

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

الميزانية العامة الموحدة
كما في 31/كانون الاول/2019

31/كانون الاول 2018	31/كانون الاول 2019	ايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
			<u>الموجودات</u>
112,473,840	63,165,497	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
89,856,394	40,904,227	5	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
130,611,445	164,277,447	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة / صافي
19,933,248	19,805,100	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
35,023,283	35,446,098	8	ممتلكات ومعدات/ صافي
25,514,596	24,561,306	9	موجودات أخرى
<u>413,412,806</u>	<u>348,159,675</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
1,000,000	1,800,000	10	قرض البنك المركزي
85,227,687	49,582,947	11	حسابات جارية وودائع العملاء
49,068,398	18,742,506	12	تأمينات نقدية
1,072,685	257,162	13	مخصص ضريبة الدخل
21,042,688	19,067,501	14	مطلوبات أخرى
<u>157,411,458</u>	<u>89,450,116</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000	15	رأس المال
165,102	165,102	16أ	احتياطات أخرى (راسمالي)
1,000,000	1,000,000	16ب	احتياطي توسعات
4,151,689	4,199,862	16ت	إحتياطي قانوني (الزامي)
1,074,960	1,864,833	16ث	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(390,403)	1,479,762	7	احتياطي القيمة العادلة
<u>256,001,348</u>	<u>258,709,559</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>413,412,806</u>	<u>348,159,675</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>370,437,029</u>	<u>168,582,458</u>	17	الحسابات النظامية بالصافي

ايوب علي محسن العريبي
رئيس مجلس الادارة

قيس عبد الله صالح
المدير المفوض

علياء حسين نشمي
مديرة الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم 2020/106/330 والمؤرخ في 27/ تموز / 2020

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

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

2018	2019	الايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
32,666	33,798	18	ايرادات المرابحة
(1,053,554)	(1,203,332)	18	تنزل :عوائد ودائع الاستثمار
(1,020,888)	(1,169,534)		صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية
10,564,678	8,186,204	19	صافي ايرادات العمولات
9,543,790	7,016,670		صافي إيرادات المرابحة والعمولات
132,734	250,564	20	صافي ارباح (خسائر) العمليات الاخرى
9,676,524	7,267,234		صافي ايرادات التشغيل
2,188,519	1,822,928	21	رواتب واجور وما في حكمها
5,272,348	3,280,195	22	المصاريف التشغيلية الاخرى
1,147,490	507,040	8	استهلاكات
000	97,460		مخاطر الهبوط في قيمة الاستثمارات
000	341,463		مخصص خسائر ائتمان محمل
000	000	7	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(8,608,357)	6,049,086		صافي مصروفات التشغيل
1,068,167	1,218,148		صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
(396,397)	(254,684)	13	ضريبة الدخل
671,770	963,464		صافي الربح بعد الضريبة
			<u>صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:</u>
33,589	48,173		احتياطي الزامي (اجباري)
638,181	915,291		فائض متراكم
671,770	963,464		صافي الربح المضاف الى حقوق المساهمين

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

671,770	963,464		صافي الربح المضاف الى حقوق المساهمين
000	1,764,957		التغير في القيمة العادلة للموجودات الثابتة
61	953		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
671,831	2,729,374		من خلال الدخل الشامل الأخر
			إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

كشف التغير في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	إحتياطي إلزامي	احتياطي توسعات	إحتياطيات راسمالي	رأس المال	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
256,001,348	(390,403)	1,074,960	4,151,689	1,000,000	165,102	250,000,000	الرصيد كما في 1 / 1 / 2019
000	104,255	(104,255)	000	000	000	000	تسوية لحساب القيمة العادلة
2,729,374	1,765,910	915,291	48,173	000	000	000	الدخل الشامل للسنة
(21,163)	000	(21,163)	000	000	000	000	شركة الوساطة/الحركة خلال السنة
258,709,559	1,479,762	1,864,833	4,199,862	1,000,000	165,102	250,000,000	الرصيد كما في 31 / 12 / 2019
261,062,926	(382,168)	7,162,590	4,117,402	000	165,102	250,000,000	2018
(5,741,574)	000	(6,741,574)	000	1,000,000	000	000	الرصيد كما في 1 / 1 / 2018
671,831	61	638,181	33,589	000	000	000	التوزيعات خلال السنة
(8,296)	(8,296)	000	000	000	000	000	الدخل الشامل للسنة
16,461	000	15,763	698	000	000	000	تسوية احتياطي القيمة العادلة
256,001,348	(390,403)	1,074,960	4,151,689	1,000,000	165,102	250,000,000	شركة الوساطة
							الرصيد كما في 31 / 12 / 2018

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

2018	2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
		<u>النقد المستلم عن العمليات التشغيلية :</u>
1,068,228	1,217,195	ربح المصرف قبل الضريبة
16,377	(21,163)	(عجز) ربح شركة الوساطة قبل الضريبة
1,084,605	1,196,032	صافي نتيجة النشاط الموحد (صافي الربح قبل الضريبة)
		تعديلات لبنود غير نقدية :
1,147,653	507,203	الاندثارات والاطفاءات
000	341,463	مخصص خسائر ائتمان محمل
(61)	953	خسارة (ارباح) اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
1,147,592	849,619	مجموع تعديلات لبنود غير نقدية
2,232,197	2,045,651	مجموع النقد المستلم من الانشطة التشغيلية :
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:
9,579,790	000	مصدر مستندات شحن بحوزة المصرف
24,724,162	(33,907,466)	(استخدام) مصدر التسهيلات المصرفية
(37,304,768)	953,290	مصدر (استخدام) الموجودات الاخرى
44,788,318	(65,970,632)	(استخدام) مصدر الحسابات الجارية والودائع
(2,642,980)	(1,975,188)	(استخدام) الدائون
39,144,522	(100,899,996)	مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى
41,376,719	(98,854,345)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المستلم عن:
1,000,000	800,000	قرض البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة
000	1,105,088	بيع موجودات ثابتة
1,000,000	1,905,088	مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية
		النقد المدفوع عن:
9,936,223	241,804	شراء موجودات ثابتة
000	16,065	نفقات ايرادية مؤجلة
19,464,451	183,178	الزيادة في الاستثمارات
9,558	1,070,206	ضريبة دخل مدفوعة
(29,410,232)	(1,311,253)	مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية
(28,410,232)	593,835	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
12,966,487	(98,260,510)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
189,363,747	202,330,234	رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
202,330,234	104,069,724	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

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/أذر/2001 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ، جرت على راس المال عدة زيادات وأخرها جرى زيادته ليصبح (250) مليار دينار. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه وفقاً للشرعية 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 الاوراق المالية .

2. 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 31 كانون الأول 2019 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 2019 باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

معيان التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز 2014، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما صدرت خلال العام 2009، والمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في 1 كانون الثاني 2019 والذي وكان 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 التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم 28. كما تم إجراء 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.

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

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 اعتباراً 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) بدلاً 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 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). 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 (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 . تم تطبيق هذه المعيار اعتباراً 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.

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد (إيرادات المرابحة) باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

- 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.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- مخصصات قضائية: نتيجة احتساب مخصص التدني في التسهيلات الإئتمانية 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، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الإئتمانية المباشرة

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

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

- 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 تطبيق إيرادات الأرباح والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وتعليمات النظام المحاسبي الموحد في المصارف وشركات التأمين .
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بنزولها 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 بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 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.

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

- 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 المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما 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 مخضومة 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 الإعترا ف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي :

العمر الإنتاجي

50 سنة

5 سنوات

5 سنوات

5 سنوات

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

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

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

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 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 للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

تحسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

أعدت البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتباراً من ال 31 كانون الأول 2016 وهو تاريخ تحوّل البنك للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

31 كانون الاول 2018 بعد التعديل	القيود التعديلية	31 كانون الاول 2018 قبل التعديل	ايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
112,473,840		112,473,840	4	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
89,856,394		89,856,394	5	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
130,611,445		130,611,445	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
19,933,248		219,933,248	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
35,023,283		35,023,283	8	ممتلكات ومعدات/ صافي
25,514,596		25,514,596	9	موجودات أخرى
413,412,806	000	613,412,806		مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات :
1,000,000		1,000,000	10	قرض البنك المركزي
85,227,687		85,227,687	11	حسابات جارية وودائع العملاء
49,068,398		49,068,398	12	تأمينات نقدية
1,072,685		1,072,685	13	مخصص ضريبة الدخل
21,042,688		21,042,688	14	مطلوبات أخرى
157,411,458	000	157,411,458		مجموع المطلوبات حقوق المساهمين
250,000,000		250,000,000	15	رأس المال
165,102		165,102	16أ	احتياطيات أخرى (راسمالي)
1,000,000		1,000,000	16ب	احتياطي توسعات
4,151,689		4,151,689	16ت	إحتياطي قانوني (الزامي)
1,074,960		1,074,960	16ث	أرباح مدورة (الفائض المتراكم) *
(390,403)		(390,403)	7	احتياطي القيمة العادلة
256,001,348	000	256,001,348		مجموع حقوق المساهمين
413,412,806	000	413,412,806		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
370,437,029	000	370,437,029		الحسابات النظامية بالصافي

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

31 كانون الاول 2019 بعد التعديل	القيود التعديلية	31 كانون الاول 2019 قبل التعديل	إيضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
63,165,497		63,165,497	4	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
40,904,227		40,904,227	5	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
164,277,447		164,277,447	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
19,805,100		19,805,100	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
35,446,098		35,446,098	8	ممتلكات ومعدات/ صافي
24,561,306		24,561,306	9	موجودات أخرى
348,159,675	000	348,159,675		مجموع الموجودات <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				المطلوبات :
1,800,000		1,800,000	10	قرض البنك المركزي
49,582,947		49,582,947	11	حسابات جارية وودائع العملاء
18,742,506		18,742,506	12	تأمينات نقدية
257,162		257,162	13	مخصص ضريبة الدخل
19,067,501		19,067,501	14	مطلوبات أخرى
89,450,116	000	89,450,116		مجموع المطلوبات حقوق المساهمين:
250,000,000		250,000,000	15	رأس المال
165,102		165,102	أ16	احتياطات أخرى (راسمالي)
1,000,000		1,000,000	ب16	احتياطي توسعات
4,199,862		4,199,862	ت16	إحتياطي قانوني (الزامي)
1,864,833		1,864,833	ث16	أرباح مدورة (الفائض المتراكم) *
1,479,762		1,479,762	7	احتياطي القيمة العادلة
258,709,559	000	258,709,559		مجموع حقوق المساهمين
348,159,675	000	348,159,675		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
168,582,458	000	168,582,458		الحسابات النظامية بالصافي

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

ايضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

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.

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
32,393,629	2,974,084	نقد في الخزينة
4,008,365	1,322,793	- عملة محلية
193,635	000	- اوراق نقدية اجنبية
36,595,629	4,296,877	- نقد في الصراف الالي
1,499,400	000	مجموع النقد في الخزينة
224	248	نقد في الطريق
		نقد لدى شركة الوساطة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي*:
55,577,957	49,025,599	- الحسابات الجارية الطليقة
9,017,603	4,023,214	- الاحتياطي القانوني
9,783,027	5,819,559	- احتياطي تامينات خطابات ضمان
74,378,587	58,868,372	مجموع أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
112,473,840	63,165,497	مجموع النقد وأرصدة لدى البنك المركزي

● تشمل ارصدة الحسابات لدى البنك المركزي : الحسابات الجارية الطليقة ، و ارصدة الاحتياطيات التي تحتجز لدى البنك المركزي والتي لا يمكن للمصرف التصرف بها ، كالا احتياطي القانوني واحتياطي خطابات الضمان .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

37

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
7,414,125	7,313,925	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
11,826,815	1,797,500	حوالات في الطريق
70,891,133	32,320,703	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
(275,736)	(527,948)	ويسترن يونين
89,856,337	40,904,180	مجموع أرصدة المصرف
57	47	نقد لدى البنوك لشركة الوساطة
89,856,394	40,904,227	المجموع

- يمثل مبلغ الحوالات في الطريق تعزيز أرصدة المصرف لدى مراسليه في الخارج والتي تم تسويتها في النصف الأول من شهر كانون الثاني 2020.
- بلغت السحوبات الظاهرة لدى المصارف الخارجية غير الظاهرة في سجلات المصرف بما يعادل (33,885,995 الف) دينار .

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
74,646,257	65,315,133	قروض مشاركة ممنوحة طويلة الاجل/ شركات
31,979,666	24,334,547	قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / شركات
371,442	1,134,485	قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / افراد
32,351,108	25,469,032	مجموع قروض المرابحة
106,997,365	90,784,165	المجموع
000	40,780,105	مدينون قطاع خاص / افراد
33,798,222		مدينون ديون متاخرة التسديد
140,795,587	174,703,053	مجموع التسهيلات الائتمانية
(10,184,142)	(10,425,606)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية *
130,611,445	164,277,447	

- جرى تصنيف الائتمان وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم (30) واعمام البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 98/6/9 والمؤرخ في 2020/3/2 وبنقص مقداره مليار دينار.

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019

38

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
78,520	78,520	<u>استثمارات المصرف</u>
255,000	155,953	أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية
19,492,078	19,394,617	أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية
19,825,598	19,629,090	مشروع مدينة الاندلس السكني في البصرة *
107,650	176,010	المجموع
19,933,248	19,805,100	استثمارات شركة الوساطة
		مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
619,668	519,668	استثمارات المصرف بالكلفة
211,905	295,083	استثمارات شركة الوساطة بالكلفة
831,573	814,751	مجموع كلفة الاستثمارات في نهاية السنة
19,492,078	19,492,078	مشروع مجمع الاندلس السكني في البصرة *
20,323,651	20,306,829	المجموع في نهاية السنة بالكلفة
390,403	404,269	ينزل : مخصص تدني القيمة العادلة
000	97,460	مخصص التدني في قيمة الاستثمارات بالأسهم
(390,403)	(501,729)	مخصص التدني في استثمار مجمع الاندلس
19,933,248	19,805,100	اجمالي مخصص تدني القيمة العادلة
		مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

* نتيجة لتكفل المصرف منذ عام 2018 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 .

* جرى اعتماد المعيار الدولي رقم (25) في احتساب مخصص التدني في قيمة الاستثمارات .

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

8. ممتلكات ومعدات، صافي

31 كانون الأول 2019 : 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	التكاليف:
40313283	784655	1877627	11555	208536	1058600	7382277	28990033	في بداية السنة
2022826	16065	199543	000	22777	19484	000	1764957	اضافات خلال السنة
(4302481)	(200180)	000	000	000	000	(1917699)	(2184602)	الاستبعادات خلال السنة
38033628	600540	2077170	11555	231313	1078084	5464578	28570388	نهاية السنة
	%20	%20	%20	%20	%20	%2	%0	الإستهلاك المتراكم:
3710326	000	1564423	11555	194308	966099	973941	000	نسبة الإستهلاك السنوي
507040	200180	162083	000	7521	27786	109470	000	الرصيد في بداية السنة
(350758)	(200180)	(9405)	000	000	(1173)	(140000)	000	المحمل خلال للسنة
3866608	000	1717101	11555	201829	992712	943411	000	التسويات خلال السنة
34167020	600540	360069	000	29484	85372	4521167	28570388	الرصيد في نهاية السنة
2858915	000	000	000	000	000	1608915	1250000	صافي القيمة الدفترية
(1580000)	000	000	000	000	000	000	(1580000)	بنابة الحلة تحت الانشاء
35445935	600540	360069	000	29484	85372	6130082	28240388	ينزل : عقار مستملك نتيجة تسوية ديون*
163	000	163	000	000	000	000	000	صافي موجودات المصرف
35446098	600540	360232	000	29484	85372	6130082	28240388	موجودات شركة الوساطة
								صافي القيمة الدفترية

ايضاح : (1) 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 .

(2) يمثل المبلغ (1,764,957 الف) دينار الاضافات على الاراضي نتيجة اعادة تقييم العقارات من قبل المصرف بالقيمة العادلة .

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

8. ممتلكات ومعدات صافي (تتمة)

31-كانون الأول 2018 : 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	
39854964	10262559	1581662	11555	195208	1049240	7228707	19526033	التكلفة:
9936223	000	295965	000	13328	9360	153570	9464000	في بداية السنة
(9477904)	(9477904)	000	000	000	000	000	000	اضافات
40313283	784655	1877627	11555	208536	1058600	7382277	28990033	استيعادات
								نهاية السنة
								الإستهلاك المتراكم:
	%20	%20	%20	%20	%20	%2	%0	نسبة الاستهلاك السنوي
12040740	8682935	1428567	11555	190219	901169	826295	000	في بداية السنة
1147490	794969	135856	000	4089	64930	147646	000	المحمل للسنة
(9477904)	(9477904)	000	000	000	000	000	000	التسويات خلال السنة
3710326	000	1564423	11555	194308	966099	973941	000	نهاية السنة
36602957	784655	313204	000	14228	92501	6408336	28990033	صافي القيمة الدفترية
(1580000)	000	000	000	000	000	000	(1580000)	ينزل : عقار مستملك نتيجة تسوية ديون*
35022957	784655	313204	000	14228	92501	6408336	27410033	صافي موجودات المصرف
326	000	326	000	000	000	000	000	صافي موجودا الوساطة
35023283	784655	313530	000	14228	92501	6408336	27410033	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 واضافته على حساب الموجودات الاخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

9. موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
20,266,787	10,573,292	تأمينات لدى الغير / بنوك خارجية
000	433,762	تأمينات لدى الغير / ماستر كارد*
18,249	17,251	مصاريف مدفوعة مقدماً
272,753	272,753	نفقات قضائية
3,285,223	7,376,848	مدينون نشاط غير جاري *
61,584	90,139	سلف المنتسبين
000	765,411	حسابات تحت التسوية / وسترن يونين*
000	3,421,850	حسابات تحت التسوية / ماستر كارد *
1,580,000	1,580,000	عقار مستملك نتيجة تسوية ديون
25,484,596	24,531,306	
30,000	30,000	تامينات لشركة الوساطة
25,514,596	24,561,306	

* يمثل المبلغ (433,762 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 2020.

10. قرض طويل الاجل /البنك المركزي *

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
1,000,000	1,800,000
1,000,000	1,800,000

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 31/كانون الاول/2019 (1,134,485 الف) دينار.

11. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
55,142,882	23,017,135	حسابات جارية / قطاع خاص شركات
9,516,692	9,246,908	حسابات جارية /قطاع خاص افراد
19,198,881	16,229,077	ودائع الاستثمار
000	700	ودائع الادخار
369,841	479,678	صكوك (معتمدة) مصدقة
1,004,971	609,449	السفائح المسحوبة على المصرف
(5,580)	000	صافي ايداعات / الماستر كارد
85,227,687	49,582,947	مجموع الحسابات الجارية والودائع

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
19,862,177	8,104,516
29,206,221	10,637,990
49,068,398	18,742,506

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل إتمادات مستندية
المجموع

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
673,809	1,070,206
000	(1,070,206)
396,397	254,684
1,070,206	254,684
2,479	2,478
1,072,685	257,162

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
1,068,228	1,218,148
(61)	97,460
000	341,463
1,571,442	152,405
14,053	000
1,585,434	591,328
(11,014)	(111,580)
2,642,648	1,697,896
396,397	254,684

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

تنزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
ايرادات رأسمالية
الوعاء الضريبي
ضريبة الدخل المستحقة (بنسبة 15%)

* تم احتساب مبلغ الضريبة 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.

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
14,215	108,931	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
192,064	445,957	دائنون قطاع خاص/ شركات وجمعيات
92,568	91,820	دائنون قطاع خاص/ افراد
5,379,157	3,145,530	تأمينات مستلمة / دخول مزاد العملة
65,479	66,172	مصاريف ادارية مستحقة
51,544	198,511	الخزينة العامة / رسم الطابع
1,685	000	الزيادة في الصندوق
15,136,950	14,769,950	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
17,443	1,500	استقطاعات لحساب الغير
000	13,396	تعويضات المتوفين
2,162	2,162	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
20,953,267	18,843,929	
89,421	223,571	دائنو الوساطة
21,042,688	19,067,500	المجموع

15. 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:

2018	2019	
بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	
250,000,000	250,000,000	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
250,000,000	250,000,000	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

16. 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 .

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
165,102	165,102	الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي التوسعات :
بموجب الفقرة (4) من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2018/11/19 جرى حجز مبلغ مليار دينار لحساب احتياطي التوسعات ، ويستخدم هذا الاحتياطي في توسعات المصرف عند فتح فروع جديدة واية اعمال توسعات اخرى .

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
000	1,000,000	الرصيد في بداية السنة
1,000,000	000	الاضافات خلال السنة
1,000,000	1,000,000	الرصيد في نهاية السنة

ت. احتياطي قانوني (إلزامي) :
وفقاً لقانون الشركات يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% 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 100% من رأس مال المصرف .

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
4,104,944	4,138,536	رصيد الاحتياطي في بداية السنة
33,592	48,173	المحول من حساب الارباح والخسائر
4,138,536	4,186,709	رصيد الاحتياطي في نهاية السنة
13,153	13,153	احتياطي الزامي الوساطة في نهاية السنة
4,151,689	4,199,862	المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019

ث. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
7,162,590	1,074,960
000	(104,255)
7,162,590	970,705
1,000,000	000
5,741,574	000
(6,741,574)	000
638,181	915,291
1,059,197	1,885,996
15,763	(21,163)
1,074,960	1,864,833

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 31/كانون الاول/2019
تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
638,181	915,291
250,000,000	250,000,000
دينار	دينار
0,003	0,004

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

حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

خ. احتياطي القيمة العادلة :

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(382,168)	(390,403)
000	104,255
(8,235)	953
(390,403)	(285,195)
000	1,764,957
000	1,764,957
(390,403)	1,479,762

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية
الرصيد في 1/1
تسوية خلال السنة
ينزل : الحركة خلال السنة
الرصيد في 12/31
احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة
الحركة خلال السنة
الرصيد في 12/31

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

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

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
259,209,623	90,199,609
(19,862,177)	(8,104,516)
239,347,446	82,095,093
116,322,712	52,691,263
(29,206,221)	(10,637,990)
87,116,491	42,053,273
326,463,937	124,148,366
43,973,092	44,434,092
370,437,029	168,582,458

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

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

الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

18. صافي ايرادات ومصرفات الصيرفة الاسلامية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
32,666	33,798
(1,053,554)	(1,203,332)
(1,020,888)	(1,169,534)

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

19. صافي ايرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
2,334,704	1,416,624
128,759	7,170
823,151	204,838
000	72,439
(970,474)	367,720
(297,747)	(421,526)
(316,311)	230,641
1,557,566	2,626,793
5,150,696	1,814,952
10,423	69,818
1,827,600	2,027,376
10,564,678	8,186,204

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 (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

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

2018	2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
14,315	44,358
16,451	75
105,007	64,551
000	30,000
11,014	111,580
146,787	250,564
(14,053)	000
132,734	250,564

الإيرادات

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

المصروفات / خسائر راسمالية
مجموع صافي ارباح العمليات الأخرى

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

2018	2019
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
1,500,034	1,251,762
10,737	9,125
101,192	84,414
45,002	37,410
321,779	292,750
11,809	6,809
81,560	46,932
116,406	93,726
2,188,519	1,822,928

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 (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

22. المصاريف التشغيلية ولأخرى
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
		<u>المستلزمات السلعية</u>
49,088	42,064	وقود وزيوت
34,940	43,291	لوازم ومهمات
19,407	8,881	قرطاسية
90,461	74,314	ماء وكهرباء
193,896	168,550	مجموع المستلزمات السلعية
		<u>المستلزمات الخدمية</u>
53,616	63,266	خدمات الصيانة
899,018	450,229	خدمات ابحاث واستشارات
2,851	4,932	دعاية واعلان
24,357	000	مصاريف المعارض واسواق البيع
73,689	33,343	نشر وطبع
21,864	23,760	ضيافة
2,169	5,952	نقل السلع والبضائع
74,358	102,127	سفر وايفاد
135,265	155,827	اتصالات عامة
86,923	181,798	استئجار مباني
571,387	431,597	استئجار وسائل نقل وانتقال
617,107	724,246	اشتركاكات وانتماءآت
64,354	104,166	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
137,653	37,368	خدمات قانونية
810	113	خدمات مصرفية
000	21,070	اجور تدقيق
65,479	66,172	اجور تدقيق مراقب الحسابات
2,830,900	2,405,966	مجموع المستلزمات الخدمية
		<u>مصرفات اخرى</u>
66,000	66,000	تبرعات للغير
1,571,442	377,519	ضرائب ورسوم متنوعة
245,483	70,772	غرامات وتعويضات
364,627	191,388	أخرى
2,247,552	705,679	مجموع المصروفات الاخرى
5,272,348	3,280,195	مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها