

مصرف دار السلام للاستثمار

(شركة مساهمة خاصة)

بفد اد

تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

شركة فرقد السلطان وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

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/٢٠١١

المحتويات

رقم البيان	المحتويات	أولاً: ثانياً:
(أ)	الميزانية العامة	
(ب)	حساب الأرباح والخسائر والتوزيع	
(ج)	بيان التدفقات النقدية	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	ثالثاً:
(١)	النقد	
(٢)	الاستثمارات	
(٣)	الاوراق التجارية المخصومة والمباعة	
(٤)	القروض والتسليفات	
(٥)	المدينون	
(٦)	الموجودات الثابتة واندثاراتها	
(٧)	التفقات الايرادية المؤجلة	
(٨)	الحسابات الجارية والودائع	
(٩)	التخصيصات	
(١٠)	الدائون	
(١١)	رأس المال	
(١٢)	الاحتياطات	
(١٣)	الحسابات المتقابلة	
(١٤)	ايرادات النشاط الخدمي	
(١٥)	ايرادات العمليات المصرفية	
(١٦)	ايرادات الاستثمار	
(١٧)	مصرفات العمليات المصرفية	
(١٨)	المصاريف الإدارية	
(١٩)	الايرادات التحويلية والايرادات الاخرى	
(٢٠)	المصرفات التحويلية	
(٢١)	المصرفات الاخرى	

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/٢٠١١

المحتويات

رقم البيان	بيانات الحسابات القومية	رابعاً:
(أ)	❖ بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
(ب)	❖ بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية	خامساً:
(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 ٢٠١١</u>	سادساً:

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/٢٠١١ ، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعترف بها، والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، وندرج ادناه ملاحظاتنا التوضيحية:-

أولاً: حقوق المساهمين

(أ) – زيادة رأس المال

خلال السنة موضوعة التدقيق تم زيادة رأس مال الشركة عن طريق الاكتتاب في اسهم المصرف بمبلغ (٣٣,٨٠٠,٠٠٠) ألف دينار ليصبح (١٠٥,٨٠٠,٠٠٠) ألف دينار بدلاً من (٧٢,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار وذلك استناداً لكتاب وزارة التجارة /دائرة تسجيل الشركات المرقم (١٩٦٦٣) في ٢٠١١/٨/٣.

(ب) – التغير في حقوق المساهمين

لقد ازدادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٤٤,٧٦٠,٩٥٥) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ٦٨ % .

ثانياً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

(أ) – إيرادات المصرف

لقد بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٣٣,٧٥٤,٢٩٠) ألف دينار، بزيادة عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ٥٣ % .

(ب) – مصروفات النشاط الجاري

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٢٤,٢١٥,٦٧٨) ألف دينار ، بزيادة عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ١٤ % .

(ج) - فائض العمليات الجارية

لقد ازداد فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى خلال السنة موضوعة التدقيق عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (٨,٦١٤,٠٧٥) ألف دينار ويمثل نسبة زيادة قدرها (٩٣٢%) .

ثالثاً: حركة السيولة:-

يتبين من بيان التدفقات النقدية (بيان ج) بأن السيولة النقدية قد ازدادت خلال السنة موضوعة التدقيق بمبلغ (٢٣٦,٥٧٠,٠٣٤) ألف دينار ، وهي متأثرة مما يلي :-

الف دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٢٨٥,٦٨٨,٨٥٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(٨٢,٩١٨,٨٢١)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	٣٣,٨٠٠,٠٠٠
صافي التدفق النقدي	٢٣٦,٥٧٠,٠٣٤

رابعاً: البيانات المالية الموحدة:-

ان البيانات المالية المرفقة هي البيانات المجمعة 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 .

خامساً: 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 نسبته (٦٦%) وذلك استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

سادساً: السياسات المحاسبية

أ- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفقاً 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 بالعملية الاجنبية ، بسعر التحويل كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١ والذي هو (١,١٧٠) دينار لكل دولار امريكي.

هـ- مخصص مخاطر الائتمان

بلغ رصيد حساب مخصص مخاطر الائتمان كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ مبلغ (٧,٠٤٢,١٠٢) دينار، وبرأينا ان الرصيد يغطي الالتزامات بهذا الخصوص .

و- الاستثمارات المالية ومخصص هبوط الاسعار

١- ان كلفة المحفظة الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ قد بلغت (١٧٨,٨٠٦) ألف دينار عراقي، في حين ان القيمة السوقية للمحفظة ذاتها كان اقل من الكلفة المذكورة ، بمبلغ (١٢,٨٥٦) ألف دينار وهي حسب اسعار سوق العراق للاوراق المالية في اخر جلسة تداول له في سنة ٢٠١١ لذا تم احتساب مخصص لهبوط الاسعار بالمبلغ المذكور اعلاه .

٢- ان رصيد الاستثمارات المالية طويلة الأجل/شركات قد بلغ (١٥٨,٥٥٥) ألف دينار في حين كان الرصيد في السنة السابقة (١,٠٢١,٣٠٤) ألف دينار أي بنقص قدره (٨٦٢,٧٤٩) ألف دينار .

ز- ايرادات سنوات سابقة

بلغ رصيد هذا الحساب مبلغ (٢,٥٥٧,٦٢٢) ألف دينار وهو يمثل ايرادات تحققت من خلال قيام ادارة المصرف باعادة تسجيل كلف الموجودات الثابتة ومخصص اندثارها المتراكم ، وذلك استناداً لقرار مجلس الادارة المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٥/كانون الثاني/٢٠١٢ .

سابعاً: غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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 "غسل الاموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الارهاب".

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.

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

ان البيانات المالية المرفقة تعبر من كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١، وعن ادائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ . وفقاً لمعايير التقارير المالية النافذة المفعول .


فرقد حسن أحمد السلمان
رئيس جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٢٧/آيار/٢٠١٢

٤ من ٤

مصرف دار السلام للأستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
	١		
	الموجـودات		
	الموجودات المتداولة		
١	النقود	٥٤٧,٤٨٦,٣١٤,٨٨٠	٣١٠,٩١٦,٢٨١,٣٧٧
٢	الاستثمارات	٢١٣,٤٩٤,٥٠٥,٤٧١	١٣٣,٢٠٠,١٠٩,٨٣٥
	الائتمان النقدي		
٣	الأوراق التجارية المخصومة	١١٩,٧٩١,٠٠٠	٤٠,٣٢٠,٥٣٠
٤	القروض والتسليفات (بعد تنزيل مخصصات الديون والفوائد)	٢٠,٢١٧,٤٧٤,٩٠٥	١١,٥٤٢,٧٥٨,٣٨٦
	مجموع الائتمان النقدي	٢٠,٣٣٧,٢٦٥,٩٠٥	١١,٥٨٣,٠٧٨,٩١٦
٥	المدينون	٩,٩٩٩,٠٤٥,٣٥٦	٣,٣٥٣,٠١٥,٦٠٠
	مجموع الموجودات المتداولة	٧٩١,٣١٧,١٣١,٦١٢	٤٥٩,٠٥٢,٤٥٨,٧٢٨
	الموجودات الثابتة		
٦	الموجودات الثابتة القائمة بالقيمة الدفترية	٥,٨٥١,٥٠٩,٧٩١	٣,٢٣٤,٥٨٠,٠٥٩
٦	مشروعات تحت التنفيذ	٧٤٨,٨٧٦,٩٠٦	٧٢٨,٠١٣,٠٨٢
٧	نفقات ايرادية مؤجلة	٢٥٣,٠٠١,٤٨٤	٣٩١,١٢٥,٣٧٨
	مجموع الموجودات الثابتة	٦,٨٥٣,٣٨٨,١٨١	٤,٣٥٣,٧١٨,٥١٩
	مجموع الموجودات	٧٩٨,١٧٠,٥١٩,٧٩٣	٤٦٣,٤٠٦,٢٠٤,٢٤٧
	الحسابات المتقابلة المدينة		
١٣	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٣٠,٧٥٦,٢٣٧,٠٦٤	٦٩,٢٢٣,٤٢٧,٤٩١

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة
كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١١

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	المطلوبات	دينار	دينار
		المطلوبات المتداولة		
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٣٨٨,٤٩٦,٧٣٩,١٣٩	٦٦١,١٠٧,٥٢٧,٦٤١
٩	٢٢	التخصيصات	٥١٦,٩٥٨,٦٠٤	١,٤٩٢,٠٦٦,٥٠٨
١٠	٢٦	الدائنون	٨,٢٣٨,٣٨١,٢٢٥	٢٤,٦٥٥,٨٤٥,١٥٤
		مجموع المطلوبات المتداولة	٣٩٧,٢٥٢,٠٧٨,٩٦٨	٦٨٧,٢٥٥,٤٣٩,٣٠٣
		حقوق المساهمين		
١١	٢١١	رأس المال الاسمي و المدفوع	٧٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢	٢١	الاحتياطيات	(٥,٨٤٥,٨٧٤,٧٢١)	٥,١١٥,٠٨٠,٤٩٠
		مجموع حقوق المساهمين	٦٦,١٥٤,١٢٥,٢٧٩	١١٠,٩١٥,٠٨٠,٤٩٠
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٦٣,٤٠٦,٢٠٤,٢٤٧	٧٩٨,١٧٠,٥١٩,٧٩٣
		الحسابات المتقابلة الدائنة		
١٣	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	٦٩,٢٢٣,٤٢٧,٤٩١	١٣٠,٧٥٦,٢٣٧,٠٦٤

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة
أسعد محمد حسن الخضير

المدير المفوض
أيثار طالب السامرائي

مدير الحسابات
حسين محمد علي البرزنجي
٢٠٠٢٨/ع



يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخ
فرقد حسن أحمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٢٧/آيار/٢٠١٢

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

بيان (ب)

السنة السابقة

السنة الحالية

دينار

دينار

رقم الدليل
المحاسبي

رقم
الكشف

إيرادات النشاط الجاري

إيرادات النشاط الخدمي

إيرادات العمليات المصرفية

إيرادات الاستثمار

تنزل: مصروفات النشاط الجاري

مصروفات العمليات المصرفية

المصروفات الإدارية

الأتدثارات والأطفاءات

فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى

بضاف: الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى

الإيرادات التحويلية

الإيرادات الأخرى

تنزل : المصروفات التحويلية والمصروفات الأخرى

المصروفات التحويلية

المصروفات الأخرى

فائض العمليات الجارية / المرحلة الثانية

الفائض القابل للتوزيع

يوزع كما يلي:-

التخصيصات الضريبية

اطفاء العجز المتراكم

الاحتياطي الزامى

الفائض المتراكم

١١٣,٥٩٧,٠٠٠

١,١٥٤,٣١٧,٠٠٠

—

٣,٠٥٦,٧٠٥,٧٩٤

٥٦,٠٣٢,١٨٨

٣٩٢,٥٤٨,٦٤٢

١,٠٦٤,٦١١,٥٧٥

٧,٤٥٨,٤٢٤,١٩٦

١,٢٣٤,٢٤٠,٧٦٣

١٢,٠٦١,٩٩٥,٦٣٢

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

بيان (ج)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
دينار	دينار
١,٢٣٤,٢٤٠,٧٦٣	١٢,٠٦١,٩٩٥,٦٣٢
١,٤٧٠,٦٥٣,١٣٠ (٥,٨٠٦,٧٩٢,٣٤٢) (٤,٣٣٦,١٣٩,٢١٢) (٣,١٠١,٨٩٨,٤٤٩)	١٢٤,٧٥٥,٥٤٩ (١٢٥,٩٣٢,٥١٧) (١,١٧٦,٩٦٨) ١٢,٠٦٠,٨١٨,٦٦٤
١٥٣,٤٨٧,٤٧٠ (٣,٢٢٤,٤٣٥,٦٢٩) (١,٠٥٦,٩٦٩,١٩٥) ٥١,٠٩٠,٨٦٢,١٢٨ ٣,٧٨٩,١٩٧,٢٣٧ ٥٠,٧٥٢,١٢٤,٠١١	(٧٩,٤٧٠,٤٧٠) (٨,٦٧٤,٧١٦,٥١٩) (٦,٦٤٦,٠٢٩,٧٥٦) ٢٧٢,٦١٠,٧٨٨,٥٠٢ ١٦,٤١٧,٤٦٣,٩٢٩ ٢٧٣,٦٢٨,٠٣٥,٦٨٦
(٤٣٢,٦٩١,١١٣) (٧٤,٠٠٨,٨٢٧) ٧٤,٥٧٢,٣٧٩ (١٣١,٤٣٣,٥٦٣,٨٥٨) (١٣١,٨٦٥,٦٩١,٤١٩)	(٢,٧٣٦,٦٩١,٦١٧) (٢٠,٨٦٣,٨٢٤) ١٣٣,١٣٠,٢٣٠ (٨٠,٢٩٤,٣٩٥,٦٣٦) (٨٢,٩١٨,٨٢٠,٨٤٧)
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٧٩,٢١٥,٤٦٥,٨٥٧) ٣٩٠,١٣١,٧٤٧,٢٣٤ ٣١٠,٩١٦,٢٨١,٣٧٧	٣٣,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ٢٣٦,٥٧٠,٠٣٣,٥٠٣ ٣١٠,٩١٦,٢٨١,٣٧٧ ٥٤٧,٤٨٦,٣١٤,٨٨٠

الفائض بموجب بيان (ب) المرفق

الفقرات غير النقدية

الاندثارات

التغير في الاحتياطيات والتخصيصات

الربح بعد اضافة وطرح الفقرات غير النقدية

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة

القروض والتسليفات

المدينون

الودائع والحسابات الجارية

الدائنون

التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

الموجودات الثابتة

مشروعات تحت التنفيذ

النفقات الايرادية المؤجلة

الاستثمارات

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية

الزيادة في رأس المال

صافي التدفق النقدي

رصيد النقود كما في بداية السنة

رصيد النقود كما في نهاية السنة

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
نقد في الصندوق	دينار	دينار
١٨١	١٧,٥٨٧,٧٨٣,٢٥٠	١٠,٩٦٦,٢٨٤,٤٥٠
نقد لدى المصارف المحلية	٤٢٥,٧١٨,٥٥٩,٣٣١	٢١٦,٩٦١,٥٥٥,٤٧٩
١٨٣		
أوراق نقدية أجنبية	٢٠,٦٣٣,٤٥٣,١٠٠	١٠,٣١٠,١٩١,١٨٨
١٨٦		
نقد لدى المصارف الخارجية	٨٣,٥٤٦,٥١٩,١٩٩	٧٢,٦٧٨,٢٥٠,٢٦٠
١٨٧		
مجموع النقود	٥٤٧,٤٨٦,٣١٤,٨٨٠	٣١٠,٩١٦,٢٨١,٣٧٧

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
استثمارات مالية طويلة الأجل	دينار	دينار
١٥٢		
استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص/مالي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	—
١٥٢٣		
استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٨,٥٥٥,٠٠١	١,٠٢١,٣٠٣,٥٤٥
١٥٢٦		
	١٦٨,٥٥٥,٠٠١	١,٠٢١,٣٠٣,٥٤٥
استثمارات مالية قصيرة الأجل		
١٥٣		
استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع الحكومي	٢١٣,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٣٥		
استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٧٨,٨٠٦,٢٩٠	١٧٨,٨٠٦,٢٩٠
١٥٣٦		
مجموع الاستثمارات	٢١٣,٣٣٨,٨٠٦,٢٩٠	١٣٢,١٧٨,٨٠٦,٢٩٠
	٢١٣,٥٠٧,٣٦١,٢٩١	١٣٣,٢٠٠,١٠٩,٨٣٥
ينزل : مخصص هبوط الاسعار	(١٢,٨٥٥,٨٢٠)	—
٢٢٥١		
صافي قيمة الاستثمارات	٢١٣,٤٩٤,٥٠٥,٤٧١	١٣٣,٢٠٠,١٠٩,٨٣٥

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الاستثمارات
كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١١
كشف رقم (٢)

٢ من ٢	الربح	(خسارة)	معدل سعر السوق	دينار	كثافة السهم	دينار	نسبة المساهمة	%	رأس مال الشركة	دينار	كثافة الاستثمار	دينار	عدد الاسهم	التفاصيل
٢٣,٧٥٤,٩٨٢	٢/٤٩٠	١/٥٩٤	٠,١٥	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٢٤٢,١٨٢	٢٦٥٠,٤٨٥								١- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
(٢٨,٠٢٢,٣٧٠)	٧/٧٥٠	٣١/٧١١	٠,٤٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٨٦,٠٨٨	١١٦٩٥١٢								قطاع خاص / شركات
(٥٠,٠٠٠)	١/٠٠٠	١/٠٠٥	٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٥٠,٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠								الالكترونية
(٢,٧٢٨,٤١٦)	٠/٦٦٠	١/٣٠٠	٠,٥٧	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٤٢,٠٩٥	٤٢٦٣١٥٠								العاب الرصافة
(١٣,٩٢٦,١٣٥)	٠/٧٧٠	٠/٩٤٤	٠,٩٠	٨,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٩٦,٢٧٢	٧٩٨٣١٣٤٧								الامين للاستثمار المالي
٨,١١٦,١١٩	١/٦٣٠	٠/٨٣٣	٠,٢٣	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٨٩,٦٥٣	١٠١٨٧٥٩٠								البيرة الشرفية
(١٢,٨٥٥,٨٢٠)														الصناعات الغذائية
					١٧٨,٨٠٦,٢٩٠									
٤٠,٦٩٢,٠٧٥	١/١٥٠	٠/٩٠٩	٠,٢٣	٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٥٥٥,٠٠١	١٦٨٩١٠٥٠١								٢- الاستثمارات المالية طويلة الاجل
—	١/٠٠٠	١/٠٠٠	١/٦٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠								قطاع خاص / شركات
٤٠,٦٩٢,٠٧٥					١٥٨,٥٥٥,٠٠١									مصرف البصرة
														جساب

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
١٤٤١	١١٩,٧٩١,٠٠٠	—
١٤٤٥	—	٤٠,٣٢٠,٥٣٠
	١١٩,٧٩١,٠٠٠	٤٠,٣٢٠,٥٣٠

الكمبيالات المخصومة
الحوالات الداخلية المبتاعة

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
١٤١	—	٩٦,٧٥٧,٩٠٧
١٤١٧	قروض ممنوحة طويلة الاجل / قطاع خاص / افراد	
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	
١٤٢٧	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد	
١٤٢٩	قروض قصيرة الاجل / عملة اجنبية	
١٤٣	حسابات جارية مدينة	
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد	
١٤٣٨	حسابات جارية مدينة / عالم خارجي	
١٤٩	السلف الشخصية	
١٤٩١	سلف الموظفين	
١٤٩٧	سلف متنوعة	
	مجموع القروض والتسليفات	
	ينزل : المخصصات	
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٢٢٥٧	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع بالدينار	
٢٢٥٨	مخصص فروقات نقدية	
	صافي القروض والتسليفات	

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
١٦١ مدينو النشاط الجاري		
١٦١٣ مدينو قطاع مالي	٢٦٩,٠٠١,٧٠٩	٧٣٠,٢٥٨,٩٩٩
١٦٣ حسابات مدينة متبادلة	١٣,٨٥٨,٧٧٩	١٣,٨٥٨,٧٧٩
١٦٦ حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦١ تأمينات لدى الغير	٣٣,٤٣٤,٦٨٤	—
١٦٦٢ ايرادات مستحقة	١,٠٥٧,١١٨,٦٣٧	٧,٤٠١,١١٦,٧٧٩
١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً	٤٨٧,٣٥٢,٠٠٤	٦٤٠,٤٦٥,٧٧٢
١٦٦٥ فروقات نقدية	٢,٥٨٧	١٤,٠٢٩,٨٨٥
١٦٦٦ نفقات قضائية	١٤٨,٥٥٨,٧٨٣	١٤٠,٢٨٦,٣٨٨
١٦٦٩ حسابات مدينة اخرى	٣٧٩,٤٤١,٤٦٨	٣٢٨,٤٩٤,٦١٨
	٢,١٠٥,٩٠٨,١٦٣	٨,٥٢٤,٣٩٣,٤٤٢
١٦٧ السلف		
١٦٧١ سلف لاغراض النشاط	١٤,٥٦٩,٥٠٠	٩,٩٨٦,٢٥٠
١٦٧٢ سلف المنتسبين	٧٠,٤٩٢,١٩٨	٧٠,٣٦١,٧١٠
	٨٥,٠٦١,٦٩٨	٨٠,٣٤٧,٩٦٠
١٦٩ حسابات مدينة أخرى		
١٦٩١١ مدينو ديون متأخرة التسديد	٨١٠,٣٩٧,٢٣٤	٦١٨,٥٤٨,٩٢٣
١٦٩١٤ مدينو ديون متأخرة التسديد بالدولار	٤,٥٢٠,٨٨٠	٤,٥٢٠,٨٨٠
١٦٩٣ مدينو خطابات الضمان المدفوعة	٦٤,٢٦٧,١٣٧	٢٧,١١٦,٣٧٣
	٨٧٩,١٨٥,٢٥١	٦٥٠,١٨٦,١٧٦
مجموع المدينون	٣,٣٥٣,٠١٥,٦٠٠	٩,٩٩٩,٠٤٥,٣٥٦

معروف دار السلام الاسلامي

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١١

کشف رقم (7)

المجموع	آلات و أجهزة مكاتب	عدد ورقوالب	وسائل نقل و إتصال	آلات ومعدات	نتيجة تسوية ديون	مبايعة وإستثمارات	أراضي مستملكة	أراضي	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة
ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل
١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	١١٠	١٠٩	١٠٨	١٠٧	١٠٦

[illegible]

الرصيد في ٢٠١١/١	أواخر السنة الحالية	الاستثمارات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١١/٢/٣١	القيمة الدفترية لموجودات المصرف	كما في ٢٠١١/٢/٣١
٥٠,٩٠٨,٤٢٦,١٥٤	٣,٦٧٤,٥٨١,٨٣١	—	١٢٣,٩٨٣,٦١٥	٥٣٧,٢١٢,٩١٢	—
١١٩,٧٦١,٨٨٥	٥٢,٥٧٩,٨٨٥	—	١٨,٩٦٦,٣١٣	١٦,٢٥٠,٩٠١	—
(٣,٥٢٩,٧١٤,٥٥٨)	(٢,٦٤٨,٨٦١,٣٣٩)	—	(١٤٢,٩٤٩,٩٢٨)	(٥٥٣,٤٦٣,٨١٣)	—
(٢,٤٩٨,٤٧٣,٤٨١)	١,٠٧٨,٣٠٥,٣٧٧	—	—	—	١,٤٣٠,١٦٨,١٠٤
٥,٨٥١,٤٥٤,٢٩١	٢,٠٦٩,٤١٧,٠٦٦	٢٨٣,٥٠٠	٢٥٧,٣٨٨,٤٤٢	١,٣٨٤,٣١٦,٨٦٣	—
					٢,٠٧١,٣٤٨,٩٢٠
					—
					٦٨,٧٩٩,٥٠٠

00,000

0.001, 0.01, 0.1

$\forall x \in A, \exists y \in B, x \sim y$

مَسَارِيعُ نَحْتِ التَّحْقِيقِ

شركة فرقة السلام وشركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات / تضامنية

F. H. M. Salmon & Co
Public Accountants and Auditors

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع
كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١١
كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات	
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/أفراد	
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفياً	
٢٥١٩٣	حسابات دائنة غير متحركة	
٢٥٢	حسابات الأذخار	
٢٥٢١	حسابات التوفير	
٢٥٢٣	حسابات توفير الاجيال	
٢٥٢٤	حسابات التوفير بالعملة الاجنبية	
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة وبانذار/قطاع خاص/شركات	
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة وبانذار/قطاع خاص/أفراد	
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية	
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية	
٢٥٥	تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	
٢٥٥١	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة	
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية	
٢٥٦٢	السفائح المسحوبة على المصرف	
	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
	٢٤٤,٠٨٣,٥٣١,٤٦٧	٣٥,٥٢٩,١٦١,١١٣
	٣٧,٥٥٦,٨٦٤,١٣١	٣٠,٦٦٦,٢٧٤,٩٤٩
	٢٠٧,٠٧٠,١٦٢	٢٠٩,٧٥٢,١٦٢
	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠
	٦,٣٠٠,٩٨٧	٦,٣٠٠,٩٨٧
	٢٨١,٨٥٤,٧٦٦,٧٤٧	٦٦,٤١٤,٧٨٩,٢١١
	٤٣,٧٨٣,٢٨٩,٠٣٤	٣٦,٣٢٢,٥٢٣,٢٣٢
	٤٥,٢٣٣,٦٧٢	٤٠,٢٨٨,٩١٢
	٧٦,٨٩٢,٢٩٤,٤٨٩	٥٥,٨٨١,٧٢٢,٢٨٦
	١٢٠,٧٢٠,٨١٧,١٩٥	٩٢,٢٤٤,٥٣٤,٤٣٠
	٣٩,٢١١,٢١٠,٣٤٦	٦,٦١١,٨٩٠,٢٢٦
	٣٠,١٣٨,٧٤٢,١٦٧	٣٨,٦٥٥,١٨٥,٢٢٦
	١,٦٥٧,٣٤١,٠٩٥	١,٥٣٧,٣٤٦,١٢٩
	١٤٠,١٨٢,٣٠٧,٨٤١	١١٨,٢٠٩,٣٣١,٨٢٠
	٢١١,١٨٩,٦٠١,٤٤٩	١٦٥,٠١٣,٧٥٣,٤٠١
	٢٣,٠٨٧,٦٣٣,٣٥٩	٥٦,٠٢٧,٠٨٧,٨١٨
	٢,٦٩٨,٨٨٠,٨٧٦	٢,٠٣٣,٩٦٤,٦٨٤
	٢٥,٧٨٦,٥١٤,٢٣٥	٥٨,٠٦١,٠٥٢,٥٠٢
	٢١,٥٥٥,٨٢٨,٠١٥	٦,٧٦٢,٦٠٩,٥٩٥
	٦٦١,١٠٧,٥٢٧,٦٤١	٣٨٨,٤٩٦,٧٣٩,١٣٩

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١	الاضافات خلال السنة	الاستيعادات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٤ تخصيصات ضريبية	١١٣,٥٩٧,٠٠٠	١,١٥٤,٣١٧,٠٠٠	١١٣,٥٩٧,٠٠٠	١,١٥٤,٣١٧,٠٠٠
٢٢٥ <u>تخصيصات متنوعة</u>				
٢٢٥٩١ مخصص خسائر عمليات البنك	٣٢٢,٧٤٩,٥٠٨	—	—	٣٢٢,٧٤٩,٥٠٨
٢٢٥٩٢ مخصص خسائر قضايا ضد البنك	—	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٩٣ مخصصات اخرى	٨٠,٦١٢,٠٩٦	—	٨٠,٦١٢,٠٩٦	—
	٥١٦,٩٥٨,٦٠٤	١,١٦٩,٣١٧,٠٠٠	١٩٤,٢٠٩,٠٩٦	١,٤٩٢,٠٦٦,٥٠٨

احتساب التخصيصات الضريبية

دينار
الربح بموجب بيان (ب) المرفق
١٢,٠٦١,٩٩٥,٦٣٢
ينزل : اطفاء ٢٠% من العجز المتراكم
(٣,٠٥٦,٧٠٥,٧٩٤)
٩,٠٠٥,٢٨٩,٨٣٨
<u>تنزل : الايرادات الغير خاضعة للضريبة</u>
ايراد المساهمات الداخلية
١,٣٤٤,٩٧٣,٧٤٥
ايرادات رأسمالية
٢١,٩٠٧,٠٠٠
(١,٣٦٦,٨٨٠,٧٤٥)
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة ضريبياً</u>
خسائر رأسمالية
١٠,٩٣٦,٢٥٠
تعويضات وغرامات
١٨,٢٤٥,٤١٢
هبوط قيمة الاستثمارات المالية
١٢,٨٥٥,٨٢٠
تخصيصات متنوعة
١٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٧,٠٣٧,٤٨٢
<u>الدخل الخاضع للضريبة</u>
٧,٦٩٥,٤٤٦,٥٧٥
<u>التخصيصات الضريبية</u>
١٥% من (٧,٦٩٥,٤٤٦,٥٧٥) دينار
١,١٥٤,٣١٧,٠٠٠

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الدائنين

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	دائنو النشاط الجاري	دينار	دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	٧,٩٦٩,٧٠٥	—
٢٦١٣	دائنو قطاع مالي	٢,٠٧٤,٠٣٠	٢,٠٧٤,٠٣٠
٢٦١٧١	دائنون/ قطاع خاص/ افراد/دينار	٨٧,٢٢٤,١٨٢	٦,٤٦٨,٩٣٠
٢٦١٨	دائنون/ قطاع خاص/عالم خارجي	٩٧,٢٦٧,٩١٧	٨,٥٤٢,٩٦٠
٢٦٢	مقبوضات اقساط التأمين	١,٩٢٨,٠٦٨	١,٩٢٨,٠٦٨
٢٦٢٢	مقبوضات اقساط تأمين الحريق		
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١١	تأمينات مسئلة بالدينار	٨,٧٦٨,٩٠٦	٦٨,٠٩٨,٣٩٦
٢٦٦١٢	تأمينات مسئلة بالدولار	١,٨٤٥,٦٢٨	١,٧٣٢,١٣٨
٢٦٦٢	ايرادات مسئلة مقدماً	٣,٢٤٩,٩٤٣,٠٥٠	٨,٧٤٥,٥٢٧,٩٥٠
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة	٣٧٦,٤٢٠,٥٢٦	١,٢٤٧,٣٠٣,٦٨٣
٢٦٦٣	مصاريف ادارية مستحقة	٣,٧٥٦,٦٦٠,١٠٨	٦,٥٤٤,٧٢٤,٩٦٧
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٤٥,٥٦٤,٠٥١	٧٥,٧٧٥,٥٤٨
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٢٠١,٠٠٠	—
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٦٧٩,٩٨٦,٩٦٧	٧,٦٢٦,٤٣٣,٩٨٩
٢٦٦٩٦	ايداع الكتاب في اسهم الشركات	—	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦٩٨	اجور لجان كشف	٤٠,٠٧٥	٣٤٠,٠٧٥
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	(٤٤,٩٩٤,٨١٥)	٢٦,٤٠٩,٢٤٢
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	٨,٠٧٤,٤٣٥,٤٩٦	٢٤,٤٣٦,٣٤٥,٩٨٨
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٣٨,٨٣٧,٣٢٧	٦٧,٠٩٢,٢٢٩
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٥,٥٨٠,١٦٧	٤,٢٧٩,١٣٨
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى	٤٤,٤١٧,٤٩٤	٧١,٣٧١,٣٦٧
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٢٠,٣٣٢,٢٥٠	١٣٧,٦٥٦,٧٧١
		٨,٢٣٨,٣٨١,٢٢٥	٢٤,٦٥٥,٨٤٥,١٥٤

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١١)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
٢١١ رأس المال المدفوع في ١/١	٦٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الاسمية للسهم (دينار واحد)		
زيادة رأس المال خلال السنة	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع في ١٢/٣١	٧٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٢)

نوع الاحتياطي	الاحتياطي الاثامي	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢١٢	٢١٤	٢١٦	
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
احتياطيات المصرف				
الرصيد كما في ٢٠١١/١/١	١,٥٣٢,٥٠٤,٩٠٤	١,٧٩١,٧٣٧,٧٥٤	(٩,١٧٠,١١٧,٣٧٩)	(٥,٨٤٥,٨٧٤,٧٢١)
الاضافات خلال السنة	٣٩٢,٥٤٨,٦٤٢	٧,٤٥٨,٤٢٤,١٩٦	٣,٠٥٦,٧٠٥,٧٩٤	١٠,٩٠٧,٦٧٨,٦٣٢
تسوية حساب شركة الوساطة	—	١٨,١٠٧,٨٢٠	—	١٨,١٠٧,٨٢٠
رصيد احتياطيات المصرف				
كما في ٢٠١١/١٢/٣١	١,٩٢٥,٠٥٣,٥٤٦	٩,٢٦٨,٢٦٩,٧٧٠	(٦,١١٣,٤١١,٥٨٥)	٥,٠٧٩,٩١١,٧٣١
رصيد احتياطيات شركة الوساطة كما في ٢٠١١/١٢/٣١	٣,٠٥٩,٦٤٥	٤٢,٦٨٠,٥٩٧	(١٠,٥٧١,٤٨٣)	٣٥,١٦٨,٧٥٩
الرصيد الموحد كما في ٢٠١١/١٢/٣١	١,٩٢٨,١١٣,١٩١	٩,٣١٠,٩٥٠,٣٦٧	(٦,١٢٣,٩٨٣,٠٦٨)	٥,١١٥,٠٨٠,٤٩٠

أحتساب الاحتياطيات

١- اطفاء العجز المتراكم

٢٠% من خسارة سنة ٢٠٠٧ (السنة الرابعة)
(٢٠% × ١٥,٢٨٣,٥٢٨,٩٧٠ دينار)

٢- الأحتياطي الاثامي

فائض النشاط الجاري بموجب بيان (ب) المرفق
ناقصاً: الاستقطاعات القانونية
اطفاء العجز المتراكم
التخصيصات الضريبية

فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات

الأحتياطي الاثامي

٥% من فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات
٥% من (٧,٨٥٠,٩٧٢,٨٣٨) دينار

٣- الفائض المتراكم

فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات
ناقصاً: الأحتياطي الاثامي
الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)

دينار

٣,٠٥٦,٧٠٥,٧٩٤

١٢,٠٦١,٩٩٥,٦٣٢

٣,٠٥٦,٧٠٥,٧٩٤

١,١٥٤,٣١٧,٠٠٠

(٤,٢١١,٠٢٢,٧٩٤)

٧,٨٥٠,٩٧٢,٨٣٨

٣٩٢,٥٤٨,٦٤٢

٧,٨٥٠,٩٧٢,٨٣٨

(٣٩٢,٥٤٨,٦٤٢)

٧,٤٥٨,٤٢٤,١٩٦

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الحسابات المتقابلة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	الحسابات المتقابلة	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
٢٩/١٩			
٢٩٢١/١٩٢١	التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان	٣٨,٢٨٣,١٧٦,٧١٢	١١١,٨٦٦,٣٠١,٠٩١
٢٩٣١/١٩٣١	التزامات اعتمادات مستندية صادرة	٧٢,٣٢٧,٤٠٢,٣٥٨	٤٤,٦٥٣,٢٤٨,٥٨٨
		١١٠,٦١٠,٥٧٩,٠٧٠	١٥٦,٥١٩,٥٤٩,٦٧٩
	تنزل:- التأمينات لقاء الالتزامات		
٢٥٥١	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة	٥٦,٠٢٧,٠٨٧,٨١٩	٢٣,٠٨٧,٦٣٣,٣٥٩
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢,٠٣٣,٩٦٤,٦٨٤	٢,٦٩٨,٨٨٠,٨٧٦
		٥٨,٠٦١,٠٥٢,٥٠٣	٢٥,٧٨٦,٥١٤,٢٣٥
		٥٢,٥٤٩,٥٢٦,٥٦٧	١٣٠,٧٣٣,٠٣٥,٤٤٤
٢٩٦٥/١٩٦٥	حوالات واوراق نقد صادرة	٩,٢٠١	—
٢٩٧٣/١٩٧٣	ديون مشطوبة تحت المراقبة	٢٧١,٦٦٦,٤٩٤	—
٢٩٨٣/١٩٨٣	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	١٦,٣٨٤,٣٣٦,٩٣٥	—
٢٩٩١/١٩٩١	الودائع العينية بعهددة المصرف	١١,٤٣١	—
٢٩٩٢/١٩٩٢	وثائق هامة بحوزة المصرف	٦,٦٨٢	—
٢٩٩٣/١٩٩٣	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف	٣,٦٠٦	—
٢٩٩٥/١٩٩٥	امانات مودعة لدى الغير	٣	—
٢٩٩٩/١٩٩٩	دفاتر صكوك بحوزة المصرف	١٧,٨٦٦,٥٧٢	٢٣,٢٠١,٦٢٠
		١٦,٦٧٣,٩٠٠,٩٢٤	٢٣,٢٠١,٦٢٠
		٦٩,٢٢٣,٤٢٧,٤٩١	١٣٠,٧٥٦,٢٣٧,٠٦٤

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٤)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبي
		إيرادات النشاط الخدمي ٤٣
٥٩,٩٦٧,٢٢٨	٥,٠٢٠,٠٠٠	إيراد خدمات متنوعة ٤٣٧
١٢,٨٥٠,٠٠٠	١٢,٢٨٩,٨٦١	أيجار موجودات ثابتة ٤٣٨
٧٢,٨١٧,٢٢٨	١٧,٣٠٩,٨٦١	

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١
كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١	
إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٤١٢	٧٩٦,٦١٢,١٨٥
إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	٤٤١٣	٤٦٤,٦١٦,٠٨٥
		١,٢٦١,٢٢٨,٢٧٠
إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٤٤٢	
فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١	٨٢٧,٠٢٣,١٠٨
فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢	١,٣٨٩,٧٥٢,٦٠٢
فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	٤٤٢٣١	٤١١,٧٤٦,٦٦٥
فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦	١٧,٨٨٢,١٦٦
عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٤٤٢٤٧	٤١٤,٠٨٨,٤٧٤
		٣,٠٦٠,٤٩٣,٠١٥
عمولات الحوالات	٤٤٣	
عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١	١,٦٣٣,٠٨٧,٠٠٦
عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢	٩٨,٣٢٦,١٠٤
		١,٧٣١,٤١٣,١١٠
إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	٤٤٤	
عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤٤٤١	٣٦٩,٢٩١,٠٩٨
عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٤٤٤٣	٦٥٥
		٣٦٩,٢٩١,٧٥٣
إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥	
عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١	١,٤٤٩,٨١٦,٨٧٣
عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧	
عمولة إصدار السفائح واعتماد الصكوك	٤٤٧١	٧٦,٧٠٩,٧٥٤
عمولة تغذية حسابات المصارف	٤٤٧٤	٩٦٠,٤٤٥,٦٩٠
عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧٩	٢,٥٧١,٢٧٨,٣٤٥
		٣,٦٠٨,٤٣٣,٧٨٩
مصرفات مستردة	٤٤٨	
مصرفات اتصالات مستردة	٤٤٨٢	٥٧,٩٠٧,٣٦٣
مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥	٧,٦٣٧,٥٠٦
		٦٥,٥٤٤,٨٦٩
مجموع إيرادات العمليات المصرفية		٩,٠٨١,٥١٧,٥٩٠
		١٥,٢٣٢,٢١٦,٢٠٠

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٦٢ إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	١٤,٦٢٧,٣٦٥,٥٠٧	٦,٠٣٥,٣٦٠,٠٤٦
٤٦٢١ فوائد حوالات الخزينة	١,٣٤٤,٩٧٣,٧٤٥	٦٦٣,٨٧٧,٢٣٥
٤٦٢٤ إيرادات المساهمات الداخلية	١٥,٩٧٢,٣٣٩,٢٥٢	٦,٦٩٩,٢٣٧,٢٨١
٤٦٣ إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٢,٤٢٠,٩٢٢,١٨٤	٦,٢٤٦,٧٦٧,١٢٣
٤٦٣٢ فوائد الاستثمار الليلي	١١١,٥٠٢,٦٤٧	١٩,١٧١,٨٥٣
٤٦٣٣ فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج	٢,٥٣٢,٤٢٤,٨٣١	٦,٢٦٥,٩٣٨,٩٧٦
	١٨,٥٠٤,٧٦٤,٠٨٣	١٢,٩٦٥,١٧٦,٢٥٧

كشف مصروفات العمليات المصرفية

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٥٠,٧٨٦,٥٦٦	٤٧٢,٥٠٨,٨٤٢
٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير	٢,١٣٩,٣٣٩,٣٥٨	١,٨٠٠,٧٤٤,٢٦٢
٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة	—	٦,٠٣٣,٧٠٠
٣٤٢٥ فوائد حسابات جارية دائنة	١٤,٦٧٩,٣٠٥	١٩,٨٤٠,٤٦٩
٣٤٢٦ فوائد الودائع بالعملات الأجنبية	٢,٥٠٤,٨٠٥,٢٢٩	٢,٢٩٩,١٢٧,٢٧٣
٣٤٣ العمولات المصرفية المدفوعة	١٠٠,٧٧٨,٧٥٧	٩٨٦,٢٨٣,٧٣٥
٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة	١٢,٨٥٥,٨٢٠	—
٣٤٥١ هبوط قيمة الاستثمارات في الاسهم	١٢٣,٦٠٤,٧٣٥	—
٣٤٥٩ مصروفات متنوعة	١٣٦,٤٦٠,٥٥٥	—
	٢,٧٤٢,٠٤٤,٥٤١	٣,٢٨٥,٤١١,٠٠٨

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٨)

١ من ٢					
السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل	المحاسبي		
دينار	دينار				
		٣١	الرواتب والأجور		
		٣١٢	الأجور النقدية		
		٣١٢١	الأجور		
		٣١٢٣	أجور أعمال إضافية		
		٣١٢٤	مكافآت تشجيعية		
		٣١٢٦	مخصصات تعويضية		
		٣١٢٩	مخصصات أخرى		
٣,١١٨,٠٤٥,٠٦٠	٣,٤٩٦,٩١١,٠٦٠				
١٧٠,٤٨١,٤٨٦	١٦٢,٨٣٣,٨٤٣				
٤٩٧,٩٥٥,٤٨١	١,٥٩٦,٦٣٠,٤٥٦				
٦,٨٣٣,٦٦٧	—				
١,١٦٥,٥٣٦,٩٥٠	٨٦٥,٩٩٥,٥٠٦				
٤,٩٥٨,٨٥٢,٦٤٤	٦,١٢٢,٣٧٠,٨٦٥				
		٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال		
٣٤٤,٢٩٤,٣٣١	٣٥٧,٩٧٣,٩٨٨	٣١٥١	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي		
٥,٣٠٣,١٤٦,٩٧٥	٦,٤٨٠,٣٤٤,٨٥٣		مجموع الرواتب والأجور		
		٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٣٠,٨٤٧,٩٠٢	٤٧٩,٨٤٧,٦٣٠	٣٢٢	الوقود والزيوت		
—	٨٧,٠٠٠	٣٢٣	الادوات الاحتياطية		
٣٣٠,٨٤٧,٩٠٢	٤٧٩,٩٣٤,٦٣٠				
		٣٢٥	المتنوعات		
٥٠٠,٠٠٠	—	٣٢٥١	اللوازم والمهمات		
٢٧٦,٨٢٢,٦٠٥	٢٢١,٩٨٦,٨٨٩	٣٢٥٢	القرطاسية		
٢٧٧,٣٢٢,٦٠٥	٢٢١,٩٨٦,٨٨٩				
١٩,٢٧٠,٠٠٠	١٥٣,٥٩٩,٨٢٨	٣٢٦	تجهيزات العاملين		
		٣٢٧	المياه والكهرباء		
٦,٦٦٨,٦٥٠	٧,٥٠٧,٦٤١	٣٢٧١	المياه		
٢٣,٩٨٠,٨٨٠	٤٦,٨٨٢,٦٤٧	٣٢٧٢	الكهرباء		
٣٠,٦٤٩,٥٣٠	٥٤,٣٩٠,٢٨٨				
٦٥٨,٠٩٠,٠٣٧	٩٠٩,٩١١,٦٣٥		مجموع المستلزمات السلعية		

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٣	المستلزمات الخدمية	—	١٢٧,٣٠٩,١٦٨
٣٣١	خدمات الصيانة	٥٥,١٧١,٧٥١	٢٤٢,٠٤٩,٥٦٥
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٢٤١,٢٣٣,٥٣٨	١٤,٩٠٤,٢٠٠
٣٣١٣	صيانة آلات ومعدات	٤٢,٨٠٠,٩٧٣	١٦٣,٢٤٠,٤٣١
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣٩,٢٠٦,٢٦٢	٥٤٧,٥٠٣,٣٦٤
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	—	—
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	٣٦,١٧٤,٦٣٥	١٦١,٢٩٢,٨٩٢
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٢,٥٤٩,١٥٤	٢,٧٨٤,٢٢٠
٣٣٣٣	ضيافة	٦٦,٨٥٤,٢٦٩	٤٦,٩٤٩,٨٩٣
٣٣٣٥	احتفالات	٢٢٢,٠٧٩,٣٨٣	—
٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات	٣٢٧,٦٥٧,٤٤١	٢١١,٠٢٧,٠٠٥
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات	٨٣,٧٢٣,٦١٥	٣٤,٧٩٤,٣١٣
٣٣٤١	نقل العاملين	٧,٤٢٢,٠٠٠	١٠,٤٩٨,٠٠٠
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٤٣,٤٧٥,٩٨٦	٥١,٥٦٣,٤٥٦
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	٥٢٣,٢٤٤,٣٤٧	٣٤٣,٠٥٢,٦٤٢
٣٣٤٣١	السفر والإيفاد لأغراض التدريب والدراسة	٧٠٠,٠٥٥,٤٧٧	١,٣٢٣,٠٨٥,٩٥٩
٣٣٤٣٢	السفر والإيفاد لأغراض النشاط	١,٣٥٧,٩٢١,٤٢٥	١,٧٦٢,٩٩٤,٣٧٠
٣٣٤٤	اتصالات عامة	—	—
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة	٨٣٣,٥٥٦,١٤٥	٨٥٧,٦٠٣,٨٣٣
٣٣٥٢	استئجار مباني وإنشاءات	١٩,٥٧١,٩٠٧	—
٣٣٥٦	استئجار اثاث وأجهزة مكاتب	٨٥٣,١٢٨,٠٥٢	٨٥٧,٦٠٣,٨٣٣
٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة	١٩٥,٩٢٤,٧١١	٩٤,١٦٧,٥٧٩
٣٣٦١	اشتراكات	١,٤٦٠,٢٤٨,٢٤٧	١,٤٧٨,٤٨٤,٠٢٠
٣٣٦٢	أقساط التأمين	٥,٥٣١,٦٨٣	١,٤٨٩,٨٧٨,٣١٧
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١٣٦,٣٢٣,٧١٥	٣٢١,٨٥٩,٦٩٤
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٤,٢٧٠,٧٧٠	١٤,٤٤٢,٥١٥
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	—	١,٨٠٠,٠٠٠
٣٣٦٨١	خدمات محاسبية	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٠,٠٠٠
٣٣٦٨٢	أجور تدقيق حسابات المصرف	—	٤٠٠,٠٠٠
٣٣٦٨٣	أجور تدقيق حسابات شركة الوساطة	٩,٢٤٤,٤٠٩,٣٣٤	٣,٦٧٢,٠١٢,١٥٤
٣٣٦٩	مصرفات خدمية أخرى	١١,٠٨٠,٧٠٨,٤٦٠	٧,٠٩٨,٥٤٤,٢٧٩
	مجموع المستلزمات الخدمية	١٣,٩٥٨,٦٢١,٦٤٠	١٠,٤٧٧,٦٧٢,٨٥١
	مجموع المصاريف الإدارية	٢١,٣٤٨,٨٧٨,١٢٨	١٦,٤٣٨,٩٠٩,٨٦٣

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١
كشف رقم (١٩)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم لدليل المحاسبي	الأيرادات التحويلية
٢,٢٨٨,٠٢٠	١,٢١٩,٧٣٥	٤٨	ايراد تعويضات وغرامات
٦٠٠,٠٠٠	—	٤٨٣٢	استرداد ديون سبق اعدامها في سنوات سابقة
٢,٨٨٨,٠٢٠	١,٢١٩,٧٣٥	١٨٣٣	
—	٢,٥٥٧,٦٢١,٧٣٠	٤٩	الإيرادات الأخرى
٦٣٠,٥٨٧,٠٠٢	٥١٥,٤٠٣,٨٨٩	٤٩١	إيرادات سنوات سابقة
—	٢١,٩٠٧,٠٠٠	٤٩٢	إيرادات عرضية
٦٣٠,٥٨٧,٠٠٢	٣,٠٩٤,٩٣٢,٦١٩	٤٩٣	إيرادات رأسمالية
٦٣٣,٤١٥,٠٢٢	٣,٠٩٦,١٥٢,٣٥٤		

كشف المصروفات التحويلية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١
كشف رقم (٢٠)

٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٩,٣٨٨,٩١١	٣٨٢	مكافئات اعضاء مجلس الإدارة
٥٩,٥١١,٠٠٠	—	٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة
٤٦,٨٢٤,٦٥١	١٨,٢٤٥,٤١٢	٣٨٣١	تبرعات للغير
١٠٦,٣٣٥,٦٥١	١٨,٢٤٥,٤١٢	٣٨٣٢	تعويضات وغرامات
١٤٤,٢٠٢,٢٩٠	٧,١٤٠,٠٠٠	٣٨٤	ضرائب ورسوم
٣٢٣,٥٣٧,٩٤١	٥٢٤,٧٧٤,٣٢٣	٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة

كشف المصروفات الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١
كشف رقم (٢١)

٥٠,٠٠٠	٣٧,٠٥٨,٠٧٥	٣٩١	مصروفات سنوات سابقة
١٨٣,٣٩٢	—	٣٩٢	مصروفات عرضية
—	١٠,٩٣٦,٢٥٠	٣٩٣	خسائر رأسمالية
٢٣٣,٣٩٢	٤٧,٩٩٤,٣٢٥		

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

بيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج			
١		٥,٤٢٧,٥٤١,٧٦٠	٣,١٥٦,٩٣٢,٦٤١
٢		٤,٤٤١,١١٩,٥٥٩	٤,١٩٠,٨٤٧,٨٣٧
٣		٤,٩٦٤,٥٣٢,٦٥٢	١,٣٣٤,٠٤٥,٤٩٨
		١٤,٨٣٣,١٩٣,٩٧١	٨,٦٨١,٨٢٥,٩٧٦
(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج			
٤	٣٢	٧٥٦,٣١١,٨٠٧	٦٣٨,٨٢٠,٠٣٧
٥	٣٣	١٣,٧٦٢,٦٩٦,٩٢٩	١٠,٣٨٣,٥٠٥,٢٧٢
٦	٣٤	١٠٠,٧٧٨,٧٥٧	٩٨٦,٢٨٣,٧٣٥
		١٤,٦١٩,٧٨٧,٤٩٣	١٢,٠٠٨,٦٠٩,٠٤٤
(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١) - (٢)			
٣٨٤		٢١٣,٤٠٦,٤٧٨	(٣,٣٢٦,٧٨٣,٠٦٨)
		(٧,١٤٠,٠٠٠)	(١٤٤,٢٠٢,٢٩٠)
		٢٠٦,٢٦٦,٤٧٨	(٣,٤٧٠,٩٨٥,٣٥٨)

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/٢٠١١

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
<u>١- تعويضات المشتغلين</u>		
٣١	٦,٤٨٠,٣٤٤,٨٥٣	٥,٣٠٣,١٤٦,٩٧٥
٣٢٦	(١٥٣,٥٩٩,٨٢٨)	١٩,٢٧٠,٠٠٠
	٦,٣٢٦,٧٤٥,٠٢٥	٥,٣٢٢,٤١٦,٩٧٥
<u>٢- عجز العمليات</u>		
	(٦,٢٤٥,٢٣٤,٠٩٦)	(١٠,٢٦٤,٠٥٥,٤٦٣)
	١٢٤,٧٥٥,٥٤٩	١,٤٧٠,٦٥٣,١٣٠
<u>٣- الائدثارات والإطفاءات</u>		
٣٧	٢٠٦,٢٦٦,٤٧٨	(٣,٤٧٠,٩٨٥,٣٥٨)

شركة فرقة السمار وشركاه
لتدقيق ومراقبة الحسابات / تطمينية

كشف بالعمولات المقبوضة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

کشف رقم (۱)

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

کشف رقم (۲)

F. H. M. Salman & Co.
Public Accountants and Auditors

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١١/١٢/٣١ دينار	٢٠١٠/١٢/٣١ دينار
٤٣ إيراد النشاط الخدمي	٥٩,٩٦٧,٢٢٨	٥,٠٢٠,٠٠٠
٤٣٧ إيرادات خدمات متنوعة	١٢,٨٥٠,٠٠٠	١٢,٢٨٩,٨٦١
٤٣٨ إيجار موجودات ثابتة	٧٢,٨١٧,٢٢٨	١٧,٣٠٩,٨٦١
٤٤١ إيراد العملات الأجنبية	٧٩٦,٦١٢,١٨٥	٤,٥١٦,٩٢٥,٤١٠
٤٤١٢ إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٤٦٤,٦١٦,٠٨٥	٤٣٠,٢٩٧,٣٨١
٤٤١٣ إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	١,٢٦١,٢٢٨,٢٧٠	٤,٩٤٧,٢٢٢,٧٩١
	١,٣٣٤,٠٤٥,٤٩٨	٤,٩٦٤,٥٣٢,٦٥٢

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٤)

٣٢ المستلزمات السلعية	٦٥٨,٠٩٠,٠٣٧	٩٠٩,٩١١,٦٣٥
٣٢٦ ناقصاً : تجهيزات العاملين	(١٩,٢٧٠,٠٠٠)	(١٥٣,٥٩٩,٨٢٨)
	٦٣٨,٨٢٠,٠٣٧	٧٥٦,٣١١,٨٠٧

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٥)

٣٣ المستلزمات الخدمية	١٠,٤٧٧,٦٧٢,٨٥١	١٣,٩٥٨,٦٢١,٦٤٠
٣٣٦١ ناقصاً: اشتراكات	(٩٤,١٦٧,٥٧٩)	(١٩٥,٩٢٤,٧١١)
	١٠,٣٨٣,٥٠٥,٢٧٢	١٣,٧٦٢,٦٩٦,٩٢٩

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٦)

٣٤٣ العمولات المصرفية المدفوعة	٩٨٦,٢٨٣,٧٣٥	١٠٠,٧٧٨,٧٥٧
--------------------------------	-------------	-------------

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ
تقرير مجلس الإدارة عن المصرف ونشاطه
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2011

تنفيذاً لما ورد في البند ثالثاً من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل نقدم لحضراتكم تقريرنا السنوي عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31
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 متتالية اعتباراً من السنة التي تلت سنة التأسيس وحتى سنة 2011 ، ليصل (105.800) مليار دينار عن طريق زيادة رأس المال رأسمال الشركة وفق أحكام المادة 55 / ثانياً من قانون الشركات النافذ بمقدار (33.800) مليار دينار ، وفيما يلي جدول بتطورات رأس المال (بمليارات الديناري) :

السنة	1998	1999	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	2011								
رأس المال المدفوع بالكامل	105.800								

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 تويب 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/2011 :-

1-2. النشاط الاستثماري

الاستثمار المالي جزء هام في نطاق النشاط التجاري وبالنظر لاتساع وزيادة المؤسسات المالية والتي تتعامل في نشاط الأوراق المالية وبالأذات الأسهم ولوجود فوائض مالية لدى المصرف ولكي يكون فاعلاً في تنمية الاقتصاد الوطني بات من الضروري ممارسة هذا النشاط وخاصة بالنسبة للاستثمارات المالية قصيرة الأجل المتمثلة بمكونات محفظته الاستثمارية في أسهم شركات القطاع الخاص بلغ عددها (6) شركات ، بلغت كلفتها في نهاية السنة (178) مليون دينار في حين أن قيمتها السوقية (166) مليون دينار حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية في 20 /12/ 2011 ، والاستثمارات القصيرة الأجل في القطاع الحكومي فقد بلغت (213) مليار دينار

2-2. الائتمان النقدي

شهد الائتمان النقدي (قبل تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة) في هذه السنة زيادة اذ بلغ الرصيد (27.259) مليار دينار بعد أن كان في السنة السابقة يبلغ (18.029) مليار دينار ونسبة زيادة مقدارها 51 %.

و بلغ رصيد الائتمان النقدي (بعد تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة) في هذه السنة زيادة (20.217) مليار دينار مقارنة مع (11,542) مليار دينار في السنة السابقة ونسبة زيادة مقدارها 75 % .

هيكل الائتمان النقدي (قبل تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة)

مليار / دينار			
البيانات	سنة/2010	سنة/2011	نسبة التغير
الأوراق التجارية المخصومة	0.04	0.119	1.975 %
القروض والتسليفات	8.394	12.416	4.79 %
حسابات جارية مدينة	9.636	14.843	54 %
المجموع	18.030	27.259	51 %

ونستنتج من هذه البيانات بصورة عامة أن المصرف يحاول تفعيل دوره في تنشيط الاقتصاد ودورة الأعمال نحو تحقيق قيمة مضافة لكافة الأطراف ذات العلاقة وتوجيه الأموال إلى الاستثمار للجهات التي تحتاج ذلك مع الحرص على توفير الضمانات التي تؤمن استرداد مبالغ الائتمان مع الفوائد المحددة .

3-2. الائتمان التعهدي

يُعد الائتمان التعهدي حلقة من حلقات الاقتصاد المهمة وبأنواعه المتعددة وهو وسيلة يتم من خلالها توفير قرص 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 وزبائنه تجاه أصحاب المشاريع والمجهزين وكافة الاطراف ذات العلاقة بالعمل ، ويبين الجدول التالي زيادة في الائتمان التعهدي بمقدار (54.909) مليار دينار عن السنة السابقة وبنسبة مقدارها (41.5 %) وفيما يلي جدولاً يوضح ذلك (بمليارات الدنانير) :

اسم الحساب	سنة/2010	سنة/2011	نسبة التغير
خطابات الضمان	38.283	111.866	69 %
اعتمادات مستندية صادرة	72.327	44.653	-38.2 %
المجموع	110.610	156.519	41.5 %

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/2010 (بمليارات الدنانير) :

اسم الحساب	سنة/2010	سنة/2011	التغير %
الحسابات الجارية الدائنة	66.415	281.855	3.24 %
حسابات الادخار	92.244	120.721	31 %
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	165.014	211.190	28 %
تأمينات و مقبوضات لقاء العمليات المصرفية	58.061	25.787	-55 %
الحوالات و الصكوك الداخلية	6.762	21.556	2.188 %
المجموع	388.496	661.107	70 %

والمعلومات المذكورة أعلاه عن الودائع تشير و تعكس بصورة واضحة إلى ثقة العملاء الكبيرة بالمصرف من جوانب عديدة أهمها إمكانية المصرف في ضمان مدخراتهم والمحافظة عليها في نطاق سوق المنافسة المشروعة مع المصارف العاملة في العراق .

2-5. المساهمة في تأسيس الشركات

لقد قام المصرف باستثمار مبلغ (100) 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: اقراضاً وإيداعاً بالعملة الأجنبية (بملايين الدولارات) :

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة/2010	سنة/2011	التغير %
1429	قروض قصيرة الأجل بالعملة الأجنبية	6	10	66 %
2524	حسابات التوفير بالعملة الأجنبية	48	66	37.5 %
2533	الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية	1.313	1.416	7 %
2534	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية	101	120	18.8 %
	المجموع	156.313	196.870	21 %

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 وان تقرير مجلس الإدارة له الأهمية في تسليط الضوء وبيان الأمور التي تعكس مسيرة المصرف خلال العام المنصرم . وهناك عدد من الأنشطة الهامة في الصفحات السابقة اضافة الى أمور أخرى منفذة يتطلب الإفصاح عنها وهي:

3-1. العقود السارية خلال السنة:

تم خلال السنة تنظيم عقود داخلية عددها (13) عقداً من أهمها :-

1. عقد صيانة المولدات بمبلغ (79,200,000) دينار سنوياً عن صيانة 30 مولدة لفروع المصرف.
2. عقد تنظيف بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (47,880,000) دينار سنوياً.
3. عقود تأمين مع شركة التأمين الوطنية والبالغ عددها (17) عقد تغطي مخاطر مختلفة وهذه العقود هي (سيارات (10) وثائق / تأمين صحي / حياة / حوادث شخصية / سرقة مولدات / نقد أثناء النقل / نقد أثناء الحفظ / وثيقة تأمين ممتلكات) والبالغ مجموع مبالغها (1,460,248,247) دينار .
4. عقد مساطحة فرع كربلاء الجديد بمبلغ (548,000,000) دينار.
5. عقد إيجار فرع اربيل بمبلغ (79,200) \$ سنوياً .
6. عقد إيجار فرع الشورجة بمبلغ (47,000,000) دينار سنوياً .
7. عقد إيجار فرع الديوانية بمبلغ (27,500) \$ سنوياً .
8. عقد إيجار فرع البصرة بمبلغ (66,000) \$ سنوياً .
9. عقد إيجار فرع الموصل بمبلغ (17,000,000) دينار سنوياً .
10. عقد إيجار فرع الربيعي (40,000) \$ سنوياً .
11. عقد إيجار فرع دهوك (60,000) \$ سنوياً .
12. عقد إيجار فرع الرمادي (30,000) \$ سنوياً .
13. عقد إيجار فرع العزيزية (12,000,000) دينار سنوياً .

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

حصل السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال سنة/2011 على مكافآت بلغت (90.000.000) دينار تخص نشاط

الخدمات المقدمة من قبلهم خلال سنة 2009 _ 2010 .

3-3. أسماء أعضاء مجلس الإدارة

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

ت	الأسهم	عنوانه في الإدارة	عدد الأسهم
1	اسعد محمد حسن الخضيرى	رئيس مجلس الإدارة	3,163,420,000
2	HSBC ASIA HOLDINGS BV	نائب رئيس مجلس الإدارة	74,165,800,000
3	أثير طالب السامرائى	عضو	23,989,270
4	فلاح اسعد محمد حسن الخضيرى	عضو	1,581,710,000
5	زهير شامل عبد العزيز الخضيرى	عضو	607,750,747
6	صلاح الدين محمود حسين الملا	عضو	12,782,249
7	ريم منذر محمد منير	عضو	15,279,504
8	نشوان حمدي عقراوي	عضو	375,719,082
9	مهند خطاب عيسى	عضو	80,953,988

3,163,420,000

74,165,800,000

وقد بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة (5) جلسة مقابل (5) جلسة في السنة السابقة .

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 (6.480) مليار دينار ، في حين كان في السنة السابقة يبلغ (5.303) مليار دينار.

أما عدد العاملين في هذه السنة فقد كان (345) منتسباً قياساً بسنة/2010 حيث كان العدد (462) منتسباً وفيما يلي جدولاً يوضح معلومات عن ذلك :-

عراقي	غير عراقي	المدفوعات السنوية
11	-	لغاية 2.500.000 دينار
334	-	أكثر من 2.500.000 دينار

3-5. فيما يلي كشفاً بأسماء (5) منتسبين من العاملين في المصرف تقاضوا أعلى الرواتب والاجور خلال السنة/2011 :

ت	الاسم	عنوان الوظيفة
1	أثير طالب عبد الجبار السامرائي	مدير مفوض
2	عبد الرحمن محمود حكمت	مدير
3	لمياء عبد الحميد العائلي	مديرة
4	زيد عماد عبد الله القيسي	مدير
5	ريا كامل اسطيفان	مديرة

3-6. نتائج النشاط

بلغت إيرادات المصرف كما في 31 / كانون الاول / 2011 (36.850) مليار دينار مقابل (22.753) مليار دينار في السنة السابقة ، ضمن إيرادات السنة الحالية مبلغ مقداره (14.627) مليار دينار إيرادات الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق مقابل (6.035) مليار دينار في السنة السابقة .

إن مصروفات السنة الحالية بلغت (24.788) مليار دينار مقابل (21.519) مليار دينار في السنة السابقة، وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة بلغت ربحاً مقداره (12.061) مليار دينار مقابل ربح مقداره (1.234) مليار دينار في السنة السابقة.

وفيما يلي جدولاً يتضمن الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر للسنوات من 2005 ولغاية نهاية سنة/2011 (بمليارات الدنانير) :-

السنة اسم الحساب	2005 مليار دينار	2006 مليار دينار	2007 مليار دينار	2008 مليار دينار	2009 مليار دينار	2010 مليار دينار	2011 مليار دينار
الإيرادات	3.309	12.495	24.128	47.435	35.031	22.753	36.850
المصروفات	2.624	23.890	21.974	28.736	24.266	21.519	24.788
الأرباح والخسائر	0.685	(11.395)	2.154	18.699	10.765	1.234	12.061
نسبة الربح أو الخسارة لرأس المال	%2.74	%22.79-	%4.31	%37.39	%16.07	%2	%11.4
رأس المال المدفوع/مليار/دينار	25	50	50	50	67	72	105.8

3-7. حجم الاستيرادات والصادرات

لم يرق 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 وتوجيهات البنك المركزي العراقي وما تقرره اعتبارات المنافسة المصرفية المشروعة .

3-9. مؤشرات كفاءة الأداء

أ- المؤشرات العامة

تميز النشاط خلال السنة /2011 بمستوى أفضل من حيث الوضع الاقتصادي العام مع التركيز على مبادئ مختلفة وعالمية وذلك من خلال اعتماد سياسة ائتمانية متوازنة 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 تعتبر في ظل الظروف السائدة مقنعة على الرغم من أننا نطمح بأن تكون أكثر ، وقد اتضح بعد تنزيل كافة التكاليف وجود ربح بمقدار (12.061) مليار دينار قبل خصم احتياطي رأس المال والضريبة .

ج- المؤشرات الأخرى

إن نشاط المصرف لا يقتصر على تحقيق أرباح فقط إنما يهدف إلى المساهمة في امتصاص البطالة حيث تم توفير (32) فرصة عمل بالإضافة إلى المساهمة في تزويد العاملين بالخبرة من خلال تطوير معلوماتهم وذلك عن طريق افتتاح دورات لتدريبهم داخل وخارج العراق . يقابلها هجرة الموظف وتركه العمل والتي تم تعويضها بالفرص المشار إليها أعلاه . ومن خلال الدراسة والبحث تبين أن من الأسباب الرئيسية لتاركين العمل هو التوجه إلى العمل في دوائر الدولة مما يشير إلى استمرار وقناعة طبقات الشعب المتوسطة الدخل باللجوء إلى ضمانات الدولة .

3-10. تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة إزاءها

1. دعاية وإعلان	36 مليون دينار
2. ضيافة	3 مليون دينار
3. السفر والإيفاد	566 مليون دينار
4. تدريب وتأهيل	4 مليون دينار

مقربة

3-11. كشف بإيرادات ومصروفات فروع المصرف للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 مع العرض إلى أن النظام المصرفي يعمل بشكل مركزي حيث تسجل أكثر المعاملات على الإدارة العامة وهذا ما أدى إلى ظهور عدد من الفروع كخسارة.

ت	اسم الفرع	الإيرادات / دينار	المصروفات / دينار	الربح / دينار	الخسارة / دينار
1	الإدارة العامة	29,001,373,344	17,800,643,731	11,200,729,614	0
2	الفرع الرئيسي	4,880,199,340	3,158,777,199	1,721,422,142	0
3	الموصل	111,418,689	391,988,537	0	(280,569,848)
4	فرع الديوانية	160,561,712	681,230,013	0	(520,668,301)
5	فرع الربيعي	547,907,224	436,778,566	111,128,657	0
6	فرع كربلاء	254,012,754	288,369,152	0	(34,356,398)
7	فرع نفق الشرطة	148,268,008	322,253,841	0	(173,985,833)
8	فرع البصرة	221,270,048	537,916,410	0	(316,646,363)
9	فرع اربيل	1,449,403,542	684,337,646	765,065,896	0
10	فرع الرمادي	34,126,980	170,528,099	0	(136,401,118)
11	فرع دهوك	41,900,856	315,623,673	0	(273,722,817)
	المجموع	36,850,442,498	24,788,446,866	13,798,346,309	(1,736,350,677)
	الإيرادات	36,850,442,498	13,798,346,309		أرباح فروع رابحة
	المصروفات	24,788,446,866	(1,736,350,677)		خسائر فروع خاسرة
	الأرباح	12,061,995,632	12,061,995,632		الأرباح

4. الأحداث الجوهرية:

4-1. أثر المشاركة مع مجموعة HSBC

ان نتائج المشاركة مع احد اكبر المصارف العالمية كان له الاثر الملحوظ باضافة خدمات متميزة شملت ووفرت الخدمة المأمونة لشركات عالمية وزبائن من مختلف القطاعات وعلى مدى انتشار البنك المشارك في الدول المختلفة وفتح الباب لتأمين خدمة سريعة ومضمونة بسريرة وسرعة حيث ان استثمارنا الكبير كان في تشغيل احدث نظام مصرفي يعمل على ربط كافة فروع المصرف ضمن شبكة واحدة متكاملة خدمت الزبون والموظف والجهات الرقابية بالسيطرة على مراقبة أنشطة الفروع والادارة العامة ووفق المعايير العالمية .

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



أسعد محمد حسن الخضير

رئيس مجلس الادارة



أثير طالب السامرائي

المدير المفوض



اجابة المصرف على تقرير السيد مراقب الحسابات

أشارة الى تقرير السيد مراقب الحسابات المؤرخ في 27 / أيار / 2012 .

أطلعت الادارة على تقرير مراقب الحسابات القانوني السادة (شركة فرقد السلطان وشركاؤه) حول ملاحظاته على حساباتنا الختامية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2011 والمدققة من قبلهم و نود أن نقدم شكرنا للجهود المبذولة من قبل السادة مراقب الحسابات (شركة فرقد السلطان وشركاؤه) وكادر مكتبه في تدقيق ومراجعة حسابات المصرف للعام 2011 واعداد القوائم المالية السنوية .

مع التقدير

أثير طالع السامرائي
المدير المفوض

حسين البرزنجي
مدير الحسابات

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

٢٠١١ :-

- تأكدت اللجنة من التزام في تطبيق السياسات والضوابط المحاسبية التي يتبعها والقوانين والنوائح الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي ولمختلف الجهات التي يتعامل معها المصرف .
- أطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة وتأكد 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 / ٢٠١١ والخاصة بجرد الموجود النقدي بالدينار العراقي والعملة الاجنبية والتأكد 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 فروعه وشمولها كافة محافظات البلاد لغرض تقديم الخدمات المصرفية لكافة المواطنين بسهولة .
- أطلعت 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 ٢٠١١ وما تضمنه 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 والحوال وبشكل شهري .
- من خلال متابعتنا الدورية ومراجعة حسابات المصرف تأثر لدينا قيام اجهزة المصرف بفروعه واقسامه كافة بحسن ادايتهم 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 ٢٠١١ للمصرف قبل طبعتها ونشرها للجمهور واجدت ارتياحها للنتائج الطيبة المؤشرة على اداء العمل للسنة المذكورة .

صلاح الدين محمود الملا

رئيس اللجنة

نشوان حمدي عقراوي

عضو

زهير شامل عبد العزيز

عضو