



مصرف إيلاف الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات والحسابات الختامية الموحدة للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

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

E-mail:

hilalhammo@yahoo.com

النقل: ٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

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

E-mail:

haseeb_jwaid@yahoo.com

النقل: 0790 ١٧٣٣٦٨٥

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) — بغداد

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

٣١/كانون الأول/٢٠١٩

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

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

عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩

حضرات السادة المساهمين الاعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرفكم (مصرف ايلاف الاسلامي) الشامل بشأن الحسابات الختامية المنقحة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين ، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

اولاً : نبذة مختصرة عن المصرف

١. تأسيس المصرف

اسم المصرف بأسم (مصرف البركة للاستثمار والتمويل) بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات رقم (٧٧٨٨) في ١٨/١٠/٢٠٠١ برأسمال مقداره ملياري دينار مدفوع منه مليار دينار وبعد صدور اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي المرقمة ٨٨٤/٣/٩ في ٣٠/أيار/٢٠٠١ باشر المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٣/حزيران/٢٠٠١ .

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

- تعديل اسم الشركة من (مصرف البركة للاستثمار والتمويل) الى (شركة مصرف ايلاف الاسلامي - مساهمة خاصة)
- تعديل المادة الثالثة من عقد الشركة وجعل نشاط الشركة (ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة ضمن اطار الصيرفة الاسلامية)

٢- التطورات الحاصلة على رأسمال المدفوع

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

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

١. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٧ تم زيادة رأس المال الى (٨) مليار دينار
٢. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال الى (١٠) مليار دينار
٣. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٩ تم زيادة رأس المال الى (٢٠) مليار دينار
٤. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١٠ تم زيادة رأس المال الى (٥٠) مليار دينار

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

١. يعتبر مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) من المصارف المتحفظة في عملها ، لذلك فان الاستثمار في اسهمه يبعث الطمأنينة بشكل جيد لدى المستثمر نظراً لرصانة موقفه المالي والسمعة الحسنة التي تبناها منذ تاسيسه ولحد الان ، والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠١٥ ولغاية الان .
 كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمسة سنوات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	التفاصيل
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	رأس المال الاسمي / مليون سهم
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	رأس المال المنفوع
١٦٥	١٦٥	١٦٥	١٦٥	١٦٥	احتياطي رأسمالي
...	١٠٠٠	١٠٠٠	احتياطي توسعات
٣٧٩٠	٤٠٠٤	٤١١٧	٤١٥٢	٤١٥٠	احتياطي الزامي
٧٥٨	٤٨٣٠	٦٧٨٠	١٠٧٥	١٨٦٥	حصة المساهمين من الارباح
...	(٣٩٠)	١٤٨٠	احتياطي القيمة العادلة
٢٥٤٧١٣	٢٥٨٩٩٩	٢٦١٠٦٢	٢٥٦٠٠٢	٢٥٨٧١٠	مجموع حقوق المساهمين
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	عدد الاسهم
١,٠١٩	١,٠٣٦	١,٠٤٤	١,٠٢٤	١,٠٣٥	حصة السهم / دينار

٢. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

الاهمية النسبية	عدد الاسهم	عدد المساهمين	التصنيف
%٠,٠٢	٤١,٨٥٥,٨٣٤	٣٧٥	من ١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠
%٠,٠٩	٢٣٢,٨٠٣,٤٩١	١١٣	من ١,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠
%٠,٤٠	٩٩٦,٤٤٨,٦٠٢	٤٦	من ١٠,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
%١,٥٢	٣,٧٨٨,٢٥٥,٤٤٠	١٠	من ١٠٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
%٩٧,٩٧	٢٤٤,٩٤٠,٦٣٦,٦٣٣	٢٢	اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
%١٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٦	المجموع

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

حجم المساهمة	الاسم
٢٣,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١- محمد تقي عباس قاسم
٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢- سعد عبد الحسين قاسم المرابي
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 المرابي
١٦,٤٨٢,٥٥٢,٤٠١	٨- موسى الكاظم سعد عبد الحسين
١٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩- علي الرضا سعد عبد الحسين
١٣,٢٩٢,٢٠٧,٢٦٣	١٠- جعفر الصادق عباس قاسم سلمان

ثالثاً : خطة المصرف لعام ٢٠٢٠

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

رابعاً : مجلس الإدارة

- في اجتماع الهيئة العامة للمصرف النعقد بتاريخ ١٩ / ١١ / ٢٠١٨ تم انتخاب اعضاء مجلس الادارة والاتي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليون وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١:

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

- عقد مجلس الادارة خلال السنة (٦) جلسات لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته

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

- تأسست شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية عام ٢٠٠٩ 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 ٢٠١٩ .
- 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 بأثناءها لضمان اعلى ربحية .
- تقوم الشركة بتلبية احتياجات مجموعة واسعة من العملاء وهم : الافراد ، المؤسسات والشركات .
- تقدم الشركة الخدمات التالية للمستثمرين : الوساطة ، البحث ، الاستثمار ، 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 ٢٠١٩ ربحاً مقداره (٢١,١٦٢,٥٥٤) دينار مقابل ربحاً مقداره (١٦,٣٧٧,٢٩١) دينار عام ٢٠١٨ وبنمو نسبته ١٢٩% .

سادساً : المحفظة الاستثمارية

- تم قياس الاستثمارات المتوفرة للبيع المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية بالقيمة العادلة ، في حين الاستثمارات التي لايمكن قياسها بالقيمة العادلة فتم قياسها بسعر الكلفة .
 - نتيجة لتكفل المصرف خلال عام ٢٠١٨ بمفرده في عملية الاستثمار بمشروع مجمع الاندلس السكني في البصرة بعد ان كان استثماره مشتركاً مع كل من شركة دار الزين للمقاولات العامة ومكتب تمثيل شركة الباروك الاماراتية ، فقد تم اعتباره كاستثمار بدلاً من قرض مشاركة .
 - لمتطلبات توحيد الحسابات يتم تخفيض مبلغ راسمال شركة الايلاف للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية البالغ (٥٠٠,٠٠٠ الف) دينار من مبلغ الحقيبة الاستثمارية للمصرف ، بهذا تصبح كلفة الحقيبة للمصرف (٧٤٦,٠١١,٢٠ الف) دينار، تضاف اليه كلفة الحقيبة لشركة الايلاف للوساطة البالغ (٢٩٥,٠٨٣ الف) دينار ليصبح مجموع كلف الاستثمارات (٢٠,٣٠٦,٨٢٩ الف) دينار وبعد تخفيض مبلغ احتياطي التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة منه البالغ (٥٠١,٢٢٩ الف) دينار تصبح القيمة التحصيلية الموحدة للاستثمارات (١٩,٨٠٥,١٠٠ الف) دينار .
- والكشف التالي يوضح ذلك :

• استثمارات المصرف :

القيمة التحصيلية دينار	سعر الاعلاق	الكلفة دينار	عدد الاسهم	جهة الاستثمار
٧٦,٩٩٩,٩٩٢	٠,٢٢٠	٣٥٢,٤٨٣,٧٠٨	٣٤٩,٩٩٩,٩٦٥	شركة الخير للاستثمارات المالي
١,٤٤٨,٠٥٧	١,٩٠٠	٣,٥٥٥,٣٥٩	٧٦٢,١٣٥	الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية
٥٦٨,١٢٥	٠,٤٥٠	٤,٢٣٧,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	الشركة الوطنية للصناعات الالكترونية
٤٥٦,٦٢١	٠,٣١٠	٤,٣٩٢,٠٠٠	١,٤٧٢,٩٧٢	شركة الصناعات الخفيفة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة اتحاد المصارف العراقية (خ التداول)
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية(خ التداول)
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الإيلاف الاسلامي للوساطة
١٩,٣٩٤,٦١٧,٣٢٣	...	١٩,٤٩٢,٠٧٧,٧١٢	...	مشروع مجمع الاندلس السكني في البصرة
٢٠,١٢٩,٠٩٠,١١٨		٢٠,٥١١,٧٤٥,٧٧٩		المجموع
		(٣٨٢,٦٥٥,٦٦١)		ينزل : احتياطي التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة
		١١٨,٠٩٠,١٢٩,٢٠		القيمة التحصيلية لاستثمارات مصرف ايلاف

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

القيمة التحصيلية دينار	سعر الاعلاق	الكلفة دينار	عدد الاسهم	جهة الاستثمار
٢٢,٧٨٤,٥٥٠	٠,١٤٠	٤١,٩٩٦,٠٣٣	١٦٢٧٤٦٧٨٩	مصرف الخليج التجاري
٢٠,٤٥٩,٩٩٨	١,٧٦٠	٢٢,١٥٥,٠١٨	١١٦٢٤٩٩٩	شركة المعمورة العقارية
٣,٩٠٠,٠٠٠	٠,١٣٠	٣٤,٥١٨,٢٤٥	٣٠٠٠٠٠٠	مصرف دار السلام
٤,٣٠٠,٠٠٠	٠,٤٣٠	١٢,٤٢٩,٤١٥	١٠٠٠٠٠٠	مصرف الائتمان
٢٩,٤١٩,٠٠٠	٩,٤٩٠	٥٩,٧٨٢,٨٦٠	٣١٠٠٠٠٠	فندق فلسطين
٢٠,٣٠١,٣٤٠	٣,٢٩٠	٢٠,٩٣٦,٧٨٨	٦١٧٠٦٢٠	شركة بغداد الغازية
٣,٨٩٤,٠٠٠	٠,٥٩٠	٢,٩٧٧,٢٨٦٧	٦٦٠٠٠٠٠	شركة البادية للنقل العام
٥١,٧٥٠,٨٩٣	٠,٦٧٠	٥٢,٥٨٩,٣٤٥	٧٧٢٤٠١٣٨	مصرف المنصور
١٩,٢٠٠,٠٠٠	٠,٣٠٠	٢٠,٩٠٢,٦٠٠	٦٤٠٠٠٠٠٠	مصرف بغداد
١٧٦,٠٠٩,٧٨١		٢٩٥,٠٨٣,١٧١		المجموع
		(١١٩,٠٧٣,٣٩٠)		ينزل : احتياطي التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة
		١٧٦,٠٠٩,٧٨١		القيمة التحصيلية لشركة الوساطة
		١٩,٨٠٥,٠٩٩,٩٠٠		القيمة التحصيلية الموحدة بعد استبعاد الاستثمار لشركة الوساطة

سابعاً : فروع المصرف ومواقعها

للمصرف ستة عشر فرعاً في الوقت الحاضر . منها ستة فروع داخل بغداد وعشرة فروع في المحافظات ، والجدول التالي يبين اسماء فروع المصرف وعناوينها ونتائج نشاطها عام ٢٠١٩ .

الرقم الرمزي	اسم الفرع	نتيجة نشاط ربح (خسارة) الف دينار	عائدية البنائة المستغلة	العنوان
٩٠١	الفرع الرئيسي	١,٢٥٩,٤٨٨	ملك للمصرف	بغداد/ساحة كهربانة م/٩٠٢/ش٢/ب/٤
٩٠٢	فرع الدورة	(٥١,٢١٩)	ملك للمصرف	بغداد/حي الجزيرة م/٨٠٦/ش المصافي
٩٠٣	فرع الكسرة	(٥٠,٣٥٤)	ملك للمصرف	بغداد/شارع المغرب م/٣٠٦/ز/١١
٩٠٤	فرع الباسم	٧٠,٩٤٨	ايجار	البصرة/الحسينية - مجاور الدقاع المنني
٩٠٥	فرع السليمانية	١١١,٥٤٨	ملك للمصرف	السليمانية / كاتيسكان
٩٠٦	فرع الإمامين	(٥٨,٠٠٠)	ملك للمصرف	كربلاء /حي البلدية
٩٠٧	فرع الكوفة	٤٦,٧٨٩	ايجار	الكوفة / منطقة الحارس
٩١٠	فرع النجف	٥٧,٨٦٤	ايجار	النجف /حي الصحة- قرب مركز الكرار
٩١١	فرع الديوانية	(٢,٣٥٨)	ايجار	الديوانية / شارع الاطباء / قرب البريد
٩١٢	فرع غازي	١,٥١١	ملك صرف	بغداد / ساحة كهربانة م/٩٠٢/ش٢/ب/٤
٩١٣	فرع الجنائن	(٤٤,٤٤٧)	ايجار	بابل / شارع ٤٠ ز/١٩/د/١٠٤
٩١٤	فرع ساوة	٢,١٩٧	ايجار	الساوة / شارع مصرف الرشيد
٩١٥	فرع المنطقة الدولية	(٤٦,٩١٢)	ملك للمصرف	بغداد / المنصور / الحي العربي
٩١٦	فرع العمارة	(٤١,٥٢٦)	ملك للمصرف	العمارة / منطقة الهادي
٩١٧	فرع الكاظمية	(٥٥,٥٦٠)	ملك للمصرف	بغداد / الكاظمية / شارع التجانيد
٩١٨	فرع اور	١٨,١٧٩	ايجار	ذي قار / الناصرية / شارع الزيتون
	المجموع	١,٢١٨,١٤٨		

ثامناً : الهيئة الشرعية للمصرف

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب الساحة الاعلام التالية اسمائهم :

أ. د. حسين علي ناصر

ب. د. عباس جدوع خلف

ج. د. محمد علي قاسم

د. السيد ولاء حسين علي

تاسعاً : 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	City	Bank Name
١	MANAMA	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK
٢	ISTANBUL	TURKIY IS BANK A.S.
٣	PARIS	UNION DE BANQUES ARABES FRANCAISES
٤	MILANO	UNICREDIT S P A
٥	TOKYO	MIZUHO CORPORATE BANK
٦	AMMAN	INVEST BANK
٧	AMMAN	UNION BANK
٨	AMMAN	CAPITAL BANK
٩	AMMAN	JORDAN AHLI BANK PLC
١٠	AMMAN	HOUSING BANK
١١	BEIRUT	BANK OF BEIRUT SAL
١٢	BEIRUT	CREDIT LIBANAIS SAL
١٣	BEIRUT	FRANSA BANK S.A.L
١٤	AMSTRDAM	CREDIT EUROP BANK
١٥	MADRED	ARES BANK SA
١٦	STOCKHOLM	SKANDINA VISKA ENSKILDA BANKEN
١٧	GENEVA	BANQUE DE COMMERCE ET DE PLCEMENTS S.A
١٨	ISTANBUL	KUVEYT TURK KATILIM BANKAI A.S.
١٩	ABU DHABI	HABIB BANK AG ZURICH
٢٠	ABU DHABI	NATIONAL BANK OF ABU DHABI
٢١	ISTANBUL	ARAB TURKISH BANK
٢٢	ABU DHABI AE	ABU DHABI ISLAMIC BANK
٢٣	HONGKONG	UBAF (HONGKONG) LIMTED
٢٤	KINGDOM	BRITISH ARAB COMMERCIAL BANK PLC
٢٥	OMAN	BANK MUSCAT SAOG
٢٦	TOKYO	BANK OF TOKYO - MITSUBISHI UFJ(H. OFFICE
٢٧	BELGUM	KBC BANK NV

عاشراً : عقارات المصرف :

يمتلك المصرف ١٨ عقار وتبلغ قيمتها العادلة (٣٥,٩٥٠ مليون) دينار وكما يلي :

العقارات التي يمتلكها المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

رقم العقار	الكلفة الف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال	جهة التسجيل
١	٦٠٠,٠٠٠	٢٠٠ متر مربع	بغداد	فرع الدورة	مصرف ايلاف
٢	١١٩,٠٠٠	٢٣٨ متر مربع	الموصل	ارض خالية	مصرف ايلاف
٣	١,٠٥٥,١٢٠	٣١٩ متر مربع	سليمانية	فرع السليمانية	مصرف ايلاف
٤	٩٠٠,٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	العمارة	فرع العمارة	مصرف ايلاف
٥	١,١٣٦,٠٠٠	١٤٣ متر مربع	كربلاء	فرع الامامين	مصرف ايلاف
٦	١,٠٥٥,٣٧٠	٢٤٥ متر مربع	البصرة	ارض خالية	مصرف ايلاف
٧	١,٢٧٥,٠٠٠	٥٠٠ متر مربع	اربيل	ارض خالية	مصرف ايلاف
٨	٢,١٠٠,٠٠٠	٢١٠ متر مربع	بغداد	فرع الكاظمية	مصرف ايلاف
٩	١,٥٨٠,٠٠٠	٧٩٠ متر وربع	بغداد	ارض خالية	مصرف ايلاف
١٠	٦٣٦,٥١٠	٤٣٣ متر مربع	السماعة	دار خالي	مصرف ايلاف
١١	٦٧٣,٧٥٠	١٢٤٠ متر مربع	الديوانية	بنون اشغال	مصرف ايلاف
١٢	٣,٦٥٧,٠٠٠	٣١٩ متر مربع	بغداد	فرع المنصور	قيد التسجيل
١٣	٨٧٤,٠٠٠	٤٣٨ متر مربع	الرمادي	ارض خالية	قيد التسجيل
١٤	١,٧٤٦,٥٠٠	٤٦٠ متر مربع	بابل	فرع بابل	قيد التسجيل
١٥	٧,٦٤٣,٣٠٠	٩٧٦ متر مربع	بغداد	ارض خالية	حصص قيد التسجيل
١٦	٢,٠٦١,٨٠٠	٨٩٥ متر مربع	بغداد	الادارة العامة	حصص قيد التسجيل
١٧	١,٢٢٣,٨٠٠	٤٢٣ متر مربع	بغداد	فرع الكسرة	احمد عبد الله
١٨	٧,٦١٣,٣٢٠	٣١٤٩ متر مربع	السليمانية	اراضي خالية	مصرف ايلاف
المجموع	٣٥,٩٥٠,٤٧٠	خمسة وثلاثين مليار وتسعمائة وخمسين مليون واربعمائة وسبعين ألف دينار			

أحد عشر : بيانات تفصيلية وتحليليه

١. نتيجة نشاط المصرف

- بلغ فائض النشاط لعام ٢٠١٩ (١,٢١٨,١٤٨ الف) دينار مقابل (١,٠٦٨,١٦٧ الف) دينار عام ٢٠١٨ وبنسبة نمو ١٤ %
- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة (٩٦٣,٤٦٤ الف) دينار، و تم احتجاز مبلغ (٤٨,١٧٣ الف) دينار والذي يمثل نسبة ٥% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات

والمتبقي (٩١٥,٢٩١ الف) دينار يمثل حصة المساهمين من الارباح وللهيئة العامة إتخاذ القرار المناسب بشأنه .

٢. ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها

بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠١٩ (٨,٧٠٩,٥٥٩ الف) دينار وكما موضح في الجدول ادناه .

٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب
١٦٥,١٠٢	١٦٥,١٠٢	احتياطي رأسمالي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي توسعات
٤,١٥١,٦٨٩	٤,١٩٩,٨٦٢	احتياطي الزامي (قانوني)
١,٠٧٤,٩٦٠	١,٨٦٤,٨٣٣	الفائض المتراكم
(٣٩٠,٤٠٣)	١,٤٧٩,٧٦٢	احتياطي القيمة العادلة
٦,٠٠١,٣٤٨	٨,٧٠٩,٥٥٩	المجموع

٣. ارصدة التخصيصات المحتجزة :

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠١٩ (١١,١٨٤,٤٩٧ الف) دينار بعد ان كانت في نهاية عام ٢٠١٨ (١١,٦٤٧,٢٣٠ الف) دينار، وكما مفصل في ادناه.

٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
١٠,١٨٤,١٤٢	١٠,٤٢٥,٦٠٦	مخصص الائتمان	٢٢٢
١,٠٧٢,٦٨٥	٢٥٧,١٦٢	تخصيصات ضريبة الدخل	٢٢٤
٣٩٠,٤٠٣	٥٠١,٧٢٩	تخصيصات هبوط الاستثمارات المالية	٢٢٥١
١١,٦٤٧,٢٣٠	١١,١٨٤,٤٩٧	مجموع التخصيصات	

٤. حقوق المساهمين

يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (٢٥٨,٧٠٩,٥٥٩ الف) دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ الف) دينار و مجموع الاحتياطيات البالغة (٨,٧٠٩,٥٥٩ الف) دينار والتي من ضمنها احتياطيات شركة الايلاف للوساطة .

إثنا عشر: المؤشرات المالية عن أداء المصرف

١. المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف على وفق ما بينته البيانات المالية الموحدة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (٣٤٨,١٥٩,٦٧٥ الف دينار) وبانخفاض نسبته (١٦%) عما كان عليه في ٢٠١٨/١٢/٣١ والجدول التالي يوضح ذلك .

اسم الحساب	الميزانية العامة ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار	نسبة النمو
<u>الموجودات</u>			
النقد	١٠٤,٠٦٩,٧٢٤	٢٠٢,٣٣٠,٢٣٤	(%٤٨)
الائتمان النقدي	١٦٤,٢٧٧,٤٤٧	١٣٠,٦١١,٤٤٥	%٢٦
الاستثمارات المالية بالصافي	١٩,٨٠٥,١٠٠	١٩,٩٣٣,٢٤٨	(%١)
الموجودات الثابتة	٣٥,٤٤٦,٠٩٨	٣٥,٠٢٣,٢٨٣	%١
موجودات اخرى	٢٤,٥٦١,٣٠٦	٢٥,٥١٤,٥٩٦	(%٤)
مجموع الموجودات	٣٤٨,١٥٩,٦٧٥	٤١٣,٤١٢,٨٠٦	(%١٦)
<u>المطلوبات</u>			
قرض البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	%٨٠
الحسابات الجارية والودائع	٤٩,٥٨٢,٩٤٧	٨٥,٢٢٧,٦٨٧	(%٤٢)
تأمينات نقدية	١٨,٧٤٢,٥٠٦	٤٩,٠٦٨,٣٩٨	(%٦٢)
مخصص ضريبة الدخل	٢٥٧,١٦٢	١,٠٧٢,٦٨٥	(%٧٦)
مطلوبات اخرى	١٩,٠٦٧,٥٠١	٢١,٠٤٢,٦٨٨	(%٩)
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--
الاحتياطيات	٨,٧٠٩,٥٥٩	٦,٠٠١,٣٤٨	%٤٥
مجموع المطلوبات	٣٤٨,١٥٩,٦٧٥	٤١٣,٤١٢,٨٠٦	(%١٦)

٢- النشاط المصرفي

أ- الودائع : انسجاماً مع أحكام الشريعة الإسلامية تعامل المصرف مع الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار لاستقطاب الزبائن وتقديم افضل الخدمات المصرفية الاسلامية المتعددة والسريعة لهم ، حيث بلغ مجموع المبالغ المودعة في نهاية عام ٢٠١٩ (٤٩,٥٨٢,٩٤٧ الف دينار) بعد ان كان (٨٥,٢٢٧,٦٨٧ الف دينار) في عام ٢٠١٨ . بنسبة انخفاض(٤٢%) .

ب- التسهيلات المصرفية :

١. الائتمان النقدي

انسجماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي في ٢٠١١/١٢/٢١ مارس المصرف الانشطة الإسلامية المتعددة حيث بلغ صافي حجم الائتمان النقدي لعام ٢٠١٩ (١٦٤,٢٧٧,٤٤٧ الف دينار) بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١٨ (١٣٠,٦١١,٤٤٥ الف دينار)، وبنمو نسبته (٢٦%) .

٢. الائتمان التعهدي

انخفض صافي حجم الائتمان التعهدي الى (١٢٤,١٤٨,٣٦٦ الف دينار) بعد ان كان (٣٢٦,٤٦٣,٩٣٧ الف دينار) في نهاية عام ٢٠١٨ وبنخفاض نسبته (٦٢%) .

٣. السيولة النقدية

بلغت نسبة السيولة LCR للمصرف في نهاية السنة ٢٠٠٨ % ، والا NSFR ١٣٩ % ، إذ بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف ٢٠١٩ (١٠٧,٤٥٨,٦٩٧ الف دينار) مقابل (٢٠٢,٣٣٠,٢٣٤ الف دينار) في عام ٢٠١٨ وبنخفاض نسبته (٤٧%) ويضم حساب النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود .

نسبة النمو	٢٠١٨		٢٠١٩		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
(%٩١)	%١٦	٣٢,٥٨٧,٤٨٨	%٣	٢,٩٧٤,٣٣٢	النقد في الصندوق عملة محلية
(%٧٦)	%٣	٥,٥٠٧,٧٦٥	%١	١,٣٢٢,٧٩٣	الاوراق النقدية الاجنبية
(%٤٨)	%٩	١٨,٨٠٠,٦٣٠	%٩	٩,٨٤٢,٧٧٣	النقد لدى البنك المركزي العراقي الاحتياطي
(%١١)	%٢٧	٥٥,٥٧٧,٩٥٧	%٤٧	٤٩,٠٢٥,٥٩٩	النقد لدى البنك المركزي العراقي / الطليق
(%١)	%٤	٧,٤١٤,١٨٢	%٧	٧,٣١٣,٩٧٢	نقد لدى المصارف المحلية
(%٨٥)	%٦	١١,٨٢٦,٨١٥	%٢	١,٧٩٧,٥٠٠	حوالات في الطريق
(%٥٥)	%٣٥	٧٠,٦١٥,٣٩٧	%٣١	٣١,٧٩٢,٧٥٥	نقد لدى المصارف الخارجية
(%٤٩)	%١٠٠	٢٠٢,٣٣٠,٢٣٤	%١٠٠	١٠٤,٠٦٩,٧٢٤	المجموع

ثلاثة عشر: النشاط الاداري

١. بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٩ الى (٢٤٠) بعد ان كان عددهم في نهاية عام ٢٠١٨ (٢٢١) وبلغت الرواتب و الاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (١,٨٢٢,٩٢٤ الف دينار) مقابل (٢,١٨٨,٥١٩ الف دينار) في عام ٢٠١٨ .

٢. فيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٩.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	السيد قيس عبد الله صالح	المدير المفوض
٢	السيد عباس قاسم سلمان	نائب المدير المفوض
٣	السيدة علياء حسين نشمي	مدير القسم المالي
٤	السيد اركان سمير مطر	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات
٥	السيد حسام عبد الرزاق محمود	مراقب الامتثال
٦	الدكتور عبد الامير عبد الحسين قاسم	مشارو قانوني

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

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	دكتوراه وماجستير	٧
٢	بكالوريوس	٩٢
٣	دبلوم	٢١
٤	اعدادية فما دون	١٢٠
	المجموع	٢٤٠

٤. فيما يلي أسماء و عناوين وظائف خمسة من منتسبين المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠١٩ :

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد اكرم مطلوب رشيد	مستشار
السيد قيس عبدالله صالح	المدير المفوض
السيدة انتصار ناصر ابراهيم	مدير القسم المالي
السيد عبيدة حمادي محمد	مدير قسم ادارة المخاطر
السيد اركان سمير مطر	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات

٥. تم اشراك (٢٥) موظفاً في دورات تدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامتثال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠٢٠ وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك .

تسلسل	اسم الدورة	عدد المشاركين
١	دورة بنظام المقاصة الالكترونية ACH	٢
٢	ورشة عمل حول اتمنة الية السحب النقدي	٢
٣	ورشة عمل تصنيف المصارف مع CAPITAL INTELLIGENCE	٣
٤	ورشة عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	٢
٥	ورشة عمل شركات الدفع العالمية فيزا كارد والماستر كارد	١
٦	ورشة عمل تدريبية خاصة بمناقشة مقترح دليل العمل الرقابي	١
٧	دورة تدريبية خاصة باساسيات العمل المصرفي الاسلامي	٢
٨	ورشة عمل بعنوان اضاءات على الصيرفة الاسلامية	١
٩	ورشة عمل مشروع مناقلة السيولة بين المصارف	١
١٠	ورشة المعايير للخدمات المالية الاسلامية	٢
١١	ورشة تدريبية بعنوان توطين الرواتب	٣
١٢	دورة تدريبية اجراءات مكافحة غسل الاموال	١
١٣	دورة تدريبية كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	١
١٤	ورشة عمل الية تسوية ارصدة المصارف في فرعي اربيل والسليمانية	٢
١٥	دورة تدريبية المراقب والمدقق الشرعي CSAA	١
٢٥	المجموع	

اربعة عشر: عقود الخدمات التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٩

تسلسل	العقد	الجهة	المدة	المبلغ
١	Mobile Banking	T٢٤	سنوي	\$ ١٠٠٠٠٠
٢	Mobile Banking	Prima	سنوي	\$ ٤٠٠٠٠
٣	T٢٤ Upgrade	Prima	سنوي	\$ ٨٥٠٠٠
٤	المقاصة الالكترونية	سوق العراق	سنوي	٢٧٥٠٠٠٠٠٠

خمسة عشر: الدعاوى القانونية

- أقام المصرف واحد وستون دعوى على الغير، صدر قرار الحكم لـ (٤١) منها لصالح المصرف وبما يعادل (٨٠,٨٢١ مليون) دينار ودعوتين لصالح الغير عن رسم مهنة وقيمة معدات، وتم ايقاف اجراءات لدعوتين بمبلغ (١,٦٩٤ مليون) دينار، في حين مازالت هناك (١٦) دعوى بمبلغ (١٨,٩٥٠ مليون) دينار قيد المرافعة.

- اقام 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 .

- بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير (٦٨) دعوى صدر الحكم لـ (٤٠) منها لصالح الغير وبما يعادل (٨٨,١٢٧ مليون) دينار، و(١٠) دعاوى لصالح المصرف بما يعادل (١٢,١٦٢ مليون) دينار، كما تم ايقاف اجراءات لـ (٩) دعاوي ، في حين مازالت (٩) دعاوي اخرى قيد المرافعة .

سنة عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٩

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٩

سبعة عشر : الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠٢٠/١/١

- في مطلع عام ٢٠٢٠ تم التاكيد على وجود فيروس (كوفيد ٩) بالعراق ، مما تسبب في تعطيل العديد من الشركات والانشطة الاقتصادية ، تعتبر ادارة المصرف ان هذا الحدث لايمكن تحيد اثره في البيانات المالية موضوعة التقرير، ومن المحتمل تقدير اثره الكمي على البيانات المالية المستقبلية للمصرف.

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

ثمانية عشر : السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف

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

تسعة عشر : امور اخرى


١. كفاية رأس المال

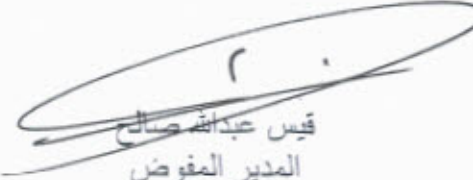
استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية ٢٠١٩ (١٠٧ %) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبند الميزانية العامة علماً بأن الحد الأدنى المقررة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥ %) وبموجب قانون المصارف أعلاه (١٢ %) وبموجب مقررات بازل (٨ %) .


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 .


ايوب علي محسن العربي
رئيس مجلس الادارة


قيس عبدالله صالح
المدير المفوض

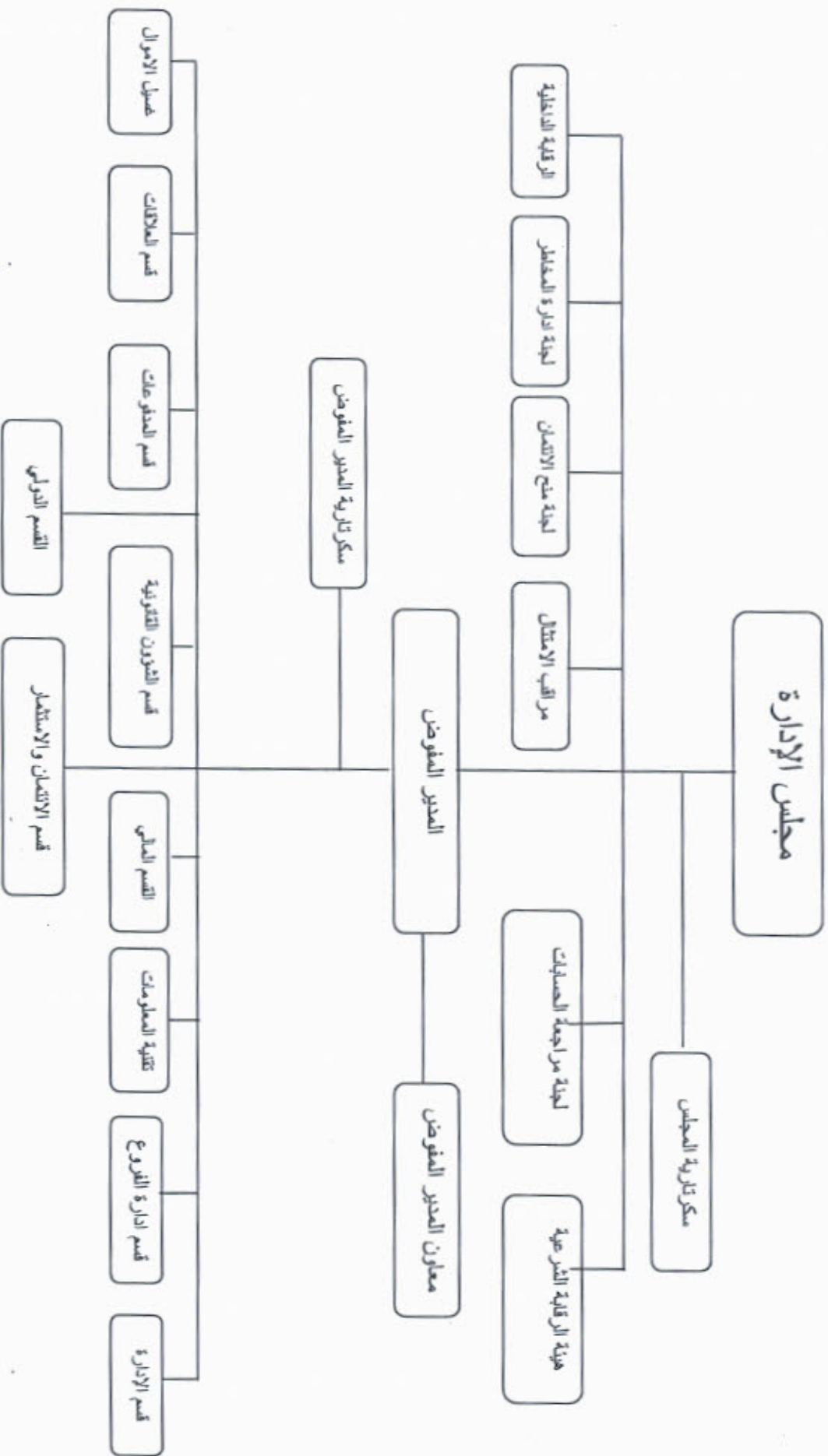

علياء حسين نشمي
مدير القسم المالي







الهيكل التنظيمي للمصرف



((تقرير مراقب الامتثال))

نود الاقصاد والاشارة لملاحظاتنا التي تم الحصول عليها اثناء مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى امتثاله لقوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥، حيث من واجبا تشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠١٩:

١. تم الاطلاع على تقارير اللجان التفتيشية والرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والاجراءات المتخذة من قبل المصرف بشأنها.
 ٢. تقديم توصيات بخصوص نتائج تقييم CAMELS التي من شأنها ان تقوم برفع درجة التقييم.
 ٣. تويد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض
 ٤. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت متطابقة مع متطلبات اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي وليس للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة اية مصلحة فيها.
 ٥. تم الاطلاع على تقارير مكتب الابلاغ عن غسل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي والتي جاءت مطابقة لقانون مكافحة غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥)
 ٦. اطلعنا على اجراءات فتح الحسابات الجارية للمصرف ووجدناها مستوفية للتعليمات والاعراف المصرفية.
 ٧. يتم التأكد من جميع الحسابات الجارية قبل عملية فتحها في قوائم الحظر الدولية لصاحب الحساب والاطراف المخولة بادارة الحساب.
 ٨. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٩ للمصرف ومقارنتها مع الموازنة التخطيطية.
 ٩. لاحظنا انه من الضروري اشراك الموظفين بدورات في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءتهم ولتقديم افضل الخدمات المصرفية.
- بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة ، لوحظ امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات المصرفية الصادرة عن الجهات الرقابية العليا.

مراقب الامتثال

حسام عبد الرزاق محمود

((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة أعضاء الهيئة المحترمون ..

تحية طيبة ...

- استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٦/١٨ على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات باشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات الماليه للمصرف للفترة من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ وتقرير مجلس الاداره السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي :-
- ١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الاداره وماتضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات ماليه ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.
 - ٢- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امتثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسل الأموال وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وكافة اللوائح التنظيمية بذلك .
 - ٣- إن كافة الاسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة المعدل ١٩٩٧ ومعايير المحاسبة الدولية والانظمة والتعليمات النافذة .
 - ٤- تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعيه ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين المرعية
 - ٥- جميع التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠١٩ كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاط المصرف .
 - ٦- نؤيد امتثال المصرف لتطبيق اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي .
 - ٧- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات
 - ٨- اطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمه مع المصرف والجهات ذات العلاقة ونؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود .
 - ٩- نؤيد اللجنة بعدم أبلغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقرية (الأشخاص ذوي

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

مع فائق الشكر والتقدير

عبد القادر عبد الفتاح عبد القادر
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

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

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

١. اطلعت الهيئة على الكشوفات والبيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ولم تجد في مضامينها نواقص أو أخطاء أو ملاحظات مخالفه للشرع حسب اجتهادنا .
٢. تؤيد الهيئة اطلاعها على كافة العقود المبرمة مع الجهات ذات العلاقة وخلوها من أي مخالفة شرعية.

ومن الله التوفيق



د. محمد علي قاسم
عضو هيئة الرقابة الشرعية



د. عباس جدوع خلف
عضو هيئة الرقابة الشرعية



د. حسين علي ناصر
عضو هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

العدد: ٢٠٢٠/١٠٦/٣٣٠
بغداد في ٢٧/ تموز/ ٢٠٢٠

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

تحية طيبة

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة الموحدة لمصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما ، هي عليه في في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٢٢) والتقارير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ ووفقاً لمعايير التدقيق المحاسبية المعترف بها .

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

مسؤولية الإدارة :

إن الإدارة 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 الاخطاء 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 حوهرى ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ والإفصاح عنها . كما يشمل تقييماً للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدها الإدارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أ. تطبيق معايير المحاسبة الدولية :

ان مصرف ايلاف الاسلامي قام بتطبيق معايير المحاسبة الدولية في عرض البيانات المالية للمرة الاولى منذ سنة ٢٠١٦ والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل مستمر ومتسق مع السنة الحالية ، كما إنه قام بتقييم الممتلكات والمباني من قبل لجنة شكلها من منتسبيه كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

ب. الحسابات الختامية الموحدة :

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

ج . اسس تقييم العملة الاجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار، كما يتم قيد المعاملات المالية التي تنشأ بالعملات الاجنبية خلال السنة بالسعر الانبي بتاريخ نشونها .

د. حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

- بين المصرف بموجب مذكرته المؤرخة في ٢٢/تموز/٢٠٢٠ بان حجم المبالغ التي تم شرائها من نافذة مزاد العملة خلال عام ٢٠١٩، لاغراض الحوالات (١٧,٥٠٠,٠٠٠) دولار، والاعتمادات المستندية (١٢٧,٥٤١,٨٤١) دولار، ولشركات الصيرفة (٣١٠,٥٠٠,٠٠٠) دولار . وقد بلغت الايرادات المتحققة منها (٣٥,٠٠٠ ألف) دينار، و(٦٠٥,٣٧٤ ألف) دينار، و(٩٧٦,٢٥٠ ألف) دينار على التوالي - لم يتم اطلاقنا على اجازات الاستيراد ، وبراءة نمة المستوردين من ضريبة الدخل .

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	٢٣,١٧٣,٦٥٠,٩٠١	١٥,٦٠٥,٧١٨
ارصدة البنك المركزي لدى فرع البصرة	١٢,٨٣٨,٥٠٥	١,٩١٤
ايداعات الاككتاب	١٥,٤٩٠,٩٠٢,٠٩٣	٠٠٠
حسابات المقاصة الواردة والصادرة	١,٦١٧,٨٩٩,٧٤٧	٠٠٠
الرصيد بموجب كشوفات البنك المركزي	٤٠,٢٩٥,٢٩١,٢٤٦	١٥,٦٠٧,٦٣٢

- لم نحصل على تاييد البنك المركزي العراقي لايداعات الاككتاب ، وقد تم الاطلاع على اشعارات RTGS قدمها المصرف منها مبلغ موقوف منذ عام ٢٠١٧ مقداره (١٢,٠٥٠ مليون) دينار عائد لشركة (سما الندي).

و. النقد لدى المصارف الخارجية :

- فيما يلي ملخص مطابقة ارصدة المصارف الخارجية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩:

التفاصيل	دولار	يورو	بقية العملات الف دينار	المجموع الف دينار
الرصيد بموجب السجلات	٢٣,٨٤٦,٩٢٧	٢,٦٦٦,٨٥٠	٢٨٣,٩٤١	٣٢,٣٢٠,٧٠٣
<u>تنزل:</u> اشعارات مدينة ظاهرة لدى المصارف الخارجية غير ظاهرة لدى المصرف	(٢٣,٦٦١,٤٦٨)	(٤,٠٧٤,٢١٣)	(١٣٩,٠٢٨)	(٣٣,٨٨٥,٩٩٥)
<u>تضاف:</u> اشعارات دائنة ظاهرة لدى المصارف الخارجية غير ظاهرة لدى المصرف	٥,٩١٩,٤٤٧	٢,٢٢٤,١٠١	١	١٠,٠٩٥,٦٠٩
الرصيد بموجب كشوفات المصارف الخارجية	٦,١٠٤,٩٠٦	٨١٦,٧٣٨	١٤٤,٩١٤	٨,٥٣٠,٣١٧

- تم اعتماد أرصدة السويقت الواردة من المصارف الخارجية لتاييد صحة ارصدها مع حسابات المصرف كما في ٣١/١٢/٢٠١٩.

ز- النقد لدى المصارف المحلية :

لم نحصل على تاييدات كل من مصرف الوركاء والبالغ رصيده المدين (٣,٦٢٧,٩٥٢ الف) دينار دينار

ح- الإئتمان النقدي :

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

الاهمية النسبية	مكافئ بالدينار		التفاصيل
	عدد	الف دينار	
٢٠%	١	١٨,٥٣٥,٦١٠	أكثر من ١٥ مليار دينار
١٩%	٢	١٧,١٠٧,٨٩٨	من ١٠ مليار - ١٥ مليار دينار
٣٤%	٥	٣٠,٥٥٣,٩٢٧	من ٥ مليار - ١٠ مليار دينار
٢٢%	٦	٢٠,١٥٥,٦٦٨	من مليار - ٥ مليار دينار
٥%	٤٧	٤,٤٣١,٠٦٢	أقل من مليار دينار
١٠٠%	٦١	٩٠,٧٨٤,١٦٥	المجموع

- بلغ رصيد مخصص الإئتمان (١٠,٤٢٥ مليون) دينار وهو يمثل نسبة ٦% من إجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الإئتمان النقدي والمدينين ديون متأخرة التسديد البالغة (١٧١,٣١٤ مليون) دينار، إذ جرى تصنيف الإئتمان وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٠ واعمام البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٩٨/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢ وينقص مقداره مليار دينار.

- لم تقدم الينا البيانات المالية لقروض المشاركة او موازين المراجعة الخاصة بها ، للتحقق من ارسدة تمويلات المصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

- لم يجر اعادة تقييم الرهونات البالغ قيمتها (٤٤,٤٣٤ مليون) دينار في السجلات بالقيمة العادلة كما في ٢٠١٩/٣١/٣١.

ط- الحقيقة الاستثمارية للمصرف :

- بين المصرف بانفراده خلال منذ عام ٢٠١٨ في الاستثمار بمجمع الاندلس السكني في ابي الخصيب بمحافظة البصرة بعد ان كان استثماره مشتركاً مع كل من شركة دار الزين للمقاولات العامة ومكتب تمثيل شركة الباروك الاماراتية .

- تعقباً لما بيناه بالفقرة السابقة فقد اصبحت كلفة الحقيقة الاستثمارية الموحدة (٢٠,٣٠٦,٨٢٩ الف) دينار في حين بلغت قيمتها التحصيلية (١٩,٨٠٥,١٠٠ الف) دينار، بهذا فقد بلغ إجمالي التدني في قيمتها (٥٠١,٧٢٩ الف) دينار.

ك- المدينون :

- يمثل المبلغ (٧,٣٧٧ مليون) دينار الظاهر في حساب مدینون نشاط غير جاري، صافي المبلغ المتبقي الذي تم خصمه من الحساب الجاري الطليق للمصرف من إجمالي المبالغ المتحققة على المصرف البالغة (١١,٥٩٧ مليون) دينار، وقد بين المصرف بانه بصدد متابعة استحصا ما يؤيد صحة الصدور او استحصا مبالغ الغرامات من الزبائن المعنيين .

ل- الدعاوى القانونية :
بين المصرف بالفقرة (خمس عشرة) من تقرير الادارة موقف الدعاوى القانونية المقامة من قبله او عليه كما
في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وقد حصلنا على تاييد المشاور القانوني بذلك .

ك- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩ وفقاً للبيان الذي قمه المصرف الى البنك
المركزي (١٠٨%) .

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

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

الرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الايضاحات والملاحظات 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/٢٠١٩ ونتائج نشاطها وتدققاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

هلال بشير داود همو
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة
عادل اسماعيل حسن الشبيبي
شركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات
ADEL H. SHUBAYI & PARTNERS CO.
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
حبيب لاطيف جويد المياح
لمرافقة وتدقيق الحسابات
Certified Public Accountants

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

الميزانية العامة الموحدة

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٣١/كانون الاول ٢٠١٨	٣١/كانون الاول ٢٠١٩	إيضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		<u>الموجودات</u>
١١٢,٤٧٣,٨٤٠	٦٣,١٦٥,٤٩٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٩,٨٥٦,٣٩٤	٤٠,٩٠٤,٢٢٧	٥	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٠,٦١١,٤٤٥	١٦٤,٢٧٧,٤٤٧	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة / صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٩,٩٣٣,٢٤٨	١٩,٨٠٥,١٠٠	٧	ممتلكات ومعدات/ صافي موجودات أخرى
٣٥,٠٢٣,٢٨٣	٣٥,٤٤٦,٠٩٨	٨	مجموع الموجودات
٢٥,٥١٤,٥٩٦	٢٤,٥٦١,٣٠٦	٩	<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
٤١٣,٤١٢,٨٠٦	٣٤٨,١٥٩,٦٧٥		<u>المطلوبات :</u>
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	١٠	قرض البنك المركزي
٨٥,٢٢٧,٦٨٧	٤٩,٥٨٢,٩٤٧	١١	حسابات جارية وودائع العملاء
٤٩,٠٦٨,٣٩٨	١٨,٧٤٢,٥٠٦	١٢	تأمينات نقدية
١,٠٧٢,٦٨٥	٢٥٧,١٦٢	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢١,٠٤٢,٦٨٨	١٩,٠٦٧,٥٠١	١٤	مطلوبات أخرى
١٥٧,٤١١,٤٥٨	٨٩,٤٥٠,١١٦		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٦٥,١٠٢	١٦٥,١٠٢	١١٦	احتياطات أخرى (راسمالي)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦ب	احتياطي توسعات
٤,١٥١,٦٨٩	٤,١٩٩,٨٦٢	١٦ت	إحتياطي قانوني (الزامي)
١,٠٧٤,٩٦٠	١,٨٦٤,٨٣٣	١٦ث	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٣٩٠,٤٠٣)	١,٤٧٩,٧٦٢	٧	احتياطي القيمة العادلة
٢٥٦,٠٠١,٣٤٨	٢٥٨,٧٠٩,٥٥٩		مجموع حقوق المساهمين
٤١٣,٤١٢,٨٠٦	٣٤٨,١٥٩,٦٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٧٠,٤٣٧,٠٢٩	١٦٨,٥٨٢,٤٥٨	١٧	الحسابات النظامية بالصافي

ابراهيم علي محسن العربي
رئيس مجلس الادارة

قيس عبد الله صالح
المدير المفوض

علياء حسين نشيبي
مديرة الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٢٠/١٠٦/٣٣٠ والمؤرخ في ٢٧/تموز/٢٠٢٠

محلل بشري قانوني
محاسب قانوني ومرقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
المستشار
المفتش
المراقب

Waseed Khatim Jwaid & Co.
شركة
محاسب قانوني ومرقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
المفتش
المراقب

رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	الايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٣٢,٦٦٦	٣٣,٧٩٨	١٨	ايرادات المربحة
(١,٠٥٣,٥٥٤)	(١,٢٠٣,٣٣٢)	١٨	تنزل :عوائد ودائع الاستثمار
(١,٠٢٠,٨٨٨)	(١,١٦٩,٥٣٤)		صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية
١٠,٥٦٤,٦٧٨	٨,١٨٦,٢٠٤	١٩	صافي ايرادات العمولات
٩,٥٤٣,٧٩٠	٧,٠١٦,٦٧٠		صافي ايرادات المربحة والعمولات
١٣٢,٧٣٤	٢٥٠,٥٦٤	٢٠	صافي ارباح (خسائر) العمليات الاخرى
٩,٦٧٦,٥٢٤	٧,٢٦٧,٢٣٤		صافي ايرادات التشغيل
٢,١٨٨,٥١٩	١,٨٢٢,٩٢٨	٢١	رواتب واجور وما في حكمها
٥,٢٧٢,٣٤٨	٣,٢٨٠,١٩٥	٢٢	المصاريف التشغيلية الاخرى
١,١٤٧,٤٩٠	٥٠٧,٠٤٠	٨	استهلاكات
...	٩٧,٤٦٠		مخاطر الهبوط في قيمة الاستثمارات
...	٣٤١,٤٦٣		مخصص خسائر ائتمان محمل
...	...	٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٨,٦٠٨,٣٥٧)	٦,٠٤٩,٠٨٦		صافي مصروفات التشغيل
١,٠٦٨,١٦٧	١,٢١٨,١٤٨		صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
(٣٩٦,٣٩٧)	(٢٥٤,٦٨٤)	١٣	ضريبة الدخل
٧٧٠,٦٧١	٩٦٣,٤٦٤		صافي الربح بعد الضريبة
			صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:
٣٣,٥٨٩	٤٨,١٧٣		احتياطي الزامي (اجباري)
٦٣٨,١٨١	٩١٥,٢٩١		فائض متراكم
٧٧٠,٦٧١	٩٦٣,٤٦٤		صافي الربح المضاف الى حقوق المساهمين

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٦٧١,٧٧٠	٩٦٣,٤٦٤		صافي الربح المضاف الى حقوق المساهمين
...	١,٧٦٤,٩٥٧		التغير في القيمة العادلة للموجودات الثابتة
٦١	٩٥٣		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٦٧١,٨٣١	٢,٧٢٩,٣٧٤		من خلال الدخل الشامل الأخر
			إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

كشف التغيير في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	إحتياطي الإزاعي	إحتياطي توسعات	إحتياطيات رأسمالي	رأس المال	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٥٦,٠٠١,٣٤٨	(٣٩٠,٤٠٣)	١,٠٧٤,٩٦٠	٤,١٥١,٦٨٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٠٠٠	١٠٤,٢٥٥	(١٠٤,٢٥٥)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	تسوية لحساب القيمة العادلة
٢,٧٢٩,٣٧٤	١,٧٦٥,٩١٠	٩١٥,٢٩١	٤٨,١٧٣	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
(٢١,١٦٣)	٠٠٠	(٢١,١٦٣)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	شركة الوساطة/الحركة خلال السنة
٢٥٨,٧٠٩,٥٥٩	١,٤٧٩,٧٦٢	١,٨٦٤,٨٣٣	٤,١٩٩,٨٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	
٢٦١,٠٦٢,٩٢٦	(٣٨٢,١٦٨)	٧,١٦٢,٥٩٠	٤,١١٧,٤٠٢	٠٠٠	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٥,٧٤١,٥٧٤)	٠٠٠	(٦,٧٤١,٥٧٤)	٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التوزيعات خلال السنة
٦٧١,٨٣١	٦١	٦٣٨,١٨١	٣٣,٥٨٩	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
(٨,٢٩٦)	(٨,٢٩٦)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	تسوية إحتياطي القيمة العادلة
١٦,٤٦١	٠٠٠	١٥,٧٦٣	٦٩٨	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	شركة الوساطة
٢٥٦,٠٠١,٣٤٨	(٣٩٠,٤٠٣)	١,٠٧٤,٩٦٠	٤,١٥١,٦٨٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١,٠٦٨,٢٢٨	١,٢١٧,١٩٥	<u>النقد المستلم عن العمليات التشغيلية:</u>
١٦,٣٧٧	(٢١,١٦٣)	ربح المصرف قبل الضريبة
١,٠٨٤,٦٠٥	١,١٩٦,٠٣٢	(عجز) ربح شركة الوساطة قبل الضريبة
		صافي نتيجة النشاط الموحد (صافي الربح قبل الضريبة)
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,١٤٧,٦٥٣	٥٠٧,٢٠٣	الاندثارات والاطفاءات
...	٣٤١,٤٦٣	مخصص خسائر ائتمان محمل
(٦١)	٩٥٣	خسارة (ارباح) اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,١٤٧,٥٩٢	٨٤٩,٦١٩	مجموع تعديلات لبنود غير نقدية
٢,٢٣٢,١٩٧	٢,٠٤٥,٦٥١	مجموع النقد المستلم من الانشطة التشغيلية:
		<u>التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:</u>
٩,٥٧٩,٧٩٠	...	مصدر مستندات شحن بحوزة المصرف
٢٤,٧٢٤,١٦٢	(٣٣,٩٠٧,٤٦٦)	(استخدام) مصدر التسهيلات المصرفية
(٣٧,٣٠٤,٧٦٨)	٩٥٣,٢٩٠	مصدر (استخدام) الموجودات الاخرى
٤٤,٧٨٨,٣١٨	(٦٥,٩٧٠,٦٣٢)	(استخدام) مصدر الحسابات الجارية والودائع
(٢,٦٤٢,٩٨٠)	(١,٩٧٥,١٨٨)	(استخدام) الدائنون
٣٩,١٤٤,٥٢٢	(١٠٠,٨٩٩,٩٩٦)	مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى
٤١,٣٧٦,٧١٩	(٩٨,٨٥٤,٣٤٥)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		<u>النقد المستلم عن:</u>
١,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة
...	١,١٠٥,٠٨٨	بيع موجودات ثابتة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٥,٠٨٨	مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية
		<u>النقد المدفوع عن:</u>
٩,٩٣٦,٢٢٣	٢٤١,٨٠٤	شراء موجودات ثابتة
...	١٦,٠٦٥	نفقات ايرادية مؤجلة
١٩,٤٦٤,٤٥١	١٨٣,١٧٨	الزيادة في الاستثمارات
٩,٥٥٨	١,٠٧٠,٢٠٦	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٩,٤١٠,٢٣٢)	(١,٣١١,٢٥٣)	مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
(٢٨,٤١٠,٢٣٢)	٥٩٣,٨٣٥	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
١٢,٩٦٦,٤٨٧	(٩٨,٢٦٠,٥١٠)	صافي الزيادة(النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
١٨٩,٣٦٣,٧٤٧	٢٠٢,٣٣٠,٢٣٤	رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢٠٢,٣٣٠,٢٣٤	١٠٤,٠٦٩,٧٢٤	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

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 كهربانة)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية في بيع وشراء الأوراق المالية .

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف 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 والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. تم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في جمهورية العراق.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ موجودات ومطلوبات ونتائج أعماله، وشركة الايلاف 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 إستخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

معيار 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، وبيّن 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، والمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ والذي وكان 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 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.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

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 الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك.
- تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة
لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات.

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الايجار. متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار . تم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ع

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

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولية رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولية رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد(ايرادات المرابحة) باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد و عمولات التسهيلات الانتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد و العمولات المتعلقة.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. 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، وتنتزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها وإيرادات الأرباح والعمولات المتعلقة.
يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

- 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 ايرادات الارباح والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وتعليمات النظام المحاسبي الموحد في المصارف وشركات التأمين .
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف 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، قيداً 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 .
يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة 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 الآخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة .
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة 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 المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما 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.

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 إحتساب 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 إلكترونية

- 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 .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء 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 التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل 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

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

تحسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إسترادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

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

٣. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

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

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	القيود التعديلية	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	ايضاح	
بعد التعديل	الف دينار عراقي	قبل التعديل		
الف دينار عراقي		الف دينار عراقي		
١١٢,٤٧٣,٨٤٠		١١٢,٤٧٣,٨٤٠	٤	<u>الموجودات</u> نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٩,٨٥٦,٣٩٤		٨٩,٨٥٦,٣٩٤	٥	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٠,٦١١,٤٤٥		١٣٠,٦١١,٤٤٥	٦	تسهيلات انتمانية مباشرة، صافي
١٩,٩٣٣,٢٤٨		٢١٩,٩٣٣,٢٤٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٣٥,٠٢٣,٢٨٣		٣٥,٠٢٣,٢٨٣	٨	ممتلكات ومعدات/ صافي
٢٥,٥١٤,٥٩٦		٢٥,٥١٤,٥٩٦	٩	موجودات أخرى
٤١٣,٤١٢,٨٠٦	...	٦١٣,٤١٢,٨٠٦		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				المطلوبات :
١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	قرض البنك المركزي
٨٥,٢٢٧,٦٨٧		٨٥,٢٢٧,٦٨٧	١١	حسابات جارية ودائع العملاء
٤٩,٠٦٨,٣٩٨		٤٩,٠٦٨,٣٩٨	١٢	تأمينات نقدية
٦٨٥,١,٠٧٢		٦٨٥,١,٠٧٢	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢١,٠٤٢,٦٨٨		٢١,٠٤٢,٦٨٨	١٤	مطلوبات أخرى
١٥٧,٤١١,٤٥٨	...	١٥٧,٤١١,٤٥٨		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٦٥,١٠٢		١٦٥,١٠٢	١٦	احتياطات أخرى (راسمالي)
١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	١٦	احتياطي توسعات
٦٨٩,٤,١٥١		٦٨٩,٤,١٥١	١٦	إحتياطي قانوني (الزامي)
١,٠٧٤,٩٦٠		١,٠٧٤,٩٦٠	١٦	أرباح مدورة (الفائض المتراكم) *
(٣٩٠,٤٠٣)		(٣٩٠,٤٠٣)	٧	احتياطي القيمة العادلة
٢٥٦,٠٠١,٣٤٨	...	٢٥٦,٠٠١,٣٤٨		مجموع حقوق المساهمين
٤١٣,٤١٢,٨٠٦	...	٨٠٦,٤١٢,٤١٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٧٠,٤٣٧,٠٢٩	...	٣٧٠,٤٣٧,٠٢٩		الحسابات النظامية بالصافي

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بعد التعديل الف دينار عراقي	القيود التعديلية الف دينار عراقي	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ قبل التعديل الف دينار عراقي	ايضاح	
٦٣,١٦٥,٤٩٧		٦٣,١٦٥,٤٩٧	٤	الموجودات
٢٢٧,٤٠,٩٠٤		٢٢٧,٤٠,٩٠٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦٤,٢٧٧,٤٤٧		١٦٤,٢٧٧,٤٤٧	٦	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩,٨٠٥,١٠٠		١٩,٨٠٥,١٠٠	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٣٥,٤٤٦,٠٩٨		٣٥,٤٤٦,٠٩٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٤,٥٦١,٣٠٦		٢٤,٥٦١,٣٠٦	٩	خلال الدخل الموحدة
٣٤٨,١٥٩,٦٧٥		٣٤٨,١٥٩,٦٧٥		ممتلكات ومعدات/ صافي
	...			موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				المطلوبات :
١,٨٠٠,٠٠٠		١,٨٠٠,٠٠٠	١٠	قرض البنك المركزي
٤٩,٥٨٢,٩٤٧		٤٩,٥٨٢,٩٤٧	١١	حسابات جارية وودائع العملاء
١٨,٧٤٢,٥٠٦		١٨,٧٤٢,٥٠٦	١٢	تأمينات نقدية
٢٥٧,١٦٢		٢٥٧,١٦٢	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٠٦٧,٥٠١		١٩,٠٦٧,٥٠١	١٤	مطلوبات أخرى
٨٩,٤٥٠,١١٦	...	٨٩,٤٥٠,١١٦		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين:
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٦٥,١٠٢		١٦٥,١٠٢	١٦	احتياطات أخرى (راسمالي)
١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	١٦ب	احتياطي توسعات
٤,١٩٩,٨٦٢		٤,١٩٩,٨٦٢	١٦ت	إحتياطي قانوني (الزامي)
١,٨٦٤,٨٣٣		١,٨٦٤,٨٣٣	١٦ث	أرباح مدورة (الفائض المتراكم) *
١,٤٧٩,٧٦٢		١,٤٧٩,٧٦٢	٧	احتياطي القيمة العادلة
٢٥٨,٧٠٩,٥٥٩	...	٢٥٨,٧٠٩,٥٥٩		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٨,١٥٩,٦٧٥	...	٣٤٨,١٥٩,٦٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١٦٨,٥٨٢,٤٥٨	...	١٦٨,٥٨٢,٤٥٨		الحسابات النظامية بالصافي

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

ايضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

أ- مصاريف التأسيس
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسلة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات. خلافاً لذلك، لا يتم رسلة تلك المصاريف ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها.

ب- احتياطي القيمة العادلة
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم البنك بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل. ، يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

ت- مخصص الائتمان النقدي
يقوم البنك باظهار مبلغ مخصص الائتمان النقدي من ضمن صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتدارك مخاطر الائتمان وفقاً لمعايير المحاسبة المحلية ومعايير المحاسبة الدولية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
		<u>نقد في الخزينة</u>
		- عملة محلية
٣٢,٣٩٣,٦٢٩	٢,٩٧٤,٠٨٤	- اوراق نقدية اجنبية
٤,٠٠٨,٣٦٥	١,٣٢٢,٧٩٣	- نقد في الصراف الالي
١٩٣,٦٣٥	٠٠٠	مجموع النقد في الخزينة
٣٦,٥٩٥,٦٢٩	٤,٢٩٦,٨٧٧	<u>نقد في الطريق</u>
١,٤٩٩,٤٠٠	٠٠٠	<u>نقد لدى شركة الوساطة</u>
٢٢٤	٢٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي*:
		- الحسابات الجارية الطليقة
٥٥,٥٧٧,٩٥٧	٤٩,٠٢٥,٥٩٩	- الاحتياطي القانوني
٩,٠١٧,٦٠٣	٤,٠٢٣,٢١٤	- احتياطي تامينات خطابات ضمان
٩,٧٨٣,٠٢٧	٥,٨١٩,٥٥٩	مجموع أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧٤,٣٧٨,٥٨٧	٥٨,٨٦٨,٣٧٢	مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
١١٢,٤٧٣,٨٤٠	٦٣,١٦٥,٤٩٧	

• تشمل أرصدة الحسابات لدى البنك المركزي : الحسابات الجارية الطليقة ، وأرصدة الاحتياطيات التي تحتجز لدى البنك المركزي والتي لا يمكن للمصرف التصرف بها ، كالاحتياطي القانوني واحتياطي خطابات الضمان .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول/٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧,٤١٤,١٢٥	٧,٣١٣,٩٢٥
١١,٨٢٦,٨١٥	١,٧٩٧,٥٠٠
٧٠,٨٩١,١٣٣	٣٢,٣٢٠,٧٠٣
(٢٧٥,٧٣٦)	(٥٢٧,٩٤٨)
٨٩,٨٥٦,٣٣٧	٤٠,٩٠٤,١٨٠
٥٧	٤٧
٨٩,٨٥٦,٣٩٤	٢٢٧,٤٠,٩٠٤

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
حوالات في الطريق
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
ويسترن يونين
مجموع أرصدة المصرف
نقد لدى البنوك لشركة الوساطة
المجموع

- يمثل مبلغ الحوالات في الطريق تعزيز أرصدة المصرف لدى مراسليه في الخارج والتي تم تسويتها في النصف الاول من شهر كانون الثاني ٢٠٢٠.
- بلغت السحوبات الظاهرة لدى المصارف الخارجية غير الظاهرة في سجلات المصرف بما يعادل (٣٣,٨٨٥,٩٩٥ الف دينار).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧٤,٦٤٦,٢٥٧	٦٥,٣١٥,١٣٣
٣١,٩٧٩,٦٦٦	٢٤,٣٣٤,٥٤٧
٣٧١,٤٤٢	١,١٣٤,٤٨٥
٣٢,٣٥١,١٠٨	٢٥,٤٦٩,٠٣٢
١٠٦,٩٩٧,٣٦٥	٩٠,٧٨٤,١٦٥
٠٠٠	٤٠,٧٨٠,١٠٥
٣٣,٧٩٨,٢٢٢	
١٤٠,٧٩٥,٥٨٧	١٧٤,٧٠٣,٠٥٣
(١٠,١٨٤,١٤٢)	(١٠,٤٢٥,٦٠٦)
١٣٠,٦١١,٤٤٥	١٦٤,٢٧٧,٤٤٧

قروض مشاركة ممنوحة طويلة الاجل/ شركات
قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / شركات
قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / افراد
مجموع قروض المرابحة
المجموع
مدينون قطاع خاص / افراد
مدينون ديون متاخرة التسديد
مجموع التسهيلات الائتمانية
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية *

- جرى تصنيف الائتمان وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٠) واعمام البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٩٨/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢ وبنقص مقداره مليار دينار.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٢٨

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧٨,٥٢٠	٧٨,٥٢٠	استثمارات المصرف	
٢٥٥,٠٠٠	١٥٥,٩٥٣	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية	
١٩,٤٩٢,٠٧٨	١٩,٣٩٤,٦١٧	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية	
١٩,٨٢٥,٥٩٨	٠٩٠,١٩,٦٢٩	مشروع مدينة الاندلس السكني في البصرة *	
١٠٧,٦٥٠	١٧٦,٠١٠	المجموع	
١٩,٩٣٣,٢٤٨	١٠٠,١٩,٨٠٥	استثمارات شركة الوساطة	
		مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦١٩,٦٦٨	٥١٩,٦٦٨	استثمارات المصرف بالكلفة	
٢١١,٩٠٥	٢٩٥,٠٨٣	استثمارات شركة الوساطة بالكلفة	
٨٣١,٥٧٣	٨١٤,٧٥١	مجموع كلفة الاستثمارات في نهاية السنة	
١٩,٤٩٢,٠٧٨	١٩,٤٩٢,٠٧٨	مشروع مجمع الاندلس السكني في البصرة *	
٢٠,٣٢٣,٦٥١	٢٠,٣٠٦,٨٢٩	المجموع في نهاية السنة بالكلفة	
٣٩٠,٤٠٣	٤٠٤,٢٦٩	ينزل : مخصص تدني القيمة العادلة	
٠٠٠	٩٧,٤٦٠	مخصص التدني في قيمة الاستثمارات بالاسهم	
(٣٩٠,٤٠٣)	(٥٠١,٧٢٩)	مخصص التدني في استثمار مجمع الاندلس	
١٩,٩٣٣,٢٤٨	١٩,٨٠٥,١٠٠	اجمالي مخصص تدني القيمة العادلة	
		مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية	

* نتيجة لتكفل المصرف منذ عام ٢٠١٨ بمفردة في عملية الاستثمار بمشروع مجمع الاندلس السكني في البصرة بعد ان كان استثماره مشتركاً مع كل من شركة دار الزين للمقاولات العامة ومكتب تمثيل شركة الباروك الاماراتية ، فقد تم اعتباره كاستثمار بدلاً من قرض مشاركة .
* جرى اعتماد المعيار الدولي رقم (٢٥) في احتساب مخصص التدني في قيمة الاستثمارات .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي، (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول/٢٠١٩

٠٨. ممتلكات ومعدات، صافي

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ : ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمة وبرامج وتحسينات	اثاث وأجهزة وحاسبات	عدد وقرالبي	وسائط نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	التكاليف:
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	في بداية السنة
٤٠٣١٣٢٨٣	٧٨٤٦٥٥	١٨٧٧٦٢٧	١١٥٥٥	٢٠٨٥٣٦	١٠٥٨٦٠٠	٧٣٨٢٢٧٧	٢٨٩٩٠٠٣٣	اضافات خلال السنة
٢٠٢٢٨٢٦	١٦٠٦٥	١٩٩٥٤٣	٠٠٠	٢٢٧٧٧	١٩٤٨٤	٠٠٠	١٧٦٤٩٥٧	الاستهلاكات خلال السنة
(٤٣٠٢٤٨١)	(٢٠٠١٨٠)	(٩٤٠٥)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(١٩١٧٦٩٩)	(٢١٨٤٦٠٢)	نهاية السنة
٣٨٠٣٣٦٢٨	٦٠٠٥٤٠	١٧٧٧١٧٠	١١٥٥٥	٢٢١٣١٣	١٠٧٨٠٨٤	٥٤٦٤٥٧٨	٢٨٥٧٠٣٨٨	
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	%٢	
٣٧١٠٣٢٦	٠٠٠	١٥٦٤٤٢٣	١١٥٥٥	١٩٤٣٠٨	٩٦٦٠٩٩	٩٧٣٩٤١	٠٠٠	نسبة الاستهلاك السنوي
٥٠٧٠٤٠	٢٠٠١٨٠	١٦٢٠٨٣	٠٠٠	٧٥٢١	٧٧٧٨٦	١٠٩٤٧٠	٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٣٥٠٧٥٨)	(٢٠٠١٨٠)	(٩٤٠٥)	٠٠٠	٠٠٠	(١١٧٣)	(١٤٠٠٠٠)	٠٠٠	المحمل خلال السنة
٣٨٦٦٦٠٨	٠٠٠	١٧٧٧١٠١	١١٥٥٥	٢٠١٨٢٩	٩٩٢٧١٢	٩٤٣٤١١	٠٠٠	التسويات خلال السنة
٣٤١٦٧٠٢٠	٦٠٠٥٤٠	٣٦٠٠٦٩	٠٠٠	٢٩٤٨٤	٨٥٣٧٢	٤٥٢١١٦٧	٢٨٥٧٠٣٨٨	الرصيد في نهاية السنة
٢٨٥٨٩١٥	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١٦٠٨٩١٥	١٢٥٠٠٠٠	صافي القيمة الدفترية
(١٥٨٠٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(١٥٨٠٠٠٠)	بنية الحطة تحت الإنشاء
٣٥٤٤٥٩٣٥	٦٠٠٥٤٠	٣٦٠٠٦٩	٠٠٠	٢٩٤٨٤	٨٥٣٧٢	٦١٣٠٠٨٢	٢٨٢٤٠٣٨٨	ينزل : عقار مستهلك نتيجة
١٦٣	٠٠٠	١٦٣	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	تسوية ديون*
٣٥٤٤٦٠٩٨	٦٠٠٥٤٠	٣٦٠٢٣٢	٠٠٠	٢٩٤٨٤	٨٥٣٧٢	٦١٣٠٠٨٢	٢٨٢٤٠٣٨٨	صافي موجودات المصرف

صافي موجودات المصرف
 موجودات شركة الوساطة
 صافي القيمة الدفترية

ايضاح : (١) يمثل المبلغ (١٥٨٠٠٠٠) دينار قيمة العقار ٣٧/٩٣ زوية المسجل باسم المصرف نتيجة تسوية ديون جرى تخفيضه من حساب الموجودات الثابتة واضافته على حساب الموجودات الاخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

(٢) يمثل المبلغ (١٠٧٢٤٠٩٥٧) الف) دينار الاضافات على الاراضي نتيجة اعادة تقييم العقارات من قبل المصرف بالقيمة العادلة. تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بخداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩

٨. ممتلكات ومعدات صافي (تتمة)
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	انظمة وبرامج وتحسينات	اثاث واجهزة وحاسبات	عدد ورقالب	وسائط نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	التكاليف:
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	في بداية السنة
٣٩٨٥٤٩٦٤	١٠٢٦٢٥٥٩	١٥٨١٦٦٢	١١٥٥٥	١٩٥٢٠٨	١٠٤٩٢٤٠	٧٢٢٨٧٠٧	١٩٥٢٦٠٣٣	اضاقات
٩٩٣٦٢٢٣	٠٠٠	٢٩٥٩٦٥	٠٠٠	١٣٣٢٨	٩٣٦٠	١٥٣٥٧٠	٩٤٦٤٠٠٠	استيعادات
(٩٤٧٧٩٠٤)	(٩٤٧٧٩٠٤)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	نهاية السنة
٤٠٣١٣٢٨٣	٧٨٤٦٥٥	١٨٧٧٦٢٧	١١٥٥٥	٢٠٨٥٣٦	١٠٥٨٦٠٠	٧٣٨٢٢٧٧	٢٨٩٩٠٠٣٣	الإستهلاك المتراكم:
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	نسبة الإستهلاك السنوي
١٢٠٤٠٧٤٠	٨٦٨٢٩٣٥	١٤٢٨٥٦٧	١١٥٥٥	١٩٠٢١٩	٩٠١١٦٩	٨٢٦٢٩٥	٠٠٠	في بداية السنة
١١٤٧٤٩٠	٧٩٤٩٦٩	١٣٥٨٥٦	٠٠٠	٤٠٨٩	٦٤٩٣٠	١٤٧٦٤٦	٠٠٠	المحمل للسنة
(٩٤٧٧٩٠٤)	(٩٤٧٧٩٠٤)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التسويات خلال السنة
٣٧١٠٣٢٦	٠٠٠	١٥٦٤٤٢٣	١١٥٥٥	١٩٤٣٠٨	٩٦٦٠٩٩	٩٧٣٩٤١	٠٠٠	نهاية السنة
٣٦٦٠٢٩٥٧	٧٨٤٦٥٥	٣١٣٢٠٤	٠٠٠	١٤٢٢٨	٩٢٥٠١	٦٤٠٨٣٢٦	٢٨٩٩٠٠٣٣	صافي القيمة الدفترية
(١٥٨٠٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(١٥٨٠٠٠٠)	تسوية ديون*
٣٥٠٢٢٩٥٧	٧٨٤٦٥٥	٣١٣٢٠٤	٠٠٠	١٤٢٢٨	٩٢٥٠١	٦٤٠٨٣٢٦	٢٧٤١٠٠٣٣	صافي موجودات المصرف
٣٢٦	٠٠٠	٣٢٦	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	صافي موجودا الوساطة
٣٥٠٢٢٢٨٣	٧٨٤٦٥٥	٣١٣٥٣٠	٠٠٠	١٤٢٢٨	٩٢٥٠١	٦٤٠٨٣٢٦	٢٧٤١٠٠٣٣	صافي القيمة الدفترية

١٥٨٠٠٠٠ الف) دينار قيمة العقار ٣٧/٩٣ زوية المسجل باسم المصرف نتيجة تسوية ديون جرى تخفيضه من حساب الموجودات الثابتة واضاقته على حساب الموجودات الاخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٩. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
الف دينار عراقي ٢٠,٢٦٦,٧٨٧	الف دينار عراقي ١٠,٥٧٣,٢٩٢	تأمينات لدى الغير / بنوك خارجية
...	٤٣٣,٧٦٢	تأمينات لدى الغير / ماستر كارد*
١٨,٢٤٩	١٧,٢٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧٢,٧٥٣	٢٧٢,٧٥٣	نفقات قضائية
٣,٢٨٥,٢٢٣	٧,٣٧٦,٨٤٨	مدينون نشاط غير جاري *
٦١,٥٨٤	٩٠,١٣٩	سلف المنتسبين
...	٧٦٥,٤١١	حسابات تحت التسوية / وسترن يونين*
...	٣,٤٢١,٨٥٠	حسابات تحت التسوية / ماستر كارد *
١,٥٨٠,٠٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	عقار مستملك نتيجة تسوية ديون
٢٥,٤٨٤,٥٩٦	٢٤,٥٣١,٣٠٦	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	تأمينات لشركة الوساطة
٢٥,٥١٤,٥٩٦	٢٤,٥٦١,٣٠٦	

* يمثل المبلغ (٤٣٣,٧٦٢ الف) دينار المبالغ المعززة لبطاقات غير مقبوضة الثمن .
* يمثل المبلغ الظاهر في حساب مدينون نشاط غير جاري مبالغ الغرامات المستقطعة من الحساب الجاري عن التصاريح الكمركية غير المقدمة الى البنك المركزي العراقي وان المصرف يتابع الزبائن لتقديم تلك التصاريح.
* سيتم تصفية الحسابات تحت التسوية خلال عام ٢٠٢٠.

١٠. قرض طويل الاجل / البنك المركزي *

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي ١,٠٠٠,٠٠٠	الف دينار عراقي ١,٨٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠

البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع

* يمثل هذا الحساب ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة وقد بلغت ارصدة القروض المدفوعة من قبل المصرف كما في نهاية السنة ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (١,١٣٤,٤٨٥ الف) دينار.

١١. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
الف دينار عراقي ٥٥,١٤٢,٨٨٢	الف دينار عراقي ٢٣,٠١٧,١٣٥	حسابات جارية / قطاع خاص شركات
٩,٥١٦,٦٩٢	٩,٢٤٦,٩٠٨	حسابات جارية / قطاع خاص افراد
١٩,١٩٨,٨٨١	١٦,٢٢٩,٠٧٧	ودائع الاستثمار
...	٧٠٠	ودائع الانخار
٣٦٩,٨٤١	٤٧٩,٦٧٨	صكوك (معتمدة) مصدقة
١,٠٠٤,٩٧١	٦٠٩,٤٤٩	الصفائح المسحوبة على المصرف
(٥,٥٨٠)	...	صافي ايداعات / الماستر كارد
٨٥,٢٢٧,٦٨٧	٤٩,٥٨٢,٩٤٧	مجموع الحسابات الجارية والودائع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٩,٨٦٢,١٧٧	٨,١٠٤,٥١٦
٢٩,٢٠٦,٢٢١	١٠,٦٣٧,٩٩٠
٤٩,٠٦٨,٣٩٨	١٨,٧٤٢,٥٠٦

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل إعمادات مستندية
المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦٧٣,٨٠٩	١,٠٧٠,٢٠٦
...	(١,٠٧٠,٢٠٦)
٣٩٦,٣٩٧	٢٥٤,٦٨٤
١,٠٧٠,٢٠٦	٢٥٤,٦٨٤
٢,٤٧٩	٢,٤٧٨
٦٨٥,١,٠٧٢	٢٥٧,١٦٢

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

ملخص احتساب مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٠٦٨,٢٢٨	١,٢١٨,١٤٨
(٦١)	٩٧,٤٦٠
...	٣٤١,٤٦٣
١,٥٧١,٤٤٢	١٥٢,٤٠٥
١٤,٠٥٣	...
١,٥٨٥,٤٣٤	٥٩١,٣٢٨
(١١,٠١٤)	(١١١,٥٨٠)
٢,٦٤٢,٦٤٨	١,٦٩٧,٨٩٦
٣٩٦,٣٩٧	٢٥٤,٦٨٤

الربح المحاسبي
تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
مخاطر الهبوط في قيمة الاستثمارات
الزيادة في مخصص الديون المشكوك فيها
ضريبة استقطاع مباشر مدفوعة
خسائر راسمالية

تنزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
ايرادات راسمالية
الوعاء الضريبي
ضريبة الدخل المستحقة (بنسبة ١٥%)

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

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٤,٢١٥	١٠٨,٩٣١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
١٩٢,٠٦٤	٤٤٥,٩٥٧	دائنون قطاع خاص/ شركات وجمعيات
٩٢,٥٦٨	٩١,٨٢٠	دائنون قطاع خاص/ افراد
٥,٣٧٩,١٥٧	٣,١٤٥,٥٣٠	تأمينات مستلمة / دخول مزاد العملة
٦٥,٤٧٩	٦٦,١٧٢	مصاريف ادارية مستحقة
٥١,٥٤٤	١٩٨,٥١١	الخزينة العامة / رسم الطابع
١,٦٨٥	٠٠٠	الزيادة في الصندوق
١٥,١٣٦,٩٥٠	١٤,٧٦٩,٩٥٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١٧,٤٤٣	١,٥٠٠	استقطاعات لحساب الغير
٠٠٠	١٣,٣٩٦	تعويضات المتوفين
٢,١٦٢	٢,١٦٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٢٠,٩٥٣,٢٦٧	١٨,٨٤٣,٩٢٩	
٨٩,٤٢١	٢٢٣,٥٧١	دائنو الوساطة
٢١,٠٤٢,٦٨٨	٥٠٠,١٩,٠٦٧	المجموع

١٥. رأس المال
 ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
 ١. تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠١ برأسمال مقداره (٢) مليار دينار وقد حصلت التطورات التالية على رأس المال وكما يلي:-

- خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٧ تم زيادة رأس المال الى (٨) مليار سهم .
- خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال الى (١٠) مليار سهم .
- خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٩ تم زيادة رأس المال الى (٢٠) مليار سهم .
- خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١٠ تم زيادة رأس المال الى (٥٠) مليار سهم .
- خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١١ تم زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار سهم .
- خلال عام ٢٠١٣ تم زيادة رأس المال الى (١٥٢) مليار سهم وذلك بتوزيع (١٩٩٠٠ مليون) سهم منحة والاكنتاب بـ (٣٢١٠٠ مليون) سهم .
- 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالآلاف الأسهم	بالآلاف الأسهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ابصاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١٦. الاحتياطات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. احتياطي رأسمالي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٦٥,١٠٢	١٦٥,١٠٢

الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي التوسعات :

بموجب الفقرة (٤) من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠١٨/١١/١٩ جرى حجز مبلغ مليار دينار لحساب احتياطي التوسعات ، ويستخدم هذا الاحتياطي في توسعات المصرف عند فتح فروع جديدة واية اعمال توسعات اخرى .

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
...	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	...
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة

الاضافات خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

ت. احتياطي قانوني (الزامي) :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,١٠٤,٩٤٤	٤,١٣٨,٥٣٦
٣٣,٥٩٢	٤٨,١٧٣
٤,١٣٨,٥٣٦	٤,١٨٦,٧٠٩
١٣,١٥٣	١٣,١٥٣
٤,١٥١,٦٨٩	٤,١٩٩,٨٦٢

رصيد الاحتياطي في بداية السنة

المحول من حساب الارباح والخسائر

رصيد الاحتياطي في نهاية السنة

احتياطي الزامي الواسطة في نهاية السنة

المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

ث. الفائض المتركم (ارباح مدورة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧,١٦٢,٥٩٠	١,٠٧٤,٩٦٠
...	(١٠٤,٢٥٥)
٧,١٦٢,٥٩٠	٩٧٠,٧٠٥
١,٠٠٠,٠٠٠	...
٥,٧٤١,٥٧٤	...
(٦,٧٤١,٥٧٤)	...
٦٣٨,١٨١	٩١٥,٢٩١
١,٠٥٩,١٩٧	١,٨٨٥,٩٩٦
١٥,٧٦٣	(٢١,١٦٣)
١,٠٧٤,٩٦٠	١,٨٦٤,٨٣٣

رصيد فائض المصرف في بداية السنة
 تنزل : تسوية لحساب القيمة العادلة

تنزل : التوزيعات خلال السنة :*

منقول الى حساب احتياطي التوسعات
 منقول الى حساب مخصص الائتمان
 مجموع التوزيعات
 المحول من حساب الارباح والخسائر
 رصيد الفائض للمصرف في نهاية السنة
 صافي (عجز) فائض الوساطة
 المجموع

ح. حصة السهم من ربح المصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩
 تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦٣٨,١٨١	٩١٥,٢٩١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار	دينار
٠,٠٠٣	٠,٠٠٤

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

حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

خ. احتياطي القيمة العادلة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(٣٨٢,١٦٨)	(٣٩٠,٤٠٣)
...	١٠٤,٢٥٥
(٨,٢٣٥)	٩٥٣
(٣٩٠,٤٠٣)	(٢٨٥,١٩٥)
...	١,٧٦٤,٩٥٧
...	١,٧٦٤,٩٥٧
(٣٩٠,٤٠٣)	١,٤٧٩,٧٦٢

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

الرصيد في ١/١

تسوية خلال السنة

ينزل : الحركة خلال السنة

الرصيد في ٣١/١٢

احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة

الحركة خلال السنة

الرصيد في ٣١/١٢

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٥٩,٢٠٩,٦٢٣ (١٩,٨٦٢,١٧٧) ٢٣٩,٣٤٧,٤٤٦	٩٠,١٩٩,٦٠٩ (٨,١٠٤,٥١٦) ٨٢,٠٩٥,٠٩٣
١١٦,٣٢٢,٧١٢ (٢٩,٢٠٦,٢٢١) ٨٧,١١٦,٤٩١	٥٢,٦٩١,٢٦٣ (١٠,٦٣٧,٩٩٠) ٤٢,٠٥٣,٢٧٣
٣٢٦,٤٦٣,٩٣٧ ٤٣,٩٧٣,٠٩٢ ٣٧٠,٤٣٧,٠٢٩	١٢٤,١٤٨,٣٦٦ ٤٤,٤٣٤,٠٩٢ ١٦٨,٥٨٢,٤٥٨

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

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

الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

١٨. صافي ايرادات ومصروفات الصيرفة الاسلامية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٣٢,٦٦٦ (١,٠٥٣,٥٥٤) (١,٠٢٠,٨٨٨)	٣٣,٧٩٨ (١,٢٠٣,٣٣٢) (١,١٦٩,٥٣٤)

ايرادات المربحة
تنزل: عوائد ودائع الاستثمار المدفوعة
صافي خسارة نشاط الصيرفة الاسلامية

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

٢٠١٨	٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢,٣٣٤,٧٠٤	١,٤١٦,٦٢٤
١٢٨,٧٥٩	٧,١٧٠
٨٢٣,١٥١	٢٠٤,٨٣٨
...	٧٢,٤٣٩
(٩٧٠,٤٧٤)	٣٦٧,٧٢٠
(٢٩٧,٧٤٧)	(٤٢١,٥٢٦)
(٣١٦,٣١١)	٢٣٠,٦٤١
١,٥٥٧,٥٦٦	٢,٦٢٦,٧٩٣
٥,١٥٠,٦٩٦	١,٨١٤,٩٥٢
١٠,٤٢٣	٦٩,٨١٨
١,٨٢٧,٦٠٠	٢,٠٢٧,٣٧٦
١٠,٥٦٤,٦٧٨	٨,١٨٦,٢٠٤

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

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

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

٢٠١٨	٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٤,٣١٥	٤٤,٣٥٨
١٦,٤٥١	٧٥
١٠٥,٠٠٧	٦٤,٥٥١
...	٣٠,٠٠٠
١١,٠١٤	١١١,٥٨٠
١٤٦,٧٨٧	٢٥٠,٥٦٤
(١٤,٠٥٣)	...
١٣٢,٧٣٤	٢٥٠,٥٦٤

الإيرادات
ايجار موجودات ثابتة
عوائد الاستثمارات
مصروفات مستردة
ايرادات سنوات سابقة
ايرادات راسمالية

المصروفات / خسائر راسمالية
مجموع صافي ارباح العمليات الأخرى

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

٢٠١٨	٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٥٠٠,٠٣٤	١,٢٥١,٧٦٢
١٠,٧٣٧	٩,١٢٥
١٠١,١٩٢	٨٤,٤١٤
٤٥,٠٠٢	٣٧,٤١٠
٣٢١,٧٧٩	٢٩٢,٧٥٠
١١,٨٠٩	٦,٨٠٩
٨١,٥٦٠	٤٦,٩٣٢
١١٦,٤٠٦	٩٣,٧٢٦
٢,١٨٨,٥١٩	١,٨٢٢,٩٢٨

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

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ابصاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤٩,٠٨٨	٤٢,٠٦٤	المستلزمات السلعية
٣٤,٩٤٠	٤٣,٢٩١	وقود وزيوت
١٩,٤٠٧	٨,٨٨١	لوازم ومهمات
٩٠,٤٦١	٧٤,٣١٤	قرطاسية
١٩٣,٨٩٦	١٦٨,٥٥٠	ماء وكهرباء
		مجموع المستلزمات السلعية
		المستلزمات الخدمية
٥٣,٦١٦	٦٣,٢٦٦	خدمات الصيانة
٨٩٩,٠١٨	٤٥٠,٢٢٩	خدمات ابحاث واستشارات
٢,٨٥١	٤,٩٣٢	دعاية و اعلان
٢٤,٣٥٧	٠٠٠	مصاريف المعارض واسواق البيع
٧٣,٦٨٩	٣٣,٣٤٣	نشر وطبع
٢١,٨٦٤	٢٣,٧٦٠	ضيافة
٢,١٦٩	٥,٩٥٢	نقل السلع والبضائع
٧٤,٣٥٨	١٠٢,١٢٧	سفر وايقاد
١٣٥,٢٦٥	١٥٥,٨٢٧	اتصالات عامة
٨٦,٩٢٣	١٨١,٧٩٨	استئجار مباني
٥٧١,٣٨٧	٤٣١,٥٩٧	استئجار وسائل نقل وانتقال
٦١٧,١٠٧	٧٢٤,٢٤٦	اشتركاكات وانتماءات
٦٤,٣٥٤	١٠٤,١٦٦	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٣٧,٦٥٣	٣٧,٣٦٨	خدمات قانونية
٨١٠	١١٣	خدمات مصرفية
٠٠٠	٢١,٠٧٠	اجور تدقيق
٦٥,٤٧٩	٦٦,١٧٢	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٢,٨٣٠,٩٠٠	٢,٤٠٥,٩٦٦	مجموع المستلزمات الخدمية
		مصرفات اخرى
٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	تبرعات للغير
١,٥٧١,٤٤٢	٣٧٧,٥١٩	ضرائب ورسوم متنوعة
٢٤٥,٤٨٣	٧٠,٧٧٢	غرامات وتعويضات
٣٦٤,٦٢٧	١٩١,٣٨٨	أخرى
٢,٢٤٧,٥٥٢	٧٠٥,٦٧٩	مجموع المصروفات الاخرى
٥,٢٧٢,٣٤٨	٣,٢٨٠,١٩٥	مجموع المصاريف التشغيلية والآخرى

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها