



مصرف دار السلام للاستثمار

شركة مساهمة خاصة

الميزانية العامة والحسابات الختامية المعدلة

كما في 31/ كانون الاول / 2015



شركة

خليل ابراهيم العبد الله وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات

مصرف دار السلام للاستثمار / مساهمة خاصة

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

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

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

تنفيذاً لما ورد في البند ثالثاً من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل نقدم لحضراتكم تقريرنا السنوي عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015

نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطه خلال السنة موضوعة التقرير

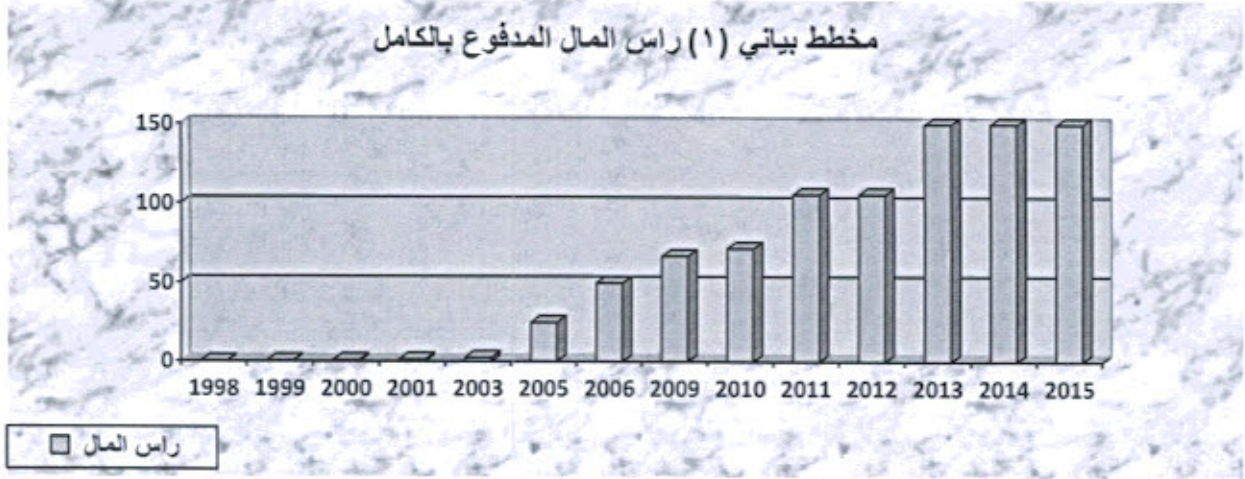
1-1. تأسيس المصرف وأهدافه:

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

2-1. رأسمال المصرف وتطورات:

تم تحديد رأسمال المصرف بموجب إجازة التأسيس المذكورة في الفقرة (1-1) أعلاه بما مقداره (200) ماننا مليون سهم ، قيمة السهم الواحد دينار واحد تم دفعه بالكامل عند التأسيس ونتيجة لتوسع نشاط المصرف بصورة متصاعدة في السنوات التي تلت سنة التأسيس ولضرورة توسيع النشاط المصرفي من خلال التنافس مع المصارف العاملة في العراق تم العمل على زيادة رأس المال لتوفير النقد لتغطية متطلبات النشاط وعليه جرت عدة زيادات متتالية اعتباراً من السنة التي تلت سنة التأسيس وحتى سنة / 2015 ، ليصل (150.000) مليار دينار وفيما يلي جدول بتطورات راس المال (بمليارات الدنانير) :

السنة	1998	1999	2000	2001	2003	2005	2006	2009	2010
رأس المال المدفوع بالكامل	0.200	0.400	0.800	1.200	2.400	25	50	67	72
السنة	2011	2012	2013	2014	2015				
رأس المال المدفوع بالكامل	105.800	105.800	150.000	150.000	150.000				



3-1. السياسات المحاسبية

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

2- نشاط المصرف خلال سنة/2015 :-

1-2. النشاط الاستثماري/الاستثمارات الماليه قصيرة الاجل

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

2-2. الائتمان النقدي

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

كانت سنة ٢٠١٥

3-2. الائتمان التعهدي

بلغ رصيد الائتمان التعهدي في هذه السنة (110.011) مليون دينار بعد ان كان في السنة السابقة بمبلغ (74.585) مليون دينار وينسبة ارتفاع مقدارها 47 % .

4-2. الودائع

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

5-2. المساهمة في تأسيس الشركات

لقد قام المصرف باستثمار مبلغ (100) مليون دينار في تأسيس شركة دار السلام للوساطة و المملوكة بالكامل للمصرف حسب تعليمات البنك المركزي العراقي. ومن الأهداف المقررة في عقد تأسيس المصرف المساهمة في تأسيس شركات مساهمة في مختلف الأنشطة الاقتصادية لغرض دعم الاقتصاد الوطني وخلق قيمة مضافة لأطراف عديدة وخصوصاً في مجال العمل في القطاع الخاص .

1-3. العقود السارية خلال السنة:

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

1. تم تجديد عقد صيانة المولدات بمبلغ (48) مليون دينار سنويا عن صيانة 20 مولدة لفروع المصرف.
 2. تم تمديد عقد تنظيف بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (84,000,000) مليون دينار سنويا.
 3. تم تجديد عقود تأمين مع شركة التأمين الوطنية والبالغ عددها (18) عقد تغطي مخاطر مختلفة وهذه العقود هي (سيارات (8) وثائق / تأمين صحي / حياة / حوادث شخصية / سرقة مولدات / نقد اثناء النقل / نقد اثناء الحفظ / وثيقة تأمين ممتلكات) .
- فيما يخص العقود أدناه هي عقود مستمر العمل بها منذ تاريخ الاتفاق عليه من سنوات سابقة والاستمرار في أشغالنا لأبنية الفروع المذكورة .
4. عقد ايجار فرع كربلاء الجديد بمبلغ (35,000,000) دينار سنويا.
 5. عقد ايجار فرع اربيل بمبلغ (138,000) الف دولار سنويا .
 6. عقد ايجار فرع الديوانية بمبلغ (27.500) الف دولار سنويا
 7. عقد ايجار فرع البصرة بمبلغ (66,000) الف دولار سنويا .
 8. عقد ايجار فرع الربيعة (40,000) الف دولار سنويا .
 9. 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 2015

3-3. أسماء أعضاء مجلس الإدارة

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

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

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	14.850.000.000
3	تمارة حميد مجيد	عضو احتياط	-
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	1,100,000

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

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

3-4. الرواتب والاجور وعدد العاملين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أيضاح :

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



د.ماجد محمد حسن السوري

الوصي



خليل ابراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات



KHALEL-I-M.ALBDALAH

Certified Accountant and consultants

By Board of Monitoring and Auditing Profesion

Class (A)

Licence No. 205

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O.Baghdad-Jadriya-2353



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

الرقم : 1200

التاريخ : 2018/10/15

السادة / مساهمي مصرف دار السلام المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة . . .

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

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية :-

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

مسؤولية مراقب الحسابات :

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

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

وقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية :

KHALEL-I-M.ALBDALAH

Certified Accountant and consultants

By Board of Monitoring and Auditing Professions

Class (A)

License No.265

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O.Baghdad-Jadriya-2353



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

الايضاحات والملاحظات

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

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

أ- حساب النقدية :-

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

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

263
عليه

ب- الموجودات الثابتة :-

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

KHALEL-I-M.ALBDALAH

Certified Accountant and consultant

By Board of Mentoring and Auditing Profession

Class (A)

License No 265

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

استشارات ادارية ومالية وكفوية

وضريبية

مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتفتيش

الحسابات في جمهورية العراق

صنف اول رقم الاجازة ٢٨٥

عضو الجمعية العراقية لتدقيق المحاسبين القانونيين

الكردية- سلطنة الوائلي- شارع سلمان

فائق- عمارة السعدي شقة رقم (١٠)

ج- الائتمان النقدي :-

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

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

هـ - الارباح والخسائر :-

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

3- الوصاية :-

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

4 - الافصاح عن الاجور المهنية :-

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

KHALEL-I-M.ALBDALAH

Certified Accountant and consultant

By Board of Monitoring and Auditing Profession

Class (A)

License No. 205

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل إبراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات ابارية ومالية وكفوية
وشرائية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق
الحسابات في جمهورية العراق
صنف اول رقم الاجازة ٢٨٥
عضو الجمعية العراقية لمحاسبين القانونيين
الكرادف- ساحة الوائلي- شارع سلمان
فائق- عمارة السعدي شقة رقم (١٠)

5- مدى قدره المصرف على الاستمرارية :-

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

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

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

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

KHALEI-I-M.ALBDALAH

Certified Accountants and consultants

By Board of Monitoring and Auditing Professions

Class (A)

License No. 286

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O. Baghdad-Jadriya-2353



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

خلاصة الرأي

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

خليل ابراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات



e- mail: khalelaccounting@yahoo.com

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



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

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

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

بيان (ب) ٢ من ٢ 31-Dec-2014 دينار	31-Dec-2015 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى	رقم الكشف
438,401,538,157	375,057,637,072	<u>المطلوبات</u>		
2,660,779,622	2,751,471,436	<u>المطلوبات المتداولة</u>		
12,415,012,933	9,353,988,693	حسابات جارية وودائع	25	8
		التخصيصات	25	9
		الدائنون	26	10
453,477,330,712	387,163,097,200	<u>مجموع المطلوبات المتداولة</u>		
150,000,000,000	150,000,000,000	<u>حقوق المساهمين</u>		
30,480,393,858	244,200,070,921-	رأس المال الاسمي والمدفوع	211	11
180,480,393,858	94,200,070,921-	الاحتياطيات	21	12
633,957,724,570	292,963,026,279	مجموع حقوق المساهمين		
		<u>الحسابات المتقابلة الدائنة</u>		
74,585,217,759	110,011,961,371	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	29	13

د. ماجد محمد حسن السوري
الوصى



خليل ابراهيم العبد الله
محاسب قاتوني ومراقب حسابات

اشارة الى تقريرنا المرقم (١٢٠٠) في ٢٠١٨/١٠/١٥



أميرة هادي حسن
مديرة الحسابات /وكالة



مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

حسابات الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2014 المعدل

بيان (ب)

31-Dec-2014

31-Dec-2015

دينار

دينار

اسم الحساب

رقم الدليل
رقم الكشف المحاسبي

ايرادات النشاط الجاري

193,418,106	17,372,536	ايرادات النشاط الخمي	43	14
23,811,299,833	21,372,651,521	ايرادات العمليات المصرفية	44	15
4,662,630,434	1,191,657,521	ايراد الاستثمار	46	16
28,667,348,373	22,581,681,578	مجموع ايرادات النشاط الجاري		

تنزل مصروفات النشاط الجاري

2,233,131,328	38,153,981,995	مصروفات العمليات المصرفية	34	17
11,401,951,047	10,799,017,413	المصروفات الادارية	33-31	18
1,116,613,357	822,877,895	الاندثار والاطفاءات	37	7&6
14,751,695,732	49,775,877,303	مجموع مصروفات النشاط الجاري		

13,915,652,641 **27,194,195,724-**

خسائر العمليات الجارية

بضائف الايرادات التحويلية و الاخرى

-	3,995,378	الايرادات التحويلية	48	19
15,374,814	25,374,814	الايرادات الاخرى	49	19
15,374,814	29,370,192	مجموع الايرادات التحويلية و الاخرى		

تنزل بالمصروفات التحويلية و الاخرى

275,646,365	247,266,984,364	المصروفات التحويلية	38	20
	277,452,305	المصروفات الاخرى	39	21
275,646,365	247,544,436,669	مجموع المصروفات التحويلية و الاخرى		

13,655,381,090 **274,709,262,202-**

خسارة العمليات الجارية
الفاصل القابل للتوزيع (الخسارة)

2,069,891,000	-	يوزع كما يلي :		
579,274,504	-	التخصيصات الضريبية		
	-	الاحتياطي الاكراهي		

11,006,215,576 **274,709,262,202-**

(الخسائر)

13,655,381,080 **274,709,262,202-**

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وقد قيق الحسابات
امانة السيد
رضاوق علي موعه غير توقيع موقية الحسابات قدنه مزاول
لمهنة مراقبه وتوقيع الحسابات لغات ٢٠١٨ ووزن ابي مسؤوله
عن محمودة هذه البيانات في التاريخ
الموافق ١٩٢٠٠١٢١
رقم الوصل ١٠٢١



مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ / المحلة

بيان (ج)

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



مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

النقود كما الملحق
في

الدليل المحاسبي

31-Dec-2014

31-Dec-2015

دينار	دينار
10,907,428,000	747,417,750
315,032,488,789	49,536,590,895
41,228,433,260	638,593,224
61,826,174,404	30,096,263,708
20,992,308,370	312,437,862
17,496,180,786-	10,457,075,158

نقد في الصندوق	181
حساب البنك المركزي / الجاري الطابق	1831
المصارف المحلية	1832
الأحتياطي القانوني	184
اوراق نقدية اجنبية	186
نقد لدى المصارف الخارجية	187

432,490,652,037

91,788,378,597

مجموع النقود



مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.ع.

كشف المحرل

رقم الدليل
المحاسبي

31-Dec-2014	31-Dec-2015		
دينار	دينار	استثمارات مالية طويلة الاجل	
0	0	استثمارات طويلة الاجل/قطاع خاص / مالي	152
1,080,784,487	1,090,917,959	استثمارات طويلة الاجل/قطاع خاص/ شركات	
1,080,784,487	1,090,917,959	المجموع	
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	
	0	استثمارات مالية قصيرة الاجل/ القطاع الحكومي	153
50,000,000,000	231,022,013	استثمارات مالية قصيرة الاجل/القطاع الخاص/شركات	
131,740,294	231,022,013	المجموع	
50,131,740,294			
51,212,524,781	1,321,939,972	مجموع الاستثمارات	
32,809,888-	-36,866,591	ينزل مخصص هبوط الاسعار	
51,179,714,893	1,285,073,381	صافي قيمة الاستثمارات	

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

الربح (خسارة) دينار	القيمة السوقية	تكلفة الاسهم	معدل سعر السوق دينار	تكلفة السهم دينار	نسبة المساهمة %	راس مال الشركة دينار	تكلفة الاستثمار دينار	عدد الاسهم	التفاصيل
									١- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل/قطاع خاص/شركات
23,490,511-	13,595,577	37,086,088	7.750	21,140	0.005	375,000,000	37,086,088	1,754,268	العب الرصافة
50,000-	10,000,000	10,050,000	1.000	1,005	0.020	500,000,000	10,050,000	10,000,000	المنصورية
13,926,135-	61,470,137	75,396,272	0.770	0.944	0.009	8,845,200,000	75,396,272	79,831,347	البيرة الشرقية
8,116,119	16,605,772	8,489,653	1.630	0.833	0.002	4,500,000,000	8,489,653	10,187,590	الصناعات الغذائية
							100,000,000		شركة دار السلام للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية
29,350,527-	101,671,486	131,022,013				332,795,218	231,022,013	101,773,205	المجموع
									٢- الاستثمارات المالية طويلة الاجل/قطاع خاص/شركات
40,692,075	194,247,076	153,555,001	1.150	0.909	0.031	5,500,000,000	153,555,001	168,910,501	مصرف البصرة
0	5,000,000	5,000,000	1.000	1.000	0.017	300,000,000	5,000,000	5,000,000	خباب
275,172,918-	657,190,041	932,362,959	0.700	0.993	47%	2,000,000,000	932,362,959	938,842,916	شركة النخبة للمقاولات العامة
234,480,843-	856,437,117	1,090,917,960				7,800,000,000	1,090,917,960	1,112,753,417	المجموع



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

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



مصرف دار السلام للاستثمار

شركة مساهمة خاصة - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥ / المجلد

كشف رقم (٥)

31-Dec-2014

دينسار

31-Dec-2015

دينسار

رقم الدليل

المحاسبي

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



مصرف دار السلام للاستثمار
شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف الموجودات الثابتة والنشأت
كما في ٣١/١٢/٢٠١٥ / المحلحة
كشف رقم (٦)

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



المحلة / ٢٠١٥ / كانون الأول / ٣١
كشف رقم (٧)

مصرف دار السلام للاستثمار
شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف النفقات الإيرادية الموجلة واطفائها
كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٥ /
كشف رقم (٧)

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



مصرف دار السلام للاستثمار
شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف الحسابات الجارية والودائع
كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٥/ المحدل
كشف رقم (٨)

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



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

الرصيد كما في
٣١/١٢/٢٠١٥

دينار
2,399,891,000

75,000,000

58,692,170

217,888,266

2,751,471,436

الاستيعادات خلال
السنة بدينار

الاضافات خلال السنة بدينار

-

-

-

210

-

52,470,210

-

-

-

-

143,162,024

143,162,024

الرصيد كما في
١/١/٢٠١٥

دينار
2,399,891,000

75,000,000

58,692,170

127,196,242

2,660,779,622

رقم الدليل
المحاسبي

تخصيصات ضريبية 224

تخصيصات متنوعة 225

مخصص تقلبات اسعار الصرف 2252

مخصص خسائر العملات 22591

مخصص خسائر قضايا ضد البنك 22592

مخصصات اخرى 22593

المجموع

احصاء التخصيصات الضريبية

دينار

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



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

31-Dec-2014

31-Dec-2015

رقم الدليل
المحاسبي

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



مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥ / المحرد

كشف رقم (١١)

31-Dec-2014

31-Dec-2015

150,000,000,000

150,000,000,000

رأس المال المدفوع في ١/١
القيمة الاسمية للسهم (دينار واحد)
زيادة رأس المال خلال السنة

رقم الدليل
المحاسبي

211

150,000,000,000

150,000,000,000

رأس المال المنفوع في ١٢/٣١/٢٠١٥



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

نوع الاحتياطيات الحركة خلال السنة	رقم الدليل المحاسبي	الاحتياطي الالزامي	القائض المتراكم	العجز المتراكم	المجموع
--------------------------------------	---------------------	--------------------	-----------------	----------------	---------

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



31-Dec-2014

83,883,684,125
26,947,786,663
110,831,470,788

1,396,476,070
34,849,776,959
36,246,253,029-
74,585,217,759

31-Dec-2014

192,618,106
800,000

193,418,106

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

31-Dec-2015

138,989,143,056
16,179,719,120
155,168,862,176

3,413,177,182
41,743,723,623
45,156,900,805
110,011,961,371

31-Dec-2015

17,372,536
-

17,372,536

الحسابات المتقابلة

التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان
التزامات اعتمادات مستندية صادرة

تتوزل :- التامينات لقاء الالتزامات
تأمينات لقاء اعتمادات صادرة
تأمينات لقاء خطابات الضمان

المجموع

رقسم الدليل المحاسبي

19/29

2921/1921
2931/1931

2551
2552

كشف إيرادات النشاط الخدمي
للمسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٤)

ايرادات النشاط الخدمي

ايراد خدمات متنوعة
ايجار موجودات ثابتة

المجموع

رقسم الدليل المحاسبي

43

437
438



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

كشف رقم (١٥)

السنة السابقة
دينار

السنة الحالية
دينار

رقم الدليل
المحاسبي

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



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

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية 462
3,833,726,562	1,185,904,121	فوائد حوالات الخزينة 4621
9,589,041	5,753,400	فوائد ودائع نقدية لدى الغير 4622
819,314,821		ايرادات المساهمات الداخلية 4624
4,662,630,424	1,191,657,521	
-	-	ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية 463
-	-	فوائد الاستثمار الليلي 4632
-	-	فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج 4633
4,662,630,424	1,191,657,521	

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

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		الفوائد المصرفية المدفوعة 342
431,521,936	351,000,689	فوائد حسابات التوفير 3421
884,678,353	862,993,767	فوائد الودائع الثابتة 3422
377,533	30,971	فوائد حسابات جارية دائنة 3425
1,316,577,822	1,214,025,427	
	577,418	فروقات تقييم العملات الاجنبية 344
519,995,740	329,556,176	العمولات المصرفية المدفوعة 343
	50,010,366	مصروفات عن تخصيصات متنوعة 345
	-	هبوط قيمة الاستثمارات في الاسهم 3451
396,557,766	36,559,812,608	مصروفات مخاطر الائتمان 3459
396,557,766	36,939,956,568	
2,233,131,328	38,153,981,995	



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

السنة السابقة
دينار

السنة الحالية
دينار

رقم الدليل
المحاسبي

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

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٨)

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





مصرف دار السلام للاستثمار

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥ / المعدلة

كشف رقم (١٩)

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

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٢٠)

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

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥

كشف رقم (٢١)

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



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

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

ارصدة المصارف الخارجية مقيم بالدينار العراقي لغاية 2015/12/30 المحلة

اسم المصرف	العملة	الرصيد في سجلاتنا	سعر الصرف	المقيم بالعراقي	الرصيد في سجلاتهم	سعر الصرف	المقيم بالعراقي	الفرق (الموقوفات)
البنك المركزي	الدولار	5,524,125.500-	1,166	6,441,130,333.000-	1,961,070.370-	1,166	2,286,608,051.420-	4,154,522,281.580-
بورس		748,885.220-	1,315,084	984,846,970.658-	4,322.780	1,315,084	5,684,818.814	990,531,789.472-
بنك العراق		192,497.600-	327,675	63,076,651.080	192,497.600	327,675	63,076,651.080	126,153,302.160-
بنك اسرائيل		228,150.810-	1,784,223	407,071,922.671-	4,965.340	1,784,223	6,859,273.831	415,931,196.501-
بنك سويسري		147,675.800-	1,212,251	179,020,136.226-	147,675.800	1,212,251	179,020,136.226	358,040,272.452-
بنك ياباني		56,941.000-	9,990	568,840.590-	55,819.000	9,990	557,631.810	1,126,472.400-
المجموع		6,898,275.930-		8,075,714,854.225-	1,555,789.850-		2,029,409,539.660-	6,046,305,314.565-
الاتر كونستانت	دولار	107,542.160-	1,166,000	125,394,158.560-	117,536.840	1,166,000	137,047,955.440	262,442,114.000-
الاسكان	دولار	2,445,564.600-	1,166,000	2,851,528,323.600-	4,287.510	1,166,000	4,999,236.680	856,527,560.260-
بورس		206,126.810	1,315,084	271,074,069.802	1,922.530	1,315,084	2,528,288.443	268,545,781.360
دينار اردني		68,596.165	1,696,641	116,383,065.982	6,253.848	1,696,641	10,610,534.925	105,772,531.057
بنك اسرائيل		838.460-	1,784,223	1,495,999.617-	834.910	1,784,223	1,489,665.625	2,985,665.242-
المجموع		2,171,680.085-		2,465,567,187.433-	13,298.798		19,627,725.652	2,485,194,913.085-
الكوميرز	دولار	2,035,859.330	1,166,000	2,373,811,978.780	144,723.520	1,166,000	168,747,624.320	2,205,064,354.460
بورس		562,091.390-	1,315,084	739,197,393.627-	6,128.390	1,315,084	8,059,347.635	747,256,741.162-
بنك اسرائيل		23,999.310-	1,784,223	42,820,120.886-	18,805.570	1,784,223	33,553,330.522	76,373,451.408-
بنك ياباني		4,084,925.000-	9,990	40,808,400.750-	4,043,650.000	9,990	40,396,063.500	81,204,464.250-
بنك سويسري		477,677.040-	1,212,251	579,064,469.417-	475,896.040	1,212,251	576,905,450.386	1,155,969,919.803-
المجموع		3,112,833.410-		971,921,594.200	4,689,203.520		3,054,853,856.213-	4,026,775,450.413



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

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



مصرف دار السلام للاستثمار

بغداد (شركة مساهمة خاصة)

الحسابات القومية / المحرلة

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

بيان (أ)

كما في ٣١/١٢/٢٠١٥

31/12/2014

31/12/2015

رقم الكشف الدليل المحاسبي

		(١) قيمة الانتاج الاجمالي			
		بسر			
		المنتج			
دينار	دينار				
2,540,283,108	5,055,915,910	العمولات		1	
15,316,812,464	15,221,361,362	رسم الخدمة المحتسب		2	
5,697,538,582	743,290,941	الايرادات الاخرى		3	
23,554,634,154	21,020,568,214				
		(١) قيمة مستلزمات الانتاج	2		
540,849,088	290,528,852	المستلزمات السلعية	32	4	
4,594,197,297	3,015,058,340	المستلزمات الخدمية	33	5	
519,995,740	329,556,176	مصروفات العمليات المصرفية	34	6	
5,655,042,124	3,635,143,368				
		(٣) القيمة المضافة الاجمالية			
17,899,592,029	17,385,424,846	بسر المنتج (١ - ٢)	3		
		ناقصا الرسوم والضرائب			
210,978,106-	144,157,441-	غير المباشرة	384		
		القيمة المضافة الاجمالية			
17,688,613,923	17,241,267,405	بسر تكلفة عناصر الانتاج			

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

31/12/2014	31/12/2015	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
141,139,187	168,780,156	444
		4441
1,098,229,672	2,956,964,640	445
		4451
32,698,380	32,584,421	447
1,268,215,869	1,897,586,693	4471
1,300,914,249	1,930,171,114	4479
2,540,283,108	5,055,915,910	اجمالي العمولات المقبوضة

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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