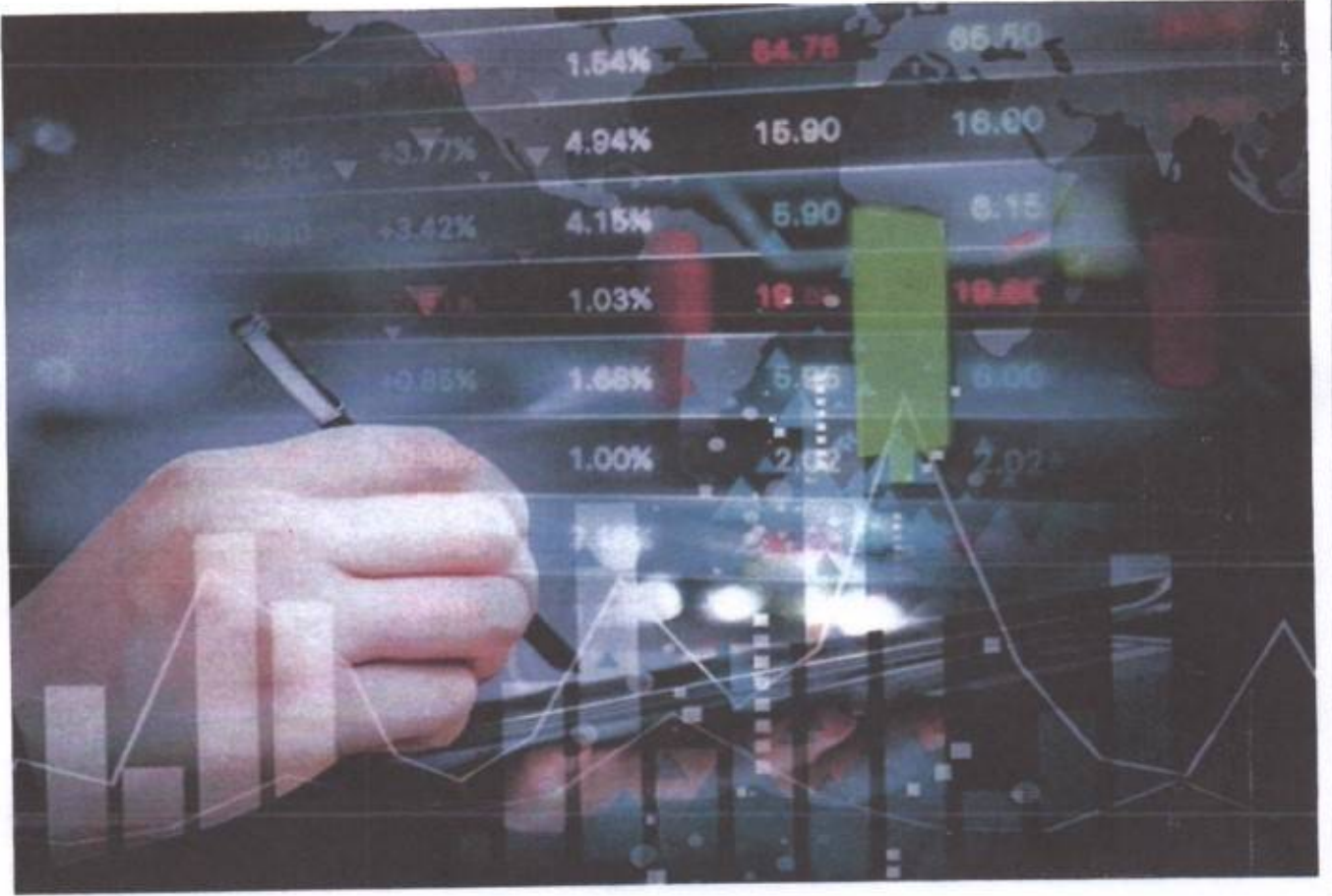


مصرف المال الإسلامي للاستثمار (ش م خ)
البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة
المنتهية في 31 / اذار / 2024



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 consultant
By Board of Monitoring and Auditing Professions
Class (A)
License No. 575
Email: khalelaccounting@yahoo.com
Tel: 078-5831503-07703281753-
07507497014
P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد البداله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات ادارية ومالية وكنفوية وضريبية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتكثيف الحسابات
في جمهورية العراق - صنف اول
رقم الاجازة 285
بغداد - المارثية الفرع المقابل لمستشفى
الزيتون م 213 - ز 4 - 412

الرقم : خ/315
التاريخ : 2024 / 5 / 29

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 31/ اذار /2024 وكل من قوائم الربح والخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 2024/3/31 بذلك التاريخ وملخص 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 وعليه فأننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها .

1- النقدية :

بلغ رصيد النقد في الخزينة ولدى البنك المركزي العراقي بحدود (49) مليار دينار كما في 2024/3/31 ، وهو ينخفض بمبلغ ما يقارب (45) مليار دينار عن الرصيد الافتتاحي كما في

2024/1/1 ، ويعود معظم سبب هذا الانخفاض الى استثمارات قصيرة الاجل (شهادات ايداع) لدى البنك المركزي العراقي .

2- مشاريع تحت التنفيذ :

بلغ رصيد الحساب أعلاه بحدود (53) مليار دينار كما في 2024/3/31 وهو ينخفض بمقدار ما يقارب (16) مليار دينار وبنسبة قدرها (23%) ويعود سبب هذا الانخفاض الى الغاء عقد شراء بنائية فرع الداودي من قبل البنك المركزي العراقي .

3- نتيجة النشاط :

بلغت نتيجة النشاط ربحاً ما يقارب (570) مليون دينار للفترة من (2024/1/1 ولغاية 2024/3/31) وان سبب هذا التدني في نتيجة النشاط يعود الى توقف نشاط المصرفي حسب تعليمات البنك المركزي ولدينا الإيضاحات والملاحظات المبينة ادناه :-

- لم يتم احتساب الاندثار والاطفاءات خلال الفترة والتي تقدر بحدود (330) مليون دينار مقارنة بالفترة للسنة السابقة .
- لاحظنا وجود استرداد مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي بلغ بحدود (775) مليون دينار مما أدى الى انخفاض اجمالي المصروفات وقد بينت الإدارة لنا ان سبب ذلك يعود الى وجود تسديدات على حساب التمويلات الإسلامية .
- تتضمن مصاريف التشغيل مبلغاً ما يقارب (697) مليون دينار تمثل أجور تدقيق مدفوعة للشركة الأجنبية (k2) والتي تشكل نسبة (49%) الى اجمالي المصاريف التشغيلية .
- لوحظ وجود غرامات وتعويضات بلغت ما يقارب (422) مليون دينار خلال الفترة مما يتطلب الالتزام بتعليمات البنك المركزي وعليه نوصي بضرورة تلافى ذلك مستقبلاً .

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.

❖ أمور أخرى :

تنتهي السنة المالية للمصرف في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 31 اذار / 2024 المرفقة لأغراض الإدارة وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد (98/3/9) والمؤرخ في 2023/2/9.

مع التقدير ...

خليل إبراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عن شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

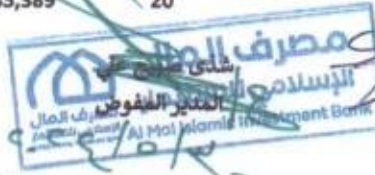


مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31 / اذار / 2024

31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار	31 / اذار / 2024 غير مدققة الف دينار	ايضاحات	
93,775,252	49,177,200	5	الموجودات :- نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
3,217,676	3,214,741	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
72,983,032	72,078,566	7	صافي التمويلات الإسلامية
60,649,444	60,578,667	8	استثمارات طويلة الاجل
-	52,000,000	9	استثمارات قصيرة الاجل
16,447,337	16,477,264	10	موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات بالصافي
3,956,057	3,973,481	11	موجودات غير ملموسة
68,968,362	53,270,294	12	مشايخ تحت التنفيذ
4,005,762	4,260,135	13	موجودات اخرى
324,002,923	315,030,348		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
1,793,511	2,119,555	14	ودائع العملاء
34,044,992	31,638,844	15	تأمينات نقدية
40,730,321	38,863,285	16	قروض مستلمة
5,470	5,470	17	مخصص ضريبة الدخل
3,694,577	3,458,340	18	التخصيصات الاخرى
9,334,928	3,976,181	19	مطلوبات اخرى
89,603,800	80,061,675		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :-
250,000,000	250,000,000		راس المال المكتتب به
18,637	18,637		احتياطي الزامي
15,353	15,353		احتياطي التوسعات
64,346	64,346		أرباح مدورة
-15,699,213	-15,129,663		العجز المتراكم
234,399,123	234,968,673		مجموع حقوق الملكية
324,002,923	315,030,348		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
252,397,264	240,585,389	20	الحسابات النظامية المتقابلة

حيدر طالب علي
رئيس مجلس الادارة

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



رانيا عبدالله نجم
معاون مدير القسم المالي

إشارة الى تقريرنا المرقم (خ/315) في 2024/5/29

ان الايضاحات المرفقة (20-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31 اذار / 2024

2023 / 8 / شباط /	2024 / 31 / اذار /	ايضاحات
مدفقة الف دينار	غير مدفقة الف دينار	
91,636	565,140	الإيرادات المتحققة عن عمليات التمويلات
91,636	565,140	صافي الدخل من التمويلات الإسلامية
532,566	549,175	الأرباح المتحققة عن العمولات المصرفية
-2,283	-12,399	أرباح العمولات المدينة
530,283	536,776	صافي أرباح العمولات
134,120	488	أرباح (خسائر) بيع وشراء العملات الأجنبية
0	389,423	عوائد الاستثمارات
14,987	36,929	إيرادات أخرى
771,026	1,528,756	اجمالي الدخل
96,642	320,161	رواتب الموظفين وما في حكمها
150,671	1,414,386	مصاريف تشغيلية
330,940	0	استهلاكات وإطفاءات
0	-775,341	مخصص (المسترد) من مخاطر الائتمان النقدي والتعمدي
578,253	959,206	اجمالي المصروفات
192,773	569,550	ربح (خسارة) قبل الضريبة
192,773	569,550	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
-1,147,292	-	بنود الدخل الشامل الآخر (فروقات تقييم العملات الأجنبية عن تغيير سعر الصرف)
-954,519	569,550	الدخل الشامل للفترة

مصرف المال الإسلامي
شذى صبيح علي
المدير التنفيذي
Al Madani Islamic Bank

رانيا عبدالله نجم
معاون مدير القسم المالي

ان الإيضاحات المرفقة (20-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنتهية كما في 31/ اذار/ 2024

2023 / شباط / 8	2024 / اذار / 31	
مدققة	غير مدققة	
الف دينار	الف دينار	
(954,519)	569,550	الانشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير النقدية
330,940		الاستهلاكات والاطفاءات
		مخصص ضريبة الدخل
		خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
-623,579	569,550	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
799,737	904,466	التغير في صافي الاستهلاات الائتمانية المباشرة
(378,849)	(254,372)	التغير في الموجودات الاخرى
28,375,745	326,044	التغير في ودائع العملاء
(16,440,019)	(2,406,149)	التغير في التامينات
35,354	(5,358,747)	التغير في المطلوبات اخرى
0	0	التغير في سبائك الذهبية
(14,898)	(236,237)	التغير في التخصيصات
12,377,070	-7,024,995	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
		الانشطة الاستثمارية
-39,613	-29,927	التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
12,410	-17,424	التغير في الموجودات ثابتة / موجودات غير ملموسة
-5,715	15,698,068	التغير في الموجودات ثابتة / مشاريع تحت التنفيذ
0	-52,000,000	التغير في الاستثمار قصير الاجل
0	70,778	التغير في الاستثمار طويل الاجل
-32,918	-36,278,505	صافي التدفق النقدي في الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
0	0	زيادة راس المال
11,691,108	(1,867,036)	قروض دائنة
(177)		الاحتياطيات
		توزيع ارباح
11,690,931	(1,867,036)	صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الانشطة التمويلية
23,411,504	(44,600,986)	صافي الربح (خسارة) في النقد وما في حكمه
177,200,498	96,992,928	النقد وما حكمه في بداية الفترة
200,612,002	52,391,942	النقد وما حكمه في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة (1-20) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المالية للفترة المنتهية في 2024/3/31

1. معلومات عامة :

- أ- تأسس مصرف اور الإسلامي 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 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 تبديل 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 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية للمرة الاولى ابتداءً من 21/كاتبون الثاني/2015. وتم بهذا الصدد الالتزام بالمتطلبات 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 2024/3/31

- الاعتراف بجميع الاصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية
- عدم الاعتراف بالبندود بالبندود او الالتزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية الاعتراف بها .
- جرت عملية اعادة تصنيف بعض البندود 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 الأجنبية ، 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 ، وبشكل 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 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 2024/3/31

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 الاندثار والإستهلاك 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 المساندة 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 لبنود 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 2024/3/31

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 31 آذار 2024 مع البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023 .

ان الإيضاحات المرفقة (1-20) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/اذار/2024

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

اسم الحساب	31 / اذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	7,459,605	61,369,088
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	735,226	2,257,247
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان)	10,256,147	10,256,147
مصارف تحت التأسيس وزيادة رأس المال	1,551,040	551,040
مقاصبة واردة / معلقة	-	131,750
مجموع	20,002,018	74,565,272

اسم الحساب	31 / اذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
نقد في الخزينة / دينار	26,194,158	16,202,426
نقد في الخزائن بالعملة الأجنبية	2,981,024	3,007,554
مجموع	29,175,182	19,209,980
اجمالي النقد	49,177,200	93,775,252

6 - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى المصارف المحلية والاجنبية :-

اسم الحساب	31 / اذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	2,291,781	2,291,781
نقد لدى المصارف الخارجية	922,961	925,895
مجموع	3,214,741	3,217,676

ان الإيضاحات المرفقة (20-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/أذار/2024

7-التمويلات الإسلامية
تكون هذا البند مما يلي:-

اسم الحساب	31 / آذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
تمويل اسلامي المربحات	80,710,203	81,479,445
القرض الحسن	1,427,499	1,724,920
مستحق مربحات	1,602,699	2,588,757
مستحق القرض الحسن	292,771	210,842
مجموع التمويلات الإسلامية	84,033,173	86,003,965
يتزل : مستلم مقدما مربحات	(9,685,620)	(10,212,843)
يتزل : مخصص مخاطر الائتمان النقدي	(2,268,986)	(2,808,090)
صافي التمويلات الإسلامية	72,078,566	72,983,032

8-استثمارات طويلة الاجل
تكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31 / آذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
استثمارات طويلة الاجل / شركات تابعة	25,000,000	25,000,000
استثمارات على صيغة المضاربات	9,000,000	9,000,000
استثمارات على صيغة المشاركات	28,000,000	28,000,000
مجموع	62,000,000	62,000,000
يتزل : أرباح مضاربة مستلم مقدماً	(681,333)	(610,556)
يتزل : مخصص مخاطر الاستثمار	(740,000)	(740,000)
صافي الاستثمارات	60,578,667	60,649,444

9-استثمارات قصيرة الاجل
تكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31 / آذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
استثمارات قصيرة الاجل / شهادات ايداع	52,000,000	0
المجموع	52,000,000	0

ان الإيضاحات المرفقة (20-1) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/أذار/2024

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

المجموع	نفقات التأسيس	ديكورات وتركيب وقواطع	نظم وبرمجيات داتا سنتر	اثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	التفاصيل
ألف دينار	الف دينار	ألف دينار	الف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الف دينار	
20,505,465	277,416	1,315,893	4,125,457	4,644,590	0	558,550	9,583,559	الكلفة في 2024/1/1
30,474	0	7,000	18,974	4,500		0	0	الإضافات خلال الفترة
0	0		0	0		0	0	الاستبعادات
20,535,939	277,416	1,322,893	4,144,431	4,649,090	0	558,550	9,583,559	الكلفة كما في 2024 / 3 / 31
								مخصص الاندثارات المتراكمة
4,058,128	0	0	1,620,352	1,898,960	0	254,622	284,194	الرصيد كما في 2024/1/1
0								اندثار الفترة الحالية
547			547					تسويات الاندثار المتراكم
4,058,675	0	0	1,620,899	1,898,960	0	254,622	284,194	الرصيد كما في 2024/3/31
16,477,264	277,416	1,322,893	2,523,533	2,750,130	0	303,928	9,299,366	القيمة الدفترية كما في 2024/3/31
16,447,337	277,416	1,315,893	2,505,105	2,745,630	0	303,928	9,299,365	القيمة الدفترية كما في 2023/12/31

ان الايضاحات المرفقة (1-20) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/أذار/2024

11. موجودات غير ملموسة :

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31 / آذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
شراء نظم	3,956,057	5,223,383
الإضافات خلال الفترة	16,877	39,169
التنزيلات	547	
الإطفاءات	0	-1,306,494
المجموع	3,973,481	3,956,057

12. مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31 / آذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
مشاريع تحت التنفيذ / شراء بناية للمصرف	56,335,903	56,335,903
مشاريع تحت التنفيذ / لصيانة البنايه أعلاه	12,632,459	10,442,079
مشاريع تحت التنفيذ / فرع شارع 52 وفرع الموصل	0	0
الإضافات	36,725	2,190,379
التنزيلات / تسويات قيدية	-15,734,793	0
مجموع	53,270,294	68,968,362

إن الإيضاحات المرفقة (1-20) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/اذار/2024

13. الموجودات الاخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31 / اذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
مدينون النشاط غير الجاري	351,634	366,006
مدينون قطاع مالي	294	0
مدينون القطاع الخاص شركات	2,603	0
تامينات لدى الغير (Money Gram)	32,750	32,750
تامينات لدى الغير	5,000	5,000
مصاريف مدفوعة مقدماً	164,480	88,923
نفقات قضائية	39,567	39,791
سلف لأغراض النشاط	93,525	65,987
سلف المنتسبين	155,100	166,350
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	-1	0
ايراد مضاربة مستحق غير مقبوض	992,271	883,576
سحوبات بطاقات	33,925	-50
مدينون خطابات الضمان المدفوعة	285,785	285,785
مدينون عمولات خطابات الضمان	2,103,203	2,071,644
مجموع	4,260,135	4,005,762

ان الايضاحات المرفقة (1-20) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/اذار/2024

14 : ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31 / اذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات وجمعيات	1,505,796	1,384,345
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	609,453	404,682
حسابات جارية دائنة / قطاع مالي / مصرف الثقة الإسلامي	4,305	4,305
حسابات التوفير	0	180
المجموع	2,119,555	1,793,511

15. التامينات النقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31 / اذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
تامينات لقاء خطابات الضمان	31,548,714	33,954,862
تامينات لقاء الاعتمادات المستندية	0	0
تامينات مستلمة لقاء تسهيلات التمانية	0	0
تامينات مستلمه / شركات الصيرفة	90,130	90,130
تامينات مستلمة / حوالات	0	0
المجموع	31,638,844	34,044,992

ان الايضاحات المرفقة (1-20) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/أذار/2024

16. القروض المستلمة :

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31 / آذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
قروض طويلة الاجل / مبادرة البنك المركزي	38,863,285	40,730,321
المجموع	38,863,285	40,730,321

17- مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31 / آذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
الرصيد في بداية الفترة	5,470	5,470
ضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة	0	0
تسويات على ضريبة الدخل	0	0
المجموع	5,470	5,470

18. التخصيصات الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31 / آذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
مخصص تقلبات أسعار الصرف	0	0
مخصص الائتمان التعهدي الممنوح	3,458,340	3,694,577
المجموع	3,458,340	3,694,577

ان الايضاحات المرفقة (1-20) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/أذار/2024

19. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31 / آذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
صندوق الزكاة	12	8
صندوق الصدقات / مرابحة	21,289	12,863
السفاتيح المسحوبة على المصرف	26,437	26,437
حوالات صادرة	310	110
حوالات خارجية مباعه	0	865
دائنون قطاع خاص افراد	262	262
دائنون النشاط غير الجاري	2,350	2,350
إيرادات خطابات الضمان مستلمة مقدماً	1,751,818	2,005,304
مصاريق مستحقة غير مدفوعة	72,434	72,434
خزينة عامة ورسوم طوابع مالية مستحقة	605,644	605,232
زيادة في اجهزة الصراف الالي	2,527	1,735
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	66,307	31,388
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	150	150
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	1,075,950	6,234,250
أجور لجان الكشف	50	50
امانات دفعات تسديد مضاربات / افراد	337,707	337,707
مقبوضة أقساط التأمين	0	3,783
ماستر كارد نقاط بيع خارجي	14	0
حسابات تحت التسوية	400	0
م يدوية حوالات صادرة	120	0
حسابات تسوية/ماستر كارد	12,400	0
المجموع	3,976,181	9,334,928

ان الايضاحات المرفقة (1-20) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية

مصرف المال الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31/اذار/2024

20. أ - الالتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31 / اذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
التزامات لقاء خطابات الضمان	204,465,712	218,683,736
التزامات لقاء اعتمادات مستندية	0	0
تنزل / تامينات لقاء خطابات الضمان	-31,548,714	-33,954,862
المجموع	172,916,998	184,728,873

ب - حسابات متقابلة خارج الميزانية تحت المراقبة

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31 / اذار / 2024 غير مدققة الف دينار	31/كانون الأول/2023 مدققة الف دينار
مدينو جاري الشركاء تحت المراقبة	29,000,000	29,000,000
تمويلات المراجحات 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	67,668,391

ان الايضاحات المرفقة (1-20) تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية