

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/٢٠١٢، 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

التغير في حقوق المساهمين

لقد ازدادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١٦,١٧٢,٤٤٤) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ١٥ % .

ثانياً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

(أ) إيرادات المصرف

لقد بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (٤١,٧٣٦,٣٢٧) ألف دينار، بزيادة عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ٢٤ % .

(ب) مصروفات النشاط الجاري

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (١٩,٣١١,٧٩٠) ألف دينار ، بانخفاض عن السنة السابقة لهذه الفقرة بنسبة قدرها ٢٠ % .

(ج) فائض العمليات الجارية

لقد ازداد فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى خلال السنة موضوعة التدقيق عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (٧,٠٩٥,٥١١) ألف دينار ويمثل نسبة زيادة قدرها (٥٩%) .

(د) اطفاء العجز المتراكم

تم خلال السنة اطفاء الرصيد المتبقي من خسارة السنة المالية ٢٠٠٧ والبالغ (٦,١١٣,٤١٢) ألف دينار من فائض السنة الحالية، وذلك استناداً لطلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (٥٨٥٠/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٢/٨/١٦ .

(هـ) - تعويضات وغرامات

يتضمن رصيد هذا الحساب مبلغ (٣,٤٣٠,٥٢٥) ألف دينار عن تعويض مدفوع لشركة الكتل المتحدة بموجب قرار محكمة استئناف بغداد / الرصافة الاتحادية بعدد (٥٩/٤٥٩/س/٢٠١٢) في ٢٤/٩/٢٠١٢.

ثالثاً: حركة السيولة:-

يتبين من بيان التدفقات النقدية (بيان ج) بأن السيولة النقدية قد انخفضت خلال السنة موضوعة التدقيق بمبلغ (٣١,٥٨١,٣٥٦) ألف دينار ، وهي متأتية مما يلي :-

الف دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(٨٩,١٦٥,٩٦٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	٥٧,٥٨٤,٦٠٩
صافي التدفق النقدي	(٣١,٥٨١,٣٥٦)

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 (٧٥%) 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 حسابه 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 والإيرادات الناجمة بالعملات الاجنبية ، بسعر التحويل كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ والذي هو (١,١٦٦) دينار لكل دولار امريكي.
- هـ- مخصص مخاطر الائتمان
بلغ رصيد حساب مخصص مخاطر الائتمان كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١١ مبلغ (٥,٥٣١,٢٤٢) ألف دينار، وبرأينا ان الرصيد يغطي الالتزامات بهذا الخصوص .

- و- الاستثمارات المالية ومخصص هبوط الاسعار
ان كلفة المحفظة الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢ قد بلغت (١٣٦,٥٦٤) ألف دينار، في حين ان القيمة السوقية للمحفظة ذاتها كان اقل من الكلفة المذكورة ، بمبلغ (٣٢,٨١٠) ألف دينار وهي حسب اسعار سوق العراق للاوراق المالية في اخر جلسة تداول له في سنة ٢٠١٢ لذا تم احتساب مخصص لهبوط الاسعار بالمبلغ المذكور اعلاه .

سابعاً: غسيل 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 "غسيل 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 في السنة السابقة.

٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

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

الرأي

استناداً للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية للمصرف وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول/ ٢٠١٢ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .



فرقد حسن السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٥/آيار/٢٠١٣

٣ من ٣

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
	١	الموجـودات	
		الموجودات المتداولة	
١	١٨	النقـود	٥٤٧,٤٨٦,٣١٤,٨٨٠
٢	١٥	الاستثمارات	٢١٣,٤٩٤,٥٠٥,٤٧١
	١٤	الائتمان النقدي	
٣	١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة	١١٩,٧٩١,٠٠٠
٤	١٤٤	القروض والتسليفات (بعد تنزيل مخصصات الديون والفوائد)	٢٠,٢١٧,٤٧٤,٩٠٥
		مجموع الائتمان النقدي	٢٠,٣٣٧,٢٦٥,٩٠٥
٥	١٦	المدينون	٩,٩٩٩,٠٤٥,٣٥٦
		مجموع الموجودات المتداولة	٧٩١,٣١٧,١٣١,٦١٢
		الموجودات الثابتة	
٦	١١	الموجودات الثابتة القائمة بالقيمة الدفترية	٥,٨٥١,٥٠٩,٧٩١
٦	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٧٤٨,٨٧٦,٩٠٦
٧	١١٨	نفقات ايرادية مؤجلة	٢٥٣,٠٠١,٤٨٤
		مجموع الموجودات الثابتة	٦,٩٣٨,١٧٥,٠٤٨
		مجموع الموجودات	٧٩٨,١٧٠,٥١٩,٧٩٣
		الحسابات المتقابلة المدينة	
١٣	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٣٠,٧٥٦,٢٣٧,٠٦٤
			١١٦,٢٣٢,٨٨٧,٤١٤

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الميزانية العامة
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	المطلوبات	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
		المطلوبات المتداولة	دينار	دينار
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٥٣٤,٤٦٥,٤٥٣,٩٥٠	٦٦١,١٠٧,٥٢٧,٦٤١
٩	٢٢	التخصيصات	٤,٢٧٠,٢٨١,١٥٢	١,٤٩٢,٠٦٦,٥٠٨
١٠	٢٦	الدائنون	٢٨,٩٣١,١٨٢,٠١١	٢٤,٦٥٥,٨٤٥,١٥٤
		مجموع المطلوبات المتداولة	٥٦٧,٦٦٦,٩١٧,١١٣	٦٨٧,٢٥٥,٤٣٩,٣٠٣
		حقوق المساهمين		
١١	٢١١	رأس المال الاسمي و المدفوع	١٠٥,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢	٢١	الاحتياطيات	٢١,٢٨٧,٥٢٤,١٥٥	٥,١١٥,٠٨٠,٤٩٠
		مجموع حقوق المساهمين	١٢٧,٠٨٧,٥٢٤,١٥٥	١١٠,٩١٥,٠٨٠,٤٩٠
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٩٤,٧٥٤,٤٤١,٢٦٨	٧٩٨,١٧٠,٥١٩,٧٩٣
		الحسابات المتقابلة الدائنة		
١٣	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	١١٦,٢٣٢,٨٨٧,٤١٤	١٣٠,٧٥٦,٢٣٧,٠٦٤

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

رئيس مجلس الإدارة

أسعد محمد حسن الخضيرى

المدير المفوض

أنير طالب السامرائى

مدير الحسابات

حسين محمد علي البرزنجي

٢٠٠٢٨/ع



يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)

بغداد في ٥/آيار/٢٠١٣

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
إيرادات النشاط الجاري			
١٤	٤٣	١١,٤٤٣,١٧٦	١٧,٣٠٩,٨٦١
١٥	٤٤	٢٩,٤٧٨,٩٧٤,٨٦٨	١٥,٢٣٢,٢١٦,٢٠٠
١٦	٤٦	١٢,٢٤٥,٩٠٨,٥١٧	١٨,٥٠٤,٧٦٤,٠٨٣
		٤١,٧٣٦,٣٢٦,٥٦١	٣٣,٧٥٤,٢٩٠,١٤٤
تنزل: مصروفات النشاط الجاري			
١٧	٣٤	٣,٨٩٥,٣١١,٢٥٤	٢,٧٤٢,٠٤٤,٥٤١
١٨	٣٣-٣١	١٤,٨٥٦,٣٤٤,٤١٩	٢١,٣٤٨,٨٧٨,١٢٨
٧٩٦	٣٧	٥٦٠,١٣٤,٢٧١	١٢٤,٧٥٥,٥٤٩
		١٩,٣١١,٧٨٩,٩٤٤	٢٤,٢١٥,٦٧٨,٢١٨
		٢٢,٤٢٤,٥٣٦,٦١٧	٩,٥٣٨,٦١١,٩٢٦
بضاف: الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى			
١٩	٤٨	—	١,٢١٩,٧٣٥
١٩	٤٩	٥٢٣,٨٠٩,٩٤٢	٣,٠٩٤,٩٣٢,٦١٩
		٥٢٣,٨٠٩,٩٤٢	٣,٠٩٦,١٥٢,٣٥٤
تنزل: المصروفات التحويلية والمصروفات الأخرى			
٢٠	٣٨	٣,٧٩٠,٤١١,٣٩١	٥٢٤,٧٧٤,٣٢٣
٢١	٣٩	٤٢٨,٥٥٨	٤٧,٩٩٤,٣٢٥
		٣,٧٩٠,٨٣٩,٩٤٩	٥٧٢,٧٦٨,٦٤٨
		١٩,١٥٧,٥٠٦,٦١٠	١٢,٠٦١,٩٩٥,٦٣٢
الفائض القابل للتوزيع			
يوزع كما يلي:-			
التخصيصات الضريبية			
اطفاء العجز المتراكم			
الاحتياطي الإلزامي			
الفائض المتراكم			
		٢,٩٦٣,٦٥١,٠٠٠	١,١٥٤,٣١٧,٠٠٠
		٦,١١٣,٤١١,٥٨٥	٣,٠٥٦,٧٠٥,٧٩٤
		٥٠٤,٠٢٢,٢٠١	٣٩٢,٥٤٨,٦٤٢
		٩,٥٧٦,٤٢١,٨٢٤	٧,٤٥٨,٤٢٤,١٩٦
		١٩,١٥٧,٥٠٦,٦١٠	١٢,٠٦١,٩٩٥,٦٣٢

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

بيان (ج)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
دينار	دينار
١٢,٠٦١,٩٩٥,٦٣٢	١٩,١٥٧,٥٠٦,٦١٠
١٢٤,٧٥٥,٥٤٩	٥٦٠,١٣٤,٢٧١
(١٢٥,٩٣٢,٥١٧)	(٢٠٦,٨٤٨,٣٠١)
(١,١٧٦,٩٦٨)	٣٥٣,٢٨٥,٩٧٠
١٢,٠٦٠,٨١٨,٦٦٤	١٩,٥١٠,٧٩٢,٥٨٠
(٧٩,٤٧٠,٤٧٠)	١١٩,٧٩١,٠٠٠
(٨,٦٧٤,٧١٦,٥١٩)	٩,٢٩٦,١٨٦,٤٢٧
(٦,٦٤٦,٠٢٩,٧٥٦)	٤,٢٧٤,٠٠١,٦١٠
٢٧٢,٦١٠,٧٨٨,٥٠٢	(١٢٦,٦٤٢,٠٧٣,٦٩١)
١٦,٤١٧,٤٦٣,٩٢٩	٤,٢٧٥,٣٣٦,٨٥٧
٢٧٣,٦٢٨,٠٣٥,٦٨٦	(١٠٨,٦٧٦,٧٥٧,٧٩٧)
(٢,٧٣٦,٦٩١,٦١٧)	(١٠٣,٠٢٩,١٣٠)
(٢٠,٨٦٣,٨٢٤)	(٥٤١,٨٩٢,٠٠٨)
١٣٣,١٣٠,٢٣٠	—
(٨٠,٢٩٤,٣٩٥,٦٣٦)	٥٨,٢٢٩,٥٣٠,٤٧٤
(٨٢,٩١٨,٨٢٠,٨٤٧)	٥٧,٥٨٤,٦٠٩,٣٣٦
٣٣,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—
٢٣٦,٥٧٠,٠٣٣,٥٠٣	(٣١,٥٨١,٣٥٥,٨٨١)
٣١٠,٩١٦,٢٨١,٣٧٧	٥٤٧,٤٨٦,٣١٤,٨٨٠
٥٤٧,٤٨٦,٣١٤,٨٨٠	٥١٥,٩٠٤,٩٥٨,٩٩٩

الفائض بموجب بيان (ب) المرفق

الفقرات غير النقدية

الاندثارات

التغير في الاحتياطات والتخصيصات

الربح بعد اضافة وطرح الفقرات غير النقدية

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

الاوراق التجارية المضمومة والمبتاعة

القروض والتسليفات

المدينون

الودائع والحسابات الجارية

الدائنون

التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

الموجودات الثابتة

مشروعات تحت التنفيذ

النققات 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 النقد

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٢

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
نقد في الصندوق	١٢,١٠٧,٦٧١,٢٥٠	١٧,٥٨٧,٧٨٣,٢٥٠
نقد لدى المصارف المحلية	٣٩٦,١٩٩,١٨٢,٦٣٨	٤٢٥,٧١٨,٥٥٩,٣٣١
أوراق نقدية أجنبية	١٠,٩٠٣,٩١٦,٦٢٨	٢٠,٦٣٣,٤٥٣,١٠٠
نقد لدى المصارف الخارجية	٩٦,٦٩٤,١٨٨,٤٨٣	٨٣,٥٤٦,٥١٩,١٩٩
مجموع النقود	٥١٥,٩٠٤,٩٥٨,٩٩٩	٥٤٧,٤٨٦,٣١٤,٨٨٠

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٢

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
استثمارات مالية طويلة الأجل		١ من ٢
استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص/مالي	٢,٦٦٥,٧٧٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٨,٥٥٥,٠٠١	١٥٨,٥٥٥,٠٠١
	١٦١,٢٢٠,٧٧٧	١٦٨,٥٥٥,٠٠١
استثمارات مالية قصيرة الأجل		
استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع الحكومي	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٣,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٣٦,٥٦٤,١٠٨	١٧٨,٨٠٦,٢٩٠
مجموع الاستثمارات	١٥٥,١٣٦,٥٦٤,١٠٨	٢١٣,٣٣٨,٨٠٦,٢٩٠
	١٥٥,٢٩٧,٧٨٤,٨٨٥	٢١٣,٥٠٧,٣٦١,٢٩١
ينزل : مخصص هبوط الاسعار	(٣٢,٨٠٩,٨٨٨)	(١٢,٨٥٥,٨٢٠)
صافي قيمة الاستثمارات	١٥٥,٢٦٤,٩٧٤,٩٩٧	٢١٣,٤٩٤,٥٠٥,٤٧١

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الاستثمارات
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢
كشف رقم (٢)

٢ من ٢

الربح

(خسارة)

دينار

معدل سعر السوق

دينار

تكلفة السهم

دينار

نسبة المساهمة

%

رأس مال الشركة

دينار

تكلفة الاستثمار

دينار

عدد الاسهم

التفاصيل

١- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل

قطاع خاص / شركات

العاب الرصافة

المنصورية

الامين للاستثمار المالي

البيرة الشرقية

الصناعات الغذائية

(٢٤,٢٢١,٤٥٦)	١١,٠٠٠	٣١,٧١١	٠,٤٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٨٦,٠٨٨	١,١٦٩,٥١٢
(٥٠,٠٠٠)	١,٠٠٠	١,٠٠٥	٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٧٢٨,٤١٦)	٠,٦٦٠	١,٣٠٠	٠,٥٧	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٤٢,٠٩٥	٤,٢٦٣,١٥٠
(١٣,٩٢٦,١٣٥)	٠,٧٧٠	٠,٩٤٤	٠,٩٠	٨,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٩٦,٢٧٢	٧٩,٨٣١,٣٤٧
٨,١١٦,١١٩	١,٦٣٠	٠,٨٣٣	٠,٢٣	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٨٩,٦٥٣	١٠,١٨٧,٥٩٠
٣٢,٨٠٩,٨٨٨					١٣٦,٥٦٤,١٠٨	

٢- الاستثمارات المالية طويلة الاجل

قطاع خاص / شركات

مصرف البصرة

خباب

٤٠,٦٩٢,٠٧٥	١,١٥٠	٠,٩٠٩	٠,٢٣	٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٥٥٥,٠٠١	١٦٨,٩١٠,٥٠١
—	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٦٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٠,٦٩٢,٠٧٥					١٥٨,٥٥٥,٠٠١	

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١٤٤١	دينار	دينار
الكمبيالات المخصوصة	—	١١٩,٧٩١,٠٠٠

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١٤٢	دينار	دينار
قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٧	قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / افراد	٢٩٨,٢١٨,٢٤٦
١٤٢٩	قروض قصيرة الأجل / عملة أجنبية	٤,٤٣٥,٥٩٣,٠٧٦
		٤,٧٣٣,٨١١,٣٢٢
١٤٣	حسابات جارية مدينة	
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	١,٢٦٩,٩٨٥,١٠٥
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد	٤٩٦,٤٦٦,٤٤٢
١٤٣٨	حسابات جارية مدينة / عالم خارجي	١٠,٠٢٤,٤٦٧,٢٩٦
		١١,٧٩٠,٩١٨,٨٤٣
١٤٩	السلف الشخصية	
١٤٩١	سلف الموظفين	٣١٣,٥٤٤,٥٧٤
١٤٩٧	سلف متنوعة	٩٢٨,٥٩٢
		٣١٤,٤٧٣,١٦٦
	مجموع القروض والتسليفات	١٦,٨٣٩,٢٠٣,٣٣١
٢٢٢	ينزل : المخصصات	
٢٢٥٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥,٥٣١,٣٤١,٦٨٩
٢٢٥٨	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع بالدينار	٣٨٦,٥٧٣,١٦٤
	مخصص فروقات نقدية	—
		(٥,٩١٧,٩١٤,٨٥٣)
	صافي القروض والتسليفات	١٠,٩٢١,٢٨٨,٤٧٨
		٢٠,٢١٧,٤٧٤,٩٠٥

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
١٦١	مدينو النشاط الجاري	٢٠١١/١٢/٣١
١٦١٣	مدينو قطاع مالي	٢٠١٢/١٢/٣١
١٦٣	حسابات مدينة متبادلة	دينار
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة	دينار
١٦٦٢	ايرادات مستحقة	٧,٤٠١,١١٦,٧٧٩
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً	٣,٨١٦,٦٢٤,٨٥٠
١٦٦٥	فروقات نقدية	٥٠٧,٥٢٨,٢٩١
١٦٦٦	نفقات قضائية	١٤,٠٢٩,٨٨٥
١٦٦٩	حسابات مدينة أخرى	١٤٠,٢٨٦,٣٨٨
		٣٢٨,٤٩٤,٦١٨
		٨,٥٢٤,٣٩٣,٤٤٢
١٦٧	السلف	٤٥٩,١٢٠,٩٠٥
١٦٧١	سلف لاغراض النشاط	٤,٩٢٤,٩٤٩,٨٤٠
١٦٧٢	سلف المنتسبين	٩,٩٨٦,٢٥٠
		٢٠,٣٦١,٧١٠
		٨٠,٣٤٧,٩٦٠
١٦٩	حسابات مدينة أخرى	٢٠,٣٦١,٧١٠
١٦٩١١	مدينو ديون متأخرة التسديد	٢٨,٠٦٤,٦٨١
١٦٩١٤	مدينو ديون متأخرة التسديد بالدولار	٦٨٦,٥٩٦,٠٣٠
١٦٩٣	مدينو خطابات الضمان المدفوعة	٤,٥٠٥,٤٢٤
		٢٧,١١٦,٣٧٣
		٦٥٠,١٨٦,١٧٦
		٩,٩٩٩,٠٤٥,٣٥٦
	مجموع المدينون	٥,٧٢٥,٠٤٣,٧٤٦

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢
كشف رقم (٦)

المجموع	آثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضى	الموجودات الثابتة
	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
٨,٣٤٩,٩٢٧,٧٧٢	٣,١٤٧,٧٢٢,٤٤٣	٢٨٣,٥٠٠	٢٥٧,٣٨٨,٤٤٢	١,٣٨٤,٢١٦,٨٦٣	٣,٤٩١,٥١٧,٠٢٤	٦٨,٧٩٩,٥٠٠	الكلفة في ٢٠١٢/١/١
١٠٣,٠٣٣,٦٣٠	٥٠,١٤٧,٥٣٠	(٢٨٣,٥٠٠)	—	٥٣,١٦٩,٦٠٠	—	—	الاضافات خلال السنة
٨,٤٥٢,٩٦١,٤٠٢	٣,١٩٧,٨٦٩,٩٧٣	—	٢٥٧,٣٨٨,٤٤٢	١,٤٣٧,٣٨٦,٤٦٣	٣,٤٩١,٥١٧,٠٢٤	٦٨,٧٩٩,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٢,٤٩٨,٤٧٣,٤٨١	١,٠٧٨,٣٠٥,٣٧٧	—	—	—	١,٤٢٠,١٦٨,١٠٤	—	مخصص الاندثار المتراكم
٤٤٥,١٩٠,٠٤١	٢٢٢,١٤٢,٨٧٧	—	٣٢,٧٤٧,٧٤٦	١٢١,٢٥٢,٧٨٧	٦٩,٠٤٦,٦٣١	—	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
٢,٩٤٣,٦٦٣,٥٢٢	١,٣٠٠,٤٤٨,٢٥٤	—	٣٢,٧٤٧,٧٤٦	١٢١,٢٥٢,٧٨٧	١,٤٨٩,٢١٤,٧٣٥	—	أندثار السنة الحالية
٥,٥٠٩,٢٩٧,٨٨٠	١,٨٩٧,٤٢١,٧١٩	—	٢٢٤,٦٤٠,٦٩٦	١,٣١٦,١٣٣,٦٧٦	٢,٠٠٢,٣٠٢,٢٨٩	٦٨,٧٩٩,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٥١,٠٠٠							القيمة الدفترية لموجودات المصرف
٥,٥٠٩,٣٤٨,٨٨٠							كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
١,٢٩٠,٧٦٨,٩١٤							القيمة الدفترية لموجودات شركة
							الوساطة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
							اجمالي القيمة الدفترية الموحدة
							كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
							مشاريع تحت التنفيذ

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات الجارية والودائع
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢
كشف رقم (٨)

رقم الدليل
المحاسبي

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
دينار	دينار	
٢٤٤,٠٨٣,٥٣١,٤٦٧	٦٦,٧٩٥,٧٧٦,٠٠٤	حسابات جارية دائنة
٣٧,٥٥٦,٨٦٤,١٣١	٤٢,٣١٧,٩١٠,٨٧٩	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات
٢٠٧,٠٧٠,١٦٢	٢٠٦,٧٥٤,٤٧٨	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/أفراد
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٦,٣٠٠,٩٨٧	٦,٣٠٠,٩٨٧	المبالغ المحجوزة هاتفيًا
٢٨١,٨٥٤,٧٦٦,٧٤٧	١٠٩,٣٢٧,٧٤٢,٣٤٨	حسابات دائنة غير متحركة
٤٣,٧٨٣,٢٨٩,٠٣٤	٤٤,٣٣٨,٩٩٣,٩٢٠	حسابات الأذخار
٤٥,٢٣٣,٦٧٢	٢١,١٥٣,٩٣٤	حسابات التوفير
٧٦,٨٩٢,٢٩٤,٤٨٩	٨٧,٩٥٦,٩٢٦,١٦٠	حسابات توفير الاجيال
١٢٠,٧٢٠,٨١٧,١٩٥	١٣٢,٣١٧,٠٧٤,٠١٤	حسابات التوفير بالعملة الاجنبية
٣٩,٢١١,٢١٠,٣٤٦	٦,٠٤٦,٤٤٦,٥٨٢	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب
٣٠,١٣٨,٧٤٢,١٦٧	٣٢,١٣٤,٤٣٦,٤٩٥	الودائع الثابتة وبانذار/قطاع خاص/شركات
١,٦٥٧,٣٤١,٠٩٥	١,٨٠٤,٨٠٣,١٩٨	الودائع الثابتة وبانذار/قطاع خاص/افراد
١٤٠,١٨٢,٣٠٧,٨٤١	١٩٠,٤٢٨,٣٦٢,٦١٣	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية
٢١١,١٨٩,٦٠١,٤٤٩	٢٣٠,٤١٤,٠٤٨,٨٨٨	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية
٢٣,٠٨٧,٦٣٣,٣٥٩	١٨,٤٠١,٨٩٨,٣٧٩	تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
٢,٦٩٨,٨٨٠,٨٧٦	٣٣,٤٨٠,٨٩١,٧٧٠	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة
٢٥,٧٨٦,٥١٤,٢٣٥	٥١,٨٨٢,٧٩٠,١٤٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة
٢١,٥٥٥,٨٢٨,٠١٥	١٠,٥١٧,١٦٤,٠٠٨	الحوالات والصكوك الداخلية
—	٦,٦٣٤,٥٤٣	السفاتج المسحوبة على المصرف
٢١,٥٥٥,٨٢٨,٠١٥	١٠,٥٢٣,٧٩٨,٥٥١	الصكوك المسحوبة على المصرف
٦٦١,١٠٧,٥٢٧,٦٤١	٥٣٤,٤٦٥,٤٥٣,٩٥٠	

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٩)

رقم الدليل محاسبي	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١	الأضافات خلال السنة	الاستبعادات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٤	١,١٥٤,٣١٧,٠٠٠	٢,٩٦٣,٦٥١,٠٠٠	—	٤,١١٧,٩٦٨,٠٠٠
٢٢٥	٣٢٢,٧٤٩,٥٠٨	—	٢٤٠,٨٢١,١٠٦	٨١,٩٢٨,٤٠٢
٢٢٥٩١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥٩٢	—	٥٥,٣٨٤,٧٥٠	—	٥٥,٣٨٤,٧٥٠
٢٢٥٩٣	١,٤٩٢,٠٦٦,٥٠٨	٣,٠١٩,٠٣٥,٧٥٠	٢٤٠,٨٢١,١٠٦	٤,٢٧٠,٢٨١,١٥٢

تخصيصات ضريبية

تخصيصات متنوعة

مخصص خسائر عمليات البنك

مخصص خسائر قضايا ضد البنك

مخصصات اخرى

احتساب التخصيصات الضريبية

دينار

١٩,١٥٧,٥٠٦,٦١٠

(٣,٠٥٦,٧٠٥,٧٩٣)

١٦,١٠٠,٨٠٠,٨١٧

الربح بموجب بيان (ب) المرفق

ينزل : اطفاء ٢٠% من العجز المتراكم لسنة ٢٠١٢

تنزل : الايرادات الغير خاضعة للضريبة

ايراد المساهمات الداخلية

٣,٠١٧,٠٢٩

تضاف: المصاريف غير المقبولة ضريبياً

ضرائب دخل المنتسبين

تبرعات للغير

تعويضات وغرامات

هبوط قيمة الاستثمارات المالية

تخصيصات متنوعة

١٣٩,٥٧٤,٥٦٥

١,١٦٦,٠٠٠

٣,٤٤٣,٨٤٥,٢٨٣

١٩,٩٥٤,٠٦٨

٥٥,٣٤٨,٧٥٠

٣,٦٥٩,٨٨٨,٦٦٦

الدخل الخاضع للضريبة

١٩,٧٥٧,٦٧٢,٤٥٤

التخصيصات الضريبية

١٥% من (١٩,٧٥٧,٦٧٢,٤٥٤) دينار

٢,٩٦٣,٦٥١,٠٠٠

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	دائنو النشاط الجاري	دينار	دينار
٢٦١	دائنون/ قطاع خاص/ افراد/دينار	٢,٠٧٤,٠٣٠	٢,٠٧٤,٠٣٠
٢٦١٧١	دائنون/ قطاع خاص/عالم خارجي	٦,٤٦٨,٩٣٠	٢,٩١٥,٠٠٠
٢٦١٨		٨,٥٤٢,٩٦٠	٤,٩٨٩,٠٣٠
٢٦٢	مقبوضات اقساط التأمين	١,٩٢٨,٠٦٨	١,٥٤٣,٤٩٠
٢٦٢٢	مقبوضات اقساط تأمين الحريق		
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦١١	تأمينات مستلمة بالدينار	٦٨,٠٩٨,٣٩٦	٥٤١,٨٢٨,٠٢٧
٢٦٦١٢	تأمينات مستلمة بالدولار	١,٧٣٢,١٣٨	—
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدماً	٨,٧٤٥,٥٢٧,٩٥٠	٣,٤٥٦,٩٨٢,٣٤٣
٢٦٦٣١	فوائد مستحقة	١,٢٤٧,٣٠٣,٦٨٣	—
٢٦٦٣	مصاريف ادارية مستحقة	٦,٥٤٤,٧٢٤,٩٦٧	٨,٨٨٥,٤٥٠,٥٨١
٢٦٦٦٣	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٧٥,٧٧٥,٥٤٨	٣٣,٣٤١,١٨٠
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٧,٦٢٦,٤٣٣,٩٨٩	١٥,٨٠١,٤٩٧,٢٩٣
٢٦٦٩٦	ايداع الكنتاب في اسهم الشركات	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٨٣٩,١٢٧
٢٦٦٩٨	اجور لجان كشف	٣٤٠,٠٧٥	٣٤٠,٠٧٥
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	٢٦,٤٠٩,٢٤٢	—
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	٢٤,٤٣٦,٣٤٥,٩٨٨	٢٨,٨٤٥,٢٧٨,٦٢٦
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٦٧,٠٩٢,٢٢٩	٦٥,٧٢٦,٧٤٩
٢٦٧٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٤,٢٧٩,١٣٨	١٣٨,٢٥٧
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى	٧١,٣٧١,٣٦٧	٦٥,٨٦٥,٠٠٦
٢٦٩٥	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	١٣٧,٦٥٦,٧٧١	١٣,٥٠٥,٨٥٩
		٢٤,٦٥٥,٨٤٥,١٥٤	٢٨,٩٣١,١٨٢,٠١١

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١١)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٢١١ رأس المال المدفوع في ١/١	١٠٥,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الاسمية للسهم (دينار واحد)		
زيادة رأس المال خلال السنة	—	٣٣,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع في ١٢/٣١	١٠٥,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٢)

نوع الاحتياطي	الاحتياطي الإلزامي	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢١٢	٢١٤	٢١٦	
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
احتياطيات المصرف				
الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١	١,٩٢٨,١١٣,١٩١	٩,٣١٠,٩٥٠,٣٦٧	(٦,١٢٣,٩٨٣,٠٦٨)	٥,١١٥,٠٨٠,٤٩٠
الإضافات خلال السنة	٥٠٤,٠٢٢,٢٠١	٩,٥٧٦,٤٢١,٨٢٤	٦,١١٣,٤١١,٥٨٥	١٦,١٩٣,٨٥٥,٦١٠
رصيد احتياطيات المصرف كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	٢,٤٣٢,١٣٥,٣٩٢	١٨,٨٨٧,٣٧٢,١٩١	(١٠,٥٧١,٤٨٣)	٢١,٣٠٨,٩٣٦,١٠٠
رصيد احتياطيات شركة الوساطة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	—	(٨,٠٦٢,٥٠٠)	(١٣,٣٤٩,٤٤٥)	(٢١,٤١١,٩٤٥)
الرصيد الموحد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	٢,٤٣٢,١٣٥,٣٩٢	١٨,٨٧٩,٣٠٩,٦٩١	(٢٣,٩٢٠,٩٢٨)	٢١,٢٨٧,٥٢٤,١٥٥

دينار

أحتساب الاحتياطيات

١- إطفاء العجز المتراكم

ينزل آخر قسطين من خسارة سنة ٢٠٠٧ وحسب طلب البنك المركزي بكتابه المرقم (٥٨٥٠/٣/٩) في ٢٠١٢/٨/١٦
(٤٠% × ١٥,٢٨٣,٥٢٨,٩٧٠) دينار

٦,١١٣,٤١١,٥٨٥

٢- الأحتياطي الإلزامي

فائض النشاط الجاري بموجب بيان (ب) المرفق

ناقصاً: الاستقطاعات القانونية

إطفاء العجز المتراكم

التخصيصات الضريبية

١٩,١٥٧,٥٠٦,٦١٠

٦,١١٣,٤١١,٥٨٥

٢,٩٦٣,٦٥١,٠٠٠

(٩,٠٧٧,٠٦٢,٥٨٥)

١٠,٠٨٠,٤٤٤,٠٢٥

٥٠٤,٠٢٢,٢٠١

فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات

الأحتياطي الإلزامي

٥% من فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات

٥% من (١٠,٠٨٠,٤٤٤,٠٢٥) دينار

٣- الفائض المتراكم

فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات

ناقصاً: الأحتياطي الإلزامي

الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)

١٠,٠٨٠,٤٤٤,٠٢٥

(٥٠٤,٠٢٢,٢٠١)

٩,٥٧٦,٤٢١,٨٢٤

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف الحسابات المتقابلة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	الحسابات المتقابلة	دينار	دينار
٢٩/١٩		٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
		دينار	دينار
	التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان	١١١,٨٦٦,٣٠١,٠٩١	١٤٧,٥٩٧,٠٤٩,٩٢٥
٢٩٢١/١٩٢١		٤٤,٦٥٣,٢٤٨,٥٨٨	٢٠,٤٩٨,٦٥٣,٥٧٠
٢٩٣١/١٩٣١	التزامات اعتمادات مستندية صادرة	١٥٦,٥١٩,٥٤٩,٦٧٩	١٦٨,٠٩٥,٧٠٣,٤٩٥
	تنزل:- التأمينات لقاء الالتزامات		
٢٥٥١	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة	٢٣,٠٨٧,٦٣٣,٣٥٩	١٨,٤٠١,٨٩٨,٣٧٩
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢,٦٩٨,٨٨٠,٨٧٦	٣٣,٤٨٠,٨٩١,٧٧٠
		٢٥,٧٨٦,٥١٤,٢٣٥	(٥١,٨٨٢,٧٩٠,١٤٩)
		١٣٠,٧٣٣,٠٣٥,٤٤٤	١١٦,٢١٢,٩١٣,٣٤٦
٢٩٩٩/١٩٩٩	دفاتر صكوك بحوزة المصرف	٢٣,٢٠١,٦٢٠	١٩,٩٧٤,٠٦٨
		١٣٠,٧٥٦,٢٣٧,٠٦٤	١١٦,٢٣٢,٨٨٧,٤١٤

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	السنة السابقة
	دينار	دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	٥,٠٢٠,٠٠٠
٤٣٧	إيراد خدمات متنوعة	١٢,٢٨٩,٨٦١
٤٣٨	أيجار موجودات ثابتة	١٧,٣٠٩,٨٦١
		١١,٤٤٣,١٧٦

مصرف دار السلام للاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٤١ إيرادات العملات الأجنبية	٧٩	٤,٥١٦,٩٢٥,٤١٠
٤٤١٢ إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	١٨,٦٩٠,٩٠٤,٢٥٨	٤٣٠,٢٩٧,٣٨١
٤٤١٣ إيراد بيع وشراء نقد أجنبي	١٨,٦٩٠,٩٠٤,٣٣٧	٤,٩٤٧,٢٢٢,٧٩١
٤٤٢ إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٥٣٣,٦٦٣,٢٢٨	٨٢٧,٠٢٣,١٠٨
٤٤٢١ فوائد القروض الممنوحة	١,٨٥٨,٢٥٥,١٢٧	١,٣٨٩,٧٥٢,٦٠٢
٤٤٢٢ فوائد الحسابات الجارية المدينة	—	٤١١,٧٤٦,٦٦٥
٤٤٢٣١ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	١٥,٣٠٧,٦٧٥	١٧,٨٨٢,١٦٦
٤٤٢٤٦ فوائد التسليف الشخصي	١١٧,٩٤٥,٦٦٩	٤١٤,٠٨٨,٤٧٤
٤٤٢٤٧ عمولات واجور التسليفات المتنوعة	٢,٥٢٥,١٧١,٦٩٩	٣,٠٦٠,٤٩٣,٠١٥
٤٤٣ عمولات الحوالات	٢,٧٢٦,٧٦٨,٣٦٢	١,٦٣٣,٠٨٧,٠٠٦
٤٤٣١ عمولة الحوالات الداخلية	١,٣٠٦,٠٨٢	٩٨,٣٢٦,١٠٤
٤٤٣٢ عمولة الحوالات الخارجية	٢,٧٢٨,٠٧٤,٤٤٤	١,٧٣١,٤١٣,١١٠
٤٤٤ إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية	٣٧٢,٥٦٠,٧٩٦	٣٦٩,٢٩١,٠٩٨
٤٤٤١ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	—	٦٥٥
٤٤٤٣ عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	٣٧٢,٥٦٠,٧٩٦	٣٦٩,٢٩١,٧٥٣
٤٤٥ إيرادات خطابات الضمان	٢,١٧٤,١٢٧,٩٠٤	١,٤٤٩,٨١٦,٨٧٣
٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٠٧,٤٩٧,٤٧٢	٧٦,٧٠٩,٧٥٤
٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة	١,١٣٤,٧٣٥,٥١٥	٩٦٠,٤٤٥,٦٩٠
٤٤٧١ عمولة إصدار السفاتج واعتماد الصكوك	١,٤٠١,٠٥٩,٧٥٨	٢,٥٧١,٢٧٨,٣٤٥
٤٤٧٤ عمولة تغذية حسابات المصارف	٢,٦٤٣,٢٩٢,٧٤٥	٣,٦٠٨,٤٣٣,٧٨٩
٤٤٧٩ عمولات مصرفية متنوعة	—	—
٤٤٨ مصروفات مستردة	٢٩٧,٣٧٣,٦٠٧	٥٧,٩٠٧,٣٦٣
٤٤٨٢ مصروفات اتصالات مستردة	٤١,٩٤٩,٨٣٩	—
٤٤٨٣ فوائد مستردة	٥,٥١٩,٤٩٧	٧,٦٣٧,٥٠٦
٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية	٣٤٤,٨٤٢,٩٤٣	٦٥,٥٤٤,٨٦٩
مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٢٩,٤٧٨,٩٧٤,٨٦٨	١٥,٢٣٢,٢١٦,٢٠٠

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٦٢ إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	١٠,٠٣٣,٩٠٨,٩٩٩	١٤,٦٢٧,٣٦٥,٥٠٧
٤٦٢١ فوائد حوالات الخزينة	٢,٢٠٨,٩٨٢,٤٨٩	—
٤٦٢٢ فوائد ودائع نقدية لدى الغير	٣,٠١٧,٠٢٩	١,٣٤٤,٩٧٣,٧٤٥
٤٦٢٤ إيرادات المساهمات الداخلية	١٢,٢٤٥,٩٠٨,٥١٧	١٥,٩٧٢,٣٣٩,٢٥٢
٤٦٣ إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	—	٢,٤٢٠,٩٢٢,١٨٤
٤٦٣٢ فوائد الاستثمار الليلي	—	١١١,٥٠٢,٦٤٧
٤٦٣٣ فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج	—	٢,٥٣٢,٤٢٤,٨٣١
	١٢,٢٤٥,٩٠٨,٥١٧	١٨,٥٠٤,٧٦٤,٠٨٣

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٤٢ الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٠٤,٨٦٧,٠٩٠	٣٥٠,٧٨٦,٥٦٦
٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير	١,٩١٣,٠٧٧,٧٣٧	٢,١٣٩,٣٣٩,٣٥٨
٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة	١,٦٦٨	١٤,٦٧٩,٣٠٥
٣٤٢٦ فوائد الودائع بالعملات الأجنبية	٢,٢١٧,٩٤٦,٤٩٥	٢,٥٠٤,٨٠٥,٢٢٩
٣٤٣ العمولات المصرفية المدفوعة	٣٣٣,٥٥٩,٢٧٢	١٠٠,٧٧٨,٧٥٧
٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة	١٩,٩٥٤,٠٦٨	١٢,٨٥٥,٨٢٠
٣٤٥١ هبوط قيمة الاستثمارات في الاسهم	١,٣٢٣,٨٥١,٤١٩	١٢٣,٦٠٤,٧٣٥
٣٤٥٩ مصروفات متنوعة	١,٣٤٣,٨٠٥,٤٨٧	١٣٦,٤٦٠,٥٥٥
	٣,٨٩٥,٣١١,٢٥٤	٢,٧٤٢,٠٤٤,٥٤١

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣١ الرواتب والأجور	٣,٧٤٢,٩٠٨,٣١٢	٣,٤٩٦,٩١١,٠٦٠
٣١٢ الأجور النقدية	١٠,٧٣٧,٨٥٧	١٦٢,٨٣٣,٨٤٣
٣١٢١ الأجور	١,٤١١,٢٣٧,٥٥٨	١,٥٩٦,٦٣٠,٤٥٦
٣١٢٣ أجور أعمال إضافية	٢٣٩,٩١٦,٣٤٥	٨٦٥,٩٩٥,٥٠٦
٣١٢٤ مكافآت تشجيعية	٥,٤٠٤,٨٠٠,٠٧٢	٦,١٢٢,٣٧٠,٨٦٥
٣١٢٩ مخصصات أخرى		
٣١٥ المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	٣٨٠,٩١٣,٣٩٩	٣٥٧,٩٧٣,٩٨٨
٣١٥١ حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	٥,٧٨٥,٧١٣,٤٧١	٦,٤٨٠,٣٤٤,٨٥٣
مجموع الرواتب والأجور		
٣٢ المستلزمات السلعية	٤٠١,٧٠٤,٦٠٠	٤٧٩,٨٤٧,٦٣٠
٣٢٢ الوقود والزيوت	٥٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠
٣٢٣ الادوات الاحتياطية	٤٠١,٧٥٤,٦٠٠	٤٧٩,٩٣٤,٦٣٠
٣٢٥ المتنوعات	١٥٧,٨٩٣,٩٣١	٢٢١,٩٨٦,٨٨٩
٣٢٥٢ القرطاسية	٦٧٥,٠٠٠	١٥٣,٥٩٩,٨٢٨
٣٢٦ تجهيزات العاملين		
٣٢٧ المياه والكهرباء	٨,٢٧٣,٥٧٠	٧,٥٠٧,٦٤١
٣٢٧١ المياه	٤٤,٨٩٧,٧٧٠	٤٦,٨٨٢,٦٤٧
٣٢٧٢ الكهرباء	٥٣,١٧١,٣٤٠	٥٤,٣٩٠,٢٨٨
مجموع المستلزمات السلعية	٦١٣,٤٩٤,٨٧١	٩٠٩,٩١١,٦٣٥

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
المستلزمات الخدمية		
٣٣		
خدمات الصيانة		
٣٣١	١٠٤,٩١٨,٢٢١	—
٣٣١٢	٢٢٣,٦٠٩,٨٤٥	٥٥,١٧١,٧٥١
٣٣١٣	١٢,١٢١,٠٠٠	٢٤١,٢٣٣,٥٣٨
٣٣١٤	١٠٧,٩١٩,٠٤٣	٤٢,٨٠٠,٩٧٣
٣٣١٦	٤٤٨,٥٦٨,١٠٩	٣٣٩,٢٠٦,٢٦٢
دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣		
دعاية وإعلان		
٣٣٣١	١٦,٠٧٢,٠٥٠	٣٦,١٧٤,٦٣٥
٣٣٣٣	٣١,١٢٢,٢١٢	٢,٥٤٩,١٥٤
٣٣٣٥	١٤,٥٦٣,٥٠٠	٦٦,٨٥٤,٢٦٩
٣٣٣٦	—	٢٢٢,٠٧٩,٣٨٣
	٦١,٧٥٧,٧٦٢	٣٢٧,٦٥٧,٤٤١
نقل وإيفاد واتصالات		
٣٣٤		
نقل العاملين		
٣٣٤١	٣١,٥١٠,٩١٢	٨٣,٧٢٣,٦١٥
٣٣٤٢	٨,٠٠٣,٠٠٠	٧,٤٢٢,٠٠٠
٣٣٤٣	١٠,٦٣٨,٩٠٣	٤٣,٤٧٥,٩٨٦
٣٣٤٣١	٣٥٤,٣٠٧,٦٨٩	٥٢٣,٢٤٤,٣٤٧
٣٣٤٣٢	٥٥٢,٨٩٠,١٩٣	٧٠٠,٠٥٥,٤٧٧
٣٣٤٤	٩٥٧,٣٥٠,٦٩٧	١,٣٥٧,٩٢١,٤٢٥
استئجار موجودات ثابتة		
٣٣٥		
استئجار مباني وإنشاءات		
٣٣٥٢	٦١٩,٣١٠,٩١٢	٨٣٣,٥٥٦,١٤٥
٣٣٥٦	—	١٩,٥٧١,٩٠٧
	٦١٩,٣١٠,٩١٢	٨٥٣,١٢٨,٠٥٢
مصرفات خدمية متنوعة		
٣٣٦		
اشتراكات		
٣٣٦١	٨٠,٢١٣,٩٦١	١٩٥,٩٢٤,٧١١
٣٣٦٢	٣٣١,٤١٥,٠٧٠	١,٤٦٠,٢٤٨,٢٤٧
٣٣٦٣	١٦٤,٤٥٧	٥,٥٣١,٦٨٣
٣٣٦٥	٣,٢١٨,٠٧٥,٥٨٣	١٣٦,٣٢٣,٧١٥
٣٣٦٧	١,٥٢٩,٤٠٠	٤,٢٧٠,٧٧٠
٣٣٦٨٢	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٦٩	٢,٧٠٤,٧٥٠,١٢٦	٩,٢٤٤,٤٠٩,٣٣٤
	٦,٣٧٠,١٤٨,٥٩٧	١١,٠٨٠,٧٠٨,٤٦٠
مجموع المستلزمات الخدمية		
مجموع المصاريف الإدارية		
	٨,٤٥٧,١٣٦,٠٧٧	١٣,٩٥٨,٦٢١,٦٤٠
	١٤,٨٥٦,٣٤٤,٤١٩	٢١,٣٤٨,٨٧٨,١٢٨

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢
كشف رقم (١٩)

رقم دليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٨	—	١,٢١٩,٧٣٥
٤٨٣٢	—	—
٤٩	٢١,٧٣٠,٧٢٨	٢,٥٥٧,٦٢١,٧٣٠
٤٩١	٥٠٢,٠٧٩,٢١٤	٥١٥,٤٠٣,٨٨٩
٤٩٢	—	٢١,٩٠٧,٠٠٠
٤٩٣	٥٢٣,٨٠٩,٩٤٢	٣,٠٩٤,٩٣٢,٦١٩
	٥٢٣,٨٠٩,٩٤٢	٣,٠٩٦,١٥٢,٣٥٤

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢
كشف رقم (٢٠)

٣٨٢	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٩,٣٨٨,٩١١
٣٨٣	١,١٦٦,٠٠٠	—
٣٨٣١	٣,٤٤٣,٨٤٥,٢٨٣	١٨,٢٤٥,٤١٢
٣٨٣٢	٣,٤٤٥,٠١١,٢٨٣	١٨,٢٤٥,٤١٢
٣٨٤	٣,٢٨٩	—
٣٨٤١	٢٧٥,٣٩٦,٨١٩	٧,١٤٠,٠٠٠
٣٨٤٣	٢٧٥,٤٠٠,١٠٨	٧,١٤٠,٠٠٠
	٣,٧٩٠,٤١١,٣٩١	٥٢٤,٧٧٤,٣٢٣

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢
كشف رقم (٢١)

٣٩	٤٢٨,٥٥٨	٣٧,٠٥٨,٠٧٥
٣٩١	—	١٠,٩٣٦,٢٥٠
	٤٢٨,٥٥٨	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/٢٠١٢

بيان (أ)

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج			
	١	٥,١٨٩,٩٨١,٤٤٥	٥,٤٢٧,٥٤١,٧٦٠
	٢	٤,٩٤٨,٣٧٩,٠٥٣	٤,٤٤١,١١٩,٥٥٩
	٣	١٨,٧٠٢,٣٤٧,٥١٣	٤,٩٦٤,٥٣٢,٦٥٢
		٢٨,٨٤٠,٧٠٨,٠١١	١٤,٨٣٣,١٩٣,٩٧١
(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج			
	٤	٦١٢,٨١٩,٨٧١	٧٥٦,٣١١,٨٠٧
	٥	٨,٣٧٦,٩٢٢,١١٦	١٣,٧٦٢,٦٩٦,٩٢٩
	٦	٣٣٣,٥٥٩,٢٧٢	١٠٠,٧٧٨,٧٥٧
		٩,٣٢٣,٣٠١,٢٥٩	١٤,٦١٩,٧٨٧,٤٩٣
(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)			
	٣٨٤	١٩,٥١٧,٤٠٦,٧٥٢	٢١٣,٤٠٦,٤٧٨
		(٢٧٥,٤٠٠,١٠٧)	(٧,١٤٠,٠٠٠)
		١٩,٢٤٢,٠٠٦,٦٤٥	٢٠٦,٢٦٦,٤٧٨

ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة)

القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

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/٢٠١٢

بيان (ب)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١- تعويضات المشتغلين		
٣١ (أ) رواتب وأجور	٥,٧٨٥,٧١٣,٤٧١	٦,٤٨٠,٣٤٤,٨٥٣
٣٢٦ (ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين	(٦٧٥,٠٠٠)	(١٥٣,٥٩٩,٨٢٨)
	٥,٧٨٥,٠٣٨,٤٧١	٦,٣٢٦,٧٤٥,٠٢٥
٢- فائض (عجز) العمليات		
صافي الفائض (العجز)	١٢,٨٩٦,٨٣٣,٩٠٢	(٦,٢٤٥,٢٣٤,٠٩٦)
٣- الاندثرات والإطفاءات	٥٦٠,١٣٤,٢٧١	١٢٤,٧٥٥,٥٤٩
	١٩,٢٤٢,٠٠٦,٦٤٤	٢٠٦,٢٦٦,٤٧٨

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٤٤٤ إيراد الاعتمادات والحوالات المستندية	٣٧٢,٥٦٠,٧٩٦	٣٦٩,٢٩١,٠٩٨
٤٤٤١ عمولات اعتمادات صادرة		
٤٤٥ عمولات خطابات الضمان		
٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية	٢,١٧٤,١٢٧,٩٠٤	١,٤٤٩,٨١٦,٨٧٣
٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١ عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	١٠٧,٤٩٧,٤٧٢	٧٦,٧٠٩,٧٥٤
٤٤٧٤ عمولات تغذية حسابات المصرف	١,١٣٤,٧٣٥,٥١٥	٩٦٠,٤٤٥,٦٩٠
٤٤٧٩ عمولات مصرفية اخرى	١,٤٠١,٠٥٩,٧٥٨	٢,٥٧١,٢٧٨,٣٤٥
	٢,٦٤٣,٢٩٢,٧٤٥	٣,٦٠٨,٤٣٣,٧٨٩
إجمالي العمولات المقبوضة	٥,١٨٩,٩٨١,٤٤٥	٥,٤٢٧,٥٤١,٧٦٠

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
(١) الفوائد المقبوضة		
٤٤٢ إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٢,٥٢٥,١٧١,٦٩٩	٣,٠٦٠,٤٩٣,٠١٥
٤٤٣ عمولة الحوالات		
٤٤٣١ عمولة الحوالات الداخلية	٢,٧٢٦,٧٦٨,٣٦٢	١,٦٣٣,٠٨٧,٠٠٦
٤٤٣٢ عمولة الحوالات الخارجية	١,٣٠٦,٠٨٢	٩٨,٣٢٦,١٠٤
	٢,٧٢٨,٠٧٤,٤٤٤	١,٧٣١,٤١٣,١١٠
(٢) الفوائد المدفوعة	٥,٢٥٣,٢٤٦,١٤٣	٤,٧٩١,٩٠٦,١٢٥
٣٤٢ الأستثمار المصرفي		
٣٤٢١ مصروفات حسابات التوفير	(٣٠٤,٨٦٧,٠٩٠)	(٣٥٠,٧٨٦,٥٦٦)
رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)	٤,٩٤٨,٣٧٩,٠٥٣	٤,٤٤١,١١٩,٥٥٩

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢/١٢/٣١ دينار	٢٠١١/١٢/٣١ دينار
٤٣ إيراد النشاط الخدمي	٥,٩١٨,١٦٨	٥,٠٢٠,٠٠٠
٤٣٧ إيرادات خدمات متنوعة	٥,٥٢٥,٠٠٨	١٢,٢٨٩,٨٦١
٤٣٨ إيجار موجودات ثابتة	١١,٤٤٣,١٧٦	١٧,٣٠٩,٨٦١
٤٤١ إيراد العملات الأجنبية	٧٩	٤,٥١٦,٩٢٥,٤١٠
٤٤١٢ إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	١٨,٦٩٠,٩٠٤,٢٥٨	٤٣٠,٢٩٧,٣٨١
٤٤١٣ إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	١٨,٦٩٠,٩٠٤,٣٣٧	٤,٩٤٧,٢٢٢,٧٩١
	١٨,٧٠٢,٣٤٧,٥١٣	٤,٩٦٤,٥٣٢,٦٥٢

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٤)

٣٢ المستلزمات السلعية	٦١٣,٤٩٤,٨٧١	٩٠٩,٩١١,٦٣٥
٣٢٦ ناقصاً : تجهيزات العاملين	(٦٧٥,٠٠٠)	(١٥٣,٥٩٩,٨٢٨)
	٦١٢,٨١٩,٨٧١	٧٥٦,٣١١,٨٠٧

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٥)

٣٣ المستلزمات الخدمية	٨,٤٥٧,١٣٦,٠٧٧	١٢,٩٥٨,٦٢١,٦٤٠
٣٣٦١ ناقصاً: اشتراكات	(٨٠,٢١٣,٩٦١)	(١٩٥,٩٢٤,٧١١)
	٨,٣٧٦,٩٢٢,١١٦	١٢,٧٦٢,٦٩٦,٩٢٩

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٦)

٣٤٣ العمولات المصرفية المدفوعة	٣٣٣,٥٥٩,٢٧٢	١٠٠,٧٧٨,٧٥٧
--------------------------------	-------------	-------------

مصرف دار السلام للاستثمار .ش.م.خ
تقرير مجلس الإدارة عن المصرف ونشاطه
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/٢٠١٢

تنفيذاً لما ورد في البند ثالثاً من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة 1997/ المعدل نقدم لحضراتكم تقريرنا السنوي عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية في 31/12/٢٠١٢
نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطه خلال السنة موضوعة التقرير

1-1. تأسيس المصرف وأهدافه:

اسس 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 وتطوراتاه:

تم تحديد رأسمال المصرف بموجب إجازة التأسيس المذكورة في الفقرة (1-1) أعلاه بما مقداره (200) مائتا مليون سهم ، قيمة السهم الواحد دينار واحد تم دفعه بالكامل عند التأسيس ونتيجة لتوسع نشاط المصرف بصورة متصاعدة في السنوات التي تلت سنة التأسيس ولضرورة توسيع النشاط المصرفي من خلال التنافس مع المصارف العاملة في العراق تم العمل على زيادة رأس المال لتوفير النقد لتغطية متطلبات النشاط وعليه جرت عدة زيادات متتابعة اعتباراً من السنة التي تلت سنة التأسيس وحتى سنة / ٢٠١٢ ، ليصل (١٠٥,٨٠٠) مليار دينار وفيما يلي جدول بتطورات راس المال (بمليارات الدنانير) :

السنة	1998	١٩٩٩	2000	2001	2003	2005	2006	2009	2010
رأس المال المدفوع بالكامل	0.200	0.400	0.800	1.200	2.400	25	50	67	72
السنة	٢٠١١	٢٠١٢							
رأس المال المدفوع بالكامل	105.800	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 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/٢٠١٢ :-

2-1. النشاط الاستثماري

لم يتوسع المصرف في النشاط الاستثماري من خلال الأسهم لمتداولة ولازال محتفظاً ضمن محفظته الاستثمارية فقط (٥) شركات حيث بلغت كلفتها في نهاية السنة / ٢٠١٢ (١٣٦) مليون دينار وكان تركيز المصرف من خلال الاستثمار لدى لبنك المركزي العراقي وحوالات خزينة الدولة حيث بلغت (155) مليار دينار كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ .

2-2. الائتمان النقدي

شهد الائتمان النقدي (قبل تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة) في هذه السنة انخفاض اذ بلغ الرصيد (16,839 مليار دينار بعد أن كان في السنة السابقة يبلغ (27.259) مليار دينار وبنسبة انخفاض مقدارها 38 % .
وبلغ رصيد الائتمان النقدي (بعد تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة) في هذه السنة انخفاض (10,921) مليار دينار مقارنة مع (٢٠,٢١٧) مليار دينار في السنة السابقة وبنسبة زيادة مقدارها 45 % .
هيكال الائتمان النقدي (قبل تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة)

مليار / دينار			البيانات
نسبة التغيير	سنة/2012	سنة/٢٠١١	
1 %	0	٠,١١٩	الأوراق التجارية المخصومة
٥٩ - %	5.048	١٢,٤١٦	القروض والتسليفات
26- %	11.791	١٤,٨٤٣	حسابات جارية مدينة
٥١ %	16.839	٢٧,٢٥٩	المجموع

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

2-3. الائتمان التعهدي

يُعد الائتمان التعهدي حلقة من حلقات الاقتصاد المهمة وبأنواعه المتعددة وهو وسيلة يتم من خلالها توفير فرص العمل للأطراف كافة ومن أهم تلك الأطراف المقاولون والشركات والذين لهم الجانب المؤثر في القطاع الاقتصادي ، حيث ان هذا النشاط يعتبر مربحاً إذا ما وثق بالضمانات وانه يدخل في نطاق العمل المصرفي في كونه واحداً من التسهيلات المصرفية وتناسب فوائده طردياً مع مبلغ التعهد والذي يُعد التزاماً متقابلاً بين المصرف وزبائنه تجاه أصحاب المشاريع والمجهزين وكافة الاطراف ذات العلاقة بالعمل ، ويبين الجدول التالي زيادة في الائتمان التعهدي بمقدار (11,577) مليار دينار عن السنة السابقة وبنسبة مقدارها (7.40 %) وفيما يلي جدولاً يوضح ذلك (بمليارات الدنانير) :

اسم الحساب	سنة/٢٠١١	سنة/٢٠١٢	نسبة التغير
خطابات الضمان	١١١,٨٦٦	147.597	%40
اعتمادات مستندية صادرة	٤٤,٦٥٣	20.498	%54-
المجموع	١٥٦,٥١٩	168.096	% 7.40

2-4. الودائع

من المعروف أن حجم إيداعات أي من المصارف يمثل مصدر الطاقة الدافع لطبيعة نشاطه الاقراضي لأن هذه الودائع تمثل القاعدة المالية اللازمة لتنفيذ خطط الإقراض المرسومة ، وفيما يلي جدولاً يوضح حجم الودائع مقارنة بسنة/2011 (بمليارات الدنانير) :

اسم الحساب	سنة/٢٠١١	سنة / ٢٠١٢	التغير %
الحسابات الجارية الدائنة	٢٨١.855	109.327	% 61-
حسابات الادخار	١٢٠,٧٢١	132.317	% 9
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢١١,١٩٠	230.414	% 9
تأمينات و مقبوضات لقاء العمليات المصرفية	٢٥,٧٨٧	51.882	% 101
الحوالات و الصكوك الداخلية	٢١,٥٥٦	10.523	%51-
المجموع	٦٦١,١٠٧	534.463	% 24-

5-2. المساهمة في تأسيس الشركات

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

٦-٢. 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 وايداعاً بالعملة الأجنبية (بملايين

الدولارات) :

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة/٢٠١١	سنة/٢٠١٢	التغير %
1429	قروض قصيرة الأجل بالعملة الأجنبية	11.605	4.435	-61%
2524	حسابات التوفير بالعملة الأجنبية	76.892	87.956	14%
2533	الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية	1.657	1.804	8%
2534	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية	140.182	190.428	36%
	المجموع	230.336	284.623	24%

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 الأضواء 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 (١١) عقداً من أهمها :-

١. تم تجديد عقد صيانة المولدات بمبلغ (48,000,000) مليون دينار سنوياً عن صيانة 20 مولدة لفروع المصرف.
٢. تم تمديد عقد تنظيف بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (47,880,000) مليون دينار سنوياً.
٣. تم تجديد عقود تأمين مع شركة التأمين الوطنية والبالغ عددها (18) عقد تغطي مخاطر مختلفة وهذه العقود هي (سيارات (11) وثائق / تأمين صحي / حياة / حوادث شخصية / سرقة مولدات / نقد اثناء النقل / نقد اثناء الحفظ / وثيقة تأمين ممتلكات) والبالغ مجموع مبالغها (439.443.915) دينار .

فيما يخص العقود أدناه هي عقود مستمر العمل بها منذ تاريخ الاتفاق عليه من سنوات سابقة والاستمرار في أشغالنا لأبنية الفروع المذكورة

٤. عقد مساطحة فرع كربلاء الجديد بمبلغ (548,000,000) دينار.
٥. عقد ايجار فرع اربيل بمبلغ (121,000) ألف دولار سنوياً .
٦. عقد ايجار فرع الديوانية بمبلغ (٢٧,٥٠٠) ألف دولار سنوياً .
٧. عقد ايجار فرع البصرة بمبلغ (66,000) ألف دولار سنوياً .
٨. عقد ايجار فرع الموصل بمبلغ (17,000,000) مليون دينار سنوياً .
٩. عقد ايجار فرع الربيعي (40,000) ألف دولار سنوياً .
١٠. عقد ايجار فرع دهوك (60,000) ألف دولار سنوياً .
١١. عقد ايجار فرع الرمادي (30,000) ألف دولار سنوياً .

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

لم يحصل السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية مكافآت خلال سنة ٢٠١٢ .

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 الخضير	رئيس مجلس الإدارة	3,138,810,530
2	HSBC ASIA HOLDINGS BV	نائب رئيس مجلس الإدارة	74,165,800,000
٣	أثير طالب السامرائي	عضو	17,454,370
4	فلاح اسعد محمد حسن الخضير	عضو	1,581,710,000
5	زهير شامل عبد العزيز الخضير	عضو	400,000,000
6	صلاح الدين محمود حسين الملا	عضو	18,782,805
7	نشوان حمدي عقراوي	عضو	339,390,827
8	مهند خطاب عيسى	عضو	55.953.988

وقد بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٢ (١٦) جلسة مقابل (٥) جلسة في السنة السابقة ٢٠١١ .

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 ويعد خطوة فاعلة في مسيرة التنمية الاقتصادية ، فقد بلغ إجمالي الرواتب والاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة للعاملين في المصرف خلال السنة (5.785) مليار دينار ، في حين كان في السنة السابقة يبلغ (6.480) مليار دينار.

أما عدد العاملين في هذه السنة فقد كان (332) منتسباً قياساً بسنة/2011 حيث كان العدد (345) منتسباً وفيما يلي جدولاً يوضح معلومات عن ذلك :-

المدفوعات السنوية	غير عراقي	عراقي
لغاية ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار	-	34
أكثر من ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار	-	336

3-5. فيما يلي كشفاً بأسماء (5) منتسبين من العاملين في المصرف تفاضوا أعلى الرواتب والاجور خلال السنة/٢٠١٢ :-

ت	الاسم	عنوان الوظيفة
١	أثير طالب عبد الجبار السامرائي	مدير مفوض
٢	عبد الرحمن محمود حكمت	مدير
٣	لمياء عبد الحميد العاني	مديرة
٤	أمجد عبد الخالق الخضير	مدير
٥	منذر مظفر النقشبندي	مدير

3-6. نتائج النشاط

بلغت إيرادات المصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ (42.260) مليار دينار مقابل (٣٦,٨٥٠) مليار دينار في السنة السابقة ، ضمن إيرادات السنة /٢٠١٢ مبلغ مقداره (10.033) مليار دينار إيرادات الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق مقابل (١٤,٦٢٧) مليار دينار في السنة / ٢٠١١ .

إن مصروفات السنة / ٢٠١٢ بلغت (23.103) مليار دينار مقابل (٢٤,٧٨٨) مليار دينار في السنة / ٢٠١١ ، وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة بلغت ربها مقداره (19.157) مليار دينار مقابل ربح مقداره (١٢,٠٦١) مليار دينار في السنة السابقة.

وفيما يلي جدولاً يتضمن الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر للسنوات من ٢٠٠٥ ولغاية نهاية سنة/٢٠١٢ (بمليارات الدنانير) :-

السنة اسم الحساب	2005 مليار دينار	2006 مليار دينار	٢٠٠٧ مليار دينار	٢٠٠٨ مليار دينار	٢٠٠٩ مليار دينار	٢٠١٠ مليار دينار	٢٠١١ مليار دينار	2012 مليار دينار
الإيرادات	٣,٣٠٩	12.495	٢٤,١٢٨	47.435	35.031	22.753	٣٦,٨٥٠	42.260
المصروفات	٢,٦٢٤	23.890	٢١,٩٧٤	28.736	24.266	21.519	٢٤,٧٨٨	23.103
الأرباح والخسائر	٠,٦٨٥	(11.395)	٢,١٥٤	18.699	10.765	1.234	١٢,٠٦١	19.157
نسبة الربح أو الخسارة لرأس المال	%٢,٧٤	%٢٢,٧٩-	%٤,٣١	%٣٧,٣٩	%16.07	%2	% ١١,٤	%18
رأس المال المدفوع/مليار/دينار	٢٥	٥٠	٥٠	٥٠	٦٧	٧٢	105.8	105.8

7-3. 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 .

8-3. اثر التسعيرة على نشاط المصرف

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

9-3. مؤشرات كفاءة الأداء

أ- المؤشرات العامة

تميز النشاط خلال السنة /2012 بمستوى أفضل مواكبة و الوضع الاقتصادي العام مع التركيز على مبادئ مصرفية وعالمية وذلك من خلال اعتماد سياسة ائتمانية متوازنة مع مراعاة المخاطر الائتمانية وتدقيق عمليات غسل الأموال وتوظيف الأموال المتوفرة في المعاملات المصرفية نحو الاستثمارات التي تتسم بنوع جيد من حيث الضمان وتوفير السيولة في الوقت المناسب بالإضافة إلى تحقيق هدف العوائد لتغطية المصروفات .

ب- المؤشرات المالية

إن نتائج نشاط هذه السنة من العمليات المصرفية والاستثمارات تُعتبر في ظل الظروف السائدة مقنعة على الرغم من أننا نطمح بأن تكون أكثر ، وقد اتضح بعد تنزيل كافة التكاليف وجود ربح بمقدار (19.157) مليار دينار قبل حسم احتياطي رأس المال والضريبة .

ج- المؤشرات الاخرى

إن نشاط المصرف لا يقتصر على تحقيق أرباح فقط إنما يهدف إلى المساهمة في امتصاص البطالة حيث تم توفير (٣٢) 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 اعلاه , ومن خلال الدراسة والبحث تبين ان من الاسباب الرئيسية لتاركين العمل هو التوجه الى العمل في دوائر الدولة مما يشير الى استمرار وقناعة طبقات الشعب المتوسطة الدخل بالجوء الى ضمانات الدولة .

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

1. دعاية وإعلان	16 مليون دينار
2. ضيافة	31 مليون دينار
3. السفر والإيفاد	364 مليون دينار
4. تدريب وتأهيل	1 مليون دينار

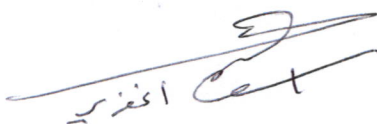
١-٣. كشف بإيرادات ومصروفات فروع المصرف للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31 مع العرض الى ان النظام المصرفي يعمل بشكل مركزي حيث تسجل اكثر المعاملات على الادارة العامة وهذا ما ادى الى ظهور عدد من الفروع كخسارة.

ت	اسم الفرع	الإيرادات / دينار	المصروفات / دينار	الربح / دينار	الخسارة / دينار
١	الإدارة العامة	35.174.629.179	15.948.745.881	19.225.883.298	0
٢	الفرع الرئيسي	4.535.214.893	3.767.092.931	768.121.961	0
5	الموصل	55.754.640	139.148.940	0	83.394.300 -
٤	فرع الديوانية	216.137.050	626.745.424	0	410.608.374 -
٥	فرع الربيعي	172.505.984	252.960.446	0	80.454.462 -
٦	فرع كربلاء	702.842.774	297.541.930	405.300.844	0
٧	فرع نفق الشرطة	122.199.730	277.145.201	0	154.945.471 -
٨	فرع البصرة	244.184.077	610.732.610	0	366.548.533 -
٩	فرع اربيل	933.088.618	750.352.530	182.736.088	0
10	فرع الرمادي	27.331.637	173.138.753	0	145.807.116 -
11	فرع دهوك	76.247.923	259.025.247	0	182.777.324 -
المجموع		<u>42.260.136.502</u>	<u>23.102.629.892</u>	<u>20.582.042.191</u>	<u>1.424.535.581</u>
الإيرادات		<u>42.260.136.502</u>	20.582.042.191	أرباح فروع رابحة	
المصروفات		<u>23.102.629.892</u>	1.424.535.581	خسائر فروع خاسرة	
الأرباح		<u>19.157.506.612</u>	<u>19.157.506.612</u>	الأرباح	

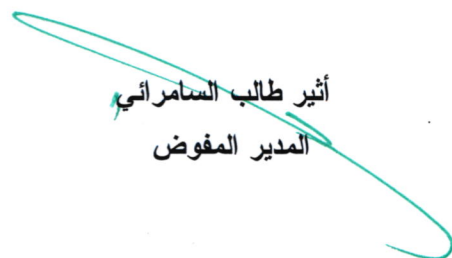
٣- ١٢ الجدول التالي يوضح توزيع الربح الصافي للمصرف خلال السنة المالية ٢٠١٢ :

19.157.506.610	الفائض القابل للتوزيع (يوزع كما يلي) :
2.963.651.000	التخصيصات الضريبية
6.113.411.585	أطفاء العجز المتراكم
504.022.201	الأحتياطي الأتزامي
9.576.421.824	الفائض المتراكم

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



مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لمصرف دار السلام للاستثمار للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / 2012

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 2012 :-

- تأكدت اللجنة من التزام في تطبيق السياسات والضوابط المحاسبية التي يتبعها والقوانين واللوائح الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي ولمختلف الجهات التي يتعامل معها المصرف .
- 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 / 2012 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 ٢٠١٢ 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 والحلول وبشكل شهري .
- من خلال متابعتنا الدورية ومراجعة حسابات المصرف تأثر لدينا قيام اجهزة المصرف بفروعه واقسامه كافة بحسن ادائهم وامانة وجدية التنفيذ للمهام المحاسبية والرقابية والتي جاءت وفق كافة التعليمات النافذة منها الداخلية للمصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير العالمية العاملين بموجبها .
- استلمت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي والخاصة بالبيانات المالية لعام 2012 للمصرف قبل طبعها ونشرها للجمهور وابتد ارتياحها للنتائج الطيبة المؤشرة على اداء العمل للسنة المذكورة .

صلاح الدين محمود الملا
رئيس اللجنة

نشوان حمدي عقراوي
عضو

زهير شامل عبد العزيز
عضو

اجابة المصرف على تقرير السيد مراقب الحسابات

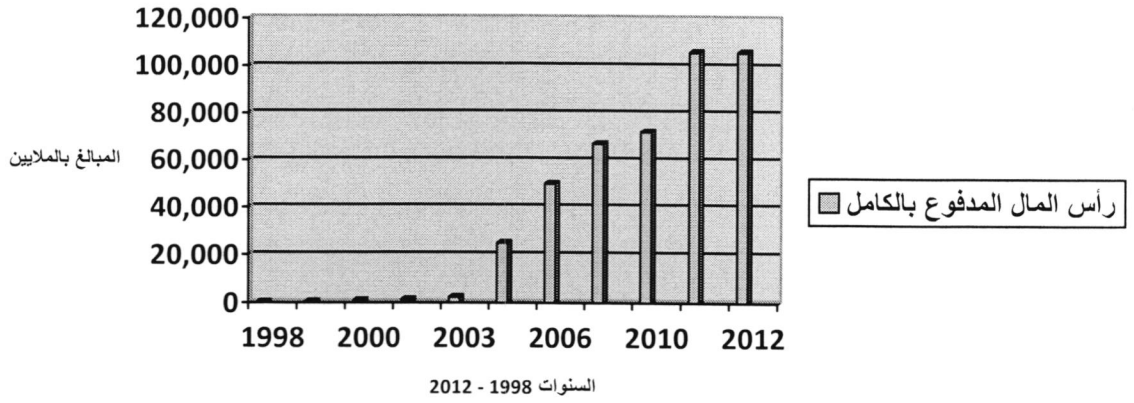
أشارة الى تقرير السيد مراقب الحسابات المؤرخ في 05 / أيار / 2013 .
أطلعت الادارة على تقرير مراقب الحسابات القانوني السادة (شركة فرقد السلطان وشركاؤه) حول ملاحظاته على حساباتنا الختامية
للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2012 والمدققة من قبلهم و نود أن نقدم شكرنا للجهود المبذولة من قبل السادة مراقب
الحسابات (شركة فرقد السلطان وشركاؤه) وكادر مكتبه في تدقيق ومراجعة حسابات المصرف للعام 2012 واعداد القوائم المالية
السنوية .

مع التقدير

أشير طالب السامرائي
المدير المفوض

حسين البرزنجي
مدير الحسابات

مخطط بياني (1) رأس المال المدفوع بالكامل



مخطط بياني (2) الأقرض والأيداع بالعملة الأجنبية

