

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

الميزانية العامة الموحدة  
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٣١/كانون الاول ٢٠١٧	٣١/كانون الاول ٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٩٢,٠٩١,٦٢٧	١١٢,٤٧٣,٨٤٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٧,٢٧٢,١٢٠	٨٩,٨٥٦,٣٩٤	٥	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٧,٩٨٩,٣٨٩	١٣٠,٦١١,٤٤٥	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٤٥٥,١٤٧	١٩,٩٣٣,٢٤٨	٧	ممتلكات ومعدات/ صافي موجودات أخرى
٢٦,٢٣٤,٧١٣	٣٥,٠٢٣,٢٨٣	٨	مجموع الموجودات
١٠,٨٧٧,٤١١	٢٥,٥١٤,٥٩٦	٩	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧	٤١٣,٤١٢,٨٠٦		المطلوبات :
٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	قرض البنك المركزي
٧٠,٨٨١,٤٤٢	٨٥,٢٢٧,٦٨٧	١١	حسابات جارية وودائع العملاء
١٨,٦٢٦,٣٢٥	٤٩,٠٦٨,٣٩٨	١٢	تأمينات نقدية
٦٨٣,٣٦٧	١,٠٧٢,٦٨٥	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٦٦٦,٣٤٧	٢١,٠٤٢,٦٨٨	١٤	مطلوبات أخرى
١١٣,٨٥٧,٤٨١	١٥٧,٤١١,٤٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٦٥,١٠٢	١٦٥,١٠٢	١١٦	احتياطيات أخرى (راسمالي)
٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦ب	احتياطي توسعات
٤,١١٧,٤٠٢	٤,١٥١,٦٨٩	١٦ت	إحتياطي قانوني (الزامي)
٧,١٦٢,٥٩٠	١,٠٧٤,٩٦٠	١٦ث	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٣٨٢,١٦٨)	(٣٩٠,٤٠٣)	٧	احتياطي القيمة العادلة
٢٦١,٠٦٢,٩٢٦	٢٥٦,٠٠١,٣٤٨		مجموع حقوق المساهمين
٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧	٤١٣,٤١٢,٨٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠٣,٤٠٢,٩٨١	٣٧٠,٤٣٧,٠٢٩	١٧	الحسابات النظامية بالصافي

ايوب علي محسن العربي  
رئيس مجلس الادارة

قيس عبد الله صالح  
المدير المفوض

علياء حسين نشمي  
مديرة الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠١٩/١٢٧/٥٧٨ والمؤرخ في ١٥/ايار/٢٠١٩

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 ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	الايضاح
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٤٠,٧٦٩	٣٢,٦٦٦	١٨
(١,٣١٢,٣١٥)	(١,٠٥٣,٥٥٤)	١٨
(١,١٧١,٥٤٦)	(١,٠٢٠,٨٨٨)	
١٢,٩٠٢,٦١٧	١٠,٥٦٤,٦٧٨	١٩
١١,٧٣١,٠٧١	٩,٥٤٣,٧٩٠	
٥٥١,٥٢٥	١٣٢,٧٣٤	٢٠
١٢,٢٨٢,٥٩٦	٩,٦٧٦,٥٢٤	
٢,٣٤٥,٦٧٤	٢,١٨٨,٥١٩	٢١
٣,٩١٦,٧٩٩	٥,٢٧٢,٣٤٨	٢٢
٢,٣٤٧,٤٦١	١,١٤٧,٤٩٠	٨
٩٩٣,٥٠٠	٠٠٠	
(٦٢٨٠)	٠٠٠	٧
(٩,٥٩٧,١٥٤)	(٨,٦٠٨,٣٥٧)	
٢,٦٨٥,٤٤٢	١,٠٦٨,١٦٧	
(٦٧٣,٨٠٩)	(٣٩٦,٣٩٧)	١٣
٢,٠١١,٦٣٣	٦٧١,٧٧٠	
١٠٠,٥٨٢	٣٣,٥٨٩	
١,٩١١,٠٥١	٦٣٨,١٨١	
٢,٠١١,٦٣٣	٦٧١,٧٧٠	

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢,٠١١,٦٣٣	٦٧١,٧٧٠	صافي الربح المضاف الى حقوق المساهمين
(٦,٢٨٠)	٦١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٠٥,٣٥٣	٦٧١,٨٣١	إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف التغير في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

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	
٢٦١,٠٦٢,٩٢٦	(٣٨٢,١٦٨)	٧,١٦٢,٥٩٠	٤,١١٧,٤٠٢	٠٠٠	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٥,٧٤١,٥٧٤)	٠٠٠	(٦,٧٤١,٥٧٤)	٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التوزيعات خلال السنة
٦٧١,٨٣١	٦١	٦٣٨,١٨١	٣٣,٥٨٩	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
٨,١٦٥	(٨,٢٩٦)	١٥,٧٦٣	٦٩٨	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	شركة الوساطة/الحركة خلال السنة
٢٥٦,٠٠١,٣٤٨	(٣٩٠,٤٠٣)	١,٠٧٤,٩٦٠	٤,١٥١,٦٨٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
<u>٢٠١٧</u>							
٢٥٩,٣٦٦,٢٤٩	٣٨٧,٥٤٨	٤,٨٠٠,٤٠٩	٤,٠١٣,١٩٠	٠٠٠	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
٢,٠٠٥,٣٥٣	(٦,٢٨٠)	١,٩١١,٠٥١	١٠٠,٥٨٢	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
(٣٨٢,١٦٨)	(٧٦٤,٣٣٦)	٣٨٢,١٦٨	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	تسوية احتياطي القيمة العادلة
٧٣,٤٩٢	٩٠٠	٦٨,٩٦٢	٣,٦٣٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	شركة الوساطة
٢٦١,٠٦٢,٩٢٦	(٣٨٢,١٦٨)	٧,١٦٢,٥٩٠	٤,١١٧,٤٠٢	٠٠٠	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١



مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢,٦٨٥,٤٤٢	١,٠٦٨,٢٢٨
٨٢,١٥١	١٦,٣٧٧
٢,٧٦٧,٥٩٣	١,٠٨٤,٦٠٥
٢,٣٤٧,٦٢٣	١,١٤٧,٦٥٣
٩٩٣,٥٠٠	٠٠٠
(٦,٢٨٠)	(٦١)
٣,٣٣٤,٨٤٣	١,١٤٧,٥٩٢
٦,١٠٢,٤٣٦	٢,٢٣٢,١٩٧
٢,١٦٠,٥٤٩	٩,٥٧٩,٧٩٠
٥٦٩,٩٨٢	٢٤,٧٢٤,١٦٢
١١,٣٣٣,٥٢٨	(٣٧,٣٠٤,٧٦٨)
(١٦,٩٨٩,٩١٥)	٤٤,٧٨٨,٣١٨
(١٢,٩٠٩,٠٠٢)	(٢,٦٤٢,٩٨٠)
(١٥,٨٣٤,٨٥٨)	٣٩,١٤٤,٥٢٢
(٩,٧٣٢,٤٢٢)	٤١,٣٧٦,٧١٩
٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٥,٥٦١,٣٣٠	٠٠٠
٥,٥٦١,٣٣٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٥٣,٦٥٦	٩,٩٣٦,٢٢٣
٥٣٠,٢٢٧	٠٠٠
٠٠٠	١٩,٤٦٤,٤٥١
٨٣١,٦٣٢	٩,٥٥٨
(٤,٢١٥,٥١٥)	(٢٩,٤١٠,٢٣٢)
١,٣٤٥,٨١٥	(٢٨,٤١٠,٢٣٢)
(٨,٣٨٦,٦٠٧)	١٢,٩٦٦,٤٨٧
١٩٧,٧٤٩,٤٥٤	١٨٩,٣٦٣,٧٤٧
١٨٩,٣٦٣,٧٤٧	٢٠٢,٣٣٠,٢٣٤

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المستلم عن العمليات التشغيلية :

ربح المصرف قبل الضريبة

ربح شركة الوساطة قبل الضريبة

صافي نتيجة النشاط الموحد (صافي الربح قبل الضريبة)

تعديلات لبنود غير نقدية :

الاندثارات والاطفاءات

مخصص خسائر ائتمان محمل

(ارباح) اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة

مجموع تعديلات لبنود غير نقدية

مجموع النقد المستلم من الانشطة التشغيلية :

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:

مصدر مستندات شحن بحوزة المصرف

مصدر قروض المشاركة والمرابحة

(استخدام) مصدر المدينون

مصدر (استخدام) الحسابات الجارية والودائع

(استخدام) الدائون ٢,٦٤٥,٥٧٤

مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

النقد المستلم عن:

قرض البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة

بيع موجودات ثابتة

مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية

النقد المدفوع عن:

شراء موجودات ثابتة

نفقات ايرادية مؤجلة

الزيادة في الاستثمارات

ضريبة دخل مدفوعة من قبل شركة الوساطة

مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة

رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة

رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

### ١. معلومات عامة

إن مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية ، تم تأسيسها سنة ٢٠٠١ برأسمال اسمي قدره (٨) مليار دينار عراقي بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/٧٧٨٨ والمؤرخة في ١٨/أذر/٢٠٠١ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ، جرت على راس المال عدة زيادات وآخرها جرى زيادته ليصبح (٢٥٠) مليار دينار. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه وفقاً للشريعة 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 الأوراق المالية .

### ٢. السياسات المحاسبية الهامة

#### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ا لصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ ال تكلفة 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 العراق.

#### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم ا لمالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ موجودات ومطلوبات ونتائج أعماله، وشركة ايلاف 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها ما زالت غير ملزمة حتى الآن ولم يطبقها المصرف :

#### معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤، 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 ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

(تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (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 ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك. تم تطبيق المعيار هذا اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تنمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) 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 ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): 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 اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الايجار. متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). 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 (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ 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 اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ع

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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 و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

- 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 وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجتهادات 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 الائتمانية: 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 احتساب 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 تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- مخصصات قضائية: نتيجة احتساب مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية 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.

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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 الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها وإيرادات الأرباح والعمولات المتعلقة.
- 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، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق 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 إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليه مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قديماً على أو لحساب الفائدة ، وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الأصل أو 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 إعادة 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.

## 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 الملتحق 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 وبعاد 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 بالعملة 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 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 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 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 الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

### العمر الإنتاجي

٥٠ سنة

٥ سنوات

٥ سنوات

٥ 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 المنقوية 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 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 سداً من البنك أيهما أقل.

#### المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بلآخر 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.

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 المتوقعة دفعها أو إسترادها 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. 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 للمصرف 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.

٣. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

أعدت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتباراً من ال ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وهو تاريخ تحول البنك للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

**مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد**

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	القيود التعديلية	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	ايضاح	
بعد التعديل	الف دينار عراقي	قبل التعديل		
٩٢,٠٩١,٦٢٧		٩٢,٠٩١,٦٢٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٧,٢٧٢,١٢٠		٩٧,٢٧٢,١٢٠	٥	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٧,٩٨٩,٣٨٩		١٤٧,٩٨٩,٣٨٩	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٤٥٥,١٤٧	(٣٨٢,١٦٨)	٨٣٧,٣١٥	٧	ممتلكات ومعدات/ صافي موجودات أخرى
٢٦,٢٣٤,٧١٣		٢٦,٢٣٤,٧١٣	٨	مجموع الموجودات
١٠,٨٧٧,٤١١		١٠,٨٧٧,٤١١	٩	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧	(٣٨٢,١٦٨)	٣٧٥,٣٠٢,٥٧٥		المطلوبات :
٠٠٠		٠٠٠	١٠	قرض البنك المركزي
٧٠,٨٨١,٤٤٢		٧٠,٨٨١,٤٤٢	١١	حسابات جارية وودائع العملاء
١٨,٦٢٦,٣٢٥		١٨,٦٢٦,٣٢٥	١٢	تأمينات نقدية
٦٨٣,٣٦٧		٦٨٣,٣٦٧	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٦٦٦,٣٤٧		٢٣,٦٦٦,٣٤٧	١٤	مطلوبات أخرى
١١٣,٨٥٧,٤٨١	٠٠٠	١١٣,٨٥٧,٤٨١		مجموع المطلوبات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	حقوق المساهمين
١٦٥,١٠٢		١٦٥,١٠٢	أ١٦	رأس المال
٠٠٠		٠٠٠	ب١٦	احتياطات أخرى (راسمالي)
٤,١١٧,٤٠٢		٤,١١٧,٤٠٢	ت١٦	احتياطي توسعات
٧,١٦٢,٥٩٠	٣٨٢,١٦٨	٦,٧٨٠,٤٢٢	ث١٦	إحتياطي قانوني (الزامي)
(٣٨٢,١٦٨)	(٧٦٤,٣٣٦)	٣٨٢,١٦٨	٧	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
٢٦١,٠٦٢,٩٢٦	(٣٨٢,١٦٨)	٢٦١,٤٤٥,٠٩٤		احتياطي القيمة العادلة
٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧	(٣٨٢,١٦٨)	٣٧٥,٣٠٢,٥٧٥		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٣,٤٠٢,٩٨١	٠٠٠	٢٠٣,٤٠٢,٩٨١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
				الحسابات النظامية بالصافي

- جرى اظهار مخاطر الهبوط في قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل بدلاً من قائمة الدخل الموحد

**مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد**

٣١ كانون الاول ٢٠١٨ بعد التعديل	القيود التعديلية	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ قبل التعديل	ايضاح
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١١٢,٤٧٣,٨٤٠		١١٢,٤٧٣,٨٤٠	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٩,٨٥٦,٣٩٤		٨٩,٨٥٦,٣٩٤	٥ أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٠,٦١١,٤٤٥		١٣٠,٦١١,٤٤٥	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٩,٩٣٣,٢٤٨	(٣٩٠,٤٠٣)	٢٠,٣٢٣,٦٥١	٧ ممتلكات ومعدات/ صافي موجودات أخرى
٣٥,٠٢٣,٢٨٣		٣٥,٠٢٣,٢٨٣	٨ مجموع الموجودات
٢٥,٥١٤,٥٩٦		٢٥,٥١٤,٥٩٦	٩ المطلوبات وحقوق المساهمين
٤١٣,٤١٢,٨٠٦	(٣٩٠,٤٠٣)	٤١٣,٨٠٣,٢٠٩	المطلوبات :
			١٠ قرض البنك المركزي
١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	١١ حسابات جارية وودائع العملاء
٨٥,٢٢٧,٦٨٧		٨٥,٢٢٧,٦٨٧	١٢ تأمينات نقدية
٤٩,٠٦٨,٣٩٨		٤٩,٠٦٨,٣٩٨	١٣ مخصص ضريبة الدخل
١,٠٧٢,٦٨٥		١,٠٧٢,٦٨٥	١٤ مطلوبات أخرى
٢١,٠٤٢,٦٨٨		٢١,٠٤٢,٦٨٨	مجموع المطلوبات
١٥٧,٤١١,٤٥٨	...	١٥٧,٤١١,٤٥٨	حقوق المساهمين
			١٥ رأس المال
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٦ احتياطات أخرى (راسمالي)
١٦٥,١٠٢		١٦٥,١٠٢	احتياطي توسعات
١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	١٦٦ احتياطي قانوني (الزامي)
٤,١٥١,٦٨٩		٤,١٥١,٦٨٩	١٦٦ أرباح مدورة (الفائض المتراكم) *
١,٠٧٤,٩٦٠	٣٩٠,٤٠٣	٦٨٤,٥٥٧	٧ احتياطي القيمة العادلة
(٣٩٠,٤٠٣)	(٧٨٠,٨٠٦)	٣٩٠,٤٠٣	مجموع حقوق المساهمين
٢٥٦,٠٠١,٢٤٨	(٣٩٠,٤٠٣)	٢٥٦,٣٩١,٧٥١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٤١٣,٤١٢,٨٠٦	(٣٩٠,٤٠٣)	٤١٣,٨٠٣,٢٠٩	الحسابات النظامية بالصافي
٣٧٠,٤٣٧,٠٢٩	...	٣٧٠,٤٣٧,٠٢٩	

• جرى اظهار مخاطر الهبوط في قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل بدلاً من قائمة الدخل الموحد

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

أ - مصاريف التأسيس

من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسملة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات . خلافاً لذلك، لا يتم رسملة 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 وفق لمعايير المحاسبة المحلية ومعايير المحاسبة الدولية.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
١٣,٠١٨,٩٣٠	٣٢,٣٩٣,٦٢٩
٤,٠١٣,٦٨٤	٤,٠٠٨,٣٦٥
٢١٦,٨٦٠	١٩٣,٦٣٥
١٧,٢٤٩,٤٧٤	٣٦,٥٩٥,٦٢٩
٠٠٠	١,٤٩٩,٤٠٠
٤٤	٢٢٤
٦٤,٧٣٠,٣١٠	٥٥,٥٧٧,٩٥٧
٤,٠٦٨,٣٢١	٩,٠١٧,٦٠٣
٦,٠٤٣,٤٧٨	٩,٧٨٣,٠٢٧
٧٤,٨٤٢,١٠٩	٧٤,٣٧٨,٥٨٧
٩٢,٠٩١,٦٢٧	١١٢,٤٧٣,٨٤٠

نقد في الخزينة

- عملة محلية \*

- اوراق نقدية اجنبية

- نقد في الصراف الالي

مجموع النقد في الخزينة

نقد في الطريق

نقد لدى شركة الوساطة

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

- ضمن النقد في الخزينة عملة محلية ، صكوك بمبلغ (٢٦,٨٨٠,٠٠٠ الف) دينار جرى سحب مبالغها قبل معالجتها محاسبياً .
- يمثل النقد في الطريق قيمة (١,٢٦٠,٠٠٠) دولار لم يتم جردها .
- تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات ا لاحتياطي القانوني واحتياطي خطابات الضمان ، حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للبنك التصرف بها.

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧,٤٩٢,٤٩٢	٧,٤١٤,١٢٥
٢٧,٠٣٦,٨٠٠	١١,٨٢٦,٨١٥
٦٢,٧٤٢,٧٨١	٧٠,٨٩١,١٣٣
٠٠٠	(٢٧٥,٧٣٦)
٩٧,٢٧٢,٠٧٣	٨٩,٨٥٦,٣٣٧
٤٧	٥٧
<u>٩٧,٢٧٢,١٢٠</u>	<u>٨٩,٨٥٦,٣٩٤</u>

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية  
حوالات في الطريق  
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية  
ويسترن يونين  
مجموع أرصدة المصرف  
نقد لدى البنوك لشركة الوساطة  
المجموع

- يمثل مبلغ الحوالات في الطريق تعزيز أرصدة المصرف لدى مراسليه في الخارج والتي تم تسويتها في النصف الأول من شهر كانون الثاني ٢٠١٩.
- بلغت السحوبات الظاهرة لدى المصارف الخارجية غير الظاهرة في سجلات المصرف (٦٤,٤٣٢,٧٧٥) دينار .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩,٥٧٩,٧٩٠	٠٠٠
٩١,٦٦١,٦٤٢	٧٤,٦٤٦,٢٥٧
٣٩,٥٧٢,٩٢٢	٣١,٩٧٩,٦٦٦
٤٨٦,٩٦٣	٣٧١,٤٤٢
٤٠,٠٥٩,٨٨٥	٣٢,٣٥١,١٠٨
١٤١,٣٠١,٣١٧	١٠٦,٩٩٧,٣٦٥
١١,١٣٠,٦٣٩	٣٣,٧٩٨,٢٢٢
١٥٢,٤٣١,٩٥٦	١٤٠,٧٩٥,٥٨٧
(٤,٤٤٢,٥٦٧)	(١٠,١٨٤,١٤٢)
<u>١٤٧,٩٨٩,٣٨٩</u>	<u>١٣٠,٦١١,٤٤٥</u>

مستندات شحن استيراد ق خ / شركات  
قروض مشاركة ممنوحة طويلة الاجل/ شركات  
قروض مرابحة قصيرة الاجل  
قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / شركات  
قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / افراد  
مجموع قروض المرابحة  
المجموع  
مدينون ديون متاخرة التسديد  
مجموع التسهيلات الائتمانية  
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية \*

- جرى تصنيف الائتمان وفق اللائحة الارشادية في حين توجيهات البنك المركزي تقضي بان يتم احتساب المخصص وفق التعليمات رقم ١٠ لسنة ٢٠١٤.
- بموجب الفقرة (٤) من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠١٨/١١/١٩ جرى اضافة مبلغ (٥,٧٤١,٥٧٥) دينار على حساب مخصص ديون متاخرة التسديد من حساب الفائض المتراكم .
- ان المبلغ المطلوب تخ صريصه للتدني في التسهيلات الائتمانية وفق تصنيف الائتمان المعد من قبل المصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ يبلغ (٢٢,١٨٨,٥١٥) الف دينار وبزيادة عن المبلغ المخصص اعلاه بمبلغ (١٢,٠٠٤,٣٧٣) الف دينار.
- لم يتم مراعاة الدقة في احتساب مخصص الائتمان منها : تثبيت الائتمان الخاسر بمبلغ (٣,٣٧٩,٨٢٢) الف دينار بدلا من (٣٣,٧٩٨,٢٢٢) الف دينار، والمبالغة في تصنيف الائتمان الجيد .

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٧٨,٤٥٩	٧٨,٥٢٠	<u>استثمارات المصرف</u>
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية
٠٠٠	١٩,٤٩٢,٠٧٨	أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية
٣٣٣,٤٥٩	١٩,٨٢٥,٥٩٨	مشروع مدينة الاندلس السكني في البصرة *
١٢١,٦٨٨	١٠٧,٦٥٠	المجموع
٤٥٥,١٤٧	١٩,٩٣٣,٢٤٨	استثمارات شركة الوساطة
		مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٦١٩,٦٦٨	٦١٩,٦٦٨	رصيد بداية السنة بالكلفة
٢١٧,٦٤٧	٢١١,٩٠٥	استثمارات شركة الوساطة بالكلفة
٨٣٧,٣١٥	٨٣١,٥٧٣	الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
٠٠٠	١٩,٤٩٢,٠٧٨	مشروع مدينة الاندلس السكني في البصرة *
٨٣٧,٣١٥	٢٠,٣٢٣,٦٥١	الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
(٣٨٢,١٦٨)	(٣٩٠,٤٠٣)	ينزل : اجمالي مخصص تدني القيمة العادلة
٤٥٥,١٤٧	١٩,٩٣٣,٢٤٨	مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

\* نتيجة لتكفل المصرف خلال عام ٢٠١٨ بمفردة 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 .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائط نقل	عدد وقوالب	اثاث وأجهزة وحاسبات	أنظمة وبرامج وتحسينات	المجموع
	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
<u>التكلفة:</u>								
في بداية السنة	١٩٥٢٦٠٣٣	٧٢٢٨٧٠٧	١٠٤٩٢٤٠	١٩٥٢٠٨	١١٥٥٥	١٥٨١٦٦٢	١٠٢٦٢٥٥٩	٣٩٨٥٤٩٦٤
إضافات	٩٤٦٤٠٠٠	١٥٣٥٧٠	٩٣٦٠	١٣٣٢٨	...	٢٩٥٩٦٥	...	٩٩٣٦٢٢٣
استبعادات	...	...	...	...	...	...	(٩٤٧٧٩٠٤)	(٩٤٧٧٩٠٤)
نهاية السنة	٢٨٩٩٠٠٣٣	٧٣٨٢٢٧٧	١٠٥٨٦٠٠	٢٠٨٥٣٦	١١٥٥٥	١٨٧٧٦٢٧	٧٨٤٦٥٥	٤٠٣١٣٢٨٣
<u>الإستهلاك المتراكم:</u>								
نسبة الاستهلاك السنوي	%٠	%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
في بداية السنة	...	٨٢٦٢٩٥	٩٠١١٦٩	١٩٠٢١٩	١١٥٥٥	١٤٢٨٥٦٧	٨٦٨٢٩٣٥	١٢٠٤٠٧٤٠
المحمل للسنة	...	١٤٧٦٤٦	٦٤٩٣٠	٤٠٨٩	...	١٣٥٨٥٦	٧٩٤٩٦٩	١١٤٧٤٩٠
التسويات خلال السنة	...	...	...	...	...	...	(٩٤٧٧٩٠٤)	(٩٤٧٧٩٠٤)
نهاية السنة	...	٩٧٣٩٤١	٩٦٦٠٩٩	١٩٤٣٠٨	١١٥٥٥	١٥٦٤٤٢٣	...	٣٧١٠٣٢٦
صافي القيمة الدفترية	٢٨٩٩٠٠٣٣	٦٤٠٨٣٣٦	٩٢٥٠١	١٤٢٢٨	...	٣١٣٢٠٤	٧٨٤٦٥٥	٣٦٦٠٢٩٥٧
<u>ينزل : عقار مستمك نتيجة تسوية ديون * ١</u>	(١٥٨٠٠٠٠٠)	...	...	...	...	...	...	(١٥٨٠٠٠٠٠)
صافي موجودات المصرف	٢٧٤١٠٠٣٣	٦٤٠٨٣٣٦	٩٢٥٠١	١٤٢٢٨	...	٣١٣٢٠٤	٧٨٤٦٥٥	٣٥٠٢٢٩٥٧
صافي موجودات شركة الوساطة	...	...	...	...	...	٣٢٦	...	٣٢٦
صافي القيمة الدفترية	٢٧٤١٠٠٣٣	٦٤٠٨٣٣٦	٩٢٥٠١	١٤٢٢٨	...	٣١٣٥٣٠	٧٨٤٦٥٥	٣٥٠٢٣٢٨٣

إيضاح : يمثل المبلغ (١٥٨٠٠٠٠٠ الف) دينار قيمة العقار ٣٧/٩٣ زوية المسجل باسم المصرف نتيجة تسوية ديون جرى تخفيضه من حساب الموجودات الثابتة وإضافته على حساب الموجودات الأخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٨. ممتلكات ومعدات صافي (تتمة)

٣١- كانون الأول ٢٠١٧ : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائط نقل	عدد وقوالب	اثاث وأجهزة وحاسبات	أنظمة وبرامج وتحسينات	المجموع
	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
التكلفة:								
في بداية السنة	٢٣٨٣٧٣٦٣	٥٧٢٨٧٠٧	١٠١١٥٢١	١٩٤٦٥٨	١١٥٥٥	١٥١٦٢٧٥	٩٧٣٢٣٣٢	٤٢٠٣٢٤١١
اضافات	١٢٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	٣٧٧١٩	٥٥٠	...	٦٥٣٨٧	٥٣٠٢٢٧	٣٣٨٣٨٨٣
استبعادات	(٥٥٦١٣٣٠)	...	...	...	...	...	...	(٥٥٦١٣٣٠)
نهاية السنة	١٩٥٢٦٠٣٣	٧٢٢٨٧٠٧	١٠٤٩٢٤٠	١٩٥٢٠٨	١١٥٥٥	١٥٨١٦٦٢	١٠٢٦٢٥٥٩	٣٩٨٥٤٩٦٤
الإستهلاك المتراكم:								
في بداية السنة	...	٧١١٧٢١	٧٦٨٩٩٧	١٦٠٠٦٩	١٠٩٥١	١٢٤١٢٠٩	٦٨٠٠٣٣٢	٩٦٩٣٢٧٩
المحمل للسنة	...	١١٤٥٧٤	١٣٢١٧٢	٣٠١٥٠	٦٠٤	١٨٧٣٥٨	١٨٨٢٦٠٣	٢٣٤٧٤٦١
نهاية السنة	...	٨٢٦٢٩٥	٩٠١١٦٩	١٩٠٢١٩	١١٥٥٥	١٤٢٨٥٦٧	٨٦٨٢٩٣٥	١٢٠٤٠٧٤٠
صافي القيمة الدفترية	١٩٥٢٦٠٣٣	٦٤٠٢٤١٢	١٤٨٠٧١	٤٩٨٩	...	١٥٣٠٩٥	١٥٧٩٦٢٤	٢٧٨١٤٢٢٤
ينزل : عقار مستملك نتيجة تسوية ديون * ١	(١٥٨٠٠٠٠)	...	...	...	...	...	...	(١٥٨٠٠٠٠)
صافي موجودات المصرف	١٧٩٤٦٠٣٣	٦٤٠٢٤١٢	١٤٨٠٧١	٤٩٨٩	...	١٥٣٠٩٥	١٥٧٩٦٢٤	٢٦٢٣٤٢٢٤
صافي موجودات شركة الوساطة	...	...	...	...	...	٤٨٩	...	٤٨٩
صافي القيمة الدفترية	١٧٩٤٦٠٣٣	٦٤٠٢٤١٢	١٤٨٠٧١	٤٩٨٩	...	١٥٣٥٨٤	١٥٧٩٦٢٤	٢٦٢٣٤٧١٣

إيضاح : يمثل المبلغ (١٥٨٠٠٠٠٠ الف) دينار قيمة العقار ٣٧/٩٣ 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

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٧,٨٥١,٢٦٧	٢٠,٢٦٦,٧٨٧	تأمينات لدى الغير
٢١,٢٥١	١٨,٢٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨٧,٧٥٣	٢٧٢,٧٥٣	نققات قضائية
٩٦٥,٧٦١	٣,٢٨٥,٢٢٣	مدينون نشاط غير جاري
٤٠,٥٠٤	٦١,٥٨٤	سلف المنتسبين
٨٧٥	٠٠٠	فروقات نقدية
١,٥٨٠,٠٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	عقار مستملك نتيجة تسوية ديون
١٠,٨٤٧,٤١١	٢٥,٤٨٤,٥٩٦	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	تامينات لشركة الوساطة
١٠,٨٧٧,٤١١	٢٥,٥١٤,٥٩٦	

١٠. قرض طويل الاجل /البنك المركزي \*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي العراقي لتمويل
٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المشاريع المتوسطة والصغيرة

\* يمثل هذا الحساب ، المبالغ الممولة من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ونتيجة استلام المبلغ في نهاية السنة لم يتم اقرض اي مبلغ من قبل المصرف لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ .

١١. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٨,٣٥٧,١٠٣	٥٥,١٤٢,٨٨٢	حسابات جارية / قطاع خاص شركات
١٧,٧٧٣,٤٨٤	٩,٥١٦,٦٩٢	حسابات جارية /قطاع خاص افراد
١٩,١٦٤,٥٥٩	١٩,١٩٨,٨٨١	ودائع الاستثمار
١,٠٨٠,٨٦٢	٣٦٩,٨٤١	صكوك (معتمدة) مصدقة
٧١٥,٧٥٥	١,٠٠٤,٩٧١	السفائح المسحوبة على المصرف
٣,٧٨٩,٦٧٩	(٥,٥٨٠)	صافي ايداعات / الماستر كارد *
٧٠,٨٨١,٤٤٢	٨٥,٢٢٧,٦٨٧	مجموع الحسابات الجارية والودائع

• يمثل المبلغ الظاهر في حساب صافي ايداعات الماستر كارد المدين بمبلغ (٥,٥٨٠ الف) دينار، تامينات مستلمة (٣٦٤,٤٦١ الف) دينار منزل منها مدينون الماستر كارد (٣٧٠,٠٤١ الف) دينار.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٨٣١,٢٣٢	١٩,٨٦٢,١٧٧
١٣,٧٩٥,٠٩٣	٢٩,٢٠٦,٢٢١
١٨,٦٢٦,٣٢٥	٤٩,٠٦٨,٣٩٨

تأمينات مقابل خطابات ضمان  
تأمينات مقابل إتمادات مستندية  
المجموع

١٣. مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨٣١,٦٣٢	٦٧٣,٨٠٩
(٨٣١,٦٣٢)	٠٠٠
٦٧٣,٨٠٩	٣٩٦,٣٩٧
٦٧٣,٨٠٩	١,٠٧٠,٢٠٦
٩,٥٥٨	٢,٤٧٩
٦٨٣,٣٦٧	١,٠٧٢,٦٨٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢,٦٨٥,٤٤٢	١,٠٦٨,٢٢٨
٩٩٣,٥٠٠	٠٠٠
٨١٩,٤٠٠	١,٥٧١,٤٤٢
٠٠٠	١٤,٠٥٣
١,٨١٢,٩٠٠	١,٥٨٥,٤٩٥
٦,٢٨٠	٦١
٠٠٠	١١,٠١٤
(٦,٢٨٠)	(١١,٠٧٥)
٤,٤٩٢,٠٦٢	٢,٦٤٢,٦٤٨
٦٧٣,٨٠٩	٣٩٦,٣٩٧

الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي)  
تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا  
الزيادة في مخصص الديون المشكوك فيها  
ضرائب مدفوعة  
خسائر رأسمالية

تنزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة  
إنخفاض في مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات  
إيرادات رأسمالية

الوعاء الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة (بنسبة ١٥%)

\* تم احتساب مبلغ الضريبة بنسبة ١٥% 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.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٤. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٠١	١٤,٢١٥	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
٢٠٨,٨٩٠	١٩٢,٠٦٤	دائون قطاع خاص/ شركات وجمعيات
٩٥,٣٦٦	٩٢,٥٦٨	دائون قطاع خاص/ قطاع افراد
٧,٦٠٠,٢٦٢	٥,٣٧٩,١٥٧	تأمينات مستلمة / دخول مزاد العملة
٦٦,٨٧٥	٦٥,٤٧٩	مصاريف ادارية مستحقة
٨٥,٠٠٩	٥١,٥٤٤	الخبزينة العامة / رسم الطابع
٧٦٤	١,٦٨٥	الزيادة في الصندوق
١٥,٤٨٢,٩٥٠	١٥,١٣٦,٩٥٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١١,٥١٦	١٧,٤٤٣	استقطاعات لحساب الغير
٤٤,٤١٤	٢,١٦٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٢٣,٥٩٦,٢٤٧	٢٠,٩٥٣,٢٦٧	
٧٠,١٠٠	٨٩,٤٢١	دائون الوساطة
٢٣,٦٦٦,٣٤٧	٢١,٠٤٢,٦٨٨	المجموع

١٥. رأس المال

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١. تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠١ بأسما مقداره ( ٢ ) مليار دينار وقد حصلت التطورات التالية على رأس المال وكما يلي:-
  - أ - خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٧ تم زيادة رأس المال الى (٨) مليار سهم .
  - ب - خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال الى (١٠) مليار سهم .
  - ت - خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٩ تم زيادة رأس المال الى (٢٠) مليار سهم .
  - ث - خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١٠ تم زيادة رأس المال الى (٥٠) مليار سهم .
  - ج - خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١١ تم زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار سهم .
  - ح - خلال عام ٢٠١٣ تم زيادة رأس المال الى (١٥٢) مليار سهم وذلك بتوزيع (١٩٩٠٠ مليون) سهم منحة والاكتتاب بـ (٣٢١٠٠ مليون) سهم .
  - خ - خلال عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار سهم وذلك بتوزيع (٢٢٦٠٠ مليون) سهم منحة والاكتتاب بـ (٧٥٤٠٠ مليون) سهم .
  - ب. إن الحركة في الأسهم المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

### ١٦. 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 .

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
<u>١٦٥,١٠٢</u>	<u>١٦٥,١٠٢</u>

الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي قانوني (الزامي) :

وفقاً لقانون الشركات يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% 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 ١٠٠% من رأس مال المصرف .

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٠٠٤,٣٦٢	٤,١٠٤,٩٤٤
١٠٠,٥٨٢	٣٣,٥٩٢
٤,١٠٤,٩٤٤	٤,١٣٨,٥٣٦
١٢,٤٥٨	١٣,١٥٣
<u>٤,١١٧,٤٠٢</u>	<u>٤,١٥١,٦٨٩</u>

رصيد الاحتياطي في بداية السنة

المحول من حساب الارباح والخسائر

رصيد الاحتياطي في نهاية السنة

احتياطي الزامي الوساطة في نهاية السنة

المجموع

#### ت. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٨٠٠,٤٠٩	٧,١٦٢,٥٩٠
٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٠٠٠	٥,٧٤١,٥٧٤
٠٠٠	(٦,٧٤١,٥٧٤)
١,٩١١,٠٥١	٦٣٨,١٨١
٦,٧١١,٤٦٠	١,٠٥٩,١٩٧
٣٨٢,١٦٨	٠٠٠
٧,٠٩٣,٦٢٨	١,٠٥٩,١٩٧
٦٨,٩٦٢	١٥,٧٦٣
<u>٧,١٦٢,٥٩٠</u>	<u>١,٠٧٤,٩٦٠</u>

رصيد الفائض في بداية السنة

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

تسوية احتياطي القيمة العادلة

صافي فائض الوساطة

المجموع

- بموجب الفقرة (٤) من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠١٨/١١/١٩ جرى حجز مبلغ مليار دينار لحساب احتياطي التوسعات ومبلغ (٥,٧٤١,٥٧٤ الف) دينار تم اضافته على حساب مخصص ديون متاخرة التسديد

## مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ث. حصة السهم من ربح المصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ تم احتساب ربح السهم الأساسي وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٩١١,٠٥١	٦٣٨,١٨١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠,٠٠٨	٠,٠٠٣

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

حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٥٦,١٦٠,٣٤٨ (١٣,٧٩٥,٠٩٣) ١٤٢,٣٦٥,٢٥٥	٢٥٩,٢٠٩,٦٢٣ (١٩,٨٦٢,١٧٧) ٢٣٩,٣٤٧,٤٤٦
١٩,٩٣٩,٢٦٦ (٤,٨٣١,٢٣٢) ١٥,١٠٨,٠٣٤	١١٦,٣٢٢,٧١٢ (٢٩,٢٠٦,٢٢١) ٨٧,١١٦,٤٩١
١٥٧,٤٧٣,٢٨٩ ٤٥,٩٢٩,٦٩٢ ٢٠٣,٤٠٢,٩٨١	٣٢٦,٤٦٣,٩٣٧ ٤٣,٩٧٣,٠٩٢ ٣٧٠,٤٣٧,٠٢٩

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

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

الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية  
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

١٨. صافي ايرادات ومصروفات الصيرفة الاسلامية  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٤٠,٧٦٩ (١,٣١٢,٣١٥) (١,١٧١,٥٤٦)	٣٢,٦٦٦ (١,٠٥٣,٥٥٤) (١,٠٢٠,٨٨٨)

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

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٩. صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥,٣١٨,٩٨٩	٢,٣٣٤,٧٠٤
٧٢٤,٦١٧	١٢٨,٧٥٩
١,١٩٦,٥٤٦	٨٢٣,١٥١
٠٠٠	(٩٧٠,٤٧٤)
(١١٧,١٢٩)	(٢٩٧,٧٤٧)
١,٨٠٤,٠٣٤	(٣١٦,٣١١)
٦٤٧,٩١٠	١,٥٥٧,٥٦٦
٣,٥١١,٣٧١	٥,١٥٠,٦٩٦
٢٥,١٨٧	١٠,٤٢٣
١,٥٩٥,١٢٦	١,٨٢٧,٦٠٠
١٢,٩٠٢,٦١٧	١٠,٥٦٤,٦٧٨

ايراد بيع وشراء العملة  
ايراد عمولة حوالات داخلية  
ايراد عمولة حوالات خارجية  
تنزل : 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

٢٠. صافي أرباح العمليات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٩,٩٣٦	١٤,٣١٥
١,٩٧٧	١٦,٤٥١
١٥٣,٥٨٢	١٠٥,٠٠٧
٣١٨,١٩٥	٠٠٠
٠٠٠	١١,٠١٤
٤٧,٨٣٥	٠٠٠
٥٥١,٥٢٥	١٤٦,٧٨٧
٠٠٠	(١٤,٠٥٣)
٥٥١,٥٢٥	١٣٢,٧٣٤

الإيرادات

ايجار موجودات ثابتة  
عوائد الاستثمارات  
مصروفات مستردة  
ديون سبق شطبها  
ايرادات راسمالية  
ايرادات اخرى

المصروفات / خسائر راسمالية  
المجموع

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٥٩٧,٠٨١	١,٥٠٠,٠٣٤
١٢,٥٧٧	١٠,٧٣٧
١٦٥,٧٢٩	١٠١,١٩٢
٤٧,٣٧١	٤٥,٠٠٢
٣٨٠,٥٨٠	٣٢١,٧٧٩
١٨,٨٥٦	١١,٨٠٩
٧,٢٣٨	٨١,٥٦٠
١١٦,٢٤٢	١١٦,٤٠٦
٢,٣٤٥,٦٧٤	٢,١٨٨,٥١٩

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

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

٢٠١٧	٢٠١٨
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨٢,٣١٠	٤٩,٠٨٨
٣٧,٧٣٦	٣٤,٩٤٠
٢٠,٠٥١	١٩,٤٠٧
١٠٠,٤٣٥	٩٠,٤٦١
٢٤٠,٥٣٢	١٩٣,٨٩٦
٧٤,١٤٩	٥٣,٦١٦
٣٨٩,٨٩٩	٨٩٩,٠١٨
٣٥٨	٢,٨٥١
١١,٩٠٠	٢٤,٣٥٧
٥١,٥٣١	٧٣,٦٨٩
٢٠,٢٥٩	٢١,٨٦٤
٥,٥٤٠	٢,١٦٩
٥٠,١٢٥	٧٤,٣٥٨
١٤٦,٥١٧	١٣٥,٢٦٥
١٤٩,٠٥٩	٨٦,٩٢٣
٣٨٥,٥٤٣	٥٧١,٣٨٧
٧٤٣,٧٨٢	٦١٧,١٠٧
١١٠,٩٦٢	٦٤,٣٥٤
٢٦٤,٧٦٥	١٣٧,٦٥٣
٠٠٠	٨١٠
٦٦,٨٧٥	٦٥,٤٧٩
٢,٤٧١,٢٦٤	٢,٨٣٠,٩٠٠
٣٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠
٨١٩,٤٠٠	١,٥٧١,٤٤٢
١٥٦,٨٤٢	٢٤٥,٤٨٣
١٩٨,٧٦١	٣٦٤,٦٢٧
١,٢٠٥,٠٠٣	٢,٢٤٧,٥٥٢
٣,٩١٦,٦٩٩	٥,٢٧٢,٣٤٨

المستلزمات السلعية

وقود وزيوت  
لوازم ومهمات  
قرطاسية  
ماء وكهرباء  
مجموع المستلزمات السلعية

المستلزمات الخدمية

خدمات الصيانة  
خدمات ابحاث واستشارات  
دعاية واعلان  
مصاريف المعارض واسواق البيع  
نشر وطبع  
ضيافة  
نقل السلع والبضائع  
سفر وايفاد  
اتصالات عامة  
استئجار مباني  
استئجار وسائل نقل وانتقال  
اشتراقات وانتماءات  
مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة  
خدمات قانونية  
خدمات مصرفية  
اجور تدقيق مراقب الحسابات  
مجموع المستلزمات الخدمية

مصرفات اخرى

تبرعات للغير  
ضرائب ورسوم متنوعة  
غرامات وتعويضات  
أخرى  
مجموع المصرفات الاخرى  
مجموع المصاريف التشغيلية والآخرى