

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

الميزانية العامة
كما في 31/كانون الاول/2017

31/كانون الاول 2016	31/كانون الاول 2017	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
642,121,363	92,091,627	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
76,385,812	97,272,120	5	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
151,220,953	147,989,389	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
837,315	837,315	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
30,759,784	26,234,713	8	ممتلكات ومعدات/ صافي
22,703,406	10,877,411	9	موجودات أخرى
403,270,912	375,302,575		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
64,829,412	70,881,442	10	حسابات جارية وودائع العملاء
41,668,270	18,626,325	11	تأمينات نقدية
831,632	367,683	12	مخصص ضريبة الدخل
36,575,349	23,666,347	13	مطلوبات أخرى
143,904,663	113,857,481		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000	14	رأس المال
165,102	165,102	15أ	احتياطات أخرى (راسمالي)
4,013,190	4,117,402	15ب	إحتياطي قانوني (الزامي)
4,800,409	6,780,422	15ت	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
387,548	382,168	7	احتياطي القيمة العادلة
259,366,249	261,445,094		مجموع حقوق المساهمين
403,270,912	575,375,302		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
362,750,882	203,402,981	16	الحسابات النظامية بالصافي

عبد الرزاق علي فريد
رئيس مجلس الادارة

قيس حساني عيدان
المدير المفوض

انتصار ناصر ابراهيم
مديرة الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم 416/702 /2018 والمؤرخ في 30/ايار/ 2018

هلال بشير داؤد همو
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2017

2016	2017	الايضاح
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
136,368	140,769	17
(000)	(1,312,315)	17
136,368	(1,171,546)	
11,341,986	12,902,617	18
11,478,354	11,731,071	
479,093	551,525	19
11,957,447	12,282,596	
2,016,466	2,345,674	20
2,396,372	3,916,799	21
2,364,721	2,347,461	8
000	993,500	
67,757	(6,280)	
(845,316,6)	(9,597,154)	
5,112,131	2,685,442	
(824,947)	(673,809)	12
4,287,184	2,011,633	
214,359	100,582	
4,072,825	1,911,051	
4,287,184	2,011,633	

قائمة الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2017

4,287,184	2,011,633	صافي الربح المضاف الى حقوق المساهمين
35,881	(6,280)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
4,323,065	005,353,2	الدخل الشامل الأخر
		إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان حقوق الملكية
كما في 31/كانون الاول/2017

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	إحتياطي إلزامي	إحتياطيات رأسمالي	رأس المال
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
249,366,259	387,548	409,800,4	190,4,013	165,102	250,000,000
2,005,353	(6,280)	1,911,051	100,582	000	000
73,492	900	68,962	3,630	000	000
<u>261,445,094</u>	<u>168,381</u>	<u>6,780,422</u>	<u>4,117,402</u>	<u>165,102</u>	<u>250,000,000</u>
254,973,996	351,667	730,252	139,3,788	165,102	250,000,000
4,360,376	35,881	4,108,272	216,223	000	000
31,877	000	(38,115)	8,828		
<u>249,366,259</u>	<u>387,548</u>	<u>4,800,409</u>	<u>4,013,190</u>	<u>165,102</u>	<u>250,000,000</u>

2017

الرصيد كما في 1 / 1 / 2017
الدخل الشامل للسنة
شركة الوساطة

2016

الرصيد كما في 1 / 1 / 2016
الدخل الشامل للسنة
شركة الوساطة

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2017

2016	2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المستلم عن العمليات التشغيلية :
		ربح المصرف قبل الضريبة
5,112,131	2,685,442	ربح شركة الوساطة قبل الضريبة
43,998	82,151	صافي نتيجة النشاط الموحد (صافي الربح قبل الضريبة)
5,156,129	2,767,593	تعديلات لبنود غير نقدية :
		الاندثارات والاطفاءات
2,364,885	2,347,623	مخصص خسائر ائتمان محمل
000	993,500	خسائر (ارباح) اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
67,757	(6,280)	مجموع تعديلات لبنود غير نقدية
2,432,642	3,334,843	مجموع النقد المستلم من الانشطة التشغيلية :
7,588,771	6,102,436	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:
		مصدر (استخدام) مستندات شحن بحوزة المصرف
(78,927)	2,160,549	(استخدام) مصدر قروض المشاركة
1,150,322	(1,602,755)	مصدر (استخدام) قروض المرابحة
(12,255,670)	2,172,737	مصدر المدينون
22,124,796	11,333,528	(استخدام) الحسابات الجارية والودائع
(80,859,775)	(16,989,915)	(استخدام) الدائون
(35,819,700)	(12,909,002)	مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى
(105,738,957)	(15,834,858)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(98,150,183)	(9,732,422)	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المستلم عن:
		بيع موجودات ثابتة
000	5,561,330	مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية
000	5,561,330	النقد المدفوع عن:
		شراء موجودات ثابتة
177,105	2,853,656	نفقات ايرادية مؤجلة
336,490	530,227	ضريبة دخل مدفوعة
90,468	831,632	مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
(604,063)	(4,215,515)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
(604,063)	1,345,815	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(98,754,246)	(8,386,607)	رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
296,503,700	197,749,454	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة
197,749,454	189,363,747	

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

1. معلومات عامة

إن مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2001 برأسمال اسمي قدره (8) مليار دينار عراقي بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/7788 والمؤرخة في 18/آذر/2001 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ، جرت على راس المال عدة زيادات وآخرها جرى زيادته ليصبح (250) مليار دينار. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه وفقاً للشريعة الإسلامية ، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / ساحة كهربائية)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2017 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 31 كانون الأول 2016 باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى 31 كانون الأول 2015 إلا أنها ما زالت غير ملزمة حتى الآن ولم يطبقها البنك:

معيان التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الادوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز 2014، 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 39 "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما صدرت خلال العام 2009، وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018 والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

(تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 1)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب 2014 بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم 28. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك. تم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016، وبأثر رجعي .

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تنمة)
معيار المحاسبة الدولي رقم (1) 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 اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38): 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 اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الايجار. متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وفقا 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 (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار . سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر. ع

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) - الترتيبات المشتركة – الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (11) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (3) "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.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.
يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعقدة.
- 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 وإجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة إعتماًداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماًداً 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 تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني.

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.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتفيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تطبيق الفوائد 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، قيماً على او لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية 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.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة 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.

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 و المطلوبات.

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

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في

السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة

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 إذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل

هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة

الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في

الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي

الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون

تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن

وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

<u>العمر الإنتاجي</u>	
50 سنة	مباني
5 سنوات	معدات وأجهزة وأثاث
5 سنوات	وسائط نقل
5 سنوات	أنظمة الكترونية

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

تُعد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 كانون الأول 2016 وهو تاريخ تحوّل البنك للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

31 كانون الاول 2016 بعد التعديل	القيود التعديلية دينار عراقي (بالالاف)	31 كانون الاول 2016 قبل التعديل	إيضاح	
642,121,363		642,121,363	4	الموجودات
76,385,812		76,385,812	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
151,220,953		151,220,953	6	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
837,315	387,548	449,767	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
30,759,784	(1,580,000)	32,339,784	8	ممتلكات ومعدات – صافي
22,703,406	1,580,000	21,123,406	9	موجودات أخرى
403,270,912	387,548	402,883,364		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				المطلوبات :
64,829,412		64,829,412	10	ودائع العملاء
41,668,270		41,668,270	11	تأمينات نقدية
831,632		831,632	12	مخصص ضريبة الدخل
36,575,349		36,575,349	13	مطلوبات أخرى
143,904,663	000	143,904,663		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000		250,000,000	14	رأس المال
165,102		165,102	أ15	احتياطيات أخرى (راسمالي)
4,013,190		4,013,190	ب15	إحتياطي قانوني (الزامي)
4,800,409		4,800,409	ت15	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
387,548	387,548	000	7	احتياطي القيمة العادلة
259,366,249	387,548	258,978,701		مجموع حقوق المساهمين
403,270,912	387,548	402,883,364		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
362,750,882	000	362,750,882	16	الحسابات النظامية بالصافي

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

31 كانون الاول 2017 بعد التعديل	القيود التعديلية	31 كانون الاول 2017 قبل التعديل	إيضاح	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
92,091,627		92,091,627	4	الموجودات
97,272,120		97,272,120	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
147,989,389		147,989,389	6	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
837,315	382,168	455,147	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
26,234,713	(1,580,000)	27,814,713	8	ممتلكات ومعدات – صافي
10,877,411	1,580,000	9,297,411	9	موجودات أخرى
<u>375,302,575</u>	<u>382,168</u>	<u>374,920,407</u>		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				المطلوبات :
70,881,442		70,881,442	10	ودائع العملاء
18,626,325		18,626,325	11	تأمينات نقدية
367,683		367,683	12	مخصص ضريبة الدخل
23,666,347		23,666,347	13	مطلوبات أخرى
<u>113,857,481</u>	<u>000</u>	<u>113,857,481</u>		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000		250,000,000	14	رأس المال
165,102		165,102	أ15	احتياطيات أخرى (راسمالي)
4,117,402		4,117,402	ب15	إحتياطي قانوني (الزامي)
6,780,422		6,780,422	ت15	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
382,168	382,168	000	7	احتياطي القيمة العادلة
<u>261,445,094</u>	<u>382,168</u>	<u>261,062,926</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>575,375,302</u>	<u>382,168</u>	<u>374,920,407</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>203,402,981</u>	<u>382,168</u>	<u>203,402,981</u>	16	الحسابات النظامية بالصافي

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

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

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

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

ث - الاحتياطي الاجباري
وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري (الزامي). لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال البنك.

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
23,494,395	13,235,834
17,591,839	4,013,684
41,086,234	17,249,518
74,662,229	64,730,310
5,615,179	4,068,321
000	6,043,478
80,277,408	74,842,109
642,121,363	92,091,627

نقد في الخزينة
- عملة محلية
- اوراق نقدية اجنبية
مجموع النقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
- حسابات جارية *
- الاحتياطي القانوني *
- احتياطي تامينات خطابات ضمان
مجموع أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

* بلغ رصيد المصرف لدى فرع البنك المركزي العراقي في ألسليمانية مبلغ (6,190,524 الف) دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2017 .

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

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
7,776,071	7,492,539	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
64,900	27,036,800	حوالات في الطريق
68,544,841	62,742,781	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
76,385,812	97,272,120	المجموع

- يوجد تقييد على السحب من المصارف المحلية لصدور اوامر تنفيذ لم يتم تسويتها لغاية تاريخه .
- يمثل مبلغ الحوالات في الطريق تعزيز ارصدة المصرف لدى مراسليه في الخارج والتي تم تسويتها في شهر كانون الثاني 2018.
- بلغت السحوبات الظاهرة لدى المصارف الخارجية غير الظاهرة في سجلات المصرف (67,071,527 الف) دينار .

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
11,740,339	9,579,790	مستندات شحن استيراد ق خ / شركات
90,058,887	91,661,642	قروض مشاركة ممنوحة طويلة الاجل / شركات
41,773,430	39,572,922	قروض مرابحة قصيرة الاجل
459,192	486,963	قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / شركات
42,232,622	40,059,885	قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / افراد
144,031,848	317,141,301	مجموع قروض المرابحة
10,638,172	11,130,639	المديون ديون متاخرة التسديد
154,670,020	152,431,956	مجموع التسهيلات الائتمانية
(3,449,067)	(4,442,567)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية *
151,220,953	147,989,389	

- ان المبلغ المطلوب تخصيصه للتدني في التسهيلات الائتمانية وفق تصنيف الائتمان المعد من قبل المصرف كما في 2017/12/31 يبلغ (10,037,906 الف) دينار وبزيادة عن المبلغ المحتسب بمبلغ (5,595,339 الف) دينار.
- لم يتم مراعاة الدقة في احتساب مخصص التدني في التسهيلات المصرفية منها عدم اضافة اقيام مستندات شحن بحوزة المصرف البالغة (9,579,790 الف) دينار والمدورة من سنوات سابقة وتعتبر بمثابة ديون متاخرة التسديد ، والمبالغة في تصنيف الائتمان الجيد ، وثبيت الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فاكتر بمبلغ (1,113,064 الف) دينار والصحيح (11,130,639 الف) دينار .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية
199,797	200,147	أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية
250,000	255,000	مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية
449,797	455,147	

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	رصيد بداية السنة بالكلفة
837,315	837,315	الإستبعادات بالكلفة
000	000	الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
837,315	837,315	احتياطي التغير في القيمة العادلة
(387,548)	(382,168)	مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية
449,767	455,147	

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

8. ممتلكات ومعدات، صافي

31 كانون الأول 2017

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمة وبرامج وتحسينات	اثاث وأجهزة وحاسبات	عدد وقوالب	وسائط نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
42032411	9732332	1516275	11555	194658	1011521	5728707	23837363	التكلفة:
3383883	530227	65387	000	550	37719	1500000	1250000	في بداية السنة
(5561330)	000	000	000	000	000	000	(5561330)	اضافات
39854964	10262559	1581662	11555	195208	1049240	7228707	19526033	استبعادات
								نهاية السنة
9693279	6800332	1241209	10951	160069	768997	711721	000	الإستهلاك المتراكم:
2347461	1882603	187358	604	30150	132172	114574	000	في بداية السنة
12040740	8682935	1428567	11555	190219	901169	826295	000	المحمل للسنة
27814224	1579624	153095	000	4989	148071	6402412	19526033	نهاية السنة
(1580000)	000	000	000	000	000	000	(1580000)	صافي القيمة الدفترية
26234224	1579624	153095	000	4989	148071	6402412	17946033	ينزل : عقار مستملك نتيجة
489	000	489	000	000	000	000	000	تسوية ديون * 1
26234713	1579624	153584	000	4989	148071	6402412	17946033	صافي موجودات المصرف
								صافي موجودات شركة
								الوساطة
								صافي القيمة الدفترية

ايضاح : يمثل المبلغ (1580000 الف) دينار قيمة العقار 37/93 زوية المسجل باسم المصرف نتيجة تسوية ديون جرى تخفيضه من حساب الموجودات الثابتة و اضافته على حساب الموجودات الاخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

8. ممتلكات ومعدات صافي (تتمة)

31 كانون الأول 2016

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمة وبرامج وتحسينات	اثاث وأجهزة وحاسبات	عدد وقوالب	وسائط نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
38108838	8874531	1481235	11555	213108	1003041	5727157	20798211	التكلفة:
512780	336490	35040	000	000	8480	1550	131220	في بداية السنة
(18450)	000	000	000	(18450)	000	000	000	اضافات
3429243	521311	000	000	000	000	000	2907932	استبعادات
42032411	9732332	1516275	11555	194658	1011521	5728707	23837363	تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ
7347008	4988571	1006708	9563	141259	603760	597147	000	نهاية السنة
2364721	1811761	234501	1388	37260	165237	114574	000	الإستهلاك المتراكم:
(18450)	000	000	000	(18450)	000	000	000	في بداية السنة
9693279	6800332	1241209	10951	160069	768997	711721	000	المحمل للسنة
32339132	2932000	275066	604	34589	242524	5016986	23837363	استبعادات
(1580000)	000	000	000	000	000	000	(1580000)	نهاية السنة
30759132	2932000	275033	604	3459	242524	5016986	22257363	صافي القيمة الدفترية
652	000	652	000	000	000	000	000	ينزل : عقار مستملك نتيجة تسوية ديون * 1
30759784	2932000	275718	604	34589	242524	5016986	22257363	صافي موجودات المصرف
								صافي موجودات الوساطة
								صافي القيمة الدفترية

إيضاح : يمثل المبلغ (1580000 الف) دينار قيمة العقار 37/93 زوية المسجل باسم المصرف نتيجة تسوية ديون جرى تخفيضه من حساب الموجودات الثابتة واضافته على حساب الموجودات الأخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

9. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
17,509,302	7,881,267	تأمينات لدى الغير
1,224,094	000	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
576,251	21,251	مصاريف مدفوعة مقدماً
588,231	387,753	نفقات قضائية
1,188,401	965,761	مدينون نشاط غير جاري
37,127	40,504	سلف المنتسبين
000	875	فروقات نقدية
1,580,000	1,580,000	عقار مستملك نتيجة تسوية ديون
22,703,406	10,877,411	

10. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
552,270	000	حسابات جارية / قطاع خاص / وسترن يونين
000	3,789,679	حسابات جارية / قطاع خاص / ماستر كارد
29,093,606	28,357,103	حسابات جارية / قطاع خاص شركات
12,417,631	17,773,484	حسابات جارية /قطاع خاص افراد
14,059,345	19,164,559	ودائع الاستثمار
7,883,057	1,080,862	صكوك (معتمدة) مصدقة
823,503	715,755	السفاح المسحوبة على المصرف
64,829,412	70,881,442	مجموع الحسابات الجارية والودائع

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (100%) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وحسابات الاستثمار وتحت الطلب .

11. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
20,441,074	4,831,232	تأمينات مقابل خطابات ضمان
21,227,196	13,795,093	تأمينات مقابل إعمادات مستندية
41,668,270	18,626,325	المجموع

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
87,519	831,632	رصيد بداية السنة
(87,519)	(831,632)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
824,946	673,809	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
824,946	673,809	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف
6,686	9,558	ضريبة الدخل بذمة شركة الوساطة
831,632	367,683	المجموع

ملخص احتساب مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
5,112,131	2,685,442	الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي)
000	993,500	تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
67,757	000	الزيادة في مخصص الديون المشكوك فيها
332,442	819,400	الزيادة في مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات
950	000	ضريبة دخل مدفوعة (استقطاع مباشر)
401,149	1,812,900	خسائر رأسمالية
000	6,280	تنزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
13,640	000	إنخفاض في مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات
(13,640)	(6,280)	ايرادات رأسمالية
5,499,640	4,492,062	الوعاء الضريبي
824,946	673,809	ضريبة الدخل المستحقة (بنسبة 15%)

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل العراقي اي بنسبة 15% من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل)، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين العراقي.

* سدد المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2017 .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
2,126,880	000	أرصدة حسابات غير متحركة
000	201	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
208,295	208,890	دائون قطاع خاص / شركات وجمعيات
97,908	95,366	دائون قطاع خاص / قطاع افراد
29,404,989	7,600,262	تأمينات مستلمة
61,450	66,875	مصاريف ادارية مستحقة
215,378	85,009	الخزينة العامة / رسم الطابع
276	764	الزيادة في الصندوق
4,287,950	15,482,950	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
723	11,516	استقطاعات لحساب الغير
000	44,414	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
171,500	70,100	دائون الوساطة
<u>36,575,349</u>	<u>23,666,347</u>	المجموع

14. رأس المال

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

- تم تأسيس المصرف سنة 2001 برأسمال مقداره (2) مليار دينار وقد حصلت التطورات التالية على رأس المال وكما يلي:-
 - أ- خلال الفصل الرابع من عام 2007 تم زيادة رأس المال الى (8) مليار سهم .
 - ب- خلال الفصل الرابع من عام 2008 تم زيادة رأس المال الى (10) مليار سهم .
 - ت- خلال الفصل الرابع من عام 2009 تم زيادة رأس المال الى (20) مليار سهم .
 - ث- خلال الفصل الرابع من عام 2010 تم زيادة رأس المال الى (50) مليار سهم .
 - ج- خلال الفصل الرابع من عام 2011 تم زيادة رأس المال الى (100) مليار سهم .
 - ح- خلال عام 2013 تم زيادة رأس المال الى (152) مليار سهم وذلك بتوزيع (19900 مليون) سهم منحة والاكتتاب بـ (32100 مليون) سهم .
 - خ- خلال عام 2015 تم زيادة رأس المال الى (250) مليار سهم وذلك بتوزيع (22600 مليون) سهم منحة والاكتتاب بـ (75400 مليون) سهم .
 - ب. إن الحركة في الأسهم المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

2016	2017	
بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	
<u>250,000,000</u>	<u>250,000,000</u>	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
<u>250,000,000</u>	<u>250,000,000</u>	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

15. الاحتياطات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. احتياطي رأسمالي:

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
165,102	165,102	الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي قانوني (الزامي) :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال البنك.

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
3,790,003	362,4004	الرصيد في بداية السنة
214,359	100,582	المحول من حساب الأرباح والخسائر
4,004,362	4,104,944	الرصيد في نهاية السنة
8,828	12,458	احتياطي الزامي الوساطة
4,013,190	4,117,402	المجموع

ت. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
757,699	4,830,524	الرصيد في بداية السنة
4,072,825	1,911,051	المحول من حساب الأرباح والخسائر
4,830,524	6,741,575	الرصيد في نهاية السنة
48,235	95,153	فائض متراكم الوساطة
(78,350)	(56,306)	ينزل : عجز متراكم الوساطة
4,800,409	422,6,780	المجموع

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ث. حصة السهم من ربح السنة

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

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017
4,072,825	1,888,270
250,000,000	250,000,000
فلس/دينار 0.016	0,008

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

حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

16. الحسابات النظامية بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
226,335,539 (20,441,074) 205,894,465	156,160,348 (13,795,093) 142,365,255
73,397,571 (21,227,195) 52,170,376 258,064,841 104,686,006 35 362,750,882	19,939,266 (4,831,232) 15,108,034 157,473,289 45,929,692 000 203,402,981

خطابات الضمان المصدرة

خطابات الضمان الداخلية المصدرة
تنزل - تامينات خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية الصادرة

الاعتمادات المستندية الصادرة
تنزل: تامينات الاعتمادات المستندية
مجموع الالتزامات التعهدية

الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية

حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

17. صافي إيرادات ومصرفات الصيرفة الاسلامية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
136,368 (000) 136,368	140,769 (1,312,315) (1,171,546)

إيرادات المربحة

تنزل: عوائد ودائع الاستثمار

صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

18. صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
3,439,957	5,318,989	ايراد بيع وشراء العملة
345,293	724,617	ايراد عمولة حوالات داخلية
190,611	1,196,546	ايراد عمولة حوالات خارجية
(121,905)	(117,129)	تنزل : عمولات مصرفية مدفوعة
413,999	1,804,034	صافي ايرادات عمولات الحوالات
1,734,644	647,910	عمولة الاعتمادات المستندية
5,231,373	3,511,371	عمولة خطابات ضمان داخلية
12,950	25,187	عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك
509,063	1,595,126	عمولات مصرفية اخرى
11,341,986	12,902,617	مجموع صافي ايرادات العمولات

19. صافي أرباح العمليات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
28,302	29,936	<u>الإيرادات</u>
146	1,977	ايجار موجودات ثابتة
101,736	153,582	عوائد الاستثمارات
000	318,195	مصروفات مستردة
348,909	47,835	ديون سبق شطبها
479,093	551,525	ايرادات اخرى
000	000	<u>المصروفات</u>
479,093	551,525	المجموع

20. رواتب الموظفين ومافي حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
1,374,031	1,597,081	الاجور
12,854	12,577	اجور الاعمال الاضافية
103,218	165,729	مكافآت تشجيعية
45,111	47,371	مخصصات مهنية وفنية
345,192	380,580	مخصصات اخرى
17,698	18,856	نقل العاملين
9,078	7,238	تدريب الموظفين
109,284	116,242	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
2,016,466	2,345,674	مجموع الرواتب والاجور ومافي حكمها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

2016	2017	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
		<u>المستلزمات السلعية</u>
56,999	82,310	وقود وزيوت
22,308	37,736	لوازم ومهمات
11,916	20,051	قرطاسية
109,021	100,435	ماء وكهرباء
200,244	240,532	مجموع المستلزمات السلعية
		<u>المستلزمات الخدمية</u>
60,872	74,149	خدمات الصيانة
340,717	389,899	خدمات ابحاث واستشارات
944	358	دعاية واعلان
	11,900	مصاريف المعارض واسواق البيع
17,462	51,531	نشر وطبع
35,506	20,259	ضيافة
1,508	5,540	نقل السلع والبضائع
88,374	50,125	سفر وايفاد
129,875	146,517	اتصالات عامة
106,033	149,059	استئجار مباني
293,981	385,543	استئجار وسائل نقل وانتقال
216,540	743,782	اشتركاكات وانتماءات
56,689	110,962	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
5,824	264,765	خدمات قانونية
61,450	66,875	اجور تدقيق الحسابات
1,415,775	2,471,264	مجموع المستلزمات الخدمية
		<u>مصرفات اخرى</u>
311,900	30,000	تبرعات للغير
348,868	819,400	ضرائب ورسوم متنوعة
000	156,842	غرامات وتعويضات
119,585	198,761	أخرى
780,353	1,205,003	مجموع المصروفات الاخرى
2,396,372	3,916,699	مجموع المصاريف التشغيلية والآخرى