

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



شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه - تضامنية

خليل إبراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

Email: khalelaccounting@yahoo.com

07507497014-07703281753

KHALEL-I-MALBDALAH
Certified Accountant and consultants
By Board of Monitoring and Auditing Profession
Class (7A)
License No. 25
Email: khalelaccounting@yahoo.com
Tel: 078-5831503-07703281753-
07507497014
P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات ادارية ومالية وكنفوية وضريبية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات
في جمهورية العراق - صنف اول
رقم الاجازة 285
بغداد - الحارثية- حي الكندي/ محطة 213
عمارة الجوراني

الرقم : 285
التاريخ : 2023 / 11 / 16

إلى/ السادة مساهمي مصرف العمال الإسلامي للاستثمار / المحترمين

الموضوع /تقرير المراجعة

قمنا بمراجعة المركز المالي / الحسابات المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف المال الإسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 / ايلول /2023 وكل من قوائم الربح والخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 2023/9/30 بذلك التاريخ ومنخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى أن إدارة المصرف مسؤولة عن أعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي 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 تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعلية فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

❖ النقدية :-

بلغ رصيد النقدية والمصارف المحلية بحدود (64) مليار دينار كما في 2023/9/30 ، وهو يقل عن الرصيد الافتتاحي لهذه السنة بمقدار (113) مليار دينار ويعود سبب ذلك الى زيادة الاستثمارات والتمويلات الإسلامية ومشاريع تحت التنفيذ وسحوبات التأمينات العائد للشركات الصيرفة .

❖ نتيجة النشاط :-

- أ- بلغت نتيجة النشاط خسارة قدرها (7762) مليون دينار للفترة المنتهية في 2023/9/30 ، وهو يزيد بنسبة (146%) عن خسارة الفترة نفسها للمنة السابقة ويعود سبب ذلك الى انخفاض الموارد بالرغم من وجود ارتفاع في اجمالي المصروفات .
- ب- تتضمن الخسارة أعلاه مصاريف غير نقدية تخص حسابات الاستهلاكات والاطفاءات ومخصص مخاطر الائتمان بلغت (7370) مليون دينار وهي تشكل نسبة بحدود (95%) من صافي الخسارة المذكور في الفقرة (أ) أعلاه .

❖ الحسابات المتقابلة (خارج الميزانية) :-

لاحظنا عدم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأن تخفيض الحسابات المتقابلة بالرغم من وجود تسويات رضائية بين الإدارة السابقة والإدارة الحالية للمصرف مما يتطلب اتخاذ ما يلزم لاجراء تلك التسويات الرضائية حسبما جاء في مذكرتنا الداخلية المرقمة (خ / م / 2) في 2023/11/16 .

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 اخرى :

تنتهي السنة المالية للمصرف في 31 كانون الاول من كل عام غير أنه تم أعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 / ايلول/ 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
عن شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

مع التقدير ...



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

31/ كانون الأول/ 2022	30 / ايلول / 2023	ايضاحات
مدققة الف دينار	غير مدققة الف دينار	
163,958,292	54,004,508	5
13,242,206	9,905,985	6
34,544,541	70,141,278	7
49,405,130	72,355,046	8
12,000,000	47,000,000	9
19,444,626	16,865,319	10
5,223,383	4,264,568	11
40,571,027	50,521,260	12
9,267,250	4,207,158	13
347,656,455	329,265,122	

الموجودات :-
نقد وارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
صافي التمويلات الإسلامية
استثمارات طويلة الاجل
استثمارات قصيرة الاجل
موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات بالصافي
موجودات غير ملموسة
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

11,463,044	10,246,610	14
60,287,389	28,428,448	15
32,231,413	41,526,269	16
5,470	5,470	17
899,158	3,024,836	18
883,112	11,908,752	19
105,769,586	95,140,385	

المطلوبات :-
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قروض مستلمة
مخصص ضريبة الدخل
التخصيصات الاخرى
مطلوبات اخرى
مجموع المطلوبات

250,000,000	250,000,000
18,637	18,637
15,530	15,353
64,346	64,346
-8,211,644	-15,973,599
241,886,869	234,124,737
347,656,455	329,265,122

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

105,860,397	219,038,714	21
-------------	-------------	----

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الحسابات النظامية المتتابلة

حيدر طالب علي
رئيس مجلس الادارة

شذى صبيح علي
المدير المفوض

نور الدين محمد صادق
مدير القسم المالي
27257/ع

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



إشارة الى تقريرنا المرقم (285) في 2023/11/16

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



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

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		ايضاح
2022	2023	2022	2023	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
383,996	515,982	592,493	1,105,278	الإيرادات المتحققة عن عمليات التمويل
383,996	515,982	592,493	1,105,278	صافي الدخل من التمويل الإسلامية
1,673,713	95,564	2,607,874	1,535,093	أرباح المتحققة عن العمولات المصرفية
-116,001	-9,662	-132,008	-49,956	أرباح العمولات المدينة
1,557,712	85,902	2,475,866	1,485,137	صافي أرباح العمولات
667,878	-515,542	1,501,840	-467,412	20 أرباح (خسائر) العملات الأجنبية
43,498	60,681	53,073	75,315	إيرادات أخرى
57,945	81,601	81,945	324,740	عوائد الاستثمارات
2,711,029	228,624	4,705,217	2,523,058	اجمالي الدخل
273,413	349,313	952,620	1,046,910	رواتب الموظفين وما في حكمها
673,558	494,350	1,847,530	1,724,379	مصاريف تشغيلية أخرى
917,710	956,093	2,700,149	2,976,006	استهلاكات واطفاءات
1,250,754	2,952,619	2,360,408	4,394,298	مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي
0	0	0	143,420	مخصص مخاطر هبوط الاستثمار
3,115,435	4,752,375	7,860,707	10,285,013	اجمالي المصروفات
-404,406	-4,523,751	-3,155,490	-7,761,955	ربح (خسارة) قبل الضريبة
				بنود الدخل الشامل الأخر (فروقات تقييم العملات الأجنبية عن تغيير سعر الصرف)
-404,406	-4,523,751	-3,155,490	-7,761,955	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 / ايلول / 2023

كشف التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة كما في 30 / ايلول / 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
(7,761,955)	(7,761,955)					ربح / (خسارة) الفترة
(177)			(177)			استخدامات أخرى
0	0	0	0	0	0	تعديلات
234,124,737	(15,973,599)	64,346	15,353	18,637	250,000,000	الرصيد كما في 2023/9/30

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 / ايلول / 2023

2022 / 30 ايلول / مدققة الف دينار	2023 / 30 ايلول / غير مدققة الف دينار	
(3,155,490)	(7,761,955)	الانشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير النقدية
2,700,149	2,976,006	الاستهلاكات والاطفاءات
2,206,190	3,388,559	مخصص خسائر الثمان محمل
1,750,849	-1,397,390	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(36,785,525)	(38,985,296)	التغير في صافي الاستهلات الائتمانية المباشرة
16,514,238	5,060,092	التغير في الموجودات الأخرى
(11,693,376)	(1,216,434)	التغير في ودائع العملاء
26,406,653	(31,858,941)	التغير في التامينات النقدية
(26,501,187)	11,025,640	التغير في المطلوبات أخرى
290,999	2,125,678	التغير في التخصيصات
-31,768,198	-53,849,261	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
		الانشطة الاستثمارية
-17,041,894	582,386	التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
6,316,364	-20,270	التغير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة
-9,483,175	-9,950,233	التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ
-10,000,000	-22,949,916	التغير في الاستثمارات طويلة الاجل
-	-35,000,000	التغير في الاستثمارات قصيرة الاجل
-30,208,705	-67,338,033	صافي التدفق النقدي في الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
98,649,890	0	زيادة رأس المال
11,725,822	9,294,856	قروض دائنة
(256,821)	(177)	الاحتياطات
110,118,891	9,294,679	صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الانشطة التمويلية
49,892,837	(113,290,005)	صافي الربح (خسارة) في النقد وما في حكمه
152,234,625	177,200,498	النقد وما حكمه في بداية الفترة
202,127,462	63,910,493	النقد وما حكمه في نهاية الفترة

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

مصرف المال الإسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

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

1. معلومات عامة :

- أ- تأسس مصرف اور الإسلامي للاستثمار كشركة تحويل مالي برأسمال قدره (500) مليون دينار بإسم شركة (شركة عبر القارات للتحويل المالي- مساهمة خاصة) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/71782/1 في 2009/7/29 .
- ب- اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتحويل الشركة الى مصرف اسلامي تحت اسم (مصرف اور الإسلامي 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 الإسلامي من الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة - قسم مراقبة المصارف الإسلامية) 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 تعديل اسم المصرف من (مصرف اور الإسلامي للاستثمار والتمويل) الى (مصرف المال الإسلامي 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 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/كانون 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 30/أيلول/2023

- 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 الأول 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.

استخدام 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 ، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام واجتهادات 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 الإسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

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

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 احتساب 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

40 سنة

5 سنوات

5 سنوات

5 سنوات

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريه 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 الإسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

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

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 المعطنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعطنة 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. تبنى 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 الإسلامي للاستثمار للفترة المنتهية في 30/أيلول/ 2023 مع البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 .

إن الإيضاحات 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 / أيلول / 2023

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

اسم الحساب	30 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/ كانون الأول/ 2022 مدققة الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	16,469,255	120,561,047
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	1,856,353	2,833,911
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تامينات خطابات الضمان)	2,322,422	2,881,392
مؤسسات مالية تحت التأسيس	551,040	551,000
مقاصة واردة / معلقة	680,721	0
مجموع	21,879,791	126,827,350

اسم الحساب	30 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/ كانون الأول/ 2022 مدققة الف دينار
نقد في الخزينة / دينار	29,114,767	34,546,202
نقد في الخزائن بالعملة الأجنبية	3,009,950	2,584,740
مجموع	32,124,717	37,130,942
اجمالي النقد	54,004,508	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 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/ كانون الأول/ 2022 مدققة الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	8,847,258	8,733,440
نقد لدى المصارف الخارجية	1,058,727	4,508,766
مجموع	9,905,985	13,242,206

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 / أيلول / 2023

7-التمويلات الاسلامية

تكون هذا البند مما يلي:-

اسم الحساب	30 ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
تمويل اسلامي المربحات	81,742,119	37,392,388
القرض الحسن	1,798,336	2,339,811
مستحق مربحات	444,604	261,145
مستحق القرض الحسن	193,678	7,945
مجموع التمويلات الاسلامية	84,178,737	40,001,288
ينزل : مستلم مقدما مربحات	(10,648,900)	(4,186,544)
ينزل : مخصص مخاطر الائتمان النقدي	(3,388,559)	(1,270,203)
صافي التمويلات الاسلامية	70,141,278	34,544,541

8-استثمارات طويلة الاجل

تكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	30 ايلول / 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
ينزل : أرباح مضاربة مستلم مقدماً	(539,000)	(461,336)
ينزل : مخصص مخاطر الاستثمار	(977,430)	(834,010)
صافي الاستثمارات	72,355,046	49,405,130

9-استثمارات قصيرة الاجل

تكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	30 ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
استثمارات قصيرة الاجل / شهادات ايداع	47,000,000	12,000,000
المجموع	47,000,000	12,000,000

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/ أيلول / 2023

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

المجموع ألف دينار	نفقات التأسيس الف دينار	ديكورات وتركييب وقواطع ألف دينار	نظم وبرمجيات داتا سنتر الف دينار	اثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	مباني الف 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
103,379	0	9,619	513	71,161	0	21,486	600	الإضافات خلال الفترة
-1,403,377	-36,397	-275,907	0	0	-1,091,073	0	0	الاستيعادات
20,404,839	206,253	1,391,471	4,125,458	4,580,469	0	517,629	9,583,559	الكلفة كما في 2023/9/30
								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
1,996,922	36,397	275,907	618,429	668,540	145,393	72,574	179,682	اندثار الفترة الحالية
-717,612	-36,397	-275,907	0	0	-405,308	0	0	تسويات الاندثار المتراكم
3,539,520	0	0	1,413,700	1,673,144	0	228,380	224,296	الرصيد كما في 2023/9/30
16,865,319	206,253	1,391,471	2,711,758	2,907,325	0	289,249	9,359,263	القيمة الدفترية كما في 2023/9/30
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
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 / أيلول / 2023

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

اسم الحساب	30 / ايلول / 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
تنزل / الاطفاءات	-979,085	-1,288,342
المجموع	4,264,568	5,223,383

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

اسم الحساب	30 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/ كانون الأول/ 2022 مدققة الف دينار
مشاريع تحت التنفيذ / شراء بناية للمصرف	0	10,000,000
مشاريع تحت التنفيذ / لصيانة البنايه أعلاه	0	5,042,180
مشاريع تحت التنفيذ / فرع شارع 52 وفرع الموصل	1,537,945	1,537,945
الإضافات	48,983,315	23,990,902
مجموع	50,521,260	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/ ايلول / 2023

13. الموجودات الاخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/ كانون الأول/ 2022 مدققة الف دينار
مدينون النشاط غير الجاري	334,237	366,280
تأمينات لدى الغير (Money Gram)	122,250	2,670,000
تأمينات لدى الغير - عملاء	0	3,319,770
فروقات تقييم العملة	-8,246	0
مصارييف مدفوعة مقدماً	345,587	291,865
نفقات قضائية	39,234	38,786
سلف لأغراض النشاط	82,238	81,135
سلف المنتسبين	74,950	43,850
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	0	150,382
ايراد مضاربة مستحق غير مقبوض	773,688	582,275
سحوبات بطاقات	32,670	4,500
مدينون خطابات الضمان المدفوعة	285,785	117,421
مدينون عمولات خطابات الضمان	2,124,765	1,600,986
مجموع	4,207,158	9,267,250

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 / أيلول / 2023

14 : ودائع العملاء
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/ كانون الأول/ 2022 مدققة الف دينار
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات وجمعيات	8,876,666	10,372,799
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	1,354,699	1,065,960
حسابات جارية دائنة / قطاع مالي / مصرف الثقة الإسلامي	4,305	4,305
حسابات التوفير	10,940	19,980
المجموع	10,246,610	11,463,044

15. التامينات النقدية
يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	30 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/ كانون الأول/ 2022 مدققة الف دينار
تأمينات لقاء خطابات الضمان	28,335,718	11,229,195
تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية	0	3,267,984
تأمينات مستلمة لقاء تسهيلات الثمانية	90,130	90,130
تأمينات مستلمة / شركات الصيرفة	0	45,700,080
تأمينات مستلمة / حوالات	2,600	0
المجموع	28,428,448	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 / أيلول / 2023

16. القروض المستلمة :

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
قروض طويلة الاجل / مبادرة البنك المركزي	41,526,269	32,231,413
المجموع	41,526,269	32,231,413

17- مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / ايلول / 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 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
مخصص تقلبات أسعار الصرف	0	117,033
مخصص الائتمان التعهدي الممنوح	3,024,836	782,125
المجموع	3,024,836	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/ أيلول/ 2023

19.مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
صندوق الزكاة	6	1
صندوق الصدقات	8,318	1,067
السفاتج المسحوبة على المصرف	19,135	15,100
حوالات المركزية الصادرة	595	
حوالات خارجية مباعه	153,091	880
دائنون قطاع خاص افراد	406,497	292
دائنون نشاط غير جاري	2,350	
إيرادات خطابات الضمان مستلمة مقدماً	1,771,409	228,971
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	21,834	71,704
خزينة عامة ورسوم طوابع مالية مستحقة	477,121	0
زيادة في الصندوق	8	9
زيادة في نقد أجهزة الصراف الآلي	1,100	
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	18,474	9,026
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	150	150
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	8,661,975	100,698
إيداع الاكتتاب في اسهم الشركات	0	1,000
أجور لجان الكشف	50	50
امانات دفعات تسديد مضاريات / افراد	337,707	337,707
امانات دفعات تسديد مضاريات / شركات	0	97,649
مقبوضة أقساط التأمين	3,783	1,362
ماستر كارد نقاط بيع خارجي	0	2,773
ماستر كارد - صراف الآلي خارجي	990	
موردون داخليون	4,885	42
موردون خارجيون	1	14,561
حسابات تحت التسوية	6,240	0
م يدوية حوالات صادرة	90	0
حسابات تسوية/ماستر كارد	12,830	0
فوائد مستحقة غير مقبوضة	113	
المجموع	11,908,752	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 أيلول / 2023

20. إيراد بيع وشراء العملة الأجنبية

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية	562,847	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	-467,412	833,962

21. أ - الالتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
التزامات لقاء خطابات الضمان	179,577,517	47,140,121
التزامات لقاء اعتمادات مستندية	0	6,420,539
التزامات لعميل المشاركة - شركات	128,524	128,524
تنزل / التأمينات	-28,335,718	-14,497,178
المجموع	151,370,323	39,192,006

ب - حسابات متقابلة خارج الميزانية تحت المراقبة

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	30 / ايلول / 2023 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2022 مدققة الف دينار
مدينو جاري الشركاء تحت المراقبة	29,000,000	29,000,000
تمويلات المرابحات 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