721	-623,579	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(39,465,708)	799,737	التغير في صافي الاستهلات الائتمانية المباشرة
13,930,220	(378,849)	التغير في الموجودات الاخرى
(25,278,422)	28,375,745	التغير في ودائع العملاء
34,866,654	(16,440,019)	التغير في التامينات
(26,207,718)	35,354	التغير في المطلوبات اخرى
	0	التغير في سبائك الذهبية
1,217,250	(14,898)	التغير في التخصيصات
-40,937,724	12,377,070	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
		الانشطة الاستثمارية
-12,384,561	-39,613	التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
843,051	12,410	التغير في الموجودات ثابتة / موجودات غير ملموسة
-23,990,902	-5,715	التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ
-22,000,000	0	التغير في الاصول المالية
-57,532,412	-32,918	صافي التدفق النقدي في الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
98,649,890	0	زيادة رأس المال
24,348,677	11,691,108	قروض دائنة
1,721	(177)	الاحتياطيات
0		توزيع أرباح
123,000,288	11,690,931	صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الانشطة التمويلية
24,965,873	23,411,504	صافي الربح (خسارة) في النقد وما في حكمه
152,234,625	177,200,498	النقد وما حكمه في بداية الفترة
177,200,498	200,612,002	النقد وما حكمه في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة (1-19) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الاسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المالية للفترة المنتهية في 2023/2/8

1. معلومات عامة :

- أ- تأسس مصرف اور الاسلامي للاستثمار كشركة تحويل مالي برأسمال قدره (500) مليون دينار بإسم شركة (شركة عبر القارات للتحويل المالي- مساهمة خاصة) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/1/71782 في 2009/7/29 .
- ب- اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتحويل الشركة الى مصرف اسلامي تحت اسم (مصرف اور الاسلامي للاستثمار - مساهمة خاصة) بالاضافة الى زيادة رأس المال ليصبح (101,350,110,000) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات/المساهمة المرقم ش/هـ/2371 في 2018/1/21.
- ج- حصل المصرف على اجازة ممارسة العمل المصرفي الاسلامي من الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة - قسم مراقبة المصارف الاسلامية) بموجب الكتاب المرقم 28404/3/9 في 2018/12/9.
- د - بموجب قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (121) لسنة 2020 المتخذ بجلسته المرقمة (596) المنعقدة بتاريخ 2020/8/12 والمبلغ بكتاب قسم مراقبة الصيرفة المرقم 212/3/9 والمؤرخ في 2020/8/17 تقرر سحب اجازة المصرف ووضعه تحت الوصاية .
- هـ - بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2004/3/9 في 2021/1/31 تقرر الموافقة على اعادة اجازة المصرف ، وبناءً على ما جاء بالفقرة اولاً من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2021/2/18 وكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 93/3/9 في 2021/3/22 تقرر الموافقة على رفع الوصاية واعادة كافة النشاطات المصرفية للمصرف .
- و - تم تبديل اسم المصرف من (مصرف اور الإسلامى للاستثمار والتمويل) الى (مصرف المال الإسلامى للاستثمار والتمويل) اضافة الى ذلك تم زيادة رأس المال الى (200) مليار دينار وفقاً لكتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (2351) في 2022/1/24 .
- خ- لقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة الرابعة من عقد التأسيس الشركة وذلك ليصبح رأس المال المصرف من (200) مليار دينار الى (250) مليار دينار وبزيادة قدرها (50) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (32847) في 2022/9/21 .

2 . السياسات المحاسبية الهامة :

أسس إعداد القوائم المالية :

- أ- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية للمرة الاولى ابتداءً من 21/كاتبون الثاني/2015. وتم بهذا الصدد الالتزام بالمطلوبات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (1) وعلى وجه الخصوص :

مصرف المال الاسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المالية للفترة المنتهية في 2023/2/8

- الاعتراف بجميع الاصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية
- عدم الاعتراف بالبنود بالبنود او الالتزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية الاعتراف بها .
- جرت عملية اعادة تصنيف بعض البنود لاغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد .
- لم تظهر اي فروقات عما هو مطبق سابقاً .

ب- إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. ويتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين.

التغييرات في السياسات المحاسبية :

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019 ، وقد تم تطبيق المعايير الدولية IFRS لإعداد التقارير المالية لأول مرة منذ عام 2018.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :

يتم تحقق إيرادات العمولات الناتجة من شراء وبيع العملات الاجنبية ، والحوالات الداخلية والخارجية ، ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق . يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

إستخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات وإجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر أيضاً في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى ، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم النيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة.

مصرف المال الاسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المالية للفترة المنتهية في 2023/2/8

النقد وما في حكمه :

هو النقد والأرصدة النقدية التي بحوزة المصرف بتاريخ البيانات المالية ، وتتضمن: الأرصده لدى البنوك والمؤسسات البنكية.

الممتلكات والمعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً لتعليمات الإندثار والإستهلاك المعتمدة في النشاط المصرفي الاهلي كما يلي:

العمر الإنتاجي

50 سنة

5 سنوات

5 سنوات

5 سنوات

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقّعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

العملات الأجنبية :

يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات ، يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية بسعر صرف (1310) دينار لكل دولار.

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

مصرف المال الاسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المالية للفترة المنتهية في 2023/2/8

المخصصات :

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ، ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل :

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق .

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى :

عدت البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وهي السنة التي يتم إعدادها من قبل المصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. سيقوم المصرف بإعداد قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022 وفق معايير المحاسبة الدولية IFRS .

4. أسلوب عرض البيانات المالية :

تتضمن البيانات المالية موضوعة التقرير: البيانات المالية المرحلية لمصرف المال الاسلامي للاستثمار للفترة المنتهية في 8 شباط 2023 مع البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 .

ان الإيضاحات المرفقة (1-19) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8 شباط / 2023

5. نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول/ 2022 تحت التدقيق الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	85,795,244	109,629,379
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	2,333,326	2,833,911
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان)	2,881,392	2,881,392
تأمينات خطابات الضمان محجوزة	10,934,368	10,931,668
ودائع الضمان شركات التأمين	551,000	551,000
مجموع	102,495,330	126,827,350

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول/ 2022 تحت التدقيق الف دينار
نقد في الخزينة / دينار	81,889,494	34,406,317
نقد في الخزائن بالعملة الأجنبية	5,440,071	2,584,740
سبائك ذهبية *	1,768,600	-
نقد في الصراف الالي	79,910	139,885
غرفة المقاصة	2,084,199	0
مجموع	91,262,274	37,130,942

اجمالي النقد	193,757,604	163,958,292
--------------	-------------	-------------

* تم تبويب السبائك الذهبية على حساب النقدية حسب توجيهات الإدارة .

6 - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى المصارف المحلية والاجنبية :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول/ 2022 تحت التدقيق الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	227,551	8,733,440
نقد لدى المصارف الخارجية	6,626,847	4,508,766
مجموع	6,854,398	13,242,206

ان الايضاحات المرفقة (19-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
 إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8 شباط / 2023
 7 : صافي التمويلات الإسلامية
 يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 تحت التدقيق الف دينار
مضاربة - افراد	9,000,000	9,000,000
مرابحة - افراد	36,777,540	37,653,533
تمويل مضاربة شركات	4,829,000	4,829,000
تمويل مشاركة - شركات	11,871,476	11,871,476
القرض الحسن	39,256	42,239
قرص الإسكان الحسن	1,873,296	1,889,133
القرض الميسر من مبادره البنك المركزي	408,482	416,382
مجموع التمويلات الإسلامية	64,799,050	65,701,763
ينزل / أرباح مؤجله مرابحات - افراد	-4,065,317	-4,186,544
ينزل / أرباح مضاربة غير مقبوضة - افراد	-350,777	-326,667
ينزل / أرباح مضاربه غير مقبوضة - شركات	-147,145	-134,670
ينزل / مخصص الائتمان النقدي	-2,085,878	-2,104,212
مجموع التزيلات	-6,649,117	-6,752,093
صافي التمويلات	58,149,933	58,949,670

8 : الموجودات المالية :-
 يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 تحت التدقيق الف دينار
استثمارات طويلة الاجل / شركة تابعة خيرات الرافدين	15,000,000	15,000,000
استثمارات طويلة الاجل / شركات مسانده	10,000,000	10,000,000
مجموع	25,000,000	25,000,000

ان الإيضاحات المرفقة (19-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8 / شباط / 2023

9 . ممتلكات ومعدات
يتكون هذا البند تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها :

المجموع	ديكورات وتركيب وقواطع	اثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	التفاصيل
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الف دينار	
21,704,837	1,900,410	8,664,518	1,091,073	465,877	9,582,959	الكلفة في 2022/12/31
14,793		14,363		430		الإضافات خلال الفترة
34,332	34,332					الإطفاءات
21,685,298	1,866,078	8,678,881	1,091,073	466,307	9,582,959	الكلفة كما في 2023 / 2 / 8
						الاندثار المتراكم
2,260,210		1,799,875	259,915	155,806	44,614	الرصيد كما في 2022/12/31
188,080		142,451	18,174	7,491	19,964	الندثار الفترة الحالية
						نسويات الاندثار المتراكم
2,448,290	0	1,942,326	278,089	163,297	64,578	الرصيد كما في 2023/2/8
19,237,008	1,866,078	6,736,555	812,984	303,010	9,518,381	القيمة الدفترية كما في 2023/2/8

ان الايضاحات المرفقة (19-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8 شباط / 2023

10. موجودات غير ملموسة :
 يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 تحت التدقيق الف دينار
الرصيد في بداية الفترة	5,223,383	6,316,363
الإضافات خلال الفترة	12,410	195,363
تنزل / الاطفاءات	-108,528	-1,288,343
المجموع	5,127,265	5,223,383

11. مشاريع تحت التنفيذ
 يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 تحت التدقيق الف دينار
مشاريع تحت التنفيذ - مباني	40,472,126	40,456,090
مشاريع تحت التنفيذ - نظم وبرمجيات	104,616	114,937
مجموع	40,576,742	40,571,027

ان الايضاحات المرفقة (1-19) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8 شباط / 2023

12. الموجودات الأخرى
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول / 2022 تحت التدقيق الف دينار
إيراد مطارية مستحق غير مقبوض	631,777	582,274
مدينون النشاط غير الجاري	333,312	366,280
مدينوا خطابات الضمان الممنوح	115,171	117,421
تأمينات لدى الغير	5,832,520	5,989,770
مصاريف مدفوعة مقدما	357,934	291,865
مدينوا عمولات خطابات الضمان	2,049,883	1,600,986
سلف لاغراض النشاط	92,431	81,135
سلف المنتسبين	43,600	43,850
إيرادات مستحقة غير مقبوضة (الاستثمارات قصيرة الاجل)	150,382	150,382
نفقات قضائية (عملاء متعثرين)	38,828	38,786
سحوبات بطاقات ونقاط بيع	260	4,500
مجموع	9,646,098	9,267,249

ان الايضاحات المرفقة (19-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8 شباط / 2023

13 : ودائع العملاء
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول / 2022 تحت التدقيق الف دينار
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات وجمعيات	30,541,098	10,372,798
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	9,273,205	1,065,960
حسابات التوفير	20,180	19,980
المجموع	39,834,483	11,458,738

14. التامينات النقدية
يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول / 2022 تحت التدقيق الف دينار
تأمينات لقاء خطابات الضمان	11,323,674	11,229,194
تأمينات نقدية مقابل اعتمادات مستندية	2,686,264	3,267,983
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات التمانية	90,130	90,130
تأمينات مستلمه / شركات الصيرفة	29,747,300	45,700,080
المجموع	43,847,368	60,287,387

ان الايضاحات المرفقة (19-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8 شباط / 2023

15. القروض المستلمة :

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول/ 2022 تحت التدقيق الف دينار
قروض طويلة الاجل / مبادرة البنك المركزي	43,922,521	32,231,413
المجموع	43,922,521	32,231,413

16- مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول/ 2022 تحت التدقيق الف دينار
الرصيد في بداية الفترة	5,470	5,470
ضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة	-	-
تسويات على ضريبة الدخل	-	-
المجموع	5,470	5,470

17. التخصيصات الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول/ 2022 تحت التدقيق الف دينار
مخصص تقلبات أسعار الصرف	117,033	117,033
مخصص الائتمان التعهدي الممنوح	767,228	782,126
المجموع	884,261	899,159

ان الايضاحات المرفقة (19-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8 شباط / 2023

18. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول/ 2022 تحت التدقيق الف دينار
رسوم طوابع مالية مستحقة	7,427	-
السفائح المسحوبة على المصرف	15,100	15,100
صندوق الصداقات مرابحة	1,147	1,067
صندوق الزكاة	1	1
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	99,698	101,698
دائنون / قطاع خاص / افراد	262	292
حوالات مركزية صادرة	1,095	880
إيرادات خطابات الضمان مستلمة مقدماً	234,307	228,971
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	63,833	71,704
مقبوضة أقساط التأمين	1,362	1,362
الزيادة في الصندوق	8	9
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	17,907	9,096
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	150	150
تسويات بطاقات ماستر كارد	7,701	2,773
امانات دفعات تسديد مضاربة / شركات	97,648	97,649
امانات دفعات تسديد مضاربة / افراد	337,707	337,707
موردون داخليون	42	42
موردون خارجيون	6,812	14,561
حسابات تحت التسوية	26,359	-
أجور لجان الكشف	-100	50
المجموع	918,466	883,112

ان الايضاحات المرفقة (19-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8 شباط / 2023

19. أ - الالتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول / 2022 تحت التدقيق الف دينار
خطابات الضمان الممنوحة	48,457,601	47,140,121
اعتمادات مستندية	5,873,919	6,420,539
تنزل / تامينات لقاء خطابات الضمان	-11,323,674	-11,229,195
تنزل / تامينات الاعتمادات المستندية	-2,686,264	-3,267,984
المجموع	40,321,582	39,063,481

ب - حسابات متقابلة خارج الميزانية تحت المراقبة

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	8 شباط / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول / 2022 تحت التدقيق الف دينار
ديون مشطوبة تحت المراقبة	67,668,391	67,668,391
التزامات العميل المشاركة - شركات	128,524	128,524
المجموع	67,796,915	67,796,915

ان الايضاحات المرفقة (19-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية