

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية والكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقبي الحسابات	رقم البيان
ثانياً:	البيانات المالية	
	❖ الميزانية العامة	(أ)
	❖ حساب الأرباح والخسائر والتوزيع	(ب)
	❖ التغيرات في حقوق المساهمين	(ج)
	❖ بيان التدفقات النقدية	(د)
ثالثاً:	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	رقم الكشف
	❖ النقد	(١)
	❖ الاستثمارات	(٢)
	❖ القروض والتسليفات	(٣)
	❖ المدينون	(٤)
	❖ الموجودات الثابتة واندثاراتها	(٥)
	❖ النفقات الإيرادية المؤجلة	(٦)
	❖ الحسابات الجارية والودائع	(٧)
	❖ التخصيصات	(٨)
	❖ الدائون	(٩)
	❖ رأس المال	(١٠)
	❖ الاحتياطيات	(١١)
	❖ الحسابات المتقابلة	(١٢)
	❖ إيرادات النشاط الخدمي	(١٣)
	❖ إيرادات العمليات المصرفية	(١٤)
	❖ إيرادات الاستثمار	(١٥)
	❖ مصروفات العمليات المصرفية	(١٦)
	❖ المصاريف الإدارية	(١٧)
	❖ الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى	(١٨)
	❖ المصروفات التحويلية	(١٩)
	❖ المصروفات الأخرى	(٢٠)

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية والكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>بيانات الحسابات القومية</u>	<u>رابعاً:</u>
(أ)	❖ بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
(ب)	❖ بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	
<u>رقم الكشف</u>	<u>الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية</u>	<u>خامساً:</u>
(١)	❖ كشف بالعمولات المقبوضة	
(٢)	❖ كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب	
(٣)	❖ كشف الإيرادات الأخرى	
(٤)	❖ كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية	
(٥)	❖ كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية	
(٦)	❖ كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية	
	<u>تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٤</u>	<u>سادساً:</u>

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ والافصاح عنها، كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

أولاً: رأس المال

مازال رصيد راس مال المصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ، واستحصل المصرف موافقة البنك المركزي العراقي على زيادة راس المال بمبلغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ليصبح (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ، وذلك استنادا لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم (١٩٥٠/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٥ / ٢ / ١٧.

ثانياً: حقوق المساهمين

التغير في حقوق المساهمين

لقد ازدادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١١,٥٩٩,٧٧٢) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ٧% .

ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير

(أ) إيرادات المصرف

لقد بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٢٨,٦٦٧,٣٤٨) ألف دينار، بانخفاض عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ١٩ % .

(ب) مصروفات النشاط الجاري

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (١٤,٧٥١,٦٩٦) ألف دينار، بزيادة عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ٤ % .

(ج) فائض العمليات الجارية

لقد انخفض فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى خلال السنة موضوعة التدقيق عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (٥,٩٦٦,٢٣٧) ألف دينار ويمثل نسبة انخفاض قدرها (٣٠ %) .

رابعاً: حركة السيولة النقدية

يتبين من بيان التدفقات النقدية (بيان ج) بأن السيولة النقدية قد زادت خلال السنة موضوعة التدقيق بمبلغ (٨٩,٥٣٠,٧٧٨) ألف دينار ، وهي متأتية مما يلي :-

الف دينار	
١١,٦٠٤,٧٣٠	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(١٩٦,٠٥١,٧١٥)	التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
٩٤,٩١٦,٢٠٧	التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(٨٩,٥٣٠,٧٧٨)	صافي التدفق النقدي

خامساً : موجودات المصرف

ان جميع الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة.

سادساً: البيانات المالية الموحدة

ان البيانات المالية المرفقة هي البيانات المجمعة لحسابات الميزانية العامة فقط دون حساب الارباح والخسائر لمصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) وشركة دار السلام للوساطة المالية محدودة المسؤولية المملوكة بالكامل من قبل المصرف والتي جرى تدقيق بياناتها المالية من قبل مراقب حسابات اخر .

سابعاً: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، والذي بلغت نسبة (١٢٢ %) وذلك أستناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

ثامنا: السياسات المحاسبية

- أ- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفقا لمبدأ " الاستحقاق " .
- ب- اعتمد المصرف في مسك حساباته واعداد بياناته المالية على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين .
- ج- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات السنوية على حساب الموجودات الثابتة .
- د- سعر تحويل العملات الاجنبية
تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والايادات الناجمة بالعملة الاجنبية ، بسعر التحويل كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ والذي هو (١,١٦٦) دينار لكل دولار امريكي.
- هـ- مخصص مخاطر الائتمان
بلغ رصيد حساب مخصص مخاطر الائتمان كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ مبلغ (٢,٣٤٤,٧٤٢) ألف دينار، في حين بلغ بموجب الدراسة المقدمة لنا وحسب اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي (٨,٧٥٢,٣٣٧) ألف دينار، فبرأينا ان الرصيد المعتمد لا يغطي الالتزامات بهذا الخصوص ويتطلب زيادته ليبلغ رصيده المبلغ المحدد وفقا للدراسة المشار اليها اعلاه .
- و- الاستثمارات المالية ومخصص هبوط الاسعار
ان كلفة محفظة الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ قد بلغت (١٣١,٠٢٢) ألف دينار، في حين ان القيمة السوقية للمحفظة ذاتها كان اقل من الكلفة المذكورة ، بمبلغ (٢٩,٣٥١) ألف دينار وهي حسب اسعار سوق العراق للاوراق المالية في اخر جلسة تداول له في سنة ٢٠١٤ ، وبما ان رصيد مخصص هبوط الاسعار يبلغ (٣٢,٨١٠) ألف دينار اعلى بمبلغ (٣,٤٥٩) ألف دينار، لذا اعتمد هذا الرصيد ولم يتم زيادته خلال السنة موضوعة التقرير .

تاسعا: غسيل الأموال وتمويل الارهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الارهاب".

عاشرا: التأييدات

١ - الاستثمارات المالية قصيرة الاجل / اسهم بلغت نسبة التأييدات غير المستلمة لحسابات الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ (٧٢%) بالرغم من مخاطبة ادارة المصرف لتلك الشركات ، وكما مبين تفصيلها ادناه :

اسم الشركة	الرصيد بموجب السجلات الف دينار	عدد الاسهم
شركة المنصورية	١٠,٠٥٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة البيرة الشرقية	٧٥,٣٩٦	٧٩,٨٣١,٣٤٧
شركة الصناعات الغذائية	٨,٤٩٠	١٠,١٨٧,٥٩٠

٣ من ٦

٢- نقد لدى المصارف

لم نستلم تاييدات ومطابقات ارصدة الحسابات المصرفية الجارية والمفتوحة من قبل المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤:

اسم المصرف	الرصيد بموجب السجلات الف دينار	الرصيد بموجب السجلات الف دولار
المصرف العراقي للتجارة	٢٢,١٠٧	—
شركة وسترن يونين انتر ناشونال	٢,٣٩١,٠٤١	(١,٨٩٨,٣٣٢)
مصرف اتش اس بي سي	٣١٩,٨٩٢	—

كما لوحظ وجود مبالغ موقوفة تعود لسنوات سابقة لم يتم تصفيتها لغاية تاريخ تقريرنا هذا وكما مدرج ادناه :

اسم المصرف	المبالغ الموقوفة (الف)	العملة	السنة
المصرف العراقي للتجارة	٩٩٠	دولار	٢٠١٣
مصرف يو باف العربي الدولي	٦,٧٢٠	دولار	٢٠١٣ ، ٢٠١٢
مصرف الاسكان الاردني	١,٣١٨	يورو	٢٠١٣ ، ٢٠١٢
مصرف الاسكان الاردني	٧٦٨	دولار	٢٠١٣
مصرف الاسكان الاردني	٢٠	دينار اردني	٢٠١٢

احد عشر: مبالغ مشطوبة خلال السنة

١- تم شطب مبلغ (٢٦٣,١٠٤) الف دينار تمثل فوائد على زبونين متاخرين عن التسديد، وذلك استنادا لموافقة رئيس مجلس الادارة السابق فقط ، وادرج المبلغ ضمن حساب المصاريف (ح/المصروفات الخدمية الاخرى) .

٢- تم شطب مبلغ (٥٧١,٤٥٨) الف دينار عن عملية احتيال ، وادرج المبلغ ضمن حساب (ح/ مصروفات العمليات المصرفية - مصروفات عن تخصيصات متنوعة) ، لم نطلع على موافقة مجلس الادارة بهذا الخصوص .

اثني عشر: مكافئة المدير المفوض السابق

دفع خلال السنة الحالية مبلغ (٥٠٠) الف دولار مايعادل (٥٨٣,٠٠٠) الف دينار الى المدير المفوض السابق كمكافئة لنهاية الخدمة وذلك استناداً لموافقة مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ١/ايلول/٢٠١٣.

ثلاث عشر: الدعاوى المقامة من قبل المصرف

استناداً لتأييد قسم الشؤون القانونية للمصرف ندرج ادناه مايلي:

- ١- الدعوى المرقمة (١١٦٥/ب/٢٠١٤) مرفوعة لدى محكمة بداءة الرصافة بخصوص عدم تسديد اي مبلغ من الاعتماد المكشوف و الممنوح الى شركة سكاى جيز بمبلغ (٣,٥٠٠) الف دولار امريكي مايعادل (٤,٠٨١,٠٠٠) الف دينار ، علماً ان تاريخ الاستحقاق هو ٢٠١٥/٥/١٢.
- ٢- الدعوى المرقمة (١١٦٦/ب/٢٠١٤) مرفوعة لدى محكمة بداءة الرصافة بخصوص قرضين ممنوحين الى شركتين اجنبيتين ، وندرج ادناه تفاصيل هذين القرضين :

اسم اشركة	مبلغ القرض الف دينار	ممثّل الشركة	تاريخ الاستحقاق
شركة رودس للمقاولات	١٥,٠٠٠,٠٠٠	فيصل اسعد الخضيرى	٢٠١٥/٦/١٥
شركة تاك سيرفز استيس	١٥,٠٠٠,٠٠٠	فيصل اسعد الخضيرى	٢٠١٥/٦/١٥

ان سبب رفع الدعوى هو ان عملية المنح تمت من قبل السادة رئيس مجلس الادارة السابق والمدير المفوض السابق ومعاون المدير المفوض السابق حيث تمت عملية المنح بتاريخ ٢٠١٤/٦/١٦ بالرغم من قرار الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٥ بعزلهم من مناصبهم كما وان عملية المنح تمت خلافا لتعليمات البنك المركزي العراقي والاجراءات المتبعة للمصرف عند منح القروض خصوصاً وان منح القرضين تم بدون ضمانات حقيقية مع تحديد نسبة فائدة بمعدل (٥%) سنوياً .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- ١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .
- ٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.
- ٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ، وقانون المصارف .

الرأي

فيما عدا ماورد سابقا من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية "لمصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) " وتقرير مجلس الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول/ ٢٠١٤ ونتائج نشاط المصرف وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



بغداد في ١٥ / تموز / ٢٠١٥

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجـودات	دينار	دينار
	١	الموجودات المتداولة	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
١	١٨	النقود	٤٣٢,٤٩٠,٦٥٢,٠٣٧	٥٢٢,٠٢١,٤٣٠,٠٣٧
٢	١٥	الاستثمارات	٥١,١٧٩,٧١٤,٨٩٣	١٥٨,٤٩٠,٣٣٠,٧٩٨
٣	١٤ ١٤٤ ١٤٤/ج	الائتمان النقدي القروض والتسليفات (بعد تنزيل مخصصات الديون والفوائد)	١٢٨,٢٣٥,٦٥٢,٤٥٠	٢٩,٨٠١,٢٥١,٥٣٩
٤	١٦	المدينون	٥,٥٥٦,٢٨٧,٦٩٨	٢,٤١٦,٥٩٢,٩٢٣
		مجموع الموجودات المتداولة	٦١٧,٤٦٢,٣٠٧,٠٧٨	٧١٢,٧٢٩,٦٠٥,٢٩٧
		الموجودات الثابتة		
٥	١١	الموجودات الثابتة القائمة بالقيمة الدفترية	١٦,٤٩٥,٤١٧,٤٩٢	٤,٢٩٥,٨٧١,٠٢٠
٥	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	-	٨٤٨,٨٤٨,٠٠٠
٦	١١٨	نفقات ايرادية مؤجلة	-	٧٢,٩٠٣,١١٦
		مجموع الموجودات الثابتة	١٦,٤٩٥,٤١٧,٤٩٢	٥,٢١٧,٦٢٢,١٣٦
		مجموع الموجودات	٦٣٣,٩٥٧,٧٢٤,٥٧٠	٧١٧,٩٤٧,٢٢٧,٤٣٣
		الحسابات المتقابلة المدينة		
١٣	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	٧٤,٥٨٥,٢١٧,٧٥٩	١٠٤,٧٧١,٥٨٥,٣٣١

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الميزانية العامة
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	المطلوبات	دينار	دينار
		المطلوبات المتداولة		
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٥٢٣,٨٣٢,٣٩٢,٤١٩	٤٣٨,٤٠١,٥٣٨,١٥٧
٨	٢٢	التخصيصات	٣,٧٧٢,٤٣٤,٨٣١	٢,٦٦٠,٧٧٩,٦٢٢
٩	٢٦	الدائنون	٢١,٤٦١,٧٧٨,١٥٣	١٢,٤١٥,٠١٢,٩٣٣
		مجموع المطلوبات المتداولة	٥٤٩,٠٦٦,٦٠٥,٤٠٣	٤٥٣,٤٧٧,٣٣٠,٧١٢
		حقوق المساهمين		
١٠	٢١١	رأس المال الاسمي والمدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢١	الاحتياطيات	١٨,٨٨٠,٦٢٢,٠٣٠	٣٠,٤٨٠,٣٩٣,٨٥٨
		مجموع حقوق المساهمين	١٦٨,٨٨٠,٦٢٢,٠٣٠	١٨٠,٤٨٠,٣٩٣,٨٥٨
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٧١٧,٩٤٧,٢٢٧,٤٣٣	٦٣٣,٩٥٧,٧٢٤,٥٧٠
		الحسابات المتقابلة الدائنة		
١٢	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	١٠٤,٧٧١,٥٨٥,٣٣١	٧٤,٥٨٥,٢١٧,٧٥٩

عن مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

رئيس مجلس الإدارة

سريست بايز عباس

المدير المفوض

زياد هاشم عباس

مدير الحسابات

حسين محمد علي البرزنجي

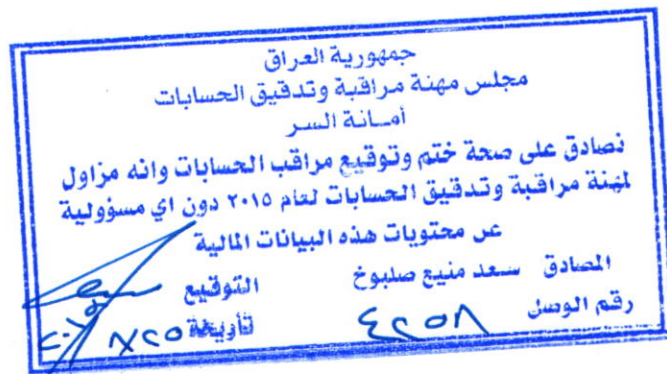
٢٠٠٢٨/ع



يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد في ١٥/تموز/٢٠١٥

إيرادات النشاط الجاري			
٩١,٨٧٦,٢٤٣	١٩٣,٤١٨,١٠٦	إيرادات النشاط الخدمي	١٣ ٤٣
٢٧,٤٩٧,٠٧٧,٦٠٧	٢٣,٨١١,٢٩٩,٨٣٣	إيرادات العمليات المصرفية	١٤ ٤٤
٧,٦٩٦,٧٩٠,٦١٢	٤,٦٦٢,٦٣٠,٤٢٤	إيرادات الاستثمار	١٥ ٤٦
٣٥,٢٨٥,٧٤٤,٤٦٢	٢٨,٦٦٧,٣٤٨,٣٦٣		
٢,٤١٣,١٤٤,٣١١	٢,٢٣٣,١٣١,٣٢٨	تنزل: مصروفات النشاط الجاري	
١١,٦٣٢,٥٦٤,٣٦٦	١١,٤٠١,٩٥١,٠٤٧	مصروفات العمليات المصرفية	١٦ ٣٤
١,٣٥٨,١٤٥,٦٩٨	١,١١٦,٦١٣,٣٥٧	المصروفات الإدارية	١٧ ٣٣-٣١
١٥,٤٠٣,٨٥٤,٣٧٥	١٤,٧٥١,٦٩٥,٧٣٢	الأتدثارات والأطفاءات	٧و٦ ٣٧
١٩,٨٨١,٨٩٠,٠٨٧	١٣,٩١٥,٦٥٢,٦٣١	فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى	
٤١٥,٠٧٧,٧٨٩	١٥,٣٧٤,٨١٤	يضاف: الإيرادات الأخرى	١٨ ٤٩
٦٨٤,٨٦٤,٦٨٧	٢٧٥,٦٤٦,٣٦٥	ينزل: المصروفات التحويلية و الأخرى	
٦٨,٨٦٧,٧٠١	—	المصروفات التحويلية	١٩ ٣٨
٧٥٣,٧٣٢,٣٨٨	٢٧٥,٦٤٦,٣٦٥	المصروفات الأخرى	٢٠ ٣٩
١٩,٥٤٣,٢٣٥,٤٨٨	١٣,٦٥٥,٣٨١,٠٨٠	فائض العمليات الجارية / المرحلة الثانية	
٣,٠٤٨,٦١٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٨٩١,٠٠٠	موزع كما يلي:-	
٨٢٤,٧٣١,٢٧٤	٥٧٩,٢٧٤,٥٠٤	التخصيصات الضريبية	
١٥,٦٦٩,٨٩٤,٢١٤	١١,٠٠٦,٢١٥,٥٧٦	الاحتياطي الانزامي	
١٩,٥٤٣,٢٣٥,٤٨٨	١٣,٦٥٥,٣٨١,٠٨٠	الفائض المتراكم	



مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ج)

اسم الحساب	رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإلزامي	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢١	٢١٢	٢١٤	٢١٦	
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٦,٨٦٦,٦٦٦	١٥,٦٦٩,٩٠٣,٩٠٥	(٢٣,٩٢٠,٩٢٨)	١٦٨,٩٠٢,٨٤٩,٦٤٣
الإضافات خلال السنة	-	٥٧٩,٢٧٤,٥٠٤	١١,٠٠٦,٢١٥,٥٧٦	-	١١,٥٨٥,٤٩٠,٠٨٠
رصيد احتياطي كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٦,١٤١,١٧٠	٢٦,٦٧٦,١١٩,٤٨١	(٢٣,٩٢٠,٩٢٨)	١٨٠,٤٨٨,٣٣٩,٧٢٣
الإضافات خلال السنة لشركة الوساطة	-	-	٢٨,٧٩٩,١٣٧	(٣٦,٧٤٥,٠٠٢)	(٧,٩٤٥,٨٦٥)
الرصيد الموحد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٦,١٤١,١٧٠	٢٦,٧٠٤,٩١٨,٦١٨	(٦٠,٦٦٥,٩٣٠)	١٨٠,٤٨٠,٣٩٣,٨٥٨

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

<u>بيان (د)</u>		
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
دينار	دينار	
١٩,٥٤٣,٢٣٥,٤٨٨	١٣,٦٥٥,٣٨١,٠٨٠	الفائض بموجب بيان (ب) المرفق
		<u>الفقرات غير النقدية</u>
		الاندثارات
١,٣٥٨,١٤٥,٦٩٨	١,١١٦,٦١٣,٣٥٧	التغير في الاحتياطات والتخصيصات
(٢٢,٤٤٧,٩٨٣,٩٣٤)	(٣,١٦٧,٢٦٤,٤٦١)	
(٢١,٠٨٩,٨٣٨,٢٣٦)	(٢,٠٥٠,٦٥١,١٠٤)	
(١,٥٤٦,٦٠٢,٧٤٨)	١١,٦٠٤,٧٢٩,٩٧٦	الربح (العجز) بعد اضافة وطرح الفقرات غير النقدية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		القروض والتسليفات
(١٨,٨٧٩,٩٦٣,٠٦١)	(٩٨,٤٣٤,٤٠٠,٩١١)	المدينون
٣,٣٠٨,٤٥٠,٨٢٣	(٣,١٣٩,٦٩٤,٧٧٥)	الودائع والحسابات الجارية
(١٠,٦٣٣,٠٦١,٥٣١)	(٨٥,٤٣٠,٨٥٤,٢٦٢)	الدائنون
(٧,٤٦٩,٤٠٣,٨٥٨)	(٩,٠٤٦,٧٦٥,٢٢٠)	
(٣٣,٦٧٣,٩٧٧,٦٢٧)	(١٩٦,٠٥١,٧١٥,١٦٨)	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
		الموجودات الثابتة
(٧٩,٥١٣,٧٠٠)	(١٣,٣١٦,١٥٩,٨٢٩)	النفقات الايرادية المؤجلة
-	٧٢,٩٠٣,١١٦	مشروعات تحت التنفيذ
٤٤١,٩٢٠,٩١٤	٨٤٨,٨٤٨,٠٠٠	الاستثمارات
(٣,٢٢٥,٣٥٥,٨٠١)	١٠٧,٣١٠,٦١٥,٩٠٥	
(٢,٨٦٢,٩٤٨,٥٨٧)	٩٤,٩١٦,٢٠٧,١٩٢	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
		الزيادة في رأس المال
٤٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي التدفق النقدي
٦,١١٦,٤٧١,٠٣٨	(٨٩,٥٣٠,٧٧٨,٠٠٠)	رصيد النقود كما في بداية السنة
٥١٥,٩٠٤,٩٥٨,٩٩٩	٥٢٢,٠٢١,٤٣٠,٠٣٧	رصيد النقود كما في نهاية السنة
٥٢٢,٠٢١,٤٣٠,٠٣٧	٤٣٢,٤٩٠,٦٥٢,٠٣٧	

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف النقود
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
نقد في الصندوق	١٠,٩٠٧,٤٢٨,٠٠٠	٩,٩٥٣,٧٥٥,٧٥٠
نقد لدى المصارف المحلية	٤١٨,٠٨٧,٠٩٦,٤٥٣	٤٤٦,٦٦٤,٤٠٥,٨٣٠
أوراق نقدية أجنبية	٢٠,٩٩٢,٣٠٨,٣٧٠	١٥,٥٠٣,٣٠٩,٧٣٤
نقد لدى المصارف الخارجية	(١٧,٤٩٦,١٨٠,٧٨٦)	٤٩,٨٩٩,٩٥٨,٧٢٣
مجموع النقود	٤٣٢,٤٩٠,٦٥٢,٠٣٧	٥٢٢,٠٢١,٤٣٠,٠٣٧

كشف الاستثمارات
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
استثمارات مالية طويلة الأجل	١,٠٨٠,٧٨٤,٤٨٧	١٧,١٦٠,٦٣٣,٢٨١
استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص/شركات		
استثمارات مالية قصيرة الأجل	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع الحكومي	١٣١,٧٤٠,٢٩٤	١٣٦,٥٦٤,١٠٨
استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات	٥٠,١٣١,٧٤٠,٢٩٤	١٤١,٣٦٦,٥٦٤,١٠٨
مجموع الاستثمارات	٥١,٢١٢,٥٢٤,٧٨١	١٥٨,٥٢٧,١٩٧,٣٨٩
ينزل : مخصص هبوط الاسعار	(٣٢,٨٠٩,٨٨٨)	(٣٦,٨٦٦,٥٩١)
صافي قيمة الاستثمارات	٥١,١٧٩,٧١٤,٨٩٣	١٥٨,٤٩٠,٣٣٠,٧٩٨

مصرف دار السلام للاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

٢ من ٢

عدد الاسهم	كلفة الاستثمار	رأس مال الشركة	كلفة السهم	معدل سعر السوق	القيمة السوقية	الربح (الخسارة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

التفاصيل

١- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل

قطاع خاص / شركات

العاب الرصافة

المنصورية

البيرة الشرقية

الصناعات الغذائية

١,٧٥٤,٢٦٨	٣٧,٠٨٦,٠٨٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١/١٤	٧/٧٥٠	١٣,٥٩٥,٥٧٧	(٢٣,٤٩٠,٥١١)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١/٠٠٥	١/٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)
٧٩,٨٣١,٣٤٧	٧٥,٣٩٦,٢٧٢	٨,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	٠/٩٤٤	٠/٧٧٠	٦١,٤٧٠,١٣٧	(١٣,٩٢٦,١٣٥)
١٠,١٨٧,٥٩٠	٨,٤٨٩,٦٥٣	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠/٨٣٣	١/٦٣٠	١٦,٦٠٥,٧٧٢	٨,١١٦,١١٩
١٣١,٠٢٢,٠١٣					١٠١,٦٧١,٤٨٦	(٢٩,٣٥٠,٥٢٧)

الاستثمارات المالية قصيرة الاجل/ شركة الوساطة

٧١٨,٢٨١

١٣١,٧٤٠,٢٩٤

٢- الاستثمارات المالية طويلة الاجل

قطاع خاص / شركات

مصرف البصرة

خباب

شركة النخبة للمقاولات العامة

١٦٨,٩١٠,٥٠١	١٥٣,٥٥٥,٠٠١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠/٩٠٩	١/١٥٠	١٩٤,٢٤٧,٠٧٦	٤٠,٦٩٢,٠٧٥
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١/٠٠٠	١/٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٩٢٨,٨٠٢,٩١٦	٩٢٢,٢٢٩,٤٨٧	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠/٩٩٣	٠/٧٠٠	٦٥٠,١٦٢,٠٤١	(٢٧٢,٠٦٧,٤٤٦)
١,٠٨٠,٧٨٤,٤٨٨					٨٤٩,٤٠٩,١١٧	(٢٣١,٣٧٥,٣٧١)

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
١٦٣ حسابات مدينة متبادلة	٤٩	٥٢
١٦٦ حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١ تأمنيات لدى الغير	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
١٦٦٢ ايرادات مستحقة	٣,٦٣٣,٦٣٥,٨٥٩	٤٥٦,٤١٩,٣٤٦
١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً	٦٣٥,٨٦٠,٤٤٠	٥٢٩,٥٦٠,١٢١
١٦٦٥ فروقات نقدية	-	١٤,٠٢٩,٨٨٥
١٦٦٦ نفقات قضائية	١٢١,٩٦١,٥٨٧	١٢٣,٠٧٣,٧٧٩
١٦٦٩ حسابات مدينة أخرى	-	٣,٦٣١,٠٠٠
	٤,٣٩١,٤٥٧,٨٨٦	١,١٩١,٧١٤,١٣١
١٦٧ السلف		
١٦٧١ سلف لاغراض النشاط	٤,٩٨١,٠٠٠	٩,٨٣٠,٠٠٠
١٦٧٢ سلف المنتسبين	٦٤,٩٧٤,١٦٥	٦٥,٢٦٦,٤٣١
	٦٩,٩٥٥,١٦٥	٧٥,٠٩٦,٤٣١
١٦٩ حسابات مدينة أخرى		
١٦٩١١ مدينو ديون متأخرة التسديد	٩٤١,٩٠٥,٩٢٣	١,٠١٤,٨١٣,٦٣٤
١٦٩٣ مدينو خطابات الضمان المدفوعة	١٥٢,٩٦٨,٦٧٥	١٣٤,٩٦٨,٦٧٥
	١,٠٩٤,٨٧٤,٥٩٨	١,١٤٩,٧٨٢,٣٠٩
مجموع المدينون	٥,٥٥٦,٢٨٧,٦٩٨	٢,٤١٦,٥٩٢,٩٢٣

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	أراضي	مباني وإنشاءات	آلات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	آثاث واجهزة مكاتب	المجموع
	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة						
الكلفة في ٢٠١٤/١/١	٦٨,٧٩٩,٥٠٠	٣,٤٦٨,٤٨٢,٠٢٧	١,٥١٤,٣٤٢,٤٦٣	٢١٥,٣٠٨,٧٨٦	٣,٢٠٠,٤٣٥,١٧٣	٨,٤٦٧,٣٦٧,٩٤٩
الاضافات خلال السنة	١٢,٢١٥,٤٠٠,٠٠٠	١,٠١٦,٩٤٦,٤١٤	-	-	-	١٣,٢٣٢,٣٤٦,٤١٤
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٢,٢٨٤,١٩٩,٥٠٠	٤,٤٨٥,٤٢٨,٤٤١	١,٥١٤,٣٤٢,٤٦٣	٢١٥,٣٠٨,٧٨٦	٣,٢٠٠,٤٣٥,١٧٣	٢١,٦٩٩,٧١٤,٣٦٣
نسبة الاندثار – قسط ثابت	-	%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
مخصص الاندثار المتراكم						
الرصيد في ٢٠١٤/١/١	-	١,٥٥٩,٠٤٥,٠٧٥	٤٨٠,٥٩٩,٤٠٣	٩٧,٠٩٤,٨٥٧	٢,٠٣٤,٨٠١,٠٩٤	٤,١٧١,٥٤٠,٤٢٩
أندثار السنة الحالية	-	٧٣,٢٥٦,٣٠٧	٣٠٢,٨٦٨,٤٩٣	-	٦٤١,٢٤٠,٧٣٥	١,٠١٧,٣٦٥,٥٣٥
التسويات خلال السنة	-	(٧٣٩,١٦١,٨٩٥)	٦٩٨,٦٤٨,٤٣٥	١١٨,٢١٣,٩١٨	(٦٢,٢٧٣,٥٥١)	١٥,٤٢٦,٩٠٧
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	-	٨٩٣,١٣٩,٤٨٧	١,٤٨٢,١١٦,٣٣١	٢١٥,٣٠٨,٧٧٥	٢,٦١٣,٧٦٨,٢٧٨	٥,٢٠٤,٣٣٢,٨٧١
القيمة الدفترية لموجودات المصرف						
كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٢,٢٨٤,١٩٩,٥٠٠	٣,٥٩٢,٢٨٨,٩٥٤	٣٢,٢٢٦,١٣٢	١١	٥٨٦,٦٦٦,٨٩٥	١٦,٤٩٥,٣٨١,٤٩٢
القيمة الدفترية لموجودات شركة الوساطة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١						٣٦,٠٠٠
اجمالي القيمة الدفترية الموحدة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١						١٦,٤٩٥,٤١٧,٤٩٢
مشاريع تحت التنفيذ						-

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف النفقات الايرادية المؤجلة
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	الكلفة الكلية	الاطفاء المتراكم	التسويات	اطفاء السنة	الاطفاء المتراكم	القيمة الدفترية
	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١/١	خلال السنة	الحالية	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
ديكورات وتركيبات وقواطع	٩٤٩,٩٨٣,٨٥١	٨٧٧,٠٨٠,٧٣٥	(٢٦,٣٤٤,٧٠٦)	٩٩,٢٤٧,٨٢٢	٩٤٩,٩٨٣,٨٥١	-

43A 4-1 03A 101

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	الأضافات خلال السنة	الاستبعادات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٤	٣,٤٣١,٧٧٦,٦٦٧	٢,٠٦٩,٨٩١,٠٠٠	٣,١٠١,٧٧٦,٦٦٧	٢,٣٩٩,٨٩١,٠٠٠
تخصيصات ضريبية				
٢٢٥	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
تخصيصات متنوعة				
٢٢٥٢	٨١,٥٠٢,٤٤٤	-	٨١,٥٠٢,٢٣٤	٢١٠
مخصص تقلبات اسعار الصرف				
٢٢٥٩١	٥٨,٦٩٢,١٧٠	-	-	٥٨,٦٩٢,١٧٠
مخصص خسائر عمليات البنك				
٢٢٥٩٢	١٢٥,٤٦٣,٥٥٠	١,٧٥١,٩٠٠	١٩,٢٠٨	١٢٧,١٩٦,٢٤٢
مخصص خسائر قضايا ضد البنك				
٢٢٥٩٣	٣,٧٧٢,٤٣٤,٨٣١	٢,٠٧١,٦٤٢,٩٠٠	٣,١٨٣,٢٩٨,١٠٩	٢,٦٦٠,٧٧٩,٦٢٢
مخصصات اخرى				

احتساب التخصيصات الضريبية

دينار
الفائض بموجب بيان (ب) المرفق
١٣,٦٥٥,٣٨١,٠٨٠

تنزل : الإيرادات الغير خاضعة للضريبة

ايراد المساهمات الداخلية (٨١٩,٣١٤,٨٢١)

تضاف: المصاريف غير المقبولة ضريبياً

مصروفات خدمية اخرى (اطفاء فوائد قروض)

تبرعات للغير

تعويضات وغرامات

ديون مشطوبة

نفقات خدمات خاصة

مصروفات عن تخصيصات متنوعة

اعانات للمتسبين

اعانات للغير

٥٠١,٩٨٢,١٣٨
١٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٦,٦٤٢,٥٣٥
٧,٩٢١,٧٢٤
٩,٢٥٤,٠٠٠
٣٩٦,٥٥٧,٧٦٦
٣,٣٥٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠

٩٦٣,٢٠٨,١٦٣

الدخل الخاضع للضريبة

١٣,٧٩٩,٢٧٤,٤٢٢

التخصيصات الضريبية

١٥% من (١٣,٧٩٩,٢٧٤,٤٢٢) دينار

٢,٠٦٩,٨٩١,٠٠٠

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الدائنون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٩)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٥٧٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	دائنو النشاط الجاري ٢٦١
		دائنون/ قطاع خاص/ افراد/دينار ٢٦١٧١
		مقبوضات اقساط التأمين ٢٦٢
٢,٦١٨,١٩٥	١,٥٦٤,٧٧٢	دائنون نشاط غير جاري ٢٦٥
		حسابات دائنة متنوعة ٢٦٦
٣٧٦,٣٣٥,٢٧٠	٤٣٠,٨١٨,٦٣٧	تأمينات مستلمة بالدينار ٢٦٦١١
٢,٠٦٨,٠١٩,١٠٨	١,٨٢٨,٩٠٥,٢٨٣	ايرادات مستلمة مقدماً ٢٦٦٢
٤,٥١١,٨١٣,٤٥٨	٢,٤٩٠,٠١١,٦٨٠	مصاريف ادارية مستحقة ٢٦٦٣
(٥٨٠,٨٩٧)	-	رواتب واجور غير مستلمة ٢٦٦٥
٢٧,٣٣٩,٧٨٩	١٨٤,٠٦٦,٤٣٦	رسوم الطوابع المالية المستحقة ٢٦٦٦٣
٥٤,٥١٥	١,١٠٤,١١٩	الزيادة في الصندوق ٢٦٦٨
١٤,٣١٥,٠٣٥,٨٤٤	٧,٣٧٧,٢٨٩,١١٦	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات ٢٦٦٩٥
٣٤٠,٠٧٥	-	اجور لجان كشف ٢٦٦٩٨
٢١,٢٩٨,٣٥٧,١٦٢	١٢,٣١٢,١٩٥,٢٧١	
		استقطاعات لحساب الغير ٢٦٧
٩٦,٤٣٦,٠٩٢	٧١,٥٨٢,٠٣١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير ٢٦٧١
١٣٨,٢٥٧	-	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير ٢٦٧٢
٩٦,٥٧٤,٣٤٩	٧١,٥٨٢,٠٣١	
		حسابات دائنة اخرى ٢٦٩
٦٣,٦٥٣,٤٤٧	٢٩,٦٤٥,٨٥٩	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين ٢٦٩٥
٢١,٤٦١,٧٧٨,١٥٣	١٢,٤١٥,٠١٢,٩٣٣	

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٢١١ رأس المال المدفوع في ١/١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الاسمية للسهم (دينار واحد)		
زيادة رأس المال خلال السنة	-	٤٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع في ١٢/٣١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١١)

نوع الاحتياطي	الاحتياطي الازامي	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢١٢	٢١٤	٢١٦	
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	٣,٢٥٦,٨٦٦,٦٦٦	١٥,٦٦٩,٩٠٣,٩٠٥	(٢٣,٩٢٠,٩٢٨)	١٨,٩٠٢,٨٤٩,٦٤٣
الاضافات خلال السنة	٥٧٩,٢٧٤,٥٠٤	١١,٠٠٦,٢١٥,٥٧٦	-	١١,٥٨٥,٤٩٠,٠٨٠
رصيد الاحتياطيات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٣,٨٣٦,١٤١,١٧٠	٢٦,٦٧٦,١١٩,٤٨١	(٢٣,٩٢٠,٩٢٨)	٣٠,٤٨٨,٣٣٩,٧٢٣
الاضافات خلال السنة لشركة الوساطة	-	٢٨,٧٩٩,١٣٧	(٣٦,٧٤٥,٠٠٢)	(٧,٩٤٥,٨٦٥)
الرصيد الموحد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٣,٨٣٦,١٤١,١٧٠	٢٦,٧٠٤,٩١٨,٦١٨	(٦٠,٦٦٥,٩٣٠)	٣٠,٤٨٠,٣٩٣,٨٥٨

دينار
١٣,٦٥٥,٣٨١,٠٨٠
(٢,٠٦٩,٨٩١,٠٠٠)
١١,٥٨٥,٤٩٠,٠٨٠
٥٧٩,٢٧٤,٥٠٤

أحتساب الاحتياطيات

الأحتياطي الازامي

فائض النشاط الجاري بموجب بيان (ب) المرفق

ناقصاً: الاستقطاعات القانونية

التخصيصات الضريبية

فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات

الأحتياطي الازامي

%٥ من فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات

%٥ من (١١,٥٨٥,٤٩٠,٠٨٠) دينار

٣- الفائض المتراكم

فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات

ناقصاً: الأحتياطي الازامي

الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)

١١,٥٨٥,٤٩٠,٠٨٠
(٥٧٩,٢٧٤,٥٠٤)
١١,٠٠٦,٢١٥,٥٧٦

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الحسابات المتقابلة

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	الحسابات المتقابلة	دينار	دينار
٢٩/١٩	التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان	١١٢,٩٠٩,٩٧١,٦٧٧	٨٣,٨٨٣,٦٨٤,١٢٥
٢٩٢١/١٩٢١	التزامات اعتمادات مستندية صادرة	٣٢,٣٣٠,٣٢٤,١٥٦	٢٦,٩٤٧,٧٨٦,٦٦٣
٢٩٣١/١٩٣١		١٤٥,٢٤٠,٢٩٥,٨٣٣	١١٠,٨٣١,٤٧٠,٧٨٨
	تنزل:- التأمينات لقاء الالتزامات		
٢٥٥١	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة	٣٦,٧٢٧,٠١٨,٤٨٨	١,٣٩٦,٤٧٦,٠٧٠
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٣,٧٤١,٦٩٢,٠١٤	٣٤,٨٤٩,٧٧٦,٩٥٩
		(٤٠,٤٦٨,٧١٠,٥٠٢)	(٣٦,٢٤٦,٢٥٣,٠٢٩)
		١٠٤,٧٧١,٥٨٥,٣٣١	٧٤,٥٨٥,٢١٧,٧٥٩

كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة

خلال السنة ٢٠١٤ لحساب الانتماء

التعدي والخدمات المصرفية الاخرى

كشف رقم (١/١٢)

اسم الحساب		الرصيد المدور كما في ٢٠١٤/١/١		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	
	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	
خطابات الضمان الصادرة	٦٥٢	١١٢,٩١٠	١٨٥	١٢,٧٣٢	٤٨٢	٤١,٧٥٨	٣٥٥	٨٣,٨٨٤	
الاعتمادات المستندية	٣٥	٣٢,٣٣٠	٢٦	١٠,٥١١	٢١	١٥,٨٩٤	٤٠	٢٦,٩٤٧	
الحولات	-	-	٦,٢٤٥	٩٧٠,٦٦٢	٦,٢٤٥	٩٧٠,٦٦٢	-	-	
الصادرة	٦٨٧	١٤٥,٢٤٠	٦,٤٥٦	٩٩٣,٩٠٥	٦,٧٤٨	١,٠٢٨,٣١٤	٣٩٥	١١٠,٨٣١	
المجموع									

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف إيرادات النشاط الخدمي
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (١٣)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبي
		إيرادات النشاط الخدمي ٤٣
٩١,٨٧٦,٢٤٣	١٩٢,٦١٨,١٠٦	إيراد خدمات متنوعة ٤٣٧
-	٨٠٠,٠٠٠	أيجار موجودات ثابتة ٤٣٨
٩١,٨٧٦,٢٤٣	١٩٣,٤١٨,١٠٦	

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (١٤)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي	
		٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية
٢١٨,١٥٨,٣٤٨	-	٤٤١٢	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية
١٥,٥٥٤,٤٩٤,٥٤٧	٥,٥٠٤,١٢٠,٤٧٦	٤٤١٣	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي
١٥,٧٧٢,٦٥٢,٨٩٥	٥,٥٠٤,١٢٠,٤٧٦		
		٤٤٢	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
٢,٤٢٢,٦١٨,٣٢٨	٧,١٣٤,٤٤٤,٣٩١	٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة
١,١٠٢,٣٨٦,١٤١	٣,٦٦٤,٥٤١,٩٧٠	٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة
-	٧١,٠٠٠	٤٤٢٣١	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة
٣,١٤٠,٨٥٩	١,٤٦٧,٧٨٥,٥٣٢	٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة
٢٩٤,٨٦٧,٦٤٢	-	٤٤٢٥	فوائد القروض بالعملة الاجنبية
٣,٨٢٣,٠١٢,٩٧٠	١٢,٢٦٦,٨٤٢,٨٩٣		
		٤٤٣	عمولات الحوالات
٢,٥٥٧,٥٦٦,٥٢٣	٢,٠٤٦,٩٠٣,٥٦٣	٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية
١,٤٩٩,٣٨١,٠٤٩	١,٤٣٤,٥٧٢,٩٤٤	٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية
٤٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٤٤٣٤	عمولة شيكات مرفوضة
٤,٠٥٦,٩٩٢,٥٧٢	٣,٤٨١,٤٩١,٥٠٧		
		٤٤٤	إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية
٦١٤,٢١١,٦٠٩	١٤١,١٣٩,١٨٧	٤٤٤١	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
٩٣	٨,٩٨٣,٥١٢	٤٤٤٥	عمولة حوالات المستندية
٦١٤,٢١١,٧٠٢	١٥٠,١٢٢,٦٩٩		
		٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان
١,٠٥٣,٠٨٤,٧٨٦	١,٠٩٨,٢٢٩,٦٧٢	٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية
		٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة
٦٣,٢٦٤,٢٩٧	٣٢,٦٩٨,٣٨٠	٤٤٧١	عمولة إصدار السفاتج واعتماد الصكوك
١,٩٢٧,٩٩٧,٦٨٨	١,٢٦٨,٢١٥,٨٦٩	٤٤٧٩	عمولات مصرفية متنوعة
١,٩٩١,٢٦١,٩٨٥	١,٣٠٠,٩١٤,٢٤٩		
		٤٤٨	مصرفوات مستردة
١٦١,٩٧٢,٠٢٦	-	٤٤٨٣	فوائد مستردة
٢٣,٨٨٨,٦٧١	٩,٥٧٨,٣٣٧	٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية
١٨٥,٨٦٠,٦٩٧	٩,٥٧٨,٣٣٧		
٢٧,٤٩٧,٠٧٧,٦٠٧	٢٣,٨١١,٢٩٩,٨٣٣		مجموع إيرادات العمليات المصرفية

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي	
		٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
٥,٠٣٠,٤٤٨,٤١٥	٣,٨٣٣,٧٢٦,٥٦٢	٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة
٢,٦٦٥,٧٥٠,٤٤١	٩,٥٨٩,٠٤١	٤٦٢٢	فوائد ودائع نقدية لدى الغير
٥٩١,٧٥٦	٨١٩,٣١٤,٨٢١	٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية
٧,٦٩٦,٧٩٠,٦١٢	٤,٦٦٢,٦٣٠,٤٢٤		

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٦)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي	
		٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة
٤٠٢,٧٥٤,٢٥٤	٤٣١,٥٢١,٩٣٦	٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير
١,١٤٦,٠٦٠,٢٥٥	٨٨٤,٦٧٨,٣٥٣	٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة
-	٣٧٧,٥٣٣	٣٤٢٥	فوائد حسابات جارية دائنة
١,٥٤٨,٨١٤,٥٠٩	١,٣١٦,٥٧٧,٨٢٢		
٤٥٧,٣٥٨,٠٩٩	٥١٩,٩٩٥,٧٤٠	٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة
		٣٤٥	مصروفات عن تخصيصات متنوعة
٤,٠٥٦,٧٠٣	-	٣٤٥١	هبوط قيمة الاستثمارات في الاسهم
٤٠٢,٩١٥,٠٠٠	٣٩٦,٥٥٧,٧٦٦	٣٤٥٩	مصروفات متنوعة
٤٠٦,٩٧١,٧٠٣	٣٩٦,٥٥٧,٧٦٦		
٢,٤١٣,١٤٤,٣١١	٢,٢٣٣,١٣١,٣٢٨		

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف المصاريف الإدارية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (١٧)

١ من ٢

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبي
		٣١ الرواتب والأجور
		٣١٢ الأجور النقدية
		٣١٢١ الأجور
		٣١٢٣ أجور أعمال إضافية
		٣١٢٤ مكافآت تشجيعية
		٣١١٥ مخصصات فنية ومهنية
		٣١٢٦ مخصصات تعويضية
		٣١٢٩ مخصصات أخرى
٣,٨٥٠,١٥٩,٧٠٨	٤,٢٤٥,١٩١,٥٤٤	
٧٥,٢٣١,٤٧٠	٤٩,٤١٤,٠٨٥	
١,٢٩٤,٤١٠,٤٣٠	١,٠٤٨,١٥٧,٧٦١	
-	٥٦٧,٦٦٧	
٩٤,٧١٩,٣٣٩	٢٤٤,٧٢٨,٦٥٧	
١٣٣,٦٢٥,٦٧٢	-	
٥,٤٤٨,١٤٦,٦١٩	٥,٥٨٨,٠٥٩,٧١٤	
٣٧٩,٠٣٧,٨٥٧	٤٠٧,٤٦٨,٥٨١	٣١٥ المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
٥,٨٢٧,١٨٤,٤٧٦	٥,٩٩٥,٥٢٨,٢٩٥	٣١٥١ حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
		مجموع الرواتب والأجور
		٣٢ المستلزمات السلعية
		٣٢٢ الوقود والزيوت
		٣٢٣ الادوات الاحتياطية
٢٩١,١٨٩,٧١٢	٢٠٦,٦٠٨,٠٠٠	
٣٤,٠٠٠	-	
٢٩١,٢٢٣,٧١٢	٢٠٦,٦٠٨,٠٠٠	
٢٤,٦٢٠,٤٤٦	٢٧٤,٣٢٧,٣٩٠	٣٢٥ المتنوعات
٥٩,٠٣٠,٣٤١	١٧,٠٢٠,٤٨٨	٣٢٥١ اللوازم والمهمات
٢,٦٧٨,٤٦٢	٤٣,٢٩٩,٧٥٠	٣٢٥٢ القرطاسية
		٣٢٦ تجهيزات العاملين
		٣٢٧ المياه والكهرباء
١٠,٩٧١,٢٣٠	٥,٤٨٥,٥٤٠	٣٢٧١ المياه
٣٦,٦٠٧,٢٣٠	٣٧,٤٠٧,٦٧٠	٣٢٧٢ الكهرباء
٤٧,٥٧٨,٤٦٠	٤٢,٨٩٣,٢١٠	
٤٢٥,١٣١,٤٢١	٥٨٤,١٤٨,٨٣٨	مجموع المستلزمات السلعية

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٣	خدمات الصيانة	٣٤٥,٧١٦,٢٧٤	١٣٦,١٦٠,٨٦٥
٣٣١	صيانة مباني ومنشآت	٨٥,٨٩٧,٧٢٨	٢٣٠,٢٩٨,٨٨٠
٣٣١٢	صيانة آلات ومعدات	٧,٢١٩,٨٦٥	١٤,٦٧١,٧٤٤
٣٣١٣	صيانة وسائل نقل وانتقال	٥١,١٤٦,٣٩٤	٢٠٥,١٢٦,٤٩٣
٣٣١٤	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٤٨٩,٩٨٠,٢٦١	٥٨٦,٢٥٧,٩٨٢
٣٣١٦	خدمات ابحاث واستشارات	٤٠,٢٨٦,٦٨٦	١٥٠,٠٠٠
٣٣٢	دعاية وطبع وضيافة	١٢,٣٢٤,١٢٤	١٣٣,١٤٠,٩١٠
٣٣٣	دعاية وإعلان	١٩٨,٥٢٧,٣٥٤	١٢,٨٥٢,٥١٠
٣٣٣١	نشر وطبع	١٢,٨٠١,٧١٤	٢٥,٤٧٣,٧٥٠
٣٣٣٢	ضيافة	-	١,٤٠٥,٨٢٢
٣٣٣٣	احتفالات	١٠,٣٩٢,١٠١	٣,٠١١,٤٥٢
٣٣٣٥	مؤتمرات وندوات	٢٣٤,٠٤٥,٢٩٣	١٧٥,٨٨٤,٤٤٤
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات	٢٢,٢٠٨,٦٨٠	٢٣,٦٧٤,٢٧١
٣٣٤١	نقل العاملين	٧٠,٩٧٣,٣١٩	١٣,١٥٧,٧٧٨
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	-	٢٣٤,٥٠٢,٣٧٧
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٢٢٩,٨٤٣,٣٤٥	٢٥٥,٦١٥,١٩٨
٣٣٤٣١	السفر والإيفاد لاغراض التدريب والدراسة	٦٢٧,٧١٧,٢٤٧	٢١٥,٧٢٥,٢٦٥
٣٣٤٣٢	السفر والإيفاد لاغراض النشاط	٩٥٠,٧٤٢,٥٩١	٧٤٢,٦٧٤,٨٨٩
٣٣٤٤	اتصالات عامة	-	-
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة	٢٥٢,٨٢٧,٣٩٣	٦٩٢,٣٢٠,١٢٠
٣٣٥٢	استئجار مباني وإنشاءات	-	١٤٠,٠٠٠
٣٣٥٦	استئجار اثاث واجهزة مكاتب	٢٥٢,٨٢٧,٣٩٣	٦٩٢,٤٦٠,١٢٠
٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة	٢٢٨,٠٧٦,٦١٨	٢١٢,٦٤١,٥٥٤
٣٣٦١	اشتراكات	١,٣٢٨,٥١٥,١٥٩	٥,٦٣٠,٠٠٠
٣٣٦٢	أقساط التأمين	٢٥,٢٤٧,٩٧٣	٣,٢١٥,٠٦٥
٣٣٦٣	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٦٧٢,٢٨٩,٥٨٠	٤٩١,٧٦٥,٦٦٢
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٢,٠١٠,٥٥٢	٢٨٠,٥٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٥,٦٦٥,٢٠٠	٤,٦٦٤,٠٠٠
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٦٨٢	أجور تدقيق حسابات المصرف	٢٥,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣١٠,٠٠٠
٣٣٦٨٢١	أجور تدقيق الحسابات/ مراقب الحسابات	٥٢٩,٢٨٦,٦٠٨	٢,٤٢٧,٣١٤,٢٥٣
٣٣٦٨٢٢	أجور تدقيق أخرى	٢,٨٥٤,٣٩١,٦٩٠	٣,١٨٢,٨٢١,٠٣٤
٣٣٦٩	مصرفات خدمية أخرى	٤,٨٢٢,٢٧٣,٩١٤	٥,٣٨٠,٢٤٨,٤٦٩
	مجموع المستلزمات الخدمية	١١,٤٠١,٩٥١,٠٤٧	١١,٦٣٢,٥٦٤,٣٦٦

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم لدليل
دينار	دينار	المحاسبي
-	١٥,٣٧٤,٨١٤	٤٩ الإيرادات الأخرى
٤١٥,٠٧٧,٧٨٩	-	٤٩١ إيرادات سنوات سابقة
٤١٥,٠٧٧,٧٨٩	١٥,٣٧٤,٨١٤	٤٩٢ إيرادات عرضية

كشف المصروفات التحويلية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (١٩)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم لدليل
دينار	دينار	المحاسبي
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٨٣ مصروفات تحويلية متنوعة
٣٧,٢٨٣,٣٠٨	٢٦,٦٤٢,٥٣٥	٣٨٣١ تبرعات للغير
-	٧,٩٢١,٧٢٤	٣٨٣٢ تعويضات وغرامات
٣,٢٤٢,٠٠٠	٩,٢٥٤,٠٠٠	٣٨٣٣ ديون مشطوبة
٤٠,٥٢٥,٣٠٨	٥٦,٣١٨,٢٥٩	٣٨٣٤ نفقات خدمات خاصة
٦٤٤,٢٣٩,٣٧٩	٢١٠,٩٧٨,١٠٦	٣٨٤ ضرائب ورسوم
١٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠	٣٨٤٦ ضرائب ورسوم متنوعة
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٥ اعانات
٦٨٤,٨٦٤,٦٨٧	٢٧٥,٦٤٦,٣٦٥	٣٨٥١ اعانات للمتسبين
		٣٨٥٢ اعانات للغير

كشف المصروفات الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤
كشف رقم (٢٠)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم لدليل
دينار	دينار	المحاسبي
٦٨,٨٦٧,٧٠١	-	٣٩١ مصروفات سنوات سابقة

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

(أ) بيان

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج			
١		٢,٥٤٠,٢٨٣,١٠٨	٣,٦٥٨,٥٥٨,٣٨٠
٢		١٥,٣١٦,٨١٢,٤٦٤	٧,٤٧٧,٢٥١,٢٨٨
٣		٥,٦٩٧,٥٣٨,٥٨٢	١٥,٨٦٤,٥٢٩,١٣٨
		٢٣,٥٥٤,٦٣٤,١٥٤	٢٧,٠٠٠,٣٣٨,٨٠٦
(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج			
٤	٣٢	٥٤٠,٨٤٩,٠٨٨	٤٢٢,٤٥٢,٩٥٩
٥	٣٣	٤,٥٩٤,١٩٧,٢٩٧	٥,١٦٧,٦٠٦,٩١٥
٦	٣٤	٥١٩,٩٩٥,٧٤٠	٤٥٧,٣٥٨,٠٩٩
		٥,٦٥٥,٠٤٢,١٢٥	٦,٠٤٧,٤١٧,٩٧٣
(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج			
(٢)-(١)			
٣٨٤	ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)	١٧,٨٩٩,٥٩٢,٠٢٩	٢٠,٩٥٢,٩٢٠,٨٣٣
		(٢١٠,٩٧٨,١٠٦)	(٦٤٤,٢٣٩,٣٧٩)
	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	١٧,٦٨٨,٦١٣,٩٢٣	٢٠,٣٠٨,٦٨١,٤٥٤

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١ - تعويضات المشتغلين		
٣١ (أ) رواتب وأجور	٥,٩٩٥,٥٢٨,٢٩٥	٥,٨٢٧,١٨٤,٤٧٦
٣٢٦ (ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين	(٤٣,٢٩٩,٧٥٠)	(٢,٦٧٨,٤٦٢)
	٥,٩٥٢,٢٢٨,٥٤٥	٥,٨٢٤,٥٠٦,٠١٤
٢ - فائض (عجز) العمليات		
صافي الفائض	١٠,٦١٩,٧٧٢,٠٢١	١٣,١٢٦,٠٢٩,٧٤٢
٣ - الاندثارات والإطفاءات		
	١,١١٦,٦١٣,٣٥٧	١,٣٥٨,١٤٥,٦٩٨
	١٧,٦٨٨,٦١٣,٩٢٣	٢٠,٣٠٨,٦٨١,٤٥٤

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٦١٤,٢١١,٦٠٩	١٤١,١٣٩,١٨٧	٤٤٤ إيراد الاعتمادات والحوالات المستندية
		٤٤٤١ عمولات اعتمادات صادرة
		٤٤٥ عمولات خطابات الضمان
١,٠٥٣,٠٨٤,٧٨٦	١,٠٩٨,٢٢٩,٦٧٢	٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية
		٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة
٦٣,٢٦٤,٢٩٧	٣٢,٦٩٨,٣٨٠	٤٤٧١ عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك
١,٩٢٧,٩٩٧,٦٨٨	١,٢٦٨,٢١٥,٨٦٩	٤٤٧٩ عمولات مصرفية اخرى
١,٩٩١,٢٦١,٩٨٥	١,٣٠٠,٩١٤,٢٤٩	
٣,٦٥٨,٥٥٨,٣٨٠	٢,٥٤٠,٢٨٣,١٠٨	إجمالي العمولات المقبوضة

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٣,٨٢٣,٠١٢,٩٧٠	١٢,٢٦٦,٨٤٢,٨٩٣	(١) الفوائد المقبوضة
		٤٤٢ إيرادات التسليفات والقروض الداخلية
		٤٤٣ عمولة الحوالات
٢,٥٥٧,٥٦٦,٥٢٣	٢,٠٤٦,٩٠٣,٥٦٣	٤٤٣١ عمولة الحوالات الداخلية
١,٤٩٩,٣٨١,٠٤٩	١,٤٣٤,٥٧٢,٩٤٤	٤٤٣٢ عمولة الحوالات الخارجية
٤٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٤٤٣٤ عمولة شيكات مرفوضة
٤,٠٥٦,٩٩٢,٥٧٢	٣,٤٨١,٤٩١,٥٠٧	
٧,٨٨٠,٠٠٥,٥٤٢	١٥,٧٤٨,٣٣٤,٤٠٠	(٢) الفوائد المدفوعة
		٣٤٢ الأستثمار المصرفي
(٤٠٢,٧٥٤,٢٥٤)	(٤٣١,٥٢١,٩٣٦)	٣٤٢١ مصروفات حسابات التوفير
٧,٤٧٧,٢٥١,٢٨٨	١٥,٣١٦,٨١٢,٤٦٤	رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	٢٠١٣/١٢/٣١ دينار
٤٣ إيراد النشاط الخدمي	١٩٢,٦١٨,١٠٦	٩١,٨٧٦,٢٤٣
٤٣٧ إيرادات خدمات متنوعة	٨٠٠,٠٠٠	-
٤٣٨ إيجار موجودات ثابتة	١٩٣,٤١٨,١٠٦	٩١,٨٧٦,٢٤٣
٤٤١ إيراد العملات الأجنبية	-	٢١٨,١٥٨,٣٤٨
٤٤١٢ إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٥,٥٠٤,١٢٠,٤٧٦	١٥,٥٥٤,٤٩٤,٥٤٧
٤٤١٣ إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٥,٥٠٤,١٢٠,٤٧٦	١٥,٧٧٢,٦٥٢,٨٩٥
	٥,٦٩٧,٥٣٨,٥٨٢	١٥,٨٦٤,٥٢٩,١٣٨

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٤)

٣٢ المستلزمات السلعية	٥٨٤,١٤٨,٨٣٨	٤٢٥,١٣١,٤٢١
٣٢٦ ناقصاً : تجهيزات العاملين	(٤٣,٢٩٩,٧٥٠)	(٢,٦٧٨,٤٦٢)
	٥٤٠,٨٤٩,٠٨٨	٤٢٢,٤٥٢,٩٥٩

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

٣٣ المستلزمات الخدمية	٤,٨٢٢,٢٧٣,٩١٥	٥,٣٨٠,٢٤٨,٤٦٩
٣٣٦١ ناقصاً : اشتراكات	(٢٢٨,٠٧٦,٦١٨)	(٢١٢,٦٤١,٥٥٤)
	٤,٥٩٤,١٩٧,٢٩٧	٥,١٦٧,٦٠٦,٩١٥

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٦)

٣٤٣ العمولات المصرفية المدفوعة	٥١٩,٩٩٥,٧٤٠	٤٥٧,٣٥٨,٠٩٩
--------------------------------	-------------	-------------

مصرف دار السلام للاستثمار .ش.م.خ
تقرير مجلس الإدارة عن المصرف ونشاطه
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/٢٠١٤

تنفيذاً لما ورد في البند ثالثاً من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة 1997 المعدل نقدم لحضراتكم تقريرنا السنوي عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية في 31/12/٢٠١٤
نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطه خلال السنة موضوعة التقرير

1-1. تأسيس المصرف وأهدافه:

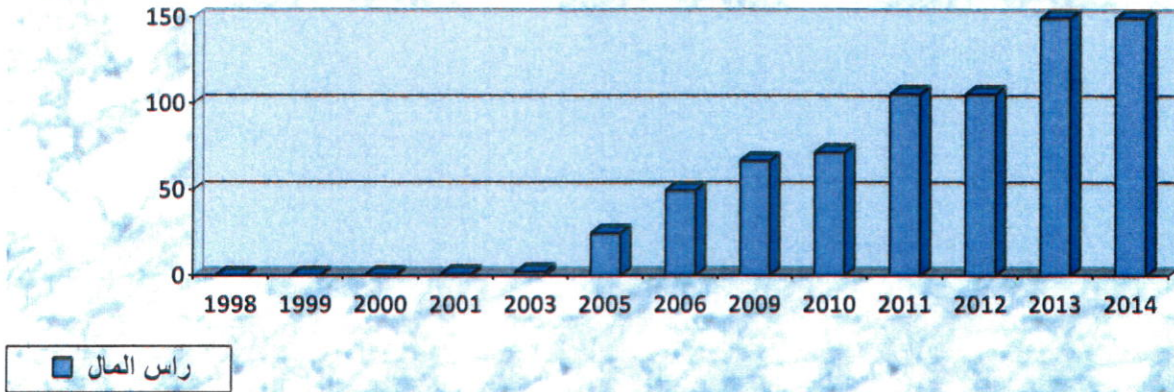
أسس مصرف دار السلام للاستثمار بموجب شهادة التأسيس المرقمة ش.م/6766 والمؤرخة في 1998/12/7 برأسمال مقداره (200) مليون سهم ، قيمة السهم الواحد دينار واحد تم دفعه بالكامل وبأشهر أعماله في 1999/4/8 بعد صدور إجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص . أ / 238/3/9 في 1999/4/6 .
لقد مارس المصرف أنواع الصيرفة الشاملة وفقاً لأهدافه المنصوص عليها في عقد تأسيسه وتنفيذاً للقوانين التي خولت المصارف المجازة بممارسة الصيرفة الشاملة لتقديم خدماته إلى مختلف القطاعات الاقتصادية في نشاط الاستثمار والتمويل من خلال توفير الأموال التشغيلية لمختلف المشاريع والمؤسسات والشركات في القطاع الخاص بما يجعلها قادرة على تفعيل دورها في المساهمة في تنشيط الاقتصاد العراقي .

2-1. رأسمال المصرف وتطورات:

تم تحديد رأسمال المصرف بموجب إجازة التأسيس المذكورة في الفقرة (1-1) أعلاه بما مقداره (200) مائتا مليون سهم ، قيمة السهم الواحد دينار واحد تم دفعه بالكامل عند التأسيس ونتيجة لتوسع نشاط المصرف بصورة متصاعدة في السنوات التي تلت سنة التأسيس ولضرورة توسيع النشاط المصرفي من خلال التنافس مع المصارف العاملة في العراق تم العمل على زيادة رأس المال لتوفير النقد لتغطية متطلبات النشاط وعليه جرت عدة زيادات متتابعة اعتباراً من السنة التي تلت سنة التأسيس وحتى سنة / ٢٠١٤ ، ليصل (١٥٠,٠٠٠) مليار دينار وفيما يلي جدول بتطورات رأس المال (بمليارات الدنانير) :

السنة	1998	١٩٩٩	2000	2001	2003	2005	2006	2009	2010
رأس المال المدفوع بالكامل	0.200	0.400	0.800	1.200	2.400	25	50	67	72
السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤					
رأس المال المدفوع بالكامل	105.800	105.800	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠					

مخطط بياني (1) رأس المال المدفوع بالكامل



3-1. السياسات المحاسبية

يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في سياساته المحاسبية سواء بقيد الإيرادات والمصروفات وفي إعداد حساباته ومعالجته القيدية ويطبق النظام المحاسبي الموحد للمصارف كأساس في تبويب حساباته وتنظيم سجلاته وفق برامج حاسوبية متطورة ووفق أنظمة مصرفية عالمية مُعدة لهذا الغرض وحسب القوانين والأنظمة والتعليمات والأعراف المصرفية السائدة.

2- نشاط المصرف خلال سنة/ ٢٠١٤ :-

1-2. النشاط الاستثماري

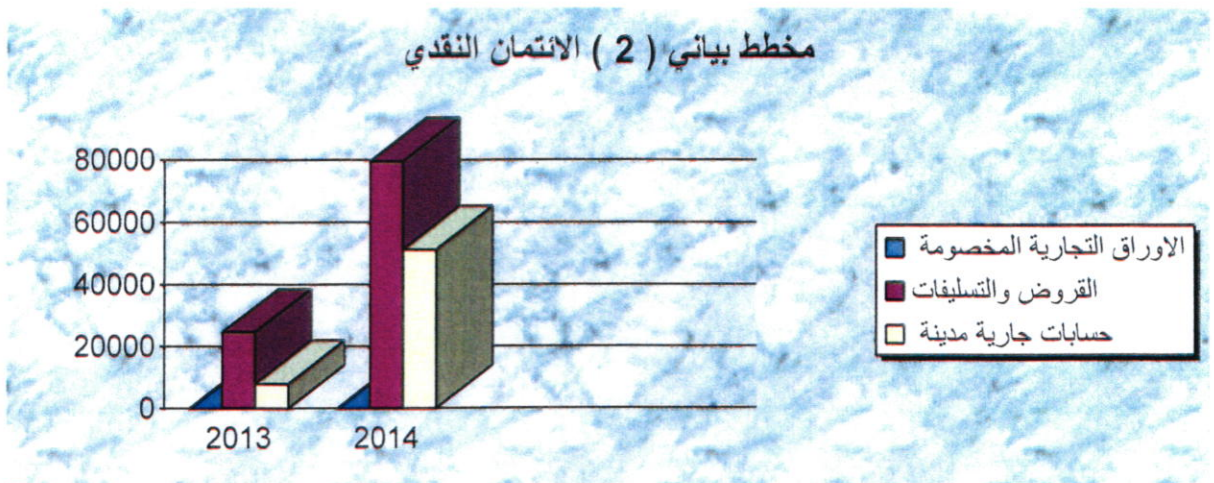
لم يتوسع المصرف في النشاط الاستثماري من خلال الأسهم المتداولة ولا زال محتفظاً ضمن محفظته الاستثمارية فقط (٥) شركات حيث بلغت كلفتها في نهاية السنة / ٢٠١٤ (١٣١) مليون دينار وكان تركيز المصرف من خلال الاستثمار لدى لبنك المركزي العراقي وحالات خزينة الدولة حيث بلغت (٥٠) مليار دينار كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ .

2-2. الائتمان النقدي

شهد الائتمان النقدي (قبل تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة) في هذه السنة زيادة اذ بلغ الرصيد (١٣٠,٩٦٤) مليون دينار بعد أن كان في السنة السابقة يبلغ (٣٢,٥٣٢) مليون دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها ٣٠٣ % .
وبلغ رصيد الائتمان النقدي (بعد تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة) في هذه السنة زيادة (128,236) مليون دينار مقارنة مع (29,801) مليون دينار في السنة السابقة وبنسبة زيادة مقدارها 330 % .
هيكل الائتمان النقدي (قبل تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة)

مليار / دينار			البيانات
نسبة التغيير	سنة/٢٠١٣	سنة/٢٠١٤	
.	0	.	الأوراق التجارية المخصصة
%٢٢٤	٢٤,٦٠٢	79,593	القروض والتسليفات
%٥٤٨	٧,٩٣٠	51,371	حسابات جارية مدينة
%٣٠٣	٣٢,٥٣٢	130,964	المجموع

ويحرص المصرف على المحاولة الجادة في تفعيل دوره في تنشيط النشاط الاقتصادي من خلال التوسع في منح الائتمان النقدي والائتمان بأنواعه مع مراعاة المخاطر الأتمانية المختلفة .



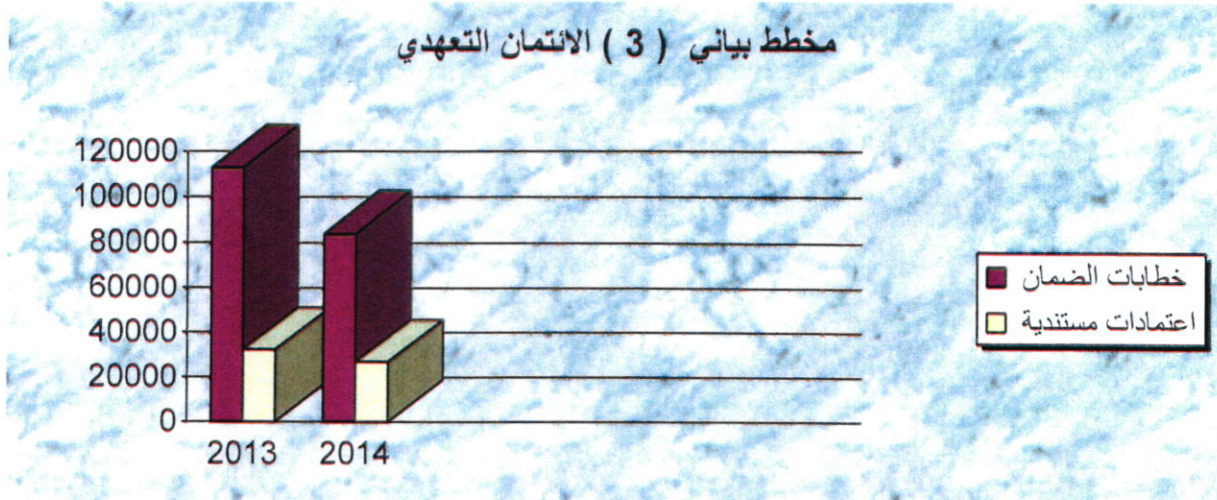


3-2. الائتمان التعهدي

يُعد الائتمان التعهدي حلقة من حلقات الاقتصاد المهمة وبأنواعه المتعددة وهو وسيلة يتم من خلالها توفير فرص العمل للأطراف كافة ومن أهم تلك الأطراف المقاولون والشركات والذين لهم الجانب المؤثر في القطاع الاقتصادي ، حيث ان هذا النشاط يعتبر مربحاً إذا ما وثق بالضمانات وانه يدخل في نطاق العمل المصرفي في كونه واحداً من التسهيلات المصرفية وتناسب فوائده طردياً مع مبلغ التعهد والذي يُعد التزاماً متقابلاً بين المصرف وزيائنه تجاه أصحاب المشاريع والمجهزين وكافة الاطراف ذات العلاقة بالعمل ، ويبين الجدول التالي انخفاض في الائتمان التعهدي بمقدار (34,409) مليون دينار عن السنة السابقة ونسبة مقدارها (14-%) وفيما يلي جدولاً يوضح ذلك (بمليارات الدنانير) :

أسم الحساب	سنة/٢٠١٤	سنة/٢٠١٣	نسبة التغير
خطابات الضمان	83,884	١١٢,٩١٠	-٢٦%
اعتمادات مستندية صادرة	26,948	٣٢,٣٣٠	-١٧%
المجموع	110,831	١٤٥,٢٤٠	-٢٤%

مخطط بياني (3) الائتمان التعهدي

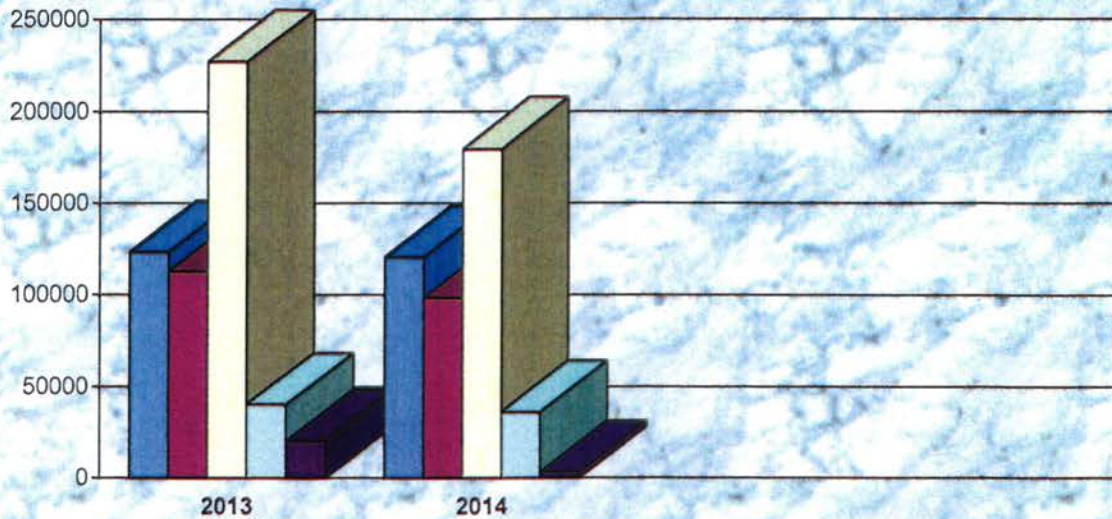


4-2. الودائع

من المعروف أن حجم إيداعات أي من المصارف يمثل مصدر الطاقة الدافع لطبيعة نشاطه الإقراضي لأن هذه الودائع تمثل القاعدة المالية اللازمة لتنفيذ خطط الإقراض المرسومة ، وفيما يلي جدولاً يوضح حجم الودائع مقارنة بسنة/٢٠١٣ (بمليارات الدنانير) وقد أنخفضت نسبة الودائع مقارنة بالسنة السابقة بنسبة ١٦% وذلك بسبب الأوضاع الاقتصادية والأمنية .

اسم الحساب	سنة/٢٠١٤	سنة/٢٠١٣	التغير %
الحسابات الجارية الدائنة	120,664	123,332	-٢%
حسابات الادخار	98,483	١١٢,٥٨٢	-١٣%
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	179,686	٢٢٧,٠٣١	-٢١%
تأمينات و مقبوضات لقاء العمليات المصرفية	36,246	٤٠,٤٦٩	-١٠%
الحوالات و الصكوك الداخلية	3,322	٢٠,٤١٩	-٨٤%
المجموع	438,401	523,833	-١٦%

مخطط بياني (4) الودائع



الحوالات والصكوك الداخلية تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية حسابات الودائع لأجل حسابات الادخار الحسابات الجارية الدائنة

2-5. المساهمة في تأسيس الشركات

لقد قام المصرف باستثمار مبلغ (١٠٠) مليون دينار في تأسيس شركة دار السلام للوساطة و المملوكة بالكامل للمصرف حسب تعليمات البنك المركزي العراقي. ومن الأهداف المقررة في عقد تأسيس المصرف المساهمة في تأسيس شركات مساهمة في مختلف الأنشطة الاقتصادية لغرض دعم الاقتصاد الوطني وخلق قيمة مضافة لأطراف عديدة وخصوصاً في مجال العمل في القطاع الخاص .

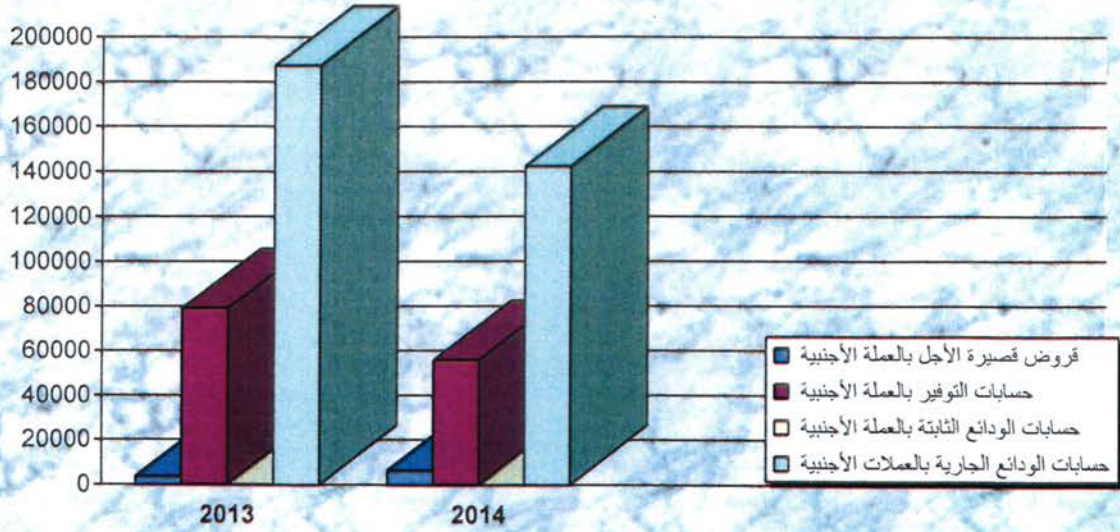
2-6. نشاط التعامل بالعملة الأجنبية

من متطلبات نجاح العمل المصرفي أن الخدمات التي يقدمها إلى زبائنه تغطي احتياجاتهم وتساهم بصورة فاعلة في توفير النقود من العملة الوطنية والأجنبية بغية تنوع الخدمات وجعل جاهزية التسهيلات المصرفية ممكنة من حيث قبول إيداعات الزبائن لمدخراتهم من العملة الأجنبية لقاء الفوائد واستخدام تلك الإيداعات في نشاط الاقتراض للزبائن أنفسهم أو لغيرهم ويعود بالتالي لتحقيق الإيرادات والتي هي هدف رئيسي من أهداف الاستثمار بالنسبة للمساهمين في نطاق العمل المصرفي .

لقد حقق المصرف تقدماً كبيراً في هذا النشاط وفيما يلي جدولاً يوضح ذلك: أقراضاً وإيداعاً بالعملة الأجنبية (بملايين الدولارات) :

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة/٢٠١٤	سنة/٢٠١٣	التغير %
1429	قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية	6,512	٣,٧٣٣	74%
2524	حسابات التوفير بالعملة الأجنبية	55,857	٧٩,١٠١	-٢٩%
2533	الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية	49	١٣١	-٦٢%
2534	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية	142,073	١٨٧,٤٠٠	-٢٤%
	المجموع	204,492	٢٧٠,٣٦٥	-٢٤%

مخطط بياني (5) نشاط التعامل بالعملة الاجنبية



3. أمور أخرى

في نطاق العمل المصرفي أمور مهمة وعلاقات عمل متكاملة داخليا وخارجيا على مستوى المصرف، ويُعتبر المصرف من المؤسسات المالية العالمية ذات العلاقة بأطراف كثيرة تهتم بالبيانات التي تفصح وتوضح ما يدور في داخل هذه المؤسسة وإن تقرير مجلس الإدارة له الأهمية في تسليط الأضواء وبيان الأمور التي تعكس مسيرة المصرف خلال العام المنصرم ، وهناك عدد من الأنشطة الهامة في الصفحات السابقة اضافة الى امور أخرى منقذة يتطلب الإفصاح عنها وهي:

3-1. العقود السارية خلال السنة:

- تم خلال السنة تنظيم عقود داخلية عددها (١٠) عقداً من أهمها :-
١. تم تجديد عقد صيانة المولدات بمبلغ (48,000,000) مليون دينار سنويا عن صيانة 20 مولدة لفروع المصرف.
 ٢. تم تمديد عقد تنظيف بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (84,000,000) مليون دينار سنويا.
 ٣. تم تجديد عقود تأمين مع شركة التأمين الوطنية والبالغ عددها (18) عقد تغطي مخاطر مختلفة وهذه العقود هي (سيارات (8) وثائق / تأمين صحي / حياة / حوادث شخصية / سرقة مولدات / نقد اثناء النقل / نقد اثناء الحفظ / وثيقة تأمين ممتلكات) والبالغ مجموع مبالغها (1,337,117,329) مليون دينار .
 - فيما يخص العقود أدناه هي عقود مستمر العمل بها منذ تاريخ الاتفاق عليه من سنوات سابقة والاستمرار في أشغالنا لأبنية الفروع المذكورة .
 ٤. عقد ايجار فرع كربلاء الجديد بمبلغ (35,000,000) دينار سنويا".
 ٥. عقد ايجار فرع اربيل بمبلغ (138,000) الف دولار سنويا" .
 ٦. عقد ايجار فرع الديوانية بمبلغ (٢٧,٥٠٠) الف دولار سنويا" .
 ٧. عقد ايجار فرع البصرة بمبلغ (66,000) الف دولار سنويا" .
 ٨. عقد ايجار فرع الربيعي (40,000) الف دولار سنويا" .
 ٩. عقد ايجار فرع دھوك (60,000) الف دولار سنويا" .

3-2. المبالغ التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

لم يحصل السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية مكافآت خلال سنة ٢٠١٤ .

3-3. أسماء أعضاء مجلس الإدارة

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين للمصرف مع عدد الأسهم التي يمتلكها كل واحد منهم :-

ت	الأسهم	عنوانه في الإدارة	عدد الأسهم
1	سريست بايز عباس	رئيس مجلس الإدارة	7,807,070,059
2	فارس رحيم عبد الكريم	نائب رئيس مجلس الإدارة	50,896,521
٣	زياد هاشم عباس	المدير المفوض	7,807,070,059
4	خالد عبد الله عبد	عضو	100,000
5	محب شاكر يونس	عضو	100,000
6	صلاح مهدي الحسن	عضو	100,000
7	ميسون محروس عبد الله	عضو	20,100,000

وقد بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٤ (٢٠) جلسة مقابل (١٦) جلسة في السنة السابقة ٢٠١٣ .
و أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط للمصرف مع عدد الأسهم التي يمتلكها كل واحد منهم :-

ت	الأسهم	عنوانه في الإدارة	عدد الأسهم
1	شركة المدينة للمقاولات العامة المحدودة	عضو احتياط	100,000
2	سامان بايز عباس	عضو احتياط	100,000
٣	تمارة حميد مجيد	عضو احتياط	2,313,203,433
4	سعد صالح أحمد	عضو احتياط	100,000
5	سما الضحا للمقاولات العامة المحدودة	عضو احتياط	100,000
6	قيس جميل محمد أبراهيم	عضو احتياط	100,000

والجدول ادناه يمثل أسماء اكبر (٧) مساهمين في مصرف دار السلام :

ت	الأسهم	عدد الأسهم
1	HSBC ASIA HOLDING B.V	78,400,189,300
2	سريست بايز عباس	7,807,070,059
٣	زياد هاشم عباس	7,807,070,059
4	أسعد محمد حسن الخضيرى	6,411,719,010
5	بهاء الدين أحمد عبد العزيز	3,242,500,000
6	سليمان عبد القادر عبد المحسن	2,914,890,027
7	عصام عبد القادر عبد المحسن	2,887,261,593

3-4. الرواتب والاجور وعدد العاملين

إن بيان عدد العاملين في المصرف والرواتب والاجور المدفوعة إليهم خلال السنة يعكس جزء مهم من القيمة المضافة التي يساهم فيها المصرف ويُعد خطوة فاعلة في مسيرة التنمية الاقتصادية ، فقد بلغ إجمالي الرواتب والاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة للعاملين في المصرف خلال السنة (٥,٩٩٥) مليون دينار ، في حين كان في السنة السابقة يبلغ (٥,٨٢٧) مليون دينار.

أما عدد العاملين في هذه السنة فقد كان (٤٠١) منتسباً قياساً بسنة/2013 حيث كان العدد (372) منتسباً وفيما يلي جدولاً يوضح معلومات عن ذلك :-

المدفوعات السنوية	غير عراقي	عراقي
لغاية ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار	.	٣٧٧
أكثر من ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار	.	٢٤

3-5. فيما يلي كشفاً بأسماء (5) منتسبين من العاملين في المصرف تقاضوا أعلى الرواتب والاجور خلال السنة/٢٠١٤ :-

ت	الاسم	عنوان الوظيفة
١	زياد هاشم عباس السامرائي	مدير مفوض
٢	خالد محمد أمين	معاون مدير
٣	حيدر جواد أسماعيل جودي	مستشار
٤	مهند خطاب عيسى	مدير
٥	منذر مظفر محمد النقشبندى	مدير

6-3. نتائج النشاط

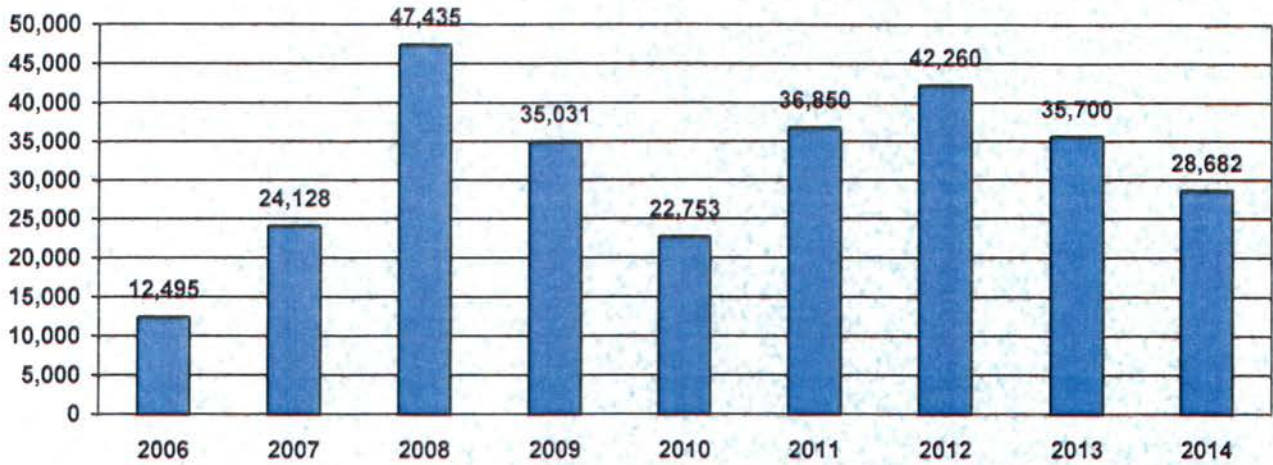
بلغت إيرادات المصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤ (28,682) مليون دينار مقابل (35,700) مليون دينار في السنة السابقة ، ضمن إيرادات السنة / ٢٠١٤ مبلغ مقداره (٣,٨٣٤) مليون دينار إيرادات الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق مقابل (5.030) مليون دينار في السنة / ٢٠١٣ .

إن مصروفات السنة / ٢٠١٤ بلغت (15,027) مليون دينار مقابل (١٦,١٥٧) مليون دينار في السنة / ٢٠١٣ ، وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة بلغت ربحاً مقداره (13,655) مليون دينار مقابل ربح مقداره (١٩,٥٤٣) مليون دينار في السنة السابقة.

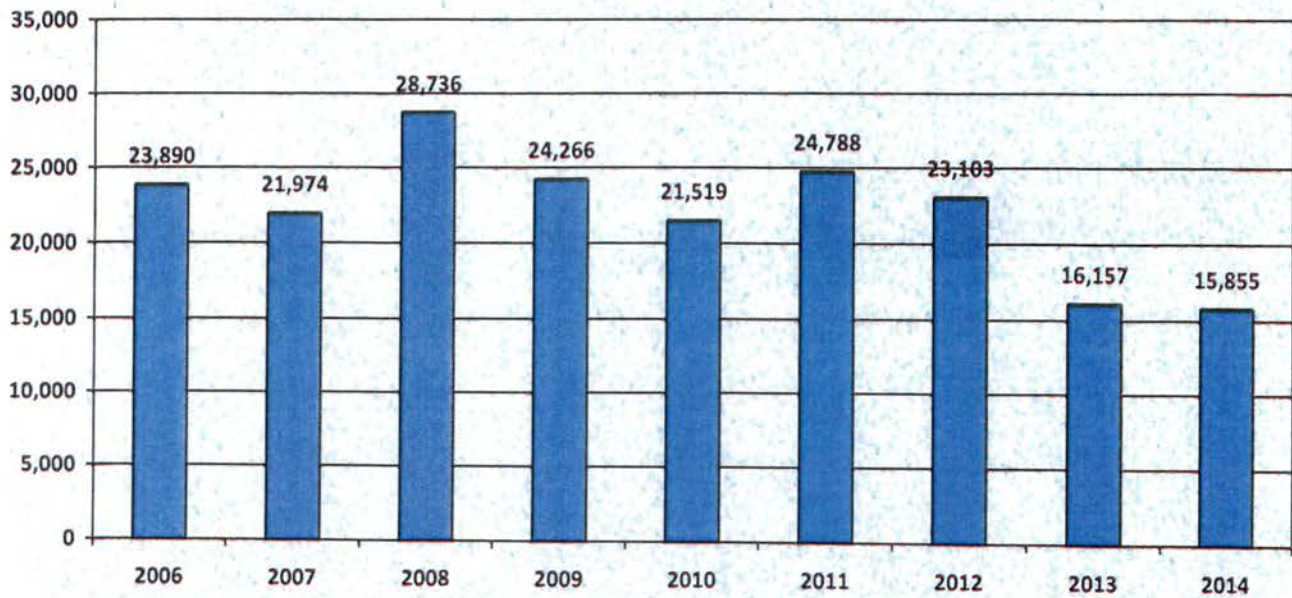
وفيما يلي جدولاً يتضمن الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر للسنوات من ٢٠٠٦ ولغاية نهاية سنة / ٢٠١٤ (بملايين الدنانير) :-

السنة أسم الحساب	2006 مليار دينار	٢٠٠٧ مليار دينار	٢٠٠٨ مليار دينار	٢٠٠٩ مليار دينار	٢٠١٠ مليار دينار	٢٠١١ مليار دينار	2012 مليار دينار	2013 مليار دينار	2014 مليار دينار
الإيرادات	12.495	٢٤,١٢٨	47.435	35.031	22.753	٣٦,٨٥٠	42.260	35.700	28,682
المصروفات	23.890	٢١,٩٧٤	28.736	24.266	21.519	٢٤,٧٨٨	23.103	١٦,١٥٧	15,027
الأرباح والخسائر	-11.395	٢,١٥٤	18.699	10.765	1.234	١٢,٠٦١	19.157	١٩,٥٤٣	13,655
نسبة الربح أو الخسارة لرأس المال	-%٢٢,٧٩	-%٤,٣١	٣٧,٣٩ %	16.07%	2%	١١,٤ %	18%	13%	9%
رأس المال المدفوع/مليار دينار	٥٠	٥٠	٥٠	٦٧	٧٢	105.8	105.8	١٥٠	١٥٠

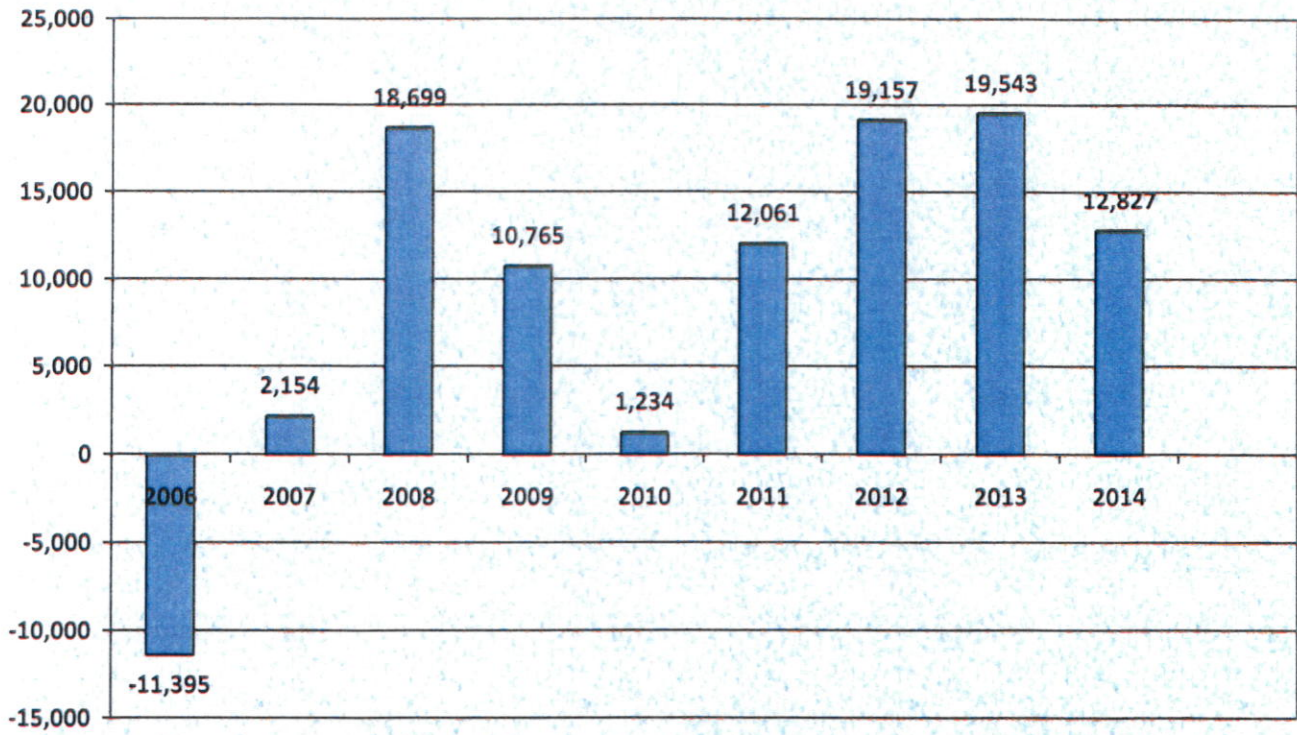
مخطط بياني (6) الإيرادات



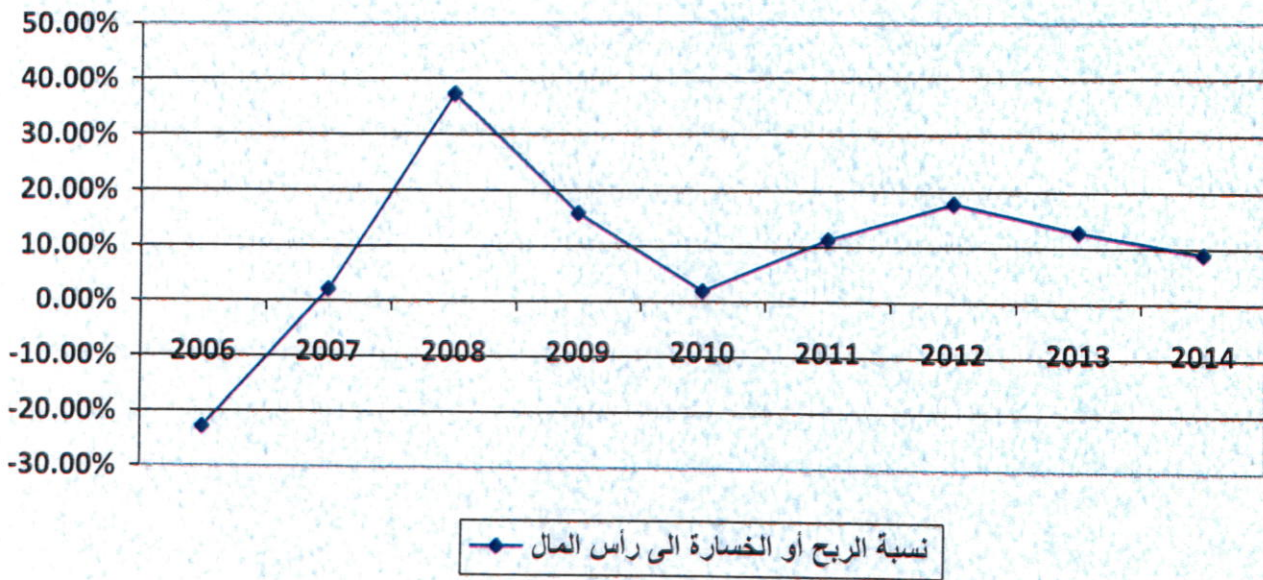
مخطط بياني (7) المصروفات



مخطط بياني (8) صافي ربح أو خسارة



مخطط بياني (9) نسبة الربح أو الخسارة لرأس المال



3-7. حجم الاستيرادات والصادرات

لم يقيم المصرف بأي نشاط بالنسبة للاستيراد من الخارج وتمت تلبية احتياجاته السلعية والخدمية من الأسواق المحلية وبذلك فليس هناك أي تأثير لنشاط المصرف على ميزان المدفوعات العراقي خلال السنة .

3-8. اثر التسعيرة على نشاط المصرف

يعتمد المصرف جدولاً لأسعار العمليات المصرفية يستند على التعليمات الصادرة بموجب القانون وتوجهات البنك المركزي العراقي وما تقرره اعتبارات المنافسة المصرفية المشروعة .

3-9. مؤشرات كفاءة الأداء

أ- المؤشرات العامة

تميز النشاط خلال السنة / ٢٠١٤ بمستوى أفضل مواكبة و الوضع الاقتصادي العام مع التركيز على مبادئ مصرفية وعالمية وذلك من خلال اعتماد سياسة ائتمانية متوازنة مع مراعاة المخاطر الائتمانية وتدقيق عمليات غسل الأموال وتوظيف الأموال المتوفرة في المعاملات المصرفية نحو الاستثمارات التي تتسم بنوع جيد من حيث الضمان وتوفير السيولة في الوقت المناسب بالإضافة إلى تحقيق هدف العوائد لتغطية المصروفات .

ب- المؤشرات المالية

إن نتائج نشاط هذه السنة من العمليات المصرفية والاستثمارات تُعتبر في ظل الظروف السائدة مقنعة على الرغم من أننا نطمح بأن تكون أكثر ، وقد اتضح بعد تنزيل كافة التكاليف وجود ربح بمقدار (13,655) مليون دينار قبل حسم احتياطي رأس المال والضريبة .

3-10. تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة (إزاءها) (مقربة)

1. دعاية وإعلان	١٢ مليون دينار
2. ضيافة	١٢ مليون دينار
3. السفر والإيفاد	٢٢٩ مليون دينار
4. تدريب وتأهيل	٥ مليون دينار

3-11. كشف إيرادات ومصروفات فروع المصرف للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31 مع العرض بأن النظام المصرفي يعمل بشكل مركزي حيث تسجل أكثر المعاملات على الإدارة العامة وهذا ما أدى الى ظهور عدد من الفروع كخسارة.

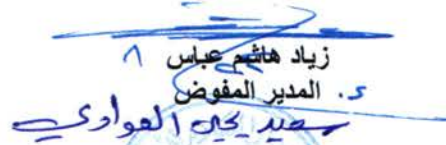
ت	اسم الفرع	الإيرادات / دينار	المصروفات / دينار	الربح / دينار	الخسارة / دينار
١	الإدارة العامة	9,776,016,960	9,595,017,958	180,999,002	0
٢	الفرع الرئيسي	13,716,510,030	1,693,277,128	12,023,232,903	0
٣	فرع الديوانية	843,041,643	664,835,790	178,205,853	0
٤	فرع الربيعي	-13,622,006	382,703,274	0	(396,325,280)
٥	فرع كربلاء	1,316,193,376	315,999,447	1,000,193,929	0
٦	فرع نفق الشرطة	1,441,443,275	367,906,528	1,073,536,747	0
٧	فرع البصرة	-1,083,281,012	530,535,768	0	(1,613,816,780)
٨	فرع اربيل	2,009,027,877	1,177,686,283	831,341,594	0
٩	فرع دهوك	677,393,034	299,379,922	378,013,112	0
	المجموع	28,682,723,177	15,027,342,097		
	الإيرادات	28,682,723,177	15,766,703,181	أرباح فروع رابحة	
	المصروفات	15,027,342,097	(2,111,322,102)	خسائر فروع خاسرة	
	الأرباح	13,655,381,080	13,655,381,080	الأرباح	

٣- ١٢ الجدول التالي يوضح توزيع الربح الصافي للمصرف خلال السنة المالية ٢٠١٤ :

13,655,381,080	الفائض القابل للتوزيع (يوزع كما يلي) :
2,069,891,000	التخصيصات الضريبية
579,274,504	الأحتياطي الألزامي
11,006,215,576	الفائض المتراكم

وختاماً نتقدم بالشكر الجزيل إلى كل الذين ساهموا معنا في النهوض بتقديم خدمات مهمة إلى كافة القطاعات والمواطنين والله الموفق .


سربست بايز عباس
رئيس مجلس الادارة


زياذ هاشم عباس
س. المدير المفوض
مدير عام الموارد




مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لمصرف دار السلام للاستثمار للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / 2014

السادة اعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين

يسرنا ان نعرض امام السادة المساهمين اعضاء الهيئة العامة للمصرف كل ما قامت به لجنة مراجعة الحسابات خلال عام 2014 :-

- تأكدت اللجنة من التزام في تطبيق السياسات والضوابط المحاسبية التي يتبعها والقوانين واللوائح الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي ولمختلف الجهات التي يتعامل معها المصرف .
- اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة وتاكد لها بان ليس للسادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض وبقية المسؤولين مصلحة بتلك العقود .
- استلمت اللجنة جميع تقارير التدقيق الخاصة بالفروع في نهاية العام وعند غلق السنة المالية كما في ٣١ / ١٢ / 2014 والخاصة بجرد الموجود النقدي بالدينار العراقي والعملة الاجنبية والتاكد على الاستمرار في المحافظة على النسب المطلوبة من النقد في الخزينة .
- تأكدت اللجنة من قيام ادارة المصرف بتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي وقيامهم بالاجابة على الاستفسارات واتخاذ الاجراءات بموجب المراسلات الواردة وفق المدة المحددة وبدون تاخير .
- ساهمت اللجنة في متابعة الخطة السنوية المعتمدة من قبل المصرف بتوسيع شبكة فروع وشمولها كافة محافظات البلاد لغرض تقديم الخدمات المصرفية لكافة المواطنين بسهولة .
- اطلعت اللجنة على تقارير وحدة متابعة غسيل الاموال ومكافحة الارهاب وتأكدت من تطبيقها القواعد والتعليمات النافذة وتقديم التقارير المطلوبة الى البنك المركزي العراقي لغرض انجاز واجباته .
- اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لمجلس ادارة المصرف لعام ٢٠١٤ وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن اداء المصرف وتبين انه يعكس مسيرة المصرف بشكل صادق وشامل .
- متابعة ملاحظات فرق التفتيش والرقابة الداخلية حول اداء المصرف بفروعه واطلعت على المعالجات والحلول وبشكل شهري .
- من خلال متابعتنا الدورية ومراجعة حسابات المصرف تأشر لدينا قيام اجهزة المصرف بفروعه واقسامه كافة بحسن ادائهم وامانة وجدية التنفيذ للمهام المحاسبية والرقابية والتي جاءت وفق كافة التعليمات النافذة منها الداخلية للمصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير العالمية العاملين بموجبها .
- استلمت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي والخاصة بالبيانات المالية لعام ٢٠١٤ للمصرف قبل طبعها ونشرها للجمهور وابدت ارتياحها للنتائج الطيبة المؤشرة على اداء العمل للسنة المذكورة .

صلاح مهدي الحसन
رئيس اللجنة

خالد عبد الله عبد
عضو

سامان بايز عباس
عضو

أجابة المصرف على تقرير السيد مراقب الحسابات

أشارة الى تقرير السيد مراقب الحسابات المؤرخ في ١٥ / تموز / ٢٠١٥ .
اطلعت الادارة على تقرير مراقب الحسابات السادة / (شركة عادل الحسون وشركاه) حول ملاحظات على حساباتنا الختامية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول ٢٠١٤ والمدققة من قبلكم ونود ان نقدم شكرنا للجهود المبذولة من قبل السادة مراقب الحسابات وكادر مكتبة ونود اعلامكم الاتي :

أولاً : " : الفقرة عاشر : (التأييدات)

١- الاستثمارات المالية قصيرة الأجل / أسهم

نعلمكم بأن المصرف قد ارسل كتب طلب تأييد (رصيد , عدد اسهم للشركات المدرجة ضمن تقريركم) ولكن لم نستلم اي اجوبة كون الشركات اعلاه غير متداولة ومتوقف نشاطها في السوق .
٢- نقد لدى المصارف

- مصرف العراقي للتجارة لا يوجد كتاب تأييد رصيد من المصرف المذكور كون الحساب معهم جاري (حساب جاري عادي) وليس حساب متبادل كبقية الحسابات .
- شركة ويستيرن يونين تم ايقاف التعامل معهم بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة (١١٣٣٢/٣/٩ والمؤرخة في ٢٠١٣/٩/٨) .
- مصرف اتش اس بي سي الرصيد عبارة عن مصاريف مكتب عمان سابقاً وقد تم تصفيته في العام ٢٠١٥ .
- وفيما يخص الموقوفات مع المصارف المذكورة نعلمكم بأن المصرف مستمر بتصفيته .

ثانياً :- الفقرة أحد عشر : المبالغ المشطوبة خلال السنة

- ان شطب مبلغ (٢٦٣،١٠٤) الف دينار والتي تمثل فوائد تأخيرية عن قرضين كانت جراء تسوية مع المقترض حيث تم تسديد كامل مبلغ القرض وبموافقة رئيس مجلس الادارة السابق (المقال) .
- أن شطب مبلغ (٥٧١،٤٥٨) الف دينار عن عملية الاحتيال . أن المصرف أقام دعوى قضائية بحق المحتالين وتم شطب المبلغ لغرض تسديده الى الزبون صاحب الحساب .

ثالثاً: الفقرة اثني عشر : مكافأة المدير المفوض السابق

- أن دفع مبلغ (٥٠٠) ألف دولار كان بقرار من مجلس الادارة السابق (المجلس المقال) بتاريخ ١ / أيلول ٢٠١٣ /

رابعاً : " : الفقرة ثلاث عشر : الدعاوى المقامة من قبل المصرف

أن الدعاوى المقامة من قبل المصرف والقروض الممنوحة في الفقرتين كانت بعد قرار أقالة رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض ومعاون المدير المفوض والمتخذ بأجتماع الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٤ أي خارج صلاحياتهم وبدون ضمانات حيث ان المذكورين رفضوا تسليم ادارة المصرف لغاية ٢٠١٤/٦/١٧ . وان الادارة الحالية تتابع هذه القضايا باهتمام من أجل استرداد المبالغ ومحاسبة المقصرين .

زياد هاشم عباس
S. المدير المفوض
رصيد - حبي العواد

حسين البرزنجي
مدير الحسابات