



مصرف ايلاف الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات والحسابات الختامية الموحدة للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

شركة محادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

E-mail:

hilalhammo@yahoo.com

النقل: ٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

شركة حسيب كاظم جويد وشركه
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

E-mail:

haseeb_jwaid@yahoo.com

النقل: 0790 ١٧٣٣٦٨٥

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) — بغداد

تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراجعة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٨/٣١ كانون الأول

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف
١٧	تقرير مراقب الامتثال
١٨	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
١٩	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٢٠	تقرير مراقب الحسابات
	البيانات المالية
٢٤	الميزانية العامة
٢٥	قائمة الدخل الموحد
٢٥	قائمة الدخل الشامل
٢٦	بيان حقوق الملكية
٢٨	بيان التدفقات النقدية
	ايضاحات حول القوائم المالية
٢٩	١ معلومات عامة
٢٩	٢ السياسات المحاسبية الهامة
٣٥	٣ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى
٣٨	٤ نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٣٩	٥ ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
٣٩	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة / صافي
٤٠	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢-٤١	٨ ممتلكات ومعدات
٤٣	٩ موجودات اخرى
٤٣	١٠ قرض البنك مركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة
٤٣	١١ الحسابات الجارية والودائع
٤٥	١٢ تأمينات نقدية مستلمة
٤٥	١٣ مخصص ضريبة الدخل
٤٦	١٤ مطلوبات اخرى
٤٦	١٥ راس المال
٤٧	١٦ الاحتياطيات
٤٨	١٧ الحسابات النظامية بالصافي
٤٨	١٨ صافي ايرادات ومصرفات الصيرفة الاسلامية
٤٩	١٩ صافي ايرادات العمولات
٤٩	٢٠ صافي ارباح العمليات الاخرى
٤٩	٢١ رواتب الموظفين وما في حكمها
٥٠	٢٢ المصاريف التشغيلية والاخرى

بسم الله الرحمن الرحيم
مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
تقرير مجلس الادارة

عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٨

حضرات السادة المساهمين الاعزاء
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرفكم (مصرف ايلاف الاسلامي) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين ، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

اولاً : نبذة مختصرة عن المصرف

١. تأسيس المصرف

اسس المصرف بأسم (مصرف البركة للاستثمار والتمويل) بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات رقم (٧٧٨٨) في ١٨/اذار/ ٢٠٠١ برأسمال مقداره ملياري دينار مدفوع منه مليار دينار وبعد صدور اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي المرقمة ٨٨٤/٣/٩ في ٣٠/أيار/٢٠٠١ باشر المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٣/ حزيران / ٢٠٠١ .

بتاريخ ٢٨/٦/٢٠٠٧ صدر قرار دائرة تسجيل الشركات المتضمن التعديلات التالية على عقد التأسيس:

• تعديل اسم الشركة من (مصرف البركة للاستثمار والتمويل) الى (شركة مصرف ايلاف الاسلامي - مساهمة خاصة)

• تعديل المادة الثالثة من عقد الشركة وجعل نشاط الشركة (ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة ضمن اطار الصيرفة الاسلامية)

٢- التطورات الحاصلة على رأسمال المدفوع

ما ان زاول المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي وفروعه الاخرى برأس مال مدفوع قدره (٢) مليار

دينار حصلت التطورات التالية بزيادة رأس مال المصرف تباعاً وكما يلي :

١. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٧ تم زيادة رأس المال الى (٨) مليار دينار

٢. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال الى (١٠) مليار دينار

٣. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٩ تم زيادة رأس المال الى (٢٠) مليار دينار

٤. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١٠ تم زيادة رأس المال الى (٥٠) مليار دينار

٥. خلال الفصل الثاني من عام ٢٠١١ تم زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار دينار .
 ٦. خلال عام ٢٠١٣ تم زيادة رأس المال الى (١٥٢) مليار دينار .
 ٧. خلال الفصل الثاني من عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال الى (٢٠٠) مليار دينار .
 ٨. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار .
 ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف الايلاف الاسلامي

١. يعتبر مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) من المصارف المتحفظة في عملها ، لذلك فان الاستثمار في اسهمه يبعث الطمأنينة بشكل جيد لدى المستثمر نظراً لرصانة موقفه المالي والسمعة الحسنة التي تبناها منذ تاسيسه ولحد الان ، والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠١٤ ولغاية الان.

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمس سنوات

التفاصيل	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
رأس المال الاسمي / مليون سهم	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	١٥٢.٠٠٠
رأس المال المدفوع	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	١٥٢.٠٠٠
احتياطي راسمالي	١٦٥	١٦٥	١٦٥	١٦٥	١٦٥
احتياطي توسعات	١.٠٠٠	٠.٠٠٠	٠.٠٠٠	٠.٠٠٠	٠.٠٠٠
احتياطي الزامي	٤١٥٢	٤١١٧	٤.٠٠٤	٣٧٩٠	٣٧٧٣
حصة المساهمين من الارباح	٦٨٥	٦٧٨٠	٤٨٣٠	٧٥٨	٢٣.١٣
مجموع حقوق المساهمين	٢٥٦.٠٠٢	٢٦١.٠٦٢	٢٥٨.٩٩٩	٢٥٤.٧١٣	١٧٨.٩٥١
عدد الاسهم	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	١٥٢.٠٠٠
حصة السهم/ دينار	١,٠٢٤	١,٠٤٤	١,٠٣٦	١,٠١٩	١,١٧٧

٢. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الاهمية النسبية
من ١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٣	٨٢,٨٠٤,٥٨١	٠,٠٣%
من ١,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٨	٣٩٩,٤١٦,٠٢٥	٠,١٦%
من ١٠,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	١,٤٨٩,٥٧٥,٠٢٥	٠,٦%
من ١٠٠,٠٠٠,٠٠١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣,٧٨٢,٦٤٠,٣٩١	١,٥١%
اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	٢٤٤,٢٤٥,٥٦٣,٩٧٨	٩٧,٧%
المجموع	٥٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

٣. المساهمون الذين يمتلكون ٥% من رأس مال المصرف فأكثر :

حجم المساهمة	الاسم
٢٣,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١- محمد تقي عباس قاسم
٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢- سعد عبد الحسين قاسم السراي
٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣- عيسى سعد عبد الحسين
٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤- عباس قاسم سلمان
٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥- عبد الرزاق علي فريد
٢٠,٤٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٦- عماد قاسم سلمان
١٥,٦٣٨,٨٤٨,٩٧٢	٧- احمد عبد الحسين قاسم السراي
١٦,٤٨٢,٥٥٢,٤٠١	٨- موسى الكاظم سعد عبد الحسين
١٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩- علي الرضا سعد عبد الحسين
١٣,٢٩٢,٢٠٧,٢٦٣	١٠- جعفر الصادق عباس قاسم سلمان

ثالثاً : خطة المصرف لعام ٢٠١٩

- الاستمرار بتنويع إيرادات المصرف .
- الاستمرار بتعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام .
- الاستمرار بخطة فتح الفروع داخل وخارج بغداد .
- تعزيز التعاون مع المصارف المحلية والمصارف الخارجية .
- تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع على قطرنا .
- الاستمرار بتوزيع بطاقات الائتمان الماستر كارد .
- التوسع في تدريب كادر المصرف والاهتمام بتطوير ادارات الفروع .

رابعاً : مجلس الإدارة

١. في اجتماع الهيئة العامة للمصرف النعقد بتاريخ ١٩ / ١١ / ٢٠١٨ تم انتخاب اعضاء مجلس الادارة والاتي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ :

الاسم	الشركة التي يمثلها	عدد الاسهم
ايوب علي محسن	رئيس مجلس الادارة	١٣٠,٠٦١,٦٠٣
فيصل منصور عبد الله	نائب رئيس مجلس الادارة	١,٧٢٠,٨٣١,٤٧٣
قيس عبد الله صالح	عضو / المدير المفوض	١,٠٠٠,٠٠٠
عبد القادر عبد الفتاح عبد القادر	عضو	١,٠٠٠,٠٠٠
فراس كمال صمد / شركة ارض الفضة	عضو	١,٦٠٠,٠٠٠

٢. عقد مجلس الادارة خلال السنة (٧) جلسات لبحث مختلف القضايا التي تهتم سياسة المصرف وتوجيهاته

خامساً : شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة :

- تأسست شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية عام ٢٠٠٨ وهي شركة مرخصة من قبل سوق العراق للاوراق المالية ، تعمل برأسمال قدره (٥٠٠) مليون دينار والشركة مملوكة بالكامل لمصرف ايلاف الاسلامي .
- تعمل الشركة بما ينسجم مع احكام ونصوص قانون سوق العراق للاوراق المالية رقم ٧٤ لسنة ٢٠٠٤ وكان نشاطها متميزاً خلال عام ٢٠١٨ .
- لشركة الايلاف الاسلامي للاوراق المالية عدة ميزات تنافسية تنبعث من خلال المعرفة والخبرة بالاسواق المحلية العراقية وتقدم الخدمات القيمة للمستثمرين ، وتعمل على الاستجابة لطلبات الزبائن بشكل سريع ودقيق .
- تعمل الشركة ضمن سياستها بتوظيف الاموال للمستثمرين ضمن محافظ الاسهم التي تقوم الشركة بإنشاءها لضمان اعلى ربحية .
- تقوم الشركة بتلبية احتياجات مجموعة واسعة من العملاء وهم : الافراد ، المؤسسات والشركات .
- تقدم الشركة الخدمات التالية للمستثمرين : الوساطة ، البحث ، الاستشارة ، ادارة المحافظ الاستثمارية
- انها بصدد تمكين مستثمريها بالعمل عن بعد من خلال التداول عبر الانترنت وذلك من خلال توقيعها لاتفاقية مع سوق العراق للاوراق المالية
- كانت نتيجة نشاط الشركة خلال عام ٢٠١٨ ربحاً مقداره (١٦,٣٧٧,٢٩١) دينار مقابل ربحاً مقداره (٨٢,١٥١,٤١٩) دينار عام ٢٠١٧ وبنخفاض نسبته ٨٠% .

سادساً : المحفظة الاستثمارية

- تم قياس الاستثمارات المتوفرة للبيع المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية بالقيمة العادلة ، في حين الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة فتم قياسها بسعر الكلفة .
- نتيجة لتكفل المصرف خلال عام ٢٠١٨ بمفرده في عملية الاستثمار بمشروع مجمع الاندلس السكني في البصرة بعد ان كان استثماره مشتركاً مع كل من شركة دار الزين للمقاولات العامة ومكتب تمثيل شركة الباروك الاماراتية ، فقد تم اعتباره كاستثمار بدلاً من قرص مشاركة .
- لمتطلبات توحيد الحسابات يتم تخفيض مبلغ رأسمال شركة الايلاف للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية البالغ (٥٠٠,٠٠٠ الف) دينار من مبلغ الحقيقية الاستثمارية للمصرف ، بهذا تصبح كلفة الحقيقية للمصرف (٢٠,١١١,٧٤٦ الف) دينار، تضاف اليه كلفة الحقيقية لشركة الايلاف للوساطة ليصبح مجموع كلف الاستثمارات (٢١١,٩٠٥ الف) دينار وبعد تخفيض مبلغ احتاطي التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة منه والبالغ (٣٩٠,٤٠٣ الف) دينار تصبح القيمة التحصيلية للاستثمارات (١٩,٩٣٣,٢٤٨ الف) دينار.

• استثمارات المصرف :

اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة / دينار	القيمة التحصيلية/دينار
شركة الخير للاستثمارات المالي	٣٤٩,٩٩٩,٩٦٥	٣٥٢,٤٨٣,٧٠٨	٧٦,٩٩٩,٩٩٢
شركة الوطنية للصناعات الكيماوية	٧٦٢,١٣٥	٣,٥٥٥,٣٥٩	٤٩٥,٣٨٨
شركة الوطنية للصناعات الالكترونية	١,٢٦٢,٥٠٠	٤,٢٣٧,٠٠٠	٥٦٨,١٢٥
شركة الصناعات الخفيفة	١,٤٧٢,٩٧٢	٤,٣٩٢,٠٠٠	٤٥٦,٦٢١
شركة الاتحاد العراقية لصناعة المولدات (خارج التداول)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة اتحاد المصارف العراقية (خارج التداول)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الوطنية للصناعات الغذائية (خارج التداول)	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإيلاف الاسلامي للوساطة	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شروع مجمع الاندلس السكني في البصرة	...	١٩,٤٩٢,٠٧٧,٧١٢	١٩,٤٩٢,٠٧٧,٧١٢
المجموع	١,١٠٨,٤٩٧,٥٧٢	٢٠,٦١١,٧٤٥,٧٧٩	٢٠,٣٢٥,٥٩٧,٨٣٨
ينزل : احتاطي التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة		(٢٨٦,١٤٧,٩٤١)	
القيمة التحصيلية لاستثمارات مصرف ايلاف		٢٠,٣٢٥,٥٩٧,٨٣٨	

• استثمارات شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية :

جهة الاستثمار	عدد الاسهم	الكلفة / دينار	القيمة السوقية / دينار
شركة البادية للنقل العام	٦٦٠٠٠٠٠	٢,٩٧٧,٢٨٦٧	٣,٨٩٤,٠٠٠
فندق فلسطين	٣١٠٠٠٠٠	٥٩,٧٨٢,٨٦٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠
مصرف الخليج التجاري	١٦٠٩٤٦٧٨٩	٤١,٩٩٦,٠٣٣	٣٠,٥٧٩,٨٩٠
مصرف الائتمان	١٠٠٠٠٠٠٠	١٢,٤٢٩,٤١٥	٤,٠٠٠,٠٠٠
مصرف دار السلام	٣٠٠٠٠٠٠٠	٣٤,٥١٨,٢٤٥	٣,٩٠٠,٠٠٠
مصرف التجاري	١١٥١٣٩٦	٩٤٦,٥٩٧	٥٤١,١٥٦
مصرف بغداد	١٠٠٠٠٠٠٠	٤,٣٨٦,٨٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠
شركة المعمورة العقارية	١١٦٢٤٩٩٩	٢٢,١٥٥,٠١٨	٢١,٦٢٢,٤٩٨
شركة بغداد الغازية	١٧٠٢٦٨١	٥,٩١٧,٧٨٠	٦,١١٢,٦٢٥
المجموع	٢٣٥١٢٥٨٦٥	٢١١,٩٠٥,٦١٥	١٠٧,٦٥٠,١٦٩
ينزل : احتاطي التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة		(١٠٤,٢٥٥,٤٤٦)	
القيمة التحصيلية لشركة الوساطة		١٠٧,٦٥٠,١٦٩	
مجموع القيمة التحصيلية الموحدة بعد استبعاد الاستثمار في شركة الوساطة		١٩,٩٣٣,٢٤٨,٠٠٧	

• لم يتمكن المصرف من استحصال مبلغ الاستثمار في الشركة العراقية لصناعة المولدات منذ سنوات سابقة او الحصول على تاييد به .

سابعاً : فروع المصرف ومواقعها

للمصرف ستة عشر فرعاً في الوقت الحاضر . منها ستة فروع داخل بغداد وعشرة فروع في المحافظات ، والجدول التالي يبين أسماء فروع المصرف وعناوينها ونتائج نشاطها عام ٢٠١٨ .

الرقم الرمزي	اسم الفرع	نتيجة نشاط ربح(خسارة) الف دينار	عائدية البناية المستغلة	العنوان
٩٠١	الفرع الرئيسي	٧٠٦,٧٦٩	ملك للمصرف	بغداد/ساحة كهرمانة م/٩٠٢/ش/٢/ب/٤
٩٠٢	فرع الدورة	(٨٥,٢٢٢)	ملك للمصرف	بغداد/حي الجزيرة م/٨٠٦/ش المصافي
٩٠٣	فرع الكسرة	١٨,٢٤٠	ملك للمصرف	بغداد/شارع المغرب م/٣٠٦/ز/١١
٩٠٤	فرع الباسم	٢٨٩,٨٢٢	ايجار	البصرة/الحسينية - مجاور الدفاع المدني
٩٠٥	فرع السليمانية	١٦٢,٢٣١	ملك للمصرف	السليمانية / كانيسكان
٩٠٦	فرع الإمامين	١٦,٦٤٧	ملك للمصرف	كربلاء /حي البلدية
٩٠٧	فرع الكوفة	١٠١,٧٩١	ايجار	الكوفة / منطقة الحارس
٩١٠	فرع النجف	١٤٩,٤١١	ايجار	النجف /حي الصحة- قرب مركز الكرار
٩١١	فرع الديوانية	(٣٣,٨٠٨)	ايجار	الديوانية / شارع الاطباء / قرب البريد
٩١٢	فرع غازي	١,٧٦٦	ملك صرف	بغداد / ساحة كهرمانة م/٩٠٢/ش/٢/ب/٤
٩١٣	فرع الجنائن	(٧٧,٧٦٢)	ايجار	بابل / شارع ٤٠ ز/١٩ د/١٠٤
٩١٤	فرع ساوة	(٩,٨٢٤)	ايجار	الساوة / شارع مصرف الرشيد
٩١٥	فرع المنطقة الدولية	(٣٢,٠٢٧)	ملك للمصرف	بغداد / المنصور / الحي العربي
٩١٦	فرع العمارة	(٦٢,٧٣٩)	ملك للمصرف	العمارة / منطقة الهادي
٩١٧	فرع الكاظمية	(٥٧,٤٨٦)	ملك للمصرف	بغداد / الكاظمية / شارع التجانيد
٩١٨	فرع اور	(١٩,٦٤٢)	ايجار	ذي قار / الناصرية / شارع الزيتون
	المجموع	١,٠٦٨,١٦٧		

ثامناً : الهيئة الشرعية للمصرف

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب الساحة الاعلام التالية اسمائهم :

- أ. د. حسين علي ناصر
- ب. د. عباس جدوع خلف
- ج. د. محمد علي قاسم
- د. السيد ولاء حسين علي

تاسعاً : عقارات المصرف :

يمتلك المصرف ١٩ عقار وتبلغ كلفها وكما اظهرتها البيانات المالية (٣٦,٣٧٢ مليون) دينار وكما يلي :

العقارات التي يمتلكها المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

رقم العقار	الكلفة الف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال	جهة التسجيل	
١	١٧٨,٧٢٨	٢٠٠ متر مربع	بغداد	فرع الدورة	مصرف ايلاف	
٢	١١٥,٦٥٠	٢٣٨ متر مربع	الموصل	ارض خالية	مصرف ايلاف	
٣	١,٨١٤,٧٨٣	٣١٩ متر مربع	سليمانية	فرع السليمانية	مصرف ايلاف	
٤	٨٠٧,٦٩٠	٣٠٠ متر مربع	العمارة	فرع العمارة	مصرف ايلاف	
٥	٢,٠٧٣,٢٥٦	١٤٣ متر مربع	كربلاء	فرع الامامين	مصرف ايلاف	
٦	٥٨٥,٠٠٠	٢٤٥ متر مربع	البصرة	ارض خالية	مصرف ايلاف	
٧	٨٨٥,١٦٤	٥٠٠ متر مربع	اربيل	ارض خالية	مصرف ايلاف	
٨	١,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥ متر مربع	النجف	فرع النجف	مصرف ايلاف	
٩	٢,٢٥٢,٣٦٤	٢١٠ متر مربع	بغداد	فرع الكاظمية	مصرف ايلاف	
١٠	١,٥٨٠,٠٠٠	٧٩٠ متر مربع	بغداد	ارض خالية	مصرف ايلاف	
١١	٦٣٦,١٨٨	٤٣٣ متر مربع	السماعة	دار خالي	مصرف ايلاف	
١٢	٥١٢,٩٨٢	١٢٤٠ متر مربع	الديوانية	بدون اشغال	مصرف ايلاف	
١٣	١,١١١,٩٠٥	٣١٩ متر مربع	بغداد	فرع المنصور	قيد التسجيل	
١٤	٢٦٤,٥٠٠	٤٣٨ متر مربع	الرمادي	ارض خالية	قيد التسجيل	
١٥	٢,٧٥٠,٠٠٠	٤٦٠ متر مربع	بابل	فرع بابل	قيد التسجيل	
١٦	٦,٩٥٦,٨٧٧	٩٧٦ متر مربع	بغداد	ارض خالية	حصص قيد التسجيل	
١٧	١,٨٦٤,٠٢٣	٨٩٥ متر مربع	بغداد	ادارة المصرف	حصص قيد التسجيل	
١٨	١,٠٣٩,٢٠٠	٤٢٣ متر مربع	بغداد	فرع الكسرة	احمد عبد الله	
١٩	٩,٤٤٤,٠٠٠	٣١٤٩ متر مربع	السليمانية	اراضي خالية	مصرف ايلاف	
المجموع						٣٦,٣٧٢,٣١٠

عاشراً : مراسلوا المصرف في الخارج :

لازال المصرف يحتفظ بعلاقات مصرفية عربية وعالمية لتغطية اعمال فتح الاعتمادات و اصدار خطابات الضمان الخارجية و الحوالات الخارجية وحصل على تسهيلات من عدد كبير من البنوك المراسلة في مجال الاعتمادات المستندية و اصدار خطابات الضمان . وفيما يلي البنوك الخارجية التي يتعامل معها المصرف :

NO	City	Bank Name
١	MANAMA	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK
٢	ISTANBUL	TURKIY IS BANK A.S.
٣	PARIS	UNION DE BANQUES ARABES FRANCAISES
٤	MILANO	UNICREDIT S P A
٥	TOKYO	MIZUHO CORPORATE BANK
٦	AMMAN	INVEST BANK
٧	AMMAN	UNION BANK
٨	AMMAN	CAPITAL BANK
٩	AMMAN	JORDAN AHLI BANK PLC
١٠	AMMAN	HOUSING BANK
١١	BEIRUT	BANK OF BEIRUT SAL
١٢	BEIRUT	CREDIT LIBANAIS SAL
١٣	BEIRUT	FRANSA BANK S.A.L
١٤	AMSTRDAM	CREDIT EUROP BANK
١٥	MADRED	ARES BANK SA
١٦	STOCKHOLM	SKANDINA VISKA ENSKILDA BANKEN
١٧	GENEVA	BANQUE DE COMMERCE ET DE PLCEMENTS S.A
١٨	ISTANBUL	KUVEYT TURK KATILIM BANKAI A.S.
١٩	ABU DHABI	HABIB BANK AG ZURICH
٢٠	ABU DHABI	NATIONAL BANK OF ABU DHABI
٢١	ISTANBUL	ARAB TURKISH BANK
٢٢	ABU DHABI AE	ABU DHABI ISLAMIC BANK
٢٣	HONGKONG	UBAF (HONGKONG) LITMED
٢٤	KINGDOM	BRITISH ARAB COMMERCIAL BANK PLC
٢٥	OMAN	BANK MUSCAT SAOG
٢٦	TOKYO	BANK OF TOKYO - MITSUBISHI UFJ(H. OFFICE
٢٧	BELGUM	KBC BANK NV

أحد عشر : بيانات تفصيلية وتحليلية

١. نتيجة نشاط المصرف

- بلغ فائض النشاط لعام ٢٠١٨ (١,٠٦٨,١٦٧ الف) دينار مقابل (٢,٦٨٥,٤٤٢ الف) دينار عام

٢٠١٧ ونسبة انخفاض ٦٠% ،

- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة (٦٧١,٧٧٠ الف) دينار، و تم احتجاز مبلغ (٣٣,٥٨٩ الف)

دينار والذي يمثل نسبة ٥% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات

والمتبقى (٦٣٨,١٨١ الف) دينار يمثل حصة المساهمين من الارباح وللهيئة العامة إتخاذ القرار

المناسب بشأنه .

٢. ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها

بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠١٨ (٦,٠٠١,٣٤٨ الف) دينار وكما موضح في الجدول ادناه .

٢٠١٧/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب
١٦٥,١٠٢	١٦٥,١٠٢	احتياطي رأسمالي
...	١,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي توسعات
٤,١١٧,٤٠٢	٤,١٥١,٦٨٩	احتياطي الزامي (قانوني)
٦,٧٨٠,٤٢٢	٦٨٤,٥٥٧	صافي الفائض المتراكم
١١,٠٦٢,٩٢٦	٦,٠٠١,٣٤٨	المجموع

٣. ارصدة التخصيصات المحتجزة :

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠١٨ (١١,٦٤٧,٢٣٠ الف) دينار بعد ان كانت في نهاية عام ٢٠١٧ (٥,٤٩٨,٥٥٤ الف) دينار، وكما مفصل في ادناه.

٢٠١٧/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
٤,٤٤٢,٥٦٧	١٠,١٨٤,١٤٢	مخصص الائتمان	٢٢٢
٦٧٣,٣٦٧	١,٠٧٢,٦٨٥	تخصيصات ضريبة الدخل	٢٢٤
٣٨٢,١٦٨	٣٩٠,٤٠٣	تخصيصات هبوط الاستثمارات المالية	٢٢٥١
٥,٤٩٨,١٠٢	١١,٦٤٧,٢٣٠	مجموع التخصيصات	

٤. حقوق المساهمين

يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (٢٥٦,٠٠١,٣٤٨ الف) دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ الف) دينار و مجموع الاحتياطيات البالغة (٦,٠٠١,٣٤٨ الف) دينار والتي من ضمنها احتياطيات شركة الايلاف للوساطة .

إثنا عشر: المؤشرات المالية عن أداء المصرف

١. المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف على وفق ما بينته البيانات المالية الموحدة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٤١٣,٨٠٣,٢٠٩ الف دينار) وبنمو نسبته (١٠%) عما كان عليه في ٢٠١٧/١٢/٣١ والجدول التالي يوضح ذلك .

اسم الحساب	الميزانية العامة ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠١٧/١٢/٣١ الف دينار	نسبة النمو
<u>الموجودات</u>			
النقود	٢٠٢,٣٣٠,٢٣٤	١٨٩,٣٦٣,٧٤٧	٧%
الائتمان النقدي	١٣٠,٦١١,٤٤٥	١٤٧,٩٨٩,٣٨٩	(١٢%)
الاستثمارات المالية بالصافي	١٩,٩٣٣,٢٤٨	٤٥٥,١٤٧	٤٢٨٠%
الموجودات الثابتة	٣٥,٠٢٣,٢٨٣	٢٦,٢٣٤,٧١٣	٣٣%
موجودات اخرى	٢٥,٥١٤,٥٩٦	١٠,٨٧٧,٤١١	١٣٥%
مجموع الموجودات	٤١٣,٤١٢,٨٠٦	٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧	١٠%
<u>المطلوبات</u>			
قرض البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة	١,٠٠٠,٠٠٠	...	---
الحسابات الجارية والودائع	٨٥,٢٢٧,٦٨٧	٧٠,٨٨١,٤٤٢	٢٠%
تامينات نقدية	٤٩,٠٦٨,٣٩٨	١٨,٦٢٦,٣٢٥	١٦٣%
مخصص ضريبة الدخل	١,٠٧٢,٦٨٥	٦٨٣,٣٦٧	٥٧%
مطلوبات اخرى	٢١,٠٤٢,٦٨٨	٢٣,٦٦٦,٣٤٧	(١١%)
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--
الاحتياطيات	٦,٠٠١,٣٤٨	١١,٠٦٢,٩٢٦	(٤٦%)
مجموع المطلوبات	٤١٣,٤١٢,٨٠٦	٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧	١٠%

٢- النشاط المصرفي

أ- الودائع : انسجاماً مع أحكام الشريعة الإسلامية تعامل المصرف مع الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار لاستقطاب الزبائن وتقديم افضل الخدمات المصرفية الاسلامية المتعددة والسريعة لهم ، حيث بلغ مجموع المبالغ الموعدة في نهاية عام ٢٠١٨ (٨٥,٢٢٧,٦٨٧ الف دينار) بعد ان كان (٧٠,٨٨١,٤٤٢ الف دينار) في عام ٢٠١٧. بنسبة نمو ٢٠% .

ب- التسهيلات المصرفية :

١. الائتمان النقدي

انسجماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي في ٢٠١١/١٢/٢١ مارس المصرف الانشطة الإسلامية المتعددة حيث بلغ صافي حجم الائتمان النقدي لعام ٢٠١٨ (١٣٠,٦١١,٤٤٥ الف) دينار بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١٧ (١٤٧,٩٨٩,٣٨٩ الف) دينار، وبانخفاض نسبته (١٢%) .

٢. الائتمان التعهدي

ارتفع صافي حجم الائتمان التعهدي التي (٣٢٦,٤٦٣,٩٣٧ الف) دينار بعد ان كان (١٥٧,٤٧٣,٢٨٩ الف) دينار في نهاية عام ٢٠١٧ وبنمو نسبته (١٠٧%) .

٣. السيولة النقدية

بلغت نسبة السيولة LCR للمصرف في نهاية السنة ١٣٤% ، وال NSFR ١٠١% ، إذ بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف ٢٠١٨ (٢٠٢,٣٣٠,٢٣٤ الف) دينار مقابل (١٨٩,٣٦٣,٧٤٧ الف) مليون دينار في عام ٢٠١٧ وبنمو نسبته (٧%) ويضم حساب النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود .

نسبة النمو	٢٠١٧		٢٠١٨		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
١٤٦%	٧%	١٣,٢٣٥,٨٣٤	١٦%	٣٢,٥٨٧,٤٨٨	لنقد في الصندوق عملة محلية
٣٧%	٢%	٤,٠١٣,٦٨٤	٣%	٥,٥٠٧,٧٦٥	الاوراق النقدية الاجنبية
٨٦%	٦%	١٠,١١١,٧٩٩	٩%	١٨,٨٠٠,٦٣٠	لنقد لدى البنك المركزي العراقي الاحتياطي
(١٤%)	٣٤%	٦٤,٧٣٠,٣١٠	٢٧%	٥٥,٥٧٧,٩٥٧	النقد لدى البنك المركزي العراقي / الطليق
(١%)	٤%	٧,٤٩٢,٥٣٩	٤%	٧,٤١٤,١٨٢	نقد لدى المصارف المحلية
(٥٦%)	١٤%	٢٧,٠٣٦,٨٠٠	٦%	١١,٨٢٦,٨١٥	حوالات في الطريق
١٣%	٣٣%	٦٢,٧٤٢,٧٨١	٣٥%	٧٠,٦١٥,٣٩٧	نقد لدى المصارف الخارجية
٧%	١٠٠%	١٨٩,٣٦٣,٧٤٧	١٠٠%	٢٠٢,٣٣٠,٢٣٤	المجموع

ثلاثة عشر: النشاط الاداري

١. بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٨ الى (٢٢١) بعد ان كان عددهم في نهاية عام ٢٠١٧ (٣٤٢) وبلغت الرواتب و الاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٢,١٦١,٥١٥ الف) دينار مقابل (٢,٣٤٥,٦٧٤ الف) دينار في عام ٢٠١٧ .

٢. فيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٨.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	السيد قيس عبد الله صالح	المدير المفوض
٢	السيد عباس قاسم سلمان	نائب المدير المفوض
٣	السيدة انتصار ناصر ابراهيم	مدير القسم المالي
٤	السيد عامر محسن سوادي	مسؤول قسم تكنولوجيا المعلومات
٥	السيد حسام عبد الرزاق محمود	مراقب الامتثال
٦	الدكتور عبد الامير عبد الحسين قاسم	مشاور قانوني

٣. استمرت الجهود في استقطاب كوادر مصرفية جيدة و التركيز على حملة الشهادات الجامعية و ممن لديهم الكفاءة و القابلية في العمل المصرفي و الجدول ادناه يوضح الكادر حسب مستوى تحصيلهم الدراسي.

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	دكتوراه وماجستير	٩
٢	بكالوريوس	٨٣
٣	دبلوم	٢٤
٤	اعدادية فما دون	١٠٥
	المجموع	٢٢١

٤. فيما يلي أسماء و عناوين وظائف خمسة من منتسبين المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠١٨ :

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد اكرم مطلوب رشيد	مستشار
السيد قيس عبدالله صالح	المدير المفوض
السيدة انتصار ناصر ابراهيم	مدير القسم المالي
السيدة وسن نعمة حسين	مدير قسم العمليات
السيد عامر محسن سوادي	قسم تكنولوجيا المعلومات

٥. تم اشراك (٢٩) موظفاً في دورات تدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامتثال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠١٩ وفيما يلي كشافاً يوضح ذلك .

تسلسل	اسم الدورة	عدد المشاركين
١	دورة التحول المؤسسي في القطاع المصرفي	١
٢	دورة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتوصيات لجنة FATF	١
٣	دورة اعداد الموازنات الفصلية	١
٤	ورشة عمل تدريبية خاصة بشرح وتوضيح اليه تطبيق المعيارين رقم ٩ و ١٦	٢
٥	ورشة عمل حول متطلبات قانون الامتثال الضريبي (فاتكا)	١
٦	ورشة عمل حول شرح وتفسير تعليمات نظام ادارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي	١
٧	دورة شهادة مدقق داخلي معتمد CIA	١
٨	دورة تسهيلات الاقراض النهاري في نظام CSD	٢
٩	ورشة عمل خاصة بمشروع توطين الرواتب	١
١٠	برنامج تدريبي (شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب)	١
١١	دورة الصيرفة الاسلامية	٢
١٢	دورة تدريبية خاصة بموضوع ادارة المخاطر المصرفية والاختبارات الضاغطة	١
١٣	برنامج تدريبي (شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب)	٢
١٤	دورة نظام تبادل المعلومات الائتمانية	٢
١٥	برنامج تدريبي (شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ACAMS)	١
١٦	دورة اعداد الموازنات الفصلية	٣
١٧	دورة تطبيق نسبة تغطية السيولة LRC ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	٤
١٨	دورة التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١
١٩	ورشة عمل حول تحديث معلومات المعايير الدولية	١
٢٩	المجموع	

اربعة عشر: عقود الخدمات التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٨

ت	العقد	الجهة	المدة	المبلغ
١	خدمة الانترنت	شركة مسارات	سنوي	\$ ٦٧,٨٠٠
٢	الصراف الالي	AFS	سنوي	\$ ٢٥,٩٠٠
٣	مقاصة الوطاء	سوق العراق للاوراق المالية	سنوي	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	المقاصة الالكترونية و RTGS	البنك المركزي العراقي	سنوي	٤٥,٤٠٢,٩٤٥
٥	Elaf Bank Blade With SSD Strong	شركة اريديوم	سنة	\$ ٢٩٩,٨٣٢
٦	عقد شهادة الجودة الدولية (ISO)	الشركة الدولية لمنح شهادات الجودة (UQCC)	٣ سنوات	\$٤٠,٠٠٠

خمسة عشر : الدعاوى القانونية

- أقام المصرف ثلاثة وعشرون دعوى على الغير بمبلغ (٢٣,٢٤٢ مليون) دينار تم حسم عشرة دعاوى بمبلغ (١٠,٩٣١ مليون) دينار لصالح المصرف اضافة الى ستة دعاوى مبلغها (٣,٦١٤ مليون) دينار حسمت لصالح المصرف وانها في مرحلة التنفيذ، ودعوتان حسمت لصالح الغير ومازالت هنالك خمسة دعاوى قائمة مبلغها (٨,٦٩٧ مليون) دينار.
- اقام المصرف دعوى بتسجيل العقار ١٠٢/١/١/نجيب باشا البالغة قيمته (٨٨٩,٢٠٠ الف) دينار والمشغول من قبل فرع الكسرة باسمه ، وقد صدر القرار برد الدعوى لكون العقار ما زال محجوزاً لصالح وزارة المالية .
- توجد ثماني وخمسون دعوى مجموع مبلغها (١٢٩,٤٧٦ مليون) دينار مقامة من قبل الغير على المصرف ، تم حسم خمسة دعاوى مبلغها (٧,٦٨١ مليون) دينار لصالح المصرف وثمانية واربعون دعوى مبلغها (١٠٢,٩٧٥ مليون) دينار لصالح الغير وخمسة دعاوى بمبلغ (١٨,٨٢٠ مليون) دينار .

سنة عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٨

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٨

سبعة عشر : الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠١٨/١/١

لم تطرأ على المصرف او موجوداته اية احداث جوهرية خلال الفترة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على الهيئة العامة لها تاثير على الوضع المالي للمصرف .

ثمانية عشر : السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف

يعتمد المصرف على المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ووفق اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات وتبويب واعداد البيانات المالية ووفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي . واتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات . كما لم تسجل السياسة المحاسبية اي تغيير عن العام السابق .

تسعة عشر : امور اخرى

١. كفاية رأس المال

استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية ٢٠١٨ (٦٢ %) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبندود الميزانية العامة علماً بأن الحد الأدنى المقررة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥ %) وبموجب قانون المصارف أعلاه (١٢ %) وبموجب مقررات بازل (٨ %) .

٢. قسم التدقيق الداخلي

لقسم التدقيق الداخلي برنامج رقابي مكتوب يشمل كافة مفاصل العمل المصرفي يتم تنفيذه من خلال الجولات والزيارات التفتيشية الميدانية للفروع واعداد التقارير بالملاحظات والنواقص وتثبيت التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها من خلال التقارير التي ترسل الى الفروع اضافة الى رفع تلك التقارير الى مجلس الادارة ، ومن ضمن خطط المصرف تطوير القسم من خلال رفده بالكوادر المتخصصة بالعمل المصرفي لرفع كفاءة الاداء الرقابي للقسم كما يتولى قسم الرقابة الداخلية مهمة متابعة تصفية ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي التي تزور فروعنا .

استطاع القسم تحقيق اكثر من زيارة ميدانية للفروع كافة ووفق جداول زمنية لتغطية تدقيق نشاط الفروع

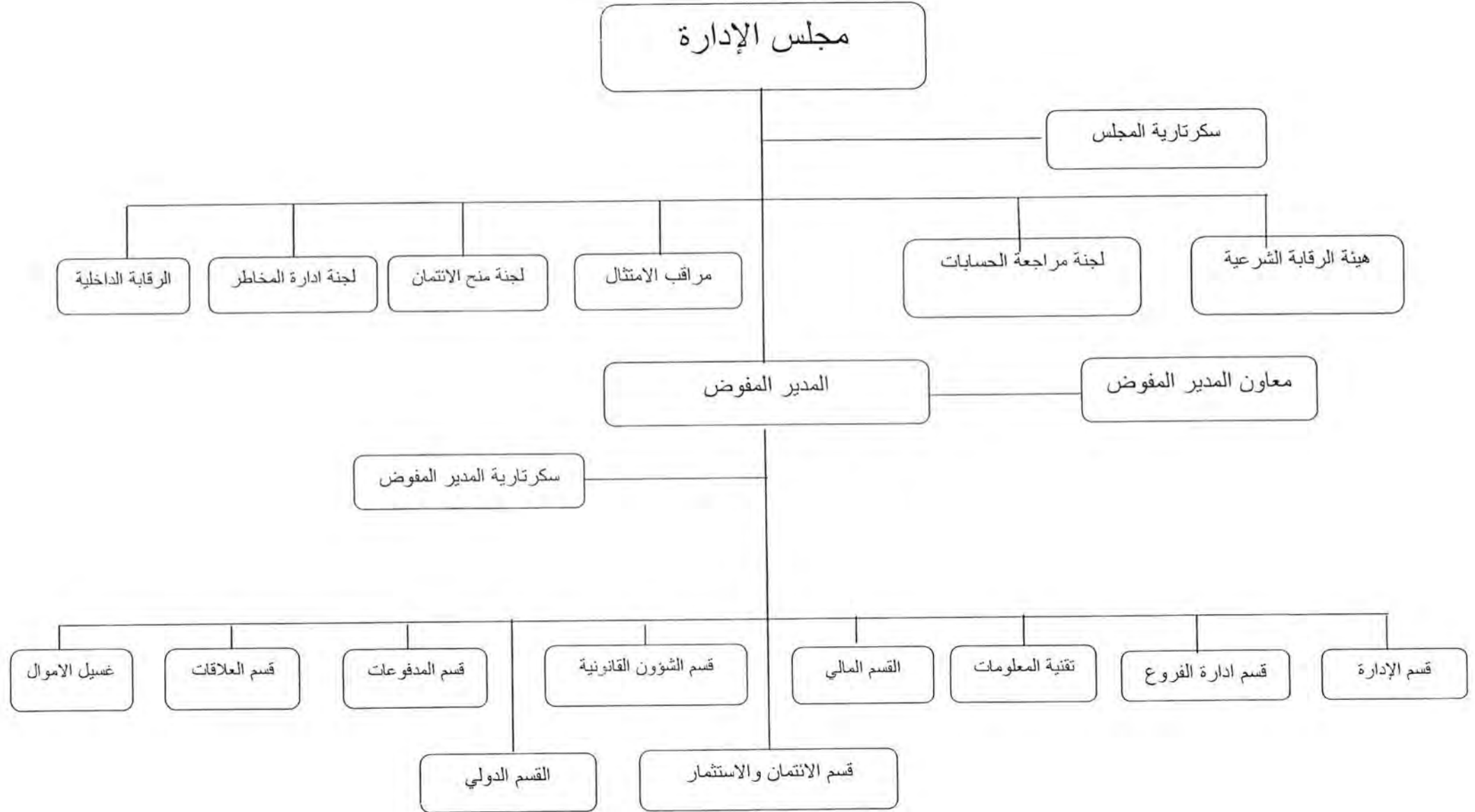
ايوب علي محسن العربي
رئيس مجلس الادارة

قيس عبدالله صالح
المدير المفوض

علياء حسين نشمي
مدير القسم المالي



الهيكل التنظيمي للمصرف



((تقرير مراقب الامتثال))

نود الافصاح والاشارة لملاحظاتنا التي تم الحصول عليها اثناء مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى امتثاله لقوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥، حيث من واجبا تشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠١٨:

١. تم الاطلاع على تقارير اللجان التفتيشية والرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والاجراءات المتخذة من قبل المصرف بشأنها.
 ٢. تقديم توصيات بخصوص نتائج تقييم CAMELS التي من شأنها ان تقوم برفع درجة التقييم.
 ٣. نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض
 ٤. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت متطابقة مع متطلبات اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي وليس للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة اية مصلحة فيها.
 ٥. تم الاطلاع على تقارير مكتب الابلاغ عن غسل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي والتي جاءت مطابقة لقانون مكافحة غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥)
 ٦. اطلعنا على اجراءات فتح الحسابات الجارية للمصرف ووجدناها مستوفية للتعليمات والاعراف المصرفية.
 ٧. يتم التأكد من جميع الحسابات الجارية قبل عملية فتحها في قوائم الحظر الدولية لصاحب الحساب والاطراف المخولة بادارة الحساب.
 ٨. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٨ للمصرف ومقارنتها مع الموازنة التخطيطية.
 ٩. لاحظنا انه من الضروري اشراك الموظفين بدورات في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءتهم ولتقديم افضل الخدمات المصرفية.
- بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة ، لوحظ امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات المصرفية الصادرة عن الجهات الرقابية العليا.

مراقب الامتثال
قسم الامتثال المصرفي
مراقب الامتثال
حسام عبد الرزاق محمود

((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة أعضاء الهيئة المحترمون ..
تحية طيبة ...

- استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٦/١٨ على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات باشرت اللجته بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات الماليه للمصرف للفترة من ٢٠١٨/١/١ لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ وتقرير مجلس الاداره السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي :-
- ١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الاداره وماتضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات ماليه ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.
 - ٢- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امتثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسل الاموال وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وكافة اللوائح التنظيمية بذلك .
 - ٣- إن كافة الاسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة المعدل ١٩٩٧ ومعايير المحاسبة الدولية والانظمة والتعليمات النافذة .
 - ٤- تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعيه ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين المرعية
 - ٥- جميع التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠١٨ كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاط المصرف .
 - ٦- نؤيد امتثال المصرف لتطبيق اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي .
 - ٧- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات
 - ٨- اطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمه مع المصرف والجهات ذات علاقه ونؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود .
 - ٩- تؤيد اللجنة بعدم أبلغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقرية (الأشخاص ذوي

الصلة) بموجب الفقرة (٤) من المادة (٣١) من قانون المصارف

مع فائق الشكر والتقدير

عبد القادر عبد الفتاح عبد القادر
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

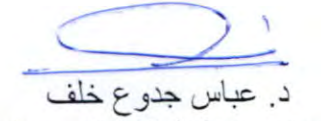
بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
((واحل الله البيع وحرم الربا))
صدق الله العظيم

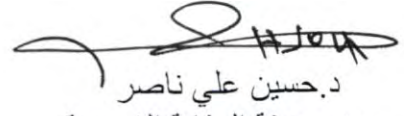
من خلال فحص أوجه النشاط في أقسام الإدارة العامة والفروع العاملة نود إن نشير ونؤيد بعدم ملاحظة أي شك أو ريب في أي مفصل من مفاصل النشاط المختلفة للمصرف بعدم مطابقتها أو مخالفتها لإحكام الشريعة الإسلامية حيث تم إلغاء صيغة الفائدة في العمل والاعتماد والتركيز على صيغة مشاركة الربح والخسارة واستيفاء عمولة اجر الخدمات المصرفية الإسلامية كما تبين الهيئة ما يلي :

١. اطلعت الهيئة على الكشوفات والبيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ولم تجد في مضامينها نواقص أو أخطاء أو ملاحظات مخالفه للشرع حسب اجتهادنا .
٢. تؤيد الهيئة اطلاعها على كافة العقود المبرمة مع الجهات ذات العلاقة وخلوها من أي مخالفة شرعية.

ومن الله التوفيق


د. محمد علي قاسم
عضو هيئة الرقابة الشرعية


د. عباس جدوع خلف
عضو هيئة الرقابة الشرعية


د. حسين علي ناصر
عضو هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

هلال بشير داود هو
محاسب قانوني – مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني – مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٥٧٨/١٢٧/٢٠١٩
بغداد في ١٥/أيار/٢٠١٩

الى / السادة مساهمي مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة الموحدة لمصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد كما ، هي عليه في في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٢٢) والتقارير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ ووفقاً لمعايير التدقيق المحاسبية المعترف بها .

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ، ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة :

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية التي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول، فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ والإفصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أ. تطبيق معايير المحاسبة الدولية :
ان مصرف ايلاف الاسلامي قام بتطبيق معايير المحاسبة الدولية في عرض البيانات المالية للمرة الاولى منذ سنة ٢٠١٦ والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل مستمر ومتسق مع السنة الحالية ، كما إنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات وجرى التريث في إعادة التقييم تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١١٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥ .

ب. الحسابات الختامية الموحدة :

تم توحيد البيانات والحسابات الختامية لشركة الايلاف للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) والمملوك راسمالها البالغ (٥٠٠ مليون) دينار لمصرف ايلاف الاسلامي بالكامل مع البيانات المالية للمصرف .

ج. اسس تقييم العملة الاجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار، كما يتم قيد المعاملات المالية التي تنشأ بالعملة الاجنبية خلال السنة بالسعر الانبي بتاريخ نشونها .
د. حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

- بين المصرف بموجب مذكرته المؤرخة في ٦/ايار/٢٠١٩ بان حجم المبالغ التي تم شرائها من نافذة مزاد العملة لاغراض الحوالات والاعتمادات المستندية ولشركات الصيرفة خلال عام ٢٠١٨ بلغت (٨١٠,٥٥٣,٦٧٧) دولار .

- لم يتم اطلاقا على اجازات الاستيراد ، وبراءة ذمة المستوردين من ضريبة الدخل ، والتصاريح الكمركية.
هـ. النقد لدى البنك المركزي العراقي

- فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي :

التفاصيل	دينار	دولار
ارصدة البنك المركزي لدى الفرع الرئيسي	٤٣,٥٣٤,٢٧١,١١٥	٤,٥٣٤,١٢٤
ارصدة البنك المركزي لدى فرع السليمانية	٦,١٥٢,٣٠٧,٣٥٨	٤٨
ارصدة البنك المركزي لدى فرع البصرة	٢,٢٧٧,٠٨٧	١٠,٧٨٩
ايداعات الاككتاب	١٥,٨٤٠,٩٠٢,٠٩٣	٠٠٠
حسابات المقاصة الواردة والصادرة	٣,٤٤٠,٣٢٥,٨٠٧	٠٠٠
الرصيد بموجب كشوفات البنك المركزي	٦٨,٩٧٠,٠٨٣,٤٦٠	٤,٥٤٤,٩٦١

- لم نحصل على تاييدات البنك المركزي العراقي لحساب ايداعات الاككتاب والارصدة لدى فرعي السليمانية والبصرة .

- لم يقدم الينا تحليل لحسابات المقاصة الواردة البالغة (٣,٣٦٤,٢٤٨ الف) دينار والمقاصة الصادرة البالغة (٧٦,٠٧٨ الف) دينار .

و. النقد لدى المصارف الخارجية :

- فيما يلي ملخص مطابقة ارصدة المصارف الخارجية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨:

التفاصيل	دولار	يورو	بقية العملات الف دينار	المجموع الف دينار
رصيد بموجب السجلات	٥٧,٢٣٢,٧٩٥	١,٦٣٦,٣٠٤	٥٣٩,٠٩٢	٧٠,٨٩١,١٣٣
تنزل اشعارات مدينة ظاهرة لدى المصارف خارجية غير ظاهرة لدى المصرف	(٥١,٥٥٥,١٣٧)	(١,٩٨٥,١٩٩)	(١,٤٦٩)	(٦٤,٠٧٥,٧٧٥)
ضاف اشعارات دائنة ظاهرة لدى المصارف الخارجية غير ظاهرة لدى المصرف	٣,١٧٢,٢٤٧	١,٩٢٧,٧١٧	١٦٢,٠٣٠	٦,٥٨١,٨٣١
رصيد بموجب كشوفات المصارف الخارجية	٨,٨٤٩,٩٠٥	١,٥٧٨,٨٢٢	٦٩٩,٦٥٣	١٣,٣٩٧,١٨٩

- تم اعتماد أرصدة السويقت الواردة من المصارف الخارجية لتأييد صحة ارصدها مع حسابات المصرف كما في ٣١/١٢/٢٠١٨.

ز- النقد لدى المصارف المحلية :

لم نحصل على تاييدات كل من مصرف الوركاء والبالغ رصيده المدين (٣,٦٢٨,٩٥٢ الف) دينار ومصرف الرافدين الادارة العامة البالغ رصيده المدين (٣٥,٣٧١ الف) دينار وفرع مصرف الرافدين في مدينة الحلة والبالغ رصيده المدين (١٢٤,٥٥٤ الف) دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.

ح- الحقيبة الاستثمارية للمصرف :

- بين المصرف بانفراده خلال عام ٢٠١٨ في الاستثمار بمجمع الاندلس السكني في ابي الخصيب بمحافظة البصرة بعد ان كان استثماره مشتركاً مع كل من شركة دار الزين للمقاولات العامة ومكتب تمثيل شركة الباروك الاماراتية مما ادى الى تخفيض قروض المشاركة بمبلغ (١٩,٤٩٢,٠٧٨ الف) دينار وازادتها على الحقيبة الاستثمارية للمصرف .

- تعقباً لما بيناه بالفقرة السابقة فقد اصبحت كلفة الحقيبة الاستثمارية الموحدة (٢٠,٣٢٣,٦٥١ الف) دينار في حين بلغت قيمتها التحصيلية (١٩,٩٣٣,٢٤٨ الف) دينار، بهذا فقد بلغ احتياطي التدني في قيمتها (٣٩٠,٤٠٣ الف) دينار.

ح- الإئتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي المتمثلة بقروض المرابحة وقروض المشاركة ومدينون الديون المتأخرة التسديد (١٤٠,٧٩٦ مليون) دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ موزع على (٥٠) زبون والكشف التالي يوضح ذلك :

الاهمية النسبية	مكافئ بالدينار		التفاصيل
	عدد	مليون دينار	
٢٣%	٣٢,٤٠٢	٢	أكثر من ١٥ مليار دينار
١٠%	١٣,٨٨٥	١	من ١٠ مليار - ١٥ مليار دينار
٤٦%	٦٤,٥٢١	٩	من ٥ مليار - ١٠ مليار دينار
١٩%	٢٦,٣٧٣	٩	من مليار - ٥ مليار دينار
٢%	٣,٦١٥	٢٩	أقل من مليار دينار
١٠٠%	١٤٠,٧٩٦	٥٠	المجموع

- بلغ رصيد مخصص الائتمان (١٠,١٨٤ مليون) دينار وهو يمثل نسبة ٧% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والمدينين ديون متأخرة التسديد البالغة (١٤٠,٧٩٦ مليون) دينار، علماً أن المبلغ المطلوب تخصيصه وفق تصنيف الائتمان يبلغ (٤٢,٤٦٧ مليون) دينار ، والمعد من قبل المصرف يبلغ (٢٢,١٨٨ مليون) دينار.

- لم تقدم لنا البيانات المالية لقروض المشاركة او موازين المراجعة الخاصة بها ، للتحقق من ارصدة تمويلات المصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

- لم يجر اعادة تقييم الرهونات البالغ قيمتها (٤٣,٩٧٣ مليون) دينار في السجلات بالقيمة العادلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ ، إذ جرى التريث في إعادة التقييم مع بقية عقارات المصرف تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١١٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥ .

ط- المدينون :

- يمثل المبلغ (٣,٢٨٥ مليون) دينار الظاهر في حساب مدينون نشاط غير جاري، صافي المبلغ المتبقي الذي تم خصمه من الحساب الجاري الطليق للمصرف من اجمالي المبالغ المتحققة على المصرف البالغة (١١,٥٩٧ مليون) دينار، وقد بين المصرف بانه بصدد متابعة استحصال ما يؤيد صحة الصدور او استحصال مبالغ الغرامات من الزبائن المعنيين .

ي- الدعاوى القانونية :

بين المصرف بالفقرة (خمس عشرة) من تقرير الادارة موقف الدعاوى القانونية المقامة من قبله او عليه كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ وقد حصلنا على تاييد المشاور القانوني بذلك .
ك- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨ وفقاً للبيان الذي قدمه المصرف الى البنك المركزي (٦٢%) .

مع مراعاة ما ورد اعلاه ، وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

١. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية ومهام قسم الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات .
٢. ان عملية جرد الموجود النقدي قد تم بشكل مناسب وبأشرفنا، في حين تمت عملية جرد الموجودات الثابتة من قبل إدارة المصرف وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .
٣. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية والانظمة والتعليمات والتوجيهات الخاصة بذلك .
٤. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق والمراسلات مع البنك المركزي العراقي بشأنها وتبين بانها كانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .
٥. إتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

الرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الايضاحات والملاحظات أعلاه ، برأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات لاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ ونتائج نشاطها وتدقيقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

هلال بشير داود هموم
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	الايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
١٤٠,٧٦٩	٣٢,٦٦٦	١٨	ايرادات المرابحة
(١,٣١٢,٣١٥)	(١,٠٥٣,٥٥٤)	١٨	تنزل :عوائد ودائع الاستثمار
(١,١٧١,٥٤٦)	(١,٠٢٠,٨٨٨)		صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية
١٢,٩٠٢,٦١٧	١٠,٥٦٤,٦٧٨	١٩	صافي ايرادات العمولات
١١,٧٣١,٠٧١	٩,٥٤٣,٧٩٠		صافي إيرادات المرابحة والعمولات
٥٥١,٥٢٥	١٣٢,٧٣٤	٢٠	صافي ارباح(خسائر) العمليات الأخرى
١٢,٢٨٢,٥٩٦	٩,٦٧٦,٥٢٤		صافي ايرادات التشغيل
٢,٣٤٥,٦٧٤	٢,١٨٨,٥١٩	٢١	رواتب واجور وما في حكمها
٣,٩١٦,٧٩٩	٥,٢٧٢,٣٤٨	٢٢	المصاريف التشغيلية الأخرى
٢,٣٤٧,٤٦١	١,١٤٧,٤٩٠	٨	استهلاكات
٩٩٣,٥٠٠	...		مخصص خسائر ائتمان محمل
(٦٢٨٠)	...	٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٩,٥٩٧,١٥٤)	(٨,٦٠٨,٣٥٧)		صافي مصروفات التشغيل
٢,٦٨٥,٤٤٢	١,٠٦٨,١٦٧		صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
(٦٧٣,٨٠٩)	(٣٩٦,٣٩٧)	١٣	ضريبة الدخل
٢,٠١١,٦٣٣	٦٧١,٧٧٠		صافي الربح بعد الضريبة
			<u>صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:</u>
١٠٠,٥٨٢	٣٣,٥٨٩		احتياطي الزامي (اجباري)
١,٩١١,٠٥١	٦٣٨,١٨١		فائض متراكم
٢,٠١١,٦٣٣	٦٧١,٧٧٠		صافي الربح المضاف الى حقوق المساهمين

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢,٠١١,٦٣٣	٦٧١,٧٧٠		صافي الربح المضاف الى حقوق المساهمين
(٦,٢٨٠)	٦١		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢,٠٠٥,٣٥٣	٦٧١,٨٣١		من خلال الدخل الشامل الأخر
			إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف التغير في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	إحتياطي الزامي	إحتياطي توسعات	إحتياطيات رأسمالي	رأس المال	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٦١,٠٦٢,٩٢٦	(٣٨٢,١٦٨)	٧,١٦٢,٥٩٠	٤,١١٧,٤٠٢	...	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨ / ١ / ١
(٥,٧٤١,٥٧٤)	...	(٦,٧٤١,٥٧٤)	...	١,٠٠٠,٠٠٠	التوزيعات خلال السنة
٦٧١,٨٣١	٦١	٦٣٨,١٨١	٣٣,٥٨٩	الدخل الشامل للسنة
٨,١٦٥	(٨,٢٩٦)	١٥,٧٦٣	٦٩٨	شركة الوساطة/الحركة خلال السنة
٢٥٦,٠٠١,٣٤٨	(٣٩٠,٤٠٣)	١,٠٧٤,٩٦٠	٤,١٥١,٦٨٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨ / ١٢ / ٣١
<u>٢٠١٧</u>							
٢٥٩,٣٦٦,٢٤٩	٣٨٧,٥٤٨	٤,٨٠٠,٤٠٩	٤,٠١٣,١٩٠	...	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧ / ١ / ١
٢,٠٠٥,٣٥٣	(٦,٢٨٠)	١,٩١١,٠٥١	١٠٠,٥٨٢	الدخل الشامل للسنة
(٣٨٢,١٦٨)	(٧٦٤,٣٣٦)	٣٨٢,١٦٨	تسوية إحتياطي القيمة العادلة
٧٣,٤٩٢	٩٠٠	٦٨,٩٦٢	٣,٦٣٠	شركة الوساطة
٢٦١,٠٦٢,٩٢٦	(٣٨٢,١٦٨)	٧,١٦٢,٥٩٠	٤,١١٧,٤٠٢	...	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧ / ١٢ / ٣١

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢,٦٨٥,٤٤٢	١,٠٦٨,٢٢٨
٨٢,١٥١	١٦,٣٧٧
٢,٧٦٧,٥٩٣	١,٠٨٤,٦٠٥
٢,٣٤٧,٦٢٣	١,١٤٧,٦٥٣
٩٩٣,٥٠٠	٠٠٠
(٦,٢٨٠)	(٦١)
٣,٣٣٤,٨٤٣	١,١٤٧,٥٩٢
٦,١٠٢,٤٣٦	٢,٢٣٢,١٩٧
٢,١٦٠,٥٤٩	٩,٥٧٩,٧٩٠
٥٦٩,٩٨٢	٢٤,٧٢٤,١٦٢
١١,٣٣٣,٥٢٨	(٣٧,٣٠٤,٧٦٨)
(١٦,٩٨٩,٩١٥)	٤٤,٧٨٨,٣١٨
(١٢,٩٠٩,٠٠٢)	(٢,٦٤٢,٩٨٠)
(١٥,٨٣٤,٨٥٨)	٣٩,١٤٤,٥٢٢
(٩,٧٣٢,٤٢٢)	٤١,٣٧٦,٧١٩
٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٥,٥٦١,٣٣٠	٠٠٠
٥,٥٦١,٣٣٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٥٣,٦٥٦	٩,٩٣٦,٢٢٣
٥٣٠,٢٢٧	٠٠٠
٠٠٠	١٩,٤٦٤,٤٥١
٨٣١,٦٣٢	٩,٥٥٨
(٤,٢١٥,٥١٥)	(٢٩,٤١٠,٢٣٢)
١,٣٤٥,٨١٥	(٢٨,٤١٠,٢٣٢)
(٨,٣٨٦,٦٠٧)	١٢,٩٦٦,٤٨٧
١٩٧,٧٤٩,٤٥٤	١٨٩,٣٦٣,٧٤٧
١٨٩,٣٦٣,٧٤٧	٢٠٢,٣٣٠,٢٣٤

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المستلم عن العمليات التشغيلية :

ربح المصرف قبل الضريبة

ربح شركة الوساطة قبل الضريبة

صافي نتيجة النشاط الموحد (صافي الربح قبل الضريبة)

تعديلات لبنود غير نقدية :

الاندثارات والاطفاءات

مخصص خسائر ائتمان محمل

(ارباح) اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة

مجموع تعديلات لبنود غير نقدية

مجموع النقد المستلم من الانشطة التشغيلية :

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:

مصدر مستندات شحن بحوزة المصرف

مصدر قروض المشاركة والمرابحة

(استخدام) مصدر المدينون

مصدر (استخدام) الحسابات الجارية والودائع

(استخدام) الدائنون ٢,٦٤٥,٥٧٤

مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

النقد المستلم عن:

قرض البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة

بيع موجودات ثابتة

مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية

النقد المدفوع عن:

شراء موجودات ثابتة

نفقات ايرادية مؤجلة

الزيادة في الاستثمارات

ضريبة دخل مدفوعة من قبل شركة الوساطة

مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة

رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة

رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

(تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك. تم تطبيق المعيار هذا اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك. تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة

لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات.

إن هذه التعديلات توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الايجار. متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار . سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ع

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣)

"اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد (إيرادات المربحة) باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في إعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- مخصصات قضائية: نتيجة احتساب مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية على حجم الائتمان النقدي والتعهدي ومن ضمنه التخصيصات لمواجهة أية التزامات قضائية بهذا لم يتم فصل المخصصات لهذه الإلتزامات عن بقية الإلتزامات.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها وإيرادات الأرباح والعمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق إيرادات الأرباح والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وتعليمات النظام المحاسبي الموحد في المصارف وشركات التأمين.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قديماً على أو لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي .

لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

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

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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 للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي

٥٠ سنة

٥ سنوات

٥ سنوات

٥ سنوات

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة 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.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار البنك بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداً من البنك أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

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 كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- 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 التغيير في القيمة العادلة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تحسب 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٣. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

أعدت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتباراً من ال ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وهو تاريخ تحويل البنك للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بعد التعديل	القيود التعديلية	٣١ كانون الاول ٢٠١٧ قبل التعديل	إيضاح
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٩٢,٠٩١,٦٢٧		٩٢,٠٩١,٦٢٧	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٧,٢٧٢,١٢٠		٩٧,٢٧٢,١٢٠	٥ أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٧,٩٨٩,٣٨٩		١٤٧,٩٨٩,٣٨٩	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٤٥٥,١٤٧	(٣٨٢,١٦٨)	٨٣٧,٣١٥	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٦,٢٣٤,٧١٣		٢٦,٢٣٤,٧١٣	٨ ممتلكات ومعدات/ صافي
١٠,٨٧٧,٤١١		١٠,٨٧٧,٤١١	٩ موجودات أخرى
٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧	(٣٨٢,١٦٨)	٣٧٥,٣٠٢,٥٧٥	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
٠٠٠		٠٠٠	١٠ قرض البنك المركزي
٧٠,٨٨١,٤٤٢		٧٠,٨٨١,٤٤٢	١١ حسابات جارية وودائع العملاء
١٨,٦٢٦,٣٢٥		١٨,٦٢٦,٣٢٥	١٢ تأمينات نقدية
٦٨٣,٣٦٧		٦٨٣,٣٦٧	١٣ مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٦٦٦,٣٤٧		٢٣,٦٦٦,٣٤٧	١٤ مطلوبات أخرى
١١٣,٨٥٧,٤٨١	٠٠٠	١١٣,٨٥٧,٤٨١	مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥ رأس المال
١٦٥,١٠٢		١٦٥,١٠٢	١٦ احتياطات أخرى (راسمالي)
٠٠٠		٠٠٠	١٦ ب احتياطي توسعات
٤,١١٧,٤٠٢		٤,١١٧,٤٠٢	١٦ ت احتياطي قانوني (الزامي)
٧,١٦٢,٥٩٠	٣٨٢,١٦٨	٦,٧٨٠,٤٢٢	١٦ ث أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٣٨٢,١٦٨)	(٧٦٤,٣٣٦)	٣٨٢,١٦٨	٧ احتياطي القيمة العادلة
٢٦١,٠٦٢,٩٢٦	(٣٨٢,١٦٨)	٢٦١,٤٤٥,٠٩٤	مجموع حقوق المساهمين
٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧	(٣٨٢,١٦٨)	٣٧٥,٣٠٢,٥٧٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠٣,٤٠٢,٩٨١	٠٠٠	٢٠٣,٤٠٢,٩٨١	الحسابات النظامية بالصافي

• جرى اظهار مخاطر الهبوط في قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل بدلاً من قائمة الدخل الموحد

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	القيود التعديلية	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	إيضاح
بعد التعديل	الف دينار عراقي	قبل التعديل	
١١٢,٤٧٣,٨٤٠		١١٢,٤٧٣,٨٤٠	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٩,٨٥٦,٣٩٤		٨٩,٨٥٦,٣٩٤	٥ أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٠,٦١١,٤٤٥		١٣٠,٦١١,٤٤٥	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٩,٩٣٣,٢٤٨	(٣٩٠,٤٠٣)	٢٠,٣٢٣,٦٥١	٧ ممتلكات ومعدات/ صافي موجودات أخرى
٣٥,٠٢٣,٢٨٣		٣٥,٠٢٣,٢٨٣	٨ مجموع الموجودات
٢٥,٥١٤,٥٩٦		٢٥,٥١٤,٥٩٦	٩ المطلوبات وحقوق المساهمين
٤١٣,٤١٢,٨٠٦	(٣٩٠,٤٠٣)	٤١٣,٨٠٣,٢٠٩	المطلوبات :
			١٠ قرض البنك المركزي
١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	١١ حسابات جارية وودائع العملاء
٨٥,٢٢٧,٦٨٧		٨٥,٢٢٧,٦٨٧	١٢ تأمينات نقدية
٤٩,٠٦٨,٣٩٨		٤٩,٠٦٨,٣٩٨	١٣ مخصص ضريبة الدخل
١,٠٧٢,٦٨٥		١,٠٧٢,٦٨٥	١٤ مطلوبات أخرى
٢١,٠٤٢,٦٨٨		٢١,٠٤٢,٦٨٨	مجموع المطلوبات
١٥٧,٤١١,٤٥٨	...	١٥٧,٤١١,٤٥٨	حقوق المساهمين
			١٥ رأس المال
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ احتياطات أخرى (راسمالي)
١٦٥,١٠٢		١٦٥,١٠٢	احتياطي توسعات
١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	١٦ب احتياطي قانوني (الزامي)
٤,١٥١,٦٨٩		٤,١٥١,٦٨٩	١٦ت أرباح مدورة (الفائض المتراكم) *
١,٠٧٤,٩٦٠	٣٩٠,٤٠٣	٦٨٤,٥٥٧	١٦ث احتياطي القيمة العادلة
(٣٩٠,٤٠٣)	(٧٨٠,٨٠٦)	٣٩٠,٤٠٣	٧ مجموع حقوق المساهمين
٢٥٦,٠٠١,٢٤٨	(٣٩٠,٤٠٣)	٢٥٦,٣٩١,٧٥١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٤١٣,٤١٢,٨٠٦	(٣٩٠,٤٠٣)	٤١٣,٨٠٣,٢٠٩	الحسابات النظامية بالصافي
٣٧٠,٤٣٧,٠٢٩	...	٣٧٠,٤٣٧,٠٢٩	

• جرى اظهار مخاطر الهبوط في قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل بدلاً من قائمة الدخل الموحد

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- أ- مصاريف التأسيس
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسملة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفؤها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات. خلافاً لذلك، لا يتم رسملة تلك المصاريف ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها.
- ب- احتياطي القيمة العادلة
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم البنك بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل. ، يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.
- ت- مخصص الائتمان النقدي
يقوم البنك باظهار مبلغ مخصص الائتمان النقدي من ضمن صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتدارك مخاطر الائتمان وفقاً لمعايير المحاسبة المحلية ومعايير المحاسبة الدولية.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
١٣,٠١٨,٩٣٠	٣٢,٣٩٣,٦٢٩	نقد في الخزينة
٤,٠١٣,٦٨٤	٤,٠٠٨,٣٦٥	- عملة محلية *
٢١٦,٨٦٠	١٩٣,٦٣٥	- اوراق نقدية اجنبية
١٧,٢٤٩,٤٧٤	٣٦,٥٩٥,٦٢٩	- نقد في الصراف الالي
٠٠٠	١,٤٩٩,٤٠٠	مجموع النقد في الخزينة
٤٤	٢٢٤	نقد في الطريق
		نقد لدى شركة الوساطة
		<u>أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:</u>
٦٤,٧٣٠,٣١٠	٥٥,٥٧٧,٩٥٧	- حسابات جارية *
٤,٠٦٨,٣٢١	٩,٠١٧,٦٠٣	- الاحتياطي القانوني *
٦,٠٤٣,٤٧٨	٩,٧٨٣,٠٢٧	- احتياطي تامينات خطابات ضمان
٧٤,٨٤٢,١٠٩	٧٤,٣٧٨,٥٨٧	مجموع أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩٢,٠٩١,٦٢٧	١١٢,٤٧٣,٨٤٠	مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

- ضمن النقد في الخزينة عملة محلية ، صكوك بمبلغ (٢٦,٨٨٠,٠٠٠ الف) دينار جرى سحب مبالغها قبل معالجتها محاسبياً .
- يمثل النقد في الطريق قيمة (١,٢٦٠,٠٠٠) دولار لم يتم جردها .
- تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي القانوني واحتياطي خطابات الضمان ، حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للبنك التصرف بها .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٧,٤٩٢,٤٩٢	٧,٤١٤,١٢٥	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٧,٠٣٦,٨٠٠	١١,٨٢٦,٨١٥	حوالات في الطريق
٦٢,٧٤٢,٧٨١	٧٠,٨٩١,١٣٣	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
...	(٢٧٥,٧٣٦)	ويسترن يونين
٩٧,٢٧٢,٠٧٣	٨٩,٨٥٦,٣٣٧	مجموع أرصدة المصرف
٤٧	٥٧	نقد لدى البنوك لشركة الوساطة
٩٧,٢٧٢,١٢٠	٨٩,٨٥٦,٣٩٤	المجموع

- يمثل مبلغ الحوالات في الطريق تعزيز أرصدة المصرف لدى مراسليه في الخارج والتي تم تسويتها في النصف الأول من شهر كانون الثاني ٢٠١٩.
- بلغت السحوبات الظاهرة لدى المصارف الخارجية غير الظاهرة في سجلات المصرف (٦٤,٤٣٢,٧٧٥) دينار .

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٩,٥٧٩,٧٩٠	...	مستندات شحن استيراد ق / خ / شركات
٩١,٦٦١,٦٤٢	٧٤,٦٤٦,٢٥٧	قروض مشاركة ممنوحة طويلة الاجل/ شركات
٣٩,٥٧٢,٩٢٢	٣١,٩٧٩,٦٦٦	قروض مرابحة قصيرة الاجل
٤٨٦,٩٦٣	٣٧١,٤٤٢	قروض مرابحة قصيرة الاجل ق / خ / شركات
٤٠,٠٥٩,٨٨٥	٣٢,٣٥١,١٠٨	قروض مرابحة قصيرة الاجل ق / خ / افراد
١٤١,٣٠١,٣١٧	١٠٦,٩٩٧,٣٦٥	مجموع قروض المرابحة
١١,١٣٠,٦٣٩	٣٣,٧٩٨,٢٢٢	المجموع
١٥٢,٤٣١,٩٥٦	١٤٠,٧٩٥,٥٨٧	مدينون ديون متاخرة التسديد
(٤,٤٤٢,٥٦٧)	(١٠,١٨٤,١٤٢)	مجموع التسهيلات الائتمانية
١٤٧,٩٨٩,٣٨٩	١٣٠,٦١١,٤٤٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية *

- جرى تصنيف الائتمان وفق اللانحة الارشادية في حين توجيهات البنك المركزي تقضي بان يتم احتساب المخصص وفق التعليمات رقم ١٠ لسنة ٢٠١٤.
- بموجب الفقرة (٤) من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠١٨/١١/١٩ جرى اضافة مبلغ (٥,٧٤١,٥٧٥) دينار على حساب مخصص ديون متاخرة التسديد من حساب الفائض المتراكم .
- ان المبلغ المطلوب تخصيصه للتدني في التسهيلات الائتمانية وفق تصنيف الائتمان المعد من قبل المصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ يبلغ (٢٢,١٨٨,٥١٥) الف دينار وبزيادة عن المبلغ المخصص اعلاه بمبلغ (١٢,٠٠٤,٣٧٣) الف دينار.
- لم يتم مراعاة الدقة في احتساب مخصص الائتمان منها : تثبيت الائتمان الخاسر بمبلغ (٣,٣٧٩,٨٢٢) الف دينار بدلا من (٣٣,٧٩٨,٢٢٢) الف دينار، والمبالغة في تصنيف الائتمان الجيد .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧٨,٤٥٩	٧٨,٥٢٠
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠
٠٠٠	١٩,٤٩٢,٠٧٨
٣٣٣,٤٥٩	١٩,٨٢٥,٥٩٨
١٢١,٦٨٨	١٠٧,٦٥٠
٤٥٥,١٤٧	١٩,٩٣٣,٢٤٨

استثمارات المصرف
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
مشروع مدينة الاندلس السكني في البصرة *
المجموع
استثمارات شركة الوساطة
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

ب. الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦١٩,٦٦٨	٦١٩,٦٦٨
٢١٧,٦٤٧	٢١١,٩٠٥
٨٣٧,٣١٥	٨٣١,٥٧٣
٠٠٠	١٩,٤٩٢,٠٧٨
٨٣٧,٣١٥	٢٠,٣٢٣,٦٥١
(٣٨٢,١٦٨)	(٣٩٠,٤٠٣)
٤٥٥,١٤٧	١٩,٩٣٣,٢٤٨

رصيد بداية السنة بالكلفة
استثمارات شركة الوساطة بالكلفة
الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
مشروع مدينة الاندلس السكني في البصرة *
الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
ينزل : اجمالي مخصص تدني القيمة العادلة
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

* نتيجة لتكفل المصرف خلال عام ٢٠١٨ بمفردة في عملية الاستثمار بمشروع مجمع الاندلس السكني في البصرة بعد ان كان استثماره مشتركاً مع كل من شركة دار الزين للمقاولات العامة ومكتب تمثيل شركة الباروك الاماراتية ، فقد تم اعتباره كاستثمار بدلاً من قرض مشاركة .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائط نقل	عدد وقوالب	اثاث وأجهزة وحاسبات	أنظمة وبرامج وتحسينات	المجموع
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
التكلفة:								
في بداية السنة	١٩٥٢٦٠٣٣	٧٢٢٨٧٠٧	١٠٤٩٢٤٠	١٩٥٢٠٨	١١٥٥٥	١٥٨١٦٦٢	١٠٢٦٢٥٥٩	٣٩٨٥٤٩٦٤
إضافات	٩٤٦٤٠٠٠	١٥٣٥٧٠	٩٣٦٠	١٣٣٢٨	...	٢٩٥٩٦٥	...	٩٩٣٦٢٢٣
استبعادات	(٩٤٧٧٩٠٤)	(٩٤٧٧٩٠٤)
نهاية السنة	٢٨٩٩٠٠٣٣	٧٣٨٢٢٧٧	١٠٥٨٦٠٠	٢٠٨٥٣٦	١١٥٥٥	١٨٧٧٦٢٧	٧٨٤٦٥٥	٤٠٣١٣٢٨٣
الإستهلاك المتراكم:								
نسبة الاستهلاك السنوي	%٠	%٢	%٢	%٢	%٢	%٢	%٢	
في بداية السنة	...	٨٢٦٢٩٥	٩٠١١٦٩	١٩٠٢١٩	١١٥٥٥	١٤٢٨٥٦٧	٨٦٨٢٩٣٥	١٢٠٤٠٧٤٠
المحمل للسنة	...	١٤٧٦٤٦	٦٤٩٣٠	٤٠٨٩	...	١٣٥٨٥٦	٧٩٤٩٦٩	١١٤٧٤٩٠
التسويات خلال السنة	(٩٤٧٧٩٠٤)	(٩٤٧٧٩٠٤)
نهاية السنة	...	٩٧٣٩٤١	٩٦٦٠٩٩	١٩٤٣٠٨	١١٥٥٥	١٥٦٤٤٢٣	...	٣٧١٠٣٢٦
صافي القيمة الدفترية	٢٨٩٩٠٠٣٣	٦٤٠٨٣٣٦	٩٢٥٠١	١٤٢٢٨	...	٣١٣٢٠٤	٧٨٤٦٥٥	٣٦٦٠٢٩٥٧
ينزل : عقار مستملك نتيجة تسوية ديون *١	(١٥٨٠٠٠٠)	(١٥٨٠٠٠٠)
صافي موجودات المصرف	٢٧٤١٠٠٣٣	٦٤٠٨٣٣٦	٩٢٥٠١	١٤٢٢٨	...	٣١٣٢٠٤	٧٨٤٦٥٥	٣٥٠٢٢٩٥٧
صافي موجودات شركة الوساطة	٣٢٦	...	٣٢٦
صافي القيمة الدفترية	٢٧٤١٠٠٣٣	٦٤٠٨٣٣٦	٩٢٥٠١	١٤٢٢٨	...	٣١٣٥٣٠	٧٨٤٦٥٥	٣٥٠٢٣٢٨٣

إيضاح : يمثل المبلغ (١٥٨٠٠٠٠٠ الف) دينار قيمة العقار ٣٧/٩٣ زوية المسجل باسم المصرف نتيجة تسوية ديون جرى تخفيضه من حساب الموجودات الثابتة وإضافته على حساب الموجودات الأخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٨. ممتلكات ومعدات صافي (تتمة)

٣١- كانون الأول ٢٠١٧ : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائط نقل	عدد وقوالب	اثاث وأجهزة وحاسبات	أنظمة وبرامج وتحسينات	المجموع
	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
التكلفة:								
في بداية السنة	٢٣٨٣٧٣٦٣	٥٧٢٨٧٠٧	١٠١١٥٢١	١٩٤٦٥٨	١١٥٥٥	١٥١٦٢٧٥	٩٧٣٢٣٣٢	٤٢٠٣٢٤١١
اضافات	١٢٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	٣٧٧١٩	٥٥٠	...	٦٥٣٨٧	٥٣٠٢٢٧	٣٣٨٣٨٨٣
استبعادات	(٥٥٦١٣٣٠)	(٥٥٦١٣٣٠)
نهاية السنة	١٩٥٢٦٠٣٣	٧٢٢٨٧٠٧	١٠٤٩٢٤٠	١٩٥٢٠٨	١١٥٥٥	١٥٨١٦٦٢	١٠٢٦٢٥٥٩	٣٩٨٥٤٩٦٤
الإستهلاك المتراكم:								
في بداية السنة	...	٧١١٧٢١	٧٦٨٩٩٧	١٦٠٠٦٩	١٠٩٥١	١٢٤١٢٠٩	٦٨٠٠٣٣٢	٩٦٩٣٢٧٩
المحمل للسنة	...	١١٤٥٧٤	١٣٢١٧٢	٣٠١٥٠	٦٠٤	١٨٧٣٥٨	١٨٨٢٦٠٣	٢٣٤٧٤٦١
نهاية السنة	...	٨٢٦٢٩٥	٩٠١١٦٩	١٩٠٢١٩	١١٥٥٥	١٤٢٨٥٦٧	٨٦٨٢٩٣٥	١٢٠٤٠٧٤٠
صافي القيمة الدفترية	١٩٥٢٦٠٣٣	٦٤٠٢٤١٢	١٤٨٠٧١	٤٩٨٩	...	١٥٣٠٩٥	١٥٧٩٦٢٤	٢٧٨١٤٢٢٤
ينزل : عقار مستملك نتيجة تسوية ديون *١	(١٥٨٠٠٠٠)	(١٥٨٠٠٠٠)
صافي موجودات المصرف	١٧٩٤٦٠٣٣	٦٤٠٢٤١٢	١٤٨٠٧١	٤٩٨٩	...	١٥٣٠٩٥	١٥٧٩٦٢٤	٢٦٢٣٤٢٢٤
صافي موجودات شركة الوساطة	٤٨٩	...	٤٨٩
صافي القيمة الدفترية	١٧٩٤٦٠٣٣	٦٤٠٢٤١٢	١٤٨٠٧١	٤٩٨٩	...	١٥٣٥٨٤	١٥٧٩٦٢٤	٢٦٢٣٤٧١٣

إيضاح : يمثل المبلغ (١٥٨٠٠٠٠٠ الف) دينار قيمة العقار ٣٧/٩٣ زوية المسجل باسم المصرف نتيجة تسوية ديون جرى تخفيضه من حساب الموجودات الثابتة و اضافته على حساب الموجودات الاخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٧,٨٥١,٢٦٧	٢٠,٢٦٦,٧٨٧	تأمينات لدى الغير
٢١,٢٥١	١٨,٢٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨٧,٧٥٣	٢٧٢,٧٥٣	نفقات قضائية
٩٦٥,٧٦١	٣,٢٨٥,٢٢٣	مدينون نشاط غير جاري
٤٠,٥٠٤	٦١,٥٨٤	سلف المنتسبين
٨٧٥	٠٠٠	فروقات نقدية
١,٥٨٠,٠٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	عقار مستملك نتيجة تسوية ديون
١٠,٨٤٧,٤١١	٢٥,٤٨٤,٥٩٦	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	تأمينات لشركة الوساطة
١٠,٨٧٧,٤١١	٢٥,٥١٤,٥٩٦	

١٠. قرض طويل الاجل / البنك المركزي *

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي العراقي لتمويل
٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المشاريع المتوسطة والصغيرة

* يمثل هذا الحساب ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ونتيجة استلام المبلغ في نهاية السنة لم يتم اقرض اي مبلغ من قبل المصرف لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ .

١١. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٨,٣٥٧,١٠٣	٥٥,١٤٢,٨٨٢	حسابات جارية / قطاع خاص شركات
١٧,٧٧٣,٤٨٤	٩,٥١٦,٦٩٢	حسابات جارية /قطاع خاص افراد
١٩,١٦٤,٥٥٩	١٩,١٩٨,٨٨١	ودائع الاستثمار
١,٠٨٠,٨٦٢	٣٦٩,٨٤١	صكوك (معتمدة) مصدقة
٧١٥,٧٥٥	١,٠٠٤,٩٧١	السفاتح المسحوبة على المصرف
٣,٧٨٩,٦٧٩	(٥,٥٨٠)	صافي ايداعات / الماستر كارد *
٧٠,٨٨١,٤٤٢	٨٥,٢٢٧,٦٨٧	مجموع الحسابات الجارية والودائع

• يمثل المبلغ الظاهر في حساب صافي ايداعات الماستر كارد المدين بمبلغ (٥,٥٨٠ الف) دينار، تأمينات مستلمة (٣٦٤,٤٦١ الف) دينار منزل منها مدينون الماستر كارد (٣٧٠,٠٤١ الف) دينار.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٢. تأمينات نقدية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٨٣١,٢٣٢	١٩,٨٦٢,١٧٧
١٣,٧٩٥,٠٩٣	٢٩,٢٠٦,٢٢١
١٨,٦٢٦,٣٢٥	٤٩,٠٦٨,٣٩٨

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل إتمادات مستندية
المجموع

١٣. مخصص ضريبة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨٣١,٦٣٢	٦٧٣,٨٠٩
(٨٣١,٦٣٢)	٠٠٠
٦٧٣,٨٠٩	٣٩٦,٣٩٧
٦٧٣,٨٠٩	١,٠٧٠,٢٠٦
٩,٥٥٨	٢,٤٧٩
٦٨٣,٣٦٧	١,٠٧٢,٦٨٥

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
رصيد نهاية السنة بذمة المصرف
ضريبة الدخل بذمة شركة الوساطة
المجموع

ملخص احتساب مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢,٦٨٥,٤٤٢	١,٠٦٨,٢٢٨
٩٩٣,٥٠٠	٠٠٠
٨١٩,٤٠٠	١,٥٧١,٤٤٢
٠٠٠	١٤,٠٥٣
١,٨١٢,٩٠٠	١,٥٨٥,٤٩٥
٦,٢٨٠	٦١
٠٠٠	١١,٠١٤
(٦,٢٨٠)	(١١,٠٧٥)
٤,٤٩٢,٠٦٢	٢,٦٤٢,٦٤٨
٦٧٣,٨٠٩	٣٩٦,٣٩٧

الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي)
تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا
الزيادة في مخصص الديون المشكوك فيها
ضرائب مدفوعة
خسائر راسمالية

تنزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
إنخفاض في مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات
إيرادات راسمالية

الوعاء الضريبي
ضريبة الدخل المستحقة (بنسبة ١٥%)

* تم احتساب مبلغ الضريبة بنسبة ١٥% من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل)، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين العراقي.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٤. مطلوبات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٠١	١٤,٢١٥	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
٢٠٨,٨٩٠	١٩٢,٠٦٤	دائنون قطاع خاص/ شركات وجمعيات
٩٥,٣٦٦	٩٢,٥٦٨	دائنون قطاع خاص/ قطاع افراد
٧,٦٠٠,٢٦٢	٥,٣٧٩,١٥٧	تأمينات مستلمة / دخول مزاد العملة
٦٦,٨٧٥	٦٥,٤٧٩	مصاريف ادارية مستحقة
٨٥,٠٠٩	٥١,٥٤٤	الخزينة العامة / رسم الطابع
٧٦٤	١,٦٨٥	الزيادة في الصندوق
١٥,٤٨٢,٩٥٠	١٥,١٣٦,٩٥٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١١,٥١٦	١٧,٤٤٣	استقطاعات لحساب الغير
٤٤,٤١٤	٢,١٦٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٢٣,٥٩٦,٢٤٧	٢٠,٩٥٣,٢٦٧	
٧٠,١٠٠	٨٩,٤٢١	دائنو الوساطة
٢٣,٦٦٦,٣٤٧	٢١,٠٤٢,٦٨٨	المجموع

١٥. رأس المال

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١. تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠١ برأسمال مقداره (٢) مليار دينار وقد حصلت التطورات التالية على رأس المال وكما يلي:-
 - أ- خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٧ تم زيادة رأس المال الى (٨) مليار سهم .
 - ب- خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال الى (١٠) مليار سهم .
 - ت- خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٩ تم زيادة رأس المال الى (٢٠) مليار سهم .
 - ث- خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١٠ تم زيادة رأس المال الى (٥٠) مليار سهم .
 - ج- خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١١ تم زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار سهم .
 - ح- خلال عام ٢٠١٣ تم زيادة رأس المال الى (١٥٢) مليار سهم وذلك بتوزيع (١٩٩٠٠ مليون) سهم منحة والاكتتاب بـ (٣٢١٠٠ مليون) سهم .
 - خ- خلال عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار سهم وذلك بتوزيع (٢٢٦٠٠ مليون) سهم منحة والاكتتاب بـ (٧٥٤٠٠ مليون) سهم .
- ب. إن الحركة في الأسهم المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٦. الاحتياطات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. احتياطي رأسمالي:

يستخدم هذا الحساب في تسجيل قيمة توزيعات الأرباح بأسهم المنحة في الشركات المساهم فيها المصرف .

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٦٥,١٠٢	١٦٥,١٠٢

الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي قانوني (الزامي) :

وفقاً لقانون الشركات يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف .

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٠٠٤,٣٦٢	٤,١٠٤,٩٤٤
١٠٠,٥٨٢	٣٣,٥٩٢
٤,١٠٤,٩٤٤	٤,١٣٨,٥٣٦
١٢,٤٥٨	١٣,١٥٣
٤,١١٧,٤٠٢	٤,١٥١,٦٨٩

رصيد الاحتياطي في بداية السنة

المحول من حساب الأرباح والخسائر

رصيد الاحتياطي في نهاية السنة

احتياطي الزامي الوساطة في نهاية السنة

المجموع

ت. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

يظهر هذا الحساب المبلغ المتبقي من الأرباح السنوية القابلة للتوزيع على المساهمين.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٨٠٠,٤٠٩	٧,١٦٢,٥٩٠
٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٠٠٠	٥,٧٤١,٥٧٤
٠٠٠	(٦,٧٤١,٥٧٤)
١,٩١١,٠٥١	٦٣٨,١٨١
٦,٧١١,٤٦٠	١,٠٥٩,١٩٧
٣٨٢,١٦٨	٠٠٠
٧,٠٩٣,٦٢٨	١,٠٥٩,١٩٧
٦٨,٩٦٢	١٥,٧٦٣
٧,١٦٢,٥٩٠	١,٠٧٤,٩٦٠

رصيد الفائض في بداية السنة

تنزل : التوزيعات خلال السنة :*

منقول الى حساب احتياطي التوسعات

منقول الى حساب مخصص الائتمان

مجموع التوزيعات

المحول من حساب الأرباح والخسائر

رصيد الفائض للمصرف في نهاية السنة

تسوية احتياطي القيمة العادلة

صافي فائض الوساطة

المجموع

• بموجب الفقرة (٤) من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠١٨/١١/١٩ جرى حجز مبلغ مليار دينار

لحساب احتياطي التوسعات ومبلغ (٥,٧٤١,٥٧٤ الف) دينار تم اضافته على حساب مخصص ديون متاخرة

التسديد

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ث. حصة السهم من ربح المصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ تم احتساب ربح السهم الأساسي وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٩١١,٠٥١	٦٣٨,١٨١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠,٠٠٨	٠,٠٠٣

صافي ربح السنة (بآلاف الدنانير العراقية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)

حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

١٧. الحسابات النظامية بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٥٦,١٦٠,٣٤٨ (١٣,٧٩٥,٠٩٣) ١٤٢,٣٦٥,٢٥٥	٢٥٩,٢٠٩,٦٢٣ (١٩,٨٦٢,١٧٧) ٢٣٩,٣٤٧,٤٤٦
١٩,٩٣٩,٢٦٦ (٤,٨٣١,٢٣٢) ١٥,١٠٨,٠٣٤	١١٦,٣٢٢,٧١٢ (٢٩,٢٠٦,٢٢١) ٨٧,١١٦,٤٩١
١٥٧,٤٧٣,٢٨٩ ٤٥,٩٢٩,٦٩٢ ٢٠٣,٤٠٢,٩٨١	٣٢٦,٤٦٣,٩٣٧ ٤٣,٩٧٣,٠٩٢ ٣٧٠,٤٣٧,٠٢٩

خطابات الضمان المصدرة
خطابات الضمان الداخلية المصدرة
تنزل - تامينات خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية الصادرة
الاعتمادات المستندية الصادرة
تنزل: تامينات الاعتمادات المستندية
مجموع الالتزامات التعهدية

الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

١٨. صافي إيرادات ومصروفات الصيرفة الإسلامية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٤٠,٧٦٩ (١,٣١٢,٣١٥) (١,١٧١,٥٤٦)	٣٢,٦٦٦ (١,٠٥٣,٥٥٤) (١,٠٢٠,٨٨٨)

إيرادات المرابحة
تنزل: عوائد ودائع الاستثمار المدفوعة
صافي خسارة نشاط الصيرفة الإسلامية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٩. صافي ايرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥,٣١٨,٩٨٩	٢,٣٣٤,٧٠٤
٧٢٤,٦١٧	١٢٨,٧٥٩
١,١٩٦,٥٤٦	٨٢٣,١٥١
...	(٩٧٠,٤٧٤)
(١١٧,١٢٩)	(٢٩٧,٧٤٧)
١,٨٠٤,٠٣٤	(٣١٦,٣١١)
٦٤٧,٩١٠	١,٥٥٧,٥٦٦
٣,٥١١,٣٧١	٥,١٥٠,٦٩٦
٢٥,١٨٧	١٠,٤٢٣
١,٥٩٥,١٢٦	١,٨٢٧,٦٠٠
١٢,٩٠٢,٦١٧	١٠,٥٦٤,٦٧٨

ايراد بيع وشراء العملة
ايراد عمولة حوالات داخلية
ايراد عمولة حوالات خارجية
تنزل : صافي نتيجة الماستر كارد
تنزل : عمولات مصرفية مدفوعة
صافي ايرادات عمولات الحوالات
عمولة الاعتمادات المستندية
عمولة خطابات ضمان داخلية
عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك
عمولات مصرفية اخرى
مجموع صافي ايرادات العمولات

٢٠. صافي ارباح العمليات الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٩,٩٣٦	١٤,٣١٥
١,٩٧٧	١٦,٤٥١
١٥٣,٥٨٢	١٠٥,٠٠٧
٣١٨,١٩٥	...
...	١١,٠١٤
٤٧,٨٣٥	...
٥٥١,٥٢٥	١٤٦,٧٨٧
...	(١٤,٠٥٣)
٥٥١,٥٢٥	١٣٢,٧٣٤

الإيرادات
ايجار موجودات ثابتة
عوائد الاستثمارات
مصروفات مستردة
ديون سبق شطبها
ايرادات راسمالية
ايرادات اخرى

المصروفات / خسائر راسمالية
المجموع

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٥٩٧,٠٨١	١,٥٠٠,٠٣٤
١٢,٥٧٧	١٠,٧٣٧
١٦٥,٧٢٩	١٠١,١٩٢
٤٧,٣٧١	٤٥,٠٠٢
٣٨٠,٥٨٠	٣٢١,٧٧٩
١٨,٨٥٦	١١,٨٠٩
٧,٢٣٨	٨١,٥٦٠
١١٦,٢٤٢	١١٦,٤٠٦
٢,٣٤٥,٦٧٤	٢,١٨٨,٥١٩

الاجور
اجور الاعمال الاضافية
مكافآت تشجيعية
مخصصات مهنية وفنية
مخصصات اخرى
نقل العاملين
تدريب الموظفين
المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
مجموع الرواتب والاجور ومافي حكمها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٢٢. المصاريف التشغيلية والآخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨٢,٣١٠	٤٩,٠٨٨
٣٧,٧٣٦	٣٤,٩٤٠
٢٠,٠٥١	١٩,٤٠٧
١٠٠,٤٣٥	٩٠,٤٦١
٢٤٠,٥٣٢	١٩٣,٨٩٦
٧٤,١٤٩	٥٣,٦١٦
٣٨٩,٨٩٩	٨٩٩,٠١٨
٣٥٨	٢,٨٥١
١١,٩٠٠	٢٤,٣٥٧
٥١,٥٣١	٧٣,٦٨٩
٢٠,٢٥٩	٢١,٨٦٤
٥,٥٤٠	٢,١٦٩
٥٠,١٢٥	٧٤,٣٥٨
١٤٦,٥١٧	١٣٥,٢٦٥
١٤٩,٠٥٩	٨٦,٩٢٣
٣٨٥,٥٤٣	٥٧١,٣٨٧
٧٤٣,٧٨٢	٦١٧,١٠٧
١١٠,٩٦٢	٦٤,٣٥٤
٢٦٤,٧٦٥	١٣٧,٦٥٣
...	٨١٠
٦٦,٨٧٥	٦٥,٤٧٩
٢,٤٧١,٢٦٤	٢,٨٣٠,٩٠٠
٣٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠
٨١٩,٤٠٠	١,٥٧١,٤٤٢
١٥٦,٨٤٢	٢٤٥,٤٨٣
١٩٨,٧٦١	٣٦٤,٦٢٧
١,٢٠٥,٠٠٣	٢,٢٤٧,٥٥٢
٣,٩١٦,٦٩٩	٥,٢٧٢,٣٤٨

المستلزمات السلعية

وقود وزيوت

لوازم ومهمات

قرطاسية

ماء وكهرباء

مجموع المستلزمات السلعية

المستلزمات الخدمية

خدمات الصيانة

خدمات ابحاث واستشارات

دعاية واعلان

مصاريف المعارض واسواق البيع

نشر وطبع

ضيافة

نقل السلع والبضائع

سفر وايفاد

اتصالات عامة

استئجار مباني

استئجار وسائل نقل وانتقال

اشتراكات وانتماءات

مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة

خدمات قانونية

خدمات مصرفية

اجور تدقيق مراقب الحسابات

مجموع المستلزمات الخدمية

مصروفات اخرى

تبرعات للغير

ضرائب ورسوم متنوعة

غرامات وتعويضات

أخرى

مجموع المصروفات الاخرى

مجموع المصاريف التشغيلية والآخرى