

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في 31 آذار 2019

## Elaf Islamic Bank

### تقرير مجلس الادارة المختصر للفصل الاول 2019

اسم المصرف	مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
معلومات عامة	مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة تم تاسيسها عام 2001 بموجب شهادة التأسيس المرقمة (7788) براسمال مقداره ملياري 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 العمل الصيرفي الصادرة 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
2001/18/اذار	2001/18/اذار	2001/30/ايار	2011

#### راس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدره

راس المال المصرح به	عدد الاسهم	راس المال المدفوع	عدد المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000	250,000,000,000	538

#### قيمة السهم

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

#### رئيس واعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها

ت	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها
1	ايوب الشيخ علي محسن	رئيس مجلس الادارة	شخصي
2	فيصل منصور عبدالله	نائب رئيس مجلس الادارة	شخصي
3	قيس عبد الله صالح	عضو اصلي/المدير المفوض	شخصي
4	فراس كمال محمد	عضو اصلي	شركة ارض الفضة للسيارات
5	عبد القادر عبد الفتاح عبد القادر	عضو اصلي	شخصي

المدير المفوض	قيس حساني عيدان
مراقب الحسابات	هلال بشير داؤد 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 : 260 / 1-127 / 2019  
بغداد في 16/حزيران /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 31 آذار 2019 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 آذار 2019 ، والبيانات المرحلية الموجزة للدخل وللتغيرات في حقوق المساهمين وللتدفقات النقدية للثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2019 ، 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 نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية 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 الاشخاص 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 31 اذار / 2019

31 كانون الاول 2018 (مدققة)	31 آذار 2019 (مراجعة)	إيضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
			<u>الموجودات</u>
112,473,616	89,358,541	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
89,856,337	76,088,588	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
130,611,445	131,228,504		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
20,325,598	20,325,598		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
			الدخل الموحدة
35,022,957	35,014,383		ممتلكات ومعدات، صافي
25,484,597	26,944,101		موجودات أخرى
413,774,550	378,959,715		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
1,000,000	950,000		قرض البنك المركزي
85,740,801	56,133,133		حسابات جارية وودائع العملاء
49,068,398	42,216,796		تأمينات نقدية
206,1,070	1,070,206		مخصص ضريبة الدخل
20,953,267	20,920,460		مطلوبات أخرى
157,832,672	121,290,595		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين :
250,000,000	250,000,000		رأس المال
165,102	165,102		احتياطيات أخرى (راسمالي)
1,000,000	1,000,000		احتياطي توسعات
537,4,138	4,138,537		إحتياطي قانوني (الزامي)
924,388	924,388		أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
000	1,727,242		نتيجة نشاط الفصل الاول (فائض)
(286,149)	(286,149)		احتياطي القيمة العادلة
255,941,878	257,669,120		مجموع حقوق المساهمين
550,774,413	378,959,715		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
370,437,029	378,043,263		الحسابات النظامية المتقابلة

ايوب علي محسن العريبي  
رئيس مجلس الادارة

قيس عبد الله صالح  
المدير المفوض

علياء حسين نشمي  
مدير الحسابات

قائمة المركز المالي المرحلي  
كما في 31 آذار / 2018

31 كانون الاول 2017 (مدققة) الف دينار عراقي	31 آذار 2018 (مراجعة) الف دينار عراقي	إيضاح	
			<u>الموجودات</u>
92,091,583	116,905,927	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
97,272,073	101,521,423	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
147,989,389	148,510,289		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
833,459	833,459		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
			الدخل الموحدة
26,234,224	25,886,059		ممتلكات ومعدات، صافي
10,847,411	12,704,624		موجودات أخرى
375,268,139	406,361,781		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
71,360,137	94,887,355		حسابات جارية وودائع العملاء
18,626,325	24,954,517		تأمينات نقدية
673,809	673,809		مخصص ضريبة الدخل
23,596,247	24,316,304		مطلوبات أخرى
114,256,518	144,831,985		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000		رأس المال
165,102	165,102		احتياطيات أخرى (راسمالي)
4,104,944	4,104,944		إحتياطي قانوني (الزامي)
6,741,575	6,741,575		أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
000	518,175		نتيجة نشاط الفصل الاول (فائض)
261,011,621	261,529,796		مجموع حقوق المساهمين
375,268,139	406,361,781		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
203,402,981			الحسابات النظامية المتقابلة

قائمة الدخل المرحلي المختصرة  
للفترة المنتهية في 31 آذار 2019

31 آذار 2018 (مدققة) دينار عراقي (بالالاف)	31 آذار 2019 (مراجعة) دينار عراقي (بالالاف)
1,327	4,549
(271,420)	(324,505)
(270,093)	(319,956)
4,710,204	3,710,707
4,440,111	3,390,751
83,082	(25,177)
4,523,193	3,365,574
519,721	482,388
2,898,432	869,072
586,865	286,872
000	000
000	000
(4,005,018)	(1,638,332)
518,175	1,727,242

إيرادات المراجعة
تنزيل : عوائد ودائع الاستثمار
صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية
صافي إيرادات العمولات
صافي إيرادات المراجعة والعمولات
صافي أرباح (خسائر) العمليات الاخرى
صافي إيرادات التشغيل
رواتب الموظفين وما في حكمها
مصاريف تشغيلية أخرى
استهلاكات
مخصص خسائر ائتمان محمل
مخصص خسائر استثمارات محمل
صافي مصروفات التشغيل
صافي ربح الفصل الاول منقول الى قائمة المركز المالي

قائمة التدفقات النقدية  
للفترة المنتهية في 31 آذار 2019

31 آذار 2018 (مراجعة)	31 آذار 2019 (مراجعة)	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
518,175	1,727,242	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة الحالية
		تعديلات لبنود غير نقدية :
586,865	286,872	استهلاكات
000	000	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
1,105,040	2,014,114	الربح النقدي
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
(520,900)	(617,059)	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,857,213)	(1,459,504)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
23,527,218	(29,607,668)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
6,328,192	(6,851,602)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
720,057	(32,807)	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
29,302,394	(36,554,526)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الأستثمارية
238,700	278,298	اضافات ممتلكات ومعدات
000	50,000	تسديد قسط من قرض المركزي لتمويل المشاريع
(238,700)	(328,298)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الأستثمارية
29,063,694	(36,882,824)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
189,363,656	202,329,953	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
218,427,350	165,447,129	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مصرف الايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
كما في 31 آذار 2019

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	إحتياطي الزامي	احتياطي توسعات	إحتياطي رأسمالي	رأس المال
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
255,941,878	(286,149)	924,388	4,138,537	1,000,000	165,102	250,000,000
1,727,242	000	1,727,242	000	000	000	000
257,669,120	(286,149)	2,651,630	4,138,536	1,000,000	165,102	250,000,000

2019/31/اذار  
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019  
الأرباح لغاية 31 اذار 2019  
الرصيد في 31 آذار 2019

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	إحتياطي الزامي	احتياطي توسعات	إحتياطي رأسمالي	رأس المال
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
261,011,621	000	6,741,575	4,104,944	000	165,102	250,000,000
518,175	000	518,175	000	000	000	000
796,529,261	000	7,259,750	4,104,944	000	165,102	250,000,000

2018/31/اذار  
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018  
الأرباح لغاية 31 اذار 2018  
الرصيد في 31 آذار 2018



1. معلومات عامة

السياسات والايضاحات للفترة المنتهية في 31 آذار 2019

1. إن مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2006 بموجب اجازة التأسيس المرقمة م ش/7788 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره ملياري 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)، وفروعه داخل العراق .

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

- أ- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك للفترة المنتهية في 31 آذار 2019 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 2018 بالاضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2019 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الاول 2019.
- ب- تم إعادة عرض ارقام المقارنة في القوائم المالية المرحلية لقائمة الدخل للفترة المالية المرحلية الحالية مقارنة مع الفترة المالية المرحلية نفسها من السنة السابقة.
- ج- قام المصرف بالاعتماد المبكر للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 على القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017.
- د- لم يجري إعادة تقييم العقارات التابعة له البالغة اقيامها الدفترية (35,449,715 الف) دينار كما في 31/اذار/2019.
- هـ- توجد قضايا قانونية مرفوعة من قبل المصرف على الغير او عليه خلال هذه الفترة.
- و- إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

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

31 كانون الاول 2018 (مدققة)	31 آذار 2019 (مراجعة)	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
38,095,029	30,103,243	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
55,577,957	40,377,662	- حسابات جارية
9,017,603	9,094,609	- الاحتياطي القانوني
9,783,027	9,783,027	- احتياطي خطابات ضمان
74,378,587	59,255,298	
112,473,616	89,358,541	المجموع
31 كانون الاول 2017 (مدققة)	31 آذار 2018 (مراجعة)	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
17,249,518	18,317,168	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
64,730,310	89,035,899	- حسابات جارية
10,111,799	9,552,860	- الاحتياطي القانوني
74,842,109	98,588,759	
92,091,627	116,905,927	المجموع

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

31 كانون الاول 2018 (مدققة)	31 آذار 2019 (مراجعة)	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
7,414,125	7,314,125	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
70,615,397	65,672,180	حوالات في الطريق
11,826,815	3,102,283	
89,856,337	76,088,588	
31 كانون الاول 2017 (مدققة)	31 آذار 2018 (مراجعة)	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
7,492,539	7,492,492	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
62,742,781	72,489,931	حوالات في الطريق
27,036,800	21,539,000	
97,272,120	101,521,423	