



مصرف إيلاف الإسلامي  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات والحسابات الختامية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2016

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

E-mail:

[hilalhammo@yahoo.com](mailto:hilalhammo@yahoo.com)

النقل: 07905748737

07712332990

شركة محادل العسوي وشركاه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

E-mail:

[haseeb.jwaid@yahoo.com](mailto:haseeb.jwaid@yahoo.com)

النقل: 0790 1733685

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) — بغداد

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

في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

| رقم الصفحة | المحتويات  |
|------------|--|
| ١          | أولاً : تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة                 |
| ١٧         | ثانياً : تقرير مراقب الامتثال                              |
| ١٨         | ثالثاً : تقرير لجنة المراجعة                               |
| ١٩         | رابعاً : تقرير هيئة الرقابة الشرعية                        |
| ٢٠         | خامساً : تقرير مراقب الحسابات                              |
|            | سادساً : البيانات المالية                                  |
| ٢٤         | ١ الميزانية العامة   |
| ٢٥         | ٢ قائمة الدخل الموحدة                                      |
| ٢٥         | ٣ قائمة الدخل الشامل                                       |
| ٢٦         | ٤ بيان حقوق الملكية  |
| ٢٧         | ٥ بيان التدفقات النقدية                                    |
|            | سابعاً : الايضاحات التفصيلية المرفقة                       |
| ٢٨         | ١ معلومات عامة   |
| ٢٨         | ٢ السياسات المحاسبية الهامة                                |
| ٣٨         | ٣ نقد وارصدة لدى البنك المركزي                             |
| ٣٩         | ٤ ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى                |
| ٣٩         | ٥ تسهيلات ائتمانية مباشرة — صافي                           |
| ٤٠         | ٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٤١         | ٧ ممتلكات ومعدات — صافي                                    |
| ٤٤         | ٨ موجودات اخرى   |
| ٤٤         | ٩ الحسابات الجارية والودائع                                |
| ٤٤         | ١٠ تامينات نقدية   |
| ٤٥         | ١١ مخصص ضريبة الدخل  |
| ٤٦         | ١٢ مطلوبات اخرى  |
| ٤٦         | ١٣ راس المال   |
| ٤٧         | ١٤ الاحتياطات  |
| ٤٨         | ١٥ الحسابات النظامية بالصافي                               |
| ٤٨         | ١٦ صافي ايرادات ومصروفات الصيرفة الاسلامية                 |
| ٤٩         | ١٧ صافي ايرادات العمولات                                   |
| ٤٩         | ١٨ صافي ارباح العمليات الاخرى                              |
| ٤٩         | ١٩ رواتب الموظفين وما في حكمها                             |
| ٥٠         | ٢٠ المصاريف التشغيلية الاخرى                               |

بسم الله الرحمن الرحيم  
مصرف ايلاف الاسلامي ( شركة مساهمه ) بغداد

تقرير مجلس الادارة

عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٦

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 ٣١/١٢/٢٠١٦ 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 ، واحكام قانون المصارف الاسلامية المرقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ ، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق .

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/ايار/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 - مساهمه خاصة )
- تعديل المادة الثالثة من عقد الشركة وجعل نشاط الشركة ( ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة ضمن الاطار الاسلامي )

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 .

١. الاتي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين للمصرف وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في  
٢٠١٦/١٢/٣١:

| عدد الاسهم     | الشركة التي يمثلها                        | الاسم                      |
|----------------|---|----------------------------|
| ١٠,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | شركة ارض الفضة للمقاولات                  | سعد عبد الحسين قاسم السراي |
| ٢٠,٤٥٩,٠٠٠,٠٠٠ | شخصي                                      | عماد قاسم سلمان            |
| ٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | شركة دار الحياة للنقل والسفر              | عبد الرزاق علي فريد        |
| ٩,٠٥٤,٧٩١,٤٨٨  | شركة قرية ميران للمقاولات العامة المحدودة | حسن عبد الامير مهدي        |
| ١٧,٣٧٣,٧٥٠     | شركة نبع السلطان للمقاولات العامة         | احمد عبد الحسين قاسم       |
| ٢,٥٠٩,٧١٢,٢٤٤  | شخصي                                      | حيدر حاتم عبود             |
| ٢٠,٥٠٠,٠٠٠     | شخصي                                      | اكرم مطلوب رشيد            |

٢. حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٣٤٧٣/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٦/٣/١٣ على منح  
انتماء لعضو مجلس الادارة السيد محمد علي فريد واحد من مؤسسي شركة ريف الوطن ، في حين لم  
يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وبقية أعضاء المجلس عن اي مكافأة خلال عام ٢٠١٦ ولم يكن لهم  
اي مصلحة شخصية في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على امتيازات او تسهيلات او قروض .
٣. بلغت مجموع الرواتب التي تقاضها السيد المدير المفوض خلال السنة (٦١,٢٠٠,٠٠٠) مليون دينار .
٤. عقد مجلس الادارة خلال السنة (١٦) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته
٥. المساهمون الذين يمتلكون ٥% من رأس مال المصرف فأكثر :

| حجم المساهمة   | الاسم                         |
|----------------|-------------------------------|
| ٢٣,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١- محمد تقي عباس قاسم         |
| ١٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢- علي الرضا سعد عبد الحسين   |
| 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       |
| ١٦,٤٨٢,٥٥٢,٤٠١ | ٨- موسى الكاظم سعد عبد الحسين |

٦. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

| التصنيف                     | عدد المساهمين | عدد الاسهم      | الاهمية النسبية |
|-----------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| من ١ إلى ١٠٠٠٠٠٠            | ٣٦٥           | ٨٤,٦٦٧,٤٤٣      | ٠,٠٣%           |
| من ١٠٠٠٠٠٠١ إلى ١٠٠٠٠٠٠٠٠   | ١١٥           | ٤٠٠,٢٥٦,٢١٥     | ٠,١٦%           |
| من ١٠٠٠٠٠٠٠١ إلى ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٥٧            | ٥,٢٦٩,٥١٣,١٣٣   | ٢,١١%           |
| اكثر من ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠          | ٢٣            | ٢٤٤,٢٤٥,٥٦٣,٢٠٩ | ٩٧,٧%           |
| المجموع                     | ٥٦٩           | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠%            |

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 ٢٠١٦ حيث استطاعت الحصول على واحدة من افضل ثلاثة شركات وساطة على صعيد نشاط التداول في سوق العراق للاوراق المالية وحصلت بذلك على كتاب شكر وتقدير من سوق العراق للاوراق المالية .
- لشركة الايلاف الاسلامي للاوراق المالية عدة ميزات تنافسية تتبعث 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 بأنشاءها 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 ٢٠١٦ ربحاً مقداره (٤٣,٩٩٨,٦٠٣ مليون) دينار مقابل خسارة مقدارها (١١٠٢٢٧٢٨٢) دينار عام ٢٠١٥.

سادساً : المحفظة الاستثمارية

تم قياس الاستثمارات المتوفرة للبيع المدرجة والمتداولة في سوق العراق للاوراق المالية بالقيمة العادلة ، في حين الاستثمارات التي لايمكن قياسها بالقيمة العادلة فتم قياسها بسعر الكلفة .

• استثمارات المصرف :

| القيمة التحصيلية<br>دينار | الكلفة<br>دينار | عدد الاسهم    | اسم الشركة   |
|---------------------------|-----------------|---------------|--|
| ٦٩,٩٩٩,٩٩٣                | ٣٥٢,٤٨٣,٧٠٨     | ٣٤٩,٩٩٩,٩٦٥   | مركة الخير للاستثمارات المالي                        |
| ٤٧٢,٥٢٤                   | ٣,٥٥٥,٣٥٩       | ٧٦٢,١٣٥       | الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية                    |
| ١,٢٤٩,٨٧٥                 | ٤,٢٣٧,٠٠٠       | ١,٢٦٢,٥٠٠     | شركة الوطنية للصناعات الالكترونية                    |
| ٤٥٦,٦٢١                   | ٤,٣٩٢,٠٠٠       | ١,٤٧٢,٩٧٢     | شركة الصناعات الخفيفة                                |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠               | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠     | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | مركة الاتحاد العراقية لصناعة المولدات (خارج التداول) |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠               | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠     | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | مركة اتحاد المصارف العراقية (خارج التداول)           |
| ٥٥,٠٠٠,٠٠٠                | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠      | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠    | الشركة الوطنية للصناعات الغذائية (خارج التداول)      |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠               | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | مركة الإيلاف الاسلامي لوساطة                         |
| ٨٢٧,١٧٩,٠١٣               | ١,١١٩,٦٦٨,٠٦٧   | ١,١٠٨,٤٩٧,٥٧٢ | المجموع  |
|                           | (٢٩٢,٤٨٩,٠٥٤)   |               | مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات                      |
|                           | ٨٢٧,١٧٩,٠١٣     |               | القيمة التحصيلية                                     |

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

| القيمة السوقية<br>دينار | الكلفة<br>دينار | عدد الاسهم | جهة الاستثمار                          |
|-------------------------|-----------------|------------|--|
| ٤,٨١٨,٠٠٠               | ٢,٩٧٧,٢٨٦٧      | ٦٦٠٠٠٠٠    | مركة البادية للنقل العام               |
| ٥٣,٨٢٠,٠٠٠              | ٦٩,٤٠٨,٣٠٨      | ١٣٠٠٠٠٠٠   | شركة الخياطة الحديثة                   |
| ٤٨,٠٥٠,٠٠٠              | ٥٩,٧٨٢,٨٦٠      | ٣١٠٠٠٠٠    | بنق فلسطين                             |
| ٣,٩٠٠,٠٠٠               | ٣٤,٥١٨,٢٤٥      | ٣٠٠٠٠٠٠    | مصرف دار السلام                        |
| ٧,٥٠٠,٠٠٠               | ١٢,٤٢٩,٤١٥      | ١٠٠٠٠٠٠٠   | مصرف الائتمان العراقي                  |
| ٤,٥٠٠,٠٠٠               | ١١,٧٣٥,١٠٠      | ١٠٠٠٠٠٠٠   | مصرف الخليج التجاري                    |
| ١٢٢,٥٨٨,٠٠٠             | ٢١٧,٦٤٦,٧٩٥     | ٧٢٧٠٠٠٠٠   | المجموع                                |
|                         | (٩٥,٠٥٨,٧٩٥)    |            | ينزل : مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات |
|                         | ١٢٢,٥٨٨,٠٠٠     |            | القيمة التحصيلية                       |

• لمتطلبات توحيد الحسابات تم تخفيض رأسمال شركة الايلاف للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية البالغ (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار من مبلغ الحقبة الاستثمارية للمصرف ، بهذا تصبح كلفة الحقبة للمصرف (١,١١٩,٦٦٨,٠٦٧) دينار، تضاف اليه كلفة الحقبة لشركة الايلاف للوساطة ليصبح مجموع كلف الاستثمارات (٨٣٧,٣١٤,٨٦٢) دينار وبعد تخفيض مبلغ مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات منه والبالغ (٣٨٧,٥٤٧,٨٤٩) دينار تصبح القيمة التحصيلية للاستثمارات (٤٤٩,٧٦٧,٠١٣) دينار.

#### سابعا : فروع المصرف ومواقعها

للمصرف ستة عشر فرعاً في الوقت الحاضر . منها ستة فروع في بغداد وعشرة فروع في المحافظات ، والجدول التالي يبين اسماء فروع المصرف وعناوينها ونتيجة نشاطها للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ .

| الرقم الرمزي | اسم الفرع           | نتيجة نشاط ربح(خسارة) الف دينار | عائدية البنائة المستغلة | العنوان                               |
|--------------|---------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| ٩٠١          | الفرع الرئيسي       | ٤,٨٠٩,٧٥٣                       | ملك للمصرف              | بغداد/ساحة كهرومانيه م/٩٠٢ش/٢ب/٤      |
| ٩٠٢          | فرع الدورة          | (٢٢,٥٩٦)                        | ملك للمصرف              | بغداد/حي الجزيرة م/٨٠٦ ش المصافي      |
| ٩٠٣          | فرع الكسرة          | ١٧١,٥٦٨                         | ملك للمصرف              | بغداد/شارع المغرب م/٣٠٦ ز/١١          |
| ٩٠٤          | فرع الباسم          | ٧٤,٢٠٢                          | ايجار                   | البصرة/الحسينية - مجاور الدفاع المدني |
| ٩٠٥          | فرع السليمانية      | ١٢,١٦٠                          | ملك للمصرف              | السليمانية / كانيسكان                 |
| ٩٠٦          | فرع الإمامين        | (٣٢,٩٨٥)                        | ملك للمصرف              | كربلاء /حي البلدية                    |
| ٩٠٧          | فرع الكوفة          | (٣٨,٢٩٥)                        | ايجار                   | الكوفة / منطقة الحارس                 |
| ٩١٠          | فرع النجف           | ٤١,٣٨٣                          | ايجار                   | النجف /حي الصحة- قرب مركز الكرار      |
| ٩١١          | فرع الديوانية       | ١٢,٨٢٨                          | ايجار                   | الديوانية / شارع الاطباء / قرب البريد |
| ٩١٢          | فرع جميلة           | ١٤,٣٧١                          | ايجار                   | بغداد / جميلة                         |
| ٩١٣          | فرع الجنائن         | (٤,٦١٠)                         | ايجار                   | بابل / شارع ٤٠ ز/١٩ د/١٠٤             |
| ٩١٤          | فرع ساوة            | ٤٩,٦٤٥                          | ايجار                   | الساوة / شارع مصرف الرشيد             |
| ٩١٥          | فرع المنطقة الدولية | (٢,٥٤٤)                         | ملك للمصرف              | بغداد / حي التشريع                    |
| ٩١٦          | فرع العمارة         | (٢٦,٥٣٢)                        | ملك للمصرف              | العمارة / منطقة الهادي                |
| ٩١٧          | فرع الكاظمية        | ٢١,٦٥٨                          | ملك للمصرف              | بغداد / الكاظمية / شارع التجانيد      |
| ٩١٨          | فرع اور             | ٣٢,١٢٥                          | ايجار                   | ذي قار / الناصرية / شارع الزيتون      |
|              | المجموع             | ٥,١١٢,١٣١                       |                         |                                       |

ثامناً : 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 واصدار خطابات الضمان . وفيما يلي البنوك الخارجية التي يتعامل معها المصرف

| NO | Country        | Bank Name                                |
|----|----------------|--|
| ١  | MANAMA         | ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK           |
| ٢  | ISTANBUL       | TURKIY IS BANK A.S.                      |
| ٣  | FRANKFURT      | COMMERZ BANK AG                          |
| ٤  | PARIS          | UNION DE BANQUES ARABES FRANCAISES       |
| ٥  | MILANO         | UNICREDIT S P A                          |
| ٦  | TOKYO          | MIZUHO CORPORATE BANK                    |
| ٧  | AMMAN          | INVEST BANK                              |
| ٨  | AMMAN          | UNION BANK                               |
| ٩  | AMMAN          | CAPITAL BANK                             |
| ١٠ | AMMAN          | JORDAN AHLI BANK PLC                     |
| ١١ | AMMAN          | HOUSING BANK                             |
| ١٢ | BEIRUT         | BANK OF BEIRUT SAL                       |
| ١٣ | BEIRUT         | CREDIT LIBANAIS SAL                      |
| ١٤ | BEIRUT         | FRANSA BANK S.A.L                        |
| ١٥ | AMSTRDAM       | CREDIT EUROP BANK                        |
| ١٦ | MADRED         | ARES BANK SA                             |
| ١٧ | STOCKHOLM      | SKANDINA VISKA ENSKILDA BANKEN           |
| ١٨ | GENEVA         | BANQUE DE COMMERCE ET DE PLCEMENTS S.A   |
| ١٩ | ISTANBUL       | KUVEYT TURK KATILIM BANKAI A.S.          |
| ٢٠ | ABU DHABI      | HABIB BANK AG ZURICH                     |
| ٢١ | ABU DHABI      | NATIONAL BANK OF ABU DHABI               |
| ٢٢ | ISTANBUL       | ARAB TURKISH BANK                        |
| ٢٣ | ABU DHABI UAE  | ABU DHABI ISLAMIC BANK                   |
| ٢٤ | HONGKONG       | UBAF (HONGKONG) LIMTED                   |
| ٢٥ | UNITED KINGDOM | BRITISH ARAB COMMERCIAL BANK PLC         |
| ٢٦ | OMAN           | BANK MUSCAT SAOG                         |
| ٢٧ | TOKYO          | BANK OF TOKYO - MITSUBISHI UFJ(H. OFFICE |
| ٢٨ | BELGUM         | KBC BANK NV                              |



تاسعاً : عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ

يمتلك المصرف ١٩ عقار وتبلغ كلفها وكما اظهرتها البيانات المالية (٢٩٥٦٦ مليون) دينار وكما يلي :

العقارات التي يمتلكها المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

| رقم العقار | الكلفة<br>الف دينار | المساحة       | الموقع    | نوع الاستغلال  | جهة التسجيل     |
|------------|---------------------|---------------|-----------|----------------|-----------------|
| ١          | ١٧٨٧٢٨              | ٢٠٠ متر مربع  | بغداد     | فرع الدورة     | مصرف ايلاف      |
| ٢          | ١١٥٦٥١              | ٢٣٨ متر مربع  | الموصل    | ارض خالية      | مصرف ايلاف      |
| ٣          | ١٨١٤٧٨٣             | ٣١٩ متر مربع  | سليمانية  | فرع السليمانية | مصرف ايلاف      |
| ٤          | ٨٠٧٦٩٠              | ٣٠٠ متر مربع  | العمارة   | فرع العمارة    | مصرف ايلاف      |
| ٥          | ٢٠٧٣٢٥٧             | ١٤٣ متر مربع  | كربلاء    | فرع الامامين   | مصرف ايلاف      |
| ٦          | ٥٨٥٠٠٠              | ٢٤٥ متر مربع  | البصرة    | ارض خالية      | مصرف ايلاف      |
| ٧          | ٨٨٥١٦٣              | ٥٠٠ متر مربع  | اربيل     | ارض خالية      | مصرف ايلاف      |
| ٨          | ١٥٠٠٠٠٠             | ١٢٥ متر مربع  | النجف     | فرع النجف      | مصرف ايلاف      |
| ٩          | ٢٢٥٢٣٦٤             | ٢١٠ متر مربع  | بغداد     | فرع الكاظمية   | مصرف ايلاف      |
| ١٠         | ١٥٨٠٠٠٠             | ٧٩٠ متر وربع  | بغداد     | ارض خالية      | مصرف ايلاف      |
| ١١         | ٦٣٦١٨٨              | ٤٣٣ متر مربع  | السماعة   | دار خالي       | مصرف ايلاف      |
| ١٢         | ١١١١٩٠٥             | ٣١٩ متر مربع  | بغداد     | فرع المنصور    | عبد الرزاق علي  |
| ١٣         | ٢٦٤٥٠٠              | ٤٣٨ متر مربع  | الرمادي   | ارض خالية      | محمد علي فريد   |
| ١٤         | ٨٨٩٢٠٠              | ٤٢٣ متر مربع  | بغداد     | فرع الكسرة     | احمد عبد الله   |
| ١٥         | ٦٩٥٣٣٠٧             | ٩٧٦ متر مربع  | بغداد     | ارض خالية      | حصص قيد التسجيل |
| ١٦         | ١٨٦٤٠٢٢             | ٨٩٥ متر مربع  | بغداد     | ادارة المصرف   | حصص قيد التسجيل |
| ١٧         | ٣١٤٥٩٨٠             | ٨٠٧ متر مربع  | بغداد     | ارض خالية      | علي قاسم سلمان  |
| ١٨         | ٤٩٢٩٨٢              | ١٢٤٠ متر مربع | الديوانية | بدون اشغال     | حصص قيد التسجيل |
| ١٩         | ٢٤١٥٣٥٠             | ٦٧٠ متر مربع  | بغداد     | بدون اشغال     | حصص قيد التسجيل |
|            | ٢٩٥٦٦٠٧٠            |               |           |                | المجموع         |

عاشراً : بيانات تفصيلية وتحليلية

١. نتيجة نشاط المصرف

- بلغ فائض النشاط الجاري لعام ٢٠١٦ (٥,٤٣٣,٦٣٨,٤٢٢) دينار مقابل (٤,٥٨٣,١٢٣,٨٧١) دينار عام ٢٠١٥ وبنسبة نمو ١٨% ، وبعد تنزيل مبلغ (٣٢١,٥٠٧,٨٩٧) دينار ، عن زيادة المصروفات التحويلية والاخرى على الايرادات التحويلية والاخرى يصبح الربح القابل للتوزيع (٥,١١٢,١٣٠,٥٢٥) دينار.

- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد ضريبة الدخل (٤,٢٨٧,١٨٤,٥١٩) دينار، بهذا فقد تم احتجاز مبلغ (٢١٤,٣٥٩,٢٢٦) دينار والذي يمثل بنسبة ٥% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي والمتبقي (٤,٠٧٢,٨٢٥,٢٩٣) دينار يمثل حصة المساهمين من الارباح وللهيئة العامة إتخاذ القرار المناسب بشأنه .

#### ٢. ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها

بلغ مجموع ارصدة حسابات احتياطيات المصرف (٨,٩٩٩,٩٨٩,١٨٩) دينار كما هو في نهاية عام ، بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١٥ (٤,٧١٢,٨٠٤,٦٧٠) دينار، وكما يلي:

| رقم الحساب | اسم الحساب         | ٢٠١٦/١٢/٣١<br>دينار | ٢٠١٥/١٢/٣١<br>دينار |
|------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| ٢١٢        | احتياطي رأسمالي    | ١٦٥,١٠١,٧٨٦         | ١٦٥,١٠١,٧٨٦         |
| ٢١٣        | الاحتياطي القانوني | ٤,٠٠٤,٣٦٢,٩٧١       | ٣,٧٩٠,٠٠٣,٧٤٥       |
| ٢١٧        | الفائض المتراكم    | ٤,٨٣٠,٥٢٤,٤٣٢       | ٧٥٧,٦٩٩,١٣٩         |
|            | المجموع            | ٨,٩٩٩,٩٨٩,١٨٩       | ٤,٧١٢,٨٠٤,٦٧٠       |

#### ٣. ارصدة التخصيصات المحتجزة واسبابها .

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠١٦ (٤,٥٦٦,٥٠٢,٢٦٨) دينار بعد ان كانت في نهاية عام ٢٠١٥ (٣,٧٦١,٣١٨,٠٩١) دينار، وكما مفصل في ادناه.

| رقم الدليل | اسم الحساب                       | ٢٠١٦/١٢/٣١<br>دينار | ٢٠١٥/١٢/٣١<br>دينار |
|------------|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| ٢٢٢        | مخصص الائتمان                    | ٣,٤٤٩,٠٦٧,٢٠٨       | ٣,٤٤٩,٠٦٧,٢٠٨       |
| ٢٢٤        | تخصيصات ضريبة الدخل              | ٨٢٤,٩٤٦,٠٠٦         | ٨٧,٥١٩,٠٩٤          |
| ٢٢٥١       | تخصيصات هبوط الاستثمارات المالية | ٢٩٢,٤٨٩,٠٥٤         | ٢٢٤,٧٣١,٧٨٩         |
|            | مجموع التخصيصات                  | ٤,٥٦٦,٥٠٢,٢٦٨       | ٣,٧٦١,٣١٨,٠٩١       |

وتنفيدا لتوجيهات البنك المركزي بخصوص مجابهة خسائر الائتمان ، يوصي مجلس الادارة على اضافة مبلغ الفائض المتراكم على مخصص الائتمان .

#### ٤. حقوق المساهمين

يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (٢٥٨,٩٩٩,٩٨٩,١٨٩) دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع ( ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار و مجموع الاحتياطيات البالغة (٨,٩٩٩,٩٨٩,١٨٩) دينار .

احد عشر: المؤشرات المالية عن اداء المصرف

#### ١. المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٤٠٣,٢٢٧,٦٣٢,٧٨٠) دينار بأنخفاض نسبته (٢٢%) عما كان عليه في ٢٠١٥/١٢/٣١ والجدول التالي يوضح ذلك .

| اسم الحساب                | الميزانية العامة<br>٢٠١٦/١٢/٣١<br>الف دينار | الميزانية العامة<br>٢٠١٥/١٢/٣١<br>الف دينار | نسبة النمو |
|---------------------------|---|---|------------|
| <u>الموجودات</u>          |   |   |            |
| النقود                    | ١٩٧,٧٤٦,٩٦٣                                 | ٢٩٦,٥٠٣,٣٣٣                                 | (%٣٤)      |
| الاستثمارات               | ٨٢٧,١٧٩                                     | ٨٩٤,٩٣٦                                     | (%٨)       |
| الاثتمان النقدي           | ١٤٤,٠٣١,٨٤٧                                 | ١٣٢,٨٤٧,٥٧٣                                 | %٨         |
| المدينون                  | ٢٨,٢٨٢,١٥٨                                  | ٥٠,٤٠٧,٣٠٧                                  | (%٤٤)      |
| الموجودات الثابتة         | ٣٢,٣٣٩,٥٢٧                                  | ٣٤,١٩١,٠٧٣                                  | (%٥)       |
| مجموع الموجودات           | ٤٠٣,٢٢٧,٦٧٤                                 | ٥١٤,٨٤٤,٢٢٢                                 | (%٢٢)      |
| <u>المطلوبات</u>          |   |   |            |
| الحسابات الجارية والودائع | ١٠٨,٥٧٣,٤٥٩                                 | ١٨٩,٢٨٠,٤٩٦                                 | (%٤٣)      |
| الدائنون                  | ٣٤,٨٢٩,٢٣٨                                  | ٧٠,٧٦٣,٤٠٣                                  | (%٥١)      |
| التخصيصات                 | ٨٢٤,٩٤٦                                     | ٨٧,٥١٩                                      | %٨٤٣       |
| رأس المال المدفوع         | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                                 | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                                 | --         |
| الاحتياطيات               | ٨,٩٩٩,٩٨٩                                   | ٤,٧١٢,٨٠٤                                   | %٩٠        |
| مجموع المطلوبات           | ٤٠٣,٢٢٧,٦٣٢                                 | ٥١٤,٨٤٤,٢٢٢                                 | (%٢٢)      |

## ٢. النشاط المصرفي

أ- الودائع : انسجاماً مع أحكام الشريعة الإسلامية تعامل المصرف مع الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار لتقديم افضل الخدمات المصرفية الإسلامية واستمرت سياسة المصرف باستقطاب الزبائن وتقديم افضل الخدمات المصرفية المتعددة والسريعة حيث بلغ مجموع المبالغ الموعدة في نهاية عام ٢٠١٦ (١٠٨,٥٧٣,٤٥٩) الف دينار بعد ان كان (١٨٩,٢٨٠,٤٩٦) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٥ والجدول التالي يوضح ذلك :-

| البيان                   | ٢٠١٦            |             | ٢٠١٥            |             |
|--------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
|                          | الاهمية النسبية | الف دينار   | الاهمية النسبية | الف دينار   |
| الحسابات الجارية الدائنة | %٤٦             | ٤٩,٨٩٥,٤٦٢  | %٧٩             | ١٤٨,٦٢٧,١٩٠ |
| ودائع الاستثمار          | %١٣             | ١٤,٠٥٩,٣٤٥  | %٧              | ١٣,٠١٦,٨٧٢  |
| حسابات اخرى              | %٤١             | ٤٤,٦١٨,٦٥٢  | %١٤             | ٢٧,٦٣٦,٤٣٤  |
| المجموع                  | %١٠٠            | ١٠٨,٥٧٣,٤٥٩ | %١٠٠            | ١٨٩,٢٨٠,٤٩٦ |

## ب- التسهيلات المصرفية

### ١. الائتمان النقدي

انسجماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي في ٢٠١١/١٢/٢١ مارس المصرف الانشطة الإسلامية المتعددة حيث بلغ حجم الائتمان النقدي لعام ٢٠١٦ (١٤٤,٠٣١,٨٤٧) الف دينار بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١٥ (١٣٢,٨٤٧,٥٧٣) الف دينار.

### ٢. الائتمان التعهدي

انخفض حجم الائتمان التعهدي الى (٢٥٨,٠٦٤) مليون دينار بعد ان كان (٢٨٦,٤٥٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥ بنسبة انخفاض ( ١٠ % ) بسبب انخفاض رصيد فتح الاعتمادات المستندية حيث انخفض من ( ١٠٧,٠٨٨ ) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥ الى (٥٢,١٧٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦، في حين ارتفعت حجم مبالغ خطابات الضمان الى (٢٠٥,٨٩٤) مليون دينار بعد ان كان (١٧٩,٣٦٥) مليون دينار عام ٢٠١٥.

### ٣. السيولة النقدية

بلغ نسبة السيولة للمصرف ٤٠% ، إذ بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠١٦ (١٩٧,٧٤٧) مليون دينار مقابل (٢٩٦,٥٠٣) مليون دينار في عام ٢٠١٥ وبنسبة إنخفاض (٣٣%) ويضم حساب النقود السيولة النقدية للمصرف المتكونه من المبالغ النقدية المودعه لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية في حسابات جارية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين ولاغراض الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي والجدول التالي يوضح تحليل النقود .

| نسبة النمو | ٢٠١٥            |             | ٢٠١٦            |             | التفاصيل                                 |
|------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|--|
|            | الاهمية النسبية | الف دينار   | الاهمية النسبية | الف دينار   |  |
| %٢٩٥       | %٢              | ٥,٩٥٢,٤٤٥   | %١٢             | ٢٣,٤٩١,٩٥٥  | النقد في الصندوق                         |
| %٢٨٨       | %٣              | ٧,٨٣٦,٦١١   | %٩              | ١٧,٥٩١,٨٣٩  | سورق النقدية الاجنبية                    |
| (%٤٦)      | %٣              | ١٠,٣٢١,٥٣٦  | %٣              | ٥,٦١٥,١٧٩   | نقد لدى البنك المركزي العراقي الاحتياطي  |
| (%٦٣)      | %٦٨             | ١٩٩,٧١٦,٢٤٥ | %٣٨             | ٧٤,٦٦٢,٢٣٠  | النقد لدى البنك المركزي العراقي / الطليق |
| (%١١)      | %٣              | ٨,٧١٤,٨٦٠   | %٤              | ٧,٧٧٦,٠٢١   | د لدى المصارف المحلية                    |
| (%٠.٠٢)    | %٢              | ٦,٥٠١,٠٠٠   | --              | ٦٤,٩٠٠      | حوالات قيد التحصيل                       |
| %١٩        | %١٩             | ٥٧,٤٦٠,٦٣٦  | %٣٤             | ٦٨,٥٤٤,٨٤٠  | د لدى المصارف الخارجية                   |
| (%٣٣)      | %١٠٠            | ٢٩٦,٥٠٣,٣٣٣ | %١٠٠            | ١٩٧,٧٤٦,٩٦٤ | مجموع                                    |

اثنا عشر: النشاط الاداري

١. انخفض عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٦ الى (٢١٦) بعد ان كان عددهم في نهاية عام ٢٠١٥ (٢٢٨) و بلغت الرواتب و الاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات والمساهمة في الضمان الاجتماعي (١,٩٨٩,٦٩٠,٦١٧) دينار مقابل (٢,٣٧١,٧٩٩,٧٠٦) دينار في عام ٢٠١٥ .
٢. تم اشراك (٣٥) من الموظفين في دورات تدريبيه في مجال غسل الاموال و خطابات الضمان و اعداد القوائم المالية والصيرفة الاسلامية. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠١٧ في دورات داخلية وخارجية في الاختصاصات المصرفية و الادارية وفيما يلي كشافاً يوضح ذلك .

| تسلسل | اسم الدورة   | عدد المشاركين |
|-------|--|---------------|
| ١     | دورة بمناقشة آلية تنفيذ البرنامج الالكتروني (تمويل) على الشبكة الدولية | ٢             |
| ٢     | دورة تزييف العملة العراقية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية        | ١             |
| ٣     | ورشة عمل حول التحول الى المعايير المحاسبية الدولية                     | ١             |
| ٤     | دورة عن الاوراق النقدية العراقية                                       | ١             |
| ٥     | دورة حول البرنامج التدريبي لنظام التسوية الاجمالية الانية ال(RTGS)     | ١             |
| ٦     | دورة المعايير المحاسبية الدولية  | ٢             |
| ٧     | ورشة عمل حول مكافحة غسل الاموال  | ٢             |
| ٨     | دورة معايير بازل ١ و ٢ و ٣   | ١             |
| ٩     | ورشة عمل حول اسس ومعايير تلبية طلباتكم لشراء الدولار لصالح زبائنكم     | ٣             |
| ١٠    | دورة خاصة باستخدام الاساليب الرقابية الاستباقية على سيولة المصرف       | ٢             |
| ١١    | دورة خاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب                           | ٣             |
| ١٢    | ورشة عمل لشرح وتوضيح نموذج قياسي موحد للتقارير والبيانات المالية       | ١             |
| ١٣    | ورشة عمل خاصة بمفهوم التدقيق الداخلي وتطويره والمعايير الدولية         | ١             |
| ١٤    | حضور ورشة في الصيرفة الاسلامية   | ٣             |
| ١٥    | ورشة عمل تدريبية حول آلية ملئ ملفات الاكسل الخاصة بالصكوك المرتجعة     | ٢             |
| ١٦    | دورة تدريبية حول مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب                     | ١             |
| ١٧    | دورة حول نظام تبادل المعلومات الائتمانية                               | ٤             |
| ١٨    | دورة تدريبية حول نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر         | ٢             |
| ١٩    | حضور مشروع اعتماد الهوية الضريبية واصدار الرقم الضريبي                 | ٢             |
|       | المجموع  | ٣٥            |

٣. فيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٦.

| ت | الاسم                      | العنوان الوظيفي    |
|---|----------------------------|--------------------|
| ١ | السيد أكرم مطلوب رشيد      | مستشار             |
| ٢ | السيد عباس قاسم سلمان      | نائب المدير المفوض |
| ٣ | السيدة انتصار ناصر ابراهيم | مدير القسم المالي  |
| ٤ | السيد سنان سامي علي        | مدير قسم الحاسبة   |
| ٥ | السيد فياض احمد محمد       | مراقب الامتثال     |
| ٦ | السيد علي احمد رياض        | مشاور قانوني       |

٤. 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 التحصيل الدراسي .

| ت | الشهادة الجامعية | العدد |
|---|------------------|-------|
| ١ | دكتوراه وماجستير | ٤     |
| ٢ | بكالوريوس        | ٦٥    |
| ٣ | دبلوم            | ٣٣    |
| ٤ | اعدادية فما دون  | ١١٤   |
|   | المجموع          | ٢١٦   |

٥. فيما يلي أسماء و عناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال سنة ٢٠١٦ :

| الاسم                 | العنوان الوظيفي    |
|-----------------------|--------------------|
| السيد اكرم مطلوب رشيد | مستشار             |
| السيد عباس قاسم سلمان | نائب المدير المفوض |
| السيد علي احمد رياض   | مشاور قانوني       |
| السيد سرمد عماد احمد  | مستشار هندسي       |
| فياض احمد محمد شريف   | مراقب الامتثال     |
| ياسر يحيى عبد الكريم  | مستشار تقني        |

ثلاثة عشر: عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٦

| ت  | العقد                      | الجهة                      | المدة | المبلغ          |
|----|----------------------------|----------------------------|-------|-----------------|
| ١. | خدمة الانترنت              | مسارات                     | سنوي  | \$٦٧,٨٠٠        |
| ٢. | الصراف الالي               | AFS                        | سنوي  | \$٢٥,٩٠٠        |
| ٣. | النظام المصرفي             | تيمينوس                    | سنوي  | \$٩٠,٠٠٠        |
| ٤. | مقاصة الوسطاء              | سوق العراق للاوراق المالية | سنوي  | ١٧٥ مليون دينار |
| ٥. | المقاصة الالكترونية و RTGS | البنك المركزي العراقي      | سنوي  | \$٢١,٦٣٩        |
| ٦. | الصراف الالي               | GPS                        | سنوي  | \$٦٠,٠٠٠        |

اربعة عشر : الهيئة الشرعية للمصرف

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم :

أ. الشيخ علي عثمان علي

ب. الشيخ كاظم جواد كاظم

ج. سماحة السيد محمد خضير ظاهر

خمسة عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٦

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٦

سنة عشر : الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠١٧/١/١

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 .

سبعة عشر : السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف

اعتمد المصرف على المعايير المحاسبية الدولية في إعداد وتطبيق النظام المحاسبي لسنة ٢٠١٦

واعداد البيانات المالية ووفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف

رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي . واتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الايرادات

والمصروفات، فيما عدا إيرادات المربحات يتم تسجيلها عند القبض النقدي.

ثمانية 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 ٢٠١٦ ( ٦٩ % ) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبند 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



سعد عبد الحسين قاسم  
رئيس مجلس الادارة



عباس قاسم سلمان  
نائب المدير المفوض

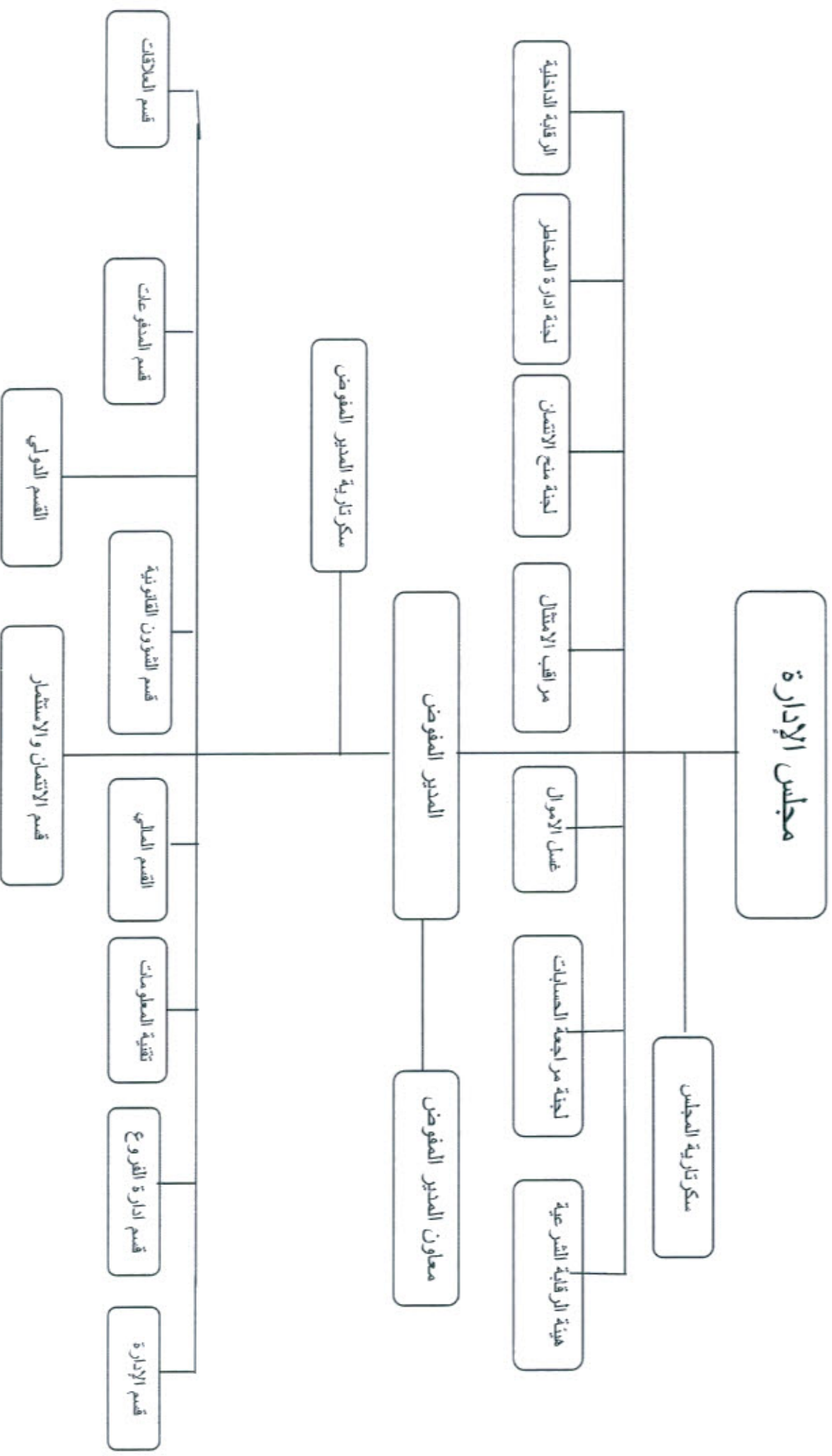


انتصار ناصر ابراهيم  
مدير القسم المالي





## الهيكل التنظيمي للمصرف



(( تقرير مراقب الامتثال ))

- تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقته لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم ( ٥٦ ) لسنة ( ٢٠٠٤ ) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ( ٣٩ ) لسنة ( ٢٠١٥ ) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم ( ٩٤ ) لسنة ( ٢٠٠٤ ) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠١٦ :
١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها .
  ٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وإدارية مكتوبة للمدير المفوض .
  ٣. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت متطابقة مع متطلبات اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي وليس للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة اية مصلحة فيها .
  ٤. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي التي جاءت مطابقة وقانون مكافحة غسل الاموال رقم ( ٣٩ ) لسنة ( ٢٠١٥ ) .
  ٥. اطلعنا على اجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية الزبائن ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضورة محلياً ودولياً .
  ٦. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لسنة المنتهية في ٣١/كانون لاول/٢٠١٦ والميزانية التخطيطية .
  ٧. لوحظ وجود حاجة ملحة بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات

٢٠١٦  
مراقب الامتثال  
فيحاض احمد  
مدير قسم الامتثال والعمليات  
مصرف ايلاف الاسلامي بغداد - عراق

## (( 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 اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات الماليه للمصرف للفترة من ٢٠١٦/١/١ لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ وقدمت تقرير مجلس الاداره السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي :-
- ١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الادارة وماتضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات ماليه ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .
  - ٢- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امتثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسل الاموال وحسب قانون غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وكافة الواجبات التنظيمية بذلك .
  - ٣- إن كافة الاسر 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 ٢٠١٦ كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاطه .
  - ٦- نؤيد امتثال المصرف لتطبيق اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي .
  - ٧- تم 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 المبرمة مع المصرف والجهات ذات علاقه ونؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود .
  - ٩- نؤيد اللجنة بعدم ابلاغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقربة (الأشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة ( ٤ ) من المادة ( ٣١ ) من قانون المصارف

مع فائق الشكر والتقدير  
حيدر حاتم عبود

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 مفصلات 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 :

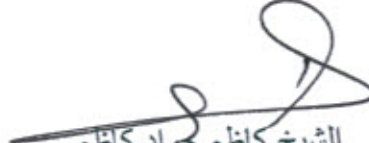
١. اطلعت الهيئة على الكشوفات والبيانات المالية والحسابات الختامية لسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ولم تجد في مضامينها نواقص أو أخطاء أو ملاحظات مخالفة للشرع حسب اجتهادنا .

٢. تؤيد الهيئة اطلاعها على كافة العقود المبرمة مع الجهات ذات العلاقة وخلوها من أي مخالفة شرعية.

ومن الله التوفيق



سماحة السيد محمد خضير ظاهر  
عضو هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ كاظم جواد كاظم  
عضو هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ علي عثمان علي  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

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

العدد: ٢٠١٧/٣٧٢/٦٩٦  
بغداد في ٢٥/نيسان/٢٠١٧

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

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

تحية طيبة

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة لمصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما ، هي عليه في في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٢٠) والتقرير 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 برائنا 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/٢٠١٦ 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 والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل متسق مع هذه السنة ، كما إنه اعتمد مبدأ التسحيل 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 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 البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٦ / ٦١٤ والمؤرخ في ٢٣/٢/٢٠١٧ بان المبالغ النقدية التي اشترها المصرف لاغراض الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية من نافذة مزاد العملة خلال عام ٢٠١٦ بلغت (٤٨٣,٢٧٠.٠٠٦) دولار .

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      | ٣٢,٧٦٧,٨٨٩,٨١٤ | ٣,٩٢٥,٣٥٤   |
| ارصدة البنك المركزي لدى فرع السليمانية     | ٣٤,٣٧٤,٩٨٩,٢٩٨ | ٢٢٦         |
| ارصدة البنك المركزي لدى فرع البصرة         | ١٢,٠٣١,٥٨٧     | ١٠٧٨٩       |
| ايداعات الاكتتاب                           | ٥,١٤٠,٩٠٢,٠٩٣  | ٠٠٠         |
| حسابات المقاصة الواردة والصادرة            | ٣,٢٩٧,٣١٦,٩٠٧  | ٠٠٠         |
| المجموع بموجب ارصدة البنك المركزي          | ٧٥,٥٩٣,١٢٩,٦٩٩ | ٣,٩٣٦,٣٦٩   |
| تضاف: مسحوبات غير ظاهرة في السجلات         | ١,٤٢٨,٠٠٠,٠٠٠  | ٠٠٠         |
| تنزل : ايداعات غير ظاهرة لدى البنك المركزي | ٠٠٠            | (١,٦٨٠,٠٠٠) |
| الرصيد بموجب كشوفات البنك المركزي          | ٧٧,٠٢١,١٢٩,٦٩٩ | ٢,٢٥٦,٣٦٩   |

- خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٧ إنخفض رصيد المصرف لدى فرع البنك المركزي العراقي في السليمانية الى (٦,٢٤٠,٤٥١ الف) دينار.

و . النقد لدى المصارف الخارجية :

- فيما يلي ملخص مطابقة ارصدة المصارف الخارجية لارصدها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦:

| التفاصيل  | دولار        | يورو     | بقية العملات<br>الف دينار | المجموع<br>الف دينار |
|---|--------------|----------|---------------------------|----------------------|
| الرصيد بموجب السجلات  | ٥٧,٠٢٨,٨٧٦   | ٣٨٩,٠٧٩  | ١٧٦,٢٣٢                   | ٦٨,٥٤٤,٨٤٠           |
| تنزل: اشعارات مدينة ظاهرة لدى المصارف الخارجية غير ظاهرة لدى المصرف | (٦٦,٢١٧,٠١٧) | (٧٨,٦٦٣) | ٠٠٠                       | (٧٨,٨٩٧,٨٦٥)         |
| ضاف: اشعارات دائنة ظاهرة لدى المصارف الخارجية غير ظاهرة لدى المصرف  | ١٠,٢٥٥,١١٩   | ١٤١,٧٣٢  | ٠٠٠                       | ١٢,٣٨٧,٢٧٦           |
| الرصيد بموجب كشوفات المصارف الخارجية                                | ١,٠٦٦,٩٧٨    | ٤٥٣,٩٤٨  | ١٧٦,٢٣٢                   | ٢,٠٣٤,٢٥١            |

- تم اعتماد ارصدة السويقت الواردة من المصارف الخارجية لتأييد صحة ارصدها مع حسابات المصرف كما في ٣١/١٢/٢٠١٦ .

ز - الحقيقية الاستثمارية للمصرف :

بلغت كلفة الحقيقية الاستثمارية الموحدة (٨٣٧,٣١٥ الف) دينار في حين بلغت قيمتها التحصيلية (٤٤٩,٧٦٧ الف) دينار، بهذا فقد بلغ احتياطي التدني في قيمتها (٣٨٧,٥٤٨ الف) دينار.

ح- الإلتزام النقدي :

- بلغ حجم الإلتزام النقدي (١٣٢٢٩١ مليون) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ موزع على (٢٤) زبون والكشف التالي يوضح ذلك :

| الاهمية النسبية | مكافئ بالدينار |             | التفاصيل                     |
|-----------------|----------------|-------------|------------------------------|
|                 | عدد            | مليون دينار |                              |
| ٢٩%             | ٣٨٤٤٠          | ٢           | أكثر من ١٥ مليار دينار       |
| ٢٨%             | ٣٧٤٠٠          | ٣           | من ١٠ مليار - ١٥ مليار دينار |
| ٢٣%             | ٣٠٨٠٩          | ٥           | من ٥ مليار - ١٠ مليار دينار  |
| ١٨%             | ٢٣١٥٤          | ٧           | من مليار - ٥ مليار دينار     |
| ٢%              | ٢٤٨٩           | ٧           | أقل من مليار دينار           |
| ١٠٠%            | ١٣٢٢٩٢         | ٢٤          | المجموع                      |

- لم يحدث اي تغيير على رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المدور من السنة السابقة البالغ (٣,٤٤٩ مليون) دينار وهو يمثل نسبة ٢٢% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الإلتزام النقدي والمدنيين ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة البالغة (١٥٤,٦٧٠ مليون) دينار، علماً أن المبلغ المطلوب تخصيصه وفق تصنيف الإلتزام يبلغ (١٢,٢٩٦ مليون) دينار.

- لم يجر اعادة تقييم الرهونات البالغ قيمتها (١٠٤,٦٨٦ مليون) دينار في السجلات بالقيمة العادلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ، إذ جرى التريث في إعادة التقييم تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١١٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥ .

- يمثل المبلغ (١١,٧٤٠ مليون) دينار الظاهر في حساب مستندات الشحن بحوزة المصرف اقيام مستندات شحن لبضائع اعتمادات لصالح كل من شركة عطاء الاجيال وشركة البارح .

ط- المدنيينون

- يمثل المبلغ (١,١٨٨ مليون) دينار الظاهر في حساب مدنيون / قطاع خاص، مبالغ تم خصمها من الحساب الجاري الطليق للمصرف ، وقد بين المصرف بانه بصدد متابعة استحصال ما يؤيد صحة الصدور او استحصال مبالغ الغرامات من الزبائن المعنيين علماً انه مدور من السنة السابقة .

- إنخفض رصيد حساب ايرادات مستحقة غير مقبوضة من (٢,٤٢٨ مليون) دينار في نهاية عام ٢٠١٥ ، الى (١,٢٢٥ مليون) دينار والذي يمثل مبلغ الزيادة بين كلفة شراء العملة من البنك المركزي وبين قيمتها في السجلات ، وقد بين المصرف بانه بصدد تسوية الحساب خلال عام ٢٠١٧ .  
ي- الدعاوى المقامة من قبل المصرف والمقامة ضده :

- أقام المصرف ستة دعاوى على الغير بمبلغ (١٣٦٤٠ مليون) دينار تم خصمها لصالح المصرف .

- أقام المصرف دعوى بتسجيل العقار ١/١٠٢/١/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 احدى وعشرين دعوى مجموع مبالغها (٤٠,٥٨٢ مليون) دينار و(٢٣,١٢١ الف) دولار مقامة على المصرف ، تم حسم خمسة دعاوى لصالح المصرف بمبلغ (٩٧٥ مليون) دينار و(٤٧ الف) دولار، كما تم حسم تسعة دعاوى لصالح الغير بمبلغ (٢,١٩٧ مليون) دينار و(٣٧٨ الف) دولار ، وتوجد سبعة دعاوى قيد المرافعة .

ك- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦ وفقاً للبيان الذي قدمه المصرف الى البنك المركزي (٦٩%) .

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 مآظمه 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.

الراي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الايضاحات والملاحظات اعلاه ، برأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ. مع التقدير

هلال بشير داود همو  
محاسب قانوني - مراقب الحسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
شركاؤه  
تدقيق ومراقبة الحسابات  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

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



مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد


الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٦

| ١/كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١/كانون الاول<br>٢٠١٥   | ٣١/كانون الاول<br>٢٠١٦   | ايضاح | الموجودات   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------|---|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |       |   |
| ١٢٦,١٤٣,٣١٨              | ٢٢٣,٨٢٧,١٥٠              | ١٢١,٣٦٣,٦٤٢              | ٣     | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي                        |
| ١١,٥٨٩,٧٩٥               | ٧٢,٦٧٦,٥٥٠               | ٧٦,٣٨٥,٨١٢               | ٤     | أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى                       |
| ١١٩,٦٤٩,٥٩٤              | ١٥٢,٨٥٧,٩٧٩              | ١٥١,٢٢٠,٩٥٣              | ٥     | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي                       |
| ٨٦١,٢٨٤                  | ٨٣٧,٣١٥                  | ٨٣٧,٣١٥                  | ٦     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة |
| ٣٣,٨١٤,٨٣٩               | ٣٢,٦١١,٠٧٣               | ٣٠,٧٥٩,٧٨٤               | ٧     | ممتلكات ومعدات، صافي                                |
| ٣٢,١٠١,٩١١               | ٣٢,٠٠٦,٩٠٢               | ٢٢,٧٠٣,٤٠٦               | ٨     | موجودات أخرى  |
| ٣٢٤,١٦٠,٧٤١              | ٥١٤,٨١٦,٩٦٩              | ٤٠٣,٢٧٠,٩١٢              |       | مجموع الموجودات                                     |
|                          |                          |                          |       | <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>                    |
|                          |                          |                          |       | المطلوبات :   |
| ٧٤,٩٤٤,٩٥٠               | ١٦٢,٣٩٠,٨٦٥              | ٦٤,٨٢٩,٤١٢               | ٩     | ودائع العملاء                                       |
| ١٣,٤٨٣,٨٩٥               | ٢٦,٥٣٦,٩٢٢               | ٤١,٦٦٨,٢٧٠               | ١٠    | تأمينات نقدية                                       |
| ١,٥٥٨,٧٥٢                | ٩٠,٤٦٧                   | ٨٣١,٦٣٢                  | ١١    | مخصص ضريبة الدخل                                    |
| ٥٤,٧٨٠,٣٢٥               | ٧٠,٨٢٤,٧١٩               | ٣٦,٥٧٥,٣٤٩               | ١٢    | مطلوبات أخرى  |
| ١٤٤,٧٦٧,٩٢٢              | ٢٥٩,٨٤٢,٩٧٣              | ١٤٣,٩٠٤,٦٦٣              |       | مجموع المطلوبات                                     |
|                          |                          |                          |       | <u>حقوق المساهمين</u>                               |
| ١٥٢,٠٠٠,٠٠٠              | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠              | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠              | ١٣    | رأس المال   |
| ١٦٥,١٠٢                  | ١٦٥,١٠٢                  | ١٦٥,١٠٢                  | ١١٤   | احتياطيات أخرى (راسمالي)                            |
| ٣,٧٨٠,٤٢٥                | ٣,٧٩٦,٩٦٧                | ٤,٠١٣,١٩٠                | ١١٤   | إحتياطي إجباري                                      |
| ٢٣,٠٢٨,٧١٨               | ٦٦٠,٢٦٠                  | ٤,٨٠٠,٤٠٩                | ١١٤   | أرباح مدورة (الفائض المتراكم)                       |
| ٤١٨,٥٧٤                  | ٣٥١,٦٦٧                  | ٣٨٧,٥٤٨                  |       | إحتياطي القيمة العادلة                              |
| ١٧٩,٣٩٢,٨١٩              | ٢٥٤,٩٧٣,٩٩٦              | ٢٥٩,٣٦٦,٢٤٩              |       | مجموع حقوق المساهمين                                |
| ٣٢٤,١٦٠,٧٤١              | ٥١٤,٨١٦,٩٦٩              | ٤٠٣,٢٧٠,٩١٢              |       | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين                     |
| ٢٤٣,٣١٠,١١               | ٣٩٧,٢٦٨,٤٤٨              | ٣٣٢,٧٥٠,٨٨٣              |       | الحسابات النظامية بالصافي                           |



سعد عبد الحسين قاسم  
رئيس مجلس الادارة

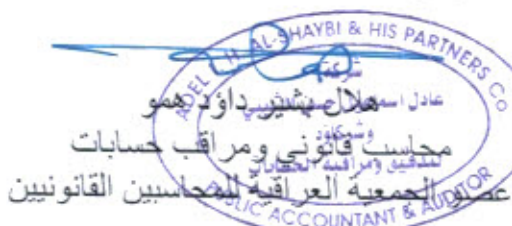


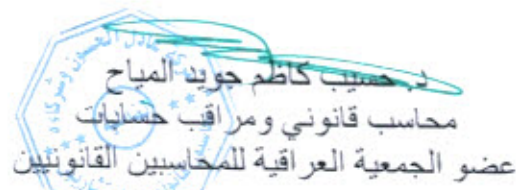
عباس قاسم سلمان  
نائب المدير المفوض



انتصار ناصر ابراهيم  
مديرة الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٣٧٢/٦٩٦ / ٢٠١٧/ والمؤرخ في ٢٥/نيسان/ ٢٠١٧





تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

| ٢٠١٥                     | ٢٠١٦                     | الايضاح |   |
|--------------------------|--------------------------|---------|---|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |         |   |
| ١١٣,١٧١                  | ١٣٦,٣٦٨                  | ١٦      | ايرادات المربحة                           |
| (٤١٢,٣٨٢)                | (٠٠٠)                    | ١٦      | تنزل : عوائد ودائع الاستثمار              |
| (٢٩٩,٢١١)                | ١٣٦,٣٦٨                  |         | صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية |
| ١١,٢٤٤,٦٢٧               | ١١,٣٤١,٩٨٦               | ١٧      | صافي ايرادات العمولات                     |
| ١٠,٩٤٥,٤١٦               | ١١,٤٧٨,٣٥٤               |         | صافي ايرادات المربحة والعمولات            |
| (٣,٥٢٣,٩٥٧)              | ٤٧٩,٠٩٣                  | ١٨      | صافي ارباح (خسائر) العمليات الاخرى        |
| ٧,٤٢١,٤٥٩                | ١١,٩٥٧,٤٤٧               |         | صافي ايرادات التشغيل                      |
| ٢,٤١٥,٨٠٠                | ٢,٠١٦,٤٦٦                | ١٩      | رواتب واجور وما في حكمها                  |
| ٢,٠٣٣,٤١٦                | ٢,٣٩٦,٣٧٢                | ٢٠      | المصاريف التشغيلية الاخرى                 |
| ٢,٣٤٥,٩٧٥                | ٢,٣٦٤,٧٢١                | ٧       | استهلاكات                                 |
| ٢٠٧,٩٢٠                  | ٠٠٠                      |         | مخصص خسائر ائتمان محمل                    |
| ٠٠٠                      | ٦٧,٧٥٧                   |         | مخصص خسائر استثمارات محمل                 |
| ٧,٠٠٣,١١١                | ٦,٨٤٥,٣١٦                |         |   |
| ٤١٨,٣٤٨                  | ٥,١١٢,١٣١                |         | صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل         |
| (٨٧,٥١٩)                 | (٨٢٤,٩٤٧)                | ١١      | ضريبة الدخل                               |
| ٣٣٠,٨٢٩                  | ٤,٢٨٧,١٨٤                |         | صافي الربح بعد الضريبة                    |
|                          |                          |         | صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:      |
| ١٦,٥٤١                   | ٢١٤,٣٥٩                  |         | احتياطي الزامي (اجباري)                   |
| ٣١٤,٢٨٨                  | ٤,٠٧٢,٨٢٥                |         | فائض متراكم                               |
| ٣٣٠,٨٢٩                  | ٤,٢٨٧,١٨٤                |         | صافي الربح المضاف الى حقوق المساهمين      |

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

|          |           |  |   |
|----------|-----------|--|---|
| ٣٣٠,٨٢٩  | ٤,٢٨٧,١٨٤ |  | صافي الربح المضاف الى حقوق المساهمين  |
| (٦٦,٩٠٧) | ٣٥,٨٨١    |  | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢٦٣,٩٢٢  | ٤,٣٢٣,٠٦٥ |  | إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة   |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الي رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان حقوق الملكية  
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

| مجموع حقوق المساهمين | إحتياطي القيمة العادلة | ارباح مدورة          | إحتياطي الزامي       | إحتياطيات راسالي     | رأس المال            |
|----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دينار عراقي (بلالاف) | دينار عراقي (بلالاف)   | دينار عراقي (بلالاف) | دينار عراقي (بلالاف) | دينار عراقي (بلالاف) | دينار عراقي (بلالاف) |
| ٢٥٤,٩٧٣,٩٩٦          | ٣٥١,٦٦٧                | ٦٦٠,٢٦٠              | ٣,٧٩٦,٩٦٧            | ١٦٥,١٠٢              | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠          |
| ٤,٣٦٠,٣٧٦            | ٣٥,٨٨١                 | ٤,١٠٨,٢٧٢            | ٢١٦,٢٢٣              | ٠٠٠                  | ٠٠٠                  |
| ٣١,٨٧٧               | ٠٠٠                    | ٣١,٨٧٧               | ٤,٠١٣,١٩٠            | ١٦٥,١٠٢              | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠          |
| ٢٥٩,٣٦٦,٢٤٩          | ٣٨٧,٥٤٨                | ٤,٨٠٠,٤٠٩            | ٤,٠١٣,١٩٠            | ١٦٥,١٠٢              | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠          |
| ١٧٩,٣٩٢,٨١٩          | ٤١٨,٥٧٤                | ٢٣,٠٢٨,٧١٨           | ٣,٧٨٠,٤٢٥            | ١٦٥,١٠٢              | ١٥٢,٠٠٠,٠٠٠          |
| ٠٠٠                  | ٠٠٠                    | (٢٢,٦٠٠,٠٠٠)         | ٠٠٠                  | ٠٠٠                  | ٢٢,٦٠٠,٠٠٠           |
| ٧٥,٤٠٠,٠٠٠           | ٠٠٠                    | ٠٠٠                  | ٠٠٠                  | ٠٠٠                  | ٧٥,٤٠٠,٠٠٠           |
| ٢٦٣,٩٢٢              | (٦٦,٩٠٧)               | ٣١٤,٢٨٧              | ١٦,٥٤٢               | ٠٠٠                  | ٠٠٠                  |
| (٨٢,٧٤٥)             | ٠٠٠                    | (٨٢,٧٤٥)             | ٠٠٠                  | ٠٠٠                  | ٠٠٠                  |
| ٢٥٤,٩٧٣,٩٩٦          | ٣٥١,٦٦٧                | ٦٦٠,٢٦٠              | ٣,٧٩٦,٩٦٧            | ١٦٥,١٠٢              | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠          |

٢٠١٥

الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١  
تحويلات من الإحتياطيات  
إصدار رأس مال  
الدخل الشامل للسنة  
تسوية خلال السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الي رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

| ٢٠١٥                     | ٢٠١٦                     |   |
|--------------------------|--------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |   |
|                          |                          | <u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>              |
|                          |                          | النقد المستلم عن العمليات التشغيلية:                      |
|                          |                          | ربح المصرف قبل الضريبة                                    |
| ٤١٨,٣٤٨                  | ٥,١١٢,١٣١                | ربح (خسارة) شركة الوساطة قبل الضريبة                      |
| (١٠٧,٢٧٩)                | ٤٣,٩٩٨                   | صافي نتيجة النشاط الموحد (صافي الربح قبل الضريبة)         |
| ٣١١,٠٦٩                  | ٥,١٥٦,١٢٩                | تعديلات لبنود غير نقدية:                                  |
|                          |                          | الاندثارات والاطفاءات                                     |
| ٢,٣٤٦,٤٩٣                | ٢,٣٦٤,٨٨٥                | مخصص خسائر انتمان محمل                                    |
| ٢٠٧,٩١٩                  | ٠٠٠                      | خسائر (ارباح) اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة   |
| (٤٢,٩٣٩)                 | ٦٧,٧٥٧                   | مجموع تعديلات لبنود غير نقدية                             |
| ٢,٥١١,٤٧٣                | ٢,٤٣٢,٦٤٢                | مجموع النقد المستلم من الانشطة التشغيلية:                 |
| ٢,٨٢٢,٥٤٢                | ٧,٥٨٨,٧٧١                | التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:            |
|                          |                          | مستندات شحن بحوزة المصرف                                  |
| ١٠,١٦٢,١٧٨               | (٧٨,٩٢٧)                 | قروض المشاركة   |
| (٣١,٦٨١,٤١٨)             | ١,١٥٠,٣٢٢                | قروض المرابحة   |
| ٢,٧٦٨,٢٩٣                | (١٢,٢٥٥,٦٧٠)             | المدينون  |
| (١٤,٥٧٠,٣٤٧)             | ٢٢,١٢٤,٧٩٦               | الحسابات الجارية والودائع                                 |
| ١٠٠,١٥٨,٠٤٧              | (٨٠,٨٥٩,٧٧٨)             | الدائنون  |
| ١٦,٠٦٧,٥٩٤               | (٣٥,٨١٩,٧٠٠)             | مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى       |
| ٨٢,٩٠٤,٣٤٧               | (١٠٥,٧٣٨,٩٥٤)            | صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية                |
| ٨٥,٧٢٦,٨٨٩               | (٩٨,١٥٠,١٨٣)             | <u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u> |
|                          |                          | النقد المستلم عن:   |
|                          |                          | الزيادة في راس المال                                      |
| ٧٥,٤٠٠,٠٠٠               | ٠٠٠                      | بيع موجودات ثابتة   |
| ٢٩٠                      | ٠٠٠                      | مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية    |
| ٧٥,٤٠٠,٢٩٠               | ٠٠٠                      | النقد المدفوع عن:   |
|                          |                          | شراء موجودات ثابتة  |
| ١,١٣٩,٨٤٤                | ١٧٧,١٠٥                  | نفقات ايرادية مؤجلة                                       |
| ٥,٨٧٠                    | ٣٣٦,٤٩٠                  | ضريبة دخل مدفوعة  |
| ١,٥٥٥,٧٩٨                | ٩٠,٤٦٨                   | مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية                  |
| (٢,٧٠١,٥١٢)              | (٦٠٤,٠٦٣)                | صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية   |
| ٧٢,٦٩٨,٧٧٨               | (٦٠٤,٠٦٣)                | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه                 |
| ١٥٨,٤٢٥,٦٦٧              | (٩٨,٧٥٤,٢٤٦)             | رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة                 |
| ١٣٨,٠٧٨,٠٣٣              | ٢٩٦,٥٠٣,٧٠٠              | رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة                     |
| ٢٩٦,٥٠٣,٧٠٠              | ١٩٧,٧٤٩,٤٥٤              |   |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول

لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ وذلك في مسؤولية

عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق / محمد عبد الجليل عباس التوقيع

تأريخه

رقم الوحد /

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

### ١. معلومات عامة

إن مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠١ برأسمال اسمي قدره (٨) مليار دينار عراقي بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/٧٧٨٨ والمؤرخة في ١٨/أذر/٢٠٠١ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد، جرت على رأس المال عدة زيادات وأخرها جرى زيادته ليصبح (٢٥٠) مليار دينار. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه وفقاً للشريعة الإسلامية، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / ساحة كهرباء)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

### ٢. السياسات المحاسبية الهامة

#### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

تم إعداد القوائم المالية المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

#### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ موجودات ومطلوبات ونتائج أعماله (إدارة وفروع العراق) وشركة ايلاف للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) المملوكة بالكامل للمصرف .

#### التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

#### معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم يطبقها البنك:

#### معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية:

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية

#### 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

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الي رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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 هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، وبأثر رجعي .

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تنمة)  
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 الأخر 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 البنك.
- تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت استثمارية  
تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
  - يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم تقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
  - تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم تطبيق هذه التعديلات على 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 والإطفاءات.

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(تنمة)

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 الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الإيجار. 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 الإيجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصاص 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 الحصاص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصاص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصاص 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 الحصاص 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 و الاعتراف بالمصاريف

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

## استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة و تطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات و إجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية و الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات و الإجتهاادات تؤثر في الإيرادات و المصاريف و المخصصات و كذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، و بشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام و إجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية و أوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات و عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير و عدم التيقن و أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات و ذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع و ظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة و مفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي و وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.  
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة و معتمدة من قبل مخمين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. و يعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.  
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة و القوانين و المعايير المحاسبية.  
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات و المعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات و الإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول و تقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، و يتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.  
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية و التي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها و يتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية



## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

### 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.

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 البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية.

### التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- 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 الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- 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 ادارة البنك وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي 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 اعادة 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.

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد 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.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد 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 الاجنبية، 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 الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

### القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشقات 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 و المطلوبات.
- 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 وتتناسب 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 اذا 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.

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

### 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 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 جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

### 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 البنك 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 سداه من البنك أيهما أقل.

#### المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبدل 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.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الي رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالي

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

### 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

تُحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تُحسب 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 وتحتسب 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 وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف 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 إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

### ٣. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تُعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. أما الفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

بناءً عليه، قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية. من خلال تحضير البيانات المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥، وهو تاريخ تحويل البنك للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية من قبل البنك لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية)، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | القيود<br>التعديلية      | ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | إيضاح |  |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------|--|
| بعد التعديل              | دينار عراقي<br>(بالالاف) | قبل التعديل              |       |  |
| دينار عراقي<br>(بالالاف) |                          | دينار عراقي<br>(بالالاف) |       |  |
| ١٢٦,١٤٣,٣١٨              |                          | ١٢٦,١٤٣,٣١٨              | ٣     | <u>الموجودات</u><br>نقد وأرصدة لدى البنك المركزي       |
| ١١,٥٨٩,٧٩٥               |                          | ١١,٥٨٩,٧٩٥               | ٤     | أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى                          |
| ١١٩,٦٤٩,٥٩٤              |                          | ١١٩,٦٤٩,٥٩٤              | ٥     | تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي                          |
| ٨٦١,٢٨٤                  | ٤١٨,٥٧٤                  | ٤٤٢,٧١٠                  | ٦     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الموحدة |
| ٣٣,٨١٤,٨٣٩               | (١,٥٨٠,٠٠٠)              | ٣٥,٣٩٤,٨٣٩               | ٧     | ممتلكات ومعدات - صافي                                  |
| ٣٢,١٠١,٩١١               | ١,٥٨٠,٠٠٠                | ٣٠,٥٢١,٩١١               | ٨     | موجودات أخرى   |
| <u>٣٢٤,١٦٠,٧٤١</u>       | <u>٤١٨,٥٧٤</u>           | <u>٣٢٣,٧٤٢,١٦٧</u>       |       | مجموع الموجودات  |
|                          |                          |                          |       | <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>                       |
|                          |                          |                          |       | المطلوبات :  |
| ٧٤,٩٤٤,٩٥٠               |                          | ٧٤,٩٤٤,٩٥٠               | ٩     | ودائع العملاء  |
| ١٣,٤٨٣,٨٩٥               |                          | ١٣,٤٨٣,٨٩٥               | ١٠    | تأمينات نقدية  |
| ١,٥٥٨,٧٥٢                |                          | ١,٥٥٨,٧٥٢                | ١١    | مخصص ضريبة الدخل                                       |
| ٥٤,٧٨٠,٣٢٥               |                          | ٥٤,٧٨٠,٣٢٥               | ١٢    | مطلوبات أخرى   |
| <u>١٤٤,٧٦٧,٩٢٢</u>       | <u>...</u>               | <u>١٤٤,٧٦٧,٩٢٢</u>       |       | مجموع المطلوبات  |
|                          |                          |                          |       | <u>حقوق المساهمين</u>                                  |
| ١٥٢,٠٠٠,٠٠٠              |                          | ١٥٢,٠٠٠,٠٠٠              | ١٣    | رأس المال  |
| ١٦٥,١٠٢                  |                          | ١٦٥,١٠٢                  | ١٤    | احتياطات أخرى (راسمالي)                                |
| ٣,٧٨٠,٤٢٥                |                          | ٣,٧٨٠,٤٢٥                | ١٤ ب  | إحتياطي إجباري (الزامي)                                |
| ٢٣,٠٢٨,٧١٨               |                          | ٢٣,٠٢٨,٧١٨               | ١٤ ت  | أرباح مدورة (الفائض المتراكم)                          |
| ٤١٨,٥٧٤                  | ٤١٨,٥٧٤                  | ...                      |       | احتياطي القيمة العادلة                                 |
| <u>١٧٩,٣٩٢,٨١٩</u>       | <u>٤١٨,٥٧٤</u>           | <u>١٧٨,٩٧٤,٢٤٥</u>       |       | مجموع حقوق المساهمين                                   |
| <u>٣٢٤,١٦٠,٧٤١</u>       | <u>٤١٨,٥٧٤</u>           | <u>٣٢٣,٧٤٢,١٦٧</u>       |       | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين                        |
| <u>٢٤٣,٣١٠,١١٠</u>       | <u>...</u>               | <u>٢٤٣,٣١٠,١١٠</u>       | ١٥    | الحسابات النظامية بالصافي                              |

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٥   | القنود<br>التعديلية      | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٥   | ايضاح | الموجودات  |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------|--|
| بعد التعديل              | دينار عراقي<br>(بالالاف) | قبل التعديل              |       |  |
| دينار عراقي<br>(بالالاف) |                          | دينار عراقي<br>(بالالاف) |       |  |
| ٢٢٣,٨٢٧,١٥٠              |                          | ٢٢٣,٨٢٧,١٥٠              | ٣     | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي                           |
| ٧٢,٦٧٦,٥٥٠               |                          | ٧٢,٦٧٦,٥٥٠               | ٤     | أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى                          |
| ١٥٢,٨٥٧,٩٧٩              |                          | ١٥٢,٨٥٧,٩٧٩              | ٥     | تسهيلات انتمانية مباشرة صافي                           |
| ٨٢٧,٣١٥                  | ٣٥١,٦٦٧                  | ٤٨٥,٦٤٨                  | ٦     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الموحدة |
| ٣٢,٦١١,٠٧٣               | (١,٥٨٠,٠٠٠)              | ٣٤,١٩١,٠٧٣               | ٧     | ممتلكات ومعدات - صافي                                  |
| ٣٢,٠٠٦,٩٠٢               | ١,٥٨٠,٠٠٠                | ٣٠,٤٢٦,٩٠٢               | ٨     | موجودات أخرى   |
| <u>٥١٤,٨١٦,٩٦٩</u>       | <u>٣٥١,٦٦٧</u>           | <u>٥١٤,٤٦٥,٣٠٢</u>       |       | مجموع الموجودات  |
|                          |                          |                          |       | <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>                       |
|                          |                          |                          |       | المطلوبات :  |
| ١٦٢,٣٩٠,٨٦٥              |                          | ١٦٢,٣٩٠,٨٦٥              | ٩     | ودائع العملاء  |
| ٢٦,٥٣٦,٩٢٢               |                          | ٢٦,٥٣٦,٩٢٢               | ١٠    | تأمينات نقدية  |
| ٩٠,٤٦٧                   |                          | ٩٠,٤٦٧                   | ١١    | مخصص ضريبة الدخل                                       |
| ٧٠,٨٢٤,٧١٩               |                          | ٧٠,٨٢٤,٧١٩               | ١٢    | مطلوبات أخرى   |
| <u>٢٥٩,٨٤٢,٩٧٣</u>       | <u>...</u>               | <u>٢٥٩,٨٤٢,٩٧٣</u>       |       | مجموع المطلوبات  |
|                          |                          |                          |       | <u>حقوق المساهمين</u>                                  |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠              |                          | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠              | ١٣    | رأس المال  |
| ١٦٥,١٠٢                  |                          | ١٦٥,١٠٢                  | ١١٤   | احتياطات أخرى (راسمالي)                                |
| ٣,٧٩٦,٩٦٧                |                          | ٣,٧٩٦,٩٦٧                | ١٤    | إحتياطي إجباري (الزامي)                                |
| ٦٦٠,٢٦٠                  |                          | ٦٦٠,٢٦٠                  | ١٤    | أرباح مدورة (الفائض المتراكم)                          |
| ٣٥١,٦٦٧                  | ٣٥١,٦٦٧                  | ...                      |       | إحتياطي القيمة العادلة                                 |
| <u>٢٥٤,٩٧٣,٩٩٦</u>       | <u>٣٥١,٦٦٧</u>           | <u>٢٥٤,٦٢٢,٣٢٩</u>       |       | مجموع حقوق المساهمين                                   |
| <u>٥١٤,٨١٦,٩٦٩</u>       | <u>٣٥١,٦٦٧</u>           | <u>٥١٤,٤٦٥,٣٠٢</u>       |       | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين                        |
| <u>٣٩٧,٢٦٨,٤٤٨</u>       | <u>...</u>               | <u>٣٩٧,٢٦٨,٤٤٨</u>       | ١٥    | الحسابات النظامية بالصافي                              |

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٦<br>بعد التعديل<br>دينار عراقي<br>(بالالاف) | القيود<br>التعديلية<br>دينار عراقي<br>(بالالاف) | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١٦<br>قبل التعديل<br>دينار عراقي<br>(بالالاف) | ايضاح |   |
|---|---|---|-------|---|
| ١٢١,٣٦٣,٦٤٢   |   | ١٢١,٣٦٣,٦٤٢   | ٣     | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي  |
| ٧٦,٣٨٥,٨١٢  |   | ٧٦,٣٨٥,٨١٢  | ٤     | أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى   |
| ١٥١,٢٢٠,٩٥٣   |   | ١٥١,٢٢٠,٩٥٣   | ٥     | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة |
| ٨٣٧,٣١٥   | ٣٨٧,٥٤٨   | ٤٤٩,٧٦٧   | ٦     | ممتلكات ومعدات - صافي   |
| ٣٠,٧٥٩,٧٨٤  | (١,٥٨٠,٠٠٠)                                     | ٣٢,٣٣٩,٧٨٤  | ٧     | موجودات أخرى  |
| ٢٢,٧٠٣,٤٠٦  | ١,٥٨٠,٠٠٠                                       | ٢١,١٢٣,٤٠٦  | ٨     | مجموع الموجودات   |
| ٤٠٣,٢٧٠,٩١٢   | ٣٨٧,٥٤٨   | ٤٠٢,٨٨٣,٣٦٤   |       | <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>  |
|   |   |   |       | المطلوبات :   |
| ٦٤,٨٢٩,٤١٢  |   | ٦٤,٨٢٩,٤١٢  | ٩     | ودائع العملاء   |
| ٤١,٦٦٨,٢٧٠  |   | ٤١,٦٦٨,٢٧٠  | ١٠    | تأمينات نقدية   |
| ٨٣١,٦٣٢   |   | ٨٣١,٦٣٢   | ١١    | مخصص ضريبة الدخل  |
| ٣٦,٥٧٥,٣٤٩  |   | ٣٦,٥٧٥,٣٤٩  | ١٢    | مطلوبات أخرى  |
| ١٤٣,٩٠٤,٦٦٣   | ...   | ١٤٣,٩٠٤,٦٦٣   |       | مجموع المطلوبات   |
|   |   |   |       | <u>حقوق المساهمين</u>   |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠   |   | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠   | ١٣    | رأس المال   |
| ١٦٥,١٠٢   |   | ١٦٥,١٠٢   | ١١٤   | احتياطيات أخرى (راسمالي)  |
| ٤,٠١٣,١٩٠   |   | ٤,٠١٣,١٩٠   | ١٤ب   | إحتياطي إجباري (الزامي)   |
| ٤,٨٠٠,٤٠٩   |   | ٤,٨٠٠,٤٠٩   | ١٤ت   | أرباح مدورة (الفائض المتراكم)   |
| ٣٨٧,٥٤٨   | ٣٨٧,٥٤٨   | ...   |       | احتياطي القيمة العادلة  |
| ٢٥٩,٣٦٦,٢٤٩   | ٣٨٧,٥٤٨   | ٢٥٨,٩٧٨,٧٠١   |       | مجموع حقوق المساهمين  |
| ٤٠٣,٢٧٠,٩١٢   | ٣٨٧,٥٤٨   | ٤٠٢,٨٨٣,٣٦٤   |       | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين   |
| ٣٦٢,٧٥٠,٨٨٢   | ...   | ٣٦٢,٧٥٠,٨٨٢   | ١٥    | الحسابات النظامية بالصافي   |

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومجموع الدخل  
الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

### أ- مصاريف التأسيس

من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسمة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفؤها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات. خلافاً لذلك، لا يتم رسمة 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.

### ث - الاحتياطي الاجباري

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

### ٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ٩,٠٥٥,٣٨٣                | ٥,٩٥٢,٧٥٧                | ٢٣,٤٩٤,٣٩٥               |
| ١,٨٦٠,٤٥٣                | ٧,٨٣٦,٦١٢                | ١٧,٥٩١,٨٣٩               |
| ١٠,٩١٥,٨٣٦               | ١٣,٧٨٩,٣٦٩               | ٤١,٠٨٦,٢٣٤               |
| ١٠٥,٩٢٨,٩٠٧              | ١٩٩,٧١٦,٢٤٥              | ٧٤,٦٦٢,٢٢٩               |
| ٩,٢٩٨,٥٧٥                | ١٠,٣٢١,٥٣٦               | ٥,٦١٥,١٧٩                |
| ١١٥,٢٢٧,٤٨٢              | ٢١٠,٠٣٧,٧٨١              | ٨٠,٢٧٧,٤٠٨               |
| ١٢٦,١٤٣,٣١٨              | ٢٢٣,٨٢٧,١٥٠              | ١٢١,٣٦٣,٦٤٢              |

#### نقد في الخزينة

- عملة محلية

- اوراق نقدية اجنبية

مجموع النقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

- حسابات جارية \*

- الاحتياطي القانوني \*

مجموع أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

مجموع النقد وألأرصدة لدى البنك المركزي

\* بلغ رصيد المصرف لدى فرع البنك المركزي العراقي في ألسليمانية مبلغ (٣٤,٣٧٤,٩٨٩ الف) دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، انخفض الى (٦,٢٤٠,٤٥١ الف) دينار خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٧ ، ونظرا للظروف السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات البنكية محدودة .

\* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي القانوني حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للبنك التصرف بها.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية



مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ٥,٤٦٣,١٤١                | ٨,٧١٤,٩١٥                | ٧,٧٧٦,٠٧١                |
| ...                      | ٦,٥٠١,٠٠٠                | ٦٤,٩٠٠                   |
| ٦,١٢٦,٦٥٤                | ٥٧,٤٦٠,٦٣٥               | ٦٨,٥٤٤,٨٤١               |
| ١١,٥٨٩,٧٩٥               | ٧٢,٦٧٦,٥٥٠               | ٧٦,٣٨٥,٨١٢               |

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية \*  
حوالات برسم التحصيل  
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية  
المجموع

• يوجد تقييد على السحب من المصارف المحلية لصدور اوامر تنفيذ لم يتم تسويتها لغاية تاريخه

٥. تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ٢١,٨٢٣,٥٩٠               | ١١,٦٦١,٤١٢               | ١١,٧٤٠,٣٣٩               |
| ٦٢,٠٢٧,٧٩١               | ٩١,٢٠٩,٢٠٩               | ٩٠,٠٥٨,٨٨٧               |
| ٣٠,٢٤٥,٢٤٤               | ٢٩,٧٤٥,٤٤١               | ٤١,٧٧٣,٤٣٠               |
| ...                      | ٢٣١,٥١١                  | ٤٥٩,١٩٢                  |
| ٣٠,٢٤٥,٢٤٤               | ٢٩,٩٧٦,٩٥٢               | ٤٢,٢٣٢,٦٢٢               |
| ١١٤,٠٩٦,٦٢٥              | ١٣٢,٨٤٧,٥٧٣              | ١٤٤,٠٣١,٨٤٨              |
| ٨,٧٩٤,١١٦                | ٢٣,٤٥٩,٤٧٣               | ١٠,٦٣٨,١٧٢               |
| ١٢٢,٨٩٠,٧٤١              | ١٥٦,٣٠٧,٠٤٦              | ١٥٤,٦٧٠,٠٢٠              |
| (٣,٢٤١,١٤٧)              | (٣,٤٤٩,٠٦٧)              | (٣,٤٤٩,٠٦٧)              |
| ١١٩,٦٤٩,٥٩٤              | ١٥٢,٨٥٧,٩٧٩              | ١٥١,٢٢٠,٩٥٣              |

مستندات شحن استيراد ق خ / شركات  
قروض مشاركة ممنوحة طويلة الاجل / شركات  
قروض مرابحة قصيرة الاجل  
قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / شركات  
قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / افراد  
مجموع قروض المرابحة  
المجموع  
مدينون ديون متاخرة التسديد  
مجموع التسهيلات الانتمائية  
مخصص تدني التسهيلات الانتمائية \*

\* ان المبلغ المطلوب تخصيصه للتدني في التسهيلات الانتمائية وفق اللائحة الارشادية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ يبلغ (١٢,٢٩٧,٢٠٣ الف) دينار وازيادة عن المبلغ المحتسب بمبلغ (٨,٨٤٨,١٣٦ الف) دينار.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٦. وجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ٢١٩,٤٢٦                  | ٢٣٥,٦٤٨                  | ١٩٩,٧٩٧                  |
| ٢٢٣,٢٨٤                  | ٢٥٠,٠٠٠                  | ٢٥٠,٠٠٠                  |
| ٤٤٢,٧١٠                  | ٤٨٥,٦٤٨                  | ٤٤٩,٧٩٧                  |

أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية  
أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية  
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

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

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ٨٦١٢٨٤                   | ٨٦١,٢٨٤                  | ٨٣٧,٣١٥                  |
| ٠٠٠                      | (٢٣,٩٦٩)                 | ٠٠٠                      |
| ٨٦١٢٨٤                   | ٨٣٧,٣١٥                  | ٨٣٧,٣١٥                  |
| (٤١٨,٥٧٤)                | (٣٥١,٦٦٧)                | (٣٨٧,٥٤٨)                |
| ٤٤٢,٧١٠                  | ٤٨٥,٦٤٨                  | ٤٤٩,٧٦٧                  |

رصيد بداية السنة بالكلفة  
الإستبعادات بالكلفة  
الرصيد في نهاية السنة بالكلفة  
احتياطي التغير في القيمة العادلة  
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٧. ممتلكات ومعدات، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع     | أنظمة وبرامج<br>وتحسينات | اثاث وأجهزة<br>وحاسبات | عدد وقوالب  | وسائط نقل   | الات ومعدات | مباني       | أراضي       | التفاصيل                                  |
|-------------|--------------------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---|
| الف         | الف                      | الف                    | الف         | الف         | الف         | الف         | الف         | التكلفة:                                  |
| دينار عراقي | دينار عراقي              | دينار عراقي            | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | في بداية السنة                            |
| ٣٨١.٨٨٣٨    | ٨٨٧٤٥٣١                  | ١٤٨١٢٣٥                | ١١٥٥٥       | ٢١٣١٠.٨     | ١٠٠٣.٠٤١    | ٥٧٢٧١٥٧     | ٢٠.٧٩٨٢١١   | اضافات                                    |
| ٥١٢٧٨٠      | ٣٣٦٤٩٠                   | ٣٥٠.٤٠                 | ...         | ...         | ٨٤٨٠        | ١٥٥٠        | ١٣١٢٢٠      | استيعادات                                 |
| (١٨٤٥٠)     | ...                      | ...                    | ...         | (١٨٤٥٠)     | ...         | ...         | ...         | تحويلات من مشروعات<br>تحت التنفيذ         |
| ٣٤٢٩٢٤٣     | ٥٢١٣١١                   | ...                    | ...         | ...         | ...         | ...         | ٢٩.٠٧٩٣٢    | نهاية السنة                               |
| ٤٢٠.٣٢٤١١   | ٩٧٣٢٣٣٢                  | ١٥١٦٢٧٥                | ١١٥٥٥       | ١٩٤٦٥٨      | ١.١١٥٢١     | ٥٧٢٨٧.٠٧    | ٢٣٨٣٧٣٦٣    | الإستهلاك المتراكم:                       |
| ٧٣٤٧.٠٠٨    | ٤٩٨٨٥٧١                  | ١٠٠.٦٧٠.٨              | ٩٥٦٣        | ١٤١٢٥٩      | ٦.٣٧٦.٠     | ٥٩٧١٤٧      | ...         | في بداية السنة                            |
| ٢٣٦٤٧٢١     | ١٨١١٧٦١                  | ٢٣٤٥٠.١                | ١٣٨٨        | ٣٧٢٦.٠      | ١٦٥٢٣٧      | ١١٤٥٧٤      | ...         | المحمل للسنة                              |
| (١٨٤٥٠)     | ...                      | ...                    | ...         | (١٨٤٥٠)     | ...         | ...         | ...         | استيعادات                                 |
| ٩٦٩٣٢٧٩     | ٦٨٠.٣٣٢                  | ١٢٤١٢.٠٩               | ١.٩٥١       | ١٦٠.٦٩      | ٧٦٨٩٩٧      | ٧١١٧٢١      | ...         | نهاية السنة                               |
| ٣٢٣٣٩١٣٢    | ٢٩٣٢.٠٠٠                 | ٢٧٥.٦٦                 | ٦.٤         | ٣٤٥٨٩       | ٢٤٢٥٢٤      | ٥٠.١٦٩٨٦    | ٢٣٨٣٧٣٦٣    | صافي القيمة الدفترية                      |
| (١٥٨.٠٠٠)   | ...                      | ...                    | ...         | ...         | ...         | ...         | (١٥٨.٠٠٠)   | ينزل : عقار مستملك نتيجة<br>تسوية ديون *١ |
| ٣٠.٧٥٩١٣٢   | ٢٩٣٢.٠٠٠                 | ٢٧٥.٣٣                 | ٦.٤         | ٣٤٥٩        | ٢٤٢٥٢٤      | ٥٠.١٦٩٨٦    | ٢٢٢٥٧٣٦٣    | صافي موجودات المصرف                       |
| ٦٥٢         | ...                      | ٦٥٢                    | ...         | ...         | ...         | ...         | ...         | صافي موجودات شركة<br>الوساطة              |
| ٣٠.٧٥٩٧٨٤   | ٢٩٣٢.٠٠٠                 | ٢٧٥٧١٨                 | ٦.٤         | ٣٤٥٨٩       | ٢٤٢٥٢٤      | ٥٠.١٦٩٨٦    | ٢٣٨٣٧٣٦٣    | صافي القيمة الدفترية                      |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ممتلكات ومعدات صافي (تتمة)  
٣١/كانون الاول/٢٠١٥  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع         | أنظمة وبرامج<br>وحسينات | اثاث وأجهزة<br>وحاسبات | عدد وقوالب   | وسائط نقل     | الات ومعدات    | مباني          | أراضي           | التفاصيل                             |
|-----------------|-------------------------|------------------------|--------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|--------------------------------------|
| الف             | الف                     | الف                    | الف          | الف           | الف            | الف            | الف             |                                      |
| دينار عراقي     | دينار عراقي             | دينار عراقي            | دينار عراقي  | دينار عراقي   | دينار عراقي    | دينار عراقي    | دينار عراقي     |                                      |
|                 |                         |                        |              |               |                |                |                 | <u>التكلفة:</u>                      |
| ٢٣٨٩٢٢١٩        | ٨٨٦٨٦٦١                 | ١٤٦٥٨٧٥                | ١١٢٧٠        | ٢١٣١٠٨        | ٩٠٤٤٨١         | ٣٠٢٤٢٩٥        | ٩٤٠٤٥٢٩         | في بداية السنة                       |
| ١٤٢١٧٤٢٤        | ٥٨٧٠                    | ١٦١٦٥                  | ٢٨٥          | ...           | ٩٨٥٦٠          | ٢٧٠٢٨٦٢        | ١١٣٩٣٦٨٢        | اضافات                               |
| (٨٠٥)           | ...                     | (٨٠٥)                  | ...          | ...           | ...            | ...            | ...             | استبعادات                            |
| ...             | ...                     | ...                    | ...          | ...           | ...            | ...            | ...             | تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ       |
| <u>٣٨١٠٨٨٣٨</u> | <u>٨٨٧٤٥٣١</u>          | <u>١٤٨١٢٣٥</u>         | <u>١١٥٥٥</u> | <u>٢١٣١٠٨</u> | <u>١٠٠٣٠٤١</u> | <u>٥٧٢٧١٥٧</u> | <u>٢٠٧٩٨٢١١</u> | نهاية السنة                          |
|                 |                         |                        |              |               |                |                |                 | الإستهلاك المتراكم:                  |
| ٥٠٠١٥٤٨         | ٣٢١٨٣٤٠                 | ٧٦٣٦٤١                 | ٨١٥٠         | ٩٨٦٣٧         | ٤٣٠١٧٦         | ٤٨٢٦٠٤         | ...             | في بداية السنة                       |
| ٢٣٤٥٩٧٥         | ١٧٧٠٢٣١                 | ٢٤٣٥٨٢                 | ١٤١٣         | ٤٢٦٢٢         | ١٧٣٥٨٤         | ١١٤٥٤٣         | ...             | المحمل للسنة                         |
| (٥١٥)           | ...                     | (٥١٥)                  | ...          | ...           | ...            | ...            | ...             | استبعادات                            |
| <u>٧٣٤٧٠٠٨</u>  | <u>٤٩٨٨٥٧١</u>          | <u>١٠٠٦٧٠٨</u>         | <u>٩٥٦٣</u>  | <u>١٤١٢٥٩</u> | <u>٦٠٣٧٦٠</u>  | <u>٥٩٧١٤٧</u>  | <u>...</u>      | نهاية السنة                          |
| ٣٠٧٦١٨٣٠        | ٣٨٨٥٩٦٠                 | ٤٧٤٥٢٧                 | ١٩٩٢         | ٧١٨٤٩         | ٣٩٩٢٨١         | ٥١٣٠٠١٠        | ٢٠٧٩٨٢١١        | صافي القيمة الدفترية                 |
| (١٥٨٠٠٠٠)       | ...                     | ...                    | ...          | ...           | ...            | ...            | (١٥٨٠٠٠٠)       | ينزل: عقار مستمك نتيجة تسوية ديون *١ |
| ...             | ...                     | ...                    | ...          | ...           | ...            | ...            | ...             | صافي موجودات شركة الوساطة            |
| <u>٣٤٢٩٢٤٣</u>  | <u>٥٢١٣١١</u>           | <u>...</u>             | <u>...</u>   | <u>...</u>    | <u>...</u>     | <u>...</u>     | <u>٢٩٠٧٩٣٢</u>  | مشروعات تحت الإنشاء                  |
| <u>٣٢٦١١٠٧٣</u> | <u>٤٤٠٧٢٧١</u>          | <u>٤٧٤٥٢٧</u>          | <u>١٩٩٢</u>  | <u>٧١٨٤٩</u>  | <u>٣٩٩٢٨١</u>  | <u>٥١٣٠٠١٠</u> | <u>٢٢١٢٦١٤٣</u> | صافي القيمة الدفترية                 |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

٣١ كانون الثاني ٢٠١٥

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع     | أنظمة وبرامج وتحسينات | اثاث وأجهزة وحاسبات | عدد وقوالب  | وسائط نقل   | الات ومعدات | مباني       | أراضي       | التفاصيل                            |
|-------------|-----------------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------------|
| الف         | الف                   | الف                 | الف         | الف         | الف         | الف         | الف         |                                     |
| دينار عراقي | دينار عراقي           | دينار عراقي         | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | الكلفة                              |
| ٢٣٨٩٢٢١٩    | ٨٨٦٨٦٦١               | ١٤٦٥٨٧٥             | ١١٢٧٠       | ٢١٣١٠٨      | ٩٠٤٤٨١      | ٣٠٢٤٢٩٥     | ٩٤٠٤٥٢٩     | في بداية السنة الإستهلاك المتراكم : |
| ٥٠٠١٥٤٨     | ٣٢١٨٣٤٠               | ٧٦٣٦٤١              | ٨١٥٠        | ٩٨٦٣٧       | ٤٣٠١٧٦      | ٤٨٢٦٠٤      | ٠٠٠         | في بداية السنة صافي القيمة الدفترية |
| ١٨٨٩٠٦٧١    | ٥٦٥٠٣٢١               | ٧٠٢٢٣٤              | ٣١٢٠        | ١١٤٤٧١      | ٤٧٤٣٠٥      | ٢٥٤١٦٩١     | ٩٤٠٤٥٢٩     | <u>ينزل</u> :                       |
| (١٥٨٠٠٠٠)   | ٠٠٠                   | ٠٠٠                 | ٠٠٠         | ٠٠٠         | ٠٠٠         | ٠٠٠         | (١٥٨٠٠٠٠)   | ع                                   |
|             |                       |                     |             |             |             |             |             | .....                               |
|             |                       |                     |             |             |             |             |             | ٠ قار مستمك نتيجة تسوية ديون *١     |
| ٤٠٨         | ٠٠٠                   | ٤٠٨                 | ٠٠٠         | ٠٠٠         | ٠٠٠         | ٠٠٠         | ٠٠٠         | صافي موجودات شركة الوساطة           |
| ١٦٥٠٣٧٦٠    | ٢٦٩٧                  | ٠٠٠                 | ٠٠٠         | ٠٠٠         | ٠٠٠         | ٥١٠٧٣٨١     | ١١٣٩٣٦٨٢    | مشروعات تحت الانشاء                 |
| ٣٣٨١٤٨٣٩    | ٥٦٥٣٠١٨               | ٧٠٢٦٤٢              | ٣١٢٠        | ١١٤٤٧١      | ٤٧٤٣٠٥      | ٧٦٤٩٠٧٢     | ١٩٢١٨٢١١    | صافي القيمة الدفترية                |

إيضاح : يمثل المبلغ (١٥٨٠٠٠٠ الف) دينار قيمة العقار ٣٧/٩٣ زوية المسجل باسم المصرف نتيجة تسوية ديون جرى تخفيضه من حساب الموجودات الثابتة و اضافته على حساب الموجودات الأخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالي

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٨. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ١٧٦,٦٧٨                  | ٢١,٦٢٥,٩٦٠               | ١٧,٥٠٩,٣٠٢               |
| ٧٩٩,٦٤٥                  | ٢,٤٢٧,٠٥٤                | ١,٢٢٤,٠٩٤                |
| ٢٤,٠٠٠                   | ٣٧,٢٥١                   | ٥٧٦,٢٥١                  |
| ٥٣٣,٤٧٢                  | ٥٨٧,٠٨٣                  | ٥٨٨,٢٣١                  |
| ٢٨,٩٥٢,٥٠١               | ٥,٧١٤,١١٩                | ١,١٨٨,٤٠١                |
| ٣٥,٦١٥                   | ٣٥,٤٣٥                   | ٣٧,١٢٧                   |
| ١,٥٨٠,٠٠٠                | ١,٥٨٠,٠٠٠                | ١,٥٨٠,٠٠٠                |
| <u>٣٢,١٠١,٩١١</u>        | <u>٣٢,٠٠٦,٩٠٢</u>        | <u>٢٢,٧٠٣,٤٠٦</u>        |

تأمينات لدى الغير  
ايرادات مستحقة غير مقبوضة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
نفقات قضائية  
مدينون/قطاع خاص  
سلف المنتسبين  
عقار مستملك نتيجة تسوية ديون

٩. الحسابات الجارية والودائع:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ٠٠٠                      | ٠٠٠                      | ٥٥٢,٢٧٠                  |
| ٣٤,١٩٣,٣٠٩               | ٨٧,٨١٣,٧٨٤               | ٢٩,٠٩٣,٦٠٦               |
| ٣٢,٤٧٤,٣٦٦               | ٥٨,٩٣٠,١٩٨               | ١٢,٤١٧,٦٣١               |
| ٥,٨٧١,١٨٩                | ١٣,٠١٦,٨٧٢               | ١٤,٠٥٩,٣٤٥               |
| ١,٣١٨,٤٠٤                | ١,٥٣٤,٧٨٠                | ٧,٨٨٣,٠٥٧                |
| ١,٠٨٧,٦٨٢                | ١,٠٩٥,٢٣٢                | ٨٢٣,٥٠٣                  |
| <u>٧٤,٩٤٤,٩٥٠</u>        | <u>١٦٢,٣٩٠,٨٦٦</u>       | <u>٦٤,٨٢٩,٤١٢</u>        |

حسابات جارية / ع خ / وسترن يونين  
حسابات جارية / قطاع خاص شركات  
حسابات جارية / قطاع خاص افراد  
حسابات الاستثمار  
صكوك (معتمدة) مصدقة  
السفاتج المسحوبة على المصرف  
مجموع الحسابات الجارية والودائع

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (١٠٠٪) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وحسابات الاستثمار وتحت الطلب .

١٠. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ١٣,١٨٦,٢١٥               | ٨,٤٨٧,٩١٨                | ٢٠,٤٤١,٠٧٤               |
| ٢٩٧,٦٨٠                  | ١٨,٠٤٩,٠٠٤               | ٢١,٢٢٧,١٩٦               |
| <u>١٣,٤٨٣,٨٩٥</u>        | <u>٢٦,٥٣٦,٩٢٢</u>        | <u>٤١,٦٦٨,٢٧٠</u>        |

تأمينات مقابل خطابات ضمان  
تأمينات مقابل إتمادات مستندية  
المجموع

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |                                    |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |                                    |
| ٣,٤٦٧,٧٢٥                | ١,٥٥٥,٧٩٨                | ٨٧,٥١٩                   | رصيد بداية السنة                   |
| (٢,٩٥٠,٧٩٨)              | (١,٥٥٥,٧٩٨)              | (٨٧,٥١٩)                 | ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة    |
| ١,٠٣٥,٩١٧                | ٨٧,٥١٩                   | ٨٢٤,٩٤٦                  | ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية |
| ١,٥٥٥,٧٩٨                | ٨٧,٥١٩                   | ٨٢٤,٩٤٦                  | رصيد نهاية السنة بذمة المصرف       |
| ٢,٩٥٤                    | ٢,٩٤٨                    | ٦,٦٨٦                    | ضريبة الدخل بذمة شركة الوساطة      |
| ١,٥٥٨,٧٥٢                | ٩٠,٤٦٧                   | ٨٣١,٦٣٢                  | المجموع                            |

ملخص احتساب مخصص ضريبة الدخل

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |   |
| ٦,٧٣٨,٩٨٠                | ٤١٨,٣٤٨                  | ٥,١١٢,١٣١                | الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي)    |
| ...                      | ٢٠٧,٩٢٠                  | ...                      | تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً        |
| ...                      | ...                      | ٦٧,٧٥٧                   | الزيادة في مخصص الديون المشكوك فيها     |
| ١٢,٥٠٠                   | ...                      | ...                      | زيادة في مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات  |
| ١٨٥,٤٠٠                  | ١٥١,١٠٠                  | ٣٣٢,٤٤٢                  | تبرعات للغير                            |
| ...                      | ٨٠٥                      | ٩٥٠                      | ضريبة دخل مدفوعة (استقطاع مباشر)        |
| ١٩٧,٩٠٠                  | ٣٥٩,٨٢٥                  | ٤٠١,١٤٩                  | خسائر راسمالية                          |
| ...                      | ١٩٣,٨٤٢                  | ...                      | تنزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة         |
| ٣٠,٠١٩                   | ...                      | ...                      | انخفاض في مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات |
| ٧٤٧                      | ٨٧١                      | ١٣,٦٤٠                   | إيرادات عقارات                          |
| (٣٠,٧٦٦)                 | (١٩٤,٧١٣)                | (١٣,٦٤٠)                 | إيرادات راسمالية                        |
| ٦,٩٠٦,١١٤                | ٥٨٣,٤٦١                  | ٥,٤٩٩,٦٤٠                | الوعاء الضريبي                          |
| ١,٠٣٥,٩١٧                | ٨٧,٥١٩                   | ٨٢٤,٩٤٦                  | ضريبة الدخل المستحقة (بنسبة ١٥%)        |

\* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل العراقي اي 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.  
\* سدد المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٥.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٢. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |                                   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |                                   |
| ...                      | ...                      | ٢,١٢٦,٨٨٠                | أرصدة حسابات غير متحركة           |
| ...                      | ٤,٢٨٠                    | ...                      | حوالات الفروع المسحوبة على المصرف |
| ٤٥٢,٦٢٠                  | ٢٠٩,٠٤٣                  | ٢٠٨,٢٩٥                  | دائنون قطاع خاص/ شركات وجمعيات    |
| ٤٢٨,٤٠٠                  | ٩٨,٨٩١                   | ٩٧,٩٠٨                   | دائنون قطاع خاص/ قطاع افراد       |
| ٢٥,٣٢٠                   | ٢٨,٦٦٥,٧٧٦               | ٢٩,٤٠٤,٩٨٩               | تأمينات مستلمة                    |
| ٣٨,٠٠٠                   | ٤٣,٤٥٠                   | ٦١,٤٥٠                   | مصاريف ادارية مستحقة              |
| ٦,٩٥١                    | ٨,٨٣٣                    | ٢١٥,٣٧٨                  | الخزينة العامة / رسم الطابع       |
| ٤٣١                      | ١,٧٨٠                    | ٢٧٦                      | الزيادة في الصندوق                |
| ٥٣,٧٢٠,٥٧٣               | ٤١,٧٣٥,٦٣٠               | ٤,٢٨٧,٩٥٠                | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات   |
| ١٥,٣٦٧                   | ...                      | ٧٢٣                      | استقطاعات لحساب الغير             |
| ٩٢,٦٦٣                   | ٥٧,٠٣٦                   | ١٧١,٥٠٠                  | دائنو الوساطة                     |
| <u>٥٤,٧٨٠,٣٢٥</u>        | <u>٧٠,٨٢٤,٧١٩</u>        | <u>٣٦,٥٧٥,٣٤٩</u>        | المجموع                           |

١٣. رأس المال

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

- 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 والاكنتاب بـ (٣٢١٠٠ مليون) سهم .
  - خ- خلال عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار سهم وذلك بتوزيع (٢٢٦٠٠ مليون) سهم منحة والاكنتاب بـ (٧٥٤٠٠ مليون) سهم .
- ب. إن الحركة في الأسهم المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

| ٢٠١٤               | ٢٠١٥               | ٢٠١٦               |                                   |
|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| بآلاف الأسهم       | بآلاف الأسهم       | بآلاف الأسهم       |                                   |
| ١٥٢,٠٠٠,٠٠٠        | ١٥٢,٠٠٠,٠٠٠        | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠        | عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة |
| ...                | ٢٢,٦٠٠,٠٠٠         | ...                | زيادة رأس المال (اسهم منحة)       |
| ...                | ٧٥,٤٠٠,٠٠٠         | ...                | زيادة رأس المال (اكنتاب الجمهور)  |
| <u>١٥٢,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية



مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٤. الاحتياطات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. احتياطي رأسمالي:

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

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ١٦٥,١٠٢                  | ١٦٥,١٠٢                  | ١٦٥,١٠٢                  |

الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي الزامي :

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

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ٣,٤٣٦,٥١٣                | ٣,٧٧٣,٤٦٢                | ٣,٧٩٠,٠٠٣                |
| ٣٣٦,٩٤٩                  | ١٦,٥٤٢                   | ٢١٤,٣٥٩                  |
| ٣,٧٧٣,٤٦٢                | ٣,٧٩٠,٠٠٤                | ٤,٠٠٤,٣٦٢                |
| ٦,٩٦٣                    | ٦,٩٦٣                    | ٨,٨٢٨                    |
| ٣,٧٨٠,٤٢٥                | ٣,٧٩٦,٩٦٧                | ٤,٠١٣,١٩٠                |

الرصيد في بداية السنة

المحول من حساب الأرباح والخسائر

الرصيد في نهاية السنة

احتياطي الزامي الوساطة

المجموع

ت. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

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

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥   | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦   |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ١٧,٦٤٦,٦٩٩               | ٢٣,٠١٢,٨١٣               | ٧٥٧,٦٩٩                  |
| ...                      | ٣٠,٥٩٨                   | ...                      |
| ...                      | (٢٢,٦٠٠,٠٠٠)             | ...                      |
| ٥,٣٦٦,١١٤                | ٣١٤,٢٨٨                  | ٤,٠٧٢,٨٢٥                |
| ٢٣,٠١٢,٨١٣               | ٧٥٧,٦٩٩                  | ٤,٨٣٠,٥٢٤                |
| ١٥,٩٠٥                   | ١٢,٧٨٨                   | ٤٨,٢٣٥                   |
| ...                      | (١١٠,٢٢٧)                | (٧٨,٣٥٠)                 |
| ٢٣,٠٢٨,٧١٨               | ٦٦٠,٢٦٠                  | ٤,٨٠٠,٤٠٩                |

الرصيد في بداية السنة

تسوية خلال السنة

رسمة ارباح خلال السنة

المحول من حساب الأرباح والخسائر

الرصيد في نهاية السنة

فائض متراكم الوساطة

ينزل : عجز متراكم الوساطة

المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالي

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ث. حصة السهم من ربح السنة

تم احتساب (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ |
|------------------------|------------------------|------------------------|
| ٥,٣٦٦,١١٤              | ٣١٤,٢٨٨                | ٤,٠٧٢,٨٢٥              |
| ١٥٢,٠٠٠,٠٠٠            | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠            | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠            |
| فلس/دينار<br>٠.٠٣٥     | فلس/دينار<br>٠.٠٠٠١    | فلس/دينار<br>٠.٠١٦     |

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

حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

١٥. الحسابات النظامية بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

| ١ كانون الثاني<br>٢٠١٥                     | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥                     | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦                     |
|--|--|--|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف)                   | دينار عراقي<br>(بالآلاف)                   | دينار عراقي<br>(بالآلاف)                   |
| ٢٢٢,٧٥٢,٣٤٤<br>(١٣,١٨٦,٢١٥)<br>٢٠٩,٥٦٦,١٢٩ | ١٨٧,٨٥٢,٧٠٤<br>(٨,٤٨٧,٩١٨)<br>١٧٩,٣٦٤,٧٨٦  | ٢٢٦,٣٣٥,٥٣٩<br>(٢٠,٤٤١,٠٧٤)<br>٢٠٥,٨٩٤,٤٦٥ |
| ٣٤,٠٤١,٦٦١<br>(٢٩٧,٦٨٠)<br>٣٣,٧٤٣,٩٨١      | ١٢٥,١٣٦,٩٢٥<br>(١٨,٠٤٩,٠٠٤)<br>١٠٧,٠٨٧,٩٢١ | ٧٣,٣٩٧,٥٧١<br>(٢١,٢٢٧,١٩٥)<br>٥٢,١٧٠,٣٧٦   |
| ٢٤٣,٣١٠,١١٠                                | ٢٨٦,٤٥٢,٧٠٧                                | ٢٥٨,٠٦٤,٨٤١                                |
| ١١٧,٢٠٥,٩٥٦                                | ١١٠,٨١٥,٧٠٦                                | ١٠٤,٦٨٦,٠٠٦                                |
| ٣٤   | ٣٥   | ٣٥   |
| ٣٦٠,٥١٦,١٠٠                                | ٣٩٧,٢٦٨,٤٤٨                                | ٣٦٢,٧٥٠,٨٨٢                                |

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

حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية

مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

١٦. صافي إيرادات ومصرفات الصيرفة الاسلامية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٥                     | ٢٠١٦                     |
|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف) | دينار عراقي<br>(بالآلاف) |
| ١١٣,١٧١                  | ١٣٦,٣٦٨                  |
| (٤١٢,٣٨٢)                | (٠٠٠)                    |
| (٢٩٩,٢١١)                | ١٣٦,٣٦٨                  |

ايرادات المرابحة

تنزل: عوائد ودائع الاستثمار

صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٧. صافي إيرادات العمولات  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٥                     | ٢٠١٦                     |
|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ٥,٣٤٤,٢٩٧                | ٣,٤٣٩,٩٥٧                |
| ٢٧٧,٨١٢                  | ٣٤٥,٢٩٣                  |
| ٢٧٨,٧٠٩                  | ١٩٠,٦١١                  |
| (٩٠,٤٠٩)                 | (١٢١,٩٠٥)                |
| ٤٦٦,١١٢                  | ٤١٣,٩٩٩                  |
| ٦٤١,٦٦٧                  | ١,٧٣٤,٦٤٤                |
| ٤,٢٦٣,٧٦٠                | ٥,٢٣١,٣٧٣                |
| ١٥,٢٧٥                   | ١٢,٩٥٠                   |
| ٥١٣,٥١٦                  | ٥٠٩,٠٦٣                  |
| ١١,٢٤٤,٦٢٧               | ١١,٣٤١,٩٨٦               |

ايراد بيع وشراء العملة  
ايراد عمولة حوالات داخلية  
ايراد عمولة حوالات خارجية  
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

١٨. صافي أرباح العمليات الأخرى  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٥                     | ٢٠١٦                     |
|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ١٨,٦٠٨                   | ٢٨,٣٠٢                   |
| ٢٩٠                      | ١٤٦                      |
| ٢١٠,٥٤٢                  | ٣٤٨,٩٠٩                  |
| ٩٩,٢٤٣                   | ١٠١,٧٣٦                  |
| ٣٢٨,٦٨٣                  | ٤٧٩,٠٩٣                  |
| (٣,٨٥٢,٦٤٠)              | ٠٠٠                      |
| (٣,٥٢٣,٩٥٧)              | ٤٧٩,٠٩٣                  |

الإيرادات  
ايجار موجودات ثابتة  
عوائد الاستثمارات  
ايرادات اخرى  
مصروفات مستردة  
المصروفات  
ديون مشطوبة  
صافي أرباح (خسائر) العمليات الأخرى

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

| ٢٠١٥                     | ٢٠١٦                     |
|--------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |
| ١,٦٦٨,٥٤٢                | ١,٣٧٤,٠٣١                |
| ٢٤,٠٦٦                   | ١٢,٨٥٤                   |
| ١٢٣,١٢٧                  | ١٠٣,٢١٨                  |
| ٤٤,١٧٧                   | ٤٥,١١١                   |
| ٣٨٣,٤٨٨                  | ٣٤٥,١٩٢                  |
| ٣٧,٧٦٥                   | ١٧,٦٩٨                   |
| ٦,٢٣٦                    | ٩,٠٧٨                    |
| ١٢٨,٣٩٩                  | ١٠٩,٢٨٤                  |
| ٢,٤١٥,٨٠٠                | ٢,٠١٦,٤٦٦                |

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

٢٠. المصاريف التشغيلية واخرى  
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٥                     | ٢٠١٦                     |                                      |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي<br>(بالالاف) | دينار عراقي<br>(بالالاف) |                                      |
| ١٠١,٣٤٤                  | ٥٦,٩٩٩                   | <u>المستلزمات السلعية</u>            |
| ٤٨,٧٩٩                   | ٢٢,٣٠٨                   | وقود وزيوت                           |
| ١٩,٠٧٨                   | ١١,٩١٦                   | لوازم ومهمات                         |
| ٧٤٧,٣٦                   | ١٠٩,٠٢١                  | قرطاسية                              |
| ٢٠٥,٩٦٨                  | ٢٠٠,٢٤٤                  | ماء وكهرباء                          |
|                          |                          | مجموع المستلزمات السلعية             |
|                          |                          | <u>المستلزمات الخدمية</u>            |
| ٢٧,٣٧٧                   | ٦٠,٨٧٢                   | خدمات الصيانة                        |
| ١٤,٩٨٨                   | ٣٤٠,٧١٧                  | خدمات ابحاث واستشارات                |
| ٥,٤٠٣                    | ٩٤٤                      | دعاية و اعلان                        |
| ٢٤,١٨٩                   | ١٧,٤٦٢                   | نشر وطبع                             |
| ٣٣,٤٨٩                   | ٣٥,٥٠٦                   | ضيافة                                |
| ٧٦٦                      | ١,٥٠٨                    | نقل السلع والبضائع                   |
| ٦٧,٠٣٣                   | ٨٨,٣٧٤                   | سفر وايقاد                           |
| ١٢٤,٣٣٣                  | ١٢٩,٨٧٥                  | اتصالات عامة                         |
| ١٣٨,٠٠٩                  | ١٠٦,٠٣٣                  | استئجار مباني                        |
| ٢٩٧,٢٢٨                  | ٢٩٣,٩٨١                  | استئجار وسائل نقل وانتقال            |
| ٣٥١,٤٥٧                  | ٢١٦,٥٤٠                  | اشتراقات وانتماءات                   |
| ١١,٧٨٤                   | ٥٦,٦٨٩                   | مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة |
| ١٥,١٨٤                   | ٥,٨٢٤                    | خدمات قانونية                        |
| ٤٣,٤٥٠                   | ٦١,٤٥٠                   | اجور تدقيق الحسابات                  |
| ١,١٥٤,٦٩٠                | ١,٤١٥,٧٧٥                | مجموع المستلزمات الخدمية             |
|                          |                          | <u>مصرفات اخرى</u>                   |
| ٠٠٠                      | ٣١١,٩٠٠                  | تبرعات للغير                         |
| ٤٨٣,٦٠٨                  | ٣٤٨,٨٦٨                  | ضرائب ورسوم متنوعة                   |
| ١٨٩,١٥٠                  | ١١٩,٥٨٥                  | اخرى                                 |
| ٦٧٢,٧٥٨                  | ٧٨٠,٣٥٣                  | مجموع المصرفات الاخرى                |
| ٢,٠٣٣,٤١٦                | ٢,٣٩٦,٣٧٢                | مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى     |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الي رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية