

مصرف دار السلام للاستثمار

(شركة مساهمة خاصة)

بفداد

تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

شركة فرقد السلطان وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية والكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقبي الحسابات	أولاً:
(أ)	<u>البيانات المالية</u>	ثانياً:
(ب)	الميزانية العامة	
(ج)	حساب الأرباح والخسائر والتوزيع	
	بيان التدفقات النقدية	
<u>رقم الكشف</u>	<u>الكشوفات التابعة للبيانات المالية</u>	ثالثاً:
(١)	النقود	
(٢)	الاستثمارات	
(٣)	الاوراق التجارية المخصومة والمباعة	
(٤)	القروض والتسليفات	
(٥)	المدينون	
(٦)	الموجودات الثابتة واندثاراتها	
(٧)	التفقات الإيرادية المؤجلة	
(٨)	الحسابات الجارية والودائع	
(٩)	التخصيصات	
(١٠)	الدائون	
(١١)	رأس المال	
(١٢)	الاحتياطيات	
(١٣)	الحسابات المتقابلة	
(١٤)	إيرادات النشاط الخدمي	
(١٥)	إيرادات العمليات المصرفية	
(١٦)	إيرادات الاستثمار	
(١٧)	مصروفات العمليات المصرفية	
(١٨)	المصاريف الإدارية	
(١٩)	الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى	
(٢٠)	المصروفات التحويلية	
(٢١)	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/٢٠١١

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>بيانات الحسابات القومية</u>	<u>رابعاً:</u>
(أ)	❖ بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
(ب)	❖ بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	
<u>رقم الكشف</u>	<u>الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية</u>	<u>خامساً:</u>
(١)	❖ كشف بالعمولات المقبوضة	
(٢)	❖ كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب	
(٣)	❖ كشف الإيرادات الأخرى	
(٤)	❖ كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية	
(٥)	❖ كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية	
(٦)	❖ كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية	
	<u>تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١١</u>	<u>سادساً:</u>

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف دار السلام للأستثمار

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف دار السلام للأستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١ ، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .
لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعترف بها، والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، وندرج ادناه ملاحظاتنا التوضيحية:-

أولاً: حقوق المساهمين

(أ) - زيادة رأس المال

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

(ب) - التغير في حقوق المساهمين

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

ثانياً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير:-

(أ) - إيرادات المصرف

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

(ب) - مصروفات النشاط الجاري

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

(ج) - فائض العمليات الجارية

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

ثالثاً: حركة السيولة:-

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

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

رابعاً: البيانات المالية الموحدة:-

ان البيانات المالية المرفقة هي البيانات المجمعّة لمصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) وشركة دار السلام للوساطة المالية محدودة المسؤولية المملوكة بالكامل من قبل المصرف والتي جرى تدقيق بياناتها المالية من قبل مراقب حسابات اخر .

خامساً: كفاية رأس المال:-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال ، والذي بلغت نسبته (٦٦%) وذلك استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

سادساً: السياسات المحاسبية

- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفقاً لمبدأ " الاستحقاق " .
- اعتمد المصرف في مسك حساباته واعداد بياناته المالية على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين .
- اعتمدت طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار 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/٢٠١١ والذي هو (١,١٧٠) دينار لكل دولار امريكي.

هـ- مخصص مخاطر الائتمان

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

و- الاستثمارات المالية ومخصص هبوط الاسعار

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

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

ز- ايرادات سنوات سابقة

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

سابعاً: غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة.

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

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

الرأي

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



فرقد حسن أحمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق وحراقة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ٢٧/آيار/٢٠١٢

٤ من ٤

مصرف دار السلام للأستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

بيان (أ)

١ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	دينار	دينار
الموجودات	١		
الموجودات المتداولة			
النقود	١٨	٣١٠,٩١٦,٢٨١,٣٧٧	٥٤٧,٤٨٦,٣١٤,٨٨٠
الأستثمارات	١٥	١٣٣,٢٠٠,١٠٩,٨٣٥	٢١٣,٤٩٤,٥٠٥,٤٧١
الائتمان النقدي	١٤	٤٠,٣٢٠,٥٣٠	١١٩,٧٩١,٠٠٠
الأوراق التجارية المخصومة	١٤٤	١١,٥٤٢,٧٥٨,٣٨٦	٢٠,٢١٧,٤٧٤,٩٠٥
القروض والتسليفات (بعد تنزيل مخصصات الديون والفوائد)	١٤٤/ح	١١,٥٨٣,٠٧٨,٩١٦	٢٠,٣٣٧,٢٦٥,٩٠٥
مجموع الائتمان النقدي		٣,٣٥٣,٠١٥,٦٠٠	٩,٩٩٩,٠٤٥,٣٥٦
المدينون	١٦	٤٥٩,٠٥٢,٤٥٨,٧٢٨	٧٩١,٣١٧,١٣١,٦١٢
مجموع الموجودات المتداولة			
الموجودات الثابتة			
الموجودات الثابتة القائمة بالقيمة الدفترية	١١	٣,٢٣٤,٥٨٠,٠٥٩	٥,٨٥١,٥٠٩,٧٩١
مشروعات تحت التنفيذ	١٢	٧٢٨,٠١٣,٠٨٢	٧٤٨,٨٧٦,٩٠٦
نفقات ايرادية مؤجلة	١١٨	٣٩١,١٢٥,٣٧٨	٢٥٣,٠٠١,٤٨٤
مجموع الموجودات الثابتة		٤,٣٥٣,٧١٨,٥١٩	٦,٨٥٣,٣٨٨,١٨١
مجموع الموجودات		٤٦٣,٤٠٦,٢٠٤,٢٤٧	٧٩٨,١٧٠,٥١٩,٧٩٣
الحسابات المتقابلة المدينة			
التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٩	٦٩,٢٢٣,٤٢٧,٤٩١	١٣٠,٧٥٦,٢٣٧,٠٦٤

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

الميزانية العامة
كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١١

بيان (أ)

٢ من ٢

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

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

رئيس مجلس الإدارة

أسعد محمد حسن الخضير

المدير المفوض

أثير طالب السامرائي

مدير الحسابات

حسين محمد علي البرزنجي

٢٠٠٢٨/ع



برجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

فرقد حسن احمد السلطان

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

بغداد في ٢٧/آيار/٢٠١٢

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١١

بيان (ب)

السنة السابقة

السنة الحالية

دينار

دينار

رقم الدليل

رقم

المحاسبي

الكشف

إيرادات النشاط الجاري

٧٢,٨١٧,٢٢٨
٩,٠٨١,٥١٧,٥٩٠
١٢,٩٦٥,١٧٦,٢٥٧
٢٢,١١٩,٥١١,٠٧٥

١٧,٣٠٩,٨٦١
١٥,٢٣٢,٢١٦,٢٠٠
١٨,٥٠٤,٧٦٤,٠٨٣
٣٣,٧٥٤,٢٩٠,١٤٤

إيرادات النشاط الخدمي

٤٣

١٤

إيرادات العمليات المصرفية

٤٤

١٥

إيرادات الأستثمار

٤٦

١٦

تنزل: مصروفات النشاط الجاري

٣,٢٨٥,٤١١,٠٠٨
١٦,٤٣٨,٩٠٩,٨٦٣
١,٤٧٠,٦٥٣,١٣٠
٢١,١٩٤,٩٧٤,٠٠١
٩٢٤,٥٣٧,٠٧٤

٢,٧٤٢,٠٤٤,٥٤١
٢١,٣٤٨,٨٧٨,١٢٨
١٢٤,٧٥٥,٥٤٩
٢٤,٢١٥,٦٧٨,٢١٨
٩,٥٣٨,٦١١,٩٢٦

مصروفات العمليات المصرفية

٣٤

١٧

المصروفات الإدارية

٣٣-٣١

١٨

الأندثارات والأطفاءات

٣٧

٧٦

فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى

يضاف: الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى

٢,٨٨٨,٠٢٠
٦٣٠,٥٨٧,٠٠٢
٦٣٣,٤٧٥,٠٢٢

١,٢١٩,٧٣٥
٣,٠٩٤,٩٣٢,٦١٩
٣,٠٩٦,١٥٢,٣٥٤

الإيرادات التحويلية

٤٨

١٩

الإيرادات الأخرى

٤٩

١٩

تنزل: المصروفات التحويلية والمصروفات الأخرى

٣٢٣,٥٣٧,٩٤١
٢٣٣,٣٩٢
٣٢٣,٧٧١,٣٣٣
١,٢٣٤,٢٤٠,٧٦٣

٥٢٤,٧٧٤,٣٢٣
٤٧,٩٩٤,٣٢٥
٥٧٢,٧٦٨,٦٤٨
١٢,٠٦١,٩٩٥,٦٣٢

المصروفات التحويلية

٣٨

٢٠

المصروفات الأخرى

٣٩

٢١

فائض العمليات الجارية / المرحلة الثانية

الفائض القابل للتوزيع

يوزع كما يلي:-

التخصيصات الضريبية

اطفاء العجز المتراكم

الاحتياطي الانزامي

الفائض المتراكم

١١٣,٥٩٧,٠٠٠

١,١٥٤,٣١٧,٠٠٠

—

٣,٠٥٦,٧٠٥,٧٩٤

٥٦,٠٣٢,١٨٨

٣٩٢,٥٤٨,٦٤٢

١,٠٦٤,٦١١,٥٧٥

٧,٤٥٨,٤٢٤,١٩٦

١,٢٣٤,٢٤٠,٧٦٣

١٢,٠٦١,٩٩٥,٦٣٢

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١١

بيان (ج)

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

الفائض بموجب بيان (ب) المرفق

الفقرات غير النقدية

الاندثارات

التغير في الاحتياطيات والتخصيصات

الربح بعد اضافة وطرح الفقرات غير النقدية

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

القروض والتسليفات

المدينون

الودائع والحسابات الجارية

الدائنون

التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

الموجودات الثابتة

مشروعات تحت التنفيذ

النفقات الايرادية المؤجلة

الاستثمارات

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية

الزيادة في رأس المال

صافي التدفق النقدي

رصيد النقود كما في بداية السنة

رصيد النقود كما في نهاية السنة

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١)

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

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٢)

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

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

٢ من ٢	الربح	معدل سعر السوق	كافة السهم	نسبة المساهمة	رأس مال الشركة	كافة الاستثمار	عدد الاسهم	التفاصيل
دينار	دينار	دينار	دينار	%	دينار	دينار	دينار	التفاصيل
٢٣,٧٥٤,٩٨٢	٢/٤٩٠	١/٥٩٤	٠,١٥	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٢٤٢,١٨٢	٢٦٥٠,٤٨٨٥		١- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل
(٢٨,٠٢٢,٣٧٠)	٧/٧٥٠	٣١/٧١١	٠,٤٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٨٦,٠٨٨	١١٦٩٥١٢		قطاع خاص / شركات الالكترونية العاب الرصافة المنصورية
(٥٠,٠٠٠)	١/٠٠٠	١/٠٠٥	٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٥٠,٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠		الامين للاستثمار المالي البيرة الشرقية الصناعات الغذائية
(٢,٧٢٨,٤١٦)	٠/٦٦٠	١/٣٠٠	٠,٥٧	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٤٢,٠٩٥	٤٢٦٣١٥٠		
(١٣,٩٢٦,١٣٥)	٠/٧٧٠	٠/٩٤٤	٠,٩٠	٨,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٩٦,٢٧٢	٧٩٨٣١٣٤٧		
٨,١١٦,١١٩	١/٦٣٠	٠/٨٣٣	٠,٢٣	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٨٩,٦٥٣	١٠١٨٧٥٩٠		
(١٢,٨٥٥,٨٢٠)					١٧٨,٨٠٦,٢٩٠			
٤٠,٦٩٢,٠٧٥	١/١٥٠	٠/٩٠٩	٠,٢٣	٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٥٥٥,٠٠١	١٦٨٩١,٥٠١		٢- الاستثمارات المالية طويلة الاجل
—	١/٠٠٠	١/٠٠٠	١/٦٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠		قطاع خاص / شركات مصرف البصرة خيلاب
٤٠,٦٩٢,٠٧٥					١٥٨,٥٥٥,٠٠١			

١- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل

قطاع خاص / شركات

الالكترونية

العاب الرصافة

المنصورية

الامين للاستثمار المالي

البيرة الشرقية

الصناعات الغذائية

٢- الاستثمارات المالية طويلة الاجل

قطاع خاص / شركات

مصرف البصرة

خيلاب

مصرف دار السلام للأستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٣)

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

الكمبيالات المخصومة
الحوالات الداخلية المبتاعة

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٤)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٩٦,٧٥٧,٩٠٧	—	١٤١
٥٦٦,٤٨٣,٨٦٨	٤٦٢,٢٠٢,٢١٠	١٤١٧
٧,٣٠٨,٦٦٨,١٩٠	١١,٦٠٥,٤٠٥,٩٩٥	١٤٢
٧,٨٧٥,١٥٢,٠٥٨	١٢,٠٦٧,٦٠٨,٢٠٥	١٤٢٧
١,٣١٠,٦٥٣,٧٤٧	١,٢٢٥,٧٤٣,٦١٥	١٤٢٩
١,٥١٦,٨٠٥,٥٦٧	١,٤٠٨,٦٧٢,٧٦٢	
٦,٨٠٨,٦٧٣,٦٠٢	١٢,٢٠٨,٨٥٤,٢٧٢	
٩,٦٣٦,١٣٢,٩١٦	١٤,٨٤٣,٢٧٠,٦٤٩	
٤١٢,٦٦٩,٩١٢	٣٣٩,٧٤٠,٧٤٩	
٨,٩٥٧,٦٩٠	٨,٩٥٧,٦٨٩	
٤٢١,٦٢٧,٦٠٢	٣٤٨,٦٩٨,٤٣٨	
١٨,٠٢٩,٦٧٠,٤٨٣	٢٧,٢٥٩,٥٧٧,٢٩٢	
٥,٤١٧,٣٠٠,٧٨٤	٥,٤٤٤,٧٩٦,٦٧٨	
١,٠٦٦,٦٩٦,٥٦٣	١,٥٩٤,٣٩٠,٩٥٩	
٢,٩١٤,٧٥٠	٢,٩١٤,٧٥٠	
(٦,٤٨٦,٩١٢,٠٩٧)	(٧,٠٤٢,١٠٢,٣٨٧)	
١١,٥٤٢,٧٥٨,٣٨٦	٢٠,٢١٧,٤٧٤,٩٠٥	

قروض ممنوحة طويلة الاجل

قروض طويلة الاجل / قطاع خاص / افراد

قروض ممنوحة قصيرة الاجل

قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد

قروض قصيرة الاجل / عملة أجنبية

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات

حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد

حسابات جارية مدينة / عالم خارجي

السلف الشخصية

سلف الموظفين

سلف متنوعة

مجموع القروض والتسليفات

ينزل : المخصصات

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع بالدينار

مخصص فروقات نقدية

صافي القروض والتسليفات

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٥)

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

مصرف دار السلام الأستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة وانتثراتها
كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١١
كشف رقم (٦)

مباني مستملكة		مباني وإشاعات		أراضي مستملكة		أراضي	
المجموع	أثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوف	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	نتيجة تسوية ديون	نتيجة تسوية ديون	نتيجة تسوية ديون
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,١٤٣,٠٠٦,٢١٣	٤,٤٦٩,٤٢٨,٧٥٧	—	٢٧٢,٣٣٢,٩١٧	٥٣٧,٢١٢,٩١٢	٢٢,٤٥٨,٣٥٢	٣,٦١٩,٥٤٧,٠٥١	١,٦٠٠,٠٠٠
٨٤٧,٢٨٧,٤٥١	—	٢٨٣,٥٠٠	—	٨٤٧,٠٠٣,٩٥١	—	—	—
(١,٦٤٠,٣٦٥,٨٩٢)	(١,٣٣١,٧٠٦,٣١٤)	—	(١٤,٩٤٤,٥٢٥)	—	(٢٢,٤٥٨,٣٥٢)	(١٢٨,٠٣٠,٠٣٧)	(١,٦٠٠,٠٠٠)
٨,٣٤٩,٩٢٧,٧٧٢	٣,١٤٧,٧٢٢,٤٤٣	٢٨٣,٥٠٠	٢٥٧,٣٨٨,٤٤٢	١,٣٨٤,٢١٦,٨٦٣	—	٣,٤٩١,٥١٧,٠٢٤	—
٥,٩٠٨,٤٣٦,١٥٤	٣,٦٧٤,٥٨٦,٨٣١	—	١٢٣,٩٨٣,٦٦٥	٥٣٧,٢١٢,٩١٢	—	١,٥٧٢,٦٤٢,٧٤٦	—
١١٩,٧٦١,٨٨٥	٥٢,٥٧٩,٨٨٥	—	١٨,٩٦٦,٢٦٣	١٦,٢٥٠,٩٠١	—	٣١,٩٦٤,٨٣٧	—
(٣,٥٢٩,٧١٤,٥٥٨)	(٢,٦٤٨,٨٦١,٣٣٩)	—	(١٤٢,٩٤٩,٩٢٨)	(٥٥٣,٤٦٣,٨١٣)	—	(١٨٤,٤٣٩,٤٧٩)	—
(٢,٤٩٨,٤٧٣,٤٨١)	١,٠٧٨,٣٠٥,٣٧٧	—	—	—	—	١,٤٢٠,١٦٨,١٠٤	—
٥,٨٥١,٤٥٤,٢٩١	٢,٠٦٩,٤١٧,٠٦٦	٢٨٣,٥٠٠	٢٥٧,٣٨٨,٤٤٢	١,٣٨٤,٢١٦,٨٦٣	—	٢,٠٧١,٣٤٨,٩٢٠	—
٥٥,٥٠٠	—	—	—	—	—	—	١٨,٧٩٩,٥٠٠
٥,٨٥١,٥٠٩,٧٩١	—	—	—	—	—	—	—
٧٤٨,٨٧٦,٩٠٦	—	—	—	—	—	—	—

الموجودات الثابتة
تم التأهيل المحاسبي
بحركة خلال السنة
الكلية

٢٠١١/١/١
الائتمانات خلال السنة
الائتمانات خلال السنة
رصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١

مخصص الائتمانات المتراكم
الرصيد في ٢٠١١/١/١
انتثر السنة الحالية
الائتمانات خلال السنة
الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
القيمة الدفترية لموجودات المصرف
كما في ٢٠١١/١٢/٣١
القيمة الدفترية لموجودات شركة
الوساطة كما في ٢٠١١/١٢/٣١
اجمالي القيمة الدفترية الموحدة
كما في ٢٠١١/١٢/٣١

مشاريع تحت التنفيذ

تدقيق ومراجعة الحسابات / تحميمية
شركة فرقة السلام وشركاؤه

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

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

كشف النفقات الايرانية المؤجلة
كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١١
كشف رقم (٧)

رقم الدليل	المحاسبى	دينار	دينار	الاضافات خلال السنة	الاستبعادات خلال السنة	التكلفة الكلية	الاطفاء المتركم	الاستيعاد خلال السنة	اطفاء السنة	الاطفاء المتركم	القيمة المفتريية
٢٠١١/٧/١	١٧,٢٢٢,٦٦٠	١٧,٢٢٢,٦٦٠	—	—	—	٩٤٩,٩٨٣,٨٥١	٢٠١١/١١	١٠٩,٢٧٧,٦٠٥	٤,٩٩٣,٦٦٤	٦٩٦,٩٨٢,٣٦٧	٢٠١١/١٢/٣١
١١٨٦	ديورات وتراكيبات وقواطع	١١٨٦	١٤٨,٧١٧,٥٤٣	—	—	٤١٩,٦٤٥,٧٤٤	٢٠١١/١٢/٣١	٨٠١,٢٦٦,٣٠٨	٤,٩٩٣,٦٦٤	٦٩٦,٩٨٢,٣٦٧	٢٠١١/١٢/٣١
١١٨٩	نفقات متروحة	١١٨٩	—	٤٠٢,٤٢٣,٠٨٤	—	٤٤٩,٩٨٣,٨٥١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٨,٥٢٠,٣٦٦	—	٦٩٦,٩٨٢,٣٦٧	٢٠١١/١٢/٣١
			١٤٨,٧١٧,٥٤٣	٤٠٢,٤٢٣,٠٨٤	—	٤١٩,٦٤٥,٧٤٤	٢٠١١/١٢/٣١	٢٨,٥٢٠,٣٦٦	٤,٩٩٣,٦٦٤	٦٩٦,٩٨٢,٣٦٧	٢٠١١/١٢/٣١
			١,٢٢٠,٩١٢,٠٥٢	—	—	٩٤٩,٩٨٣,٨٥١	٢٠١١/١٢/٣١	١٣٧,٧٩٧,٩٧١	٤,٩٩٣,٦٦٤	٦٩٦,٩٨٢,٣٦٧	٢٠١١/١٢/٣١

مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

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

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١	الاستبعادات خلال السنة	الأضافات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
	دينار	دينار	دينار	دينار
	١,١٥٤,٣١٧,٠٠٠	١١٣,٥٩٧,٠٠٠	١,١٥٤,٣١٧,٠٠٠	١١٣,٥٩٧,٠٠٠
	٣٢٢,٧٤٩,٥٠٨	—	—	٣٢٢,٧٤٩,٥٠٨
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	—	١٥,٠٠٠,٠٠٠	—
	—	٨٠,٦١٢,٠٩٦	—	٨٠,٦١٢,٠٩٦
	١,٤٩٢,٠٦٦,٥٠٨	١٩٤,٢٠٩,٠٩٦	١,١٦٩,٣١٧,٠٠٠	٥١٦,٩٥٨,٦٠٤

٢٢٤	تخصيصات ضريبية
٢٢٥	تخصيصات متنوعة
٢٢٥٩١	مخصص خسائر عمليات البنك
٢٢٥٩٢	مخصص خسائر قضايا ضد البنك
٢٢٥٩٣	مخصصات اخرى

احتساب التخصيصات الضريبية

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

مصرف دار السلام للأستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٠)

	<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
٧,٩٦٩,٧٠٥	—		دائنو النشاط الجاري	٢٦١
٢,٠٧٤,٠٣٠	٢,٠٧٤,٠٣٠		دائنو قطاع مالي	٢٦١٣
٨٧,٢٢٤,١٨٢	٦,٤٦٨,٩٣٠		دائنون/ قطاع خاص/ افراد/دينار	٢٦١٧١
٩٧,٢٦٧,٩١٧	٨,٥٤٢,٩٦٠		دائنون/ قطاع خاص/عالم خارجي	٢٦١٨
١,٩٢٨,٠٦٨	١,٩٢٨,٠٦٨		مقبوضات اقساط التأمين	٢٦٢
			مقبوضات اقساط تأمين الحريق	٢٦٢٢
			حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
٨,٧٦٨,٩٠٦	٦٨,٠٩٨,٣٩٦		تأمينات مستلمة بالدينار	٢٦٦١١
١,٨٤٥,٦٢٨	١,٧٣٢,١٣٨		تأمينات مستلمة بالدولار	٢٦٦١٢
٣,٢٤٩,٩٤٣,٠٥٠	٨,٧٤٥,٥٢٧,٩٥٠		ايرادات مستلمة مقدماً	٢٦٦٢
٣٧٦,٤٢٠,٥٢٦	١,٢٤٧,٣٠٣,٦٨٣		فوائد مستحقة	٢٦٦٣١
٣,٧٥٦,٦٦٠,١٠٨	٦,٥٤٤,٧٢٤,٩٦٧		مصاريق ادارية مستحقة	٢٦٦٣
٤٥,٥٦٤,٠٥١	٧٥,٧٧٥,٥٤٨		رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٣
٢٠١,٠٠٠	—		الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨
٦٧٩,٩٨٦,٩٦٧	٧,٦٢٦,٤٣٣,٩٨٩		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
—	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		ايداع الكنتاب في اسهم الشركات	٢٦٦٩٦
٤٠,٠٧٥	٣٤٠,٠٧٥		اجور لجان كشف	٢٦٦٩٨
(٤٤,٩٩٤,٨١٥)	٢٦,٤٠٩,٢٤٢		حسابات تحت التسوية	٢٦٦٩٩
٨,٠٧٤,٤٣٥,٤٩٦	٢٤,٤٣٦,٣٤٥,٩٨٨		استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٣٨,٨٣٧,٣٢٧	٦٧,٠٩٢,٢٢٩		استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
٥,٥٨٠,١٦٧	٤,٢٧٩,١٣٨		استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧٢
٤٤,٤١٧,٤٩٤	٧١,٣٧١,٣٦٧			
٢٠,٣٣٢,٢٥٠	١٣٧,٦٥٦,٧٧١		حسابات دائنة اخرى	٢٦٩
٨,٢٣٨,٣٨١,٢٢٥	٢٤,٦٥٥,٨٤٥,١٥٤		ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٢٦٩٥

مصرف دار السلام للأستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١١)

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

مصرف دار السلام للأستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١١

كشف رقم (١٢)

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

دينار

٣,٠٥٦,٧٠٥,٧٩٤

١٢,٠٦١,٩٩٥,٦٣٢

٣,٠٥٦,٧٠٥,٧٩٤

١,١٥٤,٣١٧,٠٠٠

(٤,٢١١,٠٢٢,٧٩٤)

٧,٨٥٠,٩٧٢,٨٣٨

٣٩٢,٥٤٨,٦٤٢

٧,٨٥٠,٩٧٢,٨٣٨

(٣٩٢,٥٤٨,٦٤٢)

٧,٤٥٨,٤٢٤,١٩٦

أحتساب الاحتياطيات

١- اطفاء العجز المتراكم

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

٢- الأحتياطي الالزامي

فائض النشاط الجاري بموجب بيان (ب) المرفق

ناقصاً: الاستقطاعات القانونية

اطفاء العجز المتراكم

التخصيصات الضريبية

فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات

الأحتياطي الالزامي

٥% من فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات

٥% من (٧,٨٥٠,٩٧٢,٨٣٨) دينار

٣- الفائض المتراكم

فائض النشاط بعد أحتجاز التخصيصات

ناقصاً: الأحتياطي الالزامي

الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات المتقابلة

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١١

كشف رقم (١٣)

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

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٤)

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

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

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

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
٧٩٦,٦١٢,١٨٥	٤,٥١٦,٩٢٥,٤١٠	إيرادات العملات الأجنبية ٤٤١
٤٦٤,٦١٦,٠٨٥	٤٣٠,٢٩٧,٣٨١	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية ٤٤١٢
١,٢٦١,٢٢٨,٢٧٠	٤,٩٤٧,٢٢٢,٧٩١	إيراد بيع وشراء نقد أجنبي ٤٤١٣
٨٨٦,١٧٤,٧٣٧	٨٢٧,٠٢٣,١٠٨	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية ٤٤٢
١,٩٩٢,٠٧٢,١٦١	١,٣٨٩,٧٥٢,٦٠٢	فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١
١١٦,١٣٢,١٤٠	٤١١,٧٤٦,٦٦٥	فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢
٢٢,٦٨٠,٣٥٩	١٧,٨٨٢,١٦٦	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة ٤٤٢٣١
٤١,٧٥٢,١٢٠	٤١٤,٠٨٨,٤٧٤	فوائد التسليف الشخصي ٤٤٢٤٦
٣,٠٥٨,٨١١,٥١٧	٣,٠٦٠,٤٩٣,٠١٥	عمولات واجور التسليفات المتنوعة ٤٤٢٤٧
٧٠٧,٠٨٨,٤٩٣	١,٦٣٣,٠٨٧,٠٠٦	عمولات الحوالات ٤٤٣
٨٩٧,٤٥٦,٦٦٩	٩٨,٣٢٦,١٠٤	عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١
١,٦٠٤,٥٤٥,١٦٢	١,٧٣١,٤١٣,١١٠	عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
١,٠٩٠,٥٩١,٤٠٨	٣٦٩,٢٩١,٠٩٨	إيرادات اعتمادات وحوالات مستندية ٤٤٤
—	٦٥٥	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١
١,٠٩٠,٥٩١,٤٠٨	٣٦٩,٢٩١,٧٥٣	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها ٤٤٤٣
٧١٤,٦٥٤,٧٩٨	١,٤٤٩,٨١٦,٨٧٣	إيرادات خطابات الضمان ٤٤٥
٤١,٧٥٨,٨٥٢	٧٦,٧٠٩,٧٥٤	عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
٧٨,٣٥٧,٢٤٠	٩٦٠,٤٤٥,٦٩٠	عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
١,٢٣١,٥٧٠,٣٤٣	٢,٥٧١,٢٧٨,٣٤٥	عمولة إصدار السفائح واعتماد الصكوك ٤٤٧١
١,٣٥١,٦٨٦,٤٣٥	٣,٦٠٨,٤٣٣,٧٨٩	عمولة تغذية حسابات المصارف ٤٤٧٤
—	٥٧,٩٠٧,٣٦٣	عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧٩
—	٧,٦٣٧,٥٠٦	مصرفات مستردة ٤٤٨
—	٦٥,٥٤٤,٨٦٩	مصرفات اتصالات مستردة ٤٤٨٢
٩,٠٨١,٥١٧,٥٩٠	١٥,٢٣٢,٢١٦,٢٠٠	مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥
		مجموع إيرادات العمليات المصرفية

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٦)

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

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٧)

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

مصرف دار السلام للأستثمار

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٨)

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

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٨)

٢ من ٢	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	دينار	المحاسبة
دينار	دينار	
		المستلزمات الخدمية
		٣٣
		خدمات الصيانة
		٣٣١
		صيانة مباني ومنشآت
		٣٣١٢
		صيانة آلات ومعدات
		٣٣١٣
		صيانة وسائل نقل وانتقال
		٣٣١٤
		صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
		٣٣١٦
		دعاية وطبع وضيافة
		٣٣٣
		دعاية وإعلان
		٣٣٣١
		ضيافة
		٣٣٣٣
		احتفالات
		٣٣٣٥
		مؤتمرات وندوات
		٣٣٣٦
		نقل وإيفاد واتصالات
		٣٣٤
		نقل العاملين
		٣٣٤١
		نقل السلع والبضائع
		٣٣٤٢
		السفر والإيفاد
		٣٣٤٣
		السفر والإيفاد لاجراض التدريب والدراسة
		٣٣٤٣١
		السفر والإيفاد لاجراض النشاط
		٣٣٤٣٢
		اتصالات عامة
		٣٣٤٤
		استئجار موجودات ثابتة
		٣٣٥
		استئجار مباني وإنشاءات
		٣٣٥٢
		استئجار أثاث وأجهزة مكاتب
		٣٣٥٦
		مصرفات خدمية متنوعة
		٣٣٦
		اشتراقات
		٣٣٦١
		أقساط التأمين
		٣٣٦٢
		مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
		٣٣٦٣
		خدمات قانونية
		٣٣٦٥
		تدريب وتأهيل
		٣٣٦٧
		خدمات محاسبية
		٣٣٦٨١
		أجور تدقيق حسابات المصرف
		٣٣٦٨٢
		أجور تدقيق حسابات شركة الوساطة
		٣٣٦٨٣
		مصرفات خدمية أخرى
		٣٣٦٩
		مجموع المستلزمات الخدمية
		مجموع المصاريف الإدارية

مصرف دار السلام للأستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات التحويلية والإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١٩)

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

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٢٠)

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

كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٢١)

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

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

بيان (أ)

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

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكافؤ عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

بيان (ب)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
٥,٣٠٣,١٤٦,٩٧٥	٦,٤٨٠,٣٤٤,٨٥٣	١- تعويضات المشتغلين
١٩,٢٧٠,٠٠٠	(١٥٣,٥٩٩,٨٢٨)	(أ) رواتب وأجور ٣١
٥,٣٢٢,٤١٦,٩٧٥	٦,٣٢٦,٧٤٥,٠٢٥	(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين ٣٢٦
(١٠,٢٦٤,٠٥٥,٤٦٣)	(٦,٢٤٥,٢٣٤,٠٩٦)	٢- عجز العمليات
١,٤٧٠,٦٥٣,١٣٠	١٢٤,٧٥٥,٥٤٩	صافي العجز
(٣,٤٧٠,٩٨٥,٣٥٨)	٢٠٦,٢٦٦,٤٧٨	٣- الإندثار والإطفاءات ٣٧

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (١)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
١,٠٩٠,٥٩١,٤٠٨	٣٦٩,٢٩١,٠٩٨	إيراد الاعتمادات والحوالات المستندية ٤٤٤
		عمولات اعتمادات صادرة ٤٤٤١
		عمولات خطابات الضمان ٤٤٥
٧١٤,٦٥٤,٧٩٨	١,٤٤٩,٨١٦,٨٧٣	عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
		عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
٤١,٧٥٨,٨٥٢	٧٦,٧٠٩,٧٥٤	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك ٤٤٧١
٧٨,٣٥٧,٢٤٠	٩٦٠,٤٤٥,٦٩٠	عمولات تغذية حسابات المصرف ٤٤٧٤
١,٢٣١,٥٧٠,٣٤٣	٢,٥٧١,٢٧٨,٣٤٥	عمولات مصرفية اخرى ٤٤٧٩
١,٣٥١,٦٨٦,٤٣٥	٣,٦٠٨,٤٣٣,٧٨٩	
٣,١٥٦,٩٣٢,٦٤١	٥,٤٢٧,٥٤١,٧٦٠	إجمالي العمولات المقبوضة

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٢)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٣,٠٥٨,٨١١,٥١٧	٣,٠٦٠,٤٩٣,٠١٥	(١) الفوائد المقبوضة
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية ٤٤٢
		عمولة الحوالات ٤٤٣
٧٠٧,٠٨٨,٤٩٣	١,٦٣٣,٠٨٧,٠٠٦	عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١
٨٩٧,٤٥٦,٦٦٩	٩٨,٣٢٦,١٠٤	عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
١,٦٠٤,٥٤٥,١٦٢	١,٧٣١,٤١٣,١١٠	
٤,٦٦٣,٣٥٦,٦٧٩	٤,٧٩١,٩٠٦,١٢٥	(٢) الفوائد المدفوعة
		الأستثمار المصرفي ٣٤٢
(٤٧٢,٥٠٨,٨٤٢)	(٣٥٠,٧٨٦,٥٦٦)	مصرفات حسابات التوفير ٣٤٢١
٤,١٩٠,٨٤٧,٨٣٧	٤,٤٤١,١١٩,٥٥٩	رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)

مصرف دار السلام للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٣)

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

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٤)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
٦٥٨,٠٩٠,٠٣٧	٩٠٩,٩١١,٦٣٥	المستلزمات السلعية ٣٢
(١٩,٢٧٠,٠٠٠)	(١٥٣,٥٩٩,٨٢٨)	ناقصاً : تجهيزات العاملين ٣٢٦
٦٣٨,٨٢٠,٠٣٧	٧٥٦,٣١١,٨٠٧	

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٥)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
١٠,٤٧٧,٦٧٢,٨٥١	١٣,٩٥٨,٦٢١,٦٤٠	المستلزمات الخدمية ٣٣
(٩٤,١٦٧,٥٧٩)	(١٩٥,٩٢٤,٧١١)	ناقصاً: اشتراكات ٣٣٦١
١٠,٣٨٣,٥٠٥,٢٧٢	١٣,٧٦٢,٦٩٦,٩٢٩	

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١١

كشف رقم (٦)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
٩٨٦,٢٨٣,٧٣٥	١٠٠,٧٧٨,٧٥٧	العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٣

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

تنفيذاً لما ورد في البند ثالثاً من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم 21 لسنة/1997 المعدل نقدم لحضراتكم تقريرنا السنوي عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطه خلال السنة موضوعة التقرير

1-1. تأسيس المصرف وأهدافه:

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

2-1. رأسمال المصرف وتطوراتاه:

تم تحديد رأسمال المصرف بموجب إجازة التأسيس المذكورة في الفقرة (1-1) أعلاه بما مقداره (200) مائتا مليون سهم ، قيمة السهم الواحد دينار واحد تم دفعه بالكامل عند التأسيس ونتيجة لتوسع نشاط المصرف بصورة متصاعدة في السنوات التي تلت سنة التأسيس ولضرورة توسيع النشاط المصرفي من خلال التنافس مع المصارف العاملة في العراق تم العمل على زيادة رأس المال لتوفير النقد لتغطية متطلبات النشاط وعليه جرت عدة زيادات متتابعة اعتباراً من السنة التي تلت سنة التأسيس وحتى سنة/2011 ، ليصل (105.800) مليار دينار عن طريق زيادة رأس المال رأسمال الشركة وفق احكام المادة 55 / ثانياً من قانون الشركات النافذ بمقدار (33.800) مليار دينار ، وفيما يلي جدول بتطورات رأس المال (بمليارات الدينارين) :

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

3-1. السياسات المحاسبية

يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في سياساته المحاسبية سواء بقيد الإيرادات والمصروفات وفي إعداد حساباته ومعالجته القيدية ويطبق النظام المحاسبي الموحد للمصارف كأساس في 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/2011 :-

1-2. النشاط الاستثماري

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

2-2. الائتمان النقدي

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

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

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

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

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

3-2. الائتمان التعهدي

يُعد الائتمان التعهدي حلقة من حلقات الاقتصاد المهمة وبأنواعه المتعددة وهو وسيلة يتم من خلالها توفير فرص العمل للأطراف كافة ومن أهم تلك الأطراف المقاولون والشركات والذين لهم الجانب المؤثر في القطاع الاقتصادي ، حيث ان هذا النشاط يعتبر مربحاً إذا ما وثق بالضمانات وانه يدخل في نطاق العمل المصرفي في كونه واحداً من التسهيلات المصرفية وتناسب فوائده طردياً مع مبلغ التعهد والذي يُعد التزاماً متقابلاً بين المصرف وزبائنه تجاه أصحاب المشاريع والمجهزين وكافة الاطراف ذات العلاقة بالعمل ، ويبين الجدول التالي زيادة في الائتمان التعهدي بمقدار (54.909) مليار دينار عن السنة السابقة وبنسبة مقدارها (41.5 %) وفيما يلي جدولاً يوضح ذلك (بمليارات الدنانير) :

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

4-2. الودائع

من المعروف أن حجم إيداعات أي من المصارف يمثل مصدر الطاقة الدافع لطبيعة نشاطه الإقراضي لأن هذه الودائع تمثل القاعدة المالية اللازمة لتنفيذ خطط الإقراض المرسومة ، وفيما يلي جدولاً يوضح حجم الودائع مقارنة بسنة/2010 (بمليارات الدنانير) :

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

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

2-5. المساهمة في تأسيس الشركات

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

2-6. نشاط التعامل بالعملة الأجنبية

من متطلبات نجاح العمل المصرفي أن الخدمات التي يقدمها إلى زبائنه تغطي احتياجاتهم وتساهم بصورة فاعلة في توفير النقود من العملة الوطنية والأجنبية بغية تنوع الخدمات وجعل جاهزية التسهيلات المصرفية ممكنة من حيث قبول الإيداعات الزبائن لمدخراتهم من العملة الأجنبية لقاء الفوائد واستخدام تلك الإيداعات في نشاط الاقتراض للزبائن أنفسهم أو لغيرهم ويعود بالتالي لتحقيق الإيرادات والتي هي هدف رئيسي من أهداف الاستثمار بالنسبة للمساهمين في نطاق العمل المصرفي .

لقد حقق المصرف تقدماً كبيراً في هذا النشاط وفيما يلي جدولاً يوضح ذلك: اقراضاً و ايداعاً بالعملة الأجنبية (بملايين الدولارات) :

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

3. امور اخرى

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

37.5%

7%

18.8%

21%

3-1. العقود السارية خلال السنة:

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

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

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

حصل السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال سنة/2011 على مكافآت بلغت (90.000.000) دينار تخص نشاط الخدمات المقدمة من قبلهم خلال سنة 2009 _ 2010 .

3-3. أسماء أعضاء مجلس الإدارة

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

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

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

3-4. الرواتب والاجور وعدد العاملين

إن بيان عدد العاملين في المصرف والرواتب والاجور المدفوعة إليهم خلال السنة يعكس جزء مهم من القيمة المضافة التي يساهم فيها المصرف ويُعد خطوة فاعلة في مسيرة التنمية الاقتصادية ، فقد بلغ إجمالي الرواتب والاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة للعاملين في المصرف خلال السنة (6.480) مليار دينار ، في حين كان في السنة السابقة يبلغ (5.303) مليار دينار.

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

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

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

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

3-6. نتائج النشاط

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

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

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

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

3-7. حجم الاستيرادات والصادرات

لم يقدّم 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. أثر التسعيرة على نشاط المصرف

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

3-9. مؤشرات كفاءة الأداء

أ- المؤشرات العامة

تميز النشاط خلال السنة /2011 بمستوى أفضل من حيث الوضع الاقتصادي العام مع التركيز على مبادئ مختلفة وعالمية وذلك من خلال اعتماد سياسة انتمائية متوازنة وتوظيف الأموال المتوفرة في المعاملات المصرفية نحو الاستثمارات التي تنسجم 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 (12.061) مليار دينار قبل حسم احتياطي رأس المال والضريبة .

ج- المؤشرات الأخرى

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

3-10. تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة إزاءها

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

مقربة

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

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

4. الأحداث الجوهرية:

4-1. أثر المشاركة مع مجموعة HSBC

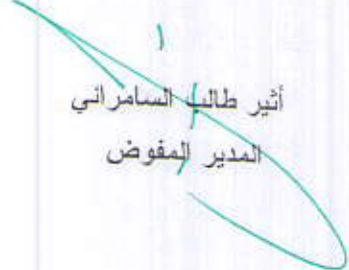
ان نتائج المشاركة مع احد اكبر المصارف العالمية كان له الاثر الملحوظ باضافة خدمات متميزة شملت ووفرت الخدمة المأمونة لشركات عالمية وزبائن من مختلف القطاعات وعلى مدى انتشار البنك المشارك في الدول المختلفة. وفتح الباب لتأمين خدمة سريعة ومضمونة بسريرة وسرعة حيث ان استثمارنا الكبير كان في تشغيل احدث نظام مصرفي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

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



أسعد محمد حسن الخضيرى
رئيس مجلس الادارة





أثير طالب السامرائى
المدير المفوض



اجابة المصرف على تقرير السيد مراقب الحسابات

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

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

مع التقدير

انير طالب السامرائي

المدير المفوض

حسين البرزنجي

مدير الحسابات

ملاحظات

تتم

في

ملاحظات

تتم

في

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لمصرف دار السلام للاستثمار لسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

السادة اعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين

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

٢٠١١ :-

- تاكدت اللجنة من التزام في تطبيق السياسات والضوابط المحاسبية التي يتبناها 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 وبقية المسؤولين مصلحة بتلك العقود .
- استلمت اللجنة جميع تقارير التدقيق الخاصة بالفروع في نهاية العام وعند غلق السنة المالية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ والخاصة بجرد الموجود النقدي بالدينار العراقي والعملة الاجنبية 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 غسيل الاموال ومكافحة الارهاب وتاكدت من تطبيقها الفواعد والتعليمات النافذة وتقديم التقارير المطلوبة الى البنك المركزي العراقي لغرض انجاز واجباته .
- اطعت اللجنة على التقرير السنوي لمجلس ادارة المصرف لعام ٢٠١١ 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 تأشر لدينا قيام اجهزة المصرف بفروعه واقسامه كافة بحسن ادايتهم وامانة وجدية التنفيذ للمهام المحاسبية والرقابية والتي جاءت وفق كافة التعليمات النافذة منها الداخلية للمصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير العالمية العاملةين بموجبها .
- استلمت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي والخاصة بالبيانات المالية لعام ٢٠١١ للمصرف قبل طبوعها ونشرها للجمهور وابتد ارتياحها للنتائج الطيبة المؤشرة على اداء العمل للسنة المذكورة .

صلاح الدين محمود الملا

رئيس اللجنة

نشوان حمدي عقرابي

عضو

زهير شامل عبد العزيز

عضو