

**مصرف دار السلام للاستثمار**

**(شركة مساهمة خاصة)**

**بفداد**

**من تقرير مراقب الحسابات**

**والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها**

**وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**شركة عادل الحسن وشركاه**

**محاسبون قانونيون وأستشاريون (تضامنية)**

**مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية والكشوفات التابعة لها**

**وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**المحتويات**

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

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

**تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية والكشوفات التابعة لها**

**وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**المحتويات**

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

## السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

### مصرف دار السلام الأستثمار

### (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### تقرير مراقب الحسابات

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

### مسؤولية ادارة المصرف :

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

### مسؤولية مراقب الحسابات :

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

### أولاً: رأس المال

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

### ثانياً: حقوق المساهمين

#### التغير في حقوق المساهمين

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

### ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير

#### (أ) - إيرادات المصرف

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

#### (ب) - مصروفات النشاط الجاري

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

#### (ج) - فائض العمليات الجارية

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

### رابعاً: حركة السيولة النقدية

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

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

### خامساً: موجودات المصرف

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

### سادساً: البيانات المالية الموحدة

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

### سابعاً: كفاية رأس المال

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

٢ من ٦

### ثامنا: السياسات المحاسبية

- أ- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفقا لمبدأ " الاستحقاق " .  
ب- اعتمد المصرف في مسك حساباته واعداد بياناته المالية على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين .  
ج- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات السنوية على حساب الموجودات الثابتة .  
د- سعر تحويل العملات الاجنبية  
تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والايرادات الناجمة بالعملة الاجنبية ، بسعر التحويل كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ والذي هو (١,١٦٦) دينار لكل دولار امريكي .  
هـ- مخصص مخاطر الائتمان

بلغ رصيد حساب مخصص مخاطر الائتمان كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ مبلغ (٢,٣٤٤,٧٤٢) ألف دينار، في حين بلغ بموجب الدراسة المقدمة لنا وحسب اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي (٨,٧٥٢,٣٣٧) ألف دينار، فبرأينا ان الرصيد المعتمد لا يغطي الالتزامات بهذا الخصوص ويتطلب زيادته ليبلغ رصيده المحدد وفقا للدراسة المشار اليها اعلاه .

### و- الاستثمارات المالية ومخصص هبوط الاسعار

ان كلفة محفظة الاستثمارات المالية قصيرة الاجل كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ قد بلغت (١٣١,٠٢٢) ألف دينار، في حين ان القيمة السوقية للمحفظة ذاتها كان اقل من الكلفة المذكورة ، بمبلغ (٢٩,٣٥١) ألف دينار وهي حسب اسعار سوق العراق للاوراق المالية في اخر جلسة تداول له في سنة ٢٠١٤ ، وبما ان رصيد مخصص هبوط الاسعار يبلغ (٣٢,٨١٠) ألف دينار اعلى بمبلغ (٣,٤٥٩) ألف دينار، لذا اعتمد هذا الرصيد ولم يتم زيادته خلال السنة موضوعة التقرير .

### تاسعا: غسيل الأموال وتمويل الارهاب

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

### عاشرًا: التأييدات

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

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

٣ من ٦



٢- نقد لدى المصارف

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

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

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

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

**احد عشر: مبالغ مشطوبة خلال السنة**

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

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

### اثنى عشر: مكافئة المدير المفوض السابق

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

### ثلاث عشر: الدعاوى المقامة من قبل المصرف

استناداً لتأييد قسم الشؤون القانونية للمصرف ندرج ادناه مايلي:

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

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

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

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

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



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

### الرأي

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



بغداد في ١٥ / تموز / ٢٠١٥

٦ من ٦

**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الميزانية العامة  
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

١ من ٢

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

**مصرف دار السلام للاستثمار  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الميزانية العامة  
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

٢ من ٢

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

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

رئيس مجلس الادارة

سرست بايز عباس

المدير المفوض

زيد هاشم عباس

مدير الحسابات

حسين محمد علي البرزنجي

٢٠٠٢٨/ع



يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد في ١٥/تموز/٢٠١٥



**مصرف دار السلام للأستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ج)

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

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

بيان (د)

	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	
	دينار	دينار	
	١٣,٦٥٥,٣٨١,٠٨٠	١٩,٥٤٣,٢٣٥,٤٨٨	الفائض بموجب بيان (ب) المرفق
			<u>الفقرات غير النقدية</u>
			الاندثارات
			التغير في الاحتياطات والتخصيصات
	١١,٦٠٤,٧٢٩,٩٧٦	(١,٥٤٦,٦٠٢,٧٤٨)	الربح (العجز) بعد اضافة وطرح الفقرات غير النقدية
			<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
			القروض والتسليفات
			المدينون
			الودائع والحسابات الجارية
			الدائنون
			<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
			الموجودات الثابتة
			النفقات الايرادية المؤجلة
			مشروعات تحت التنفيذ
			الاستثمارات
			<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
			الزيادة في رأس المال
			صافي التدفق النقدي
			رصيد النقود كما في بداية السنة
			رصيد النقود كما في نهاية السنة



**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٩,٩٥٣,٧٥٥,٧٥٠	١٠,٩٠٧,٤٢٨,٠٠٠	نقد في الصندوق	١٨١
٤٤٦,٦٦٤,٤٠٥,٨٣٠	٤١٨,٠٨٧,٠٩٦,٤٥٣	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
١٥,٥٠٣,٣٠٩,٧٣٤	٢٠,٩٩٢,٣٠٨,٣٧٠	أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
٤٩,٨٩٩,٩٥٨,٧٢٣	(١٧,٤٩٦,١٨٠,٧٨٦)	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٥٢٢,٠٢١,٤٣٠,٠٣٧	٤٣٢,٤٩٠,٦٥٢,٠٣٧	مجموع النقود	

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٧,١٦٠,٦٣٣,٢٨١	١,٠٨٠,٧٨٤,٤٨٧	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
		استثمارات مالية طويلة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٢٦
١٤١,٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
١٣٦,٥٦٤,١٠٨	١٣١,٧٤٠,٢٩٤	استثمارات مالية قصيرة الأجل/القطاع الحكومي	١٥٣٥
١٤١,٣٦٦,٥٦٤,١٠٨	٥٠,١٣١,٧٤٠,٢٩٤	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٣٦
١٥٨,٥٢٧,١٩٧,٣٨٩	٥١,٢١٢,٥٢٤,٧٨١	مجموع الاستثمارات	
(٣٦,٨٦٦,٥٩١)	(٣٢,٨٠٩,٨٨٨)	ينزل : مخصص هبوط الاسعار	٢٢٥١
١٥٨,٤٩٠,٣٣٠,٧٩٨	٥١,١٧٩,٧١٤,٨٩٣	صافي قيمة الاستثمارات	

# مصرف دار السلام للاستثمار

## (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

٢ من ٢

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

التفاصيل

### ١- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل

#### قطاع خاص / شركات

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

### الاستثمارات المالية قصيرة الاجل/ شركة الوساطة

٧١٨,٢٨١

١٣١,٧٤٠,٢٩٤

### ٢- الاستثمارات المالية طويلة الاجل

#### قطاع خاص / شركات

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

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

**كشف القروض والتسليفات**

**كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**كشف رقم (٣)**

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٢٠,٢٤٥,١٨٦,٤٣٧	-	<b>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</b>	١٤٢
٣,٧٣٣,١٣٤,٠٣٣	-	قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص/ افراد	١٤٢٧
٢٣,٩٧٨,٣٢٠,٤٧٠	-	قروض قصيرة الأجل / عملة أجنبية	١٤٢٩
-	٤١,٧٦١,٥٨٧,٦١٧	<b>قروض ممنوحة طويلة الاجل</b>	١٤١
-	٣٠,٠٠٠,٢٨٥,٨٤٢	قروض طويلة الأجل / قطاع خاص/ افراد	١٤١٧
-	٦,٥١٢,١٩٧,٢٢٥	قروض طويلة الأجل / قطاع خاص/ شركات	١٤١٦
-	٧٨,٢٧٤,٠٧٠,٦٨٤	قروض طويلة الأجل / عملة أجنبية	١٤١٩
١,٣٤٥,٦١٦,٠٢٦	١,٥٧٥,٢٩٢,٨٢٧	<b>حسابات جارية مدينة</b>	١٤٣
١٩٥,٠٢١,٣٠٢	٢٨,٤٥٥,٤٠٩,٥٠٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	١٤٣٦
٦,٣٨٨,٩٣٣,١٦٥	٢١,٣٤٠,٦٠٨,١٨٣	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد	١٤٣٧
٧,٩٢٩,٥٧٠,٤٩٣	٥١,٣٧١,٣١٠,٥١٦	حسابات جارية مدينة / عالم خارجي	١٤٣٨
٦٢٢,٨٩٨,٣٢٦	١,٣١٨,٦٧١,٤٨٠	<b>السلف الشخصية</b>	١٤٩
٩٢٨,٥٩٢	-	سلف الموظفين	١٤٩١
٦٢٣,٨٢٦,٩١٨	١,٣١٨,٦٧١,٤٨٠	سلف متنوعة	١٤٩٧
٣٢,٥٣١,٧١٧,٨٨١	١٣٠,٩٦٤,٠٥٢,٦٨٠	<b>مجموع القروض والتسليفات</b>	
٢,٣٤٦,٨٠٧,٩٢٨	٢,٣٤٤,٧٤١,٨١٧	<b>ينزل : المخصصات</b>	
٣٨٣,٦٥٨,٤١٤	٣٨٣,٦٥٨,٤١٣	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢٢
(٢,٧٣٠,٤٦٦,٣٤٢)	(٢,٧٢٨,٤٠٠,٢٣٠)	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع بالدينار	٢٢٥٧
٢٩,٨٠١,٢٥١,٥٣٩	١٢٨,٢٣٥,٦٥٢,٤٥٠	<b>صافي القروض والتسليفات</b>	

**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف المدينون**

**كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤**

**كشف رقم (٤)**

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

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

**كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها**

**كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**كشف رقم (٥)**

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

**مصرف دار السلام للأستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

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

القيمة الدفترية	الاطفاء المتراكم	اطفاء السنة	التسويات	الاطفاء المتراكم	الكلفة الكلية	رقم الدليل المحاسبي
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	الحالية	خلال السنة	٢٠١٤/١/١	٢٠١٤/١٢/٣١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٩٤٩,٩٨٣,٨٥١	٩٩,٢٤٧,٨٢٢	(٢٦,٣٤٤,٧٠٦)	٨٧٧,٠٨٠,٧٣٥	٩٤٩,٩٨٣,٨٥١	١١٨٦

نيكورات وتركيبيات وقواطع



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

**كشف الحسابات الجارية والودائع**  
**كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**  
**كشف رقم (٧)**

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبي
		<b>حسابات جارية دائنة</b>
٦٧,٣٧٩,٤٢٦,٦٨١	٩٥,٨٣٨,٦١٢,٨١٣	٢٥١
٥٢,٣٩٤,٧٣٧,١٤٠	٢١,٦٣٥,٤٠٣,٥٢٧	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات ٢٥١٦
٣,٥٥١,٠٨١,٩٧٢	٣,١٨٠,٤٣٦,٥٦٧	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/أفراد ٢٥١٧
٦,٣٠٠,٩٨٧	٩,٦٢٣,٩٦١	الصكوك المعتمدة (المصدقة) ٢٥١٩١
١٢٣,٣٣١,٥٤٦,٧٨٠	١٢٠,٦٦٤,٠٧٦,٨٦٨	حسابات دائنة غير متحركة ٢٥١٩٣
		<b>حسابات الأذخار</b>
٣٠,٦١٦,٥٢٠,٦٦١	٢٤,٩٦٦,٦٠٤,٦٣٥	حسابات الأذخار ٢٥٢
٢,٨٦٣,٧٨٩,٣٣٤	١٧,٦٥٩,٥٩٦,١٢٣	حسابات التوفير ٢٥٢١
٧٩,١٠١,٢٤٢,٧٣٦	٥٥,٨٥٧,١٥٦,٣٤٤	حسابات توفير الاجيال ٢٥٢٣
١١٢,٥٨١,٥٥٢,٧٣١	٩٨,٤٨٣,٣٥٧,١٠٢	حسابات التوفير بالعملة الاجنبية ٢٥٢٤
		<b>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</b>
٣٩,٥٠٠,٠٩٣,١٣٥	٣٧,٥٦٢,٧٤٣,٩٥١	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب ٢٥٣
١٣٠,٦٤٨,٧٣٨	٤٩,٧٢٨,٣٣٨	الودائع الثابتة وبنادار/قطاع خاص/افراد ٢٥٣١٧
١٨٧,٤٠٠,٦٣٨,١٢٠	١٤٢,٠٧٣,١٠٠,٤٥٦	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية ٢٥٣٣
٢٢٧,٠٣١,٣٧٩,٩٩٣	١٧٩,٦٨٥,٥٧٢,٧٤٥	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية ٢٥٣٤
		<b>تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية</b>
٣,٧٤١,٦٩٢,٠١٤	١,٣٩٦,٤٧٦,٠٧٠	تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية ٢٥٥
٣٦,٧٢٧,٠١٨,٤٨٨	٣٤,٨٤٩,٧٧٦,٩٥٩	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة ٢٥٥١
٤٠,٤٦٨,٧١٠,٥٠٢	٣٦,٢٤٦,٢٥٣,٠٢٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة ٢٥٥٢
		<b>الحوالات والصكوك الداخلية</b>
١٦,٧٨٥,٤٢٣,٤٩٢	٣,٣٢٢,١٧٨,٤١٣	الحوالات والصكوك الداخلية ٢٥٦
٣,٦٣٣,٧٧٨,٩٢١	١٠٠,٠٠٠	السفاتيح المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢
٢٠,٤١٩,٢٠٢,٤١٣	٣,٣٢٢,٢٧٨,٤١٣	الصكوك المسحوبة على المصرف ٢٥٦٣
٥٢٣,٨٣٢,٣٩٢,٤١٩	٤٣٨,٤٠١,٥٣٨,١٥٧	

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

كشف التخصيصات

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤

كشف رقم (٨)

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

احتساب التخصيصات الضريبية

دينار

الفائض بموجب بيان (ب) المرفق

١٣,٦٥٥,٣٨١,٠٨٠

تنزل : الإيرادات الغير خاضعة للضريبة

ايراد المساهمات الداخلية

(٨١٩,٣١٤,٨٢١)

تضاف: المصاريف غير المقبولة ضريبياً

مصروفات خدمية اخرى ( اطفاء فوائد قروض )

٥٠١,٩٨٢,١٣٨

تبرعات للغير

١٢,٥٠٠,٠٠٠

تعويضات وغرامات

٢٦,٦٤٢,٥٣٥

ديون مشطوبة

٧,٩٢١,٧٢٤

نفقات خدمات خاصة

٩,٢٥٤,٠٠٠

مصروفات عن تخصيصات متنوعة

٣٩٦,٥٥٧,٧٦٦

اعانات للمتسبين

٣,٣٥٠,٠٠٠

اعانات للغير

٥,٠٠٠,٠٠٠

٩٦٣,٢٠٨,١٦٣

الدخل الخاضع للضريبة

١٣,٧٩٩,٢٧٤,٤٢٢

التخصيصات الضريبية

١٥% من (١٣,٧٩٩,٢٧٤,٤٢٢) دينار

٢,٠٦٩,٨٩١,٠٠٠

**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف الدائون**

**كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤**

**كشف رقم (٩)**

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

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

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٠)

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

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

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١١)

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

احتساب الاحتياطيات	دينار
الأحتياطي الازامي	١٣,٦٥٥,٣٨١,٠٨٠
فائض النشاط الجاري بموجب بيان (ب) المرفق	
ناقصاً: الاستقطاعات القانونية	(٢,٠٦٩,٨٩١,٠٠٠)
التخصيصات الضريبية	١١,٥٨٥,٤٩٠,٠٨٠
فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات	
الأحتياطي الازامي	
٥% من فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات	٥٧٩,٢٧٤,٥٠٤
٥% من (١١,٥٨٥,٤٩٠,٠٨٠) دينار	
٣- الفائض المتراكم	١١,٥٨٥,٤٩٠,٠٨٠
فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات	(٥٧٩,٢٧٤,٥٠٤)
ناقصاً: الأحتياطي الازامي	١١,٠٠٦,٢١٥,٥٧٦
الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)	

**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف الحسابات المتقابلة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٢)

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

كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة

خلال السنة ٢٠١٤ لحساب الائتمان

التعهدى والخدمات المصرفية الأخرى

كشف رقم (١/١٢)

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



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

**كشف إيرادات النشاط الخدمي**

**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**كشف رقم (١٣)**

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

**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

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

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

**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**كشف إيرادات الاستثمارات**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**  
**كشف رقم (١٥)**

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

**كشف مصروفات العمليات المصرفية**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**  
**كشف رقم (١٦)**

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

**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

١ من ٢

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

**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**  
**كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**  
**كشف رقم (١٧)**

٢ من ٢	السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	المستلزمات الخدمية
			٣٣
			خدمات الصيانة
١٣٦,١٦٠,٨٦٥	٣٤٥,٧١٦,٢٧٤	٣٣١	٣٣١٢
٢٣٠,٢٩٨,٨٨٠	٨٥,٨٩٧,٧٢٨	٣٣١٣	٣٣١٤
١٤,٦٧١,٧٤٤	٧,٢١٩,٨٦٥	٣٣١٤	٣٣١٦
٢٠٥,١٢٦,٤٩٣	٥١,١٤٦,٣٩٤	٣٣٢	٣٣٣
٥٨٦,٢٥٧,٩٨٢	٤٨٩,٩٨٠,٢٦١	٣٣٣١	٣٣٣٢
١٥٠,٠٠٠	٤٠,٢٨٦,٦٨٦	٣٣٣٢	٣٣٣٣
		٣٣٣٣	٣٣٣٥
		٣٣٣٦	٣٣٤
			٣٣٤١
			٣٣٤٢
			٣٣٤٣
			٣٣٤٣١
			٣٣٤٣٢
			٣٣٤٤
			٣٣٥
			٣٣٥٢
			٣٣٥٦
			٣٣٦
			٣٣٦١
			٣٣٦٢
			٣٣٦٣
			٣٣٦٥
			٣٣٦٦
			٣٣٦٧
			٣٣٦٨٢
			٣٣٦٨٢١
			٣٣٦٨٢٢
			٣٣٦٩
			مجموع المستلزمات الخدمية
			مجموع المصاريف الإدارية
١٣٣,١٤٠,٩١٠	١٢,٣٢٤,١٢٤		
١٢,٨٥٢,٥١٠	١٩٨,٥٢٧,٣٥٤		
٢٥,٤٧٣,٧٥٠	١٢,٨٠١,٧١٤		
١,٤٠٥,٨٢٢	-		
٣,٠١١,٤٥٢	١٠,٣٩٢,١٠١		
١٧٥,٨٨٤,٤٤٤	٢٣٤,٠٤٥,٢٩٣		
٢٣,٦٧٤,٢٧١	٢٢,٢٠٨,٦٨٠		
١٣,١٥٧,٧٧٨	٧٠,٩٧٣,٣١٩		
٢٣٤,٥٠٢,٣٧٧	-		
٢٥٥,٦١٥,١٩٨	٢٢٩,٨٤٣,٣٤٥		
٢١٥,٧٢٥,٢٦٥	٦٢٧,٧١٧,٢٤٧		
٧٤٢,٦٧٤,٨٨٩	٩٥٠,٧٤٢,٥٩١		
٦٩٢,٣٢٠,١٢٠	٢٥٢,٨٢٧,٣٩٣		
١٤٠,٠٠٠	-		
٦٩٢,٤٦٠,١٢٠	٢٥٢,٨٢٧,٣٩٣		
٢١٢,٦٤١,٥٥٤	٢٢٨,٠٧٦,٦١٨		
٥,٦٣٠,٠٠٠	١,٣٢٨,٥١٥,١٥٩		
٣,٢١٥,٠٦٥	٢٥,٢٤٧,٩٧٣		
٤٩١,٧٦٥,٦٦٢	٦٧٢,٢٨٩,٥٨٠		
٢٨٠,٥٠٠	٢,٠١٠,٥٥٢		
٤,٦٦٤,٠٠٠	٥,٦٦٥,٢٠٠		
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠٠,٠٠٠		
٢,٣١٠,٠٠٠	٢٥,٣٠٠,٠٠٠		
٢,٤٢٧,٣١٤,٢٥٣	٥٢٩,٢٨٦,٦٠٨		
٣,١٨٢,٨٢١,٠٣٤	٢,٨٥٤,٣٩١,٦٩٠		
٥,٣٨٠,٢٤٨,٤٦٩	٤,٨٢٢,٢٧٣,٩١٤		
١١,٦٣٢,٥٦٤,٣٦٦	١١,٤٠١,٩٥١,٠٤٧		

**مصرف دار السلام للأستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

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

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

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

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

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

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



**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**الحسابات القومية**

**بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج**

**كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**

**بيان (أ)**

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

**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ب)

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
دينار	دينار		المحاسبي
		١- تعويضات المشتغلين	
٥,٨٢٧,١٨٤,٤٧٦	٥,٩٩٥,٥٢٨,٢٩٥	(أ) رواتب وأجور	٣١
(٢,٦٧٨,٤٦٢)	(٤٣,٢٩٩,٧٥٠)	(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين	٣٢٦
٥,٨٢٤,٥٠٦,٠١٤	٥,٩٥٢,٢٢٨,٥٤٥		
		٢- فائض (عجز) العمليات	
١٣,١٢٦,٠٢٩,٧٤٢	١٠,٦١٩,٧٧٢,٠٢١	صافي الفائض	
١,٣٥٨,١٤٥,٦٩٨	١,١١٦,٦١٣,٣٥٧	٣- الائتذارات والإطفاءات	٣٧
٢٠,٣٠٨,٦٨١,٤٥٤	١٧,٦٨٨,٦١٣,٩٢٣		

**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١)

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

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

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

**مصرف دار السلام للاستثمار**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الاخرى

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٣)

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

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٤)

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

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

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

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٦)

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

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

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

1-1. تأسيس المصرف وأهدافه:

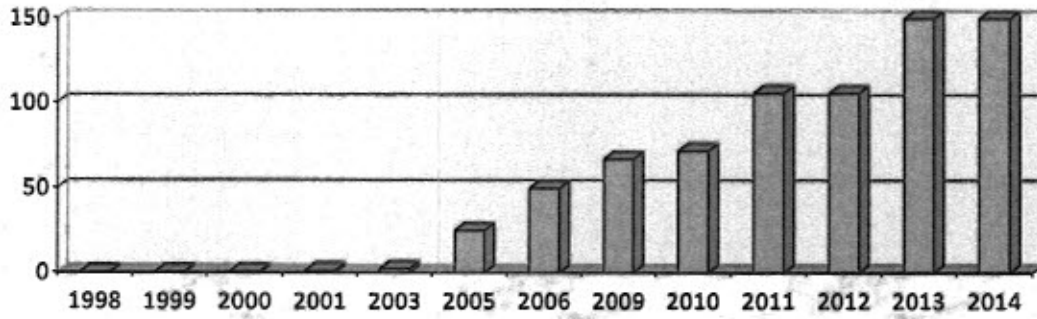
أسس مصرف دار السلام للاستثمار بموجب شهادة التأسيس المرقمة ش.م/6766 والمؤرخة في 1998/12/7 برأسمال مقداره (200) مليون سهم ، قيمة السهم الواحد دينار واحد تم دفعه بالكامل وبأشهر أعماله في 1999/4/8 بعد صدور إجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص . أ / 238/3/9 في 1999/4/6 .  
لقد مارس المصرف أنواع الصيرفة الشاملة وفقاً لأهدافه المنصوص عليها في عقد تأسيسه وتنفيذاً للقوانين التي 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 متتابعة اعتباراً من السنة التي تلت سنة التأسيس وحتى سنة / ٢٠١٤ ، ليصل (١٥٠,٠٠٠) مليار دينار وفيما يلي جدول بتطورات رأس المال (بمليارات الدنانير) :

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

مخطط بياني (1) رأس المال المدفوع بالكامل



رأس المال

3-1. السياسات المحاسبية

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

2- نشاط المصرف خلال سنة/ ٢٠١٤ :-

1-2. النشاط الاستثماري

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

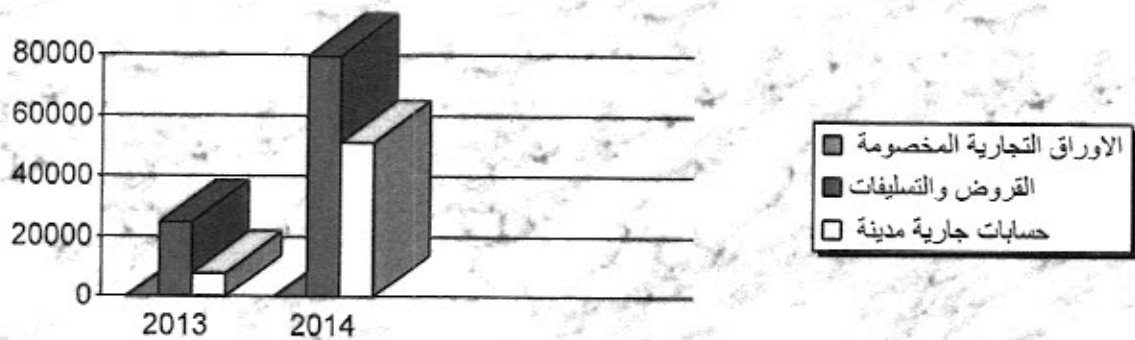
2-2. الائتمان النقدي

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

مليار / دينار			البيانات
نسبة التغيير	سنة/٢٠١٣	سنة/٢٠١٤	
٠	0	٠	الأوراق التجارية المخصصة
%٢٢٤	٢٤,٦٠٢	79,593	القروض والتسليفات
%٥٤٨	٧,٩٣٠	51,371	حسابات جارية مدينة
%٣٠٣	٣٢,٥٣٢	130,964	المجموع

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

مخطط بياني ( 2 ) الائتمان النقدي

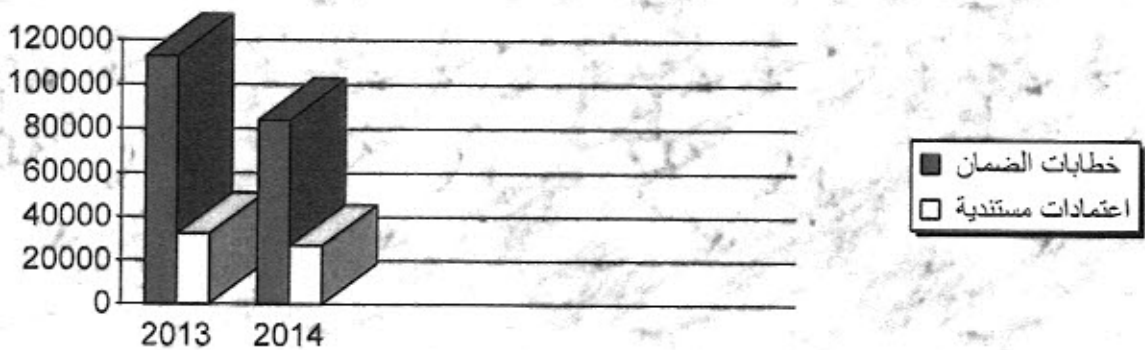


3-2. الائتمان التعهدي

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

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

مخطط بياني ( 3 ) الائتمان التعهدي



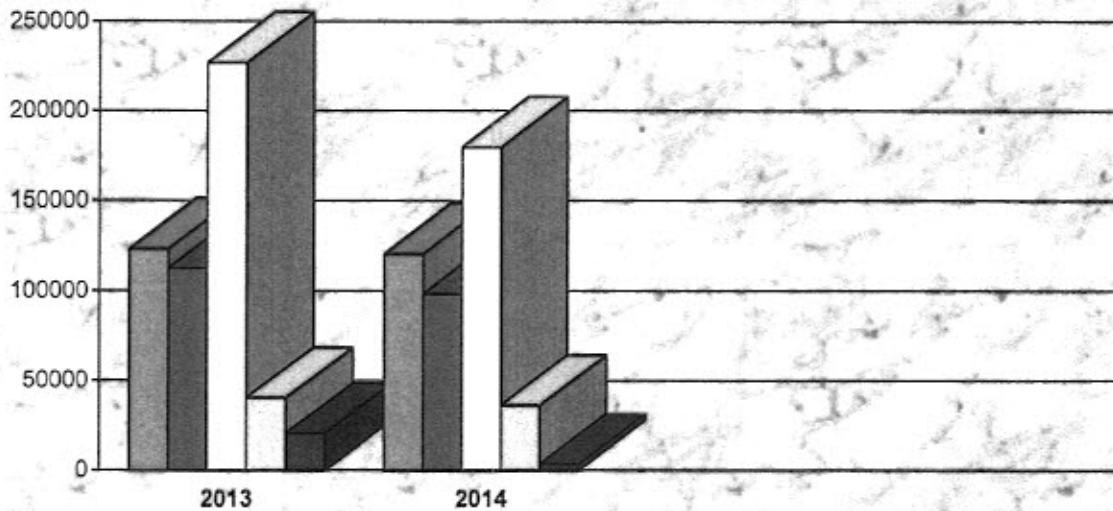


4-2. الودائع

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

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

مخطط بياني ( 4 ) الودائع



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

2-5. المساهمة في تأسيس الشركات

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

٢-٦. نشاط التعامل بالعملة الأجنبية

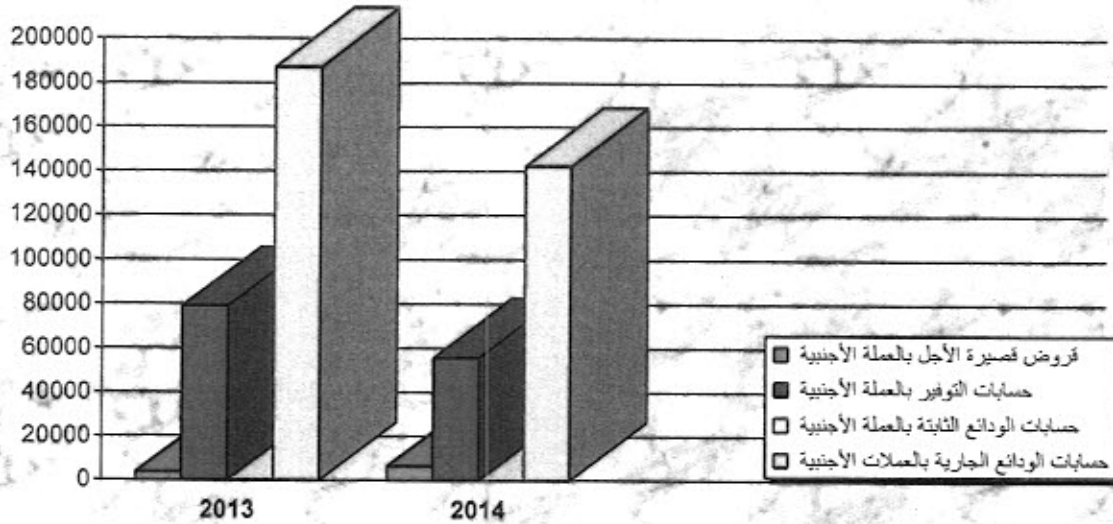
من متطلبات نجاح العمل المصرفي أن الخدمات التي يقدمها إلى زبائنه تغطي احتياجاتهم وتساهم بصورة فاعلة في توفير النقود من العملة الوطنية والأجنبية بغية تنوع الخدمات وجعل جاهزية التسهيلات المصرفية ممكنة من حيث قبول إيداعات الزبائن لمخزنتهم من العملة الأجنبية لقاء الفوائد واستخدام تلك الإيداعات في نشاط الاقتراض 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: أقرضاً وإيداعاً بالعملة الأجنبية (بملايين

الدولارات) :

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

مخطط بياني ( 5 ) نشاط التعامل بالعملة الاجنبية



### 3. أمور أخرى

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

3-1. العقود السارية خلال السنة:

تم خلال السنة تنظيم عقود داخلية عددها ( ١٠ ) عقداً من أهمها :-

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

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

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

3-3. أسماء أعضاء مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

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

3-4. الرواتب والاجور وعدد العاملين

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

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

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

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

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

3-6. نتائج النشاط

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

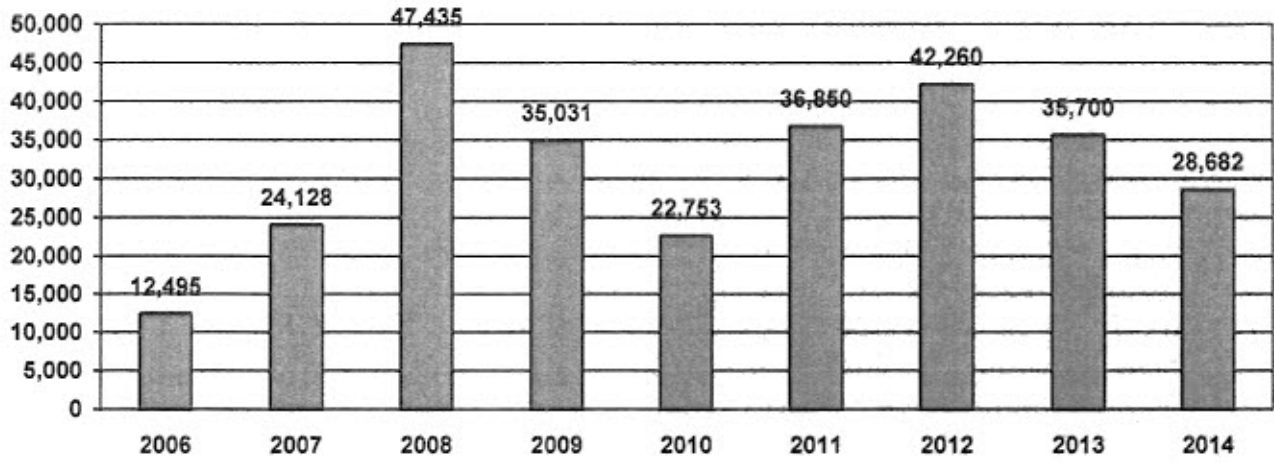
إن مصروفات السنة / ٢٠١٤ بلغت ( 15,027 ) مليون دينار مقابل (١٦,١٥٧) مليون دينار في السنة / ٢٠١٣ ، وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة بلغت ربحا مقداره ( 13,655 ) مليون دينار مقابل ربح مقداره (١٩,٥٤٣) مليون دينار في السنة السابقة.

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

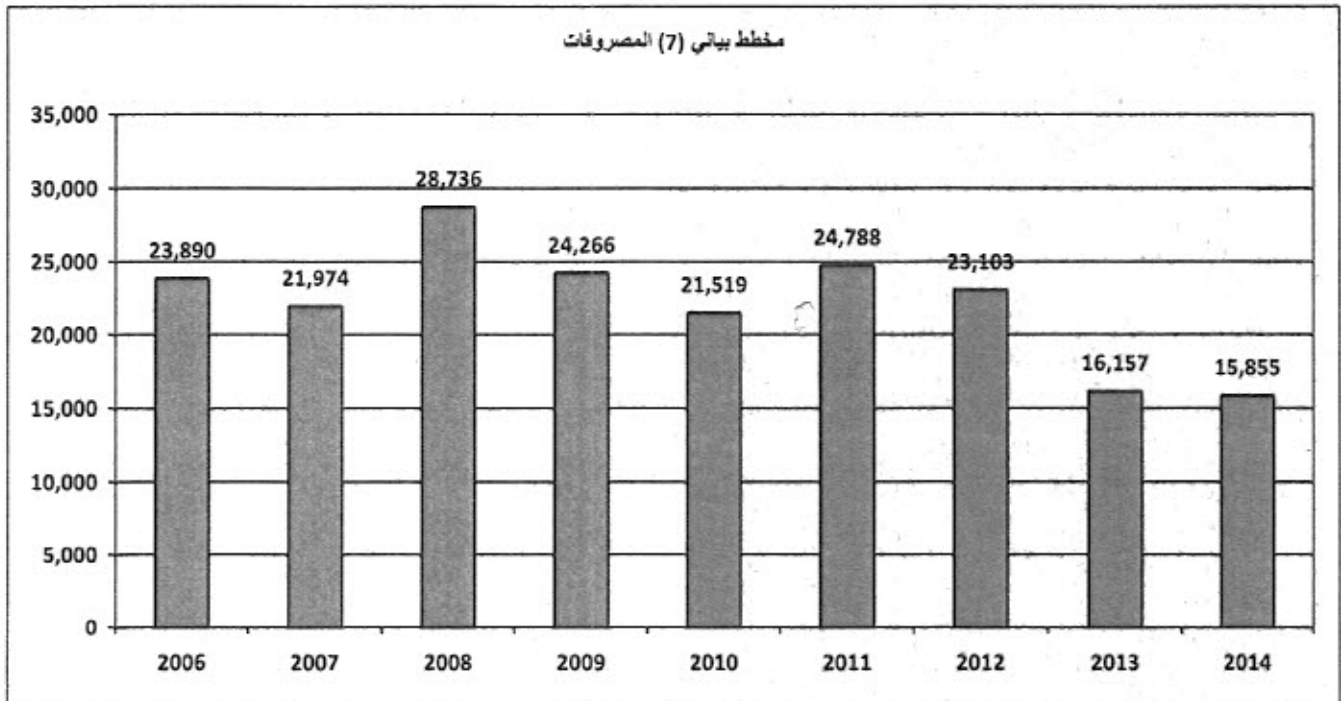
السنة أسم الحساب	2006 مليار دينار	٢٠٠٧ مليار دينار	٢٠٠٨ مليار دينار	٢٠٠٩ مليار دينار	٢٠١٠ مليار دينار	٢٠١١ مليار دينار	2012 مليار دينار	2013 مليار دينار	2014 مليار دينار
الإيرادات	12.495	٢٤,١٢٨	47.435	35.031	22.753	٣٦,٨٥٠	42.260	35.700	28,682
المصروفات	23.890	٢١,٩٧٤	28.736	24.266	21.519	٢٤,٧٨٨	23.103	١٦,١٥٧	15,027
الأرباح والخسائر	-11.395	٢,١٥٤	18.699	10.765	1.234	١٢,٠٦١	19.157	١٩,٥٤٣	13,655
نسبة الربح أو الخسارة لرأس المال	%٢٢,٧٩-	%٤,٣١	٣٧,٣٩ %	16.07%	%2	% ١١,٤	%18	%١٣	%٩
رأس المال المدفوع/مليار /دينار	٥٠	٥٠	٥٠	٦٧	٧٢	105.8	105.8	١٥٠	١٥٠



مخطط بياني (6) الإيرادات

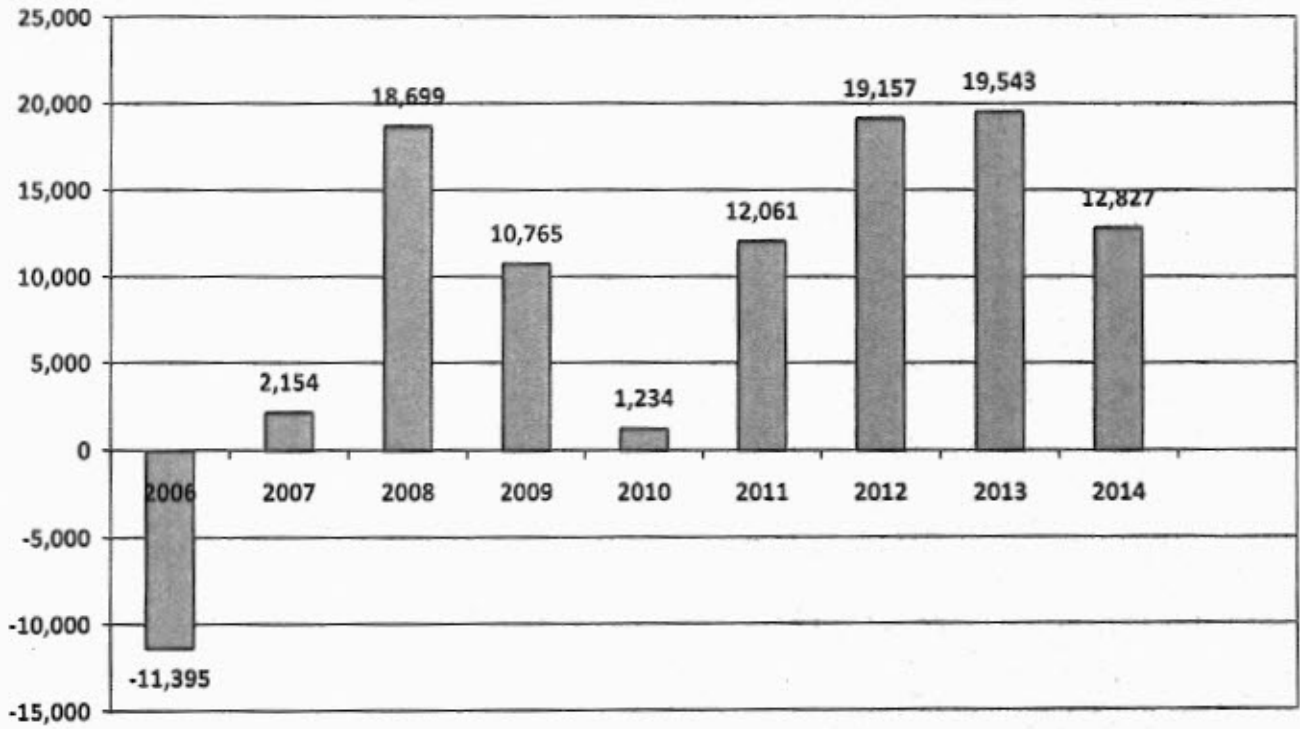


مخطط بياني (7) المصروفات

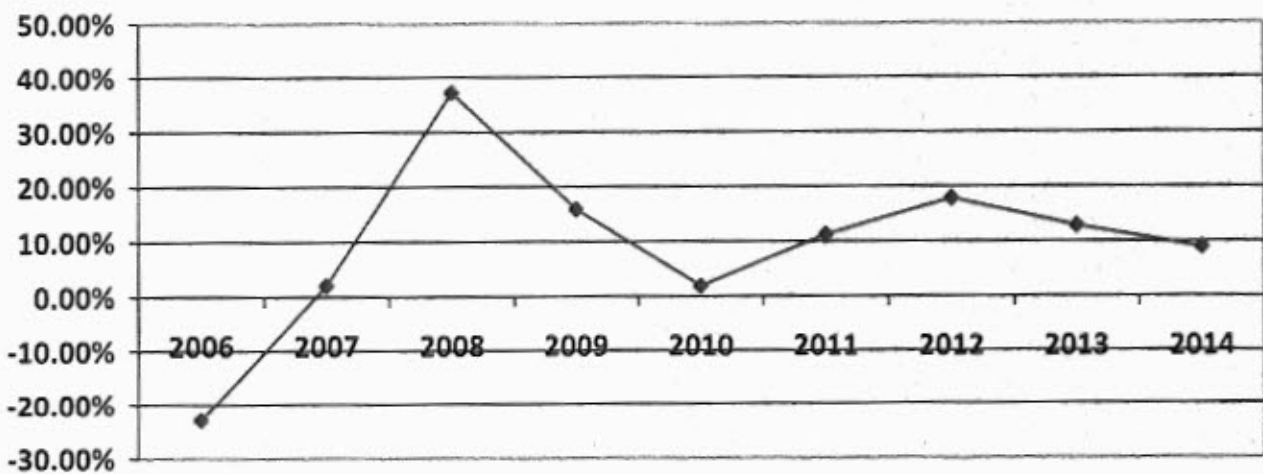




مخطط بياني (8) صافي ربح أو خسارة



مخطط بياني (9) نسبة الربح أو الخسارة لرأس المال



نسبة الربح أو الخسارة الى رأس المال

3-7. حجم الاستيرادات والصادرات

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

3-8. اثر التسعيرة على نشاط المصرف

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

3-9. مؤشرات كفاءة الأداء

أ- المؤشرات العامة

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

ب- المؤشرات المالية

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

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

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

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



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

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

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

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

  
مريمت بايز عباس  
رئيس مجلس الادارة

  
زيد هاشم عباس  
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 / 2014

السادة اعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين .....

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

- تاكدت اللجنة من التزام في تطبيق السياسات والضوابط المحاسبية التي يتبعها والقوانين واللوائح الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي ولمختلف الجهات التي يتعامل معها المصرف .
- اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة وتاكد لها بان ليس للسادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض وبقيّة المسؤولين مصلحة بتلك العقود .
- استلمت اللجنة جميع تقارير التدقيق الخاصة بالفروع في نهاية العام وعند غلق السنة المالية كما في ٣١ / ١٢ / 2014 والخاصة بجرد الموجود النقدي بالدينار العراقي والعملة الاجنبية والتاكد على الاستمرار في المحافظة على النسب المطلوبة من النقد في الخزينة .
- تاكدت 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 .
- اطلعت اللجنة على تقارير وحدة متابعة غسل الاموال ومكافحة الارهاب وتاكدت من تطبيقها القواعد والتعليمات النافذة وتقديم التقارير المطلوبة الى البنك المركزي العراقي لغرض انجاز واجباته .
- اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لمجلس ادارة المصرف لعام ٢٠١٤ وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن اداء المصرف وتبين انه يعكس مسيرة المصرف بشكل صادق وشامل .
- متابعة ملاحظات فرق التفتيش والرقابة الداخلية حول اداء المصرف بفروعه واطلعت على المعالجات والحلول وبشكل شهري .
- من خلال متابعتنا الدورية ومراجعة حسابات المصرف 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 ٢٠١٤ للمصرف قبل طبعها ونشرها للجمهور وابدت ارتياحها للنتائج الطيبة المؤشرة على اداء العمل للسنة المذكورة .

صلاح مهدي الحسن  
رئيس اللجنة

خالد عبد الله عبد  
عضو

سامان يارز عباس  
عضو

**أجابة المصرف على تقرير السيد مراقب الحسابات**

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

**أولاً : الفقرة عاشرأ : ( التأييدات )**

١- الاستثمارات المالية قصيرة الأجل / أسهم

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

**٢- نقد لدى المصارف**

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

**ثانياً :- الفقرة أحد عشر : المبالغ المشطوبة خلال السنة**

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

**ثالثاً: الفقرة اثني عشر : مكافأة المدير المفوض السابق**

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

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

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

زيد هاشم عباس  
المدير المفوض  
العراقي

حسين البرزنجي  
مدير الحسابات