

مصرف ايلاف الإسلامي

Elaf Islamic Bank

مصرف ايلاف الاسلامي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات والحسابات الختامية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

شركة محادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية. بغداد

استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية

الوزيرية - شارع الحريري - مجاور المجمع العلمي العراقي

E-mail:

hilalhammo@yahoo.com

.٧٩.٥٧٤٨٧٣٧

.٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

E-mail:

alfahadmahmood@yahoo.com

.٧٩.١٣٧٦٤٧٦

E-mail:

adelshaybi@yahoo.com

.٧٩.١٧٩.٣٦٤

.٧٧.٣٤٦٢.١٩

النقل:

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) — بغداد

تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراجعة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة
١٧	تقرير مراقب الامثال
١٨	تقرير لجنة المراجعة
١٩	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٢٠	تقرير مراقب الحسابات
	البيانات المالية
٢٤	الميزانية العامة
٢٦	حساب الارباح والخسائر والتوزيع
٢٧	بيان التدفق النقدي
٢٨	حقوق الملكية
٢٩	كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطيات
	الكشوفات التفصيلية المرفقة
٣٠	١ كشف النقود
٣٠	٢ كشف الاستثمارات
٣١	٣ كشف الائتمان النقدي
٣٢	٤ كشف المدينين
٣٣	٥ كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
٣٤	٦ كشف النفقات الايرادية المؤجلة
٣٤	٧ كشف مشروعات تحت التنفيذ
٣٥	٨ كشف الحسابات الجارية والودائع
٣٦	٩ كشف الدائنين
٣٧	١٠ كشف راس المال
٣٧	١١ كشف الاحتياطيات
٣٨	١٢ كشف التخصيصات
٣٨	١٣ كشف الحسابات النظامية المتقابلة
٣٩	١٤ كشف ايرادات العمليات المصرفية
٤٠	١٥ كشف ايرادات الاستثمارات الداخلية
٤٠	١٦ كشف مصروفات العمليات المصرفية
٤١	١٧ كشف المصروفات الادارية
٤٣	١٨ كشف الايرادات التحويلية والآخرى
٤٣	١٩ كشف المصروفات التحويلية والآخرى
	ثامناً : البيانات الخاصة بالحسابات القومية
٤٤	١ بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٤٤	٢ بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
	٣ الكشوفات التفصيلية الخاصة بالحسابات القومية
٤٥	أ كشف بالعمولات المقبوضة
٤٥	ب كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب
٤٦	ج كشف بالاييرادات الاخرى
٤٦	د كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الانتاج
٤٦	هـ كشف بالمستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الانتاج

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة) بغداد

تقرير مجلس الادارة

عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٥

حضرات السادة المساهمين الاعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرفكم (مصرف ايلاف الاسلامي) الشامل بشأن البيانات والحسابات الختامية الموحدة للمصرف وشركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ 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 الموحد للمصارف وشركات التامين ، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام 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 الصيرفة من البنك المركزي العراقي المرقمة ٨٨٤/٣/٩ في ٣٠/ايار/٢٠٠١ مباشر المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٣/حزيران / ٢٠٠١ .

بتاريخ ٢٨/٦/٢٠٠٧ صدر قرار دائرة تسجيل الشركات المتضمن التعديلات التالية على عقد التأسيس:

• تعديل اسم الشركة من (مصرف البركة للاستثمار والتمويل) الى (شركة مصرف ايلاف الاسلامي - مساهمة خاصة)

• تعديل المادة الثالثة من عقد الشركة وجعل نشاط الشركة (ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة ضمن الاطار

الاسلامي)

٢- التطورات الحاصلة على رأسمال المدفوع

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 تبعاً 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. خلال عام ٢٠١٣ تم زيادة رأس المال الى (١٥٢) مليار دينار .
 ٧. خلال الفصل الثاني من عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال الى (٢٠٠) مليار دينار .
 ٨. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار .

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف الايلاف الاسلامي

يعتبر مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) من المصارف المتحفظة في عملها ، لذلك فان الاستثمار في اسهمه يبعث الطمأنينة بشكل جيد لدى المستثمر نظراً لرصانة موقفه المالي والسمعة الحسنة التي بناها منذ تاسيسه ولحد الان ، والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠١١ ولغاية عام ٢٠١٥ .

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمس سنوات

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	التفاصيل
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	رأس المال الاسمي
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٦٥	١٦٥	١٦٥	١٦٥	١٦٥	احتياطي رأسمالي
٢٥١١	٣٠٤٨	٣٤٣٧	٣٧٧٣	٣٧٩٠	احتياطي الزامي
١٩٩٦٠	٣٠١٦٩	١٧٦٤٧	٢٣٠١٣	٧٥٨	حصة المساهمين من الارباح
--	--	--	٢٣	(٩١)	صافي احتياطيات شركة الايلاف
١٢٢٦٣٦	١٣٣٣٨٢	١٧٣٢٤٩	١٧٨٩٧٤	٢٥٤٦٢٢	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	عدد الاسهم
١,٢٢٦	١,٣٣٤	١,١٤٠	١,١٧٧	١,٠١٨	حصة السهم/ دينار

ثالثاً : نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية للانشطة المصرفية لعام ٢٠١٥

١. الموازنة التخطيطية للمصروفات (الف دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥	المتحقق لعام ٢٠١٥	المتحقق / المخطط %
٣١	رواتب واجور	٢,٩٨٦,٧٨٨	٢,٣٧١,٨٠٠	%٧٩
٣٢	المستلزمات السلعية	٢١٤,٠٨١	٢٠٥,٩٦٨	%٩٦
٣٣	المستلزمات الخدمية	٢,٥١١,٨٠٩	١,٣٣٠,١٦٢	%٥٣
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢,٩٦٠,١٥٧	٧١٠,٧١١	%٢٤
٣٧	الاندثارات	٣,٢١٣,٥٠٩	٢,٣٤٥,٩٧٥	%٧٣
٣٩-٣٨	المصروفات التحويلية والآخرى	٤١٩,٥١١	٤,٣٩٣,٩٢٦	%١٠٤٧
	المجموع	١٢,٣٠٥,٨٥٥	١١,٣٥٨,٥٤٢	%٩٢

٢. الموازنة التخطيطية للإيرادات (الف دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥	المتحقق لعام ٢٠١٥	المتحقق / المخطط %
٤٣	ايرادات النشاط الخدمي	٣٠,٠١٩	١٨,٦٠٩	%٦٢
٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	٢١,٣٥٠,٥٤٩	١١,٤٣٤,٢٧٩	%٥٤
٤٦	ايرادات الاستثمار	...	١١٣,٤٦١	-
٤٩-٤٨	الايرادات التحويلية والاخرى	١,٢٤٩	٢١٠,٥٤٢	%١٦٩
	المجموع	٢١,٣٨١,٨١٧	١١,٧٧٦,٨٩١	%٥٥

٣. الموازنة التخطيطية للموجودات (داخل وخارج الميزانية العامة) (الف دينار)

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٥	المتحقق لعام ٢٠١٥	نسبة المتحقق/المخطط %
١٤	الائتمان النقدي	١٢٠,٣٣٥,٠٢٦	١٣٢,٨٤٧,٥٧٣	%١١٠
١٥	الاستثمارات بالكلفة	١,٠٨٨,٦٣٧	٨٣٧,٣١٥	%١٠٣
١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	١٣٨,٩٧٩,٠٠٠	١٨٧,٨٥٢,٧٠٤	%١٣٥
١٩٢٥	الاعتمادات المستندية الصادرة	٨٠,٠٠٠,٩٠٩	١٢٥,١٣٦,٩٢٥	%١٥٦
	المجموع	٣٤٠,٤٠٣,٥٧٢	٤٤٦,٦٧٤,٥١٧	%١٣١

٤. خطة المصرف لعام ٢٠١٦

- أ. استمرار بتتويج إيرادات المصرف .
- ب. تعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام .
- ت. الاستمرار بخطة فتح الفروع داخل وخارج بغداد .
- ث. تعزيز التعاون مع المصارف المحلية والمصارف الخارجية .
- ج. تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع على قطننا .
- ح. توزيع بطاقات الائتمان الماستر كارد .
- خ. التوسع في تدريب كادر المصرف والاهتمام بتطوير ادارات الفروع .
- د. انشاء ابنية واتخاذاتها مقرات لفروعنا في بغداد والمحافظات .
- ذ. العمل على اجراء الاضافات والتعديلات على نظام (T٢٤) وحسب المتطلبات .
- ر. المباشرة بالفروض الصغيرة والمتوسطة وحسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي.

رابعاً : مجلس الإدارة

١. الاتي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين للمصرف وعدد الاسهم التي يمتلكونها :

الاسم	الشركة التي يمثلها
سعد عبد الحسين قاسم السراي	شركة ارض الفضة للمقاولات
عماد قاسم سلمان	شخصي
عبد الرزاق علي فريد	شركة دار الحياة للنقل العام والسفر
حسن عبد الامير مهدي	شركة قرية ميران للمقاولات العامة المحدودة
احمد عبد الحسين قاسم	شركة نبع السلطان للمقاولات العامة
حيدر حاتم عبود	شخصي
اكرم مطلوب رشيد	شخصي

٢. لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس عن اي مكافأة خلال عام ٢٠١٥ ولم يكن لهم اي مصلحة شخصية في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على امتيازات او تسهيلات او قروض .
٣. بلغت مجموع الرواتب التي تقاضها السيد المدير المفوض خلال السنة (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) مليون دينار .
٤. عقد مجلس الادارة خلال السنة (١٣) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته
٥. المساهمون الذين يمتلكون ٥% من رأس مال المصرف فأكثر :

المساهم

- ١- شركة ارض الفضة للمقاولات
- ٢- السيد عماد قاسم سلمان
- ٣- شركة دار الحياة للنقل العام والسفر
- ٤- السيد عباس قاسم سلمان
- ٥- شركة المهج للتجارة
- ٦- شركة الحساوي للتجارة
- ٧- السيد عيسى سعد عبد الحسين السراي
- ٨- شركة نبع السلطان

٦. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الاهمية النسبية
من ١ إلى ١٠٠٠٠٠٠	٣٧٢	٨٤,٩٩٣,٣٢٦	٠,٠٣%
من ١٠٠٠٠٠١ إلى ١٠٠٠٠٠٠٠	١١٤	٣٩٩,١٨٢,٠٤٢	٠,١٦%
من ١٠٠٠٠٠٠١ إلى ١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٨	٥,٢٧٠,٢٦١,٤٢٣	٢,١١%
اكثر من ١٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥	٢٤٤,٢٤٥,٥٦٣,٢٠٩	٩٧,٧٠%
المجموع	٥٦٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

خامساً : فروع المصرف ومواقعها

للمصرف ستة عشر فرعاً في الوقت الحاضر . منها ستة فروع في بغداد وعشرة فروع في المحافظات ، والجدول التالي يبين اسماء فروع المصرف وعناوينها .

الرقم الرمزي	اسم الفرع	عائدية البنائة المستغلة	العنوان
٩٠١	الفرع الرئيسي	ملك للمصرف	بغداد/ساحة كهرومانيه م/٩٠٢ش/٢ب/٤
٩٠٢	فرع الدورة	ملك للمصرف	بغداد/حي الجزيرة م/٨٠٦ ش المصافي
٩٠٣	فرع الكسرة	ملك للمصرف	بغداد/شارع المغرب م/٣٠٦ ز/١١
٩٠٤	فرع الباسم	ايجار	البصرة/الحسينية - مجاور الدفاع المدني
٩٠٥	فرع السليمانية	ملك للمصرف	السليمانية / كانيسكان
٩٠٦	فرع الإمامين	ملك للمصرف	كربلاء /حي البلدية
٩٠٧	فرع الكوفة	ايجار	الكوفة / منطقة الحارس
٩١٠	فرع النجف	ايجار	النجف /حي الصحة- قرب مركز الكرار
٩١١	فرع الديوانية	ايجار	الديوانية / شارع الاطباء / قرب البريد
٩١٢	فرع جميلة	ايجار	بغداد / جميلة
٩١٣	فرع الجنائن	ايجار	بابل / شارع ٤٠ ز/١٩ د/١٠٤
٩١٤	فرع ساوة	ايجار	الساوة / شارع مصرف الرشيد
٩١٥	فرع المنطقة الدولية	ملك للمصرف	بغداد / حي التشريع
٩١٦	فرع العمارة	ملك للمصرف	العمارة / منطقة الهادي
٩١٧	فرع الكاظمية	ملك للمصرف	بغداد / الكاظمية / شارع التجانيد
٩١٨	فرع اور	ايجار	ذي قار / الناصرية / شارع الزيتون
			المجموع

سادساً : مراسلوا المصرف في الخارج :

خلال عام ٢٠١٥ استمر المصرف بالتوسع خارجياً وإقامة علاقات رصينة مع عدد كبير جداً من المصارف العالمية و العربية و لازل المصرف يحتفظ بعلاقات مصرفية عربية وعالمية لتغطية اعمال فتح الاعتمادات و اصدار خطابات الضمان الخارجية و الحوالات الخارجية وحصل على تسهيلات من عدد كبير من البنوك المراسلة في مجال الاعتمادات المستندية و اصدار خطابات الضمان .

البنوك الخارجية التي يتعامل معها المصرف

NO	City	Bank Name
١	MANAMA	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK
٢	ISTANBUL	TURKIY IS BANK A.S.
٣	FRANKFURT	COMMERZ BANK AG
٤	PARIS	UNION DE BANQUES ARABES FRANCAISES
٥	MILANO	UNICREDIT S P A
٦	TOKYO	MIZUHO CORPORATE BANK
٧	AMMAN	INVEST BANK
٨	AMMAN	UNION BANK
٩	AMMAN	CAPITAL BANK
١٠	AMMAN	JORDAN AHLI BANK PLC
١١	AMMAN	HOUSING BANK
١٢	BEIRUT	BANK OF BEIRUT SAL
١٣	BEIRUT	CREDIT LIBANAIS SAL
١٤	BEIRUT	FRANSA BANK S.A.L
١٥	AMSTRDAM	CREDIT EUROP BANK
١٦	MADRED	ARES BANK SA
١٧	STOCKHOLM	SKANDINA VISKA ENSKILDA BANKEN
١٨	GENEVA	BANQUE DE COMMERCE ET DE PLCEMENTS S.A
١٩	ISTANBUL	KUVEYT TURK KATILIM BANKAI A.S.
٢٠	ABU DHABI	HABIB BANK AG ZURICH
٢١	ABU DHABI	NATIONAL BANK OF ABU DHABI
٢٢	ISTANBUL	ARAB TURKISH BANK
٢٣	ABU DHABI AE	ABU DHABI ISLAMIC BANK
٢٤	HONGKONG	UBAF (HONGKONG) LITMED
٢٥	KINGDOM	BRITISH ARAB COMMERCIAL BANK PLC
٢٦	OMAN	BANK MUSCAT SAOG
٢٧	TOKYO	BANK OF TOKYO - MITSUBISHI UFJ(H. OFFICE
٢٨	BELGUM	KBC BANK NV

سابعاً : شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة :

تأسست شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش - ٠٢ - ٦٣٧٢٤ بتاريخ ٢٩ / نيسان / ٢٠٠٨ برأسمال قدره (٥٠٠ مليون دينار ، مملوكة بالكامل من قبل مصرف ايلاف الاسلامي ، هي شركة مرخصة من قبل سوق العراق للاوراق المالية والشركة وتعمل الشركة بما ينسجم مع احكام ونصوص قانون سوق العراق للاوراق المالية رقم ٧٤ لسنة ٢٠٠٤ . لشركة الايلاف الاسلامي للاوراق المالية عدة ميزات تنافسية تتبعث من خلال المعرفة والخبرة بالاسواق المحلية العراقية وتقدم الخدمات القيمة للمستثمرين ، وتعمل على الاستجابة لطلبات الزبائن بشكل سريع ودقيق . تعمل الشركة ضمن سياستها بتوظيف الاموال للمستثمرين ضمن محافظ الاسهم التي تقوم الشركة بأنشاءها لضمان اعلى ربحية.

تقوم الشركة بتلبية احتياجات مجموعة واسعة من العملاء وهم : الافراد ، المؤسسات والشركات .
تقدم شركة الايلاف للوساطة الخدمات التالية للمستثمرين : الوساطة ، البحث ، الاستشارة ، ادارة المحافظ الاستثمارية .

تداولت شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية بمبلغ قدره (٣٥ مليار) دينار خلال عام ٢٠١٥ دينار من خلال تداولها (٣٦ مليار) سهم كما نفذت الشركة (١٧,٥٣١) عقد .
كانت نتيجة نشاط الشركة خلال عام ٢٠١٥ خسارة مقدارها (١١٠ مليون) دينار مقابل ربحاً مقداره (٢٠ مليون) دينار عام ٢٠١٤ .

ثامناً : المحفظة الاستثمارية

قام المصرف بتصفية بعض الاستثمارات غير المجدية حيث انخفضت كلفة المساهمات للمصرف ليبلغ (١,١١٩,٦٦٨,٠٦٧) دينار ولتغطية الفرق بين الكلفة والقيمة التحصيلية فقد تم احتساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات بمبلغ (٣٥١,٦٦٦,٥٨٤) والجدول التالي يوضح ذلك :

اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة دينار	القيمة التحصيلية دينار
شركة الخير للاستثمارات المالي	٣٤٩,٩٩٩,٩٦٥	٣٥٢,٤٨٣,٧٠٨	١٣٦,٤٩٩,٩٨٦
الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية	٧٦٢,١٣٥	٣,٥٥٥,٣٥٩	٥٩٤,٤٦٥
الشركة الوطنية للصناعات الالكترونية	١,٢٦٢,٥٠٠	٤,٢٣٧,٠٠٠	٢,٠٣٢,٦٢٥
شركة الصناعات الخفيفة	١,٤٧٢,٩٧٢	٤,٣٩٢,٠٠٠	٨١٠,١٣٥
شركة البادية للنقل العام	٦,٦٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٧٢,٨٦٧	٦,٠٧٢,٠٠٠
شركة الخياطة الحديثة	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٤٠٨,٣٠٨	٣٦,٤٠٠,٠٠٠
فندق فلسطين	٣,١٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٨٢,٨٦٠	٢٩,١٤٠,٠٠٠
مصرف دار السلام	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٥١٨,٢٤٥	٨,١٠٠,٠٠٠
مصرف الائتمان العراقي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٤٢٩,٤١٥	٥,٩٠٠,٠٠٠
مصرف الخليج التجاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٣٥,١٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الاتحاد العراقية لصناعة المولدات (خارج التداول)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة اتحاد المصارف العراقية (خارج التداول)
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية (خارج التداول)
٤٨٥,٦٤٩,٢١١	٨٣٧,٣١٤,٨٦٢	٦٧٦,١٩٧,٥٧٢	المجموع
	(٣٥١,٦٦٦,٥٨٤)		مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات
	٤٨٥,٦٤٨,٢٧٨		القيمة التحصيلية

تاسعاً : عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ

يمتلك المصرف ١٩ عقار وتبلغ كلفتها وكما اضهرتها البيانات المالية (٢٩٤٣٣ مليون) دينار وكما يلي :

العقارات التي يمتلكها المصرف كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٥

رقم العقار	الكلفة الف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال	جهة التسجيل
١	١٧٨٧٢٨	٢٠٠ متر مربع	بغداد	فرع الدورة	مصرف ايلاف
٢	١١٥٦٥١	٢٣٨ متر مربع	الموصل	ارض خالية	مصرف ايلاف
٣	١٨١٤٧٨٣	٣١٩ متر مربع	سليمانية	فرع السليمانية	مصرف ايلاف
٤	٨٠٧٦٩٠	٣٠٠ متر مربع	العمارة	فرع العمارة	مصرف ايلاف
٥	٢٠٧٣٢٥٧	١٤٣ متر مربع	كربلاء	فرع الامامين	مصرف ايلاف
٦	٥٨٥٠٠٠	٢٤٥ متر مربع	البصرة	ارض خالية	مصرف ايلاف
٧	٨٨٥١٦٣	٥٠٠ متر مربع	اربيل	ارض خالية	مصرف ايلاف
٨	١٥٠٠٠٠٠	١٢٥ متر مربع	النجف	فرع النجف	مصرف ايلاف
٩	٢٢٥٢٣٦٤	٢١٠ متر مربع	بغداد	فرع الكاظمية	مصرف ايلاف
١٠	١٥٨٠٠٠٠	٧٩٠ متر مربع	بغداد	ارض خالية	مصرف ايلاف
١١	٦٣٦١٨٨	٤٣٣ متر مربع	السمامة	دار خالي	مصرف ايلاف
١٢	١١١١٩٠٥	٣١٩ متر مربع	بغداد	فرع المنصور	عبد الرزاق علي
١٣	٢٦٤٥٠٠	٤٣٨ متر مربع	الرمادي	ارض خالية	محمد علي فريد
١٤	٨٨٩٢٠٠	٤٢٣ متر مربع	بغداد	فرع الكسرة	احمد عبد الله
١٥	٦٩٥١٧٥٧	٩٧٦ متر مربع	بغداد	ارض خالية	حصص قيد التسجيل
١٦	١٨٦٤٠٢٢	٨٩٥ متر مربع	بغداد	ادارة المصرف	حصص قيد التسجيل
١٧	٣٠١٥١٦٠	٨٠٧ متر مربع	بغداد	ارض خالية	علي قاسم سلمان
١٨	٤٩٢٩٨٢	١٢٤٠ متر مربع	الديوانية	بدون اشغال	حصص قيد التسجيل
١٩	٢٤١٤٩٥٠	٦٧٠ متر مربع	بغداد	بدون اشغال	حصص قيد التسجيل
	٢٩٤٣٣٣٠٠				المجموع

عاشراً : بيانات تفصيلية وتحليلية

١. نتيجة نشاط المصرف

- بلغ فائض النشاط الجاري لعام ٢٠١٥ (٤,٥٨٣,١٢٣,٨٧١) دينار مقابل (٧,١٠٧,٤٠٨,٢٢٦) دينار عام ٢٠١٤ اي بنسبة انخفاض ٣٦% . وبعد تنزيل مبلغ (٣,٨٥٢,٦٣٩,٨٧٤) دينار عن الديون التي تقرر شطبها باجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٢/كانون الثاني/٢٠١٥ ومبلغ زيادة المصروفات التحويلية والاخرى على الايرادات التحويلية والاخرى البالغة (٣١٢,١٣٥,٧٥٩) دينار يصبح الربح القابل للتوزيع (٤١٨,٣٤٨,٢٣٨) دينار .

- بلغ الربح الصافي قبل احتساب ضريبة الدخل (٤١٨,٣٤٨,٢٣٨) دينار وقد بلغت ضريبة الدخل (٨٧,٥١٩,٠٩٤) دينار، كما تم احتجاز مبلغ (١٦,٥٤١,٤٥٧) دينار والذي يمثل بنسبة ٥% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي والمتبقي (٣١٤,٢٨٧,٦٨٧) دينار يمثل المتبقي من الربح وللهيئة العامة إتخاذ القرار المناسب بشأنه .

٢. ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطيات كما هو في نهاية عام ٢٠١٥ (٤,٦٢٢,٣٢٨,٠٦٨) دينار بعد ان كانت في نهاية عام ٢٠١٤ (٢٦,٩٧٤,٢٤٥,١٠١) دينار ، وكما موضح في الجدول ادناه .

رقم الحساب	اسم الحساب	دينار	دينار
٢١٢	احتياطي رأسمالي	١٦٥,١٠١,٧٨٦	١٦٥,١٠١,٧٨٦
٢١٣	الاحتياطي القانوني	٣,٧٧٣,٤٦٢,٢٨٨	٣,٧٩٠,٠٠٣,٧٤٥
٢١٧	الفائض المتراكم	٢٣,٠١٢,٨١٢,٨٨٢	٧٥٧,٦٩٩,١٣٩
	صافي احتياطيات شركة الايلاف للتوسط	٢٢,٨٦٨,١٤٥	(٩٠,٤٧٦,٦٠٢)
	المجموع	٢٦,٩٧٤,٢٤٥,١٠١	٤,٦٢٢,٣٢٨,٠٦٨

٣. ارصدة التخصيصات المحتجزة واسبابها .

بلغ مجموع التخصيصات كما في نهاية عام ٢٠١٥ (٣,٨٩١,٢٠١,٢٧١) دينار بعد ان كانت في نهاية عام ٢٠١٤ (٥,٢١٥,٥١٩,٨١٨) دينار، وكما مفصل في ادناه.

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار	دينار
٢٢٢	مخصص الائتمان	٣,٤٤٩,٠٦٧,٢٠٨	٣,٢٤١,١٤٧,٥٦٨
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	٩٠,٤٦٧,٤٧٩	١,٥٥٥,٧٩٨,٢٥٠
٢٢٥١	تخصيصات هبوط الاستثمارات المالية	٣٥١,٦٦٦,٥٨٤	٤١٨,٥٧٤,٠٠٠
	مجموع التخصيصات	٣,٨٩١,٢٠١,٢٧١	٥,٢١٥,٥١٩,٨١٨

• ان سبب الانخفاض يعود الى تسديد المصرف ما بذمته الى الهيئة العامة للضرائب لمستحقات عام ٢٠١٤ واعادة احتساب مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات.

أحد عشر: المؤشرات المالية عن أداء المصرف

١. المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (٥١٤,٤٦٥ مليون) دينار بأرتفاع نسبته (٥٩%) عما كان عليه في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، وقد ارتفع الموجود النقدي بنسبة ١٨٨% والائتمان النقدي بنسبة (١٦%) بينما ارتفعت الحسابات الجارية والودائع بنسبة (١٤%) والجدول التالي يوضح ذلك .

اسم الحساب	الميزانية العامة ٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠١٤/١٢/٣١ الف دينار	نسبة النمو
<u>الموجودات</u>			
النقد	٢٩٦,٥٠٣,٧٠١	١٣٧,٧٣٢,٨٥٨	%١٨٨
الاستثمارات	٤٨٥,٦٤٨	٤٤٢,٧٠٩	%١٠
الائتمان النقدي	١٣٢,٨٤٧,٥٧٣	١١٤,٠٩٦,٦٢٥	%١٦
المدينون	٥٠,٤٣٧,٣٠٧	٣٦,٠٧٤,٨٨٠	%٤٠
الموجودات الثابتة	٣٤,١٩١,٠٧٣	٣٥,٣٩٢,١٤٢	(%٣)
مجموع الموجودات	٥١٤,٤٦٥,٣٠٢	٣٢٣,٧٣٩,٢١٤	%٥٩
<u>المطلوبات</u>			
الحسابات الجارية والودائع	١٨٨,٩٣٢,٠٦٨	٨٨,٤٢٨,٨٤٥	%١١٤
الدائنون	٧٠,٨٢٠,٤٣٩	٥٤,٧٨٠,٣٢٦	%٢٩
التخصيصات	٩٠,٤٦٧	١,٥٥٥,٧٩٨	(%٩٤)
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	%٦٤
الاحتياطيات	٤,٦٢٢,٣٢٨	٢٦,٩٧٤,٢٤٥	(%٨٣)
مجموع المطلوبات	٥١٤,٤٦٥,٣٠٢	٣٢٣,٧٣٩,٢١٤	%٥٩

٢. النشاط المصرفي

أ- الودائع : انسجاماً 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 الموعدة فسي نهاية عام ٢٠١٥ (١٨٨,٩٣٢,٠٦٨) الف دينار بعد ان كان (٨٨,٤٢٨,٨٤٥) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٤ والجدول التالي يوضح ذلك :-

البيان	٢٠١٥		٢٠١٤	
	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية
الحسابات الجارية الدائنة	١٤٨,٢٧٨,٧٦٢	%٧٨	٦٧,٩٨٦,٠٧٩	%٧٧
ودائع الاستثمار	١٣,٠١٦,٨٧٢	%٧	٥,٨٧١,١٨٩	%٧
حسابات أخرى	٢٧,٦٣٦,٤٣٤	%١٥	١٤,٥٧١,٥٧٧	%١٦
المجموع	١٨٨,٩٣٢,٠٦٨	%١٠٠	٨٨,٤٢٨,٨٤٥	%١٠٠

ب- التسهيلات المصرفية

١. الائتمان النقدي

انسجاماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي في ٢٠١١/١٢/٢١ مارس المصرف الانشطه الإسلامية المتعددة حيث بلغ حجم الائتمان النقدي لعام ٢٠١٥ (١٣٢,٨٤٧,٥٧٣) الف دينار بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١٤ (١١٤,٠٩٦,٦٢٥) الف دينار و ارتفع الائتمان النقدي بموجب السياسة الجديدة التي رسمها المصرف بزيادة حجم الإئتمان النقدي .

٢. الائتمان التعهدي

ارتفع حجم الائتمان التعهدي الى (٢٨٦,٤٥٣) مليون دينار بعد ان كان (٢٤٣,٣١٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ بنسبة ارتفاع (١٨%) بسبب ارتفاع رصيد فتح الاعتمادات المستندية من (٣٤,٠٤١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ الى (١٢٥,١٣٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥ ، وانخفاض رصيد خطابات الضمان الى (١٨٧,٨٥٣) مليون دينار بعد ان كان (٢٢٢,٧٥٢) مليون دينار

٣. السيولة النقدية

بلغ رصيد حساب النقود في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠١٥ (٢٩٦,٥٠٣) مليون دينار مقابل (١٣٧,٧٣٣) مليون دينار في عام ٢٠١٤ اي بأرتفاع نسبته (١١٥%) والجدول التالي يوضح تحليل النقود .

نسبة النمو	٢٠١٤		٢٠١٥		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
(%٣٤)	%٧	٩,٠٥٥,٢٠٦	%٢	٥,٩٥٢,٧٥٧	النقد في الصندوق
%٣٢١	%١	١,٨٦٠,٤٥٣	%٣	٧,٨٣٦,٦١١	الاوراق النقدية الاجنبية
%١١	%٧	٩,٢٩٨,٥٧٦	%٣	١٠,٣٢١,٥٣٦	النقد لدى البنك المركزي العراقي الاحتياطي
%٨٩	%٧٧	١٠٥,٩٢٨,٩٠٧	%٦٨	١٩٩,٧١٦,٢٤٥	النقد لدى البنك المركزي العراقي / الطليق
%٦٠	%٤	٥,٤٦٣,٠٦١	%٣	٨,٧١٤,٩١٥	نقد لدى المصارف المحلية
—	—	—	%٢	٦,٥٠١,٠٠٠	حوالات قيد التحصيل
%٨٣٨	%٤	٦,١٢٦,٦٥٤	%١٩	٥٧,٤٦٠,٦٣٦	نقد لدى المصارف الخارجية
%١١٥	%١٠٠	١٣٧,٧٣٢,٨٥٧	%١٠٠	٢٩٦,٥٠٣,٧٠٠	المجموع

اثنا عشر: النشاط الاداري

١. انخفض عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٥ الى (٢٢٨) بعد ان كان عددهم في نهاية عام ٢٠١٤ (٢٧٤) و بلغت الرواتب و الاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٢,٣٧١,٧٩٩,٧٠٦) دينار مقابل (٢,٨٤٤,٥٦٠,٠٨٢) دينار في عام ٢٠١٤ .

٢. تم اشراك عدد من الموظفين في دورات خارج العراق تركزت بالدرجة الاساس و التدريب على كيفية استخدام (T٢٤) على الاعداد لبناء و استخدام نظام الحاسوب المرحلة الثانية منه كما تم اشراك عدد من الموظفين في

دورات تدريبية في مجال غسل الاموال و خطابات الضمان و اعداد القوائم المالية والصيرفة الاسلامية ووسترن يونيون ودورة تعريف بقانون الفاتكا الامريكي ودورات منح قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة . وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠١٥ في دورات داخلية وخارجية في الاختصاصات المصرفية و الادارية .

٣. فيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٥ .

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	السيد أكرم مطلوب رشيد	المدير المفوض
٢	السيد عباس قاسم سلمان	معاون المدير المفوض
٣	السيد مهدي حسين حسن	مدير الرقابة والتفتيش
٤	السيدة انتصار ناصر ابراهيم	مدير القسم المالي
٥	السيد فياض احمد محمد	مراقب الامتثال
٧	السيد علي احمد رياض	مشاور قانوني
٨	احمد سامي علوان	مدير القسم الاداري

٤. توزيع العاملين حسب المستويات الادارية و الفنية

ت	المنصب	العدد
١	مدير مفوض	١
٢	نائب المدير المفوض	١
٣	مدراء الاقسام	١١
٤	مدراء الفروع	١١
٥	اخرى	٢٠٤
	المجموع	٢٢٨

٤. استمرت الجهود في استقطاب كوادر مصرفية جيدة و التركيز على حملة الشهادات الجامعية و ممن لديهم الكفاءة و القابلية في العمل المصرفي و الجدول ادناه يوضح الكادر حسب مستوى التحصيل الدراسي .

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	ماجستير	٣
٢	بكالوريوس	٧٥
٣	دبلوم	٣٤
٤	اعدادية فما دون	١١٦
	المجموع	٢٢٨

٥. الدورات التي شارك بها منتسبو المصرف ٢٠١٥

ت	اسم الدورة	عدد المشاركين
١	دورة تدريبية على عدادات النقود الكورية ST-٣٥	١٠
٢	ورشة عمل تطوير ادوات الدفع في العراق	٢
٣	اعداد وعرض القوائم المالية	١
٤	دورة الصيرفة الاسلامية البرنامج التدريبي المختص في مجال الصيرفة الاسلامية	٢
٥	اعداد الموازنة الفصلية	١
٦	تبادل المعلومات الائتمانية والصكوك المرجوعة	٢
٧	تزييف العملة العراقية والاجنبية ومظاهراتها بالعملة الحقيقية	٢
٨	دورة تدريب امناء الصناديق	١٣
٩	دورة احتساب السيولة	٣
١٠	دورة الصكوك الاسلامية	١
١١	دورة وسترن يونيون	١١
١٢	دورة التعريف بقانون الفئكا الامريكي	١٣
١٣	دورة قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢

٦. فيما يلي اسماء و عناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين يتقاضوا اعلى دخل سنوي خلال سنة ٢٠١٥ :

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد اكرم مطلوب رشيد	المدير المفوض
السيد علي احمد رياض	مستشار قانوني
السيد سرمد عماد احمد	مستشار هندسي
فياض احمد محمد شريف	مراقب الامتثال
ياسر يحيى عبد الكريم	مستشار تقني

ثلاثة عشر: الهيئة الشرعية للمصرف

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم :

أ. الشيخ علي عثمان علي

ب. الشيخ كاظم جواد كاظم

ج. سماحة السيد محمد خضير ظاهر

اربعة عشر : عقود الخدمات التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٥

ت	العقد	الجهة	المدة	المبلغ
١.	خدمة الانترنت	ارث لنك لخدمات الانترنت	شهري	\$٢٠,٠٠٠
٢.	الانترنت (السوفت)	بوابة الشبكة	شهري	\$١,٧٠٠
٣.	النظام المصرفي	تيمينوس	سنوي	\$٩٠,٠٠٠
٤.	مقاصة الوسطاء	سوق العراق للاوراق المالية	سنوي	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥.	الصراف الالي	GPS	شهري	\$٨,٠٠٠
٦.	المقاصة الالكترونية و RTGS	البنك المركزي العراقي	سنوي	\$٢١,٥٩٤
٧.	تحديث النظام وعمل برنامج غسل الاموال	NDC	قطعي	\$٢٦٤,٤٧١
٨.	عمل داتا سنتر	INFOTEACH	قطعي	\$٢١١,٧٩٠
٩.	عمل داتا سنتر	منظومة تبريد	قطعي	\$١٦,٠٠٠
١٠.	عمل داتا سنتر	منظومة اطفاء	قطعي	\$١٢,٠٠٠
١١.	الصراف الالي	AFS	قطعي	\$٣٦,٠٠٠

خمسة عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٥

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٥

سنة عشر : الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠١٦/١/١

لم تطرأ على المصرف او موجوداته اية احداث جوهرية خلال الفترة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على

الهيئة العامة لها تاثير على الوضع المالي للمصرف .

سبعة عشر : السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف

يعتمد المصرف على المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ووفق اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين 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 .
واتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات . كما لم تسجل السياسة المحاسبية اي تغيير عن العام السابق .

ثمانية عشر : امور اخرى

١ . كفاية رأس المال

استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية ٢٠١٥ (٦٨ %) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبندود الميزانية العامة علماً بأن الحد الأدنى المقررة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥ %) وبموجب قانون المصارف أعلاه (١٢ %) وبموجب مقررات بازل (٨ %) .

٢. قسم التدقيق الداخلي

لقسم التدقيق الداخلي 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 ، 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 اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي التي تزور فروعنا .

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



سعد عبد الحسين قاسم
رئيس مجلس الادارة



أكرم مطلوب رشيد
المدير المفوض

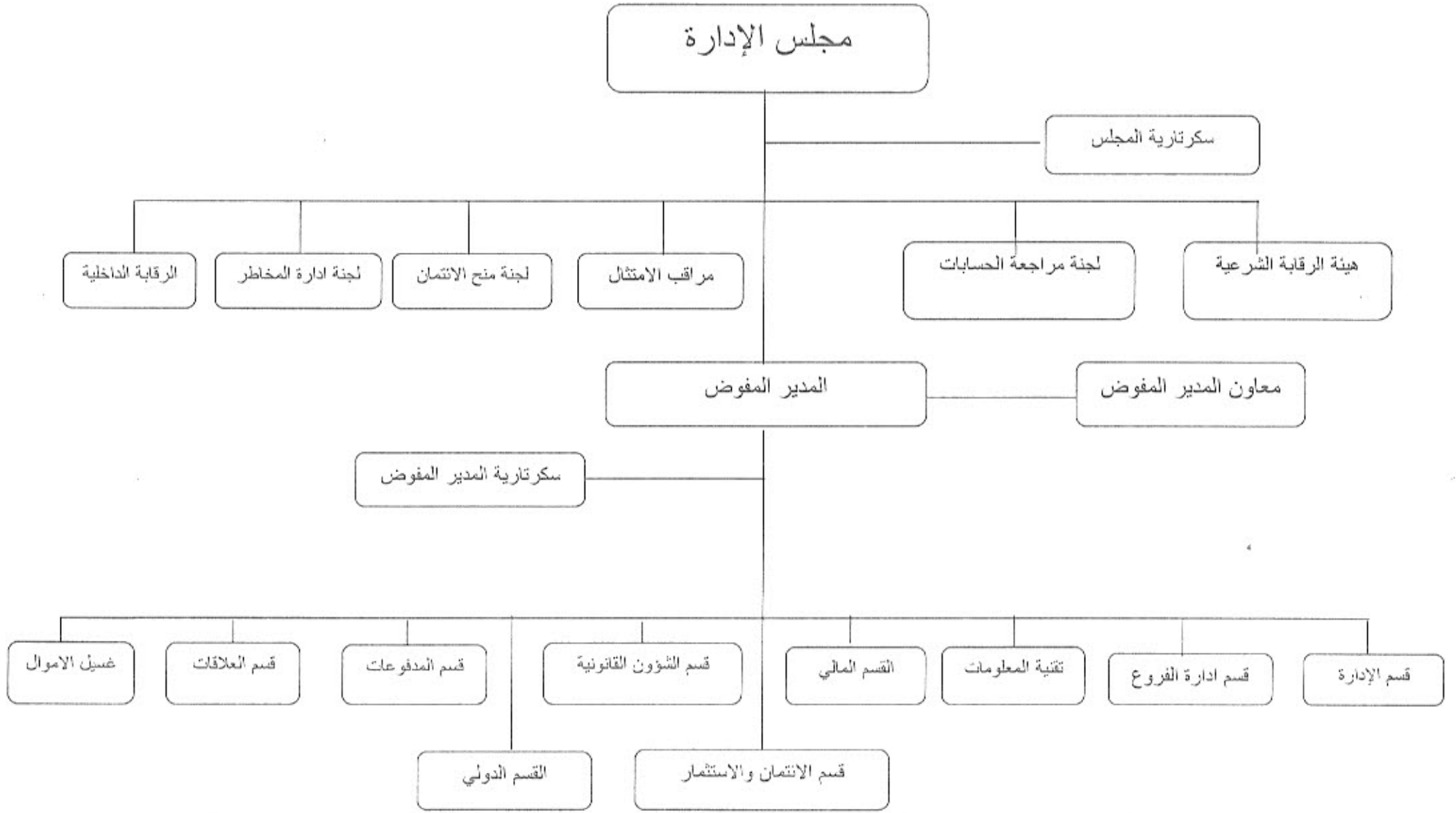


انتصار ناصر ابراهيم
مدير القسم المالي



مصرف اليعاقبة الاسلامي
الادارة العامة
القسم المالي

الهيكل التنظيمي للمصرف



((تقرير مراقب الامتثال))

- تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقتها 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 الازخاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠١٥ :
١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها .
 ٢. نؤيد بأن صلاحية المدير المفوض صلاحيات مالية وإدارية مكتوبة .
 ٣. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت مطابقة مع متطلبات اللائحة الإرشادية 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 مطابقة 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 محلياً ودولياً .
 ٦. تم الاطلاع على ميزانية المصرف لسنة ٢٠١٥ والميزانية التخطيطية .
 ٧. لوحظ وجود حاجة ملحة بأشراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات

٥١١٠
مراقب الامتثال
شريف محمد حميد
مدير ادارة الاموال والمصرفيات
مصرف العراق

((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 باشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من ٢٠١٥/١/١ لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ وتقرير مجلس الاداره السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمه والتعليمات

الصادرة وقانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي :-

١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الاداره وماتضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١.

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- إن كافة الاسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتنعكس 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- تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين المتبعة .

٥- جميع التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠١٥ كانت صحيحة وتنعكس حقيقة نشاط المصرف .

٦- نؤيد 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 ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات

٨- اطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمه مع المصرف والجهات ذات علاقه ونؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود .

٩- نؤيد اللجنة بعدم ابلغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقررة (الأشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة (٤) من المادة (٣١) من قانون المصارف

مع فائق الشكر والتقدير

عماد قاسم سلمان

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

((واحل الله البيع وحرم الربا))

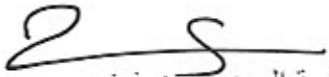
صدق الله العظيم

من خلال فحص أوجه النشاط في أقسام الإدارة العامة والفروع العاملة نود إن نشير ونؤيد بعدم ملاحظة أي شك أو ريبية 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 :

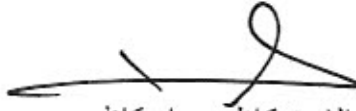
١. اطلعت الهيئة على الكشوفات والبيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ولم تجد في مضامينها نواقص أو أخطاء أو ملاحظات مخالفه للشرع حسب اجتهادنا .

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

ومن الله التوفيق



سماحة السيد محمد خضير
عضو هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ كاظم جواد كاظم
عضو هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ علي عثمان علي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : ٢٠١٦/٢٢/١٥٩
بغداد في ٢٤/شباط/٢٠١٦

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

الى/السادة مساهمي مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية الموحدة

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية الموحدة لمصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما هي عليه في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥ طبقاً لمقتضيات احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤. ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها والقواعد والاعراف المعتمدة في هذا المجال لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المعترف بها ، والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا.

ان هذه الحسابات معدة من قبل الادارة وتعتبر عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الراي الفني بها ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

أ- تم توحيد البيانات والحسابات الختامية لشركة الايلاف للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) - بغداد والمملوك راسمالها البالغ (٥٠٠ مليون) دينار لمصرف ايلاف الاسلامي مع البيانات المالية للمصرف . ونتيجة ذلك حصل تعديل في ارقام المقارنة للسنة السابقة ٢٠١٤ .

ب- بموجب كتابي دائرة تسجيل الشركات/ المساهمة المرقمين ٩٩٦٨ و ٢٥٣٦٨ والمؤرخين في ٢٠١٥/٤/١٢ و ٢٣/تشرين الثاني/٢٠١٥ على التوالي ، اكتملت الاجراءات القانونية لزيادة راسمال المصرف من (١٥٢ مليار) ليصبح (٢٥٠ مليار) دينار .

ت- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٨٢) دينار لكل دولار، اما المصروفات والايرادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الاجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي بتاريخ نشوئها.

ث- تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٩/م/٤٤٨ والمؤرخ في ٢٠١٤/١١/١٦ بين المصرف بان المبالغ النقدية التي اشتراها لاغراض الحوالات من نافذة المزاد خلال عام ٢٠١٥ بلغت (٦٨٣,٧٠٨,١٢٠) دولار .

ج- النقد لدى البنك المركزي العراقي

- فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي :

التفاصيل	الف دينار	دولار
ارصدة البنك المركزي لدى الفرع الرئيسي	١٦٩٣٧٩٠٦٢٢٠٨	٢٣٨٤١٢٩
ارصدة البنك المركزي لدى فرع السلیمانية	٣٤٢٤٢١٢٢٥٩٨	٢٢٦
ارصدة البنك المركزي لدى فرع البصرة	١٤٠٣٦٠٨٨	١٠٧٨٩
حسابات المقاصة الواردة والصادرة	٣٥٩٣٣٦٦٩٠٤	(١٨٥٠٠)
المجموع	٢٠٧٢٢٨٥٨٧٧٩٨	٢٣٧٦٦٤٤
تنزل : البنك المركزي /تسجيل شركات	(٤٥٧٩٠٩٠٢٠٩٣)	...
تنزل : موقوفات دائنة	(٢١٩٠٢١٤٦٠٠٠)	٢٣٤٠٠٠٠
تضاف: موقوفات مدينة	٣٢٤١٤٤٤٢٤	...
الرصيد بموجب كشوفات البنك المركزي	١٣٩٨٥٩٦٨٤١٢٩	٤٧١٦٦٤٤

ج- النقد لدى المصارف الخارجية :

- ضمن رصيد حسابات النقد لدى المصارف الخارجية البالغ (٥٧,٤٦٠ مليون) دينار ما يلي:

\$٣٧,٧٤٥,٨٠٩ حوالات الى مصرف اش التركي صدرت خلال شهر كانون الاول

٢٠١٥ لم يتم تسويتها لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٥.

\$٧,٧٥١,٧٠٤ حوالات الى مصرف كومرز الالمانى صدرت خلال شهر كانون الاول

٢٠١٥ لم يتم تسويتها لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٥.

\$١,٥٤٤,٢٨٧ البنك التركي العربي .

- تم اعتماد ارصدة كشوفات المصارف الخارجية المستلمة من قبل المصرف للتحقق من ارصدها

كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ .

ج- الحقيبة الاستثمارية للمصرف :

١. بلغت كلفة الحقيبة الاستثمارية (٨٣٧ مليون) دينار في حين بلغت قيمتها التحصيلية (٤٨٥

مليون) دينار، بهذا فقد احتسب المصرف مخصص للهبوط في قيمتها بمبلغ (٣٥٢ مليون) دينار

٢. جرى تخفيض مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات المالية بمبلغ (١٩٤ مليون) دينار وكما يلي

التفاصيل	دينار
شطب الاستثمار في شركة الحضر لانتاج الرخام	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
شطب الاستثمار في شركة المدار للمقاولات العامة	٣,٩٦٨,٥٧١
المبلغ المتبقي الظاهر في حساب ايرادات سنوات سابقة	١٦٩,٨٧٣,٦٤٠
المجموع	١٩٣,٨٤٢,٢١١

ح- الإئتمان النقدي :

- ان المبلغ الظاهر في حساب ديون مشطوبة والبالغ (٣,٨٥٣ مليون) دينار يمثل الديون التي تقرر شطبها بقرار الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢/١٢/٢٠١٥ البالغ (٤,١٦٥ مليون) دينار منزل منه ديون بمبلغ (٣١٢ مليون) دينار تمكن الصرف من تحصيلها.
- بلغ حجم الائتمان النقدي (١٢١١٨٦ مليون) دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ موزع على (١٩) زبون والكشف التالي يوضح ذلك :

الاهمية النسبية	مكافئ بالدينار		التفاصيل
	عدد	مليون دينار	
٣٣%	٢	٣٩٧٠٩	اكثر من ١٥ مليار دينار
٣١%	٣	٣٧٣٩١	من ١٠ مليار - ١٥ مليار دينار
٢٦%	٥	٣١٨٩٤	من ٥ مليار - ١٠ مليار دينار
٨%	٥	١٠٠٨٠	من مليار - ٥ مليار دينار
٢%	٤	٢١١٢	اقل من مليار دينار
١٠٠%	١٩	١٢١١٨٦	المجموع

- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٣,٤٤٩ مليون) دينار وهو يمثل نسبة ٢٢% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الائتمان النقدي والمدينين ديون متاخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة .
- ر- يمثل المبلغ (١١,٦٦١ مليون) دينار الظاهر في حساب مستندات الشحن بحوزة المصرف اقيام مستندات شحن لبضائع اعتمادات لصالح كل من شركة عطاء الاجيال وشركة البارح .
- ز- ضمن حساب مدينون نشاط جاري شركات مبلغ مقداره (١,١٨٨ مليون) دينار ، مبالغ تم خصمها من الحساب الجاري الطليق للمصرف، عن التصاريح غير الصحيحة المقدمة للبنك المركزي، وقد بين المصرف بانه بصدد متابعة استحصال ما يؤيد صحة الصدور او استحصال مبالغ الغرامات من الزبائن المعنيين .
- س- يمثل المبلغ (٢,٤٢٧ مليون) دينار الظاهر في حساب ايرادات مستحقة غير مقبوضة الزيادة بين كلفة شراء العملة من البنك المركزي وبين قيمتها في السجلات ، وقد بين المصرف بانه سيتم تسوية الحساب عند اعتماده سعر التقييم البالغ ١١٩٠ دينار لكل دولار عام ٢٠١٦ .
- ش- اقام المصرف اربعة دعاوى على الغير بمبلغ (٦,٨٧٨ مليون) تم حسم دعوتين بمبلغ (٦٢٦ مليون) دينار لصالح المصرف ، وتوجد دعوتي تمليك مبلغيهما (٦,٢٥٢ مليون) دينار قيد المرافعة . كما توجد ثمانية دعاوى مقامة على المصرف ، تم حسم دعوى لصالح المدعى مبلغها (٢٣٧ مليون)

دينار، وتسوية الاجراءات لثلاث عاوي ، الاولى مبلغها (\$1٧٦٩٦٦٢٩) ودعوتين مجموع مبلغيهما (٥٩٩٤ مليون) دينار ، وتوجد ثلاثة دعاوى مجموع مبلغها (٦٩٨٦ مليون) دينار قيد المرافعة .
ص- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥ وفقاً للبيان الذي قدمه المصرف الى البنك المركزي (٦٨%) .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

١. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
 ٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
 ٣. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مانتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.
 ٤. إتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .
- مع التقدير

شركة
ADEL I. H. AL-SUKRATI & PARTNERS
هلال بشير هلال هنتوبس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
ACCOUNTANT & TAX

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
<u>الموجودات النقدية</u>				
١٣٧,٧٣٢,٨٥٧,٤٢٢	٢٩٦,٥٠٣,٧٠٠,٤١٥	النقود(في الصندوق ولدى المصارف)	١٨	١
٤٤٢,٧٠٩,٤٣٣	٤٨٥,٦٤٨,٢٧٨	الاستثمارات	١٥	٢
١٣٨,١٧٥,٥٦٦,٨٥٥	٢٩٦,٩٨٩,٣٤٨,٦٩٣	مجموع الموجودات النقدية		
<u>الائتمان النقدي</u>				
٢١,٨٢٣,٥٩٠,٥٢٢	١١,٦٦١,٤١١,٩٩٤	مستندات شحن استيراد/شركات	١٤٥٦	
٦٢,٠٢٧,٧٩٠,٩٥٨	٩٣,٧٠٩,٢٠٩,٤١٤	قروض المشاركة	١٤٨١	
٣٠,٢٤٥,٢٤٣,٨٦٢	٢٧,٤٧٦,٩٥١,٩٩٥	قروض المرابحة	١٤٨٥	
١١٤,٠٩٦,٦٢٥,٣٤٢	١٣٢,٨٤٧,٥٧٣,٤٠٣	مجموع الائتمان النقدي		
٣٦,٠٧٤,٨٧٩,٤٢٩	٥٠,٤٣٧,٣٠٧,١٣٠	<u>المدينون</u>	١٦	٤
٢٨٨,٣٤٧,٠٧١,٦٢٦	٤٨٠,٢٧٤,٢٢٩,٢٢٦	مجموع الموجودات المتداولة		
<u>الموجودات الثابتة</u>				
١٣,٢٤٠,٧٥٧,٤٣٠	٢٦,٨٧٥,٨٦٩,٥١٣	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	١١	٥
٥,٦٥٠,٣٢١,٤٢٤	٣,٨٨٥,٩٦٠,٤٦٠	النفقات الايرادية المؤجلة	١١٨	٦
١٦,٥٠١,٠٦٣,٣٨٨	٣,٤٢٩,٢٤٢,٨٣٠	مشروعات تحت التنفيذ	١٢	٧
٣٥,٣٩٢,١٤٢,٢٤٢	٣٤,١٩١,٠٧٢,٨٠٣	مجموع الموجودات الثابتة		
٣٢٣,٧٣٩,٢١٣,٨٦٨	٥١٤,٤٦٥,٣٠٢,٠٢٩	مجموع الموجودات		
٢٤٣,٣١٠,١٠٩,٧٩٥	٣٩٧,٢٦٨,٤٤٨,٤٦٥	<u>الحسابات النظامية المتقابلة المدينة</u>	١٩	١٣
٥٦٧,٠٤٩,٣٢٣,٦٦٣	٩١١,٧٣٣,٧٥٠,٤٩٤	المجموع		

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
مصادر التمويل				
مصادر التمويل قصيرة الاجل				
٨	٢٥	الحسابات الجارية والودائع	١٨٨,٩٣٢,٠٦٧,٩٣٩	٨٨,٤٢٨,٨٤٤,٩٩٨
٩	٢٦	الدائنون	٧٠,٨٢٠,٤٣٨,٥٤٣	٥٤,٧٨٠,٣٢٥,٥١٩
١٢	٢٢	التخصيصات/ ضريبة الدخل	٩٠,٤٦٧,٤٧٩	١,٥٥٥,٧٩٨,٢٥٠
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٢٥٩,٨٤٢,٩٧٣,٩٦١	١٤٤,٧٦٤,٩٦٨,٧٦٧
مصادر التمويل طويلة الاجل				
١٠	٢١١	راس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢١٤	الاحتياطيات	٤,٦٢٢,٣٢٨,٠٦٨	٢٦,٩٧٤,٢٤٥,١٠١
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٢٥٤,٦٢٢,٣٢٨,٠٦٨	١٧٨,٩٧٤,٢٤٥,١٠١
		مجموع مصادر التمويل	٥١٤,٤٦٥,٣٠٢,٠٢٩	٣٢٣,٧٣٩,٢١٣,٨٦٨
١٣	٢٩	الحسابات النظامية المتقابلة الدائنة	٣٩٧,٢٦٨,٤٤٨,٤٦٥	٢٤٣,٣١٠,١٠٩,٧٩٥
		المجموع	٩١١,٧٣٣,٧٥٠,٤٩٤	٥٦٧,٠٤٩,٣٢٣,٦٦٣



سعد عبد الحسين قاسم
رئيس مجلس الادارة



الادارة العامة
اكرم مطلوب رشيد
المدير المفوض



انتصار ناصر ابراهيم
مدير الحسابات

مخصوصاً لتقريرنا المرقم ١٥٩/٢٢/٢٠١٦ والمؤرخ ٢٤/شباط/٢٠١٦

التوقيع المحاسبي


هلل شخير داود هموم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
		ايرادات النشاط الحاري		
١٤	٤٤	ايرادات العمليات المصرفية	١٧,٤٧٣,١٤١,٨٥١	١١,٤٣٤,٢٧٩,٠٦١
١٥	٤٦	ايرادات الاستثمارات	٣٩٣,٢٣٤,٠١٦	١١٣,٤٦١,٣٣١
		مجموع ايرادات النشاط الحاري	١٧,٨٦٦,٣٧٥,٨٦٧	١١,٥٤٧,٧٤٠,٣٩٢
		تنزل - مصروفات النشاط الحاري		
١٦	٣٥ - ٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢,٨١٩,١٩٧,٦١٢	٧١٠,٧١١,٣٣٤
١٧	٣٣ - ٣١	المصروفات الادارية	٥,٦٠٨,٤٥٠,٠٢٣	٣,٩٠٧,٩٢٩,٨١٥
٦ و ٥	٣٧	الانذارات والاطفاءات	٢,٣٣١,٣٢٠,٠٠٦	٢,٣٤٥,٩٧٥,٣٧٢
		مجموع مصروفات النشاط الحاري	١٠,٧٥٨,٩٦٧,٦٤١	٦,٩٦٤,٦١٦,٥٢١
		فائض العمليات الجارية	٧,١٠٧,٤٠٨,٢٢٦	٤,٥٨٣,١٢٣,٨٧١
		تضاف - الايرادات التحويلية والآخرى		
١٨	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي *	٣٠,٠١٩,٢٠٠	١٨,٦٠٨,٨٠٠
١٨	٤٩	الايرادات الاخرى	١٠٨٦,٣٠٥	٢١٠,٥٤١,٨٥٩
		مجموع الايرادات التحويلية والآخرى	٣١,١٠٥,٥٠٥	٢٢٩,١٥٠,٦٥٩
		تنزل - المصاريف التحويلية والآخرى		
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	٢٧٢,٦٦٤,٦٠٥	٤,٣٩٢,١١٣,٢٩٢
١٩	٣٩	المصروفات الاخرى	١٢٦,٨٦٩,٠٦٨	١,٨١٣,٠٠٠
		مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	٣٩٩,٥٣٣,٦٧٣	٤,٣٩٣,٩٢٦,٢٩٢
		فائض النشاط الحاري موزع كما يلي	٦,٧٣٨,٩٨٠,٠٥٨	٤١٨,٣٤٨,٢٣٨
	٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	١,٠٣٥,٩١٧,٠٨٠	٨٧,٥١٩,٠٩٤
	٢١٤	احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات	٣٣٦,٩٤٩,٠٠٣	١٦,٥٤١,٤٥٧
	٢١٧	الفائض المتراكم (ارباح قابلة للتوزيع)	٥,٣٦٦,١١٣,٩٧٥	٣١٤,٢٨٧,٦٨٧
		المجموع	٦,٧٣٨,٩٨٠,٠٥٨	٤١٨,٣٤٨,٢٣٨

• لكون المبلغ ١٨,٦٠٨,٨٠٠ دينار الظاهر في ايرادات النشاط الخدمي يمثل بدلات ايجار فقد تم اظهاره في المرحلة الثانية ضمن الايرادات التحويلية وجرى تعديل ارقام المقارنة للسنة السابقة بذلك .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	التفاصيل
		<u>فائض النشاط الموحد المتحقق خلال السنة</u>
		فائض نشاط المصرف
٦,٧٣٨,٩٨٠,٠٥٨	٤١٨,٣٤٨,٢٣٨	خسارة شركة الايلاف للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية
...	(١٠٧,٢٧٨,٨٩٧)	صافي نتيجة النشاط الموحد
٦,٧٣٨,٩٨٠,٠٥٨	٣١١,٠٦٩,٣٤١	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		مصاري غير نقدية:
		اندثارات واطفاءات موجودات المصرف
٢,٣٣١,٣٢٠,٠٠٦	٢,٣٤٥,٩٧٥,٣٧٢	اندثارات موجودات شركة الوساطة
...	٥١٧,٦٨٠	الزيادة في مخصص الائتمان
...	٢٠٧,٩١٩,٦٤٠	شطب استثمارات
...	٢٣,٩٦٨,٥٧١	ينزل: الانخفاض في مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات
...	(٦٦,٩٠٧,٤١٦)	
٢,٣٣١,٣٢٠,٠٠٦	٢,٥١١,٤٧٣,٨٤٧	
(٢٣,٤٩٩,٦٥٤,٧١٦)	١٠٠,٥٠٣,٢٢٢,٩٤١	<u>النقد المستلم عن: الحسابات الجارية والودائع</u>
٣٠,٩٤١,٠٤٠,٦٠٥	١٦,٠٤٠,١١٣,٠٢٤	الدائنون
٧,٤٤١,٣٨٥,٨٨٩	١١٦,٥٤٣,٣٣٥,٩٦٥	
٤,٦٣٤,٠٦٣,٤٨٣	١٨,٧٥٠,٩٤٨,٠٦١	<u>النقد المدفوع عن: الزيادة في الائتمان النقدي</u>
٩,١٦٠,٦٣٠,٩٦١	١٤,٥٧٠,٣٤٧,٣٤١	الزيادة في المدينين
٢,٩٥٠,٧٩٨,٠٠٠	١,٥٥٥,٧٩٨,٢٥٠	ضريبة دخل ممددة
...	٣,١١٧,٤٦٥	توزيعات ارباح لشركة الوساطة
(١٦,٧٤٥,٤٩٢,٤٤٤)	(٣٤,٨٨٠,٢١١,١١٧)	
(٦,٩٧٢,٧٨٦,٥٤٩)	٨٤,١٧٤,٥٩٨,٦٩٥	
		<u>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المستلم عن: زيادة راس المال
...	٧٥,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استبعاد موجودات ثابتة
٥٨٠,٠٠٠	٢٩٠,٠٩٣	بيع استثمارات
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	تسوية فائض متر اكم لسنوات سابقة
...	٣٠,٥٩٨,٥٧٠	
٣,٠٠٠,٥٨٠,٠٠٠	٧٥,٤٣٠,٨٨٨,٦٦٣	
٢,٤٧٧,٣٤٢,٢٤٠	١,١٣٩,٨٤٣,٧٠٦	<u>النقد المدفوع عن: الاضافات الراسمالية</u>
٦٤٢,٩٤٠,٦١٩	٥,٨٧٠,٠٠٠	نفقات ايرادية مؤجلة
(٣١٢,٢٨٢,٨٥٩)	(١١٤٥٧١٣٧,٠٦)	
(١١٩,٧٠٢,٨٥٩)	٧٤,٢٨٥,١٧٤,٩٥٧	<u>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
(٣٥٣,٥٠٩,٣٥٠)	١٥٨,٧٧٠,٨٤٢,٩٩٣	التدفقات النقدية خلال السنة
١٣٨,٠٨٦,١١٠,٨١٤	١٣٧,٧٣٢,٦٠١,٤٦٤	النقد في صندوق ولدى المصارف للمصرف في ٢٠١٥/١/١
...	٢٥٥,٩٥٨	النقد في صندوق ولدى المصارف للوساطة في ٢٠١٥/١/١
١٣٧,٧٣٢,٦٠١,٤٦٤	٢٩٦,٥٠٣,٧٠٠,٤١٥	النقد في الصندوق ولدى المصارف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية دينار	الاحتياطيات			احتياطي رأسمالي دينار	راس المال دينار	البيان
	مجموع الاحتياطيات دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي قانوني دينار			
١٧٨,٩٧٤,٢٤٥,١٠١	٢٦,٩٧٤,٢٤٥,١٠١	٢٣,٠٢٨,٧١٨,١٢٩	٣,٧٨٠,٤٢٥,١٨٦	١٦٥,١٠١,٧٨٦	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
٧٥,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة/ اكتتاب
٣٠,٥٩٨,٥٧٠	٣٠,٥٩٨,٥٧٠	٣٠,٥٩٨,٥٧٠	تسوية ارباح خلال السنة
(٣,١١٧,٤٦٥)	(٣,١١٧,٤٦٥)	(٣,١١٧,٤٦٥)	توزيع ارباح الوساطة خلال السنة
...	(٢٢,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٢,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رسملة /منقول من الفائض
٢٢٠,٦٠١,٨٦٢	٢٢٠,٦٠١,٨٦٢	٢٠٤,٠٦٠,٤٠٥	١٦,٥٤١,٤٥٧	ارباح عام ٢٠١٥
٢٥٤,٦٢٢,٣٢٨,٠٦٨	٤,٦٢٢,٣٢٨,٠٦٨	٦٦,٢٥٩,٦٣٩	٣,٧٩٦,٩٦٦,٦٤٣	١٦٥,١٠١,٧٨٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١

بيان حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

مجموع حقوق الملكية دينار	الاحتياطيات			احتياطي رأسمالي دينار	راس المال دينار	البيان
	مجموع الاحتياطيات دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي قانوني دينار			
١٧٣,٢٤٨,٣١٣,٩٧٨	٢١,٢٤٨,٣١٣,٩٧٨	١٧,٦٤٦,٦٩٨,٩٠٧	٣,٤٣٦,٥١٣,٢٨٥	١٦٥,١٠١,٧٨٦	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١/١
٥,٧٢٥,٩٣١,١٢٣	٥,٧٢٥,٩٣١,١٢٣	٥,٣٨٢,٠١٩,٢٢٢	٣٤,٣٩١١,٩٠١	ارباح عام ٢٠١٤
١٧٨,٩٧٤,٢٤٥,١٠١	٢٦,٩٧٤,٢٤٥,١٠١	٢٣,٠٢٨,٧١٨,١٢٩	٣,٧٨٠,٤٢٥,١٨٦	١٦٥,١٠١,٧٨٦	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطات للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

دينار	دينار	البيان
٤١٨,٣٤٨,٢٣٨		فائض النشاط منقول من حساب الارباح والخسائر
	٢٠٧,٩١٩,٦٤٠	تضاف : مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة
	١٥١,٠٩٩,٨٦٨	الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	٨٠٥,٥٠٠	ضريبة دخل مدفوعة (استقطاع مباشر)
		خسائر راسمالية
٣٥٩,٨٢٥,٠٠٨		
	١٩٣,٨٤٢,٢١١	تنزل: الايرادات المستبعدة لاغراض الضريبة
	٨٧٠,٤٠٨	الانخفاض في مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
		ايرادات راسمالية
(١٩٤,٧١٢,٦١٩)		
٥٨٣,٤٦٠,٦٢٧		الوعاء الضريبي
٨٧,٥١٩,٠٩٤		(١٥%) من الوعاء الضريبي (ضريبة الدخل)
	٤١٨,٣٤٨,٢٣٨	فائض النشاط اعلاه
	٨٧,٥١٩,٠٩٤	تنزل : حصة ضريبة الدخل
	٣٣٠,٨٢٩,١٤٤	الفائض الخاضع لاحتساب الاحتياطي الالزامي
١٦,٥٤١,٤٥٧		(٥%) الاحتياطي الالزامي (حسب قانون الشركات)
٣١٤,٢٨٧,٦٨٧		الفائض القابل للتوزيع
٤١٨,٣٤٨,٢٣٨		المجموع

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١)

كشف النقد في الصندوق ولدى المصارف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
<u>النقد في الصندوق</u>			
٩,٠٥٥,٢٠٦,٥١١	٥,٩٥٢,٧٥٦,٩١٧	النقد في الصندوق / عملة محلية	١٨١
<u>النقد لدى المصارف</u>			
١٠٥,٩٢٨,٩٠٦,٧٦٤	١٩٩,٧١٦,٢٤٤,٦٥١	نقد لدى البنك المركزي / طابق	١٨٣١
٥,٤٦٣,٠٦١,٢٧٧	٨,٧١٤,٩١٥,٥١٣	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣٢
٩,٢٩٨,٥٧٥,٥٣٦	١٠,٣٢١,٥٣٦,١٣٠	نقد لدى البنك المركزي / الاحتياطي القانوني	١٨٣٥
...	٦,٥٠١,٠٠٠,٠٠٠	حوالات برسم التحصيل	١٨٥٢
١,٨٦٠,٤٥٣,٢٧٦	٧,٨٣٦,٦١١,٥٣٨	اوراق نقدية اجنبية (\$٦,٦٢٩,٩٥٩)	١٨٦
٦,١٢٦,٦٥٤,٠٥٨	٥٧,٤٦٠,٦٣٥,٦٦٦	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
١٢٨,٦٧٧,٦٥٠,٩١١	٢٩٠,٥٥٠,٩٤٣,٤٩٨	مجموع النقد لدى المصارف	
١٣٧,٧٣٢,٨٥٧,٤٢٢	٢٩٦,٥٠٣,٠٠٠,٤١٥	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>			
٥١١,١٦٣,٧٦٠	٥١١,١٦٦,٤٦٨	قطاع مالي	١٥٢٣
١٧١,١٥١,٠٨٤	١٧١,١٤٨,٣٩٤	قطاع مختلط	١٥٢٥
١٧٨,٩٦٨,٥٨٩	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	قطاع خاص	١٥٢٦
٨٦١,٢٨٣,٤٣٣	٨٣٧,٣١٤,٨٦٢	المجموع	
(٤١٨,٥٧٤,٠٠٠)	(٣٥١,٦٦٦,٥٨٤)	ينزل: مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات	٢٢٥١
٤٤٢,٧٠٩,٤٣٣	٤٨٥,٦٤٨,٢٧٨		

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٣)

كشف الائتمان النقدي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف	
٢١,٨٢٣,٥٩٠,٥٢٢	١١,٦٦١,٤١١,٩٩٤	مستندات شحن استيراد ق خ / شركات	١٤٥٦
		قروض مشاركة ممنوحة طويلة الاجل	١٤١
٦٢,٠٢٧,٧٩٠,٩٥٨	٩١,٢٠٩,٢٠٩,٤١٤	قروض قطاع خاص / شركات	١٤١٦
...	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض عالم خارجي	١٤١٨
٦٢,٠٢٧,٧٩٠,٩٥٨	٩٣,٧٠٩,٢٠٩,٤١٤	مجموع قروض مشاركة ممنوحة طويلة الاجل	
		قروض المرابحة طويلة الاجل	١٤٢
٣٠,٢٤٥,٢٤٣,٨٦٢	٢٧,٢٤٥,٤٤٠,٧٤٦	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص/ شركات	١٤٢٦
...	٢٣١,٥١١,٢٤٩	قروض قصيرة الاجل/ قطاع خاص / افراد	١٤٢٧
٣٠,٢٤٥,٢٤٣,٨٦٢	٢٧,٤٧٦,٩٥١,٩٩٥	مجموع قروض المرابحة طولة الاجل	
١١٤,٠٩٦,٦٢٥,٣٤٢	١٣٢,٨٤٧,٥٧٣,٤٠٣	مجموع الائتمان النقدي	

مصرف ابلان الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٤)

كشف المدينين كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٦١	مدينون قطاع خاص		
١٦١٦	شركات وجمعيات	١,٢٤٣,٣١٦,٥٤١	١٣,٣٧٨,٢٠٩,٦٩٥
١٦١٧	افراد	٤,٤٧٠,٨٠٢,٣٢٣	١٥,٥٧٤,٢٩١,٣٩٥
	مجموع مدينون قطاع خاص	٥,٧١٤,١١٨,٨٦٤	٢٨,٩٥٢,٥٠١,٠٩٠
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١	تامينات اعتمادات لدى المصارف المراسلة	٢١,٥٩٥,٩٦٠,٥٩٣	١٧٦,٦٧٧,٦٢٨
١٦٦١	تامينات لدى الغير/ الوساطة	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	...
١٦٦٢	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	٢,٤٢٧,٠٥٣,٩١٦	٧٩٩,٦٤٥,٢٧٥
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	٣٧,٢٥١,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
١٦٦٦	نفقات قضائية	٥٨٧,٠٨٢,٧٠٠	٥٣٣,٤٧١,٧٠٠
	مجموع الحسابات المدينة المتنوعة	٢٤,٦٧٧,٣٤٨,٢٠٩	١,٥٣٣,٧٩٤,٦٠٣
١٦٧٢	السلف/ سلف المنتسبين	٣٥,٤٣٤,٥٨٨	٣٥,٦١٤,٩٠٠
١٦٩	حسابات مدينة اخرى		
١٦٩١	مدينون ديون متاخرة التسديد	٢٣,٤٥٩,٤٧٢,٦٧٧	٨,٧٩٤,١١٦,٤٠٤
	مجموع المدينون	٥٣,٨٨٦,٣٧٤,٣٣٨	٣٩,٣١٦,٠٢٦,٩٩٧
٢٢٢	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٣,٤٤٩,٠٦٧,٢٠٨)	(٣,٢٤١,١٤٧,٥٦٨)
	المدينون بعد تنزيل المخصص	٥٠,٤٣٧,٣٠٧,١٣٠	٣٦,٠٧٤,٨٧٩,٤٢٩

مصرف ابلان الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٥)

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

المجموع	اثاث	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	ابنية	اراضي	اسم الحساب رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٠٢٣٥٥٧٨٢٥	١٤٦٥٨٧٤٧٣١	١١٢٧٠٥١٠	٢١٣١٠٨٠٠٠	٩٠٤٤٨١٠٦٤	٣٠٢٤٢٩٤٨٧٠	٩٤٠٤٥٢٨٦٥٠	الكلفة في ٢٠١٥/١/١
١٤٢١١٥٥٤٢٦٤	١٦١٦٥٤٧٠	٢٨٥٠٠٠	...	٩٨٥٥٩٩٠٦	٢٧٠٢٨٦١٧٢٠	١١٣٩٣٦٨٢١٦٨	الاضافات خلال السنة
(٨٠٥٥٠٠)	(٨٠٥٥٠٠)	ينزل - المشطوب والمبايع خلال السنة
٤٨١٤٤٠٠	٤٨١٤٤٠٠	يضاف - موجودات الوساطة
٢٩٢٣٩١٢٠٩٨٩	١٤٨٦٠٤٩١٠١	١١٥٥٥٥١٠	٢١٣١٠٨٠٠٠	١٠٠٣٠٤٠٩٧٠	٥٧٢٧١٥٦٥٩٠	٢٠٧٩٨٢١٠٨١٨	الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢		نسبة الاندثار . قسط ثابت
١٧٨٣٢٠٨٠٧٥	٧٦٣٦٤٠٧١٠	٨١٤٩٨٩١	٩٨٦٣٧٥٢٥	٤٣٠١٧٥٨٦٠	٤٨٢٦٠٤٠٨٩	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١/١
٥٧٥٧٤٤٤٠٨	٢٤٣٥٨٢٩٥٧	١٤١٢٨٥٢	٤٢٦٢١٦٠٠	١٧٣٥٨٣٨٦٥	١١٤٥٤٣١٣٤	...	اندثار السنة الحالية
(٥١٥٤٠٧)	(٥١٥٤٠٧)	ينزل - اندثار المشطوب والمبايع
٤٨١٤٤٠٠	٤٨١٤٤٠٠	يضاف - مخصص موجودات الوساطة
٢٣٦٣٢٥١٤٧٦	١٠١١٥٢٢٦٦٠	٩٥٦٢٧٤٣	١٤١٢٥٩١٢٥	٦٠٣٧٥٩٧٢٥	٥٩٧١٤٧٢٢٣	...	مخصص الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١٢/٣١
٢٦٨٧٥٨٦٩٥١٣	٤٧٤٥٢٦٤٤١	١٩٩٢٧٦٧	٧١٨٤٨٨٧٥	٣٩٩٢٨١٢٤٥	٥١٣٠٠٠٩٣٦٧	٢٠٧٩٨٢١٠٨١٨	القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف النفقات الايرادية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ١/١ دينار	الاضافات خلال الفترة دينار	الرصيد في ١٢/٣١ دينار	الاطفاء المتراكم في ١/١ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	الاطفاء المتراكم في ١٢/٣١ دينار	الرصيد دينار
١١٨١	نفقات قبل التشغيل	٣٧٣١٢.٠٠٠	...	٣٧٣١٢.٠٠٠	٧٤٦٢٤.٠٠	٧٤٦٢٤.٠٠	١٤٩٢٤٨.٠٠	٢٢٣٨٧٢.٠٠
١١٨٣	نظم وبرامج	٢٤١٣.٨١٠.٢٠	...	٢٤١٣.٨١٠.٢٠	٤٨٧٥٣.٢٠٤	٤٨٤.٢.٢٠٤	٩٧١٥٥.٤٠٨	١٤٤١٥٣.٦١٢
١١٨٦	ديكورات وتركيبات	٣.٦٧٣٥٧٦	٥٨٧.٠٠٠	٣٦٥٤٣٥٧٦	١٩.٥٥٦٣.٠	٨٦.٥٩٤٦	٢٧٦٦١٥٧٦	٨٨٨٢.٠٠٠
١١٨٧	نفقات مؤجلة متنوعة	٦٣٨٧٥٩٤٨٥٥	...	٦٣٨٧٥٩٤٨٥٥	٢٧.٤٢٩١٧٩٣	١٢٧.١٤٢٤١٤	٣٩٧٤٤٣٤٢.٧	٢٤١٣١٦.٦٤٨
	المجموع	٨٨٦٨٦٦١٤٥١	٥٨٧.٠٠٠	٨٨٧٤٥٣١٤٥١	٣٢١٨٣٤.٠٢٧	١٧٧.٢٣.٩٦٤	٤٩٨٨٥٧.٩٩١	٣٨٨٥٩٦.٤٦٠

كشف رقم (٧)

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٢٩	دفعات مقدماً لشراء موجودات		
	ارض لانشاء بناية فرع الديوانية	٤٩٢,٩٨٢,٠٠٠	
	ارض لانشاء بناية فرع جميلة	٢,٤١٤,٩٥٠,٠٠٠	
	مشروع الماستر كارد	٢٤٧,٣١٤,٨٢٢	
	مشروع الصراف الالي	٢٧٣,٩٩٦,٠٠٨	
	المجموع	٣,٤٢٩,٢٤٢,٨٣٠	١٦,٥٠١,٠٦٣,٣٨٨

مصرف ابلان الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٨)

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / خاص / شركات	٨٧,٨١٣,٧٨٤,٢٤٧	٣٤,١٩٣,٣٠٩,٠٤٠
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / خاص / افراد	٥٨,٩٣٠,١٩٧,٦٥٤	٣٢,٤٧٤,٣٦٥,٧٨١
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	١,٥٣٤,٧٨٠,١٣٠	١,٣١٨,٤٠٤,٢٩٠
	مجموع الحسابات الجارية الدائنة	١٤٨,٢٧٨,٧٦٢,٠٣١	٦٧,٩٨٦,٠٧٩,١١١
٢٥٣	حسابات ودايع الاستثمار	١٣,٠١٦,٨٧٢,٢٦٥	٥,٨٧١,١٨٨,٧٧٢
٢٥٥	التأمينات المقبوضة لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	١٨,٠٤٩,٠٠٣,٥٥٧	٢٩٧,٦٨٠,١٨٢
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٨,٤٨٧,٩١٧,٧٥٢	١٣,١٨٦,٢١٤,٨٥٩
	مجموع التأمينات	٢٦,٥٣٦,٩٢١,٣٠٩	١٣,٤٨٣,٨٩٥,٠٤١
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية		
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٤,٢٨٠,٠٠٠	٠٠٠
٢٥٦٢	سفائح مسحوبة على المصرف	١,٠٩٥,٢٣٢,٣٣٤	١,٠٨٧,٦٨٢,٠٧٤
	مجموع الحوالات والصكوك الداخلية	١,٠٩٩,٥١٢,٣٣٤	١,٠٨٧,٦٨٢,٠٧٤
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	١٨٨,٩٣٢,٠٦٧,٩٣٩	٨٨,٤٢٨,٨٤٤,٩٩٨

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٩)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>دائنو النشاط الجاري</u>	٢٦١
٤٥٢,٦٢٠,١٨٠	٢٠٩,٠٤٢,٨٦٠	دائنون قطاع خاص /شركات	٢٦١٦
٤٢٨,٣٩٩,٦٨٩	٩٨,٨٩١,١٥٦	دائنون قطاع خاص /افراد	٢٦١٧
٨٨١,٠١٩,٨٦٩	٣٠٧,٩٣٤,٠١٦	مجموع دائنو النشاط الجاري	
		<u>حسابات دائنة متنوعة</u>	٢٦٦
٢٥,٣١٩,٨٦٣	٢٨,٦٦٥,٧٧٥,٨٦٣	تأمينات مستلمة	٢٦٦١
٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٤٥٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٢٦٦٣
٦,٩٥٠,٥٨٠	٨,٨٣٣,٢٦٠	الخزينة العامة / رسم الطابع	٢٦٦٦٣
٤٣١,٥٤٠	١,٧٧٩,٨٣٠	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨
٩,٤٠٩,٤٥٠,٠٠٠	٥,٠٦٨,٩٥٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
٤٤,٣١١,١٢٢,٩٠٧	٣٦,٦٦٦,٦٨٠,٠٠٠	ايداعات الاككتاب في اسهم الشركات	٢٦٦٩٦
٥٣,٧٩١,٢٧٤,٨٩٠	٧٠,٤٥٥,٤٦٨,٩٥٣	مجموع حسابات دائنة متنوعة	
١٥,٣٦٧,٤٠٥	٠٠٠	<u>استقطاعات لحساب الغير</u>	٢٦٧
٩٢,٦٦٣,٣٥٥	٥٧,٠٣٥,٥٧٤	<u>دينوا الوسطة</u>	
<u>٥٤,٧٨٠,٣٢٥,٥١٩</u>	<u>٧٠,٨٢٠,٤٣٨,٥٤٣</u>	مجموع حسابات الدائنين	

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٠)

كشف رأس المال كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	البيان
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
...	٢٢,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
...	٧٥,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اسهم منحة
...	٩٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اكتتاب
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

كشف رقم (١١)

كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٦٥,١٠١,٧٨٦	١٦٥,١٠١,٧٨٦	احتياطي رأسمالي	٢١٣
٣,٤٣٦,٥١٣,٢٨٥	٣,٧٧٣,٤٦٢,٢٨٨	الاحتياطي القانوني (الزامي)	٢١٤١
٣٣٦,٩٤٩,٠٠٣	١٦,٥٤١,٤٥٧	الرصيد في بداية السنة	
٣,٩٣٨,٥٦٤,٠٧٤	٣,٧٩٠,٠٠٣,٧٤٥	المحول من حساب الأرباح والخسائر	
١٧,٦٤٦,٦٩٨,٩٠٧	٢٣,٠١٢,٨١٢,٨٨٢	الرصيد في نهاية السنة	
...	٣٠,٥٩٨,٥٧٠	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٢١٧
...	(٢٢,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الرصيد في بداية السنة	
٥,٣٦٦,١١٣,٩٧٥	٣١٤,٢٨٧,٦٨٧	تسوية خلال السنة	
٢٣,٠١٢,٨١٢,٨٨٢	٧٥٧,٦٩٩,١٣٩	رسملة أرباح خلال السنة/اسهم منحة	
٢٢,٨٦٨,١٤٥	(٩٠.٤٧٦.٦٠٢)	المحول من حساب الأرباح والخسائر	
٢٦,٩٧٤,٢٤٥,١٠١	٤,٦٢٢,٣٢٨,٠٦٨	رصيد احتياطيات المصرف في نهاية السنة	
		صافي احتياطيات الوساطة	
		مجموع الاحتياطيات	

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ كشف رقم (١٢)

المجموع دينار	مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات ٢٢٥١ دينار	مخصص ضريبة الدخل ٢٢٤ دينار	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢ دينار	البيان رقم الدليل المحاسبي
٥,٢١٥,٥١٩,٨١٨	٤١٨,٥٧٤,٠٠٠	١٥٥٥,٧٩٨,٢٥٠	٣,٢٤١,١٤٧,٥٦٨	الرصيد في ٢٠١٥/١/١
(١,٧٤٩,٦٤٠,٤٦١)	(١٩٣,٨٤٢,٢١١)	(١,٥٥٥,٧٩٨,٢٥٠)	...	التنزيلات خلال السنة
٢٩٥,٤٣٨,٧٣٤	...	٨٧,٥١٩,٠٩٤	٢٠٧,٩١٩,٦٤٠	الاضافات خلال السنة
١٢٩,٨٨٣,١٨٠	١٢٦,٩٣٤,٧٩٥	٢,٩٤٨,٣٨٥	...	تضاف تخصيصات الوساطة
٣,٨٩١,٢٠١,٢٧١	٣٥١,٦٦٦,٥٨٤	٩٠,٤٦٧,٤٧٩	٣,٤٤٩,٠٦٧,٢٠٨	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١

كشف الحسابات النظامية المتقابلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٣)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>خطابات الضمان المصدرة</u>	٢٩٢/١٩٢
٢٢٢,٧٥٢,٣٤٤,١٨٧	١٨٧,٨٥٢,٧٠٤,٢١٥	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٢٩٢١١/١٩٢١١
(١٣,١٨٦,٢١٤,٨٥٩)	(٨,٤٨٧,٩١٧,٧٥٢)	<u>تنزل</u> . تامينات خطابات الضمان	٢٥٥٢
٢٠٩,٥٦٦,١٢٩,٣٢٨	١٧٩,٣٦٤,٧٨٦,٤٦٣		
		<u>الاعتمادات المستندية الصادرة</u>	٢٩٣/١٩٣
٣٤,٠٤١,٦٦٠,٦٤٩	١٢٥,١٣٦,٩٢٤,٧٠٩	الاعتمادات المستندية الصادرة	٢٩٣١/١٩٣١
(٢٩٧,٦٨٠,١٨٢)	(١٨,٠٤٩,٠٠٣,٥٥٧)	<u>تنزل</u> : تامينات الاعتمادات المستندية	٢٥٥١
٣٣,٧٤٣,٩٨٠,٤٦٧	١٠٧,٠٨٧,٩٢١,١٥٢		
٢٤٣,٣١٠,١٠٩,٧٩٥	٢٨٦,٤٥٢,٧٠٧,٦١٥	مجموع الالتزامات التعهدية	
١١٧,٢٠٥,٩٥٦,٠٠٠	١١٠,٨١٥,٧٠٦,٠٠٠	<u>الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية</u>	٢٩٨٣/١٩٨٣
		<u>حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية</u>	٢٩٩/١٩٩
٩١١	٩١١	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٩٩٢/١٩٩٢
٢٥٣	٢٥٢	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	٢٩٩٣/١٩٩٣
١٢١	١٢١	امانات مودعة لدى الغير	٢٩٩٥/١٩٩٥
٣٣,١٢٠	٣٣,٥٦٦	مطبوعات معدة للبيع	٢٩٧٩/٢٩٧٩
٣٤,٤٠٥	٣٤,٨٥٠		
٣٦٠,٥١٦,١٠٠,٢٠٠	٣٩٧,٢٦٨,٤٤٨,٤٦٥	مجموع الحسابات النظامية المتقابلة	

مصرف ابلان الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٤)

كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>	٤٤١
٧,٥٤٧,٣٠٨,٧٢٢	٥,٣٤٤,٢٩٧,٧٩٦	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	٤٤١٣
		<u>عمولات الحوالات</u>	٤٤٣
	٢٧٧,٨١١,٨٨٨	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
٣٦٣,٩٢٦,٧٧٧	٢٧٨,٧٠٨,٥٤٨	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٣٦٣,٩٢٦,٧٧٧	٥٥٦,٥٢٠,٤٣٦		
		<u>ايرادات الاعتمادات المستندية</u>	٤٤٤
٥٢٠,٩٧٦,٧١٥	٦٤١,٦٦٧,١٧٣	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١
		<u>ايرادات خطابات الضمان</u>	٤٤٥
٨,٠٥١,٢٧٦,٤٢٦	٤,٢٦٣,٧٥٩,٥٦١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
		<u>عمولات مصرفية اخرى</u>	٤٤٧
٣٣,٩٦٨,٧٨١	١٥,٢٧٥,٤٨٦	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٤٤٧١
٧٧٢,٨٠٧,٤٥٨	٥١٣,٥١٥,٧١٧	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
٨٠٦,٧٧٦,٢٣٩	٥٢٨,٧٩١,٢٠٣		
		<u>مصرفات مستردة</u>	٤٤٨
١١١,٨٠١,٨٤٢	٦٠,٨٠٣,٨٦٥	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
٧١,٠٧٥,١٣٠	٣٨,٤٣٩,٠٢٧	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
١٨٢,٨٧٦,٩٧٢	٩٩,٢٤٢,٨٩٢		
<u>١٧,٤٧٣,١٤١,٨٥١</u>	<u>١١,٤٣٤,٢٧٩,٠٦١</u>	<u>المجموع</u>	

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٥)

كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايرادات الصيرفة الاسلامية</u>	٤٦٢
٣٩٢,٢٦١,٩٥٠	١١٣,١٧١,٠٨١	ايرادات المرابحة	٤٩٥
		<u>ايرادات الاستثمارات المالية</u>	٤٦٣
٩٧٢,٠٦٦	٢٩٠,٢٥٠	عوائد الاستثمار	٤٦٣٢
<u>٣٩٣,٢٣٤,٠١٦</u>	<u>١١٣,٤٦١,٣٣١</u>	المجموع	

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف رقم (١٦)

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٣٣,٧٧٣,٢٥٧	٤١٢,٣٨٢,٢٥٢	<u>عوائد ودائع الاستثمار المدفوعة</u>	٣٤٢
٧٦,٢٨١,٢٨٨	٩٠,٤٠٩,٤٤٢	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u>	٣٤٣
		<u>مصروفات مخصصات متنوعة</u>	٣٤٥
٢,٦٠٩,١٤٣,٠٦٧	٢٠٧,٩١٩,٦٤٠	مخاطر الائتمان	٣٤٥٢
<u>٢,٨١٩,١٩٧,٦١٢</u>	<u>٧١٠,٧١١,٣٣٤</u>	المجموع	

مصرف ابلان الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٧)

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والاجور</u>	٣١
		<u>الاجور النقدية للمنتسبين</u>	٣١٢
١,٩٩٠,٢٩٢,٧٤٦	١,٦٦٨,٥٤٢,١٤٥	الاجور	٣١٢١
٢٩,٥٣٠,٠٠٠	٢٤,٠٦٦,٠٠٠	اجور الاعمال الاضافية	٣١٢٣
١١١,٥٦٢,٢٥٤	١٢٣,١٢٧,٣٧٥	مكافئات تشجيعية	٣١٢٤
٥٤,٨٠١,٥٠٠	٤٤,١٧٧,٠٠٠	مخصصات مهنية وفنية	٣١٢٥
٥١٦,٦١٨,٧٥٠	٣٨٣,٤٨٧,٧٥٠	مخصصات اخرى	٣١٢٩
٢,٧٠٢,٨٠٥,٢٥٠	٢,٢٤٣,٤٠٠,٢٧٠	مجموع الاجور النقدية للمنتسبين	
١٤١,٧٥٤,٨٣٢	١٢٨,٣٩٩,٤٣٦	<u>المساهمة بالضمان الاجتماعي للعمال</u>	٣١٥١
٢,٨٤٤,٥٦٠,٠٨٢	٢,٣٧١,٧٩٩,٧٠٦	مجموع الرواتب والاجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
٩٩,٣٧٩,٢٥٠	١٠١,٣٤٣,٥٧٠	وقود وزيوت	٣٢٢
٥٦,٦٦٧,٠٦٠	٤٨,٧٩٩,٣٠١	لوازم ومهمات	٣٢٥١
٢٤,٢٠٦,٠٣٤	١٩,٠٧٧,٩٢٨	قرطاسية	٣٢٥٢
٣٣,٨٢٩,٢٢٨	٣٦,٧٤٧,٣٠٤	ماء وكهرباء	٣٢٧
٢١٤,٠٨١,٥٧٢	٢٠٥,٩٦٨,١٠٣	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
٧٧,٦٠٥,٥٨٠	٨,٦٠٧,٠٤٠	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
٢٦,٠٤٢,٦٢٠	١٤,٧١٦,١٦٨	صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
٣٣٠,٠٠٠	١,٠٣٤,٥٨٠	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
١٠,٧٤٣,٢٠٠	٣,٠١٨,٧٩٦	صيانة اثاث واجهزة مكتب	٣٣١٦
١١٤,٧٢١,٤٠٠	٢٧,٣٧٦,٥٨٤	مجموع خدمات الصيانة	
١٨٩,٢٨٨,٤٤٠	١٤,٩٨٧,٩٠٠	<u>خدمات ابحاث واستشارات</u>	٣٣٢

تابع كشف المصروفات الادارية

		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
١٧,١٨٠,٠٠٠	٥,٤٠٢,٩٨٠	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٣٦,٣٩٨,٥١٠	٢٤,١٨٩,٠٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٣٣,٨٠٦,٨٩٩	٣٣,٤٨٩,٠٠٠	ضيافة	٣٣٣٣
٨٧,٣٨٥,٤٠٩	٦٣,٠٨٠,٩٨٠	مجموع دعائية وطبع وضيافة	
		<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٤٤,٥٥٨,٦٥٤	٣٧,٧٦٥,٤٠٠	نقل العاملين	٣٣٤١
١,٦٤١,٤٩٠	٧٦٥,٥٠٠	نقل البضائع	٣٣٤٢
٦٢,٦٤٣,٢٣٨	٦٧,٠٣٣,١٩٠	سفر وايفاد	٣٣٤٣
١٢٧,٧٤٦,٢٤٨	١٢٤,٣٣٢,٧٧٧	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٢٣٦,٥٨٩,٦٣٠	٢٢٩,٨٩٦,٨٦٧	مجموع نقل وايفاد واتصالات	
		<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٢٠٠,١٦٣,٨١٧	١٣٨,٠٠٨,٥٥٢	استنجاز مباني	٣٣٥٢
٣٤٧,٨١٤,٨٢٩	٢٩٧,٢٢٨,٢٩٩	استنجاز وسائل نقل وانتقال	٣٣٥٤
٥٤٧,٩٧٨,٦٤٦	٤٣٥,٢٣٦,٨٥١		
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١,٠٨٢,١٤٧,٠٢٢	٣٥١,٤٥٧,٣١٠	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
١٧,٧١٩,٥٤٤	١١,٧٨٣,٥٩١	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٦٠,٤٨٤,٥٠٠	١٥,١٨٤,١١٧	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٣٥٠,٠٠٠	٠٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٠٠٠	٦,٢٣٥,٦١٦	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٤٢٥,٠٠٠	٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات البنك المركزي	٣٣٦٨
٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٤٥٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات مراقب الحسابات	٣٣٦٨
٢٦,٥٧٣,٠٥٨	١٨,٦٨٩,٥٠٠	اجور تدقيق اخرى	٣٣٦٨
١٤٨,١٤٥,٧٢٠	١١٢,٧٨٢,٦٩٠	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
١,٣٧٣,٨٤٤,٨٤٤	٥٥٩,٥٨٢,٨٢٤	مجموع المصروفات الخدمية المتنوعة	
٢,٥٤٩,٨٠٨,٣٦٩	١,٣٣٠,١٦٢,٠٠٦	مجموع المستلزمات الخدمية	
٥,٦٠٨,٤٥٠,٠٢٣	٣,٩٠٧,٩٢٩,٨١٥	مجموع المصروفات الادارية	

مصرف ابلان الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف اليرادات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٤٣	ايرادات النشاط الخدمي		
٤٣٨	ايجار موجودات ثابتة	١٨,٦٠٨,٨٠٠	٣٠,٠١٩,٢٠٠
٤٩	الاييرادات الاخرى		
٤٩١	ايرادات سنوات سابقة	١٦٩,٨٧٣,٦٤٠	٠٠٠
٤٩٢	ايرادات عرضية	٣٩,٧٩٧,٨١١	٣٣٩,٨٠٥
٤٩٣	ايرادات راسمالية	٨٧٠,٤٠٨	٧٤٦,٥٠٠
	مجموع اليرادات الاخرى	٢١٠,٥٤١,٨٥٩	١,٠٨٦,٣٠٥
	مجموع اليرادات التحويلية والاخرى	٢٢٩,١٥٠,٦٥٩	٣١,١٠٥,٥٠٥

كشف رقم (١٩)

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة		
٣٨٣١	تبرعات للغير	٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠
٣٨٣٢	تعويضات و غرامات	٥٥,٨٦٥,٥٠٠	٥٨,٧٦٥,٤٨٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	٣,٨٥٢,٦٣٩,٨٧٤	٠٠٠
	مجموع المصروفات التحويلية المتنوعة	٣,٩٠٨,٥٠٥,٣٧٤	٧١,٢٦٥,٤٨٠
٣٨٤	ضرائب ورسوم		
٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة	٤٨٣,٦٠٧,٩١٨	٢٠١,١١٠,١٢٥
٣٨٤٢	طوابع بريدية	٠٠٠	٢٨٩,٠٠٠
	مجموع الضرائب والرسوم	٤٨٣,٦٠٧,٩١٨	٢٠١,٣٩٩,١٢٥
	مجموع المصروفات التحويلية	٤,٣٩٢,١١٣,٢٩٢	٢٧٢,٦٦٤,٦٠٥
٣٩	المصروفات الاخرى		
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	١,٠٠٧,٥٠٠	١٢٦,٨٦٩,٠٦٨
٣٩٣	خسائر راسمالية	٨٠٥,٥٠٠	٠٠٠
	مجموع المصروفات الاخرى	١,٨١٣,٠٠٠	١٢٦,٨٦٩,٠٦٨
	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	٤,٣٩٣,٩٢٦,٢٩٢	٣٩٩,٥٣٣,٦٧٣

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الكثف	البيان	دينار
	<u>١- ايرادات الصيرفة الاسلامية</u>	
أ	صافي العمولات المقبوضة	٥,٩٠٠,٣٢٨,٩٣١
ب	صافي رسم الخدمة المحتسب	(٥٠٦,٨٤٠,٥٦١)
ج	الايرادات الاخرى	٥,٤٠١,٣٤٥,٦٢٣
		١٠,٧٩٤,٨٣٣,٩٩٣
	<u>٢- قيمة مستلزمات الانتاج</u>	
د	المستلزمات السلعية	٢٠٥,٩٦٨,١٠٣
هـ	المستلزمات الخدمية	١,٢٦٩,٣٥٨,١٤١
		(١,٤٧٥,٣٢٦,٢٤٤)
		٩,٣١٩,٥٠٧,٧٤٩
	<u>٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر كلفة عوامل الانتاج (٢-١)</u>	

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

دينار	دينار	البيان
		<u>١- تعويضات العاملين</u>
		الرواتب والاجور
٢,٣٧١,٧٩٩,٧٠٦		
		<u>٢- فائض العمليات الجارية</u>
		فائض النشاط الجاري المرحلة الاولى
	٤,٥٨٣,١٢٣,٨٧١	
	١٨,٦٠٨,٨٠٠	تضاف : ايرادات النشاط الخدمي
٤,٦٠١,٧٣٢,٦٧١		
		<u>٣- الاندثارات</u>
		الاندثارات والاطفاءات السنوية
٢,٣٤٥,٩٧٥,٣٧٢		
		القيمة المضافة بسعر تكلفة عوامل الانتاج
٩,٣١٩,٥٠٧,٧٤٩		

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	<u>العمولات المصرفية المقبوضة</u>	
٤٤٣	عمولات الحوالات	٥٥٦,٥٢٠,٤٣٦
٤٤٤	عمولات الاعتمادات المستندية	٦٤١,٦٦٧,١٧٣
٤٤٥	عمولات خطابات الضمان	٤,٢٦٣,٧٥٩,٥٦١
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٥٢٨,٧٩١,٢٠٣
	المجموع	٥,٩٩٠,٧٣٨,٣٧٣
	<u>تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة</u>	(٩٠,٤٠٩,٤٤٢)
	صافي العمولات المقبوضة	٥,٩٠٠,٣٢٨,٩٣١

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ كشف (ب)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	<u>ايرادات الصيرفة الاسلامية</u>	
٤٩٥	ايرادات المراجعة	١١٣,١٧١,٠٨١
٤٦٣	عوائد الاستثمارات المالية	٢٩٠,٢٥٠
	المجموع	١١٣,٤٦١,٣٣١
	<u>تنزل</u>	
٣٤٢	عوائد ودائع الاستثمار المدفوعة	٤١٢,٣٨٢,٢٥٢
٣٤٥	مصروفات مخصصات متنوعة	٢٠٧,٩١٩,٦٤٠
	مجموع التنزيلات	(٦٢٠,٣٠١,٨٩٢)
	مجموع رسم الخدمة المحتسب	(٥٠٦,٨٤٠,٥٦١)

مصرف ابلان الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٤٣٨	إيرادات النشاط الخدمي	١٨,٦٠٨,٥٠٠
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٥,٣٤٤,٢٩٧,٧٩٦
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٨,٤٣٩,٠٢٧
	مجموع الإيرادات الأخرى	٥,٤٠١,٣٤٥,٣٢٣

كشف (د)

كشف بالمستلزمات السلعية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٠١,٣٤٣,٥٧٠
٣٢٥١	الوازم والمهمات	٤٨,٧٩٩,٣٠١
٣٢٥٢	قرطاسية	١٩,٠٧٧,٩٢٨
٣٢٧	ماء وكهرباء	٣٦,٧٤٧,٣٠٤
	مجموع المستلزمات السلعية المتنوعة	٢٠٥,٩٦٨,١٠٣

كشف (هـ)

كشف المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	١,٣٣٠,١٦٢,٠٠٦
٤٤٨	ينزل - المصروفات المستردة	(٦٠,٨٠٣,٨٦٥)
	مجموع المستلزمات الخدمية لاحتساب مستلزمات الإنتاج	١,٢٦٩,٣٥٨,١٤١