

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

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

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

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

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

تقرير مجلس الادارة المختصر للفصل الثاني 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 حزيران
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 : 308 / 22 / 2019
بغداد في 20 / آب / 2019

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 حزيران 2018 ، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2018 ، وقائمة الدخل وكشف التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 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 ، فان البيانات المالية المرحلية المختصرة تم إعدادها 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 الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

قائمة المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران / 2018

31 كانون الاول 2017 (مدققة)	30 حزيران 2018 (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
92,091,583	115,823,151	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
97,272,073	70,777,569	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
147,989,389	156,888,851		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
833,459	833,459		ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
26,234,224	35,183,015		مجموع الموجودات
10,847,411	16,524,247		<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
375,268,139	396,030,292		المطلوبات :
71,360,137	87,539,596		حسابات جارية وودائع العملاء
18,626,325	24,826,228		تأمينات نقدية
673,809	673,809		مخصص ضريبة الدخل
23,596,247	22,022,743		مطلوبات أخرى
114,256,518	135,062,376		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	1,558,810		أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
261,011,621	260,967,916		نتيجة نشاط الفصل الثاني (فائض)
375,268,139	396,030,292		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عبد الرزاق علي فريد
رئيس مجلس الادارة

قيس حساني عيدان
المدير المفوض

انتصار ناصر ابراهيم
مدير الحسابات

قائمة المركز المالي المرحلية
كما في 30/ حزيران 2017/

31 كانون الاول 2016 (مدققة)	30 حزيران 2017 (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
121,361,202	148,369,323	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
76,385,762	113,477,972	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
151,220,953	149,811,546		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
827,179	827,179		ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
30,759,132	29,784,308		مجموع الموجودات
22,673,406	4,050,900		المطلوبات وحقوق المساهمين
403,227,634	446,321,228		المطلوبات :
65,330,580	112,629,947		حسابات جارية وودائع العملاء
41,668,270	31,894,948		تأمينات نقدية
824,946	000		مخصص ضريبة الدخل
36,403,849	41,545,624		مطلوبات أخرى
144,227,645	186,070,519		مجموع المطلوبات
250,000,000	250,000,000		حقوق المساهمين :
165,102	165,102		رأس المال
4,004,362	4,004,362		احتياطيات أخرى (راسمالي)
4,830,525	4,830,525		إحتياطي قانوني (الزامي)
000	1,250,720		أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
258,999,989	260,250,709		نتيجة نشاط الفصل الثاني(فائض)
403,227,634	446,321,228		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل

للفترة من 1/كانون الثاني ولغاية 30 حزيران 2018

30 حزيران 2017 (مدققة)	30 حزيران 2018 (مراجعة)	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
5,894	19,313	إيرادات المراجعة
000	(523,448)	تنزيل : عوائد ودائع الاستثمار
5,894	(504,135)	صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية
5,970,747	5,920,268	صافي إيرادات العمولات
5,976,641	5,416,133	صافي إيرادات المراجعة والعمولات
155,796	111,190	صافي أرباح (خسائر) العمليات الاخرى
6,132,437	5,527,323	صافي إيرادات التشغيل
1,237,440	1,138,180	رواتب الموظفين وما في حكمها
1,468,417	1,656,603	مصاريف تشغيلية أخرى
1,182,360	1,173,730	استهلاكات
993,500	000	مخصص خسائر ائتمان محمل
000	000	مخصص خسائر استثمارات محمل
4,881,717	3,968,513	صافي مصروفات التشغيل
1,250,720	1,558,810	صافي ربح الفصل الثاني منقول الى قائمة المركز المالي

قائمة الدخل

للفترة من 1 نيسان ولغاية 30 حزيران 2018

30 حزيران 2017 (مدققة)	30 حزيران 2018 (مراجعة)	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
2,929	17,986	إيرادات المرابحة
000	(252,028)	تنزيل : عوائد ودائع الاستثمار
2,929	(234,042)	صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية
2,334,100	1,210,064	صافي إيرادات العمولات
2,337,029	976,022	صافي إيرادات المرابحة والعمولات
27,367	28,108	صافي أرباح (خسائر) العمليات الاخرى
2,364,396	1,004,130	صافي إيرادات التشغيل
584,662	618,459	رواتب الموظفين وما في حكمها
759,361	299,171	مصاريف تشغيلية أخرى
591,180	586,865	استهلاكات
000	000	مخصص خسائر ائتمان محمل
000	000	مخصص خسائر استثمارات محمل
(1,935,203)	(1,504,495)	صافي مصروفات التشغيل
429,193	(500,365)	صافي (عجز) ربح الفصل الثاني

مصرف الايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في 30 حزيران 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/حزيران/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	الزيادة المدفوعة عن اعادة احتساب ضريبة الدخل للسنوات السابقة
1,558,810	1,558,810	000	000	000	000	تحويلات للاحتياطيات
260,967,916	1,558,810	5,139,060	4,104,944	165,102	250,000,000	أرباح لغاية 30 حزيران 2018
						الرصيد في 30 حزيران 2018
258,999,989	000	4,8030,525	4,004,362	165,102	250,000,000	<u>30/حزيران/2017</u>
000	000	000	000	000	000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
000	000	000	000	000	000	المحول من الإحتياطي الى الأرباح المدورة
1,250,720	1,250,720	000	000	000	000	تحويلات للاحتياطيات
260,250,709	1,250,720	48,030,525	4,004,362	165,102	250,000,000	أرباح لغاية 30 حزيران 2017
						الرصيد في 30 حزيران 2017

مصرف الايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

30 حزيران 2017 (مراجعة)	30 حزيران 2018 (مراجعة)	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
1,250,720	1,558,810	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
		ربح الفترة الحالية
		تعديلات لبنود غير نقدية:
1,182,360	1,173,730	استهلاكات
993,500	000	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
3,426,580	2,732,540	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
415,907	(8,899,462)	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
18,622,506	(5,676,836)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
47,299,367	16,179,459	الزيادة في ودائع العملاء
(9,773,322)	6,199,903	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(824,946)	(1,602,515)	ضريبة دخل لسنوات سابقة مدفوعة
5,141,775	(1,573,504)	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
64,307,867	7,359,585	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الأستثمارية</u>
		اضافات ممتلكات ومعدات
(207,536)	(10,122,521)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الأستثمارية
(207,536)	(10,122,521)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
64,100,331	(2,762,936)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
197,746,964	189,363,656	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
261,847,295	186,600,720	

1. معلومات عامة

السياسات والايضاحات للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

1. إن مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/7788 برأسمال اسمي قدره مليار دينار عراقي تم زيادته عدة مرات ليصبح (250 مليار) دينار .

يعمل بموجب اجازة 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 حزيران 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 الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 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 (35,183,015 الف) دينار كما في 30/حزيران/2018.

و- وجود اشعارات مدينة ودائنة ظاهرة لدى المصارف الخارجية غير الظاهرة في سجلات المصرف بما يعادل (55,968,173 الف) دينار و(1,568,291 الف) دينار كما في 30/حزيران/2018 على التوالي .

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

ح- لم يتم 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 .

ط- 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)	30 حزيران 2018 (مراجعة)	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	نقد في الخزينة
17,249,474	44,360,223	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
64,730,310	55,211,766	- حسابات جارية
4,068,321	6,468,135	- الاحتياطي القانوني
6,043,478	9,783,027	- احتياطي خطابات ضمان
74,842,109	71,462,928	
583,92,091	115,823,151	المجموع
31 كانون الاول 2016 (مدققة)	30 حزيران 2017 (مراجعة)	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	نقد في الخزينة
41,083,794	57,839,565	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
74,662,229	86,428,453	- حسابات جارية
5,615,179	4,101,305	- الاحتياطي القانوني
80,277,408	90,529,758	
202,121,361	148,369,323	المجموع

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

31 كانون الاول 2017 (مدققة)	30 حزيران 2018 (مراجعة)	
7,492,492	7,495,543	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
62,742,781	58,165,026	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
27,036,800	5,117,000	حوالات في الطريق
<u>97,272,073</u>	<u>70,777,569</u>	
31 كانون الاول 2016 (مدققة)	30 حزيران 2017 (مراجعة)	
7,776,021	7,492,885	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
68,544,841	72,950,687	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
64,900	33,034,400	حوالات في الطريق
<u>76,385,762</u>	<u>113,477,972</u>	