



المصرف الدولي الاسلامي International Islamic Bank



البيانات المرطية

لشركة المصرف الدولي الإسلامي
(ش.م.خ) بغداد
للفصل الثاني - 30/حزيران 2018

2018

شركة موفق احمد المحاري وشركاؤه
تضامنية لتدقيق مراقبة الحسابات
بغداد - الباب الشرقي - عمارة النعمان

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
بغداد - الكرادة - ارضية

07901545025 - 07708868873
muwafqmahari@yahoo.com

07903324616 - 07736780010
majidjamal45@yahoo.com

العدد: ت م /2/146/98/مرحلية

التاريخ: 2018/8/6

التقرير الفصلي للمدقق الخارجي

الى السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين

مصرف الدولي الاسلامي

بغداد - العراق

تحية طيبة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة والمرفقة لمصرف الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 2018/6/30 وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التدفق النقدي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للربع الثاني المنتهي بذلك التاريخ .

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم استنادا الى عملية الفحص التي قمنا بها.

نطاق التدقيق

لقد استندت مهمتنا وفقا الى معيار التدقيق الدولي رقم (2410) تدقيق المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة ، ان تدقيق المعلومات المالية الموجزة يتمثل في القيام بالاستفسارات بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات تدقيق اخرى ، ان نطاق اعمال التدقيق هذه هي اقل جوهريا من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الامور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال اعمال التدقيق ، وعليه فاننا لا نبدي رأيا تدقيقيا حولها .



الاستنتاج

استنادا الى عملية الفحص التي قمنا بها لم يتبين لنا ما يدعو الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة والمرفقة لمصرف الدولي الاسلامي بأنها غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المرحلية ، ووفقا لمعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.

مع التقدير

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



موفق احمد المحاري

محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

| 30/6/2017 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | 30/6/2018 الف دينار |
|------------------------|-------------------------|------------------------|
| 50,728,274 | 44,212,712 | 32,811,794 |
| 272,064 | 852,928 | 876,461 |
| 0 | 7,517,000 | 7,517,000 |
| 17,653,020 | 21,949,952 | 23,065,820 |
| 22,866,004 | 36,224,268 | 36,462,013 |
| 26,820,803 | 16,548,537 | 18,362,075 |
| 118,340,165 | 127,305,397 | 119,095,163 |

الموجودات:-

نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاستثمارات
الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
ممتلكات و معدات
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية:-

| 30/6/2017 | 31/12/2017 | 30/6/2018 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 17,201,251 | 19,827,646 | 14,167,781 |
| 1,234,180 | 5,252,147 | 3,388,907 |
| 1,000,000 | 950,000 | 2,800,000 |
| 238 | | |
| | 32,654 | |
| 357,744 | 856,866 | 893,513 |
| 19,793,413 | 26,919,313 | 21,250,201 |

المطلوبات:-

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

| 30/6/2017 | 31/12/2017 | 30/6/2018 |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| 100,000,000 | 100,000,000 | 100,000,000 |
| 39,625 | 63,542 | 58,222 |
| 118,654 | 146,757 | 146,519 |
| 273,344 | | 200,963 |
| -1,884,871 | 175,785 | -2,560,742 |
| 98,546,752 | 100,386,084 | 97,844,962 |

رأس المال المكتتب به
علاوة الأصدار
أحتياطي قانوني
أحتياطيات أخرى
أحتياطي مخاطر مصرفية عامة
التغير المتراكم في القيمة العادلة
الفائض المتراكم
نتيجة نشاط الفترة
مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

| 30/6/2017 | 31/12/2017 | 30/6/2018 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 118,340,165 | 127,305,397 | 119,095,163 |

| 30/6/2017 | 31/12/2017 | 30/6/2018 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 14,819,492 | 22,092,464 | 22,641,566 |

الالتزامات التعهدية بالصافي

عن مصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ.) - بغداد

المدير المقوض
سهها زكي عبدالرسول الكفائي

المدير المالي
نزهان سالم داود

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
Majid J.A. Al-Abaci
Certified Public Accountant

شركة موفق احمد الحارثي
موفق احمد الحارثي ومراقب حسابات
وشركاه
لتدقيق ومراقبة الحسابات

MUFAQ A. AL MAHARI & PARTNERS CO
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

| <u>30/6/2017</u> | <u>30/6/2018</u> | |
|------------------|------------------|--|
| الف دينار | الف دينار | |
| 10,351 | 443,111 | التفاصيل |
| - | - | الارادات المتحققة من عمليات المرابحة |
| 10,351 | 443,111 | الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية |
| | | صافي ايرادات الفوائد |
| 391,898 | 50,744- | صافي ايرادات العمولات |
| 171,539 | 544,781 | ارباح (خسائر) عملات أجنبية |
| - | - | صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| 111,581 | 346,394 | ايرادات الاستثمارات |
| 685,369 | 1,283,542 | ايرادات أخرى |
| | | أجمالي الدخل |
| 1,182,777 | 1,616,299 | نفقات الموظفين |
| 399,813 | 696,717 | استهلاك و اطفاءات |
| 987,650 | 1,531,268 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| - | - | مخصص تدني الائتمان المباشر |
| 2,570,240 | 3,844,284 | أجمالي المصروفات |
| (1,884,871) | (2,560,742) | خسارة الفترة |
| | | ضريبة الدخل |
| | | الربح بعد الضريبة موزع كالآتي : |
| | | احتياطي رأسمالي |
| | | احتياطي التوسعات |
| | | الفائض القابل للتوزيع |
| | | كشف الدخل الشامل الآخر |
| <u>30/6/2017</u> | <u>30/6/2018</u> | صافي الربح السنوي |
| الف دينار | الف دينار | |
| - | - | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| - | - | إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة |



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

| 30/6/2017 | 30/6/2018 | الأنشطة التشغيلية |
|--------------|--------------|---|
| الف دينار | الف دينار | |
| - | - | ربح الفترة بعد الضريبة |
| | | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| 399,813 | 696,717 | استهلاكات |
| - | - | مخصص خسائر أئتمان محمل |
| - | - | خسائر بيع ممتلكات و معدات |
| - | - | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة |
| 238 | - | مخصص ضريبة الدخل |
| 400,051 | 696,717 | مخصصات متنوعة |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات |
| | | التغيير في الموجودات والمطلوبات |
| (17,653,020) | (5,412,800) | التغيير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| - | - | التغيير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة |
| (26,820,803) | 8,458,728 | التغيير في الموجودات الأخرى |
| 17,201,251 | (3,033,470) | التغيير في ودائع العملاء |
| 1,234,180 | 2,154,727 | التغيير في التأمينات النقدية |
| 357,744 | 535,769 | التغيير في المطلوبات أخرى |
| (25,280,597) | 3,399,671 | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب |
| - | - | الضرائب المدفوعة |
| (25,280,597) | 3,399,671 | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| | | التغيير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| - | (7,517,000) | التغيير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (23,265,817) | (12,899,292) | التغيير في الاستثمارات |
| - | - | (شراء) ممتلكات و معدات |
| | | (شراء) موجودات غير ملموسة |
| (23,265,817) | (20,416,292) | صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| 100,000,000 | - | المتحصل من زيادة رأس المال |
| (453,248) | 1,800,000 | اموال مقترضة |
| | (2,095,462) | العجز المتراكم |
| 99,546,752 | (295,462) | أرباح موزعة |
| 51,000,338 | (17,312,083) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية |
| - | 51,000,338 | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 51,000,338 | 33,688,255 | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

| أجمالي حقوق الملكية | أرباح (خسائر) مدورة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | الأحتياطيات | | | علاوة الأصدار | رأس المال المكتتب به |
|---------------------|-----------------------|-----------------------------------|-------------------|---------|--------|---------------|----------------------|
| | | | مخاطر مصرفية عامة | أخرى | قانوني | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100,431,623 | 273,344 | | | 118,654 | 39,625 | 0 | 100,000,000 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -1,884,871 | -1,884,871 | | | 0 | 0 | | |
| 98,546,752 | -1,611,527 | 0 | 0 | 118,654 | 39,625 | 0 | 100,000,000 |
| 0 | | 0 | | | | | |
| 0 | 0 | | | | | | |
| 0 | 0 | | | 0 | | | |
| 98,546,752 | -1,611,527 | 0 | 0 | 118,654 | 39,625 | 0 | 100,000,000 |

30/6/2017

الرصيد في بداية الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
الزيادة في رأس المال
مجموع الإيرادات و المصاريف المثبتة مباشرة في
حقوق الملكية
نتيجة نشاط الفترة
المجموع
المحول الى أحتياطيات
الأرباح الموزعة
أطفاءات أخرى
الرصيد في نهاية الفترة



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

| أرباح مدورة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | الأحتياطيات | | | علاوة الأصدار | رأس المال المكتتب به | |
|-------------|-----------------------------------|-------------------|------|---------|---------------|----------------------|-------------|
| | | مخاطر مصرفية عامة | أخرى | قانوني | | | |
| 98,546,752 | -1,611,527 | 0 | 0 | 118,654 | 39,625 | 0 | 100,000,000 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -2,560,742 | -2,560,742 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -2,560,742 | -2,560,742 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 247,425 | 200,963 | 0 | 0 | 27,865 | 18,597 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 97,844,962 | -2,359,779 | 0 | 0 | 146,519 | 58,222 | 0 | 100,000,000 |

30/6/2018

الرصيد في بداية الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
الزيادة في رأس المال
مجموع الإيرادات و المصاريف المثبتة مباشرة في
حقوق الملكية
نتيجة نشاط الفترة
المجموع
المحول الى أحتياطيات
الأرباح الموزعة
أطفاءات أخرى
الرصيد في نهاية الفترة

