

Ref :

Date : / / 201



الرقم : ١٨٩/٣/٢٠١٨

التاريخ : ٢٠١٨/١١/٦

الى / سوق العراق للأوراق المالية

م/ الميزانية العامة والحسابات الختامية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

تحية طيبة ...

الحاقاً بكتابنا العدد و / ٣ / ٧٤٠ / ١١١ في ٢٠١٧ / ٤ / ٣ والخاص بارسال الميزانية العامة والحسابات الختامية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥ نرفق لكم طياً الميزانية العامة والحسابات الختامية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥ (المعدلة) .

راجين التفضل بالاستلام.

مع التقدير...

د. ماجد محمد حسن الصوري

الوصي

٢٠١٨/١١

د. عبد الهادي نوري
نائب الوصي





مصرف دار السلام للاستثمار

شركة مساهمة خاصة

الميزانية العامة والحسابات الختامية المعدلة

كما في 31 / كانون الاول / 2015



شركة

خليل ابراهيم العبد الله وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات

مصرف دار السلام للاستثمار / مساهمة خاصة

الحسابات الختامية وبياناتها للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

رقم الصفحة	الموضوع	ت
أ	تقرير لجنة الوصاية	اولا
5-1	تقرير مراقب الحسابات	ثانيا
6	الميزانية العامة	1
7	حساب الارباح والخسائر	2
8	بيان التدفق النقدي	3
	الكشوفات الفصلية	رابعا
8	النقد / كشف رقم (1)	1
9	الاستثمارات / كشف رقم (2)	2
10	الائتمان النقدي / كشف رقم (4)	3
11	المدينون / كشف رقم (5)	4
12	الموجودات الثابتة / كشف رقم (6)	5
12	التدفقات الايرادية المؤجلة / كشف رقم (7)	6
13	الحسابات الجارية والودائع / كشف رقم (8)	7
14	التخصيصات / كشف رقم (9)	8
15	الدائنون / كشف رقم (10)	9
16	رأس المال / كشف رقم (11)	10
17	الاحتياطيات / كشف رقم (12)	11
18	الحسابات المتقابلة / كشف رقم (13)	12
18	ايرادات النشاط الخدمي / كشف رقم (14)	13
19	ايرادات العمليات المصرفية / كشف رقم (15)	14
20	ايرادات الاستثمارات / كشف رقم (16)	15
20	مصرفات العمليات المصرفية / كشف رقم (17)	16
21	المصاريف الادارية / كشف رقم (18)	17
22	الايرادات التحويلية والايرادات الاخرى / كشف رقم (19)	18
22	المصرفات التحويلية / كشف رقم (20)	19
22	المصرفات الاخرى / كشف رقم (21)	20
23	كشف خطابات الضمان والخدمات المصرفية	21
24	كشف بأرصدة حسابات البنوك المراسلة	22
	البيانات الخاصة بالحسابات القومية	خامسا
25	بيان القيمة المضافة الاجمالي بسعر تكلفة عوامل الانتاج	1
26	بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالي بسعر تكلفة عوامل الانتاج	2
27	كشف بالعمولات المقبوضة	أ
27	كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب	ب
28	كشف بالايرادات الاخرى	ت
28	كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية	ث
28	كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية	ج
28	كشف العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية	ح

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ
التقرير الإداري للوصي عن المصرف ونشاطه
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2015 (المعدلة)

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 31/12/2015

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 .

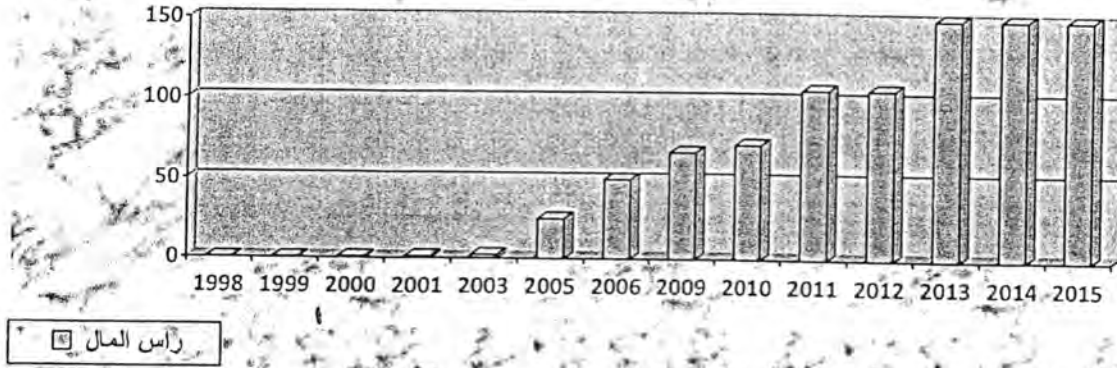
لقد مارس المصرف أنواع الصيرفة الشاملة وفقاً لأهدافه المنصوص عليها في عقد تأسيسه وتنفيذاً للقوانين التي حوّلت المصارف المجازة بممارسة الصيرفة الشاملة لتقديم خدماته إلى مختلف القطاعات الاقتصادية في نشاط الاستثمار والتمويل من خلال توفير الأموال التشغيلية لمختلف المشاريع والمؤسسات والشركات في القطاع الخاص 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 / 2015 ، ليصل (150.000) مليار دينار وفيما يلي جدول بتطورات رأس المال (بمليارات الدنانير) :

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	2012	2013	2014	2015				
رأس المال المدفوع بالكامل	105.800	105.800	150.000	150.000	150.000				

مخطط بياني (١) 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 2015 :-

1-2. النشاط الاستثماري/الاستثمارات المالية قصيرة الأجل

لم يتوسع المصرف في النشاط الاستثماري من خلال الأسهم المتداولة ولا زال محتفظاً ضمن محفظته الاستثمارية فقط (5) شركات حيث بلغت كلفتها في نهاية السنة / 2015 (131) مليون دينار عدا شركة دار السلام للتوسط .

2-2. الائتمان النقدي

شهد الائتمان النقدي (قبل تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة) في هذه السنة زيادة اذ بلغ الرصيد (150.274) مليون دينار بعد أن كان في السنة السابقة يبلغ (130.964) مليون دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها 14.744 % .
وبلغ رصيد الائتمان النقدي (بعد تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة) (110) مليار دينار .

2-3. الائتمان التعهدي

بلغ رصيد الائتمان التعهدي في هذه السنة (110.011) مليون دينار بعد ان كان في السنة السابقة بمبلغ (74.585) مليون دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها ٤٧ % .

2-4. الودائع

بلغ رصيد الودائع في السنة (375.057) مليون دينار بعد ان كان في السنة السابقة بمبلغ (438.401) مليون دينار ونسبته انخفاض مقدارها 14 % .

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 .

3-1. العقود السارية خلال السنة:

تم خلال السنة تنظيم عقود داخلية عددها (9) عقداً من أهمها :-

١. تم تجديد عقد صيانة المولدات بمبلغ (48) مليون دينار سنوياً عن صيانة 20 مولدة لفروع المصرف.
٢. تم تمديد عقد تنظيف بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (84,000,000) مليون دينار سنوياً.
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) .

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 سنوياً.
٥. عقد ايجار فرع اربيل بمبلغ (138,000) الف دولار سنوياً .
٦. عقد ايجار فرع الديوانية بمبلغ (27.500) الف دولار سنوياً
٧. عقد ايجار فرع البصرة بمبلغ (66,000) الف دولار سنوياً .
٨. عقد ايجار فرع الربيعي (40,000) الف دولار سنوياً .
٩. عقد ايجار فرع دهوك (60,000) الف دولار سنوياً .

2-3. المبالغ التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض
لم يحصل السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية مكافآت خلال سنة 2015

3-3. أسماء أعضاء مجلس الإدارة

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

ت	الاسم	عنوانه في الإدارة	عدد الأسهم
1	سريست بايز عباس	رئيس مجلس الادارة	407.070.059
2	فارس رحيم عبد الكريم	نائب رئيس مجلس الادارة	896.521
3	زياد هاشم عباس	المدير المفوض	5.371.789
4	محب شاكر يونس	عضو	100000
5	صلاح مهدي الحسن	عضو	14.850.000.000
6	ميسون محروس عبدالله	عضو	100000
7	خالد عبدالله عبد	عضو	14.850.000.000

و أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياطي للمصرف مع عدد الأسهم التي يمتلكها كل واحد منهم :-

ت	الاسم	عنوانه في الإدارة	عدد الأسهم
1	شركة المدينة للمقاولات العامة المحدودة	عضو احتياطي	100,000
2	سامان بايز عباس	عضو احتياطي	14.850.000.000
3	تمارة حميد مجيد	عضو احتياطي	-
4	سعد صالح أحمد	عضو احتياطي	100,000
5	سما الضحا للمقاولات العامة المحدودة	عضو احتياطي	100,000
6	قيس جميل محمد أبراهيم	عضو احتياطي	1,100,000

والجدول ادناه يمثل أسماء اكبر (7) مساهمين في مصرف دار السلام :

ت	الاسم	عدد الاسهم
1	خالد عبدالله عبد العكدي	14.850.000.000
2	صلاح مهدي حسن	14.850.000.000
3	سامان بايز عباس	14.849.900.000
4	علي سريست بايز عباس	14.849.900.000
5	محمد سريست بايز عباس	14.849.900.000
6	HSBC ASIA HOLDING B.V	11.420.271.640
7	بانه سواره عباس اكو	10.860.350.000

3-4. الرواتب والاجور وعدد العاملين

بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة للعاملين في المصرف خلال السنة /2015 (7.190) مليون دينار في حين كان في السنة السابقة يبلغ (5.995) مليون دينار .

اما عدد العاملين في هذه السنة 2015 فقد كان (348) متنسباً قياساً بسنة/2014 حيث كان العدد (401) متنسباً وفيما يلي جدولاً يوضح معلومات عن ذلك :-

المدفوعات السنوية	غير عراقي	عراقي
لغاية 2.500.000 دينار	.	328
أكثر من 25000.000 دينار	.	20

3-5. فيما يلي كشفاً بأسماء (5) منتسبين من العاملين في المصرف تقاضوا أعلى الرواتب والاجور خلال السنة/2015 :-

ت	الاسم	عنوان الوظيفة
١	سعيد يحيى جودة العوادي	معاون مدير مفوض
٢	سمير عباس حسين النصيري	مستشار مصرفي
٣	عبدالرحمن محمد حكمت	مدير قسم الحاسبة
٤	زينه فراس حسين العزاوي	مدير
٥	منذر مظفر محمد النقشبندى	مدير

4-الاختلاسات :

_ وجود مبلغ (157.995) مائه وسبعة وخمسون مليار وتسعمائة وخمسة وتسعون مليون دينار عراقي عبارة عن عمليات تلاعب وخيانة امانه تمت بين موظفي شعبه المقاصه وموظفي الحسابات الجارية (خدمة الزبائن) وبعض زبائن المصرف وقد تم احالة القضية الى القضاء. وهذا المبلغ يتعلق بحسابات عام (2013) وتم اكتشافه في عام(2015).

_ قيام رئيس مجلس الاداره السابق (سريست بايز عباس) بسحب مبلغين قدرهما (76)مليار دينار عراقي من ارصدة النقدية لدى البنك المركزي في اقليم كردستان من خلال المصرف العراقي للتجارة (TBI) عن طريق استخدام حساب الشخص لديهم تم السحب بتاريخ (2015/7/2) .

_ قيام رئيس مجلس الاداره السابق (سريست بايز عباس) وبالتعاون مع المدير المفوض وكالة بسحب مبلغين قدرهما (15) مليار دينار عراقي بموجب صك سفتجة عدد (2) من النقدية لدى البنك المركزي العراقي في اقليم كردستان وتحويلها الى مصرف الموصل على اساس شراء اسهم باسم مصرف دار السلام تم السحب بتاريخ 2015/10/28 و 2015/11/8.

_ وجود مبلغ (12.655) اثنا عشر مليار وستمائة وخمسة وخمسون مليون دينار عراقي عبارة عن عمليات تلاعب وخيانة امانة تمت بين موظفي شعبه المقاصه وموظفي الحسابات الجارية(خدمة الزبائن) وبعض زبائن المصرف وقد تم احالة الموظفين الى التحقيق وجرى العملية بين الفترة (2015/3/1 و لغاية 2015/8/29) .

5-تم تغيير رئيس واعضاء مجلس الادارة خلال السنه اللاحقه 2016

6-بلغت الخسائر السنوية (274) مليار دينار بموجب كشف الارياح والخسائر المرفق مع سيات الحسابات الختامية كما في (31/12/2015).

أيضاح :

تم اعداد هذا التقرير بدلاً عن تقرير مجلس لاداره السنوي بسبب عدم تواجد رئيس وأعضاء مجلس لاداره ووضع المصرف تحت وصاية البنك المركزي بكتابه المرقم (١٧٩٧٨/١/٩) والمؤرخ في ٢٥/١٢/٢٠١٦.



د. ماجد محمد حسن الصوري
الوصي



خليل ابراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات



KHALEL-I-M.ALBDALAH
 Certified Accountant and consultants
 By Board of Monitoring and Auditing Profession
 Class (A)
 License No. 266
 Email: khalelaccounting@yahoo.com
 Tel: 078-5831503-07703281753-
 07507497014
 P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد عبدالله
 محاسب قانوني ومراقب حسابات
 استشارات ادارية ومالية وكفوية
 وضريبية
 مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق
 الحسابات في جمهورية العراق
 صنف اول رقم الاجازة ٢٨٥
 عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
 الكرادة- ساحة الوثائق- شارع سلمان
 هادي- عمارة السعدى شقة رقم (١٠)

الرقم : 1200

التاريخ : 2018/10/15

السادة / مساهمي مصرف دار السلام المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة . . .

لقد فحصنا الميزانية العامة المعدلة لمصرف دار السلام كما في 2015/12/31 وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للفترة المنتهية بذلك التاريخ - ماعدا - تقرير الادارة للفترة المذكورة اعلاه بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل . وقانون المصارف رقم (94) لسنة (2004)

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية :-

ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً واضحاً وفقاً للمعايير المحاسبية المقبولة قبلاً تماماً وفي ضوء القوانين العراقية السارية وتتضمن مسؤولية الادارة التقييم والتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية ذات الصلة باعداد وعرض القوائم المالية خالية من اية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش او الخطا وكما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

تتخصص مسؤوليتنا في ابداء الرأي حول القوائم المالية في ضوء اجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق المتعارف عليها وتتطلب هذه المعايير تخطيط واداء المراجعة للحصول على الادلة المناسبة للتأكد ان القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش او الخطا .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها .

وقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية :

KHALEL-I-M.ALBDALAH

Certified Accountant and consultant

By Board of Monitoring and Auditing Profession

Class (A)

License No. 285

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel; 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات ادارية ومالية وكفوية
وضريبية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق
الحسابات في جمهورية العراق
صنف اول رقم الاجازة ٢٨٥
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
الكرادة- ساحة الوثائق- شارع سلمان
فائق- عمارة السعدى شقة رقم (١٠)

الايضاحات والملاحظات

1- تم الغاء البيانات المالية الصادرة بتقرير المرقم خ / 1096 في 2017/1/31 وذلك بناء على تعديل الحسابات الختامية حسب مامين في الفقرة (2) ادناه .

2 - نظرا لقيام ادارة الوصاية في اجراء التعديلات على الارصدة المحاسبية وبأشرافنا بغية تصحيح وتنقية الارصدة المحاسبية من الاختلاسات وحصرها واحتساب مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لهذه الاختلاسات وتبين ادناه اهم تلك التعديلات على الارصدة المحاسبية :-

أ- حساب النقدية :-

تم تعديل رصيد النقدية كما في 2015/12/31 حسبما مبين ادناه بعد استبعاد الاختلاسات واصبح الرصيد (91.788) مليار دينار بعد ماكان سابقا يبلغ (355) مليار دينار .

البيان	مليار دينار
سرققات نقدية عن طريق المقاصة في الفرع الرئيسي في سنة /2013	157.9
سرققات نقدية في فرع اربيل / البنك المركزي / كردستان في سنة /2015	76
سفاتج لغرض شراء اسهم الموصل في سنة 2015	15
امانات ائتمان في سنة 2015	1.5
سحب صكوك مقاصة / بحيرة البجع في سنة 2015	12.7
المجموع	263

ب- الموجودات الثابتة :-

اصبح رصيد القيمة الدفترية للموجودات الثابتة (4.623) مليار دينار بعد التعديل وذلك بتخفيض قدره (61.715) مليار دينار بعدما تبين ان تلك الاراضي المدفوعة الثمن والمشتراة في محافظة اربيل ودهوك من قبل المصرف للسنوات 2014 و 2015 مسجلة بأسماء اشخاص خارجيين لاعلاقة لهم بالمصرف وتم تثبيت كلفة تلك الاراضي على ذمة السيد رئيس مجلس الادارة السابق . بأعتباره قد سحب المبلغ بأسمه .

KHALEL-I-M.ALBADALAH

Chartered Accountant and Consultants

Member of the Board of Monitoring and Auditing Profession

Class (A)

License No. 205

mail: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753-

07507407014

P.O. Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد الجبداله

محاسب مهني ومراقب حسابات

استشارات ادارية ومالية وكفوية

وصريحية

مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق

الحسابات في جمهورية العراق

عضو اول رقم الاجازة ٢٨٥

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المحاسبين مهنيي - شتات - بيلمان

شكوك - عمارة السعدى شقة رقم (١)

ج - الائتمان النقدي :-

ان رصيد الحساب اعلاه والبالغ (110) مليار دينار كما في 2015/12/31 اصبح بعد تعديل حساب مخصص مخاطر الائتمان وفقا لتعليمات البنك المركزي والبالغ (39) مليار دينار .

د - المدينون :- اصبح رصيد حساب المدينون (330) مليار دينار كما في 2015/12/31 وبزيادة قدرها (325) مليار دينار بعد تثبيت ذمم المبالغ المسروقة والرصيد الظاهر في الميزانية والبالغ (84) مليار دينار بعد خصم ديون مشكوك في تحصيلها .

هـ - الارباح والخسائر :-

بلغت الخسائر (274.709) مليار دينار كما في 2015/12/31 بعد التعديل . حيث تم احتساب مخصص مخاطر الائتمان وفقا لتعليمات البنك المركزي بمبلغ (38) مليار دينار وتحصيل حساب الارباح والخسائر بمخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ قدره (247) مليار دينار .

3- الوصاية :-

بموجب المادة (59) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قام البنك المركزي بتعيين وصي للمصرف . وبراينا كان هذا القرار صائبا - حيث ان المصرف اصبح غير قادر على الايفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها اضافة الى عجزه الشديد عن تلبية سحبيات المودعين

4 - الافصاح عن الاجور المهنية :-

بلغت الاجور المهنية لمدقق الحسابات الخارجي (8) مليون دينار عن تدقيق الحسابات الختامية في 2015/12/31 المعدلة وذلك بعد اخذ بنظر الاعتبار عدم وجود السيولة النقدية وضعف المركز المالي للمصرف .

KHALEL-I-M.ALBDALAH

Certified Accountant and Consultants

by Board of Monitoring and Auditing Profession

Class (84)

License No. 285

mail: khalilaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281752-

07507497014

P.O. Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات ادارية ومالية وكفوية
وعرضية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق
الحسابات في جمهورية العراق
عضو اول رقم الإجازة ٧٨٤
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
الكرامة - ساحة الواثق - شارع سلمان
فائق - عمارة السعدى شقة رقم (١٠)

5- مدى قدره المصرف على الاستمرارية :-

برأينا ان المصرف سوف يجد صعوبة بالغة في العودة الى نشاطه الطبيعي خلال السنوات القادمة مما يتطلب اتخاذ قرار لتصفية المصرف بعد موافقة البنك المركزي العراقي وفقاً للقوانين الخاصة بهذا المجال للأسباب المبينة ادناه :-

أ- وفقاً للمادة (٧٦) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 الفقرة ثانياً اذا بلغت خسارة الشركة ما يعادل او يتجاوز 75% من رأس مالها وجب عليها اما زيادة رأسمالها او التوصية بتصفية الشركة علماً ان الخسارة بلغت (274) مليار دينار وهي تعادل 180% من رأس المال

ب - اضافة الى الفقرة (أ) حيث ان المركز المالي للمصرف ضعيف جداً حسب ما مبين ادناه

المبلغ / مليار دينار	البيان
130	الانخفاض الكبير في القيمة السوقية لرأسمال المصرف بسبب انخفاض سعر السهم في سوق العراق للأوراق المالية الى (130) فلساً للسهم وعليه أصبحت قيمة رأس المال السوقية (19.5) مليار دينار بدلاً من 150 مليار دينار .
375	استحقاقات عن الودائع والحسابات الجارية الدائنة (ولا تتوفر سيولة لتسديدها)
325	مبالغ نقدية تمت سرقتها قدرها (263) مليار دينار اضافة الى الاحتيال على كلفة الاراضي المشتراة وقدرها (62) مليار دينار تقريباً .
73	دعاوى مقامة من الغير على المصرف .
94	مجموع حقوق المساهمين / رصيد سالب

KHALEL-I-M. ALBDALAH

Certified Accountant and consultants

By Board of Monitoring and Auditing Profession

Class (84)

License No. 285

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753

07507497014

P.O. Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات ادارية ومالية وقانونية
وطبرية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق
الحسابات في جمهورية العراق
صنف اول رقم الاجارة ٢٨٥
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
الكرداء - ساحة الوائلي - شارع سلمان
فائق - عمارة السطى شقة رقم (١٠)

خلاصة الرأي

ونظرا لاهمية ما جاء في اعلاه من ملاحظات وتحفظات وبرائنا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات . وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة حقيقية وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 31 / كانون الاول / 2015 ونتيجة النشاط والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ .

خليل ابراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



e- mail:khalelaccounting@yahoo.com

ص . ب بغداد / الجادرية - 2353 : 07703281753 - 07805831503

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.
الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

بيان (أ) ١ من ٢ 31-Dec-2014 دينار	31-Dec-2015 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
432,490,652,037	91,788,378,597	النقد	18	1
51,179,714,893	1,285,073,381	الاستثمارات	15	2
		الائتمان النقدي	14	
128,235,652,450	110,987,778,224	القروض والتسليفات	١٤٤ ح / ١٤٤	3&4
5,556,287,698	84,168,687,367	المدينون	16	5
617,462,307,078	288,229,917,569	مجموع الموجودات المتداولة		
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
16,495,417,492	4,623,816,586	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	11	6
-	109,292,124	مشروعات تحت التنفيذ	12	6
	-	نفقات ايرادية مؤجلة	118	7
16,495,417,492	4,733,108,710	مجموع الموجودات الثابتة		
633,957,724,570	292,963,026,279	مجموع الموجودات		
		<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>		
74,585,217,759	110,011,961,371	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	19	13

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.
الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ المعدلة

بيان (ب) ٢ من ٢

31-Dec-2014

دينار

31-Dec-2015

دينار

اسم الحساب

رقم الدليل
المحاسبي

رقم
الكشف

المطلوبات

المطلوبات المتداولة

438,401,538,157	375,057,637,072
2,660,779,622	2,751,471,436
12,415,012,933	9,353,988,693

حسابات جارية وودائع	25	8
التخصيصات	25	9
الدائنون	26	10

453,477,330,712

387,163,097,200

مجموع المطلوبات المتداولة

حقوق المساهمين

150,000,000,000	150,000,000,000
30,480,393,858	244,200,070,921-
180,480,393,858	94,200,070,921-

رأس المال الاسمي والمدفوع	211	11
الاحتياطيات	21	12
مجموع حقوق المساهمين		

633,957,724,570

292,963,026,279

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الحسابات المتقابلة الدائنة

74,585,217,759

110,011,961,371

التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية

29

13

د. ماجد محمد حسن الصوري
الوصي

خليل ابراهيم العبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
اشارة الى تقريرنا المرقم (١٢٠٠) في ٢٠١٨/١٠/١٥

أميرة هادي حسن
مديرة الحسابات / وكالة



مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.
حسابات الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

بيان (ب) 31-Dec-2014 دينار	31-Dec-2015 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
193,418,106	17,372,536	ايرادات النشاط الخدمي	43	14
23,811,299,833	21,372,651,521	ايرادات العمليات المصرفية	44	15
4,662,630,434	1,191,657,521	ايراد الاستثمار	46	16
28,667,348,373	22,581,681,578	مجموع ايرادات النشاط الجاري		
		<u>تنزل مصروفات النشاط الجاري</u>		
2,233,131,328	38,153,981,995	مصروفات العمليات المصرفية	34	17
11,401,951,047	10,799,017,413	المصروفات الادارية	33-31	18
1,116,613,357	822,877,895	الاندثارات والاطفاءات	37	7&6
14,751,695,732	49,775,877,303	مجموع مصروفات النشاط الجاري		
13,915,652,641	27,194,195,724-	خسائر العمليات الجارية		
		<u>يضاف الايرادات التحويلية و الاخرى</u>		
-	3,995,378	الايرادات التحويلية	48	19
15,374,814	25,374,814	الايرادات الاخرى	49	19
15,374,814	29,370,192	مجموع الايرادات التحويلية و الاخرى		
		<u>تنزل المصروفات التحويلية و الاخرى</u>		
275,646,365	247,266,984,364	المصروفات التحويلية	38	20
	277,452,305	المصروفات الاخرى	39	21
275,646,365	247,544,436,669	مجموع المصروفات التحويلية و الاخرى		
13,655,381,090	274,709,262,202-	خسارة العمليات الجارية		
		الفائض القابل للتوزيع (الخسارة)		
2,069,891,000	-	يوزع كما يلي :		
579,274,504	-	التخصيصات الضريبية		
		الاحتياطي الالزامي		
11,006,215,576	274,709,262,202-	(الخسائر)		
13,655,381,080	274,709,262,202-			

جمهورية العراق
 مجلس ومكتب مراقبة وتدقيق الحسابات
 امتحان السجل
 رضا هادي علي مكيه عتيق وتوفيق مرقبج والسابقة ولادة مزارول
 لمهندسة مرقبج وتوفيق والسابقان لعام ٢٠١٨ دون اري مسؤولية
 عن مرقبج هذه وليست اري المسؤولية
 المصافق / حيدر صاحب محمد
 رقم الوصل / ٧٠٩٢ تاريخه ٢١ / ١٠

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

بيان (ج)

31-Dec-2014	31-Dec-2015	
دينار	دينار	
13,655,381,080	-274,709,262,202	الفائض بموجب بيان (ب) المرفق (الخسارة)
		<u>الفقرات غير النقدية</u>
1,116,613,357	822,877,895	الاندثارات
3,167,264,461-		التغير في التخصيصات والاحتياطيات
	38,153,981,995	مصروفات مخاطر الائتمان
2,050,651,104-	38,976,859,890	<u>مجموع الفقرات غير النقدية</u>
11,604,729,976	-235,732,401,312	الخسارة/ بعد استبعاد الفقرات غير النقدية (1)
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
0	0	الاوراق التجارية المضمونة
98,434,400,911-	17,247,874,226	القروض والتسليفات
3,139,694,775-	-78,612,399,669	المدينون
85,430,854,262-	-63,343,901,085	الودائع و الحسابات الجارية
	-3,061,024,240	الدائنون
9,046,765,220-	-127,769,450,768	صافي التدفقات من الأنشطة التشغيلية (٢)
196,051,715,168-		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
	61,715,400,000	انخفاض الموجودات الثابتة/اراضي
13,316,159,829-	0	النفقات الايرادية المؤجلة
72,903,116	-109,292,124	مشروعات تحت التنفيذ
848,848,000	49,894,641,512	الاستثمارات
107,310,615,905	111,500,749,388	صافي التدفقات من الأنشطة الاستثمارية (٣)
94,916,207,192		<u>الأنشطة التمويلية</u>
	-88,701,172,748	الانخفاض في الاحتياطيات
89,530,778,000-	-252,001,102,692	<u>الانخفاض الحاصل في النقد</u>
522,021,430,037	432,490,652,037	رصيد النقود كما في بداية السنة ٢٠١٥/١/١
432,490,052,037	91,788,378,597	رصيد النقود كما في نهاية السنة ٢٠١٥/١٢/٣١

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

النقود كما

في

الدليل المحاسبي

31-Dec-2014

31-Dec-2015

دينار	دينار		
10,907,428,000	747,417,750	نقد في الصندوق	181
315,032,488,789	49,536,590,895	حساب البنك المركزي / الجاري الطليق	1831
41,228,433,260	638,593,224	المصارف المحلية	1832
61,826,174,404	30,096,263,708	الأحتياطي القانوني	184
20,992,308,370	312,437,862	اوراق نقدية اجنبية	186
17,496,180,786-	10,457,075,158	نقد لدى المصارف الخارجية	187

432,490,652,037

91,788,378,597

مجموع النقود

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف

رقم الدليل
المحاسبي

31-Dec-2014

31-Dec-2015

دينار

دينار

0

0

1,080,784,487

1,090,917,959

1,080,784,487

1,090,917,959

استثمارات مالية طويلة الاجل

استثمارات طويلة الاجل /قطاع خاص / مالي
استثمارات طويلة الاجل /قطاع خاص/ شركات

152

المجموع

استثمارات مالية قصيرة الاجل

استثمارات مالية قصيرة الاجل/ القطاع الحكومي
استثمارات مالية قصيرة الاجل/القطاع الخاص/شركات

153

المجموع

50,000,000,000

231,022,013

131,740,294

231,022,013

50,131,740,294

51,212,524,781

1,321,939,972

32,809,888-

-36,866,591

51,179,714,893

1,285,073,381

مجموع الاستثمارات

ينزل مخصص هبوط الاسعار

صافي قيمة الاستثمارات

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.
كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥
كشف رقم (٢)

التفاصيل	عدد الاسهم	كلفة الاستثمار دينار	رأس مال الشركة دينار	نسبة المساهمة %	كلفة السهم دينار	معدل سعر السوق دينار	كلفة الاسهم	القيمة السوقية	الربح (خسارة) دينار
١- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل/قطاع خاص/شركات									
العاب الرصافة	1,754,268	37,086,088	375,000,000	0.005	21.140	7.750	37,086,088	13,595,577	23,490,511-
المنصورية	10,000,000	10,050,000	500,000,000	0.020	1.005	1.000	10,050,000	10,000,000	50,000-
النبيرة الشرقية	79,831,347	75,396,272	8,845,200,000	0.009	0.944	0.770	75,396,272	61,470,137	13,926,135-
الصناعات الغذائية	10,187,590	8,489,653	4,500,000,000	0.002	0.833	1.630	8,489,653	16,605,772	8,116,119
شركة دار السلام للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية		100,000,000							
المجموع	101,773,205	231,022,013	332,795,218				131,022,013	101,671,486	29,350,527-
٢- الاستثمارات المالية طويلة الاجل/قطاع خاص/شركات									
مصرف البصرة	168,910,501	153,555,001	5,500,000,000	0.031	0.909	1.150	153,555,001	194,247,076	40,692,075
خياب	5,000,000	5,000,000	300,000,000	0.017	1.000	1.000	5,000,000	5,000,000	0
شركة النخبة للمقاولات العامة	938,842,916	932,362,959	2,000,000,000	47%	0.993	0.700	932,362,959	657,190,041	275,172,918-
المجموع	1,112,753,417	1,090,917,960	7,800,000,000				1,090,917,960	856,437,117	234,480,843-

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
كشف القروض والتسليف
كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (٤)

31-Dec-2014	31-Dec-2015	رقم الدليل
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>المحاسبى</u>
		142 قروض ممنوحة قصيرة الاجل
-	12,757,600	1427 قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد
-	3,531,245,252	1429 قروض قصيرة الاجل / عملة اجنبية
-	3,544,002,852	
		141 قروض ممنوحة طويلة الاجل
41,761,587,617	59,203,473,762	1417 قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد
30,000,285,842	31,521,119,174	1416 قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات
6,512,197,225	-	1429 قروض قصيرة الاجل / عملة اجنبية
78,274,070,684	90,724,592,936	
		143 حسابات جارية مدينة
1,575,292,827	1,412,098,350	1436 حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات
28,455,409,506	28,500,615,123	1437 حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد
21,340,608,183	24,671,187,933	1438 حسابات جارية مدينة / عالم خارجى
51,371,310,516	54,583,901,406	
		149 السلف الشخصية
1,318,671,480	1,421,939,444	1491 سلف الموظفين
	-	1497 سلف متنوعة
1,318,671,480	1,421,939,444	
130,964,052,680	150,274,436,638	مجموع القروض والتسليفات
		تنزل التخصيصات
2,344,741,817-	38,903,000,000-	2259 مخصص مخاطر الائتمان
383,658,413-	383,658,414-	2257 مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
2,728,400,230-	39,286,658,414-	
128,235,652,450	110,987,778,224	صافي القروض والتسليفات

مصرف دار السلام للاستثمار
شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف المدينون
كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (٥)

31-Dec-2014	31-Dec-2015	رقم الدليل المحاسبي	
دينار	دينار		
		161	مدينو النشاط الجاري
49	-	163	حسابات مدينة متبادلة
-	266,943,500,000	165	مدينو النشاط غير الجاري
3,633,635,859	4,100,170,185	1662	ايرادات مستحقة
635,860,440	459,856,390	1663	مصاريف مدفوعة مقدما
-	57,966,400,000	1665	فروقات نقدية
121,961,587	121,915,857	1666	نفقات قضائية
-	-20,858,230	1669	حسابات مدينة اخرى
4,391,457,886	329,570,984,201		المجموع
		167	السلف
4,981,000	80,556,000	1671	سلف لاغراض النشاط
64,974,165	64,974,165	1672	سلف المنتسبين
69,955,165	145,530,165		المجموع
		169	حسابات مدينة اخرى
941,905,923	900,362,490	1691	مدينو متأخرة التسديد
152,968,675	211,810,511	1693	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
1,094,874,598	1,112,173,001		المجموع
5,556,287,698	330,828,687,367		مجموع المدينون
-	246,660,000,000	222	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
5,556,287,698	84,168,687,367		المجموع

مصرف دار السلام للاستثمار
شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف الموجودات الثابتة والاندثاراتها
كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٥
كشف رقم (٦)

الموجودات الثابتة الحركة خلال السنة	اراضي ١١١ دينار	مباني وأنشاءات ١١٢ دينار	الات ومعدات ١١٣ دينار	وسائل نقل وانتقال ١١٤ دينار	اثاث واجهزة مكاتب ١١٦ دينار	المجموع دينار
الكلفة كما في ٢٠١٥/٠١/٠١	12,284,199,500	4,485,428,441	1,514,342,463	215,308,786	3,200,435,173	21,699,714,363
الاضافات خلال السنة	49,500,000,000	1,166,000,000			690,000	50,666,690,000
تطرح التسويات	61,715,400,000					61,715,400,000
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	68,799,500	5,651,428,441	1,514,342,463	215,308,786	3,201,125,173	10,651,004,363
مخصص الاندثار المتراكم		2%	20%	20%	20%	
الرصيد في ٢٠١٥/٠١/٠١	0	893,139,487	1,482,116,331	215,308,775	2,613,768,278	5,204,332,871
اندثار السنة الحالية	0	203,260,367	32,226,130	0	587,368,395	822,854,892
التسويات (اعادة تبويب المخصص)	0					0
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	0	1,096,399,854	1,514,342,461	215,308,786	3,201,136,673	6,027,187,763
القيمة الدفترية لموجودات المصرف كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	68,799,500	4,555,028,587	2	0-	11,500-	4,623,816,586
مشاريع تحت التنفيذ						109,292,124

مصرف دار السلام للاستثمار
شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف النفقات الايرادية المؤجلة واطفاءتها
كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٥
كشف رقم (٧)

القيمة الدفترية ٣١/١٢/٢٠١٥ دينار	الاطفاء المتراكم ٣١/١٢/٢٠١٥ دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	الاطفاء المتراكم ١/١/٢٠١٥ دينار	الكلفة الكلية ٣١/١٢/٢٠١٥ دينار	
0	949,983,851			949,983,851	ديكورات وتركيبات وقواطع

مصرف دار السلام للاستثمار
شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف الحسابات الجارية والودائع
كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٤
كشف رقم (٨)

31-Dec-2014	31-Dec-2015	رقم الدليل المحاسبي
		251 حسابات جارية دائنة
95,838,612,813	150,916,155,722	2516 حسابات جارية دائنة/القطاع الخاص/ شركات
21,635,403,527	14,033,355,941	2517 حسابات جارية دائنة/القطاع الخاص/ افراد
3,180,436,567	4,103,687,036	25191 الصكوك المعتمدة(المصدقة)
9,623,961	9,623,961	25193 حسابات دائنة غير متحركة
120,664,076,868	169,062,822,660	المجموع
		252 حسابات الادخار
24,966,604,635	15,068,300,013	2521 حسابات التوفير
17,659,596,123	3,224,253,367	2523 حسابات توفير الاجيال
55,857,156,344	36,024,868,691	2524 حسابات التوفير بالعملة الاجنبية
98,483,357,102	54,317,422,070	المجموع
		253 حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
37,562,743,951	32,828,359,242	25317 الودائع الثابتة ويانذار/القطاع الخاص/ افراد
49,728,338	177,212,609	2533 الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية
142,073,100,456	71,780,868,683	2534 الودائع الجارية بالعملات الاجنبية
179,685,572,745	104,786,440,534	المجموع
		255 تامينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
1,396,476,070	3,413,177,182	2551 تامينات لقاء اعتمادات صادرة
34,849,776,959	41,743,723,623	2552 تامينات لقاء خطابات الضمان الصادرة
36,246,253,029	45,156,900,805	المجموع
		256 الحوالات والصكوك الداخلية
3,322,178,413	1,587,424,511	2562 السفاتج المسحوبة على المصرف
100,000	146,626,490	2563 الصكوك المسحوبة على المصرف
3,322,278,413	1,734,051,002	
438,401,538,157	375,057,637,072	المجموع

مصرف دار السلام للاستثمار
شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف التخصيصات
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥
كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ١/١/٢٠١٥ دينار	الاضافات خلال السنة دينار	الاستبعادات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ دينار
224	تخصيصات ضريبية	2,399,891,000	-	2,399,891,000
225	تخصيصات متنوعة	-	-	-
2252	مخصص تقلبات اسعار الصرف	75,000,000	-	75,000,000
22591	مخصص خسائر العمليات	-	210	210
22592	مخصص خسائر قضايا ضد البنك	58,692,170	-	58,692,170
22593	مخصصات اخرى	217,888,266	52,470,000	127,196,242
	المجموع	2,751,471,436	52,470,210	2,660,779,622

احتساب التخصيصات الضريبية

دينار
الخسارة بموجب بيان (ب) المرفق 274,709,262,202-

مصرف دار السلام للاستثمار
شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف الدائتور
كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٠)

31-Dec-2014	31-Dec-2015	رقم الدليل المحاسبي
	<u>دائتور النشاط الجاري</u>	261
25,000	25,000	دائتور/قطاع خاص/افراد/ دينار 2617
25,000	25,000	المجموع
	<u>مقبوضات اقساط التأمين</u>	262
1,564,772	1,564,772	دائتور نشاط غير جاري 265
	<u>حسابات دائنة متنوعة</u>	266
430,818,637	349,101,525	تأمينات مستلمة بالدينار 2661
1,828,905,283	4,091,959,205	ايرادات مستلمة مقدما 2662
2,490,011,680	1,466,005,284	مصاريف ادارية مستحقة 2663
184,066,436	605,237,141	رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663
1,104,119	-	الزيادة في الصندوق 2668
7,377,289,116	2,714,408,358	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات 26695
12,312,195,271	9,226,711,514	المجموع
	<u>استقطاعات لحساب الغير</u>	267
71,582,031	96,041,548	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير 2671
71,582,031	96,041,548	المجموع
	<u>حسابات دائنة اخرى</u>	269
29,645,859	29,645,859	ارصدة وتعويزات الزبائن المتوفين 2695
12,415,012,933	9,353,988,693	المجموع

مصرف دار السلام للاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (١١)

31-Dec-2014	31-Dec-2015	رقم الدليل المحاسبي
150,000,000,000	150,000,000,000	211
		رأس المال المدفوع في ١/١
		القيمة الاسمية للسهم (دينار واحد)
		زيادة رأس المال خلال السنة
	-	
150,000,000,000	150,000,000,000	رأس المال المدفوع في ١٢/٣١/٢٠١٥

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف الاحتياطيات
كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٢)

نوع الاحتياطيات الحركة خلال السنة	رقم الدليل المحاسبي	الاحتياطي الانزامي ٢١٢	القائض المتراكم ٢١٤	العجز المتراكم ٢١٦	المجموع دينار
--------------------------------------	---------------------	---------------------------	------------------------	-----------------------	------------------

<u>احتياطيات المصرف</u>					
الرصيد كما في ١/١/٢٠١٥		3,836,141,170	26,676,119,481	-	30,512,260,651
الاضافات/ الخسارة الحالية		-		274,709,262,202-	274,709,262,202-
الاستيعادات خلال السنة		3,059,653-	9,717-	-	3,069,370-
رصيد احتياطيات المصرف كما في ٣١/١٢/٢٠١٥		3,833,081,517	26,676,109,764	274,709,262,202-	244,200,070,921-
		-	-	-	-
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١		3,833,081,517	26,676,109,764	274,709,262,202-	244,200,070,921-

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف الحسابات المتقابلة
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٣)

31-Dec-2014	31-Dec-2015	الحسابات المتقابلة	رقم الدليل المحاسبي
		19/29	
83,883,684,125	138,989,143,056	التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان	2921/1921
26,947,786,663	16,179,719,120	التزامات اعتمادات مستندية صادرة	2931/1931
110,831,470,788	155,168,862,176		
		تنزل :- التأمينات لقاء الالتزامات	
1,396,476,070	3,413,177,182	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة	2551
34,849,776,959	41,743,723,623	تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
36,246,253,029-	45,156,900,805		
74,585,217,759	110,011,961,371	المجموع	

كشف إيرادات النشاط الخدمي
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٤)

31-Dec-2014	31-Dec-2015	إيرادات النشاط الخدمي	رقم الدليل المحاسبي
		43	
192,618,106	17,372,536	إيراد خدمات متنوعة	437
800,000	-	إيجار موجودات ثابتة	438
193,418,106	17,372,536	المجموع	

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف إيرادات العمليات المصرفية
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٥)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي	
5,504,120,476	725,918,405	441	ايرادات العملات الاجنبية
5,504,120,476	725,918,405	4413	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي
	743,290,941		
		442	ايرادات التسليفات والقروض الداخلية
7,134,444,391	5,236,040,774	4421	فوائد القروض الممنوحة
3,664,541,970	8,525,753,015	4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة
-	-	4425	فوائد القروض بالعملة الاجنبية
71,000	-	44231	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة
1,467,785,532	-	44246	فوائد التسليف الشخصي
-	-	44247	عمولات واجور تسليفات متنوعة
12,266,842,893	13,761,793,789		
		443	عمولات الحوالات
2,046,903,563	1,056,690,150	4431	عمولة الحوالات الداخلية
1,434,572,944	753,878,112	4432	عمولة الحوالات الخارجية
15,000		4434	عمولة شيكات مرفوضة
3,481,491,507	1,810,568,262		
		444	ايرادات اعتمادات وحوالات مستندية
141,139,187	168,780,156	4441	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
-	3,556,393	4443	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها
8,983,512	-	4445	عمولة حوالات المستندية
150,122,699	172,336,549		
		445	ايرادات خطابات الضمان
1,098,229,672	2,956,964,640	4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية
		447	عمولات مصرفية متنوعة
32,698,380	32,584,421	4471	عمول اصدار السفائح واعتماد الصكوك
	98,478	4472	عمولة بيع طوابع
1,268,215,869	1,897,586,693	4474	عمولة تغذية حسابات المصارف
1,300,914,249	1,930,269,592	4479	عمولات مصرفية متنوعة
		448	مصرفات مستردة
-	-	4482	مصرفات اتصالات مستردة
	-	4483	فوائد مستردة
9,578,337	14,800,284	4485	مبيعات مطبوعات مصرفية
9,578,337	14,800,284		
23,811,299,833	21,372,651,521		مجموع ايرادات العمليات المصرفية

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف إيرادات الاستثمارات
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
دينار	دينار	دينار
ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
462		
فوائد حوالات الخزينة	1,185,904,121	3,833,726,562
فوائد ودائع نقدية لدى الغير	5,753,400	9,589,041
ايرادات المساهمات الداخلية		819,314,821
4624	1,191,657,521	4,662,630,424
ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
463		
فوائد الاستثمار الليلي	-	-
فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج	-	-
4633	1,191,657,521	4,662,630,424

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف مصروفات العمليات المصرفية
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
دينار	دينار	دينار
الفوائد المصرفية المدفوعة		
342		
فوائد حسابات التوفير	351,000,689	431,521,936
فوائد الودائع الثابتة	862,993,767	884,678,353
فوائد حسابات جارية دائنة	30,971	377,533
3425	1,214,025,427	1,316,577,822
فروقات تقييم العملات الاجنبية	577,418	
344	329,556,176	519,995,740
العمولات المصرفية المدفوعة		
343	50,010,366	-
مصروفات عن تخصيصات متنوعة		
345		
هبوط قيمة الاستثمارات في الاسهم	36,559,812,608	396,557,766
3451		
مصروفات مخاطر الائتمان		
3459		
36,939,956,568	38,153,981,995	2,233,131,328

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف المصاريف الادارية
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٨)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي	
		31	<u>الرواتب والاجور</u>
		312	الاجور النقدية
4,245,191,544	5,177,941,209	3121	الاجور
49,414,085	4,380,399	3123	اجور اعمال اضافية
1,048,157,761	1,230,625,764	3124	مكافآت تشجيعية
567,667		3125	مخصصات فنية ومهنية
244,728,657	277,587,691	3126	مخصصات تعويضة
	1,087,334	3129	مخصصات اخرى
5,588,059,714	6,691,622,397		
		315	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
407,468,581	499,019,211	3151	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
5,995,528,295	7,190,641,608		<u>مجموع الرواتب والاجور</u>
		32	<u>المستلزمات السلعية</u>
206,608,000	135,945,500	322	الوقود والزيوت
		323	الادوات الاحتياطية
206,608,000	135,945,500		
		325	المتنوعات
274,327,390	92,979,492	3251	اللوازم والمهمات
17,020,488	14,065,100	3252	القوطاسية
291,347,878	107,044,592		
43,299,750	22,431,500	326	<u>تجهيزات العاملين</u>
		327	المياه والكهرباء
5,485,540	7,016,770	3271	المياه
37,407,670	40,521,990	3272	الكهرباء
42,893,210	47,538,760		
584,148,838	312,960,352		<u>مجموع المستلزمات السلعية</u>

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٨)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		المستلزمات الخدمية
		33
		خدمات الصيانة
		331
345,716,274	67,896,014	3312 صيانة مباني ومعدات
85,897,728	51,029,869	3313 صيانة الآلات ومعدات
7,219,865	4,459,000	3314 صيانة وسائل نقل وانتقال
51,146,394	11,070,010	3316 صيانة اثاث واجهزة مكاتب
489,980,261	134,454,893	
40,286,686		
		خدمات الابحاث واستشارات
		332
		دعاية وطبع وضيافة
		333
12,324,124	35,297,970	3331 دعائية وعلان
198,527,354	159,247,273	3332 نشر وطبع
12,801,714	26,203,180	3333 ضيافة
-	-	3335 احتفالات
10,392,101	24,372,810	3336 مؤتمرات وندوات
234,045,293	245,121,233	
		نقل وايقاد واتصالات
		334
22,208,680	33,613,167	3341 نقل العاملين
70,973,319	122,238,845	3342 نقل السلع والبضائع
-	98,901,527	3343 السفر والايقاد
-	-	33431 السفر والايقاد لاجراض التدريب والدراسة
229,843,345	647,499,823	33432 السفر والايقاد لاجراض النشاط
627,717,247	902,253,362	3344 اتصالات عامة
950,742,591		
		استنجاز موجودات ثابتة
		335
252,827,394	493,723,260	3352 استنجاز مباني ومنشاءات
	-	3356 استنجاز اثاث واجهزة مكاتب
252,827,394	493,723,260	
		مصروفات خدمية متنوعة
		336
228,076,618	280,357,113	3361 اشتراكات
1,328,515,159	44,351,359	3362 اقساط التأمين
25,247,973	16,682,202	3363 مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
672,289,580	743,879,260	3365 خدمات قانونية
2,010,552	964,000	3366 خدمات مصرفية
5,665,200	5,015,800	3367 تدريب وتأهيل
		33682 اجور تدقيق حسابات المصرف
38,000,000	18,000,000	336821 اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
25,300,000	24,305,250	336822 اجور تدقيق اخرى
529,286,608	386,307,721	3369 مصروفات خدمية اخرى
2,854,391,690	1,519,862,705	
4,822,273,915	3,295,415,453	مجموع المستلزمات الخدمية
11,401,951,047	10,799,017,413	مجموع المصاريف الادارية

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٩)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبي
		الإيرادات التحويلية 48
	3,995,378	إيراد تعويضات وغرامات 4832
		الإيرادات الأخرى 49
15,374,814	25,374,814	إيرادات سنوات سابقة 491
	-	إيرادات عرضية 492
	-	إيرادات رأسمالية 493
15,374,814	29,370,192	

كشف المصروفات التحويلية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥
كشف رقم (٢٠)

-		مكافئات أعضاء مجلس الإدارة 382
		مصروفات تحويلية متنوعة 383
12,500,000	7,000,000	تبرعات للغير 3831
26,642,535	427,715,023	تعويضات وغرامات .. 3832
7,921,724	246,660,000,000	ديون مشطوبة/سرققات نقدية 3833
9,254,000	19,112,900	نفقات خدمات خاصة 3834
56,318,259	247,113,827,923	
		ضرائب ورسوم 384
	1,000	رسوم الطوابع المالية 3843
210,978,106	144,156,441	ضرائب ورسوم متنوعة 3846
3,350,000	9,000,000	اعانات للمتسبين 3851
5,000,000		اعانات للغير 3852
219,328,106	153,156,441	
275,646,365	247,266,984,364	

كشف المصروفات الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥
كشف رقم (٢١)

	277,452,305	مصروفات سنوات سابقة 391
-	-	خسائر رأسمالية 393
-	277,452,305	

كشف ارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٥ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى كشف رقم (١٣-١)

الرصيد المدور كما في ١/١/٢٠١٥		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		الرصيد المدور كما في ٣١/١٢/٢٠١٥		اسم الحساب
عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	
355	83,884	84	84,490	130	29,385	309	138,989	نوع خطاب الضمان الصادر او الغرض منه
-	-	3,090	136,791	3,090	136,791	-	-	انواع الاعتمادات المستندية
40	26,947	16	21,135	43	31,903	13	16,179	الحوالات الصادرة
395	110,831	3,190	242,416	3,263	198,079	322	155,168	المجموع

ارصدّة المصارف الخارجية مقيم بالدينار العراقي لغاية 2015/12/30 المجدلة							
اسم المصرف	العملة	الرصيد في سجلاتنا	سعر الصرف	المقيم بالـ	الرصيد في سجلاتهم	سعر الصرف	المقيم رافى
البوفا	الدولار	5,524,125.500-	1,166	6,441,130,333.000-	1,961,070.370-	1,166	2,286,608,051.420-
يورو		748,885.220-	1,315,084	984,846,970.658-	4,322.780	1,315,084	5,684,818.814
درهم اماراتي		192,497.600-	327,675	63,076,651.080	192,497.600	327,675	63,076,651.080
جنيه استرليني		228,150.810-	1,784,223	407,071,922.671-	4,965.340	1,784,223	8,859,273.831
فرنك سويسري		147,675.800-	1,212,251	179,020,136.226-	147,675.800	1,212,251	179,020,136.226
بن ياباني		56,941.000-	9,990	568,840.590-	55,819.000	9,990	557,631.810
المجموع		6,898,275.930-		8,075,714,854.225-	1,555,789.850-		2,029,409,539.660-
الانتركونتيننتال	دولار	107,542.160-	1,166,000	125,394,158.560-	117,536.840	1,166,000	137,047,955.440
الاسكان	دولار	2,445,564.600-	1,166,000	2,851,528,323.600-	4,287.510	1,166,000	4,999,236.660
يورو		206,128.810	1,315,084	271,074,069.802	1,922.530	1,315,084	2,528,288.443
دينار اردني		68,596.165	1,696,641	116,383,065.982	6,253.848	1,696,641	10,610,534.925
جنيه استرليني		838.460-	1,784,223	1,495,999.617-	834.910	1,784,223	1,489,665.625
المجموع		2,171,680.085-		2,465,567,187.433-	13,298.798		19,627,725.652
الكوميرز	دولار	2,035,859.330	1,166,000	2,373,811,978.780	144,723.520	1,166,000	168,747,624.320
يورو		562,091.390-	1,315,084	739,197,393.527-	6,128.390	1,315,084	8,059,347.635
جنيه استرليني		23,999.310-	1,784,223	42,820,120.886-	18,805.570	1,784,223	33,553,330.522
بن ياباني		4,084,925.000-	9,990	40,808,400.750-	4,043,650.000	9,990	40,396,063.500
فرنك سويسري		477,677.040-	1,212,251	579,064,469.417-	475,896.040	1,212,251	576,905,450.386
المجموع		3,112,833.410-		971,921,594.200	4,689,203.520		3,054,853,856.213-

مصرف دار السلام للاستثمار
بغداد (شركة مساهمة خاصة)
الحسابات القومية
بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج
كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ بيان (ب)

31/12/2014	31/12/2015	المنتج	الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
5,995,528,295	7,190,641,608	تعويضات المشتغلين	-1
43,299,750-	22,431,500-	رواتب واجور	(أ) 31
5,952,228,545	7,168,210,108	مزاي عينية / تجهيزات عاملين	(ب)
10,619,772,021	274,709,262,202-	فائض عجز العمليات	-2
1,116,613,357	822,877,895	صافي الفائض	
		الاندثارات والاطفاءات	-3
11,736,385,378	273,886,384,307-		
17,688,613,923	266,718,174,199-		

مصرف دار السلام للاستثمار
بغداد (شركة مساهمة خاصة)
الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

بيان (أ)

كما في ٣١/١٢/٢٠١٥

31/12/2014

31/12/2015

رقم الكشف الدليل المحاسبي

(١) قيمة الانتاج الاجمالي

بسر

المنتج

دينار	دينار
2,540,283,108	5,055,915,910
15,316,812,464	15,221,361,362
5,697,538,582	743,290,941
23,554,634,154	21,020,568,214

العمولات

1

رسم الخدمة المحتسب

2

الايرادات الاخرى

3

(١) قيمة مستلزمات الانتاج

2

المستلزمات السلعية

32

4

المستلزمات الخدمية

33

5

مصروفات العمليات المصرفية

34

6

540,849,088	290,528,852
4,594,197,297	3,015,058,340
519,995,740	329,556,176
5,655,042,124	3,635,143,368

(٣) القيمة المضافة الاجمالية

17,899,592,029 17,385,424,846

بسر المنتج (١ - ٢)

3

ناقصا "الرسوم والضرائب

210,978,106-

144,157,441-

غير المباشرة

384

القيمة المضافة الاجمالية

17,688,613,923

17,241,267,405

بسر تكلفة عناصر الانتاج

مصرف دار السلام للاستثمار
بغداد (شركة مساهمة خاصة)
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية
كشف بالعمولات المقبوضة
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١)

31/12/2014	31/12/2015		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
141,139,187	168,780,156	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية	444
		عمولات اعتمادات صادرة	4441
1,098,229,672	2,956,964,640	عمولات خطابات الضمان	445
		عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
32,698,380	32,584,421	عمولات مصرفية متنوعة	447
1,268,215,869	1,897,586,693	عمول اصدار السقاج واعتماد الصكوك	4471
1,300,914,249	1,930,171,114	عمولات مصرفية متنوعة	4479
2,540,283,108	5,055,915,910	اجمالي العمولات المقبوضة	

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (٢)

31/12/2014	31/12/2015		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
12,266,842,893	13,761,793,789	(١) الفوائد المقبوضة	
		ايراد التسليفات والقروض الداخلية	442
2,046,903,563	1,056,690,150	عمولة الحوالات	443
1,434,572,944	753,878,112	عمولة الحوالات الداخلية	4431
15,000	-	عمولة الحوالات الخارجية	4432
3,481,491,507	1,810,568,262	عمولة شيكات مرفوضة	4434
15,748,334,400	15,572,362,051		
		(٢) الفوائد المدفوعة	
431,521,936-	351,000,689-	الاستثمار المصرفي	342
		مصرفات حسابات التوفير	3421
15,316,812,464	15,221,361,362	رسم الخدمة المحتسب (٢ - ١)	

مصرف دار السلام للاستثمار
بغداد (شركة مساهمة خاصة)
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية
كشف الإيرادات الأخرى
كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥
كشف رقم (٣)

31/12/2014	31/12/2015	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
192,618,106	17,372,536	ايرادات النشاط الخدمي 43
800,000	-	ايراد خدمات متنوعة 437
193,418,106	17,372,536	ايجار موجودات ثابتة 438
5,504,120,476	725,918,405	ايرادات العملات الاجنبية 441
5,504,120,476	725,918,405	ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية 4413
5,697,538,582	743,290,941	

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية
كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥
كشف رقم (٤)

31/12/2014	31/12/2015	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
584,148,838	312,960,352	المستلزمات السلعية 32
43,299,750-	22,431,500-	ناقصا : تجهيزات العاملين 326
540,849,088	290,528,852	

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية
كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥
كشف رقم (٥)

31/12/2014	31/12/2015	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
4,822,273,915	3,295,415,453	المستلزمات الخدمية 33
228,076,618-	280,357,113-	ناقصا : اشتراكات 3361
4,594,197,297	3,015,058,340	

كشف العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية
كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥
كشف رقم (٦)

31/12/2014	31/12/2015	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
519,995,740	329,556,176	العمولات المصرفية المدفوعة 343