

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في 31 آذار 2018

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/ 125
بغداد في 27/حزيران/ 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 31 آذار 2018 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 آذار 2018 ، والبيانات المرحلية الموجزة للدخل وللتغيرات في حقوق المساهمين وللتدفقات النقدية للثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 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 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 / 2018

31 كانون الاول 2017 (مدققة)	31 آذار 2018 (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
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 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
833,459	833,459		ممتلكات ومعدات، صافي
26,234,224	25,886,059		موجودات أخرى
10,847,411	12,704,624		مجموع الموجودات
375,268,139	406,361,781		<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

عبد الرزاق علي فريد
رئيس مجلس الادارة

قيس حساني عيدان
المدير المفوض

انتصار ناصر ابراهيم
مدير الحسابات

قائمة المركز المالي المرحلي
كما في 31/اذار/2017

31 كانون الاول 2016 (مدققة)	31 آذار 2017 (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
121,361,202	103,269,424	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
76,385,762	115,586,009	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
151,220,953	149,620,646		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
827,179	827,179		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
30,759,132	30,275,768		ممتلكات ومعدات، صافي
22,673,406	4,847,717		موجودات أخرى
403,227,634	404,426,743		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات
65,330,580	84,836,208		حسابات جارية وودائع العملاء
41,668,270	39,059,083		تأمينات نقدية
824,946	824,946		مخصص ضريبة الدخل
36,403,849	19,884,990		مطلوبات أخرى
144,227,645	144,605,227		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
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	821,527		نتيجة نشاط الفصل الاول(فائض)
258,999,989	259,821,516		مجموع حقوق المساهمين
403,227,634	404,426,743		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل المرحلي المختصرة
للفترة المنتهية في 31 آذار 2018

31 آذار 2017 (مدققة)	31 آذار 2018 (مراجعة)
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
2,965	1,327
000	(271,420)
2,965	(270,093)
3,636,647	4,710,204
3,639,612	4,440,111
128,429	83,082
3,768,041	4,523,193
652,778	519,721
709,056	2,898,432
591,180	586,865
993,500	000
000	000
(2,946,514)	(4,005,018)
821,527	518,175

إيرادات المربحة
تنزيل : عوائد ودائع الاستثمار
صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية
صافي إيرادات العمولات
صافي إيرادات المربحة و العمولات
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 2018

31 آذار 2017 (مراجعة) دينار عراقي (بالالاف)	31 آذار 2018 (مراجعة) دينار عراقي (بالالاف)	
821,527	518,175	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
591,180	586,865	ربح الفترة الحالية
993,500	000	تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات
2,406,207	1,105,040	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
606,807	(520,900)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
17,825,689	(1,857,213)	التغير في الموجودات والمطلوبات
19,505,628	23,527,218	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(2,609,187)	6,328,192	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(16,518,859)	720,057	الزيادة في ودائع العملاء
21,216,285	29,302,394	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
107,816	238,700	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
(107,816)	(238,700)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
21,108,469	29,063,694	<u>الأنشطة الأستثمارية</u>
197,746,964	189,363,656	اضافات ممتلكات ومعدات
218,855,433	218,427,350	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الأستثمارية
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مصرف الايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
كما في 31 آذار 2018

مجموع حقوق المساهمين	ربح الفترة الحالية	أرباح مدورة	إحتياطي الزامي	إحتياطي رأسمالي	رأس المال	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	2018/31 اذار
261,011,621	000	6,741,575	4,104,944	165,102	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
000	000	000	000	000	000	المحول من الإحتياطي الى الأرباح المدورة
000	000	000	000	000	000	تحويلات للاحتياطيات
518,175	518,175	000	000	000	000	الأرباح لغاية 31 اذار 2018
<u>261,529,796</u>	<u>518,175</u>	<u>6,741,575</u>	<u>4,104,944</u>	<u>165,102</u>	<u>250,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2018
						<u>2017/31 اذار</u>
258,999,989	000	4,8030,525	4,004,362	165,102	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
000	000	000	000	000	000	المحول من الإحتياطي الى الأرباح المدورة
000	000	000	000	000	000	تحويلات للاحتياطيات
821,527	821,527	000	000	000	000	الأرباح لغاية 31 اذار 2017
<u>259,821,516</u>	<u>821,527</u>	<u>48,030,525</u>	<u>4,004,362</u>	<u>165,102</u>	<u>250,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2017

1. معلومات عامة

السياسات والايضاحات للفترة المنتهية في 31 آذار 2018

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 2/ب/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 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- 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 (25,886,059 الف) دينار كما في 31/اذار/2018.
- 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 2017 (مدققة)	31 آذار 2018 (مراجعة)	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	نقد في الخزينة
17,249,518	18,317,168	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		- حسابات جارية
64,730,310	89,035,899	- الاحتياطي القانوني
10,111,799	9,552,860	
74,842,109	98,588,759	المجموع
92,091,627	116,905,927	
31 كانون الاول 2016 (مدققة)	31 آذار 2017 (مراجعة)	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	نقد في الخزينة
41,086,234	23,302,793	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		- حسابات جارية
74,662,229	75,059,069	- الاحتياطي القانوني
5,615,179	4,907,562	
80,277,408	79,966,631	المجموع
121,363,642	103,269,424	

مصرف الايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

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

31 كانون الاول 2017 (مدققة)	31 آذار 2018 (مراجعة)	
7,492,539	7,492,492	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
62,742,781	72,489,931	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
27,036,800	21,539,000	حوالات في الطريق
<u>97,272,120</u>	<u>101,521,423</u>	
31 كانون الاول 2016 (مدققة)	31 آذار 2017 (مراجعة)	
7,776,071	7,774,842	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
68,544,841	94,078,567	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
64,900	13,732,600	حوالات في الطريق
<u>76,385,812</u>	<u>115,586,009</u>	