

مصرف المال الإسلامي للاستثمار (ش م خ)
البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة
المنتهية في 30 / حزيران / 2023



شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه - تضامنية

خليل إبراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

Email: khalelaccounting@yahoo.com

07507497014-07703281753

KHALEL-I-M.ALBDALAH
Certified Accountant and consultants
By Board of Monitoring and Auditing Profession
Class (PK)
Tammuz K. str.
Email: khalilaccounting@yahoo.com
Tel: 078-5831503-07703281753-
07507497014
P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراتب حسابات
استشارات ادارية ومالية وكفوية وضريبية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات
في جمهورية العراق - صنف اول
رقم الاجازة 285
بغداد - العارضية - حي القدي / محطة 213
صارة الجوراني

الرقم : 277

التاريخ : 28 / 8 / 2023

إلى/ السادة مساهمي مصرف المال الإسلامي للاستثمار / المحترمين

الموضوع / تقرير المراجعة

قمنا بمراجعة المركز المالي / الحسابات المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف المال الإسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 / حزيران / 2023 وكل من قوائم الربح والخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 2023/6/30 بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى أن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

- ❖ لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية حول عمليات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمصرف ، ان مراجعة المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ان نطاق اعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعلية فأتنا لا نبدي رأي تدقيق حولها .
- ❖ لاحظنا انخفاض رصيد النقدية بمقدار (87) مليار دينار عن الرصيد الافتتاحي للسنة الحالية ويعود سبب ذلك الى زيادة وانخفاض ارصدة المركز المالي .
- ❖ بلغ رصيد النقد في الخزينة بحدود (29) مليار دينار وهو يشكل نسبة (33%) من اجمالي النقدية ، علماً يتضمن الرصيد اعلاه ما قيمته بحدود (5) مليار دينار تمثل قيمة سبائك ذهبية .
- ❖ وجود زيادات في نشاط العمليات المصرفية كما في 2023/6/30 عن الأرصدة الافتتاحية لهذة السنة الحالية حسب ما مبين ادناه :-

المبلغ / مليار دينار	اسم الحساب
15	زيادة في نشاط التمويلات الاسلامية
23	زيادة في الاستثمارات طويلة الاجل
37	زيادة في مشاريع تحت التنفيذ
10	القروض الدائنة من البنك المركزي

❖ كما لاحظنا وجود انخفاض في ارصدة حسابات المركز المالي كما في 2023/6/30 عن الرصيد الافتتاحي لهذه السنة الحالية 2023 وكما مبين ادناه :

اسم الحساب	المبلغ / مليار دينار
استثمارات قصيرة الاجل	12
تامينات نقدية	40

❖ القروض الدائنة :-

بلغ رصيد القروض الدائنة بحدود (42) مليار دينار ، علماً ان هذه القروض تم منحها بالكامل الى الزبائن حسب توجيهات البنك المركزي في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

❖ ان حساب الارباح والخسائر اظهر وجود خسارة قدرها بحدود (3) مليار دينار للفترة المنتهية في 2023/6/30 ، علماً ان العجز المتراكم بلغ بحدود (11) مليار دينار لغاية 2023/6/30 ، وبرأينا يعود معظم سبب ذلك الى عدم ممارسة كافة الأنشطة المصرفية بصورة فاعله مما انعكس سلباً على انخفاض موارد المصرف ، مما يتطلب التوسع في نشاط العمليات المصرفية والبحث عن خطوط تشغيلية أخرى .

❖ الإيرادات :-

بلغ اجمالي الدخل بحدود (2294) مليون دينار كما في 2023/6/30 ، علماً ان ادارة المصرف قامت بتخفيض الإيرادات بمقدار (1030) مليون دينار عن فروقات تقييم العملة كما في 2023/2/8 ، وفقاً لتعليمات البنك المركزي لتغير سعر الصرف من (1460) دينار لكل دولار الى (1310) دينار حسيماً ورد في كشف الايضاح رقم (20) في قائمة الدخل .

❖ المصاريف والنفقات :-

بلغ مجموع المصروفات في قائمة الدخل بحدود(5532) مليون دينار ، علماً ان نسبة (66%) من هذه النفقات هي عبارة عن مخصص الاستهلاكات والاطفاءات ومخصص مخاطر الائتمان ومخصص هبوط الاستثمار ، وعليه تبلغ المصاريف النقدية بحدود (1928) مليون دينار ، وهي برأينا ليس السبب الرئيسي في خسارة النشاط المصرفي .

الاستنتاج :

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعوننا 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 أخرى :

تنتهي السنة المالية للمصرف في 31 كانون الاول من كل عام غير أنه تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 / حزيران/ 2023 المرفقة لأغراض الإدارة وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 459/2/9 في 2017/11/8 .

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



مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي المرحلية المؤجزة كما في 30 / حزيران / 2023

2022/31 كانون الأول/2022	2023/30 حزيران/2023	ايضاحات	
مدققة الف دينار	غير مدققة الف دينار		
163,958,292	88,404,794	5	الموجودات :- نقد وازبدة لدى البنك المركزي
13,242,206	1,417,663	6	ازبدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
34,544,541	49,717,224	7	صافي التمويلات الإسلامية
49,405,130	72,426,602	8	استثمارات طويلة الاجل
12,000,000	0	9	استثمارات قصيرة الاجل
19,444,626	18,148,431	10	موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات بالصافي
5,223,383	4,591,168	11	موجودات غير ملموسة
40,571,027	77,872,162	12	مشاريع تحت التنفيذ
9,267,250	4,308,823	13	موجودات اخرى
347,656,455	316,886,867		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
11,463,044	10,252,181	14	ودائع العملاء
60,287,389	20,252,743	15	تأمينات نقدية
32,231,413	42,457,082	16	قروض مستلمة
5,470	5,470	17	مخصص ضريبة الدخل
899,158	1,924,576	18	التخصيصات الاخرى
883,112	3,346,327	19	مطلوبات اخرى
105,769,586	78,238,379		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :-
250,000,000	250,000,000		راس المال المكتتب به
18,637	18,637		احتياطي الزامي
15,530	15,353		احتياطي التوسعات
64,346	64,346		أرباح مدورة
-8,211,644	-11,449,848		العجز المتراكم
241,886,869	238,648,488		مجموع حقوق الملكية
347,656,455	316,886,867		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

106,860,397

حيدر طالب علي
رئيس مجلس الادارة

164,025,717

شذى صبيح علي
المدير المفوض

21

الحسابات النظامية المتقابلة

نور الدين محمد صافق
مدير القسم المالي
ع/27257

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



إشارة الى تقريرنا المرقم (277) في 2023/8/28

ان الايضاحات المرفقة (1-21) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 / حزيران / 2023

31/3/2022		8/2/2023		للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	إيضاح
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
92,241	91,636	208,497	589,296	208,497	589,296	- الإيرادات المتحققة عن عمليات التمويل صافي الدخل من التمويل الإسلامية
92,241	91,636	208,497	589,296	208,497	589,296	
430,679	532,566	784,123	1,439,529	784,123	1,439,529	الأرباح المتحققة عن العمولات المصرفية
-8,031	-2,283	-16,006	-40,294	-16,006	-40,294	أرباح العمولات المدينة
422,648	530,283	768,117	1,399,235	768,117	1,399,235	صافي أرباح العمولات
332,401	134,120	833,962	48,130	833,962	48,130	أرباح (خسائر) العملات الأجنبية
142,127	14,987	183,612	14,634	183,612	14,634	إيرادات أخرى
0	0	0	243,139	0	243,139	عوائد الاستثمارات
989,417	771,026	1,994,188	2,294,434	1,994,188	2,294,434	اجمالي الدخل
401,773	96,642	679,206	697,597	679,206	697,597	رواتب الموظفين وما في حكمها
633,155	150,671	1,173,970	1,230,029	1,173,970	1,230,029	مصاريف تشغيلية أخرى
774,304	330,940	1,782,441	2,019,913	1,782,441	2,019,913	استهلاكات واطفاءات
830,214	0	1,109,654	1,441,679	1,109,654	1,441,679	مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي
0	0	0	143,420	0	143,420	مخصص مخاطر هبوط الاستثمار
2,639,446	578,253	4,745,271	5,532,638	4,745,271	5,532,638	اجمالي المصروفات
-1,650,029	192,773	-2,751,083	-3,238,204	-2,751,083	-3,238,204	ربح (خسارة) قبل الضريبة
0	-1,147,292	0	0	0	0	بنود الدخل الشامل الأخر (فروقات تقييم العملات الأجنبية عن تغيير سعر الصرف)
-1,650,029	-954,519	-2,751,083	-3,238,204	-2,751,083	-3,238,204	الدخل الشامل للفترة

شذى صبيح علي
المدير المفوض



نور الدين محمد صادق
مدير القسم المالي
27257/ع

ان الإيضاحات المرفقة (1-21) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة المنتهية كما في 30 / حزيران / 2023
كشف التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة كما في 30 / حزيران / 2023

المجموع الف دينار	العجز المتراكم الف دينار	أرباح مدورة الف دينار	إحتياطي توسعات الف دينار	إحتياطي الزامي الف دينار	رأس المال الف دينار	البيان
241,886,869	(8,211,644)	64,346	15,530	18,637	250,000,000	الرصيد كما في 2023/1/1
(3,238,204)	(3,238,204)					ربح / (خسارة) الفترة
(177)			(177)			استخدامات أخرى
0	0	0	0	0	0	تعديلات
238,648,488	(11,449,848)	64,346	15,353	18,637	250,000,000	الرصيد كما في 2023/6/30

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

المجموع الف دينار	العجز المتراكم الف دينار	أرباح مدورة الف دينار	إحتياطي توسعات الف دينار	إحتياطي الزامي الف دينار	رأس المال الف دينار	البيان
146,606,629	(5,098,814)	322,887	13,809	18,637	151,350,110	الرصيد في 2022/1/1
98,651,611	0		1,721	0	98,649,890	زيادة رأس المال
(258,541)	0	(258,541)	0	0	0	استخدامات أخرى
(3,112,830)	(3,112,830)		0	0	0	ربح (خسارة) السنة الحالية
241,886,869	(8,211,644)	64,346	15,530	18,637	250,000,000	الرصيد كما في 2022/12/31

ان الإيضاحات المرفقة (21-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنتهية كما في 30 / حزيران / 2023

2022 / حزيران / 30	2023 / حزيران / 30	
مدققة	غير مدققة	الانشطة التشغيلية
الف دينار	الف دينار	ربح (خسارة) قبل الضريبة
(2,751,083)	(3,238,204)	تعديلات لينود غير النقدية
		الاستهلاكات والاطفاءات
1,782,441	2,019,913	مخصص ضريبة الدخل
-968,642	-1,218,291	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(22,414,291)	(15,172,683)	التغير في صافي الاستهلاكات الائتمانية المباشرة
19,990,002	4,958,427	التغير في الموجودات الأخرى
(28,942,019)	(1,210,863)	التغير في ودائع العملاء
21,720,354	(40,034,646)	التغير في التامينات النقدية
53,449	2,463,215	التغير في المطلوبات أخرى
343,302	1,025,418	التغير في التخصيصات
-9,249,203	-47,971,132	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
		الانشطة الاستثمارية
-7,461,517	-71,233	التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
6,316,363	-20,270	التغير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة
-21,741,466	-37,301,135	التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ
-10,000,000	-23,021,472	التغير في الاستثمارات طويلة الاجل
-	12,000,000	التغير في الاستثمارات قصيرة الاجل
-32,886,620	-48,414,110	صافي التدفق النقدي في الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
49,000,000	0	زيادة رأس المال
12,130,208	10,225,669	قروض دائنة
0	(177)	الاحتياطات
61,130,208	10,225,492	صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية
18,025,743	(87,378,041)	صافي الربح (خسارة) في النقد وما في حكمه
152,234,625	177,200,498	النقد وما حكمه في بداية الفترة
170,260,368	89,822,457	النقد وما حكمه في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة (21-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الاسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المالية للفترة المنتهية في 2023/6/30

1. معلومات عامة :

- أ- تأسس مصرف اور الاسلامي للاستثمار كشركة تحويل مالي برأسمال قدره (500) مليون دينار باسم 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/ه/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 الاسلامي للاستثمار والتمويل) الى (مصرف المال الاسلامي 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 الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة الرابعة من عقد التأسيس الشركة وذلك ليصبح راس المال المصرف من (200) مليار دينار الى (250) مليار دينار ويزيادة 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/كاتون الثاني/2015. وتم بهذا الصدد الالتزام بالمتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (1) وعلى وجه الخصوص :

مصرف المال الاسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المالية للفترة المنتهية في 2023/6/30

- 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 وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر أيضاً في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى ، ويشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات 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)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المالية للفترة المنتهية في 2023/6/30

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 التذني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً لتعليمات الاندثار والاستهلاك المعتمدة في النشاط المصرفي الاهلي كما يلي:

العمر الإنتاجي	مباني
50 سنة	معدات وأجهزة وأثاث
5 سنوات	وسائط نقل
5 سنوات	أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة 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)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المالية للفترة المنتهية في 2023/6/30

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. اسلوب عرض البيانات المالية :

تتضمن البيانات المالية موضوعة التقرير: البيانات المالية المرحلية لمصرف المال الاسلامي للاستثمار للفترة المنتهية في 30/ حزيران/ 2023 مع البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 .

ان الايضاحات المرفقة (1-21) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30/حزيران/2023

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

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	53,200,198	120,561,047
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	1,960,025	2,833,911
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان)	2,322,422	2,881,392
مصارف تحت التأسيس وزيادة رأس المال	551,040	551,000
مقاصة واردة / معلقة	1,435,935	0
مجموع	59,469,620	126,827,350

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
نقد في الخزينة / دينار	25,749,815	34,546,202
نقد في الخزائن بالعملة الأجنبية	3,185,359	2,584,740
مجموع	28,935,174	37,130,942
اجمالي النقد	88,404,794	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	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	347,258	8,733,440
نقد لدى المصارف الخارجية	1,070,405	4,508,766
مجموع	1,417,663	13,242,206

ان الإيضاحات المرفقة (21-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 حزيران/2023

7-التمويلات الإسلامية
تكون هذا البند مما يلي:-

اسم الحساب	30 حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
تمويل اسلامي المربحات	55,573,126	37,392,388
القرض الحسن	2,029,080	2,339,811
مستحق مربحات	368,676	261,145
مستحق القرض الحسن	117,296	7,945
مجموع التمويلات الإسلامية	58,088,178	40,001,288
يتزل : مستلم مقدما مربحات	(6,834,753)	(4,186,544)
يتزل : مخصص مخاطر الائتمان النقدي	(1,536,201)	(1,270,203)
صافي التمويلات الإسلامية	49,717,224	34,544,541

8-استثمارات طويلة الاجل
تكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	30 حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
استثمارات طويلة الاجل / شركات تابعة	25,000,000	25,000,000
استثمارات على صيغة المضاربات	9,000,000	13,829,000
استثمارات على صيغة المشاركات	39,871,476	11,871,476
مجموع	73,871,476	50,700,476
يتزل : أرباح مضاربة مستلم مقدماً	(467,444)	(461,336)
يتزل : مخصص مخاطر الاستثمار	(977,430)	(834,010)
صافي الاستثمارات	72,426,602	49,405,130

9-استثمارات قصيرة الاجل
تكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	30 حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31 كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
استثمارات قصيرة الاجل / شهادات ايداع	0	12,000,000
المجموع	0	12,000,000

ان الإيضاحات المرفقة (21-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30/حزيران/2023

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

المجموع ألف دينار	نفقات التأسيس ألف دينار	ديكورات وتركييب وقواطع ألف دينار	نظم وبرمجيات داتا سنتر ألف دينار	الثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	مباني ألف دينار	التفاصيل
21,704,836	242,650	1,657,759	4,124,945	4,509,308	1,091,073	496,143	9,582,959	الكلفة في 2023/1/1
71,232	0	9,384	512	54,954	0	6,382	0	الإضافات خلال الفترة
-234,537	-24,265	-210,272	0	0	0	0	0	الاستهلاكات
21,541,532	218,385	1,456,871	4,125,457	4,564,262	1,091,073	502,525	9,582,959	الكلفة كما في 2023/6/30
								مخصص الاندثارات المتراكمة
2,260,210	0	0	795,271	1,004,604	259,915	155,806	44,614	الرصيد كما في 2023/1/1
1,367,428	24,265	210,272	412,156	443,767	109,045	48,136	119,787	اندثار الفترة الحالية
-234,537	-24,265	-210,272	0	0	0	0	0	تسويات الاندثار المتراكم
3,393,101	0	0	1,207,427	1,448,371	368,960	203,942	164,401	الرصيد كما في 2023/6/30
18,148,431	218,385	1,456,871	2,918,030	3,115,891	722,113	298,583	9,418,558	القيمة الدفترية كما في 2023/6/30
19,444,626	242,650	1,657,759	3,329,673	3,504,704	831,158	340,337	9,538,345	القيمة الدفترية كما في 2022/12/31

ان الايضاحات المرفقة (21-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30/حزيران/2023

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

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
شراء نظم	5,223,383	6,316,364
الإضافات خلال الفترة	20,270	195,361
تازل / الاطفاءات	-652,485	-1,288,342
المجموع	4,591,168	5,223,383

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

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
مشاريع تحت التنفيذ / شراء بناية للمصرف	10,000,000	10,000,000
مشاريع تحت التنفيذ / لصيانة البنايه اعلاه	5,042,180	5,042,180
مشاريع تحت التنفيذ / فرع شارع 52 وفرع الموصل	1,537,945	1,537,945
الإضافات	61,292,037	23,990,902
مجموع	77,872,162	40,571,027

ان الايضاحات المرفقة (21-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30/حزيران/2023

13. الموجودات الاخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
مدينون النشاط غير الجاري	333,312	366,280
تأمينات لدى الغير (Money Gram)	24,000	2,670,000
تأمينات لدى الغير - عملاء	98,250	3,319,770
فروقات تقييم العملة	-8,246	0
مصاريف مدفوعة مقدماً	300,415	291,865
نفقات قضائية	38,956	38,786
سلف لأغراض النشاط	92,145	81,135
سلف المنتسبين	78,450	43,850
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	-20	150,382
ايراد مضاربة مستحق غير مقبوض	663,799	582,275
سحوبات بطاقات	29,120	4,500
مدينون خطابات الضمان المدفوعة	165,171	117,421
مدينون عمولات خطابات الضمان	2,493,471	1,600,986
مجموع	4,308,823	9,267,250

ان الايضاحات المرفقة (21-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30/حزيران/2023

14 : ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات وجمعيات	4,588,187	10,372,799
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	653,699	1,065,960
حسابات جارية دائنة / قطاع مالي / مصرف الثقة الإسلامي	5,004,305	4,305
حسابات التوفير	5,990	19,980
المجموع	10,252,181	11,463,044

15. التامينات النقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
تأمينات لقاء خطابات الضمان	20,160,013	11,229,195
تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية	0	3,267,984
تأمينات مستلمة لقاء تسهيلات التمانية	90,130	90,130
تأمينات مستلمه / شركات الصيرفة	0	45,700,080
تأمينات مستلمة / حوالات	2,600	0
المجموع	20,252,743	60,287,389

ان الايضاحات المرفقة (1-21) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30/حزيران/2023

16. القروض المستلمة :

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
قروض طويلة الاجل / مبادرة البنك المركزي	42,457,082	32,231,413
المجموع	42,457,082	32,231,413

17- مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
الرصيد في بداية الفترة	5,470	5,470
ضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة	-	-
تسويات على ضريبة الدخل	-	-
المجموع	5,470	5,470

18. التخصيصات الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
مخصص تقلبات أسعار الصرف	0	117,033
مخصص الائتمان التعهدي الممنوح	1,924,576	782,125
المجموع	1,924,576	899,158

ان الايضاحات المرفقة (21-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30/حزيران/2023

19.مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
صندوق الزكاة	3	1
صندوق الصدقات	5,673	1,067
السفائح المسحوبة على المصرف	14,126	15,100
حوالات خارجية مباعه	153,091	880
دائنون قطاع خاص افراد	1,092,262	292
إيرادات خطابات الضمان مستلمة مقدماً	1,116,012	228,971
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	66,454	71,704
خزينة عامة ورسوم طوابع مالية مستحقة	402,752	0
زيادة في الصندوق	8	9
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	15,703	9,026
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	150	150
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	0	100,698
إيداع الاكتتاب في اسهم الشركات	0	1,000
أجور لجان الكشف	50	50
امانات دفعات تسديد مضاربات / افراد	337,707	337,707
امانات دفعات تسديد مضاربات / شركات	0	97,649
مقبوضة أقساط التأمين	3,783	1,362
ماستر كارد نقاط بيع خارجي	127,712	2,773
ماستر كارد - صرف الالي خارجي	2,483	
موردون داخليون	3,172	42
موردون خارجيون	1	14,561
حسابات تحت التسوية	470	0
م يدوية حوالات صادرة	895	0
حسابات تسوية/ماستر كارد	3,820	0
المجموع	3,346,327	883,112

ان الايضاحات المرفقة (21-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30/حزيران/2023

20. إيراد بيع وشراء العملة الأجنبية
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية	1,078,389	833,962
ينزل : فروقات تقييم العملة الأجنبية كما في 8/2/2023	-1,147,292	0
غلق مخصص تقلبات أسعار الصرف	117,033	0
المجموع	48,130	833,962

21. أ - الالتزامات خارج الميزانية
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
التزامات لقاء خطابات الضمان	116,388,815	47,140,121
التزامات لقاء اعتمادات مستندية	0	6,420,539
التزامات لعميل المشاركة - شركات	128,524	128,524
تنزل / التأمينات	-20,160,013	-14,497,178
المجموع	96,357,326	39,192,006

ب - حسابات متقابلة خارج الميزانية تحت المراقبة
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / حزيران / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
مدينو جاري الشركاء تحت المراقبة	29,000,000	29,000,000
تمويلات المراجعات تحت المراقبة	975,000	975,000
تمويلات مشاركات تحت المراقبة	25,039,900	25,039,900
فروقات نقدية في الخزينة تحت المراقبة	12,653,491	12,653,491
المجموع	67,668,391	37,693,391

ان الايضاحات المرفقة (21-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية