

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المالية المنتهية في 30/حزيران/2019

رقم الصفحة	المحتويات
1	تقرير مجلس الادارة المختصر
2	تقرير مراقب الحسابات
3	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30/حزيران/2019
4	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30/حزيران/2018
5	قائمة الدخل المرحلية للفترة من 1/كانون الثاني ولغاية 30/حزيران/2019
6	قائمة الدخل المرحلية للفترة من 1/نيسان ولغاية 30/حزيران
7	بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30/حزيران/2019
8	كشف التغيرات في حقوق المالكين للفترة المنتهية في 30/حزيران/2019
9	ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية
10	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
11	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى

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

تقرير مجلس الادارة المختصر للفصل الثاني 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	0,190

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 عبد الله صالح
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 : 2019 / 127/ 308
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 2019 ، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2019 ، وقائمة الدخل وكشف التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 ، والايضاحات من (1) الى (5) 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 / 2019

31 كانون الاول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة)	ايضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
112,473,616	99,521,006	5ح	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
89,856,337	84,268,971	5ز	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
130,611,445	126,396,238		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
20,325,598	20,325,598		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
35,022,957	34,763,338		ممتلكات ومعدات، صافي
25,484,597	40,904,549		موجودات أخرى
413,774,550	406,179,700		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
1,000,000	900,000		قرض البنك المركزي لتمويل المشاريع
85,740,801	93,720,510		حسابات جارية وودائع العملاء
49,068,398	34,499,350		تأمينات نقدية مستلمة
206,1,070	396,397		مخصص ضريبة الدخل
20,953,267	19,400,020		مطلوبات اخرى
157,832,672	148,916,277		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)
924,387	924,387		أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
000	1,321,545		نتيجة نشاط لغاية الفصل الثاني (فائض)
(286,148)	(286,148)		احتياطي القيمة العادلة
255,941,878	257,263,423		مجموع حقوق المساهمين
413,774,550	406,179,700		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ايوب علي محسن العريبي
رئيس مجلس الادارة

قيس عبد الله صالح
المدير المفوض

علياء حسين نشمي
مدير الحسابات

قائمة المركز المالي المرحلية
كما في 30/ حزيران /2018

31 كانون الاول 2017 (مدققة)	30 حزيران 2018 (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
92,091,583	115,823,151	ح5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
97,272,073	70,777,569	ز5	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
147,989,389	156,888,851		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
833,459	833,459		ممتلكات ومعدات، صافي
26,234,224	35,183,015		موجودات أخرى
10,847,411	16,524,247		مجموع الموجودات
375,268,139	396,030,292		المطلوبات وحقوق المساهمين
			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
			حقوق المساهمين :
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	5,139,060		أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
000	1,558,810		نتيجة نشاط لغاية الفصل الثاني (فائض)
261,011,621	260,967,916		مجموع حقوق المساهمين
375,268,139	396,030,292		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل

للفترة من 1 كانون الثاني ولغاية 30 حزيران 2019

30 حزيران 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة)	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
19,313	10,613	إيرادات المراجعة
(523,448)	(679,806)	تنزيل : عوائد ودائع الاستثمار
(504,135)	(669,193)	صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية
5,920,268	5,143,818	صافي إيرادات العمولات
5,416,133	4,474,625	صافي إيرادات المراجعة والعمولات
111,190	47,103	صافي أرباح(خسائر) العمليات الاخرى
5,527,323	4,521,728	صافي إيرادات التشغيل
1,138,180	1,010,327	رواتب الموظفين وما في حكمها
1,656,603	112,616,1	مصاريف تشغيلية أخرى
1,173,730	573,744	استهلاكات
000	000	مخصص خسائر ائتمان محمل
000	000	مخصص خسائر استثمارات محمل
(3,968,513)	(3,200,183)	صافي مصروفات التشغيل
1,558,810	1,321,545	صافي ربح الفصل الثاني منقول الى قائمة المركز المالي

قائمة الدخل

للفترة من 1 نيسان ولغاية 30 حزيران

30 حزيران 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة)	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
17,986	6,064	إيرادات المراجعة
(252,028)	(355,301)	تنزيل : عوائد ودائع الاستثمار
(234,042)	(349,237)	صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية
1,210,064	1,433,111	صافي إيرادات العمولات
976,022	1,083,874	صافي إيرادات المراجعة والعمولات
28,108	72,280	صافي أرباح (خسائر) العمليات الاخرى
1,004,130	1,156,154	صافي (خسائر) ارباح التشغيل
618,459	527,939	رواتب الموظفين وما في حكمها
299,171	747,040	مصاريف تشغيلية أخرى
586,865	286,872	استهلاكات
000	000	مخصص خسائر ائتمان محمل
000	000	مخصص خسائر استثمارات محمل
(1,504,495)	(1,561,851)	صافي مصروفات التشغيل
(500,365)	(405,697)	صافي (عجز) الفصل الثاني

مصرف الايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في 30 حزيران 2019

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة	ربح الفترة الحالية	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	إحتياطي الزامي	إحتياطي راسمالي	رأس المال	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	30/حزيران/2019
255,941,878	(286,148)	000	924,387	1,000,000	537,4,138	165,102	250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
1,357,545	000	1,357,545	000	000	000	000	000	أرباح لغاية 30 حزيران 2019
257,299,423	(286,148)	1,357,545	924,387	1,000,000	4,138,537	165,102	250,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2019

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة	ربح الفترة الحالية	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	إحتياطي الزامي	إحتياطي راسمالي	رأس المال	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	30/حزيران/2018
261,011,621	000	000	6,741,575	000	4,104,944	165,102	250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
(1,602,515)	000	000	(1,602,515)	000	000	000	000	الزيادة المدفوعة عن اعادة احتساب ضريبة الدخل للسنوات السابقة
1,558,810	000	1,558,810	000	000	000	000	000	أرباح لغاية 30 حزيران 2018
260,967,916	000	1,558,810	5,139,060	000	4,104,944	165,102	250,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2018

مصرف الايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

30 حزيران 2018 (مراجعة)	30 حزيران 2019 (مراجعة)	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الأنشطة التشغيلية
1,558,810	1,321,545	ربح الفترة الحالية
		تعديلات لبنود غير نقدية :
1,173,730	573,744	استهلاكات
000	000	مخصص التسهيلات الائتمانية
2,732,540	1,895,289	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
(8,899,462)	4,215,207	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(5,676,836)	(15,419,952)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
16,179,459	7,979,709	الزيادة في ودائع العملاء
6,199,903	(14,569,048)	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(1,602,515)	(673,809)	ضريبة دخل مدفوعة
(1,573,504)	(1,553,247)	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
7,359,585	(18,125,851)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الأستثمارية
000	(100,000)	تسديد قرض البنك المركزي لتمويل المشاريع
(10,122,521)	(314,125)	اضافات ممتلكات ومعدات
(10,122,521)	(414,125)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(2,762,936)	(18,539,976)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
189,363,656	202,329,953	النقد وما في حكمه في بداية السنة
186,600,720	183,789,977	النقد وما في حكمه في 31 / حزيران

معلومات عامة

السياسات والايضاحات للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019

1. إن مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/7788 برأسمال اسمي قدره ملياري دينار عراقي تم زيادته عدة مرات ليصبح (250 مليار) دينار .
2. يعمل المصرف بموجب اجازة ممارسة الصيرفة المرقمة 884/3/9 في 30/ايار/2001.
3. 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 .
4. أسس إعداد القوائم المالية
- أ- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" لإعداد التقارير المالية المرحلية الموجزة ، حيث لا تشتمل 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 السنة اشهر المنتهية في 31 حزيران 2019 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الاول 2019.
- 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 2018.
5. الايضاحات
- أ- لم يجري اعادة تقييم العقارات التي يمتلكها المصرف البالغة اقيامها الدفترية (35,338 مليون) دينار كما في 30/حزيران/2019.
- ب- وجود اشعارات مدينة وبما يعادل (63,979 مليون) دينار ودائنة وبما يعادل (5,127 مليون) دينار ظاهرة لدى المصارف الخارجية غير ظاهرة في سجلات المصرف كما في 30/حزيران/2019 يتطلب العمل على تصفيته .
- ج- لم يبين الوضع المالي للمصرف ، الاوضاع المالية بنتائج تمويلاته لقروض المشاركة وكذلك باستثماره بمجمع الاندلس السكني في البصرة .
- د- لم يقيم المصرف باستكمال مبلغ مخصص التدني في التسهيلات المصرفية البالغ (10,184 مليون) دينار والمدور من السنة السابقة ، لما مطلوب تخصيصه وفق اللائحة الارشادية لتصنيف الائتمان كما في 30/حزيران/2019 البالغ (21,845 مليون) دينار.
- هـ- تتضمن الموجودات الاخرى مبلغ (1,580 مليون) دينار قيمة عقار مستملك نتيجة تسوية ديون و- توجد قضايا قانونية مرفوعة من قبل المصرف على الغير وعليه لغاية هذه الفترة.

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

31 كانون الاول 2018 (مدققة) الف دينار عراقي	30 حزيران 2019 (مراجعة) الف دينار عراقي	
32,587,264	30,975,326	نقد في الخزينة :
4,008,365	2,363,114	نقد بالعملة المحلية
1,499,400	1,332,800	نقد بالعملة الاجنبية
38,095,029	34,671,240	نقد في الطريق
		مجموع النقد لدى المصرف
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
55,577,957	41,364,308	- حسابات جارية
9,017,603	9,266,579	- الاحتياطي القانوني
9,783,027	14,218,879	- احتياطي خطابات ضمان
74,378,587	64,849,766	
112,473,616	99,521,006	المجموع
31 كانون الاول 2017 (مدققة) الف دينار عراقي	30 حزيران 2018 (مراجعة) الف دينار عراقي	
13,018,930	40,088,438	نقد في الخزينة :
4,013,684	4,271,785	نقد بالعملة المحلية
216,860	000	نقد بالعملة الاجنبية
17,249,474	44,360,223	نقد في الطريق
		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

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

31 كانون الاول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة)	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
7,414,125	7,314,125	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
70,891,133	70,171,281	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
11,826,815	6,783,565	حوالات في الطريق
(275,736)	000	ويسترن يونين
89,856,337	84,268,971	
31 كانون الاول 2017 (مدققة)	30 حزيران 2018 (مراجعة)	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
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
97,272,073	70,777,569	