

مصرف ايلاف الاسلامي

( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

رأس المال المدفوع ( ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار

التقرير السنوي

لمجلس الادارة و تقرير مراقب الحسابات

والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية

المنتهية في

٣١ كانون الاول ٢٠١٢

## م/ إعلان دعوته لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة ...

استناداً لإحكام قانون الشركات المرقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ في جلسته المنعقد بتاريخ  
بسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سينعقد في مقر الادارة العامة للشركة وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم ..... الموافق / / ٢٠١٣ للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ والمصادقة عليه
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ والمصادقة عليه .
- ٣- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكلتة بموجب المادة ( ٢٤ ) من قانون المصارف رقم ( ٩٤ ) لسنة ٢٠٠٤ .
- ٤- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ والمصادقة عليها .
- ٥- اقرار مقسوم الأرباح .
- ٦- زيادة رأس مال المصرف من ( ١٥٢ ) مليار إلى ( ٢٠٠ ) مليار دينار وفق المادة ( ٥٥ ) أولاً وثانياً .
- ٧- تعيين مراقب الحسابات لعام ٢٠١٣ وتحديد أجوره وفق تعليمات مجلس المهنة .
- ٨- إبراء ذمه السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم .

نرجوا تفضلكم بالحضور أصاله أو بئانابه غيركم من المساهمين أو من الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل وإيداع الانابات والوكالات لدى الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع وفق المادة ( ٩١ ) من قانون الشركات رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل وعند عدم حصول النصاب يؤجل الاجتماع إلى نفس الزمان والمكان من الأسبوع التالي ( )  
وبإمكانكم الحصول على نسخه من كراس الاجتماع من الاداره ألعامه للمصرف .

بسرنا إن نرحب بكم أجمل ترحيب ونشكركم مع وافر الاحترام والتقدير

رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نرحب بكم ونشكركم على تلبيةكم دعوتنا لحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة للمصرف  
لمناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ .

بالرغم من الظروف الصعبة والحرجة التي يمر بها مصرفنا والمصارف الاخرى لكن مصرفكم  
استمر في عطائه وعمله حيث بلغت مجموع الميزانية العامة (٣٨٠,٦٥٣,١٤٥,٢٦٥) دينار  
كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ وحقق ارباحاً سنوية مقدارها ( ١٢,٦٦٣ ) مليون دينار واستمر  
بمواكبة التطورات العالمية حيث تم تشغيل الصرافات الآلية بنجاح كما تم اعتماد اقوى قسم  
مراقب امتثال وبأحدث الوسائل العالمية وتشغيل نظام حاسوب مراقبة غسل الاموال متطوراً  
جداً .

ونؤكد لكم باننا نسعى الى تحقيق المزيد متفانين بأن يكون هذا العام افضل من سابقة  
معتمدين على الله وعلى دعمكم واخلاصكم المستمر .

وفي الختام اتقدم بجزيل الشكر للمسؤولين في البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات  
لدورهم في دعم مصرفنا وكذلك اقدم شكري للسيد مراقب الحسابات لجهوده المبدولة في تدقيق  
الحسابات واشكر منتسبي المصرف لاخلاصهم وتفانيهم في تحقيق النتائج الطيبة واقدم  
امتثاني لرابطة المصارف العراقية وشركة اتحاد المصارف والسادة المساهمين لما قدموه من  
تعاون في تحقيق سياسة المصرف

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



سعد عبد الحسين قاسم

رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف ايلاف الاسلامي ( شركة مساهمه ) بغداد

تقرير مجلس الادارة

عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٢

حضرات السادة المساهمين الاعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرفكم ( مصرف ايلاف الاسلامي ) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدفقه للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢ متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين ( ١١٧ ) و ( ١٣٤ ) من قانون الشركات المرقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم ( ١ ) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم ( ١٠ ) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ولاحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

اولاً : نبذة مختصرة عن المصرف

١ . تأسيس المصرف

اسس المصرف بأسم ( مصرف البركة للاستثمار والتمويل ) بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات رقم ( ٧٧٨٨ ) في ١٨/اذار/ ٢٠٠١ برأسمال مقداره ملياري دينار مدفوع منه مليار دينار وبعد صدور اجازة ممارسة التصيرفة من البنك المركزي العراقي المرقمة ٨٨٤/٣/٩ في ٣٠/أيار/٢٠٠١ باشر المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٣/ حزيران / ٢٠٠١ .

بتاريخ ٢٨/٦/٢٠٠٧ صدر قرار دائرة تسجيل الشركات المتضمن التعديلات التالية على شهادة التأسيس .

- تعديل اسم الشركة من ( مصرف البركة للاستثمار والتمويل ) الى ( شركة مصرف ايلاف الاسلامي - مساهمه خاصة )
- تعديل المادة الثالثة من عقد الشركة وجعل نشاطها ( ممارسة اعمال التصيرفة الشاملة ضمن الاطار الاسلامي - مساهمة خاصة )

## ٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها:-

- ما ان زاول المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي وفروعه الاخرى برأس مال مدفوع قدره ( ٢ ) مليار دينار حصلت التطورات التالية بزيادة رأس مال المصرف تباعاً وكما يلي :
١. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٧ تم زيادة رأس المال الى ( ٨ ) مليار دينار
  ٢. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال الى ( ١٠ ) مليار دينار
  ٣. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٩ تم زيادة رأس المال الى ( ٢٠ ) مليار دينار
  ٤. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١٠ تم زيادة رأس المال الى ( ٥٠ ) مليار دينار
  ٥. خلال الفصل الثاني من عام ٢٠١١ تم زيادة رأس المال الى ( ١٠٠ ) مليار دينار
  ٦. في اجتماع الهيئة العامة لعام ٢٠١٢ صدر القرار الى ١٥٢ مليار دينار وقد تم الاكتتاب بالزيادة المطلوبة الا ان قرار الزيادة واطلاق مبالغ المكتتب بها لدى البنك المركزي العراقي لم تصدر نحين اعداد الميزانية .

وحسب ما مبين في الجدول ادناه

السنة	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
رأس المال المدفوع مليار دينار	٢	٨	١٠	٢٠	٥٠	١٠٠	١٠٠

### ٣- اهم انجازات المصرف لعام ٢٠١٢

١. زيادة راس مال المصرف من (١٠٠) مليار الى (١٥٢) مليار.
٢. تطبيق النظام الحاسوب الجديد بالكامل وبنجاح.
٣. تشغيل الصراف الآلي وبطاقات الائتمان المحلية بنجاح
٤. انشاء البنية التحتية الكاملة لمكننة العمل المصرفي والسيطرة المركزية .
٥. تعزيز ورفد اقسام المصرف والتوسع في فتح اقسام جديدة تواكب تطورات المصرف وعمله
٦. الاستمرار في بناء علاقات مصرفية مع المصارف الخارجية
٧. تحديث برنامج الحاسوب للمصرف ( تشغيل النسخة الجديدة ٢٠١٢ )
٨. تشغيل برنامج مكافحة غسيل الاموال الالكترونية المتطور
٩. تدريب الكادر على التحديث الجديد لبرنامج T٢٤
١٠. نقل فرع شارع غازي الى منطقة بغداد حي جميلة .

٤ - الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٢

أولاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات ( الف دينار )

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٢	المتحقق لعام ٢٠١٢	نسبة المتحقق / المخطط %
٣١	رواتب واجور	١٧٧٧.٠٠٠	٢٤١٨٧.٥	%١٣٦
٣٢	المستلزمات السلعية	٢٧١.٠٠٠	٣٨٠.٥٠٠	%١٤٠
٣٣	المستلزمات الخدمية	١٢٥٢.٠٠٠	١٥٠.٤٩٩٨	%١٢٠
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٦٥.٠٠٠	٢٧٤١٦١	%١٦٦
٣٧	الاندثارات	١٥٥.٠٠٠	١٢٦٢.٩٤	%٨١
٣٨	المصروفات التحويلية	١٧١٦.٠٠٠	٣٢٤٧٧١	%١٩
	المجموع	٦٧٣١.٠٠٠	٦١٦٥٢٢٩	%٩٢

ثانياً : الموازنة التخطيطية للإيرادات ( الف دينار )

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٢	المتحقق لعام ٢٠١٢	نسبة المتحقق / المخطط %
٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	----	٣٧٨٥٣	
٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٨٦٧٩٤٥٧	%٥٣
٤٦	ايرادات الاستثمار	٩٥.٠٠٠	١١٥.٠١٧	%١٢١
٤٩-٤٨	الايرادات التحويلية	١.٠٠٠.٠٠٠	١٢.٠٠٠	%١٢
	المجموع	٣٥١.٥٠٠.٠٠٠	١٨٨٣٣٥٢٧	%٥٤

ثالثاً : الموازنة التخطيطية للموجودات ( داخل وخارج الميزانية العامة )

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٢	المتحقق لعام ٢٠١٢	نسبة المتحقق / المخطط %
١٤	الائتمان النقدي	٨٧.٥٠٠.٠٠٠	٤٧.٦٨٦.٠٠	%٥٤
١٥	الاستثمارات	٤٧٥.٠٠٠.٠٠٠	٤.٨٨٦٣٧	%٨٦
١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	٦٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٤٧٥٢٢٧٩٢	%٣٨
١٩٢٥	الاعتمادات المستندية الصادرة	٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٧٢٤.٠٨٣٥	%١٤٣
	المجموع	٧٩١٨.٠٠٠.٠٠٠	٣٥٥٩٢.٠٨٦٤	%٤٥

٤١  
٥ - خطة المصرف لعام ٢٠١٣

١. الاستمرار بتنويع إيرادات المصرف .
٢. تعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام .
٣. الاستمرار بخطة فتح الفروع داخل وخارج بغداد .
٤. تعزيز التعاون مع المصارف المحلية والمصارف الخارجية .
٥. تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع على قطرنا .
٦. تشغيل بطاقات الانتماء الماستر كارد .
٧. التوسع في تدريب كادر المصرف .
٨. الاستمرار في التوسع لإقامة علاقات مصرفية مع المصارف العالمية .
٩. زيادة رأس مال المصرف من ١٥٢ مليار الى ٢٥٠ مليار دينار .



٦ - عدد ومواقع فروع المصرف

بلغ عدد الفروع العاملة ( ١٦ ) فرعاً منها ( ٦ ) في بغداد و ( ١٠ ) في المحافظات عتماً انه سيتم نقل فرع المنطقة الدولية الى المنصور بعد اكمال بناء الفرع كما تم نقل فرع شارع غازي الى منطقة جميلة كون المنطقة تجارية وهناك جدوى اقتصادية والجدول التالي يوضح أسماء الفروع العاملة :

ت	اسم الفرع	الرقم الرمزي	العنوان	رقم الهاتف	البريد الالكتروني
١	الرئيسي	٩٠١	بغداد/ساحة كهرباتم/ ٩٠٢ ش/ ٢ ب/ ٤	٠٧٩٠٣٢٤٦٦٧٤	<a href="mailto:info@eibiq.com">info@eibiq.com</a>
٢	الدورة	٩٠٢	بغداد / حي الجزيرة م/ ٨٠٦ شارع المصافي	٠٧٧٠٢٥٣٠٢٥٢	<a href="mailto:doura@eibiq.com">doura@eibiq.com</a>
٣	الكسرة	٩٠٣	بغداد / شارع المغرب م/ ٣٠٦ ز/ ١١	٠٧٧٠٠٠١١٧٥٥	<a href="mailto:kasra@eibiq.com">kasra@eibiq.com</a>
٤	شارع غازي	٩١٢	بغداد / حي جميلة	٠٧٨١١٠٢٠٧٩٢	<a href="mailto:ghazi@eibiq.com">ghazi@eibiq.com</a>
٥	الكاظمية	٩١٧	بغداد / الكاظمية شارع التجانيد	٠٧٧٠٨٥٦١٢١٥	<a href="mailto:kadhim@eibiq.com">kadhim@eibiq.com</a>
٦	المنطقة الدولية	٩١٥	بغداد - حي التشريع	٠٧٧١٣٧٤٥٦٠٤	<a href="mailto:iz@eibiq.com">iz@eibiq.com</a>
٧	النباسم	٩٠٤	البصرة / التحسينية - مجاور الدفاع المدني	٠٧٨٠٥٦٤٨٥٨٨	<a href="mailto:bassim@eibiq.com">bassim@eibiq.com</a>
٨	السليمانية	٩٠٥	السليمانية / كاتيسكان	٠٧٧٠٠٠١٨٤٤	<a href="mailto:suly@eibiq.com">suly@eibiq.com</a>
٩	الجنائن	٩١٣	بابل / شارع ٤٠ ز/ ١٩ / ١٠٤	٠٧٩٠٢١٩٦٩٩٥	<a href="mailto:hilla@eibiq.com">hilla@eibiq.com</a>
١٠	ساوة	٩١٤	الساوة / شارع مصرف الرشيد	٠٧٨٠٧٦٠٠٩٠٠	<a href="mailto:sawa@eibiq.com">sawa@eibiq.com</a>
١١	التنجف	٩١٠	التنجف / حي انصحة قرب مركز شرطة الكرار	٠٧٨٠٢٦٣٠٨٤٩	<a href="mailto:najaf@eibiq.com">najaf@eibiq.com</a>
١٢	الكوفة	٩٠٧	الكوفة / منطقة الحارس /	٠٧٨٠٨٥١٥٢١٥	<a href="mailto:kufa@eibiq.com">kufa@eibiq.com</a>
١٣	الديوانية	٩١١	الديوانية / شارع الاطباء / قرب دائرة البريد	٠٧٨٠٥٢٧٠٩٥٢	<a href="mailto:diwan@eibiq.com">diwan@eibiq.com</a>
١٤	الامامين	٩٠٦	كربلاء / حي البلدية	٠٧٨٠٠٤٩٢٦٨٦	<a href="mailto:imams@eibiq.com">imams@eibiq.com</a>
١٥	العمارة	٩١٦	العمارة / منطقة الهادي	٠٧٧٠٩٠٩٣٢٨٤	<a href="mailto:emara@eibiq.com">emara@eibiq.com</a>
١٦	اور	٩١٨	ذي قار / الناصرية / شارع الزيتون	٠٧٨١٦١٧٩٤٠٨	<a href="mailto:Eor@eibiq.com">Eor@eibiq.com</a>

٦- مراسلو المصرف في الخارج .

خلال عام ٢٠١٢ استمر المصرف في التوسع خارجياً وإقامة علاقات رصينه مع عدد كبير جداً من المصارف العالمية والعربية ولا زال المصرف يتحفظ بعلاقات مصرفية عربياً وعالمياً لتغطية اعمال فتح الاعتمادات واصدار خطابات الضمان الخارجية والحوالات الخارجية وحصل على تسهيلات من عدد كبير من البنوك المراسله في مجال الاعتمادات المستندية واصدار خطابات الضمان

	<i>Country/city</i>	<i>Bank Name</i>
.١	MANAMA	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK
.٢	MANAMA	TURKIY IS BANK A.S.
.٣	MANAMA	BAHRAIN MIDDLE EAST BANK BSC
.٤	BEIJING	BANK OF CHINA
.٥	COPENHAGEN	DANSKE BANK A/S
.٦	HELSINKI	DANSKE BANK
.٧	HELSINKI	SAMPO BANK, PART OF DANSKE BANK GROUP
.٨	STUTT GART	LANDESBANK BADEN-WUERTTEMBERG
.٩	FRANKFURT	COMMERZ BANK AG
.١٠	HAMBURG	DANSKE BANK
.١١	TBILISI	INVEST BANK JSC
.١٢	PARIS	UNION DE BANQUES ARABES FRANCAISES
.١٣	MUMBAI	ICICI BANK LIMITED
.١٤	BAGHDAD	TRAD BANK OF IRAQ
.١٥	BAGHDAD	WARKA BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE

.16	DUBLIN	NATIONAL IRISH BANK, PART OF DANSKE BANK GROUP
.17	ROMA	BANKCA UBAE SPA
.18	MILANO	COMMERZ BANK AG
.19	MILANO	UNICREDIT S P A
.20	TOKYO	U.B.A.F UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISES
.21	TOKYO	MIZUHO CORPORATE BANK
.22	AMMAN	CAIRO AMMAN ABNK
.23	AMMAN	GORDAN INTERNATIONAL BANK P.L.C
.24	AMMAN	INVEST BANK
.25	AMMAN	UNION BANK
.26	AMMAN	BANK OF JORDAN LTD
.27	AMMAN	CAPITAL BANK
.28	AMMAN	JORDAN AHLI BANK PLC
.29	AMMAN	HOUSING BANK
.30	KUWAIT	ALAHLI BANK OF KUWAIT
.31	BEIRUT	BANK OF BEIRUT SAL
.32	BEIRUT	Kuwait and the Arab world BANK
.33	BEIRUT	CREDIT LIBANAIS SAL
.34	BEIRUT	FRANSA BANK S.A.L
.35	BEIRUT	IBL BANK S.A.L
.36	BEIRUT	LEBANON AND GULF ABNK S A L
.37	BEIRUT	NORTH AFRICA COMERCIAL BANK SAL
.38	BEIRUT	AL BARAKA

.٢٩	LUXEMBOURG	DANSKE BANK INTERNATIONAL S.A.
.٤٠	AMSTRDAM	CREDIT EUROP BANK
.٤١	BEIRUT	LEBANESE CANADIAN BANKSAL
.٤٢	TRODHEIM	FOKUS BANK, PART OF DANSKE BANK GROUP
.٤٣	OMAN	OMAN INTERNATIONAL BANK S.A.O.G.
.٤٤	KARACHI	MCB BANK LIMITED
.٤٥	WARSAWA	DANSKE BANK A/S S.A., ODZIALW POLSCE
.٤٦	DOHA	QATAR ISLAMIC BANK
.٤٧	KUALALMPUR	MAY BANK
.٤٨	SINGAPORE	U.B.A.F UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISES
.٤٩	SEOUL	U.B.A.F UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISES
.٥٠	MADRED	ARES BANK SA
.٥١	COLOMBO	COMMERCIAL BANK OF CEYLON P.L.C
.٥٢	STOCKHOLM	SWEDBANK
.٥٣	STOCKHOLM	SKANDINA VISKA ENSKILDA BANKEN
.٥٤	STOCKHOLM	DANSKE BANK A/S, SVERIGE FILIAL
.٥٥	GENEVA	BANQUE DE COMMERCE ET DE PLCEMENTS S.A
.٥٦	TUNIS	ALUBAF INTRNATIONAL BANK
.٥٧	TUNIS	NORTH AFRICA INTERNATIONAL BANK
.٥٨	ISTANBUL	AKBANK T.A.S
.٥٩	ISTANBUL	AKTIF YATIRIM BANKASI
.٦٠	ISTANBUL	TEKSTIL BANKASI A.S
.٦١	ANKARA	TURKEY HALK BANKASI

.72	ISTANBUL	TURKIYE FINANS KATILIM BANKASI A.S.
.73	ISTANBUL	ASYA KATILIM BANKASI A.S.
.74	ISTANBUL	TURKIYE IS BANK A.S
.75	ANKARA	TURKIYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
.76	ISTANBUL	KUVEYT TURK KATILIM BANKAI A.S.
.77	ISTANBUL	AL BARAKA TURK PARTICIPATION BANK
.78	LONDON	BANK OF BEIRUT (UK) LTD
.79	LONDON	JORDAN INTERNATIONAL BANK
.80	ABU DHABI	HABIB BANK AG ZURICH
.81	DUBAI	KUWAIT TURKISH PARTICIPATION BANK LTD
.82	DUBAI	EMARAT BANK INTERNATIONAL
.83	ABU DHABI	NATIONAL BANK OF ABU DHABI
.84	UKRAIN	CREDIT DNEPR BANK (HEAD OFFICE)
.85	LONDON	DANSKE BANK
.86	BELFAST	NORTHERN BANK, PART OF DANSKE BANK GROUP
.87	CLEVELAND	KEYBANK NATIONAL ASSOCIATION
.88	HANOI	VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK
.89	KIEV	TF BANK KONTRAKT INC
.90	MINSK	TC BANK
.91	ISTANBUL	ARAB TURKISH BANK
.92	PARIS	BANQUE BIA
.93	ERBIL	TURKEY IS BANKASI A.S.
.94	FRANKFURT	BANK OF BEIRUT (UK) FRANKFURT BRANCH

.٨٦	BEIRUT	MEAB SAL
.٨٧	AMSTRDAM	COMMERZ BANK AG KANTOOR AMSTRDAM
.٨٨	BEIRUT	FIRST NATIONAL BANK S.A.L.
.٨٩	SYDNEY	BEIRUT HELLENIC BANK LTD
.٩٠	BEIRUT	AHLI INTERNATIONAL BANK SAL

٧- المحفظة الاستثمارية

احتفظ المصرف بمساهماته في بعض الشركات وقد بلغت كلفة مساهمات المصرف بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ ( ٤,٠٨٨,٦٣٦ ) الف دينار في حين بلغت اجمالي القيمة السوقية بمبلغ ( ٣,٨٦٩,٧٠٨ ) الف دينار ولتغطية الفرق بين الكلفة والقيمة السوقية فقد تم احتساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات بمبلغ ( ٤١٨,٥٧٤ ) الف دينار والجدول التالي يوضح ذلك

اسم الشركة	عدد الاسهم الف سهم	الكلفة الف دينار	القيمة السوقية الف دينار
شركة الخير للاستثمارات المالي	٣٤٩,٩٩٩	٣٥٢,٤٨١	١٣٦,٥٠٠
شركة مصرف عبر العراق	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٨٥,٩٢٠
الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية	٧٦٢	٣,٥٥٦	٣,٢٧٧
الشركة الوطنية للصناعات الالكترونية	١,٢٦٢	٤,٢٣٨	٤,٢٥٥
شركة الصناعات الخفيفة	١,٤٧٢	٤,٣٩٢	١,٧٠٨
شركة الاتحاد العراقية لصناعة المولدات	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
شركة الحضر لانتاج الرخام	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
شركة المدار العامة للمقاولات	٣,٩٦٨	٣,٩٦٨	٣,٩٦٨
شركة الإيلاف للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
شركة اتحاد المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
المجموع	٤,٠٧٧,٤٦٦	٤,٠٨٨,٦٣٦	٣,٨٦٩,٧٠٨

• شركة الايلاف للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة

- تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش / ٢ / ٦٣٧٢٤ في ٢٩ / ٤ / ٢٠٠٨ صادره من دائرة تسجيل الشركات بقصد المساهمة في دعم وبناء الاقتصاد الوطني من خلال ممارسة نشاطها في ترويج عمليات التداول في سوق العراق للاوراق المالية .
- رأس مال الشركة هو ( ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) خمسمائة مليون دينار فقط مقسم الى ( ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) مليون سهم مدفوع بالكامل علماً ان مصرف ايلاف الاسلامي هو المالك الوحيد لأسهم هذه الشركة .
- نشاط الشركة هو ترويج عمليات التداول في سوق العراق للاوراق المالية من خلال بيع وشراء الاوراق المالية المدرجة في السوق والاستثمار ايضاً فيها لصالح الشركة .
- قامت الشركة بتنفيذ ( ٢٩٢٣ ) عقد ( بيع وشراء ) لاسهم في سنة ٢٠١٢ وبعدد اسهم كلي مقدارها ( ٨,٥٦٥,٩٣٥,٦٨٢ ) سهم وبقيمة ( ١٧,٦٩٢,٤٣٧,٣١٩ ) دينار .
- ان ايرادات الشركة المتحققة خلال سنة ٢٠١٢ بلغت ( ٩٢,١١٨,٦٣٢ ) دينار مفضله الى ايرادات عمولات بيع وشراء الاسهم بصافي مبلغ ( ٤٩,٦٦١,٧٧٨ ) دينار بعد طرح عمولة السوق والى ايرادات استثمار الشركة في الاسهم بمبلغ ( ٤٢,٤٥٦,٨٥٤ ) دينار اما المصروفات لسنة ٢٠١٢ فبلغت ( ٥٢,٣٨٩,٥٤٠ ) دينار بضمنها ( ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار تسديد بدل الاجار السنوي للشركة مدفوعة الى المصرف وايضاً بلغ تخصيص ضريبة اندخل لسنة ٢٠١٢ بمبلغ ( ٥,٨٤١,٥١٠ ) دينار اي ان صافي الايرادات سنة ٢٠١٢ بلغ ( ٣٨,٩٤٣,٤٠٤ )



ثانياً : بيانات تفصيلية وتحليلية

١- عقود الابنية المشترية والمؤجرة للمصرف

أ. كشف بالعقارات المشترية والمسجلة بأسم المصرف .

ت	اسم العقار	رقم العقار	مبلغ الشراء	اسم المتعاقد معه
١.	الدورة	٨٨/٥	١٧٨٧٢٧٦٣٠	عصام نجم عيود
٢.	كربلاء	٢١/١١٩	١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	عاتكة رضا ظنيفح
٣.	النجف	١/٢٩٣	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عبد الحسين احمد عباس
٤.	البصرة	٧/٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صائب فخري شاكر
٥.	ميسان	١٨٠٠/١٨	٨٠٧,٦٩٥,٠٠٠	سعدونه علي شمخي
٦.	سليمانية	٢٩٨/١	١,٧٧٥,٤١٠,٠٠٠	صافي كيفي احمد
٧.	اربيل	٢٣/٣٧	٨٨٥,١٦٣,٥٠٠	يونس عبد الله حسين
٨.	نينوى	١٠/٢٠١	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	وعد الله حامد محمد
٩.	الكاظمية	٣٤/١١٠٨	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	محمد علي فريد

ب. العقارات التي لم تسجل بأسم المصرف والتي هي قيد التسجيل

ت	اسم العقار	رقم العقار	مبلغ الشراء	اسم المتعاقد معه
١.	الكسرة	١/١٠٢	\$٧٦٠,٠٠٠	احمد عبد الله ملا حويش
٢.	الانبار	٥١٥/٣	٢٦٤,٥٠٠,٠٠٠	محمد علي فريد
٣.	المنصور	٣١٣/٦	٥٩٠,٠٠٠,٠٠٠	عبد الرزاق علي فريد
٤.	مبنى الادارة العامة	٣٢٣/٤٣٦	\$٢,٦٢٥,٠٠٠	رعد محمد مفتن رؤى رعد محمد
٥.	الكرادة	٣٢٣/٤٣٥	١,٦٩١,٢٥٠	ورثة عبد الستار عبد الكريم
٦.	جميلة	١١٥٢/١	٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ورثة حميدة سوز علي
٧.	الديوانية	٣/٣/١٥	٢٩٢,٠٠٠,٠٠٠	حسن عبد الحمزة عطية
٨.	العرصات	٢٠٤/٣٧٧	٢,٤٥٠,٠٠٠	علي قاسم سلمان

ب - عقود الابنية المستأجرة

ت	اسم الفرع	صاحب الملك	مبلغ العقد	مدة العقد
١.	فرع جميلة	فاضل قحطان خضير	\$٣٥,٠٠٠	سنة
٢.	فرع الكوفة	عبد الله شبر موسى	١٢,٠٠٠,٠٠٠	سنة
٣.	فرع الديوانية	محمد عباس حسن	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	سنة
٤.	فرع النباسم	علي عدنان عطية	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	سنة
٥.	فرع الجنائن	حيدر عمران علي	١٢,٠٠٠,٠٠٠	سنة
٦.	فرع ساوة	بدر كامل رسول	١٠,٠٠٠,٠٠٠	سنة
٧.	فرع النجف	فاضل نجم عبد	١٨,٠٠٠,٠٠٠	سنة
٨.	الناصرية	لجمان سخاوي خنفا	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٥ سنوات

ج - العقود المهمة التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٢

ت	العقد	الجهة	التاريخ	المدّة	المبلغ
١.	عقد خدمة الانترنت	ايرث لتك لخدمات الانترنت	٢٠١١/٢/١٠	شهري	\$٢٠٠٠
٢.	تجديد عقد الاشتراك في شبكة IIBN	البنك المركزي العراقي	٢٠١١/٥/١٧	سنوي	\$٢٠,٩٦٣
٤.	عقد تطوير النظام	شركة NSD الاماراتية	٢٠١٢/٨/١	٦ اشهر	\$٥٣٢,٤٠٠

## ٢- الربح الصافي

بلغ الربح الصافي قبل احتساب ضريبة الدخل ( ١٢.٦٦٣.٢٩٨,٣٦٦ ) دينار ويمثل نسبة ١٢,٧% من رأس مال المصرفا وقد تم احتساب ضريبة الدخل حسب القانون حيث بلغت ( ١,٩١٦,٩٤٢,٠٠٠ ) دينار كما تم احتجاز ٥% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي والتي بلغت ( ٥٣٧,٣١٧,٨٢٠ ) دينار والمتبقي من الربح ( ١٠,٢٠٩,٠٣٨,٥٤٦ ) دينار يقترح تحويله الى حساب الفائض المتراكم .

### ٣- ارسدة الاحتياطات واستخداماتها

بلغ مجموع ارسدة حسابات الاحتياطات كما هو في نهاية عام ٢٠١٢ ( ٣٣,٣٨٢,٤٠٨,٥٣٨ ) دينار حسب ما هو موضح في الجدول ادناه عنماً ان حساب الاحتياطي انعام هي التسمية الواردة في النظام المحاسبي الموحد للمصارف يمثل الاحتياطي القانوني والاحتياطي الرأسمالي والفائض المتراكم .

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١١/١٢/٣١ الف دينار
٢١٣	الاحتياطي القانوني	٣,٠٤٨,٢١٨	٢,٥١٠,٩٠٠
٢١٢	احتياطي رأسمالي	١٦٥,١٠١	١٦٥,١٠١
٢١٧	الفائض المتراكم	٣٠,١٦٩,٠٨٨	١٩,٩٦٠,٠٥٠
	المجموع	٣٣,٣٨٢,٤٠٨	٢٢,٦٣٦,٠٥١

• ملاحظة : صدر قرار الهيئة العامة لعام ٢٠١١ بتوزيع (١٩,٩٦٠) مليار دينار على

المساهمين .

٤- ارسدة التخصيصات المحتجزة واسبابها .

بلغ مجموع التخصيصات في نهاية عام ٢٠١٢ ( ٢,٣٣٥,٥١٦,٠٠٠ ) دينار بعد ان كان ( ١٤,٢٢١,٦٤٣,٩٦٤ ) دينار نهاية عام ٢٠١١ وكما مفصل في ادناه.

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	١,٩١٦,٩٤٢,٠٠٠	٥,٩١٠,١٠٨,٢٢٩
٢٢٥١	تخصيصات هبوط الاستثمارات المانية	٤١٨,٥٧٤,٠٠٠	٢١٨,٩٢٨,٠٠٠
	مجموع التخصيصات	٢,٣٣٥,٥١٦,٠٠٠	١٤,٢٢١,٦٤٣,٩٦٤

### ٥- حقوق المساهمين

اصبح مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته في نهاية عام ٢٠١٢ هو ( ١٣٣,٣٨٢,٤٠٨,٥٣٨ ) دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (١٠٠) مليار و ( ٣٣,٣٨٢,٤٠٨,٥٣٨ ) دينار مجموع الاحتياطيات بعد احتساب نتائج النشاط لنهاية ٢٠١٢ إذ كانت نتيجة نشاط المصرف لعام ٢٠١٢ تحقيقه ارباحاً صافيه بعد التوزيع بلغت ( ١٠,٢٠٩,٠٣٨,٥٤٨ ) دينار والتي تم اضافتها الى حقوق المساهمين ، علماً بأن الأرباح التي كانت معدة للتوزيع من ارباح سنة (٢٠١١) صدر قرار الهيئة العامة بتوزيع ( ١٩,٩٦٠ ) مليار دينار على المساهمين لعام ٢٠١١ والأرباح المعدة للتوزيع لعام ٢٠١٢ هي :

كشف مقارنة حقوق الملكية لخمس سنوات المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٢

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	التفاصيل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاسمي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣٣٣,٤٠٣	٣,٤٤٧,٩٤٥	١,٦٢٧,٦٢٥	٢,٦٧٦,٠٠٢	٣,٢١٣,٣١٩	الاحتياطيات
(٢,٧١٦,٦٥٥)	٧,٠٤٥,٨٤٥	١١,٦٩٠,٩٠٥	١٩,٩٦٠,٠٥٠	٣٠,١٦٩,٠٨٩	ارباح معدة للتوزيع
٧,٦١٦,٧٤٨	٣٠,٤٩٣,٧٩٠	٦٣,٣١٨,٥٣٠	١٢٢,٦٣٦,٠٥٢	١٣٣,٣٨٢,٤٠٨	مجموع حقوق المساهمين
١٠	٢٠	٥٠	١٠٠	١٠٠	عدد الاسهم ( مليار )

ثالثاً : مجلس الإدارة

١. أذناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليون للمصرف

الاسم	يمثل شركة	عدد الاسهم
سعد عبد الحسين قاسم	ارض الفضة للمقاولات العامة	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
عماد قاسم سلمان	شخصي	٩,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠
عبد الرزاق عثي فريد	دار الحياة للحج والمعرة	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حسن عبد الامير مهدي	شهد النرجس للمقاولات العامة	٦,٦٠٧,٠٧٥,٨٢٣
احمد عبد الحسين قاسم	ثبع السلطان للمقاولات العامة	٧,٦٢٨,٧٠٦,٨١٥
حيدر حاتم عبود	شخصي	١,٢٢٤,٢٤٩,٨٧٥
اكرم مطلوب رشيد	شخصي	١٠,٠٠٠,٠٠٠

٢. ثم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس عن اي مكافأة خلال عام ٢٠١٢ ولم يكن للسادة رئيس مجلس الادارة اي مصلحة شخصية في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على امتيازات او تسهيلات او قروض باستثناء السيد المدير المفوض الذي تقاضى (٢٧٧٢٠٠٠٠) دينار.

٣. عقد مجلس الادارة خلال سنة ٢٠١٢ ( ٩ ) جلسات لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته

المساهمون الذين يمتلكون 5% من رأس مال المصرف فأكثر

الاسم	مقدار المساهمة
١- السيد سعد عبد الحسين قاسم	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢- السيد عباس قاسم سلمان	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣- السيد عبد الرزاق علي فريد	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤- السيد عيسى سعد عبد الحسين	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥- السيد عماد قاسم سلمان	٩,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٦- السيد احمد عبد الحسين قاسم	٧,٦٢٨,٧٠٦,٨١٥
٧- شركة قرية ميران	٦,٦٠٧,٠٧٥,٨٢٣
٨- هاشم عبد الامير مهدي	٧,٢٢٦,٤٤٨,٥٨٥
٩- شركة ارض الفضة	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تصنيف عدد المساهمين :-

فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	النسبة	عدد الاسهم
من ١ إلى ١٠٠٠٠٠	١٧٢	%٣٣	٨٢٧٢٢٧٧
من ١٠٠٠٠٠١ إلى ١٠٠٠٠٠٠٠	١٧٣	%٣٤	٦٠٥٢٦٠٩٠
من ١٠٠٠٠٠٠١ إلى ١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٥	%٢٠	٣٩٢٧٥١٥٣٥
من ١٠٠٠٠٠٠٠٠١ إلى ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٦	%١٠	٤٧٨٢٦٥٨٥٥١
اكثر من ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٧	%٣	٩٤٧٥٥٧٩١٥٤٧
المجموع	٥٢٣	%١٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠



رابعاً :- المؤشرات المالية عن أداء المصرف

١- المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف ( مجموع الميزانية العامة ) كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (٣٨٠.٦٥٣,١٤٣) الف دينار بأرتفاع نسبته ( ٨% ) عما كان عليه في ٢٠١١/١٢/٣١ اما الحسابات الجارية والودائع فانخفضت بنسبة (١٦%) والائتمان النقدي بنسبة ( ٣١% ) والجدول التالي يوضح ذلك .

اسم الحساب	الميزانية العامة ٢٠١٢/١٢/٣١ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠١١/١٢/٣١ الف دينار	نسبة النمو
الموجودات			
النقد	٢٣٩,٤٠٨,١٤٤	٢٢٠,٢٩١,١٣٢	%٨,٧
الاستثمارات	٤,٠٨٨,٦٣٧	٣,٩٨٨,٦٣٧	%٢,٥
الائتمان النقدي	٤٧,٠٦٨,٦٠٠	٦٨,٣٥٣,٤١٨	(%٣١)
المدينون	٥٦,٦٥٩,٥٥١	٣١,٤٤٨,٦٥٣	% ٨٠
الموجودات الثابتة	٣٣,٤٢٨,٢١٣	٢٧,٦٥٧,٢٩٠	%٢١
مجموع الموجودات	٣٨٠,٦٥٣,١٤٥	٣٥١,٧٣٩,١٣٠	%٨
المطلوبات			
الحسابات الجارية والودائع	١٢٢,٩٦٢,٧١٧	١٤٧,٢٢٩,٧٤٩	(%١٦,٤)
الدائون	١٢١,٩٧٢,٥٠٤	٧٥,٧٤٤,٢٩٤	%٦١
التخصيصات	٢,٣٣٥,٥١٦	٦,١٢٩,٠٣٦	(%٦١)
رأس المال المدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صفر
الاحتياطات	٣٣,٣٨٢,٤٠٨	٢٢,٦٣٦,٠٥١	%٤٧,٢
مجموع المطلوبات	٣٨٠,٦٥٣,١٤٥	٣٥١,٧٣٩,١٣٠	%٨

٢- النشاط المصرفي

أ- الودائع

كون مصرفنا من المصارف الإسلامية واتسجماً مع أحكام الشريعة الإسلامية تعامل المصرف مع الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار لتقديم أفضل الخدمات المصرفية الإسلامية واستمرت سياسة المصرف باستقطاب الزبائن وتقديم أفضل الخدمات المصرفية المتعددة والسريعة حيث بلغ مجموع المبالغ المودعة في نهاية عام ٢٠١٢ ( ١٤٧,٢٢٩,٧٤٨,٣٢١ ) دينار في نهاية عام ٢٠١١ والجدول التالي يوضح ذلك .

البيان	٢٠١١		٢٠١٢	
	الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار
الحسابات الجارية الدائنه	%٨١	١١٩,٨٧١,٤٠١	%٨٤	١٠٢,٥٩٦,٢١٥
ودائع الاستثمار	%٦	٨,٥٢٢,٧٩١	%١	١,٢٨٤,٣٠٢
حسابات اخرى	%١٣	١٨,٨٣٥,٥٥٦	%١٥	١٩,٠٨٢,١٩٨
المجموع	%١٠٠	١٤٧,٢٢٩,٧٤٨	%١٠٠	١٢٢,٩٦٢,٧١٦

## ب-التسهيلات المصرفية

### ١. الائتمان النقدي

انسجاماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي في ٢١/١٢/٢٠١١ مارس المصرف الانشطة الإسلامية المتعددة حيث بلغ حجم الائتمان النقدي لعام ٢٠١٢ ( ٤٧,٠٦٨,٦٠٠ ) ألف دينار بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١١ ( ٦٨,٣٥٣,٤١٨ ) ألف دينار وانخفض الائتمان النقدي بسبب عدم تقديم ضمانات كافية من قبل الزبائن .

### ٢. الائتمان التعهدي

انخفض حجم الائتمان التعهدي كما هو عليه في ٣١/١٢/٢٠١٢ الى ( ٣٠٤,٧٦٢ ) مليون دينار مقارنة مع ( ٥١٢,١٢٣ ) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١١ بنسبة انخفاض ٤٠% نتيجة انخفاض مبالغ خطابات الضمان من ( ٤٨٨,٩٥٨ ) مليون دينار عام ٢٠١١ الى ( ٢٤٧,٥٢٢ ) مليون دينار عام ٢٠١٢ وبنسبة ( ٤٩ % ) نتيجة تأني المصرف في مجال اصدار تلك الخطابات الا ان تكون موثقه بضمانات تحمي حقوق المصرف كما ارتفع رصيد مبالغ الاعتمادات المستندية الصادرة في نهاية عام ٢٠١٢ بنسبة ( ١٤٧ % ) حيث بلغت ( ٥٧,٢٤٠ ) مليون دينار عام ٢٠١٢ عما كان عليه في نهاية عام ٢٠١١ حيث كانت ( ٢٣,١٦٥ ) مليون دينار نتيجة التوسع في اصدار الاعتمادات وانسجاماً مع سياسة البنك المركزي الداعم الى الاستيراد التجاري كونها الوسيلة الافضل لضمان الاستيراد وبناء قاعدة معلومات صحيحة .

### ج- السيولة النقدية

بلغ رصيد حساب النقود في الصندوق وندى المصارف في نهاية عام ٢٠١٢ ( ٢٣٩,٤٠٨,١٤٤ ) الف دينار مقابل ( ٢٢٠,٢٩١,١٣١ ) الف دينار في عام ٢٠١١ اي بزيادة نسبتها ( ٨,٧% ) ويضم حساب النقود السيولة النقدية للمصرف المتكوّنه من المبالغ النقدية المودعه لدى المصارف المحلية وندى المصارف الاجنبية لحسابات جارية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين ولاغراض الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي والجدول التالي يوضح تحليل النقود .

التفاصيل	٢٠١٢		٢٠١١		نسبة النمو
	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	
النقد في الصندوق	٢٧,٨٩٠,٤٥٩	%١١,٦٥	٢٢,٣٨٠,٢٤٠	%١٠,١٢	%٢٤
الاوراق النقدية الاجنبية	١٥,٥٤٠,٩٧٠	%٦,٥٠	٢,١٤٩,٥٨٨	%٠,٩١	%٦٢٢
النقد لدى البنك المركزي العراقي الاحتياطي	١١,٤٢٨,٦١٨	%٤,٧٧	٧,٧١٢,٧٠٨	%٣,٥	%٤٨
النقد لدى البنك المركزي العراقي / الطليق	١٧٢,٤٥٨,٢٥٤	%٧٢,٠٣	٩٤,٢٩٦,٩٥٠	%٤٢,٨	%٨٢
نقد لدى المصارف المحلية	٣,٤٥٧,٤٩٣	%١,٤٤	٩,٠٨٥,١٨٦	%٤,١	(%٦١)
حوالات قيد التحصيل	٨٣١,٠٤٢	%٠,٣٥	٢١,٣٥٢,٥٠٠	%٩,٦	(%٩٦)
نقد لدى المصارف الخارجية	٧,٨٠١,٣٠٧	%٣,٢٦	٦٣,٣١٣,٩٥٩	%٢٩,٢	(%٨٧)
المجموع	٢٣٩,٤٠٨,١٤٤	%١٠٠	٢٢٠,٢٩١,١٣١	%١٠٠	%٨,٦٧

خامساً : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٢

لم يتم المصرف بأية استيرادات خلال عام ٢٠١٢

سادساً : المبالغ المنفقة للاغراض المبين في ائداد خلال عام ٢٠١٢

المبلغ	الغرض
٣١,٦٧٣,٠٥٦	الدعاية والاعلان
٤٨,٣٢٣,٩٤٩	الضيافة
٨٨,٢٦٩,٠٤٠	السفر والايقاد
-----	التبرعات والهدايا

## المحاسبة المطبقة من قبل المصرف

يعتمد المصرف على المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ووفق اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وبموجب الاصول والاعراف المسانده في القطاع المصرفي في مسك الحسابات وتبويب واعداد البيانات المالية ووفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي واحتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة باعتماد طريقة القسط الثابت بنسبة ( ٤ % ) على حساب المباني ونسبة ( ٢٠ % ) سنوياً على الموجودات الثابتة الاخرى ما عدا الاراضي واطفاء النفقات الايرادية المؤجلة بنسب مقررّة حسب نظام الاندثار والاطفاء رقم ( ٩ ) لسنة ١٩٩٤ واتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات .

كما لم تسجل السياسة المحاسبية اي تغيير عن العام السابق

١- ارتفع عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٢ الى ( ٢٩٨ ) منتسباً بعد ان كان عددهم في

نهاية العام الماضي ( ٢٧١ ) منتسباً وبلغت رواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها اكراميات متنوعة بمناسبة الاعياد وغيرها وكذلك المساهمة في الضمان الاجتماعي ( ٢,٤١٨,٧٠٥ ) الف دينار مقابل ( ١,٧٢٠,٧٣٦ ) الف دينار في العام السابق . كما تم اشراك عدد منهم في دورات خارج القطر تركزت بالدرجة الاساس على الاعداد لبناء واستخدام نظام الحاسوب ( T٢٤ ) والتدريب على كيفية استخدام المرحلة الثانية منه كما تم ايفاد قسم من الموظفين لغرض التدريب على تشغيل أجهزة الصراف الالي ومنحقاته ، ان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠١٢ في دورات داخلية وخارجية في الاختصاصات المصرفية والادارية .

٢- اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٢ .

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١.	السيد اكرم مطلوب رشيد	المدير المفوض
٢.	السيد عباس قاسم سلمان	نائب المدير المفوض
٣.	السيد مهدي حسين حسن	مدير الرقابة والتفتيش
٤.	السيد سامي سعيد داود	مدير القسم المالي
٥.	السيد اوس طارق حميد	مشارو قانوني

٣- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية

ت	المنصب	العدد
١.	مدير مفوض	١
٢.	نائب المدير المفوض	١
٣.	مدراء الاقسام	٩
٤.	مدراء الفروع	١٤
٥.	بقية العاملين	٢٧٣
	المجموع	٢٩٨

٤- استمرت الجهود في استقطاب كوادر مصرفية جيدة والتركيز على حملة الشهادات الجامعية وممن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل المصرفي والجدول التالي يوضح الكادر حسب مستوى التحصيل الدراسي .

النسبة	العدد	الشهادة الجامعية
٠,٣%	١	الماجستير
٣٩,٣%	١١٧	بكالوريوس
١٧,١%	٥١	دبلوم
٤٣,٣%	١٢٩	اعدادية فما دون
١٠٠%	٢٩٨	المجموع

٥- اسماء وعناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين يتقاضوا اعلى دخل سنوي خلال سنة ٢٠١٢ وهم السادة

الاسم	العنوان الوظيفي
سامي سعيد داود	مدير القسم المالي
مهدي حسين حسن	مدير قسم الرقابة والتفتيش
انتصار ناصر ابراهيم	مديرة الحسابات
عباس محمد وني	مدير فرع الكسرة
قيس حساني عيدان	مدير فرع السليمانية

٦- الهيئة الشرعية للمصرف

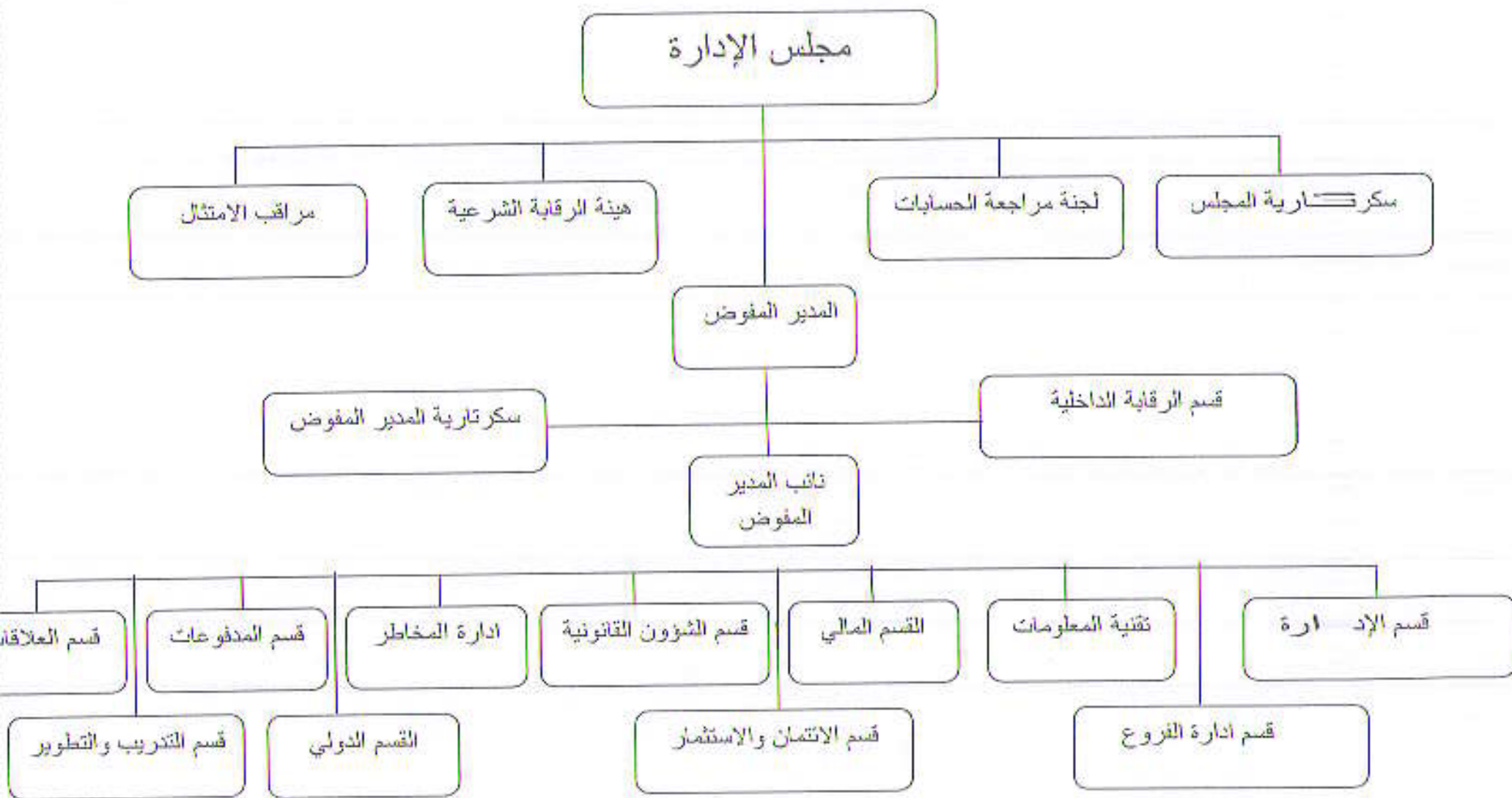
تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم

١- الشيخ علي عثمان علي

٢- الشيخ كاظم جواد هاشم

٣- سماحة السيد محمد خضير ظاهر





## تاسعاً : امور اخرى

### ١ - ادارة تقنية المعلومات

يعتمد مصرف ايلاف بأستخدام نظام المصرفي الذي يحتل المرتبة الاولى في العالم المستخدم في كبرى بنوك العالم حيث تم تطبيقه بعدة مراحل نظراً لضخامة النظام و فعالياته وقام المصرف بتطبيق المرحلة المخصصة لسنة ٢٠١٢ والتي كان من ابرزها .

١. تشغيل القنوات التفاعلية مع النظام المصرفي والتي تمكن المصرف بمرونة ربط الانظمة مع بعضها لتصب وتعتمد على النظام المصرفي كنواة لتجميع البيانات .

٢. تشغيل المقسم التفاعلي للارتباط مع انظمة الدفع الالية والانية مع العالم باسئوب الدعم الخارجي المستمر مع شركة بحرينية الرائدة في مجال انظمة الدفع الالكترونية وذلك يمكن المصرف بتشغيل الخطوات اللاحقة لتشغيل نقاط الدفع للاسواق والفواتير الالهية والحكومية .

٣. تشغيل الصرافات الالية لدى فروع المصرف ومركزه واطلاق خدمة الاموال البلاستيكية المحلية والتي تعتبر اصعب خطوة تحدي وتقني بين المصارف العراقية التي لم تمر بها .

٤. اضافة وتشغيل نظام طباعة البطاقات البلاستيكية للصرافات داخل المصرف و الاعتماد على كادر المصرف بأصدار البطاقات وتجهيتها .

٥. تطوير واطافة انظمة انية مرتبطة مع العالم الخارجي باللمظة لانظمة المراقبة المالية بخصوص الممنوعين من التعامل والعقوبات على مستوى العالم اجمع مما يمكن المصرف بالتحوط السريع

٦. اضافة خدمات انظمة اعرف زيونك لغرض المراقبة الداخلية

٧. تطوير النظام المصرفي والبدء بتطبيق اخر اصدار وتحديث من الشركة السويسرية المطورة للنظام المصرفي العملاق المعروف على مستوى العالم

٨. ربط واطافة الانظمة الخدمية الداخلية للمصرف مع النظام المصرفي كأنظمة الرواتب وانظمة توافيق الزبائن

## ٢- كفاية رأس المال

استناداً الى المادة ( ١٦ ) من قانون المصارف رقم ( ٩٤ ) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت كفاية رأس المال في نهاية ٢٠١٢ ( ٣٨% ) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبند الميزانية العامة علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو ( ١٥% ) وبموجب قانون المصارف أعلاه هو ( ١٢% ) وبموجب مقررات بازل هو ( ٨% )

### ٣- الرقابة الداخلية

لقسم الرقابة الداخلية برنامج رقابي مكتوب يشمل كافة مفاصل العمل المصرفي يتم تنفيذه من خلال الجولات والزيارات التفتيشية الميدانية للفروع واعداد التقارير بالملاحظات والنواقص وتثبيت التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها من خلال التقارير التي ترسل الى الفروع اضافة الى رفع تلك التقارير الى مجلس الادارة المتعنتة بفحص وتدقيق نشاط المصرف ومن ضمن خطط المصرف تطوير القسم من خلال رفده بالكوادر المتخصصة بالعمل المصرفي لرفع كفاءة الاداء الرقابي للقسم كما يتولى قسم الرقابة الداخلية مهمة متابعة تصفية ملاحظات النجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي التي تزور فروعنا .

استطاع القسم تحقيق اكثر من زيارة ميدانية للفروع كافة ووفق جداول زمنية لتغطية تدقيق نشاط الفروع .

٤- زيادة رأس مال المصرف

استناداً لقرار البنك المركزي العراقي بزيادة رؤوس اموال المصارف وصولاً الى ( ٢٥٠ ) مليار دينار يوصي مجلس الادارة بزيادة رأس مال المصرف بمقدار (٤٨) مليار دينار ليصبح (٢٠٠) مليار دينار ( في حالة موافقة البنك المركزي العراقي ) وذلك برسمنة مبلغ (١٠.٢) مليار دينار من الفائض المتراكم المتمثل بأرباح سنة ٢٠١٢ يوزع على المساهمين على شكل اسهم مجانية بواقع ١٠.٢% من ملكية كل منهم ووفق المادة (٥٥) ثانياً من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل . اما المتبقي وقدره (٣٧.٨) مليار دينار تطرح للاكتتاب العام من قبل المساهمين والجمهور استناداً الى المادة (٥٥) اولاً من قانون الشركات اعلاه .



سعد عبد الحسين قاسم  
رئيس مجلس الإدارة



اكرم مطلوب رشيد  
المدير المفوض



هاني سعيد داود  
مدير القسم المالي



## ﴿ تقرير مراقب الامتثال ﴾

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقته لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم ( ٥٦ ) لسنة ( ٢٠٠٤ ) وقانون مكافحة غسيل الاموال رقم ( ٩٣ ) لسنة ( ٢٠٠٤ ) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم ( ٩٤ ) لسنة ( ٢٠٠٤ ) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الازخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠١٢ :

١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها للمعالجات والازجراءات المتخذة بشأنها .
٢. نؤيد بأن صلاحية المدير المفوض صلاحيات مالية وادارية مكتوبة .
٣. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت متطابقة مع متطلبات اللانحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي وليس للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة اية مصلحة فيها .
٤. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسيل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي التي جاءت متطابقة وقانون مكافحة غسيل الاموال رقم ( ٩٣ ) لسنة ( ٢٠٠٤ ) .
٥. اطلعنا على اجراءات فتح الحسابات الجارية للمصرف ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضورة .
٦. تم الاطلاع على ميزانية المصرف لسنة ٢٠١٢ والميزانية التخطيطية .
٧. لوحظ وجود حاجة ملحة بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف

للقوانين والانظمة والتعليمات

مراقب الامتثال

## (( تقرير لجنة مراجعة الحسابات ))

السادة أعضاء الهيئة المحترمون ..

تحية طيبة ...

استناداً للمادة ( ٢٤ ) من قانون المصارف رقم ( ٩٤ ) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٦/١٨ على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات بأشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من ٢٠١٢/١/١ لغاية ٢٠١٢/ ١٢/٣١ وتقرير مجلس الاداره السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة وقانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي :-

- ١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الاداره وما تضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للفترة من ٢٠١٢/١/١ ونغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ .
- ٢- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امتثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسيل الاموال وحسب قانون غسيل الأموال رقم ( ٩٣ ) لسنة ٢٠٠٤ وكافة لوائح التنظيمية .
- ٣- كافة الاسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة .
- ٤- عملية ادارة المخاطر تتم وفقاً لضوابط سنيمة وموضوعيه ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين المتبعة .

- ٥- جميع التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠١٢ كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاط المصرف .
- ٦- تؤيد امتثال المصرف لتطبيق اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي .
- ٧- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات وتؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات .
- ٨- اطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمة مع المصرف والجهات ذات العلاقة وتؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود .
- ٩- تؤيد اللجنة بعدم ابلغها بأي حالة انتماء من قبل المصرف الى الجهات المقربة (الأشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة ( ٤ ) من المادة ( ٣١ ) من قانون المصارف

مع فائق الشكر والتقدير

  
عماد قاسم سنمان

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



## بُفَرير هئنة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

(( واحل الله البيع وحرّم الربا ))

صدق الله العظيم

من خلال فحص أوجه النشاط في أقسام الإدارة العامة والفروع العاملة نود إن نشير ونؤيد بعدم ملاحظة أي شك أو ريبه في أي مفصل من مفاصل النشاط المختلفة للمصرف بعدم مطابقتها أو مخالفتها لإحكام الشريعة الإسلامية حيث تم إلغاء صيغة الفائدة في العمل والاعتماد والتركيز على صيغة مشاركة الربح والخسارة واستيفاء عمولة اجر الخدمات المصرفية الإسلامية كما تبين الهيئة ما يلي :

١. اطّعت الهيئة على الكشوفات والبيانات المالية والحسابات الختامية لفترة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ ولم تجد في مضامينها نواقص أو أخطاء أو ملاحظات مخالفه للشرع حسب اجتهادنا .

٢. تؤيد الهيئة اطلاعها على كافة العقود المبرمة مع الجهات ذات العلاقة وخلوها من أي مخالفة شرعية .

ومن الله التوفيق

  
سماحة السيد محمد خضير ظاهر

عضو هيئة الرقابة الشرعية

  
الشيخ كاظم جواد كاظم

عضو هيئة الرقابة الشرعية

  
الشيخ علي عثمان علي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

نقل ٠٧٩٠٣١٧٨٩٨٥  
Email: agkirq@yahoo.com

عبدان كعبدالله العاني  
مخاطب فائز في وظائف مستابات

شارع عمر بن عبد العزيز - اعظمية  
محلة ٣١٤ ز ٤٤٤ ٤٩٥  
ص. ب ٢٦٠١٤ الاعظمية

الرقم ب ١٤/٦٢  
التاريخ ٢٠١٣/٥/٢١

السادة مساهمي مصرف ايلاف الاسلامي (مساهمة خاصة) المحترمين

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف ايلاف الاسلامي- مساهمة خاصة- بغداد- والتي تتضمن الميزانية العامة كما هي عليه في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ وبيانات الدخل و التغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والتقرير السنوي المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.

ان الادارة مسؤولة عن اعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادله وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالاضافة الى وضع نظام الرقابة الداخلي الضروري لاعداد قوائم ماليه خاليه من الاخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن احتيال او خطأ

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه القوائم استناداً الى تدقيقنا . وقد اجرينا التدقيق وفقاً للتشريعات النافذة و معايير التدقيق الدولية و التي تتطلب التخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم الماليه خاليه من الاخطاء الجوهرية كما يتضمن التدقيق

القيام بأجراءات للحصول على ادله مؤيده للمبالغ والايضاحات الواردة في القوائم المالية ان اختيار تلك الاجراءات يعتمد على اجتهاد المدقق بما فيها تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم الماليه سواء كانت ناتجة عن الاحتيال او الخطأ مع الاخذ بالاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية وتقييم السياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات المحاسبية من قبل الادارة وكذلك تقدير العرض العام للقوائم الماليه

وبتقديرنا فان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً لابداء الرأي.

ولدينا الايضاح التالي :

استناداً الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها ٢٠١٢/٧/١٤ بزيادة رأسمال المصرف الى ( ١٥٢ ) مليار دينار اي بزيادة رأس المال ( ٥٢ ) مليار دينار وذلك برسمة ( ١٩,٩٠٠ ) مليار دينار من الفائض المتراكم في حسابات المصرف لعام ٢٠١١ وطرح المتبقي للاكتتاب العام فقد تم الاكتتاب بكامل الزيادة المطلوبة الا ان الاجراءات القانونية للزيادة لم تكتمل لغاية اصدار حسابات هذه السنة وعليه فإن الرصيد المعد للتوزيع من الفائض المتراكم الظاهر في حسابات السنة المالية ٢٠١٢ هو ( ١٠,٢٦٩,٠٨٨,٧٣٩ ) دينار

وفي رأينا ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة المركز المالي لمصرف ايلاف الاسلامي ( مساهمة خاصة ) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ ونتائج اعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ .

المتطلبات القانونية

١. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية كانت بأشرافنا وان نتائج الجرد مطابقة للسجلات .
٢. ان ادارة المصرف قد اتخذت الاجراءات لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وفقاً لتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي.
٣. يحتفظ المصرف بسجلات حسابية و مستندات اصولية تتفق ونظام مسك الدفاتر وهي متفقة مع القوائم المالية موضوعة التدقيق.

عدنان كعيد الغاني

محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف ايلاف الاسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
		<u>الموجودات النقدية</u>		
١	١٨	النقد في الصندوق ولدى ائمصارف	٢٣٩,٤٠٨,١٤٤,٠١٣	٢٢٠,٢٩١,١٣١,٨٠٧
٢	١٥	الاستثمارات	٤,٠٨٨,٦٣٦,٧٠٠	٣,٩٨٨,٦٣٦,٧٠٠
			٢٤٣,٤٩٦,٧٨٠,٧١٣	٢٢٤,٢٧٩,٧٦٨,٥٠٧
		<u>الائتمان النقدي</u>		
	١٤٨	مستندات الشحن	٤٠,١٥٣,٨٩١,٠٦٥	٤٦,٦٥٦,٣٦٦,٩٠٦
	١٤٨١	قروض المشاركة	١,٠٢١,١٣٤,٢٨٠	١,٨٥٧,٥٢٦,٢٨٠
	١٤٨٥	قروض المرابحة	٥,٨٩٣,٥٧٤,٧٢٥	١٩٨٣٩٥٢٤٣٨٠
			٤٧,٠٦٨,٦٠٠,٠٧٠	٦٨,٣٥٣,٤١٧,٥٦٦
٣	١٦	<u>المديون</u>	٥٦,٦٥٩,٥٥١,٧٦٠	٣١,٤٤٨,٦٥٣,٤٣٣
		مجموع الموجودات المتداولة	٣٤٧,٢٢٤,٩٣٢,٥٤٣	٣٢٤,٠٨١,٨٣٩,٥٠٦
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
	١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٩,١٣٨,١٩٤,٥٧٩	٨,٦٦٥,٦٩٣,٨٨٥
	١١٨	نفقات ايرادية مؤجلة	٤,٣٩٥,٧٣٩,٢٧٢	١,٩٨٦,٩٩٢,٦٠٧
٦	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١٩,٨٩٤,٢٧٨,٨٧١	١٧,٠٠٤,٦٠٤,٠٠٣
		مجموع الموجودات الثابتة	٣٣,٤٢٨,٢١٢,٧٢٢	٢٧,٦٥٧,٢٩٠,٤٩٥
		مجموع الموجودات	٣٨٠,٦٥٣,١٤٥,٢٦٥	٣٥١,٧٣٩,١٣٠,٠٠١
		<u>الحسابات النظامية المتقابلة</u>		
	١٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٣٢٦,٨٢٥,٠٦١,٠٢٦	٥٨٩,٦٧٣,١١٦,١١٥

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
	مصادر التمويل		
	مصادر التمويل قصيرة الاجل		
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٢٢,٩٦٢,٧١٦,٥٧٣	١٤٧,٢٢٩,٧٤٨,٣٢١
٢٦	الدائنون	١٢١,٩٧٢,٥٠٤,١٥٤	٧٥,٧٤٤,٢٩٣,٢٧٩
٢٢٤	التخصيصات	٢,٣٣٥,٥١٦,٠٠٠	٦,١٢٩,٠٣٦,٢٢٩
	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٢٤٧,٢٧٠,٧٣٦,٧٢٧	٢٢٩,١٠٣,٠٧٧,٨٢٩
	مصادر التمويل طويلة الاجل		
	حقوق المساهمين		
٢١	راس المال ( ١٠٠ مليار سهم ) مدفوع بالكامل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٣	الاحتياطيات	٣٣,٣٨٢,٤٠٨,٥٣٨	٢٢,٦٣٦,٠٥٢,١٧٢
	مجموع حقوق المساهمين	١٣٣,٣٨٢,٤٠٨,٥٣٨	١٢٢,٦٣٦,٠٥٢,١٧٢
	مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	١٣٣,٣٨٢,٤٠٨,٥٣٨	١٢٢,٦٣٦,٠٥٢,١٧٢
	مجموع مصادر التمويل	٣٨٠,٦٥٣,١٤٥,٢٦٥	٣٥١,٧٣٩,١٣٠,٠٠١
٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٣٢٦,٨٢٥,٠٦١,٠٢٦	٥٨٩,٦٧٣,١١٦,١١٥

سعد عبد الحسين قاسم

رئيس مجلس الادارة

اكرم مطلوب رشيد

المدير المفوض

سامي سعيد داود

مدير القسم المالي



عدنان كعبيد العائلي

محاسب قانوني و مراقب الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٦٢ / ١٤ والمؤرخ في ٥ / ١٣ / ٢٠١٣

مصرف ايلفا الاسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) بغداد

حساب الارباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدئيل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
١٢	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	٣٧,٨٥٣,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
١٢	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	١٨,٦٧٩,٤٥٧,١٠٨	٣٠,٠٤٥,٤٧٣,٥١٤
١٢	٤٦	ايراد الاستثمار	١١٥,٠١٦,٧٨٤	١١١,١٦١,٠٨٢
		مجموع ايرادات النشاط الجاري	١٨,٨٣٢,٣٢٦,٨٩٢	٣٠,١٥٨,١٣٤,٥٩٦
		<u>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</u>		
١٣	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢٧٤,١٦١,٢٩٦	١٥٠,١٤٥,١٧٤
١٤	٣٣-٣١	المصروفات الادارية	٤,٣٠٩,٢٠٣,٣٦٠	٣,٤٩١,٤٨٣,٧٢٠
٥-٤	٣٧	الائتذارات والاطفاءات	١,٢٦٢,٠٩٣,٣٥٤	١,٥٥٤,٤١٨,٩٤٦
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	٥,٨٤٥,٤٥٨,٠١٠	٥,١٩٦,٠٤٧,٨٤٠
		فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى	١٢,٩٨٦,٨٦٨,٨٨٢	٢٤,٩٦٢,٠٨٦,٧٥٦
		<u>تضاف - الابرادات التحويلية والاخرى</u>		
١٥	٤٩	الابرادات الاخرى	١,٢٠٠,٠٠٠	٦,٨٥٦,٩٩٩
		<u>تنزل - المصروفات التحويلية والاخرى</u>		
١٦	٣٨	المصروفات التحويلية	٤٥,١٥١,٢٨٢	٢٨١,٠٢٢,٥٤٣
١٦	٣٩	المصروفات الاخرى	٢٧٩,٦١٩,٢٣٤	١٩,٨٧٧,٠٣٨
		مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	٣٢٤,٧٧٠,٥١٦	٣٠,٠٨٩٩,٥٨١
		ربح المرحلة الثانية موزع كما يلي	١٢,٦٦٣,٢٩٨,٣٦٦	٢٤,٦٦٨,٠٤٤,١٧٤
		مخصص ضريبة الدخل	١,٩١٦,٩٤٢,٠٠٠	٣,٧٠٠,٥٢٣,٢٥٣
		احتياطي الزامى بموجب قانون الشركات	٥٣٧,٣١٧,٨٢٠	١,٠٤٨,٣٧٦,٠٤٦
		حصة المساهمين من الارباح	١٠,٢٠٩,٠٣٨,٥٤٦	١٩,٩١٩,١٤٤,٨٧٥
		المجموع	١٢,٦٦٣,٢٩٨,٣٦٦	٢٤,٦٦٨,٠٤٤,١٧٤

مصرف ايلاف الاسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) بغداد

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣٠/كانون الاول/٢٠١٢

دينار	التفاصيل
	الانشطة التشغيلية
١٢,٦٦٣,٢٩٨,٣٦٦	الربح قبل الضريبة
	تعديلات بنود غير نقدية
١,٢٦٢,٠٩٣,٣٥٤	الاندثار والاطفاءات
١٩٩,٦٤٦,٠٠٠	زيادة في التخصيصات
١٤,١٢٥,٠٣٧,٧٢٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٢١,٢٨٤,٨١٧,٤٩٦	نقص في التسهيلات الائتمانية النقدية
(٢٥,٢١٠,٨٩٨,٣٢٧)	زيادة في المدينين
(٢٧,٧٠١,٦٣٩,٧٣٩)	نقص في ودائع العملاء
٢,٣٣٣,٤٧١,٩٤١	زيادة في التأمينات النقدية
١,١٠١,١٣٦,٠٥٠	حوالات وصكوك داخلية
٤٦,٢٢٨,٢١٠,٨٧٥	زيادة في حساب الدائنين
٣٢,١٦٠,١٣٦,٠١٦	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٩١٠,١٠٨,٢٢٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٦,٢٥٠,٠٢٧,٧٨٧	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
	الانشطة الاستثمارية
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة
(٣,٦٥٦,١٨٤,٧٧٨)	شراء موجودات ومعدات
(٣,٣٧٦,٨٣٠,٨٠٣)	موجودات غير ملموسة
(٧,١٣٣,٠١٥,٥٨١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
---	الانشطة التمويلية
١٩,١١٧,٠١٢,٢٠٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٢٠,٢٩١,١٣١,٨٠٧	النقد في بداية السنة
٢٣٩,٤٠٨,١٤٤,٠١٣	النقد وما في حكمه كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

دينار	دينار	البيان
١٢,٦٦٣,٢٩٨,٣٦٦		صافي الربح بموجب حساب الارباح والخسائر
		تضاف المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة
	٣,٤٥٠,٠٠٠	ديون مشطوبة
٢٠٣,٠٩٦,٠٠٠	١٩٩,٦٤٦,٠٠٠	هبوط قيمة الاستثمارات
١٢,٨٦٦,٣٩٤,٣٦٦		تنزل ايرادات معفاة من ضريبة الدخل
	٣٧,٨٥٣,٠٠٠	ايراد عقارات
(٨٦,٧٨٣,٥٣٦)	٤٨,٩٣٠,٥٣٦	ايراد مساهمات داخلية
١٢,٧٧٩,٦١٠,٨٣٠		صافي الدخل الخاضع للضريبة
١,٩١٦,٩٤٢,٠٠٠		ضريبة الدخل ١٥%
٥٣٧,٣١٧,٨٢٠		احتياطي الزامي ٥%
١٠,٢٠٩,٠٣٨,٥٤٦		الفائض المعد للتوزيع
١٢,٦٦٣,٢٩٨,٣٦٦		المجموع



مصرف ايلاف الاسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) بغداد

كشف النقديّة بالصندوق ولدى المصارف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم ( ١ )

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١٢ دينار
	<b>النقد في الصندوق</b>		
١٨١١	النقد في الصندوق / دينار	٢٢,٣٨٠,٢٤٠,٤٢٥	٢٧,٨٩٠,٤٥٨,٥٠٠
١٨٦٢	اوراق نقدية اجنبية بسعر البنك المركزي	٢,١٤٩,٥٨٨,٣٥٠	١٥,٥٤٠,٩٧٠,٣٦٨
		٢٤,٥٢٩,٨٢٨,٧٧٥	٤٣,٤٣١,٤٢٨,٨٦٨
	<b>النقد لدى المصارف</b>		
١٨٢	نقد لدى البنك المركزي (الاحتياطي القانوني)	٧,٧١٢,٧٠٨,٢١٥	١١,٤٢٨,٦١٧,٩٠٨
	نقد لدى البنك المركزي الطليق	٩٤,٢٩٦,٩٥٠,٣٥٨	١٧٢,٤٥٨,٢٥٣,٩١٦
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٩,٠٨٥,١٨٦,١٩٥	٣,٤٥٧,٤٩٣,١٩٣
١٨٥	صكوك وحوالات قيد التحصيل	٢١,٣٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٣١,٠٤٢,٩٠٠
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	٦٣,٣١٣,٩٥٩,٢٦٤	٧,٨٠١,٣٠٧,٢٢٨
		١٩٥,٧٦١,٣٠٣,٠٣٢	١٩٥,٩٧٦,٧١٥,١٤٥
	<b>مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف</b>	٢٢٠,٢٩١,١٣١,٨٠٧	٢٣٩,٤٠٨,١٤٤,٠١٣

• تم اعتماد سعر الدولار (١١٦٦)

كشف رقم ( ٢ )

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٢
٣,٣٥٢,٤٨١,٠٠٠	٣,٤٥٢,٤٨١,٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الاجل / القطاع المالي	١٥٢٣
١٢,١٨٧,١١١	١٢,١٨٧,١١١	استثمارات مالية طويلة الاجل / القطاع المختلط	١٥٢٥
٦٢٣,٩٦٨,٥٨٩	٦٢٣,٩٦٨,٥٨٩	استثمارات مالية طويلة الاجل / قطاع خاص	١٥٢٦
٣,٩٨٨,٦٣٦,٧٠٠	٤,٠٨٨,٦٣٦,٧٠٠	صافي قيمة الاستثمارات	

كشف رقم ( ٣ )

كشف المدينين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٦١٦	مدينو نشاط جاري/قطاع خاص شركات	٢٠,٤٨٧,٤٧٥,٠٠٠	١٧,٤٢٢,١٦٩,٦٥٣
١٦٥	مدينون نشاط غير جاري	١٩,٧٥٠,٢١١,٣٨٦	
		٤٠,٢٣٧,٦٨٦,٣٨٦	١٧,٤٢٢,١٦٩,٦٥٣
١٦٦	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير / لقاء اعتمادات	١٠,٧٢٤,٣٩٨,٨٨٠	٨,١١٤,٣٥٧,٣٥٣
١٦٦٢	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	٣,٤٣٠,٠٣٩,٥١٠	٤,١٥٧,٩٠٣,٤١٤
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	٦٢,٠٦٧,٣٠٠	-
١٦٦٥	فروقات نقدية	٢٤٢,٣٣١,٣٥١	٢٤٢,٥٩٩,١١٩
١٦٦٦	نفقات قضائية	٢٩,٠٥٦,٠٠٠	-
		١٤,٤٨٧,٨٩٣,٠٤١	١٢,٥١٤,٨٥٩,٨٨٦
١٦٧١	<u>سلف لأغراض النشاط</u>	٢,٢٥٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
١٦٧٢	<u>سلف المنتسبين</u>	٧,٨٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠
		١٠,٠٥٠,٠٠٠	٩,٨٥٠,٠٠٠
١٦٩	<u>حسابات مدينة اخرى</u>		
١٦٩١	مدينو ديون متأخرة التسديد	٨,٠٤٩,٤٣٢,٠٦٨	٧,٦٩٧,٧٠٣,٣١٠
١٦٩١	مدينو ديون متأخرة التسديد/ عملة اجنبية	١,٣٥٢,٥٥٠,٠٠٠	١,٢٩٨,٢٧٦,٤٦٠
١٦٩٥	مدينو ديون متأخرة التسديد / قروض	٦١٤,٥٤٨,٠٠٠	٥٩٨,٤٠١,٨٥٩
	مجموع حسابات مدينة اخرى	١٠,٠١٦,٥٣٠,٠٦٨	٩,٥٩٤,٣٨١,٦٢٩
٢٢٢	ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٨,٠٩٢,٦٠٧,٧٣٥)	(٨,٠٩٢,٦٠٧,٧٣٥)
	صافي حسابات مدينة اخرى	١,٩٢٣,٩٢٢,٣٣٣	١,٥٠١,٧٧٣,٨٩٤
	مجموع المدينون	٥٦,٦٥٩,٥٥١,٧٦٠	٣١,٤٤٨,٦٥٣,٤٣٣

مصرف ايلاف الاسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) بغداد

كشف رقم ( ٤ )

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢

المجموع	الاثاث	عدد وادوات	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	ابنية	اراضي		
٩,٢٨٨,٥٥	٣,٣١٩	١,٠١٧,٠٣٦,٢٠٩	١١,٢٧٠,٥١٠	٦٤,٣٨٦,٥٠٠	٢٨٣,٦١٠,٨٥٠	٢,٨٣٢,٧٠٨,٢٥٠	٥,٠٧٩,٥٤١,٠٠٠	كما في ٢٠١٢/١/١
٧٦٤,٠٩٩	,٩١٠	٢٩٢,٨٧٢,٧٨٠	---	١٥٠,٠٤٨,٠٠٠	٢٧٣,١٥٦,٧١٠	٤٨,٠٢٢,٤٢٠	---	سافات خلال السنة
١٠,٠٥٢,٦	٣,٢٢٩	١,٣٠٩,٩٠٨,٩٨٩	١١,٢٧٠,٥١٠	٢١٤,٤٣٤,٥٠٠	٥٥٦,٧٦٧,٥٦٠	٢,٨٨٠,٧٣٠,٦٧٠	٥,٠٧٩,٥٤١,٠٠٠	الكلفة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
-	%١٠	%١٥	%١٥	%١٥	%٤	-	-	الانذار - قسط ثابت
٦٢٢,٨٥٩	,٤٣٤	٣٢٨,٢٤٤,٧٠١	٢,٥١٤,٦٣٧	١٢,١٥٢,٤٧٥	٩٤,٠٣٠,٤٢٤	١٨٥,٩١٧,١٩٧	-	من الانذار المتراكم في ٢٠١٢/١/١
٢٩١,٥٩٩	,٢١٦	١٠٣,٠٣٠,١١٥	١,٦٩٠,٥٧٦	١٢,٤٤٤,٧٧٥	٥٩,٢٠٤,٥٥٠	١١٥,٢٢٩,٢٠٠	-	نار السنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	معدات خلال السنة
٩١٤٤٥٨	٦٥٠	٤٣١٢٧٤٨١٦	٤,٢٠٥,٢١٣	٢٤,٥٩٧,٢٥٠	١٥٣,٢٣٤,٩٧٤	٣٠١,١٤٦,٣٩٧	-	من الانذار المتراكم في ٢٠١٢/١٢/٣١
٩,١٣٨,١٩	٤,٥٧٩	٨٨٠,٣٢٤,٧٤٩	٧,٠٦٥,٢٩٧	١٨٩,٨٣٧,٢٥٠	٤٠١,٨٤٢,٠١٠	٢,٥٧٩,٥٨٤,٢٧٣	٥,٠٧٩,٥٤١,٠٠٠	الذفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

كشف رقم ( ٥ )

كشف النفقات الايراديه المؤجلة كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٢

الدليل حاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠١٢/١/١	الإضافات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	اطفاءات السنة الحالية	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
١١٨٠	نفقات قبل التشغيل	١٥٦,٨٩٠,٩٧٨	---	١٥٦,٨٩٠,٩٧٨	٦٧,٨٩١,٧٠٤	٨٨,٩٩٩,٢٧٤
١١٨٠	ديكورات وتركيبات	٢٨,١٤٠,٣٩١	٢,٤١٠,٠٠٠	٣٠,٥٥٠,٣٩١	٨,٥٩١,٨١٥	٢١,٩٥٨,٥٧٦
١١٨٠	نفقات ايرادية متنوعة	١,٨٠١,٩٦٦,٢٣٨	٣,٢٧٦,٨٣٠,٨٠٣	٥,١٧٨,٧٩٢,٤٠١	٨٩٤,٠١٠,٦١٩	٤,٢٨٤,٧٨١,٤٢٢
	المجموع	١,٩٨٦,٩٩٢,٦٠٧	٣,٢٧٩,٢٤٠,٨٠٣	٥,٣٦٦,٢٣٣,٤١٠	٩٧٠,٤٩٤,١٣٨	٤,٣٩٥,٧٣٩,٢٧٢

مشروعات تحت التنفيذ

كشف دفعات مقدمة لشراء موجودات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم ( ٦ )

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
١٢٩١	دفعات مقدماً / لشراء موجودات	١٩,٨٩٤,٢٧٨,٨٧١	١٧,٠٠٤,٦٠٤,٠٠٣
	المجموع	١٩,٨٩٤,٢٧٨,٨٧١	١٧,٠٠٤,٦٠٤,٠٠٣

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم ( ٧ )

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	٧٦,٧٣٥,٨٨٥,٦٧٧	٧٣,٦٦٧,٠٥٠,٤١٩
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	٢٤,٥١٢,٤٠١,٣٤٦	٤٢,٦٧٣,٩٤٠,١٥٢
٢٥١٩	الصكوك المعتمدة ( المصدقة )	١,٣٤٧,٩٢٨,٤٩٦	٣,٥٣٠,٤١٠,٠٣٢
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	١٠٣,٥٩٦,٢١٥,٥١٩	١١٩,٨٧١,٤٠٠,٦٠٣
٢٥٣	حسابات ودايع الاستثمار	١,٢٨٤,٣٠٢,٠٩٨	٨,٥٢٢,٧٩١,٤٩٩
٢٥٤	حسابات جارية دائنة/مصارف محلية	---	٩٩٥,١١١,٤٧٤
٢٥٤	حسابات جارية دائنة/مصارف خارجية	---	٢,١٩٢,٨٥٣,٧٨٠
٢٥٥	تأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات	٧,٨٦٨,٠٣٩,٥٨٨	٨,٥١٥,٢٧٨,١٦١
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٧,٧٧٦,٧٠٧,٩٦١	٤,٧٩٥,٩٩٧,٤٤٧
		١٦,٩٢٩,٠٤٩,٦٤٧	٢٥,٠٠٢٢,٠٣٢,٣٦١
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة علينا	٥٦٤,٣٤٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٦٢	سفاتح مسحوبة على المصرف	١,٦٧١,٠٤٢,٥٨٣	٢,١٢٢,٩٣٧,٩٥٧
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	١,٧٦٥,٨٤٤,٤٨٠	١٣,٣٧٧,٤٠٠
		٣,٤٣٧,٤٥١,٤٠٧	٢,٣٣٦,٣١٥,٣٥٧
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	١٢٢,٩٦٢,٧١٦,٥٧٣	١٤٧,٣٢٩,٧٤٨,٣٢١

مصرف ايلاف الاسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) بغداد

كشف الدائون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم ( ٨ )

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٢٦١	دائون النشاط الجاري		
٢٦١٦	دائون القطاع الخاص / شركات	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٦١٧	دائون القطاع الخاص / افراد	١٢٤,٤٥٤,٢٨٤	٢٢٠,٧٣٣,٢٣٦
		٢١٩,٤٥٤,٢٨٤	٢٢٠,٧٣٣,٢٣٦
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٨٤,٩١٠,٩٣٣,٣٢٠	٦٩,٤٤٦,٠٣٤,٣٢٠
٢٦٦٣	مصروفات مستحقة غير مدفوعة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦٦	الخزينة العامة / رسم الطابع	٢,٤٩٥,٧٦٩,٤٨٥	١,٨٨١,٥٦٠,٢٤٣
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٢٤٦,٦٤٠	٣٢٦,٨٠٠
٢٦٦٩	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٣٤,٣١٥,٤٥٠,٠٠٠	٣,٥٥٩,٩٥٠,٠٠٠
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتاب		٦٠٠,٠٠٠,١١٠
		١٢١,٧٤٢,٣٩٩,٤٤٥	٧٥,٥١٧,٨٧١,٤٧٣
٢٦٧١	استقطاعات لحساب الغير	٥,٦٥٠,٤٢٥	٥,٦٨٨,٥٧٠
	مجموع الدائون	١٢١,٩٧٢,٥٠٤,١٥٤	٧٥,٧٤٤,٣٩٣,٢٧٩

كشف رقم ( ٩ )

كشف التخصيصات كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٢

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١	الإضافات	التنزيلات	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٢٢٤	مخصص الضريبة	٥,٩١٠,١٠٨,٢٢٩	١,٩١٦,٩٤٢,٠٠٠	٥,٩١٠,١٠٨,٢٢٩	١,٩١٦,٩٤٢,٠٠٠
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٢١٨,٩٢٨,٠٠٠	١٩٩,٦٤٦,٠٠٠		٤١٨,٥٧٤,٠٠٠
		٦,١٢٩,٠٣٦,٢٢٩	٢,١١٦,٥٨٨,٠٠٠	٥,٩١٠,١٠٨,٢٢٩	٢,٣٣٥,٥١٦,٠٠٠



## مصرف ايلاف الاسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) بغداد

كشوف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ كشف رقم ( ١١ )

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
	<u>خطابات الضمان</u>		
٢٩٢١/١٩٢١	الالتزامات لقاء خطابات الضمان الداخلية	٢٤٧,٥٢٢,٧٩٢,٠٨٤	٤٨٨,٩٥٧,٨١٨,٨٨٥
٢٥٥٥	تنزل : تأمينات خطابات الضمان	(٧,٧٧٦,٧٠٧,٩٦١)	(٤,٧٩٥,٩٩٧,٤٤٧)
	صافي التزامات خطابات الضمان	٢٣٩,٧٤٦,٠٨٤,١٢٣	٤٨٤,١٦١,٨٢١,٤٣٨
	<u>الاعتمادات المستندية</u>		
٢٩٣١/١٩٣١	الالتزامات لقاء الاعتمادات المستندية	٥٧,٢٤٠,٨٣٥,٣٤٤	٢٣,١٦٤,٩٧٦,٢٥٠
٢٥٥١	تنزل : تأمينات الاعتمادات المستندية	(٧,٨٦٨,٠٣٩,٥٨٨)	(٨,٥١٥,٢٧٨,١٦١)
	صافي التزامات الاعتمادات المستندية	٤٩,٣٧٢,٧٩٥,٧٥٦	١٤,٦٤٩,٦٩٨,٠٨٩
	مجموع الالتزامات	٢٨٩,١١٨,٨٧٩,٨٧٩	٤٩٨,٨١١,٥١٩,٥٢٧
٢٩٦٩/١٩٦٩	صكوك المقاصة	---	٢٤,٥٣٥,٢٦٠,٢٢٨
٢٩٨٣/١٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	٢٧,٧٠٦,١٨٠,٠٠٠	٥٦,٢٢٦,٢٣٥,٠٠٠
٢٩٩١/١٩٩١	الودائع العينية بعهدة المصرف	---	٩
٢٩٩٢/١٩٩٢	وثائق هامة بعهدة المصرف	٥٥٨	٦٦٠
٢٩٩٣/١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بعهدة المصرف	٢٥٠	٢٥٨
٢٩٩٥/١٩٩٥	مواد ومبالغ مودعة لدى الغير	٩	١٦
٢٩٧٩/١٩٧٩	مطبوعات معدة للبيع	٣٣٠	٤١٧
	<b>المجموع</b>	<b>٣٢٦,٨٢٥,٠٦١,٠٢٦</b>	<b>٥٨٩,٦٧٣,١١٦,١١٥</b>

مصرف ابلان الاسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) بغداد

كشف رقم ( ١٣ )

كشف مصروفات العمليات المصرفية لسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٨٧.٧٨٧.٦٦٤	٦٠.٤٠٧.٧٩٦	مصاريف وعمولات مدفوعة	٣٤٣
٥٢.٤٥٧.٥١٠	---	فروقات تقييم العملات الاجنبية	٣٤٤
٩.٩٠٠.٠٠٠	١٤.١٠٧.٥٠٠	عوائد ودائع الاستثمار	٣٤٢١
	١٩٩.٦٤٦.٠٠٠	هبوط قيمة الاستثمارات	٣٤٥١
١٥٠.١٤٥.١٧٤	٢٧٤.١٦١.٢٩٦	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

مصرف ايلاف الاسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) بغداد

كشف المصروفات الادارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم ( ١٤ )

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٣١	الرواتب والاجور	١.٧٩٥.٨٠٢.٩١٩	١.٣٦٧.٩٦٧.٧٨٤
٣١٢١	الاجور	١٣.٢١١.٠٠٠	٥.٣٣٧.٥٠٠
٣١٢٣	اجور الاعمال الاضافية	١١٩.٧٩١.٢٠٠	٧٣.٢٥٦.٩٥٠
٣١٢٤	مكافأة تشجيعية	٢٨.٩٩٩.٠٠٠	٢٠.٢٤٩.٠٠٠
٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية	١٩١.٤٧٣.١٩٩	١٠٤.٤٥٥.٢٠٢
٣١٢٦	مخصصات تعريضية	١٩٢.٢٠٣.٩٩٩	١٠٤.٧٢٠.٦٠٠
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٢.٣٤١.٤٨١.٣١٧	١.٦٧٨.٩٨٧.٠٣٦
٣١٥	المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال	٧٧.٢٢٤.١٧٦	٤١.٧٤٩.٦٩٠
	مجموع الرواتب والاجور	٢.٤١٨.٧٠٥.٤٩٣	١.٧٢٠.٧٣٦.٧٢٦
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٧٩.٠٠١.٧٢٦	١٠٥.٥٥٦.٥٥٠
٣٢٥	المتنوعات		
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٩٢.٥٧٣.٧٤١	٦١.٨٣٠.٤٨٨
٣٢٥٢	الفرطاسية	٧٦.٢٦١.١٥٨	٦٠.٣٧٦.٨٠٠
	مياه وكهرباء	٣٤٧.٨٣٦.٦٢٥	٢٢٧.٧٦٣.٨٣٨
٣٢٧	مياه وكهرباء	٣٢.٦٦٣.٤١٢	٢٥.١٥٣.٨٦٤
	مجموع المستلزمات السلعية	٣٨٠.٥٠٠.٠٣٧	٢٥٢.٩١٧.٧٠٢
٣٣	المستلزمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	١٢٣.٦٧٤.٩٣٤	١٥.٣٣٣.١٦٠
٣٣١٣	صيانة الات ومعدات	١٥.١١٧.٣٣٠	١١.٩٧١.٣٣١
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	١٤٤.٠٠٠	
٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٦.٧١٢.٦٧٤	٤.٨٧٠.٩٩٠

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - ليبيا

كشف الإيرادات التحويلية والآخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم ( ١٥ )

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٤٩	الإيرادات الأخرى		
٤٩٢	إيرادات عرضية	١.٢٠٠.٠٠٠	٦.٣٠٧.٠٠٠
٤٩٣	إيرادات رأسمالية	---	٥٤٩.٩٩٩
	مجموع الإيرادات الأخرى	١.٢٠٠.٠٠٠	٦.٨٥٦.٩٩٩

كشف المصروفات التحويلية والآخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ كشف رقم ( ١٦ )

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	١٨.٢٩٢.٤١٩	١٢.٥٩٢.٤٢٦
٣٨٣	ديون مشطوبة	٣.٤٥٠.٠٠٠	---
		٢١.٧٤٢.٤١٩	١٢.٥٩٢.٤٢٦
٣٨٤	ضرائب ورسوم	٢٣.٣٩١.٨٦٣	٢٦٨.٤٣٠.١١٧
٣٨٤٢	طوابع بريدية	١٧.٠٠٠	---
		٢٣.٤٠٨.٨٦٣	٢٦٨.٤٣٠.١١٧
	مجموع المصروفات التحويلية	٤٥.١٥١.٢٨٢	٢٨١.٠٢٢.٥٤٣
٣٩	المصروفات التحويلية الأخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٢٧٩.٦١٩.٢٣٤	١٧.٢٠٦.١٩٤
٣٩٣	خسائر رأسمالية	---	٢.٦٦٠.٨٤٤
	مجموع المصروفات الأخرى	٢٧٩.٦١٩.٢٣٤	١٩.٨٦٧.٠٣٨
	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	٣٢٤.٧٧٠.٥١٦	٣٠٠.٨٩٩.٥٨١