

مصرف العالم الاسلامي  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
البيانات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨  
مع تقرير مراقب الحسابات المستقل حول  
مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

العدد: ١٠٠ م

التاريخ: ٢٠١٨/١١/٢١

## التقرير الفصلي للمدقق الخارجي

الى السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين

مصرف العالم الاسلامي

بغداد - العراق

تحية طيبة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة والمرفقة لمصرف العالم الاسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) كما في ٢٠١٨/٩/٣٠ وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التدفق النقدي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للربع الثالث المنتهي بذلك التاريخ .

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) 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 (٢٤١٠) 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 .

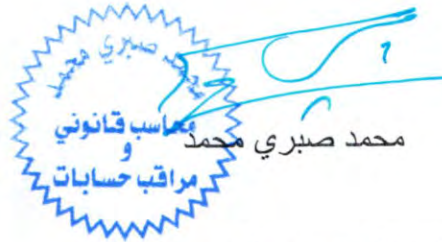
## الاستنتاج

استنادا الى عملية الفحص التي قمنا بها لم يتبين لنا ما يدعو الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة والمرفقة لمصرف العالم الاسلامي بأنها غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (٣٤) 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



محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2018

| 30/9/2017          | 31/12/2017         | 30/9/2018          |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| الف دينار          | الف دينار          | الف دينار          |
| 84,896,371         | 75,460,345         | 17,701,806         |
| 1,054,544          | 19,988,270         | 48,265,297         |
| 0                  | 30,000,000         | 35,000,000         |
| 58,709,002         | 23,496,727         | 18,333,077         |
| 138,533,254        | 141,082,077        | 146,659,062        |
| 962,848            | 663,346            | 1,076,117          |
| <b>284,156,019</b> | <b>290,690,765</b> | <b>267,035,359</b> |

**الموجودات:-**

نقد و ارسدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية  
الاستثمارات  
الائتمان المباشر ( بعد تنزيل المخصص)  
ممتلكات و معدات  
موجودات أخرى  
مجموع الموجودات

**المطلوبات و حقوق الملكية:-**

**المطلوبات:-**

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

|                   |                   |                   |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 29,577,547        | 38,076,473        | 11,924,330        |
| 267,689           | 538,279           | 1,067,626         |
|                   |                   | 993,000           |
|                   | 0                 |                   |
| 529,548           | 187,059           | 116,325           |
| 2,564             | 51,050            | 13,137            |
| <b>30,377,348</b> | <b>38,852,861</b> | <b>14,114,418</b> |

|                    |                    |                    |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 250,000,000        | 250,000,000        | 250,000,000        |
| 155,069            | 98,299             | 37,989             |
| 755                | 1,510              | 755                |
| 3,622,848          | 1,738,095          | 2,882,197          |
| <b>253,778,671</b> | <b>251,837,904</b> | <b>252,920,941</b> |

رأس المال المكتتب به  
علاوة الأصدار  
أحتياطي قانوني  
أحتياطيات أخرى  
التغير المتراكم في القيمة العادلة  
أرباح مدورة  
مجموع حقوق الملكية

|                    |                    |                    |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>284,156,019</b> | <b>290,690,765</b> | <b>267,035,359</b> |
|--------------------|--------------------|--------------------|

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

|                  |                  |                  |
|------------------|------------------|------------------|
| <b>1,011,319</b> | <b>2,246,604</b> | <b>4,419,878</b> |
|------------------|------------------|------------------|

الالتزامات التعهدية بالصافي

رئيس مجلس الإدارة  
سيف الدين سعد هاشم بدير



مساعد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



المدير المفوض  
ليث عبد الله صادق  
محمد صبري محاسب  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
قائمة الدخل كما في 30 أيلول 2018

| <u>30/9/2017</u> | <u>30/9/2018</u> |  |
|------------------|------------------|--|
| الف دينار        | الف دينار        |  |
| -                | 2,687            | التفاصيل                                   |
| -                | -                | الايرادات المتحققة من عمليات المرابحة      |
| -                | 2,687            | الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية      |
|                  |                  | صافي ايرادات الفوائد                       |
| 125,127-         | 355,956          | صافي ايرادات العمولات                      |
| 6,341,394        | 3,875,326        | ارباح (خسائر) عملات أجنبية                 |
| -                | -                | صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة   |
| 2,646            | 20,269           | من خلال قائمة الدخل الموحدة                |
| 6,218,913        | 4,254,238        | ايرادات أخرى                               |
|                  |                  | أجمالي الدخل                               |
| 362,193          | 508,083          | نفقات الموظفين                             |
| 2,326,402        | 2,970,656        | استهلاك و اطفاءات                          |
| -                | -                | مصاريف تشغيلية أخرى                        |
| 2,688,595        | 3,478,739        | مخصص تدني الائتمان المباشر                 |
|                  |                  | أجمالي المصروفات                           |
| 3,530,318        | 775,499          | الربح قبل الضريبة                          |
| 529,548          | 116,325          | ضريبة الدخل                                |
| 3,000,770        | 659,174          | الربح بعد الضريبة موزع كالآتي :            |
| 150,039          | 32,959           | احتياطي رأسمالي                            |
| 2,850,732        | 626,215          | احتياطي التوسعات                           |
| 3,000,770        | 659,174          | الفائض القابل للتوزيع                      |
|                  |                  | كشف الدخل الشامل الآخر                     |
| <u>30/9/2017</u> | <u>30/9/2018</u> |  |
| الف دينار        | الف دينار        |  |
| 3,000,770        | 659,174          | صافي الربح السنوي                          |
| -                | -                | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| 3,000,770        | 659,174          | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
|                  |                  | إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة            |

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

| 30 أيلول 2018       |             |                                   |                   |      |        |               |                      | للفترة المنتهية في  |
|---------------------|-------------|-----------------------------------|-------------------|------|--------|---------------|----------------------|---|
| أجمالي حقوق الملكية | أرباح مدورة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | الأحتياطيات       |      |        | علاوة الأصدار | رأس المال المكتتب به |   |
|                     |             |                                   | مخاطر مصرفية عامة | أخرى | قانوني |               |                      |   |
|                     |             |                                   |                   |      |        |               |                      | 30/9/2018   |
| 251,266,870         | 1,205,247   | 0                                 | 0                 | 755  | 60,867 | 0             | 250,000,000          | الرصيد في بداية الفترة                                    |
|                     |             |                                   |                   |      |        |               |                      | صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة                 |
|                     |             |                                   |                   |      |        |               |                      | الزيادة في رأس المال                                      |
| 0                   | 0           | 0                                 | 0                 | 0    | 0      | 0             | 0                    | مجموع الإيرادات و المصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية |
| 659,174             | 626,215     |                                   |                   | 0    | 32,959 |               |                      | ربح الفترة  |
| 659,174             | 626,215     | 0                                 | 0                 | 0    | 32,959 | 0             | 0                    | المجموع   |
| 994,897             | 994,897     | 0                                 |                   |      |        |               |                      | المحول الى أحتياطيات                                      |
| 0                   | 0           |                                   |                   |      |        |               |                      | الأرباح الموزعة   |
| 0                   | 0           |                                   |                   | 0    |        |               |                      | أطفاءات أخرى  |
| 252,920,941         | 1,831,463   | 0                                 | 0                 | 755  | 93,826 | 0             | 250,000,000          | الرصيد في نهاية الفترة                                    |

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

| 30 أيلول 2017       |             |                                   |                   |      |         |               | للفترة المنتهية في  |
|---------------------|-------------|-----------------------------------|-------------------|------|---------|---------------|---|
| أجمالي حقوق الملكية | أرباح مدورة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | الأحتياطيات       |      |         | علاوة الأصدار | رأس المال المكتتب به                                      |
|                     |             |                                   | مخاطر مصرفية عامة | أخرى | قانوني  |               |   |
|                     |             |                                   |                   |      |         |               | 30/9/2017   |
|                     |             |                                   |                   |      |         |               | الرصيد في بداية الفترة                                    |
| 0                   | 0           | 0                                 |                   | 0    |         |               | صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة                 |
| 250,000,000         |             |                                   |                   |      |         |               | 250,000,000   |
| 0                   | 0           | 0                                 | 0                 | 0    | 0       | 0             | الزيادة في رأس المال                                      |
| 0                   | 0           | 0                                 | 0                 | 0    | 0       | 0             | مجموع الأيرادات و المصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية |
| 3,000,770           | 2,850,732   |                                   |                   | 0    | 150,039 |               | ربح الفترة  |
| 3,000,770           | 2,850,732   | 0                                 | 0                 | 0    | 150,039 | 0             | المجموع   |
| 777,901             | 772,871     | 0                                 |                   | 0    | 5,030   |               | المحول الى أحتياطيات                                      |
| 0                   | 0           |                                   |                   |      |         |               | الأرباح الموزعة   |
| 0                   | 0           |                                   |                   | 0    |         |               | أطفاءات أخرى  |
| 253,778,671         | 3,623,603   | 0                                 | 0                 | 0    | 155,069 | 0             | 250,000,000   |
|                     |             |                                   |                   |      |         |               | الرصيد في نهاية الفترة                                    |

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2018

| <u>30/9/2017</u> | <u>30/9/2018</u> | <u>الأنشطة التشغيلية</u>  |
|------------------|------------------|---|
| <u>الف دينار</u> | <u>الف دينار</u> |   |
| 3,000,770        | 659,174          | ربح الفترة بعد الضريبة  |
| -                | -                | تعديلات لبنود غير نقدية:  |
| -                | -                | استهلاكات   |
| -                | -                | مخصص خسائر أنتمان محمل  |
| -                | -                | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة   |
| 529,548          | 116,325          | مخصص ضريبة الدخل  |
| -                | -                | مخصصات متنوعة   |
| 3,530,318        | 775,499          | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات |
| (58,709,002)     | 40,375,925       | التغيير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                         |
| -                | -                | التغيير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة     |
| (962,848)        | (113,269)        | التغيير في الموجودات الأخرى   |
| 29,577,547       | (17,653,217)     | التغيير في ودائع العملاء  |
| 267,689          | 799,937          | التغيير في التأمينات النقدية  |
| 2,564            | 10,573           | التغيير في المطلوبات أخرى   |
| (26,293,732)     | 24,195,448       | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب          |
| -                | -                | الضرائب المدفوعة  |
| (26,293,732)     | 24,195,448       | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية                      |
| -                | -                | الأنشطة الاستثمارية   |
| -                | (35,000,000)     | التغيير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر   |
| (138,533,254)    | (8,125,808)      | التغيير في الاستثمارات  |
| -                | -                | (شراء) ممتلكات و معدات  |
| -                | -                | (شراء) موجودات غير ملموسة   |
| (138,533,254)    | (43,125,808)     | صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية                             |
| 250,000,000      | -                | الأنشطة التمويلية   |
| 777,901          | (2,046,452)      | المتحصل من زيادة رأس المال  |
| -                | 993,000          | التغيير في الأرباح المدورة  |
| 250,777,901      | (1,053,452)      | أموال مقترضة  |
| 85,950,915       | (19,983,812)     | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية                 |
| -                | 85,950,915       | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه                             |
| 85,950,915       | 65,967,103       | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                     |
| -                | -                | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                     |