

العدد: ت م /2/146/98/مرحلية

التاريخ: 2018/5/29

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 2018/3/31 وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التدفق النقدي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للربع الاول 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 31 اذار 2018

31/3/2017	31/12/2017	31/3/2018
الف دينار	الف دينار	الف دينار
73,612,438	44,212,712	35,896,665
3,709,587	852,928	857,345
9,000,000	7,517,000	7,517,000
8,450,653	21,949,952	22,485,563
22,010,841	36,224,268	36,413,402
23,368,444	16,548,537	16,911,021
140,151,963	127,305,397	120,080,996

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 تزييل المخصص)
ممتلكات و معدات
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية:-

المطلوبات:-

37,761,783	19,827,646	15,703,454
1,095,571	5,252,147	2,627,877
	950,000	1,900,000
238		
	32,654	
1,475,703	856,866	840,756
40,333,295	26,919,313	21,072,087

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

حقوق الملكية:-


100,000,000	100,000,000	100,000,000
39,625	63,542	58,222
118,654	146,757	146,519
(339,611)	175,785	(1,195,832)
99,818,668	100,386,084	99,008,909

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

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

140,151,963	127,305,397	120,080,996
14,819,492	22,092,464	22,641,566

الالتزامات التعهدية بالصافي


رئيس مجلس الادارة
حيدر فلاح محمد حسن الشماع


عن مصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ.) - بغداد
المدير المفوض
سها زكي عبدالرسول الكفائي


المدير المالي
نزهان سالم داود



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل كما في 31/3/2018

<u>31/3/2017</u> الف دينار	<u>31/3/2018</u> الف دينار	
5,380	238,578	التفاصيل
-	-	الارادات المتحققة من عمليات المربحة
5,380	238,578	الارياح المدفوعة عن العمليات المصرفية
		صافي ايرادات الفوائد
310,585	86,723-	صافي ايرادات العمولات
88,543	250,102	ارياح (خسائر) عملات أجنبية
-	-	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة
518,451	232,123	ايرادات الاستثمارات
922,959	634,080	ايرادات أخرى
		أجمالي الدخل
553,854	797,587	نفقات الموظفين
139,789	357,294	استهلاك و اطفاءات
842,271	875,994	مصاريف تشغيلية أخرى
-	-	مخصص تدني الائتمان المباشر
1,535,914	2,030,875	أجمالي المصروفات
(612,955)	(1,396,795)	خسارة الفترة
		ضريبة الدخل
		الربح بعد الضريبة موزع كالآتي :
		احتياطي رأسمالي
		احتياطي التوسعات
		الفاصل القابل للتوزيع
		كشف الدخل الشامل الأخر
<u>31/3/2017</u> الف دينار	<u>31/3/2018</u> الف دينار	صافي الربح السنوي
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	-	إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
كشفت التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 اذار 2018

31/3/2017	31/3/2018	الأنشطة التشغيلية
الف دينار	الف دينار	
-	-	ربح الفترة بعد الضريبة
-	-	تعديلات لبنود غير نقدية:
139,789	357,294	استهلاكات
-	-	مخصص خسائر أثمان محمل
-	-	خسائر بيع ممتلكات و معدات
-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
238	-	مخصص ضريبة الدخل
140,027	357,294	مخصصات متنوعة
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(8,450,653)	(14,034,910)	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
(23,368,444)	6,457,423	التغير في الموجودات الأخرى
37,761,783	(22,058,329)	التغير في ودائع العملاء
1,095,571	1,532,306	التغير في التأمينات النقدية
1,475,703	(634,947)	التغير في المطلوبات أخرى
8,653,987	(28,381,163)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
8,653,987	(28,381,163)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الأستثمارية
		التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(9,000,000)	1,483,000	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(22,150,630)	(14,045,267)	التغير في الاستثمارات
-	-	(شراء) ممتلكات و معدات
-	-	(شراء) موجودات غير ملموسة
(31,150,630)	(12,562,267)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
100,000,000	-	المتحصل من زيادة رأس المال
-	1,900,000	اموال مقترضة
(181,332)	(1,524,585)	الارياح المدورة
99,818,668	375,415	أرباح موزعة
77,322,025	(40,568,015)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
-	77,322,025	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
77,322,025	36,754,010	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 31 اذار 2017

اجمالي حقوق الملكية	ارباح (خسائر) مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الإحتياطيات			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
(612,955)	(612,955)			0	0		
99,818,668	(339,611)	0	0	118,654	39,625	0	100,000,000
0	0	0					
0	0						
0	0			0			
99,818,668	(339,611)	0	0	118,654	39,625	0	100,000,000

31/3/2017

الرصيد في بداية الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
الزيادة في رأس المال
مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية
تدبجة نشاط الفترة
المجموع
المحول إلى إحتياطيات الأرباح الموزعة
أطفاءات أخرى
الرصيد في نهاية الفترة

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

للفترة المنتهية في 31 آذار 2018

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأحتياطيات			علاوة الأصدار	رأس المال المكتتب به
			مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني		
99,818,668	(339,611)	0	0	118,654	39,625	0	100,000,000
0	0	0		0			0
0	0	0	0	0	0	0	0
(1,396,795)	(1,396,795)			0	0		
(1,736,406)	(1,736,406)	0	0	0	0	0	0
587,036	540,574	0		27,865	18,597		
0	0						
0	0			0			
99,008,909	(1,195,832)	0	0	146,519	58,222	0	100,000,000

31/3/2018

الرصيد في بداية الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة

الزيادة في رأس المال

مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في

حقوق الملكية

ربح الفترة

المجموع

المحول إلى أحتياطيات

الأرباح الموزعة

أطفاءات أخرى

الرصيد في نهاية الفترة