

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في 30 ايلول 2018

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
Elaf Islamic Bank

البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المالية المنتهية في 30/ايلول/2018

رقم الصفحة	المحتويات
1	تقرير مجلس الادارة المختصر
2	تقرير مراقب الحسابات
3	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30/ايلول/2018
4	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30/ايلول/2017
5	قائمة الدخل المرحلية للفترة من 1/ كانون الاول لغاية 30/ايلول/2018
6	قائمة الدخل المرحلية للفترة من 1/ تموز لغاية 30/ايلول/2017
7	بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30/ايلول/2018
8	كشف التغيرات في حقوق المالكين للفترة المنتهية في 30/ايلول/2018
9	ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
Elaf Islamic Bank

تقرير مجلس الادارة المختصر للفصل الثالث 2018

اسم المصرف	مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
معلومات عامة	مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة تم تأسيسها عام 2001 بموجب شهادة التأسيس المرقمة (7788) براسمال مقداره مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال الاعوام من 2001 ولغاية 2015 ليصبح 250 مليار دينار عراقي ، ويقوم المصرف بتقديم جميع العمليات المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه وفق الشريعة الاسلامية بموجب اجازة ممارسة من البنك المركزي العراقي المرقمة 884/3/9 بتاريخ 30/ايار/2001، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد وستة عشر فرعاً منتشرة في بغداد ومحافظات العراق.

تاريخ التأسيس	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	سنة الادراج في السوق
2001/اذار/18	2001/اذار/18	2001/ايار/30	2011

راس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة

راس المال المصرح به	عدد الاسهم	راس المال المدفوع	عدد المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000	250,000,000,000	800

قيمة السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة بالسوق في نهاية أيلول
1,000	1,000	0,240

رئيس واعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلوها

ت	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها
1	ايوب الشيخ علي محسن	عضو اصلي	شخصي
2	قيس حساني عيدان	عضو اصلي	شخصي
3	فراس كمال محمد	عضو اصلي	شركة ارض الفضة للسيارات
4	ابراهيم خليل ابراهيم	عضو اصلي	شركة ايلاف للتأمين
5	خليل حاتم عبود	عضو اصلي	شركة الخياطة الحديثة
6	عمر طه محسن	عضو احتياط	شخصي
7	عبد القادر عبد الفتاح	عضو احتياط	شخصي
8	نغم حسين نعمة	عضو احتياط	شخصي
9	عبد القادر محمد قدوري	عضو احتياط	شركة ابراج الياقوت
10	عبد الكريم هادي	عضو احتياط	شركة الفرات

المدير المفوض	قيس حساني عيدان
مراقب الحسابات	هلال بشير داود و د.حسيب كاظم جويد
عنوان المصرف	بغداد/ساحة كهربانة م/902ش/2ب/4

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

الرقم : 2018 / 22 / 196
بغداد في 4 تشرين الثاني / 2018

الى السادة اعضاء مجلس إدارة مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م / تقرير حول مراجعة البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد كما في 30 ايلول 2018 ، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في 30 ايلول 2018 ، وقائمة الدخل وكشف التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2018 ، والايضاحات من (1) الى (4) المتممة لها .
إن ادارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير بنتيجة مراجعة البيانات المالية هذه ، إستناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لاجراءات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية : إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة اخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن ان نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال اعمال التدقيق. وعليه فإننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الإستنتاج

إستناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.

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

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

قائمة المركز المالي المرحلي
كما في 30/ أيلول /2018

31 كانون الاول 2017 (مدققة)	30 أيلول 2018 (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
583,92,091	90,833,757	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
97,272,073	88,834,543	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
147,989,389	156,479,162		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
833,459	833,459		ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
26,234,224	34,795,112		مجموع الموجودات
10,847,411	19,693,045		<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
375,268,139	391,469,078		المطلوبات :
71,360,137	67,508,633		حسابات جارية وودائع العملاء
18,626,325	40,469,498		تأمينات نقدية
673,809	673,809		مخصص ضريبة الدخل
23,596,247	21,816,636		مطلوبات أخرى
114,256,518	130,468,576		مجموع المطلوبات
250,000,000	250,000,000		حقوق المساهمين :
165,102	165,102		رأس المال
4,104,944	4,104,944		احتياطيات أخرى (راسمالي)
6,741,575	5,139,060		إحتياطي قانوني (الزامي)
000	1,591,396		أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
261,011,621	261,000,502		نتيجة نشاط الفصل الثالث (فائض)
375,268,139	391,469,078		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عبد الرزاق علي فريد
رئيس مجلس الادارة

قيس حساني عيدان
المدير المفوض

علياء حسين نشمي
مدير الحسابات

قائمة المركز المالي المرحلية
كما في 30/ أيلول /2017

31 كانون الاول 2016 (مدققة)	30 أيلول 2017 (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
121,361,202	84,200,183	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
76,385,762	100,160,308	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
151,220,953	148,631,139		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
827,179	827,179		ممتلكات ومعدات، صافي
30,759,132	23,987,111		موجودات أخرى
22,673,406	3,345,397		مجموع الموجودات
403,227,634	361,151,317		المطلوبات وحقوق المساهمين المطلوبات :
65,330,580	49,804,550		حسابات جارية وودائع العملاء
41,668,270	23,921,567		تأمينات نقدية
824,946	000		مخصص ضريبة الدخل
36,403,849	26,506,780		مطلوبات أخرى
144,227,645	100,232,897		مجموع المطلوبات حقوق المساهمين :
250,000,000	250,000,000		رأس المال
165,102	165,102		احتياطيات أخرى (راسمالي)
4,004,362	4,004,362		إحتياطي قانوني (الزامي)
4,830,525	4,830,525		أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
000	1,918,431		نتيجة نشاط الفصل الثالث (فائض)
258,999,989	260,918,420		مجموع حقوق المساهمين
403,227,634	361,151,317		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل

للفترة من 1/كانون الثاني ولغاية 30 أيلول 2018

30 أيلول 2017 (مدققة)	30 أيلول 2018 (مراجعة)	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
113,346	46,638	إيرادات المراجعة
000	(774,398)	تنزيل : عوائد ودائع الاستثمار
113,346	(727,760)	صافي (خسائر) ارباح نشاط الصيرفة الاسلامية
8,452,303	7,926,797	صافي إيرادات العمولات
8,565,649	037,199,7	صافي إيرادات المراجعة والعمولات
496,276	100,659	صافي أرباح وخسائر العمليات الاخرى
925,9,061	7,299,696	صافي إيرادات التشغيل
1,828,939	1,663,195	رواتب الموظفين وما في حكمها
2,547,515	2,284,510	مصاريف تشغيلية أخرى
1,773,540	1,760,595	استهلاكات
993,500	000	مخصص خسائر ائتمان محمل
000	000	مخصص خسائر استثمارات محمل
7,143,494	5,708,300	صافي مصروفات التشغيل
1,918,431	1,591,396	صافي ربح الغاية 30/أيلول منقول الى قائمة المركز المالي

قائمة الدخل

للفترة من 1 تموز ولغاية 30 أيلول 2018

30 أيلول 2017 (مدققة) دينار عراقي (بالالاف)	30 أيلول 2018 (مراجعة) دينار عراقي (بالالاف)	
107,452	27,325	إيرادات المرابحة
000	(250,950)	تنزيل : عوائد ودائع الاستثمار
107,452	(223,625)	صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية
2,481,556	2,006,529	صافي إيرادات العمولات
2,589,008	1,782,904	صافي إيرادات المرابحة والعمولات
340,480	(10,531)	صافي أرباح (خسائر) العمليات الاخرى
2,929,488	1,772,373	صافي إيرادات التشغيل
591,499	525,015	رواتب الموظفين وما في حكمها
1,079,098	627,907	مصاريف تشغيلية أخرى
591,180	586,865	استهلاكات
000	000	مخصص خسائر ائتمان محمل
000	000	مخصص خسائر استثمارات محمل
2,261,777	1,739,787	صافي مصروفات التشغيل
667,711	32,586	صافي ربح الفصل الثالث

مصرف الايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في 30 أيلول 2018

مجموع حقوق المساهمين	ربح الفترة الحالية	أرباح مدورة	إحتياطي الزامي	إحتياطي رأسمالي	رأس المال	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
261,011,621	000	6,741,575	4,104,944	165,102	250,000,000	<u>30/أيلول/2018</u>
(1,602,515)	000	(1,602,515)	000	000	000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
000	000	000	000	000	000	المبلغ المدفوع عن اعادة احتساب ضريبة الدخل للسنوات السابقة
1,591,396	1,591,396	000	000	000	000	تحويلات للاحتياطيات
261,000,502	1,591,396	5,139,060	4,104,944	165,102	250,000,000	الأرباح لغاية 30 أيلول 2018
						الرصيد في 30 أيلول 2018
258,999,989	000	4,830,525	4,004,362	165,102	250,000,000	<u>30/أيلول/2017</u>
000	000	000	000	000	000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
000	000	000	000	000	000	المحول من الأحتياطي الى الأرباح المدورة
1,918,431	1,918,431	000	000	000	000	تحويلات للاحتياطيات
260,918,420	1,918,431	4,830,525	4,004,362	165,102	250,000,000	الأرباح لغاية 30 أيلول 2017
						الرصيد في 30 أيلول 2017

مصرف الايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018 و 30 أيلول 2017

30 أيلول 2017 (مراجعة)	30 أيلول 2018 (مراجعة)	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
1,918,431	1,591,396	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
		ربح الفترة الحالية
		تعديلات لبنود غير نقدية:
1,773,540	1,760,595	استهلاكات
993,500	000	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
4,685,471	3,351,991	<u>التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
1,596,314	(8,489,773)	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
19,328,009	(8,845,634)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(15,526,030)	(3,851,504)	(النقص) في ودائع العملاء
(17,746,703)	21,843,173	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(824,946)	(1,602,515)	ضريبة دخل لسنوات سابقة مدفوعة
(9,897,069)	(1,779,611)	(النقص) في المطلوبات أخرى
(18,384,954)	626,127	<u>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>الأنشطة الأستثمارية</u>
4,998,481	(10,321,483)	(إضافات) استيعادات ممتلكات ومعدات
4,998,481	(10,321,483)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الأستثمارية
(13,386,473)	(9,695,356)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
197,746,964	189,363,656	النقد وما في حكمه في بداية السنة
184,360,491	179,668,300	النقد وما في حكمه في 30/ أيلول

1. معلومات عامة

السياسات والايضاحات للفترة المنتهية في 30 ايلول 2018

1. إن مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2001 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/7788 برأسمال اسمي قدره مليار دينار عراقي تم زيادته عدة مرات ليصبح (250 مليار) دينار .

يعمل المصرف بموجب اجازة ممارسة ممارسة الصيرفة المرقمة 884/3/9 في 30 ايار/2001 يقوم المصرف بممارسة كافة اعمال الصيرفة الاسلامية بتقديم جميع خدمات الصيرفة المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / ساحة كهربانة م/902 شارع/2ب/4)، وستة عشر فرعاً ، منها ستة فروع في بغداد وعشرة فروع في المحافظات .

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

أ- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف للفترة المنتهية في 30 ايلول 2018 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" لإعداد التقارير المالية المرحلية الموجزة ، حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة على جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ، ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الاول 2017 بالاضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2018 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الاول 2018.

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

ج- تم اعادة عرض ارقام المقارنة في القوائم المالية المرحلية لقائمة الدخل للفترة المالية المرحلية الحالية مقارنة مع الفترة المالية المرحلية نفسها من السنة السابقة.

د- قام المصرف بالاعتماد المبكر للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 على القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017.

هـ- لم يجري اعادة تقييم العقارات التابعة للمصرف البالغة اقيامها الدفترية (25,460,084 الف) دينار كما في 30 ايلول 2018.

و- ضمن تسهيلات ائتمانية بالصافي قرض مشاركة المصرف مع كل من شركة الباروك الاماراتية وشركة دار الزين بمجمع الاندلس في مدينة البصرة، مبلغه (19,492,078 الف) دينار و(24,721,788 الف) دينار كما في 30 ايلول 2018 و30 ايلول 2017 على التوالي .

ز- ضمن المطلوبات الاخرى مبلغ (6,366,900 الف) دينار عن التامينات المستلمة للدخول في مزاد العملة .

ح- تم تخفيض رصيد الفائض المتراكم الافتتاحي بمبلغ (1,602,515 الف) دينار عن المبلغ المسدد للهيئة العامة للضرائب نتيجة قيامها باعادة احتساب ضريبة الدخل للسنوات السابقة .

ط- لم يقيم المصرف باستكمال مبلغ مخصص التدني في التسهيلات المصرفية البالغ (4,442,567 الف) دينار والمدور من السنة السابقة لما مطلوب تخصيصه وفق اللائحة الارشادية لتصنيف الائتمان .

ي- توجد قضايا قانونية مرفوعة من قبل المصرف على الغير او عليه خلال هذه الفترة.

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

31 كانون الاول 2017 (مدققة) دينار عراقي (بالالاف)	30 أيلول 2018 (مراجعة) دينار عراقي (بالالاف)	
13,235,790	26,923,623	نقد في الخزينة
4,013,684	2,984,995	نقد بالعملة المحلية
474,17,249	29,908,618	نقد بالعملة الاجنبية
64,730,310	44,781,880	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
4,068,321	6,360,232	- حسابات جارية
6,043,478	9,783,027	- الاحتياطي القانوني
74,842,109	60,925,139	- احتياطي تأمينات خطابات ضمان
583,92,091	90,833,757	المجموع
31 كانون الاول 2016 (مدققة) دينار عراقي (بالالاف)	30 أيلول 2017 (مراجعة) دينار عراقي (بالالاف)	
23,491,955	4,661,285	نقد في الخزينة
17,591,839	4,024,617	نقد بالعملة المحلية
41,083,794	8,685,902	نقد بالعملة الاجنبية
74,662,229	68,602,421	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
5,615,179	4,607,932	- حسابات جارية
000	2,303,928	- الاحتياطي القانوني
80,277,408	75,514,281	- احتياطي تأمينات خطابات ضمان
202,121,361	84,200,183	المجموع

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

31 كانون الاول 2017 (مدققة)	30 أيلول 2018 (مراجعة)	
7,492,492	7,414,125	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
62,742,781	81,420,418	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
27,036,800	000	حوالات في الطريق
<u>97,272,073</u>	<u>88,834,543</u>	

31 كانون الاول 2016 (مدققة)	30 أيلول 2017 (مراجعة)	
7,776,021	7,492,492	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
68,544,841	77,257,316	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
64,900	15,410,500	حوالات في الطريق
<u>76,385,762</u>	<u>100,160,308</u>	

*

بلغت أرصدة المصرف لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية كما في نهاية الفصل الثالث (9,582,363 الف) دينار وفي نهاية الفصل الثاني (8,342,899 الف) دينار . مما يتطلب اجراء تسوية المبالغ الموقوفة .