

مصرف ايلاف الاسلامي (ش.م.خ) بغداد

البيانات المالية المرحلية

الفصل الاول

(2022/3/31)

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

المحتويات

تقرير مراقبي الحسابات المستقل	1
قائمة المركز المالي المرحلية	2
قائمة الدخل	3
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية	5-4
قائمة التدفقات النقدية المرحلية	6
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف	25-7

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تقرير مراقبي الحسابات المستقل

العدد: ت م 11/20

التاريخ: 2022/04/27

السيد/ المدير المفوض لمصرف ايلاف الاسلامي والتمويل/ ش م خ - بغداد - المحترم

م / البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة المالية المنتهية في 31 / اذار / 2022

قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف ايلاف الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 31/ اذار / 2022 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ومع ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، أن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، أن مسؤوليتنا هي أبدأ استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى فحصنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) (مراجعة المعلومات المالية المرحلية) التي يقوم بها مراقب الحسابات المستقل ، أن فحص المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص وتدقيق ، أن نطاق أعمال المراجعة اقل جوهرية من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعلية فأننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف ايلاف الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) مع التقدير.



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي المرحلية للفترة المنتهية 2022/3/31

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي
44,520,357	104,828,510	117,283,450
8,389,882	8,869,934	29,847,362
20,998,647	105,959,125	109,321,508
113,362,558	44,313,343	46,837,124
40,252,542	37,320,749	37,813,130
81,050,932	85,042,009	85,063,360
308,574,918	386,333,670	426,165,934
29,402,306	35,077,723	49,417,874
6,337,284	19,667,158	21,515,472
3,650,000	5,048,477	7,760,143
449,051	453,541	453,541
0	0	(1,598,828)
164,115	118,164	118,164
4,601,960	70,363,766	91,873,049
44,604,716	130,728,829	169,539,415
250,000,000	250,000,000	250,000,000
165,102	165,102	165,102
4,368,019	4,401,499	4,401,499
2,000,000	2,000,000	2,000,000
508,600	0	0
4,510,809	(1,597,876)	952
2,417,672	636,116	58,966
263,970,202	255,604,841	256,626,519
308,574,918	386,333,670	426,165,934

ايضاحات

البيان

الموجودات :-

نقد وارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
ممتلكات و معدات - قيمة دفترية
موجودات أخرى

اجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

المطلوبات :-

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قروض مستلمة
مخصصات متنوعة
مخصص فروقات اعدادت تقييم العقارات
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

حقوق الملكية :-

رأس المال المكتتب به
احتياطي راسمالي
أحتياطي قانوني
احتياطي توسعات
صندوق الزكاة
التغير المتراكم في القيمة العادلة
أرباح مدورة

اجمالي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

عن مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة)

المدير المفوض

قيس عبدالله صالح

المدير المالي

علياء حسين نشمي

خضوعا لتقريرنا المرقم ت م 11/20 في 2022/04/27

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومر اقب حسابات

هشام عبدالجبار عبدالله

محاسب قانوني ومر اقب حسابات



قائمة الدخل

للفترة المنتهية في 2022/3/31

31/3/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	31/3/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)	ايضاحات	البيان
699	23,598	28,944	<u>20</u>	الايادات المتحققة من عمليات المربحة
(39,162)	388,680	(19,987)	<u>21</u>	الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
(38,463)	412,278	8,957		صافي ايرادات الفوائد
1,165,264	5,599,967	1,351,854	<u>22</u>	صافي ايرادات العمولات
383,211	2,154,486	515,336	<u>24</u>	ارباح (خسائر) عملات أجنبية
16,994	143,600	32,250	<u>24</u>	ايرادات الاستثمارات
80,973	462,898	44,391	<u>24</u>	ايرادات أخرى
1,607,979	8,773,229	1,952,788		أجمالي الدخل
527,682	2,155,084	502,320	<u>25</u>	نفقات الموظفين
0	388,010	0	<u>9</u>	استهلاك و اطفاءات
1,520,408	3,667,912	1,503,514	<u>26</u>	مصاريف تشغيلية أخرى
651,650	1,138,448	524,104	<u>23</u>	مصروفات اخرى
0	0	0		مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
0	6,989,648	0	<u>23</u>	مخصص تدني الائتمان المباشر ومخاطر التشغيل
2,699,740	14,339,102	2,529,938		أجمالي المصروفات
(1,091,761)	(5,565,873)	(577,150)		صافي النشاط قبل الضريبة
0	(164,115)	0	<u>14</u>	ضريبة الدخل
	(5,729,988)			صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالآتي :
-	181,309	-		احتياطي قانوني
-	1,000,000	-		احتياطي التوسعات
-	488,975	-		صندوق الزكاة
-	1,955,903	-		الفائض القابل للتوزيع
0	3,626,187	0		

ير المدفقة) للفترة المنتهية في 2022/3/31

الأحتياطيّات

أجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطي اعادة تقييم عقارات	التغير المتراكم في القيمة العادلة	صندوق الزكاة	التوسعات	قانوني	رأسمالي	رأس المال المكتتب به
255,604,841	636,116	(1,598,828)	952	0	2,000,000	4,401,499	165,102	250,000,000
0								
0								
(577,150)	(577,150)							
1,598,828		1,598,828		0		0		
0								
0								
256,626,519	58,966	0	952	0	2,000,000	4,401,499	165,102	250,000,000

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير المدققة) للفترة المنتهية في 2021/3/31

الأحتياطيات

أجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	صندوق الزكاة	التوسعات	قانوني	رأسمالي	رأس المال المكتتب به
265,061,011	3,509,433	4,509,857	508,600	2,000,000	4,368,019	165,102	250,000,000
0							
0							
(1,091,761)	(1,091,761)						
0							
0							
0							
0							
952		952					
263,970,202	2,417,672	4,510,809	508,600	2,000,000	4,368,019	165,102	250,000,000

الرصيد في 2020/12/31

صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة

الزيادة(نقص) في رأس المال

ارباح وخسائر الفترة الحالية

ارباح خسائر سنوات سابقة

المحول الى أحتياطيات

المحول الى المخصصات

الأرباح الموزعة

شركة وساطة

الرصيد كما في 2021/3/31

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للفترة المنتهية في 2022/3/31

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار

2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي
(1,091,761)	(577,150)

0	0
0	0
0	0
0	0

(1,091,761) (577,150)

(1,297,661)	(2,523,781)
937,251	(21,351)
4,427,528	14,340,151
(963,802)	1,848,314
343,116	21,509,283

3,446,432 35,152,616

3,446,432 35,152,616

0	(3,362,383)
(601,306)	(492,381)
(601,306)	(3,854,764)

0	0
0	0
851,400	2,711,666
0	0
(1,091,761)	(577,150)

(240,361) 2,134,516

2,604,765	33,432,368
50,305,474	113,698,444
52,910,239	147,130,812

الأنشطة التشغيلية

صافي نشاط الفترة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات
مخصص خسائر أئتمان محمل
مخصص المخاطر التشغيلية
مخصص ضريبة الدخل

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:

التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
التغير في الموجودات الأخرى
التغير في ودائع العملاء
التغير في التأمينات النقدية
التغير في المطلوبات أخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الأستثمارية

الاستثمارات

ممتلكات و معدات

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الأستثمارية

الأنشطة التمويلية

الاحتياطي القانوني

ضريبة الدخل المدفوعة

قروض قصيرة الاجل

التغير في القيمة العادلة

الارباح المدورة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه خلال الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف

1 معلومات عامة

ان مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 2001 برأسمال مدفوع مقداره (2) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح اجمالي راس المال المصرح به والمدفوع بقيمة (250) مليار دينار عراقي كما في 31/كانون الاول 2015، ومركزه الرئيسي العاصمة بغداد. حيث يقوم المصرف بتقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في وفروعه داخل العراق بالاضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية .

العنوان : العراق - بغداد (ساحة كهربامنة ، محلة 902 ، شارع 2 ، مبنى 4)

www.eibiq.co

2 اسس اعداد البيانات المالية المرحلية المنفصلة

2.1 تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .

2.2 قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 / اذار / 2022 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.

2.3 تم إعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

2.4 أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

2.5 يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الاجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لاسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية الفترة باستخدام سعر السوق لعناصر قائمة المركز المالي ومتوسط سعر الصرف لعناصر كشف الارباح والخسائر.

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

2.6 بلغت اسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31 / اذار / 2022 كما يلي:

<u>العملة</u>	<u>سعر الصرف</u>
دولار امريكي	1460
يورو	1620.6
درهم اماراتي	397.549
جنيه أسترليني	1963.7
ليرة تركية	111.69

السياسات المحاسبية الهامة

3

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق الإيرادات باستخدام طريقة الأرباح الفعلية باستثناء الأرباح والعمولات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة)

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات كالموجودات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخر، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- الموجودات المالية: تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل السنوية وكذلك القائمة الدخل المرحلية.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

4 الأدوات المالية

(أ) الاعتراف , القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

يقوم المصرف بتصنيف أصوله المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

■ الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية :

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدني في القيمة. وتدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن 12 شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة. وتشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الوديعة القانونية، النقدية وما في حكمها، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

■ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدئي، ويمكن للمصرف القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

❖ قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة، أخذاً في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

❖ أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية. وعند استبعاد الأصل لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

■ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، ما لم يحدد المصرف استثماراً غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. يجوز تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة. وتتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاه. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة المبدئية. كما يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

■ التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة للأطراف ذات علاقة وكذلك معظم الذمم الدائنة الأخرى وتقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

■ انخفاض قيمة الأصول المالية

يعترف المصرف بخسائر الائتمان المتوقعة (ECL) عن الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة
- النزاعات قروض صادرة
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

يقوم المصرف بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء (ECL) لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم ترتفع مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ ادراجها الأولي ، في حين يتم قياس قيمة (ECL) لمدة 12 شهر. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

■ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير كالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها).
- الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها;
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

■ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية بالصافي في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وتسوية الالتزام في آن واحد.

■ محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) نموذجاً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً، مع كيفية قيام المصارف بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

■ إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة به. ويتم إلغاء الالتزام المالي عند إطفاءه.

5 نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
			ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
22,968,022	17,959,576	8,442,333	حسابات جارية طليقة
	15,000,000	20,085,000	امانات لدى البنك المركزي
3,529,799	3,860,306	3,540,054	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
1,121,192	1,121,192	19,564,000	حسابات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية
1,991,337	9,247,279	12,756,838	احتياطي تامينات خطابات الضمان
2,102,025	51,885,025	48,888,025	حساب تأسيس الشركات
31,712,375	99,073,378	113,276,250	المجموع

النقد خلال الفترة			
11,308,680	3,075,814	2,703,454	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
1,499,302	2,679,318	1,303,746	نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
-	-	-	نقد في الصراف الالي
-	-	-	حوالات بالطريق
12,807,982	5,755,132	4,007,200	صافي النقد
44,520,357	104,828,510	117,283,450	الاجمالي

6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
189,868	288,072	287,059	نقد لدى المصارف المحلية
8,194,973	8,581,862	10,580,303	نقد لدى المصارف الخارجية
5,041	-	18,980,000	حوالات بالطريق
8,389,882	8,869,934	29,847,362	المجموع

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
7 التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي
31,495,885	32,031,028	31,945,831
69,229,002	-	-
1,780,293	2,257,111	2,115,366
	1,915,227	1,820,538
500,000	1,185,175	4,070,587
18,184	-	-
50,946,979	51,042,019	51,002,019
(40,607,785)	(44,117,217)	(44,117,217)
113,362,558	44,313,343	46,837,124

البيان

تمويلات مرابحة اسلامية
تمويلات مشاركة اسلامية
تمويلات المشاريع الصغيرة - مبادرة البنك المركزي
العراقي
تمويلات القروض الميسرة
مرابحة تمويل سكني
حوالات خارجية مسحوبة على المصرف
مدينو ديون متاخرة التسديد
مخصص الائتمان النقدي

مجموع

ب- مخصص الائتمان النقدي

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي
40,607,785	40,607,785	44,117,217
	3,509,432	
	-	
40,607,785	44,117,217	44,117,217

البيان

الرصيد في بداية السنة
الاضافات خلال الفترة
التنزيلات خلال الالفترة
الرصيد في نهاية الفترة

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

8 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
1,064,668	464,668	361,113	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
155,000	1,316,375	1,418,555	أسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
	84,399,103	87,762,861	تمويلات مشاركة اسلامية
500,000	500,000	500,000	استثمارات شركة الوساطة
1,719,668	86,680,146	90,042,529	مجموع الاستثمارات المالية
(286,148)	(286,148)	(286,148)	رصيد مخصص التدني في قيمة الاستثمارات المالية
1,433,520	86,393,998	89,756,381	صافي رصيد الاستثمارات المالية
19,662,587	19,662,587	19,662,587	مشروع مدينة الاندلس السكنية
(97,460)	(97,460)	(97,460)	مخصص التدني في استثمار مجمع الاندلس
19,565,127	19,565,127	19,565,127	صافي استثمار مجمع الاندلس
20,998,647	105,959,125	109,321,508	الاجمالي

9 الموجودات الثابتة كما في 2022/3/31

المجموع	انظمة وبرامج ألف دينار	اثاث واجهزة مكاتب ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	مباني ألف دينار	أراضي ألف دينار	التفاصيل
37,573,232	926,028	2,364,187	9,645	207,036	1,184,088	5,338,770	27,543,478	الرصيد في بداية السنة كما في 2021/12/31
105,551	45,508	15,517	0	0	526	44,000	0	الاضافات خلال الفترة
0								ناقصا/كلفة موجودات محولة
0								أطفاء نفقات مؤجلة
37,678,783	971,536	2,379,704	9,645	207,036	1,184,614	5,382,770	27,543,478	الرصيد الموجودات نهاية الفترة كما في 2022/3/31
مخصص الاندثار المتراكم :								
3,948,573		1,878,654	9,645	201,706	1,032,032	826,536		الرصيد في بداية السنة كما في 2021/12/31
0								اندثار السنة الحالية
0								تسويات الاندثار المتراكم
0								الأستعدادات والشطوبات من رصيد المخصص
3,948,573		1,878,654	9,645	201,706	1,032,032	826,536		رصيد المخصص في نهاية الفترة كما في 2022/3/31
4,082,920	835,154			276,604		2,971,162		مشروعات تحت التنفيذ كما في 2022/3/31
37,813,130	1,806,690	501,050	0	281,934	152,582	7,527,396	27,543,478	القيمة الدفترية كما في 2022/3/31
3,696,092	663,726	-	-	118,767	-	2,913,599	-	مشروعات تحت التنفيذ كما في 2021/12/31
37,320,749	1,589,754	485,533	-	124,097	152,056	7,425,831	27,543,478	القيمة الدفترية كما في 2021/12/31

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

الموجودات الثابتة كما في 2021/3/31

38,642,930	372,004	349,640		7,996	79,756	5,304,477	32,529,057
4,191,510	75,484	1,799,436	9,645	199,040	1,031,217	1,075,838	850
0							
0							
42,834,440	447,488	2,149,076	9,645	207,036	1,110,973	6,380,315	32,529,907

القيمة الدفترية كما في 2020/12/31

الإضافات خلال الفترة

ناقصا/كلفة موجودات محولة

أطفاء نفقات مؤجلة

الرصيد الموجودات نهاية الفترة كما في 2021/3/31

مخصص الاندثار المتراكم :

4,074,654		1,785,733	9,645	199,040	1,009,317	1,070,919	
0							
0							
0							
4,074,654		1,785,733	9,645	199,040	1,009,317	1,070,919	
1,492,756	541,816			23,727		900,213	27,000
40,252,542	989,304	363,343	0	31,723	101,656	6,209,609	32,556,907

الرصيد في بداية السنة كما في 2020/12/31

اندثار السنة الحالية

تسويات الاندثار المتراكم

الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص

رصيد المخصص في نهاية الفترة كما في 2021/3/31

مشروعات تحت التنفيذ كما في 2021/3/31

القيمة الدفترية كما في 2021/3/31

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

10 الموجودات الاخرى

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
73,816,552	16,177,891	15,988,616	مدينو النشاط غير الجاري
-	68,094,433	68,094,433	مدينو حسابات تحت التسوية
-	13,517	25,546	مدينو- ويسترن يونين
2,201,661	-	-	حسابات تحت التسوية - ماستر كارد
226,002	175,069	367,535	مصارييف مدفوعة مقدما
4,232,313	-	-	تامينات لدى الغير
11,650	41,286	233,343	فروقات نقدية
465,916	465,916	174,579	نفقات قضائية
1,168	-	97,053	سلف لاغراض النشاط
9,800	-	12,300	سلف مستديمة
85,870	73,897	69,955	سلف المنتسبين
81,050,932	85,042,009	85,063,360	المجموع

11 ودائع العملاء

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
			الحسابات الجارية
5,933,249	16,569,785	34,958,453	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
14,798,934	10,456,202	7,628,612	حسابات جارية دائنة / أفراد
-	-	-	حسابات جارية دائنة / أفراد / متوقفة
			حسابات ودايع الادخار والاستثمار
1,100	3,450	16,900	حسابات الادخار
8,669,023	8,048,286	6,813,909	حسابات الاستثمار
29,402,306	35,077,723	49,417,874	المجموع

التأمينات النقدية 12

31/3/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
2,988,797	14,557,755	14,515,265	تأمينات مستلمة لقاء اصدار خطابات ضمان
3,348,487	5,109,403	7,000,207	تأمينات مستلمة لقاء اصدار اعتمادات مستندية
-	-	-	تأمينات مستلمة - مزاد العملة
6,337,284	19,667,158	21,515,472	المجموع

المطلوبات الاخرى 13

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
704,028	492,548	486,438	السفائح المسحوبة على المصرف / عملة محلية
1,267,543	863,538	805,084	الصكوك المصدقة
120	71,660	4,270	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
5,839	16,640	16,641	دائنو النشاط الجاري - افراد
382,967	196,967	408,722	دائنو النشاط الجاري - شركات
-	55,302	58,955	دائنو - ويسترن يونين
-	98,440	176,781	دائنو - شركات ماستركارد
-	282,481	275,245	دائنو - افراد ماستركارد
138,299	132,361	129,720	تأمينات مستلمة
-	71,000	36,000	مصاريق ادارية مستحقة
14,536	99	6,285	رسوم الطوابع المالية
154	154	154	الزيادة في الصندوق
163,950	668,950	671,950	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
26,966	21,907	21,435	استقطاعات لحساب الغير
13,396	-	-	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
-	-	19,298,400	امانات تحويل خارجي
-	15,000,000	20,085,000	امانات البنك المركزي
1,882,000	51,885,025	48,888,025	ايداعات اكتتاب
2,162	2,344	2,344	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
-	504,350	501,600	صندوق الزكاة
4,601,960	70,363,766	91,873,049	المجموع

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

14 مخصص ضريبة الدخل

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
164,115	164,115 (164,115) 118,164	118,164	الرصيد في بداية الفترة تسديد ضريبة الدخل المستحقة ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة التسويات على ضريبة الدخل ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية
164,115	118,164	118,164	

15 مخصصات متنوعة

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
0	0	0	مخصص تقلب الاسعار
449,051	453,541	453,541	مخصص المخاطر التشغيلية
449,051	453,541	453,541	مجموع

15 أ-مخصص فروقات اعدت تقييم العقارات

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي	البيان
0	0	(1,598,828)	مخصص فروقات اعدت تقييم العقارات التغير خلال الفترة
0	0	(1,598,828)	المجموع

* يمثل الانخفاض في حساب التغير في مخصص تدني العقارات الحاصل في قيمة العقارات وفق تقييم المصرف لعقاراته بموجب كتاب

البنك المركزي 17391/3/9 في 2021/9/1

تم تأسيس المصرف سنة 2001 برأسمال مدفوع مقداره (2000) مليون دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح اجمالي راس المال المصرح به والمدفوع بقيمة (250) الف مليون دينار عراقي كما في 31/كانون الاول 2015.

17 الاحتياطات

وفقا لقانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل في المادة رقم (74) أولا : يستخدم الاحتياطي لاغراض توسيع وتطوير اعمال الشركة ، وتحسين ظروف العمل والعمال فيها ، والاشترك في تأسيس مشروعات لها علاقة بنشاط الشركة ، والاسهام في حماية الهيئة وبرامج الرعاية الاجتماعية ، وللجهة القطاعية المختصة توجيه الشركة نحو الاستخدام الامثل للاحتياطي بما يخدم الاغراض المذكورة. ثانيا : اطفاء خسائر الشركة من الاحتياطي بما لا يتجاوز 50% منه ، وما زاد على ذلك يكون خاضعا لموافقة المسجل والجهة القطاعية المختصة.

31/3/2021 الف دينار عراقي	31/12/2021 الف دينار عراقي	31/3/2022 الف دينار عراقي	البيان
165,102	165,102	165,102	احتياطي راسمالي
4,368,019	4,401,499	4,401,499	احتياطي قانوني الزامي
2,000,000	2,000,000	2,000,000	احتياطي توسعات
4,510,809	(1,597,876)	(1,597,876)	احتياطي القيمة العادلة
508,600	-	0	صندوق الزكاة
2,417,672	636,116	58,966	الفائض المتراكم
13,970,202	5,604,841	5,027,691	المجموع

أ- الاحتياطي الرأسمالي : يمثل هذا الحساب صافي الارباح المتحققة للمصرف عن مجموع الشركات المساهم فيها .

ب- الفائض المتراكم : بلغ رصيد الفائض المتراكم لغاية 2021/12/31 (636,116) وبلغ رصيد 2022/3/31 (58,966) وهو ناتج عن نتائج نشاط الفترة الحالية والفترات السابقة.

19 قروض قصيرة الاجل - البنك المركزي العراقي

31/3/2021 (غير مدققة) الف دينار عراقي	31/12/2021 (مدققة) الف دينار عراقي	31/3/2022 (غير مدققة) الف دينار عراقي
3,650,000	5,048,477	7,760,143
3,650,000	5,048,477	7,760,143

البيان

قروض تمويل المشاريع

المجموع

20 الايرادات المتحققة عن عمليات المربحة

31/3/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	31/3/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)
699	23,598	28,944
699	23,598	1,330

البيان

الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة
الارباح المتحققة عن المربحة
الارباح المتحققة عن القروض الممنوحة
الارباح المتحققة الاخرى

المجموع

21 الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية

31/3/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	31/3/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)
(39,162)	388,680	(19,987)
(39,162)	388,680	(19,987)

البيان

أرباح حسابات جارية وتحت الطلب
أرباح حسابات التوفير
أرباح الودائع لأجل
ارباح الودائع الاستثمارات المدفوعة
أرباح الاقتراض الداخلي

المجموع

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

22 صافي ايرادات العمولات

31/3/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	31/3/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)	البيان
			عمولات دائنة
21,965	670,623	382,222	حوالات بنكية
176,818	873,007	228,107	عمولة الاعتمادات المستندية
526,764	3,230,476	388,075	عمولة خطابات ضمان داخلية
8,962	48,724	19,096	عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك
455,585	898,239	393,676	اخرى
1,190,094	5,721,069	1,411,176	مجموع العمولات الدائنة
(24,830)	(121,102)	(59,322)	عمولات مدينة
1,165,264	5,599,967	1,351,854	صافي العمولات

23 المصروفات الاخرى

31/3/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	31/3/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)	البيان
473,760	508,106	70,433	تعويضات وغرامات
12,000	168,795	18,000	تبرعات واعانات للغير
152,054	461,547	435,391	ضرائب ورسوم متنوعة
13,836	-	280	مصروفات اخرى
651,650	1,138,448	524,104	المجموع

24 الايرادات الاخرى

31/3/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	31/3/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)
3,293	15,340	13,595
5,675	31,991	13,737
	255,092	17,059
	-	
	88,475	0
72,005	72,000	0
80,973	462,898	44,391
383,211	2,154,486	515,336
16,994	143,600	32,250
481,178	2,760,984	619,591

البيان

مصروفات الاتصالات المستردة
مبيعات مطبوعات مصرفية
ايرادات سنوات سابقة
ايرادات راسمالية
ايراد تمويل مشاريع صغيرة
ايرادات اخرى

مجموع الايرادات الاخرى

ايرادات فروقات تقييم العملة
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
ايرادات الاستثمارات

المجموع

25 تكاليف الكوادر الوظيفية

31/3/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	31/3/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)
392,159	1,546,398	377,739
95,808	467,401	90,685
7,162	10,860	
32,553	130,425	33,896
527,682	2,155,084	502,320

البيان

رواتب و علاوات ومناقص الموظفين
المخصصات التعويضية
تدريب الموظفين
المساهمة في الضمان الاجتماعي
المجموع

31/3/2021 الف دينار عراقي (غير مدققة)	31/12/2021 الف دينار عراقي (مدققة)	31/3/2022 الف دينار عراقي (غير مدققة)	البيان
330,156	89,560	166,336	صيانة
165,700	550,425	198,486	خدمات أبحاث واستشارات
3,170	39,868	3,805	دعاية وأعلان
7,216	67,507	38,217	مصاريف مكتبية
7,092	10,380	1,510	نشر وطبع
71,662	130,074	24,426	اتصالات
1,739	10,386	4,604	نقل العاملين
30	255	-	نقل السلع والبضائع
9,585	89,772	17,073	السفر والايضاد
269,465	707,942	211,441	أستئجار موجودات ثابتة
62,955	216,368	128,161	أشتراكات وأنتماءات
19,654	89,505	22,810	مكافئات لغير العاملين
241,184	648,630	98,147	خدمات مصرفية
46,901	456,924	276,284	خدمات قانونية
17,664	97,959	23,430	الوقود والزيوت
2,377	10,481	2,787	القرطاسية
14,781	72,023	10,355	متنوعات
1,850	6,950	825	تجهيزات العاملين
34,113	85,327	6,207	المياه والكهرباء
500	38,750	750	اجور تدقيق البنك المركزي
-	55,000	-	اجور تدقيق الحسابات
212,614	193,826	267,860	مصاريف تشغيلية اخرى
1,520,408	3,667,912	1,503,514	المجموع