

مصرف دار السلام للاستثمار

التقرير الثامن لمجلس الادارة والبيانات والحسابات الختامية

للسنة المالية / 2006

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ
تقرير مجلس الإدارة عن المصرف ونشاطه
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

تنفيذاً لما ورد في البند ثالثاً من المادة (١١٧) والمادة (١٣٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل نقدم لحضراتكم تقريرنا السنوي عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطه خلال السنة موضوعة التقرير

١-١. تأسيس المصرف وأهدافه:

اسس مصرف دار السلام للاستثمار بموجب شهادة التأسيس المرقمة ش.م/٦٧٦٦ والمؤرخة في ١٢/٧/١٩٩٨ برأسمال مقداره (٢٠٠) مليون سهم ، قيمة السهم الواحد دينار واحد تم دفعه بالكامل وباتنر أعماله في ٨/٤/١٩٩٩ بعد صدور إجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص . أ / ٣/٩/٢٣٨ في ٦/٤/١٩٩٩ .

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 تنشيط الاقتصاد العراقي .

٢-٢ رأسمال المصرف وتطورات:

تم تحديد رأسمال المصرف بموجب إجازة التأسيس المذكورة في الفقرة (١-١) أعلاه بما مقداره (٢٠٠) 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 لغغطية متطلبات النشاط وعليه جرت عدة زيادات متتابعة اعتباراً من السنة التي تلت سنة التأسيس وحتى سنة/٢٠٠٦ ، ليصل (٥٠) مليار دينار وفقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) عن طريق المشاركة بعد استكمال كافة الإجراءات واستحصال الموافقة من البنك المركزي على تنفيذ اتفاقية الاستثمار بين مصرفنا وبنك (HSBC) واستكمال كافة متطلبات دائرة تسجيل الشركات الواردة في كتابها العدد/١٩٥٣٢ في ٢٥/٧/٢٠٠٥ وفيما يلي جدول بتطورات رأس المال (بمليارات الدنانير) :

السنة	١٩٩٨	١٩٩٩	٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦
رأس المال المدفوع بالكامل	٠,٢٠٠	٠,٤٠٠	٠,٨٠٠	١,٢٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٥٠

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.

قام البنك بتغيير طريقة الإفصاح عن بياناته المالية لسنة ٢٠٠٦ حيث أظهر أرصدة حسابات العملات الأجنبية بالقيمة العادلة لها بالدينار العراقي معتمداً على أسعار الصرف الوسطية السائدة بنهاية يوم ٢٠٠٦/١٢/٣١ لكل عملة على حدة و كما يلي :-

<u>العملة الأجنبية</u>	<u>سعر الصرف بالدينار العراقي</u>
الدولار	١٣٢٥,٠٠٠
الجنيه الاسترليني	٢٦١٧,٥٤٤
اليورو	١٧٥٦,٦٢٣
الين الياباني	١١,٢٤٨
دولار هونغ كونغ	١٧١,٩٣٩
الدينار الأردني	١٨٨٥,٧٥٥

في حين أن البيانات المالية لسنة ٢٠٠٥ أظهرت أرصدة حسابات العملات الأجنبية على أساس أن كل عملة أجنبية تساوي دينار عراقي واحد فقط.

و بناء على ما سبق فإن القيم و النسب المئوية لتغير الأرصدة بين سنتي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ الواردة في البيانات المالية أذناه قد تكون ظاهرة بطريقة مضخمة لا تعكس الواقع الفعلي للتغير الحقيقي.

٢- نشاط المصرف خلال سنة/٢٠٠٦

١-٢. 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 بلغ عددها (٢٨) شركة ، بلغت كلفتها في نهاية السنة (١,٥٦١) مليار دينار في حين أن قيمتها السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية في ٢٠٠٦/١٢/١٨ (١,٦٧٧) مليار دينار .

ومع ما اشرنا إليه أعلاه إلا أن البيانات المالية من كشف الاستثمارات رقم (٤) تشير إلى ارتفاع رصيد الاستثمارات إلى (١,٥٦١) مليار دينار هذه السنة بعد أن كان في السنة السابقة (١,٤٢١) مليار دينار أي بنسبة ارتفاع مقدارها ٩,٨٥% ، وسبب هذا الارتفاع يعود الى استثمار السيولة النقدية في مجال الاستثمار الليلي السريع والتوداع عن طريق البنك المركزي العراقي لتحقيق عائد مناسب .

٢-٢. الائتمان النقدي

شهد الائتمان النقدي في هذه السنة زيادة اذ بلغ الرصيد (١٩,٣٩٧) مليار دينار بعد أن كان في السنة السابقة يبلغ (١٤,٧٣٣) مليار دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها ٣١,٦٥% ، بمعنى آخر هو استخدام الفوائض النقدية في تحقيق أهداف المصرف من خلال هذا النشاط .

هيكل الائتمان النقدي

مليار / دينار				
نسبة التغيير	سنة/٢٠٠٦	سنة/٢٠٠٥		البيانات
-٦٢,٩%	١,٢٥٤	٣,٢٨٣		الأوراق التجارية المخصصة
٢١,٦%	٤,٧٠٥	٣,٨٧٠		القروض والتسليفات
٧٩,٧%	١٣,٤٣٨	٧,٤٨٠		حسابات جارية مدينة
٣١,٦٥%	١٩,٣٩٧	١٤,٧٣٣		المجموع

تؤشر المعلومات المثبتة في الجدول إلى أن الارتفاع المسجل في الائتمان النقدي خلال هذه السنة بلغ (٤.٦٦٤) مليار دينار، وبلغت نسبة الزيادة ٣١,٦٥% ، حيث ان الارتفاع كان واضحاً في مجال القروض والتسليفات ونسبة عالية في مجال حسابات جارية مدينة بنسبة ٧٩,٧% كما هو أعلاه .
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 .

٢-٣. الائتمان التعهدي

يُعد الائتمان التعهدي حلقة من حلقات الاقتصاد المهمة وبأشكاله 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 وتتناسب فوائده طردياً مع مبلغ التعهد والذي يُعد التزاماً متقابلاً بين المصرف وزبائنه تجاه أصحاب المشاريع والمجهزين وكافة الأطراف ذات العلاقة بالعمل ، ولظروف متعددة تتعلق باستقرار السوق ارتفع هذا النشاط بمقدار (١٩,٤٣٥) مليار دينار عن السنة السابقة وبنسبة مقدارها (٦٠,١%) وفيما يلي جدولاً يوضح ذلك (بمليارات الدنانير) :

اسم الحساب	سنة/٢٠٠٥	سنة/٢٠٠٦	نسبة التغير
خطابات الضمان	٣,٢٢٩	٩,١٤٩	١٨٣%
اكتتابات مستندية صادرة	٠,٠٠٦	١٣,٥٢١	٢٢٥٣%
المجموع	٣,٢٣٥	٢٢,٦٧٠	٦٠,١%

٢-٤. الودائع

من المعروف أن حجم إيداعات أي من المصارف يمثل مصدر الطاقة الدافع لطبيعة نشاطه الاقراضي لأن هذه الودائع تمثل القاعدة المالية اللازمة لتنفيذ خطط الإقراض المرسومة ، وعليه فإن احد المعايير الأساسية لحسن إدارة أي مصرف تعتمد على مدى نجاحه في توسيع حجم إيداعته خلال سنوات عمله وقد حقق المصرف في هذه السنة تقدماً كبيراً في هذا النشاط المصرفي ، وفيما يلي جدولاً يوضح التطور مقارنة بسنة/٢٠٠٥ (بمليارات الدنانير) :

اسم الحساب	سنة/٢٠٠٥	سنة/٢٠٠٦	التغير %
الحسابات التجارية الدائنة	١٥,٥٥٥	٦٩,٩١٣	%٣٥٠
حسابات التوفير	١٠,٧٣٥	٢٠,٦٢٩	%٩٢
حسابات الودائع الثابتة	٠,٩٠٢	١٠٦,٩٢٧	%١١٧٥٤
المجموع	٢٧,١٩٢	١٩٧,٤٦٩	%٦٢٦

والمعلومات المذكورة أعلاه عن الودائع تشير وتؤكد بصورة واضحة إلى ثقة العملاء الكبيرة بالمصرف من جوانب عديدة أهمها إمكانية المصرف في ضمان مدخراتهم والمحافظة عليها ، وهذه الحقيقة تؤكد لها النسب العالية المذكورة أعلاه والتي بلغت بالنسبة للودائع الثابتة ١١٧٥٤% ، ٣٥٠% بالنسبة للحسابات الجارية و ٩٢% بالنسبة لحسابات التوفير، وهذه كلها تعطي مؤشراً على أن المصرف قد حصل على عدد كبير من الزبائن في نطاق سوق المنافسة المشروعة مع المصارف العاملة في العراق .

٢-٥. المساهمة في تأسيس الشركات

من 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 ، وقد نفذ المصرف هذا الهدف في قطاع مهم ونشاط يحتاجه البلد ذلك هو نشاط التأمين ، فقد تم تأسيس شركة دار السلام للتأمين - شركة مساهمة خاصة- حيث بلغت مساهمة المصرف في رأسمالها إلى غاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ (٣٦٥) مليون دينار وبنسبة ١٩.٤٧% من رأس المال .

٢-٦. نشاط التعامل بالعملة الأجنبية

من متطلبات نجاح العمل المصرفي أن الخدمات التي يقدمها إلى زبائنه تغطي احتياجاتهم وتساهم بصورة فاعلة في توفير النقود من العملة الوطنية والأجنبية بغية تنوع الخدمات وجعل جاهزية التسهيلات المصرفية ممكنة من حيث قبول إيداعات الزبائن 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 وإيداعاً بالعملة الأجنبية

(بملايين الدولارات) :

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة/٢٠٠٥	سنة/٢٠٠٦	التغير %
١٤٢٩	قروض قصيرة الأجل بالعملة الأجنبية	٢	٠,٥٦	-٧٢%
٢٥٢٤	حسابات التوفير بالعملة الأجنبية	٥	٨	٦٠%
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية	٣	٣٨	١١٦٦%
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية	٢٠	٣٨	٩٠%
	المجموع	٣٠	٨٤,٥٦	١٨٢%

٣. أمور اخرى

في نطاق العمل المصرفي أمور مهمة وعلاقات عمل متكاملة داخليا وخارجيا على مستوى المصرف على ، ويصبر المصرف من المؤسسات المالية العالمية ذات العلاقة بأطراف كثيرة تُهمهم البيانات التي توضح وتوضح ما يدور في داخل هذه المؤسسة وان تقرير مجلس الإدارة ذو أهمية في تسليط الأضواء وبيان الامور التي تعكس مسيرة المصرف خلال العام المنصرم ، وهناك عدد من الأنشطة الهامة في الصفحات السابقة اضافة الى امور اخرى منفذة يتطلب الإفصاح عنها وهي:

٣-١. العقود التي أبرمت خلال السنة:

تم خلال السنة تنظيم عقود داخلية عددها (٢٣) عقداً من أهمها :-

- ١- عقد UPS لغرض المصرف (بصرة / كركوك / اربيل / موصل / الشورجة) بمبلغ (١٠٩,٠٠٠) \$.
- ٢- عقد صيانة المولدات بمبلغ (٥٠,٠٠٠) \$.
- ٣- عقد مقاوله الشورجة (اعادة تأهيل) بمبلغ (٦٩,٢٩٢,٧٥٠) دينار.
- ٤- عقد تنظيف بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (٢٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار.
- ٥- عقود تأمين مع شركة دار السلام للتأمين والبالغ عددها (٩) عقود يغطي مخاطر مختلفة وهذه العقود هي سيارات / حريق وسرقة / حفظ النقود / نقد اثناء النقل / تأمين صحي / حياة / الصراف الاثمي في اربيل / حريق بناية برك السعدون / زجاج برك السعدون . والبالغ مجموع مبالغها (١٠٥,٩٠٢,١٥١) دينار .
- ٦- عقد مساطحة فرع كربلاء الجديد بمبلغ (٥٤٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار.
- ٧- عقد ايجار فرع كربلاء القديم بمبلغ (٢٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار .
- ٨- عقد ايجار فرع الشورجة بمبلغ (٤٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار سنويا .
- ٩- عقد ايجار فرع الديوانية بمبلغ (٢٥,٠٠٠) \$ سنويا .
- ١٠- عقد ايجار فرع البصرة بمبلغ (٦٠,٠٠٠) \$ سنويا .
- ١١- عقد ايجار فرع الموصل بمبلغ (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار سنويا .
- ١٢- عقد ايجار فرع الربيعي الجديد (٣٤,٠٠٠) \$ سنويا .

٣-٢. المبالغ التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

لم يحصل أي من السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة/٢٠٠٦ على أية اجور أو منافع أو مخصصات سواء نقدية أو عينية تخص نشاط تلك السنة عن الخدمات المقدمة من قبلهم سوى ما خصص لهم من مكافآت عن السنوات السابقة ، أما فيما يخص رواتب واجور ومخصصات ومكافآت المدير المفوض عن خدماته المقدمة خلال هذه السنة ما مجموعه (١٦٤.٨٢١.٨٠٠) دينار .

٣-٣. أسماء أعضاء مجلس الإدارة

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

ت	الأسم	عنوانه في الإدارة	عدد الأسهم
١	اسعد محمد حسن الخضير	رئيس مجلس الإدارة	١,٤٩٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	HSBC ASIA HOLDINGS BV	نائب رئيس مجلس الإدارة	٣٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠٠
٣	نشوان حمدي عقراوي	عضو	١٨٦,٨٧٥,٠٠٠
٤	صلاح الدين محمود حسين الملا	عضو	٨,٨٧٦,٥٦٢
٥	فلاح اسعد محمد حسن الخضير	عضو	٧٤٧,٥٠٠,٠٠٠
٦	ريم منذر محمد منير	عضو	١١,٠٧٩,٨٠٠
٧	سمير يلدا اسطيفان	عضو	٧,٤٧٥,٠٠٠
٨	زهير شامل عبد العزيز الخضير	عضو	٢٥٨,١٩٨,٩٥٨
٩	طارق محمود بدوي	عضو	٣,١٨٣,٩٥٢

وقد بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة (٨) جلسة مقابل (٦) جلسة في السنة السابقة .

٣-٤. الرواتب والاجور وعدد التعاملين لسنة/٢٠٠٦

إن بيان عدد التعاملين 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/٢٠٠٦ (٢,٤٨٧) مليار دينار ، فسي حين كان في السنة السابقة يبلغ (٠,٩١٩) مليار دينار.

أما عدد العاملين في هذه السنة فقد كان (٤٣٤) منتسباً قياساً بسنة/٢٠٠٥ حيث كان العدد (٣٤٥) منتسباً وفيما يلي جدولاً يوضح معلومات عن ذلك :-

المدة	غير عراقي	عراقي
لغاية ٢٥٠٠٠٠٠ دينار	—	١٢٣
أكثر من ٢٥٠٠٠٠٠ دينار	١	٣١٠

٣-٥. فيما يلي كشفاً بأسماء (٥) منتسبين من العاملين في المصرف تفاضوا أعلى الرواتب والاجور خلال السنة/٢٠٠٦:-

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	الاجر السنوي/دينار
١	أنور طالب السامرائي	مدير تنفيذي	٥٣,٢٨٠,٠٠٠
٢	علي عبد الرحمن الخضير	مدير	١٦,٧٠٧,٦٠٠
٣	ادهم عبد الرزاق الاعظمي	مدير	١٣,٣٢٢,٣٤٦
٤	طارق عبد المجيد البديري	مدير	١٤,٦٠١,٦٠٠
٥	جودت كاظم شنين	مدير	١٢,١٦٨,٠٠٠

٦-٦. نتائج النشاط

كانت إيرادات المصرف لهذه السنة تبلغ (١٢,٥٢٩) مليار دينار مقابل (٣,٣٠٩) مليار دينار في السنة السابقة ، ضمن إيرادات السنة الحالية مبلغ مقداره (١٤) مليون دينار إيرادات الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق ، في حين كانت إيرادات الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق في السنة السابقة تبلغ (٢٨) مليون دينار وتشكل نسبة مقدارها ٠,١١% من إيرادات سنة/٢٠٠٦ ونسبة ٠,٨% من إيرادات سنة/٢٠٠٥ .

كانت سنة/٢٠٠٦ مميزة للمصرف من ناحية الزيادة الملحوظة في الإيرادات الناتجة عن العمليات المصرفية حيث زادت هذه الإيرادات بنسبة ١٥٧% و بمبلغ (٤,٥٧٣) مليار دينار من (٢,٩٠٠) مليار دينار في نهاية سنة/٢٠٠٥ إلى (٧,٤٧٣) مليار دينار في نهاية سنة/٢٠٠٦ .

كما كان هناك زيادة كبيرة بنسبة ١٣٤٠% في الإيرادات الناتجة عن الاستثمار و بمبلغ (٤,٦٨٩) مليار دينار من (٠,٣٥١) مليار دينار في نهاية سنة/٢٠٠٥ إلى (٥,٠٤٠) مليار دينار في نهاية سنة/٢٠٠٦ .

إن مصروفات السنة الحالية بلغت (٢٣,٢٣٦) مليار دينار مقابل (٢,٦٢٤) مليار دينار في السنة السابقة ،
وبذلك فسبب نتيجة النشاط لهذه السنة بلغت خسارة (١٠,٧٠٧) مليار دينار مقابل ربح مقداره (٠,٦٨٥)
مليار دينار في السنة السابقة.

يعود سبب الخسارة الى قيام البنك باقتطاع المخصصات التالية من حساب المصروفات لسنة ٢٠٠٦ :-

ت	التبند	الدليل المحاسبي	المبلغ/دينار
١	ديون مشطوبة و مشكوك في تحصيلها	٣٨٢٣	٥,٧٦٦,٣٢٥,٠٧٥
٢	مصروفات عرضية و تشمل :-		
	مخصص فروقات تحويل للتزام		٢,٧٥٦,٩٧٧,٨٨٧
	سرقفة النقد في فرع البصرة		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	سرقفة النقد في فرع البياح		٦٦٦,٥٤٠,٠٠٠
	سلفاتج موقوفه نفعت بالخطأ في وزارة المالية		٥٨١,٠٣٧,٥٢٥
	حوالات مرسلة بالخطأ		١٧٢,٦٣٧,٦٧٠
	حريق فرع السماوة		١٨,٩٤٣,٨٨٣
	مجموع مصروفات عرضية	٣٩٢	٥,٢٢٧,١٣٦,٩٦٥
	المجموع		١٠,٩٩٣,٤٦٢,٠٤٠

وفيما يلي جدولاً يتضمن الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر للسنوات من ٢٠٠٢ والسى غاية نهائية
سنة/٢٠٠٦ (بمليارات الدنانير) :-

السنة	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب
	٢,٠٠٢	١,٨٦٤	٢,٣٠٥	٣,٣٠٩	١٢,٥٢٩	الإيرادات
	١,٥٦٠	١,٦٢٩	٣,١٨٢	٢,٦٢٤	٢٣,٢٣٦	المصروفات
	٠,٤٤٢	٠,٢٣٥	٠,٠٢٣	٠,٦٨٥	(١٠,٧٠٧)	الأرباح والخسائر
	%٣٦	%١٠	%٩,٦	%٢,٧٤	%٢١,٤-	نسبة الربح أو الخسارة لرأس المال
	١,٢٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢٥	٥٠	رأس المال المدفوع/مليون/دينار

٣-٧. حجم الاستيرادات والصادرات

لم يحم 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 .

٣-٨. أثر التسعيرة على نشاط المصرف

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

٣-٩. مؤشرات كفاءة الأداء

أ- المؤشرات العامة

تميز النشاط خلال السنة/٢٠٠٦ بمستوى أفضل من السنة السابقة من حيث الوضع الاقتصادي العام مع التركيز على مبادئ مختلفة وعالمية وذلك من خلال اعتماد سياسة ائتمانية متوازنة وتوظيف الأموال المتوفرة في المعاملات المصرفية نحو الاستثمارات التي تتسم بنوع جيد من حيث الضمان وتوفير السيولة في الوقت المناسب بالإضافة إلى تحقيق هدف العوائد لتغطية المصروفات .

ب- المؤشرات المالية

إن نتائج نشاط هذه السنة من العمليات المصرفية والاستثمارات تعتبر في ظل الظروف السائدة مقبولة على الرغم من أننا نطمح بأن تكون أكثر ، وقد اتضح بعد تنزيل كافة التكاليف وجود خسارة بمقدار (١٠٠,٧٠٧) 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 (٨٩) فرصة عمل بالإضافة إلى المساهمة في تزويد العاملين بالخبرة من خلال تطوير معلوماتهم وذلك عن طريق افتتاح دورات لتدريبهم داخل وخارج العراق .

٣-١٠. تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة إزاءها

١. دعاية وإعلان	٨٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٢. ضيافة	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٣. السفر والإيفاد	٦٨٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٤. تدريب وتأهيل	٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار

٣-١١. كشف بإيرادات ومصروفات فروع المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٦

ت	اسم الفرع	الإيرادات / دينار	المصروفات / دينار	الربح / الخسارة / دينار
١	الإدارة العامة	٦.٠٠١.٢٢٧.٨٦٣	١٠.٣٨٧.٧٨٥.٥٣٩	- ٤.٣٨٦.٤٥٧.٦٧٦
٢	الفرع الرئيسي	٣.٦٩٧.٠٦٦.٧٣٢	٣.٧٨٤.٨٠٨.٠٦٤	- ٨٧.٧٤١.٣٣٢
٣	مكتب الوساطة	٤٤.٩٧٧.٦٨٠	٤٩.١٤٧.٧١٠	- ٤.١٧٠.٠٣٠
٤	فرع الشوكة	٣٧.٤٧٨.٨٢٠	٤١٥.٢٩٢.٦٦١	- ٣٧٧.٨١٣.٨٤١
٥	فرع بغداد الجديدة	٣٧٢.٩٢٤.٠٩٦	١.١٦١.٨٩٧.٣٩٢	- ٧٨٨.٩٧٣.٢٩٦
٦	الموصل/الرئيسي	١٥٦.٩٣٥.٥١٣	٩٩٦.٥٥٦.٤٤٤	- ٨٣٩.٦٢٠.٩٣١
٧	فرع البياع	٧٤.٦٨٣.٧٣٢	٨٦٨.١٤٨.٥١٣	- ٧٩٣.٤٦٤.٧٨١
٨	فرع الديوانية	١.٠٥٥.٢٢٢.٥٣٠	١.١١٩.٣١٠.٠١٧	- ٦٣.٥٨٧.٤٨٧
٩	فرع العزيزية	٢٨٥.١٨٠.٣٣٧	٤٦٢.٧٩١.٤٣٤	- ١٧٧.٦١١.٠٩٧
١٠	فرع العلمرية	١.٧٥٧.٠٠٣	١١٨.٦٧٠.٣٣٠	- ١١٦.٩١٣.٣٢٧
١١	فرع الربيعي	١١٢.٥٤٥.٧٢٥	٥٣٥.٦٤٤.٥٦١	- ٤٢٣.٠٩٨.٨٣٦
١٢	فرع السماوة	٩٥.٢٣٢.١٤٨	١٤٠.٩٦٠.٥٣٧	- ٤٥.٧٢٨.٣٨٩
١٣	فرع كربلاء	٤٧٨.٠٧٣.٨٢٢	١.٠٧٥.٢٨٨.٢٢١	- ٥٩٧.٢١٤.٣٩٩
١٤	فرع الشرطة	١٤.١٣٥.٦٤٧	١٠٢.٨٤٥.٣٥٥	- ٨٨.٧٠٩.٧٠٨
١٥	فرع البتالوين	٩٣.٤٧٢.٠٨٦	٢٢٥.٣٦٠.٤١٢	- ١٣١.٨٨٨.٣٢٦
١٦	فرع البصرة	٤٦٣.١٩٤	١.١٧١.٥٨٦.٥٢٧	- ١.١٧١.١٢٣.٣٣٣
١٧	فرع اربيل	٦.٧٦٧.٩٩٤	٦١٩.٨٦٨.٦٢٠	- ٦١٣.١٠٠.٦٢٦
	المجموع	١٢.٥٢٨.٧٤٤.٩٢٢	٢٣.٢٣٥.٩٦٢.٣٣٧	- ١٠.٧٠٧.٢١٧.٤١٥

ونلاحظ:

١- الإيرادات	-	١٢.٥٢٨.٧٤٤.٩٢٢
٢- للمصروفات (٢٣.٢٣٥.٩٦٢.٣٣٧)	(١٠.٧٠٧.٢١٧.٤١٥)	
	الخسائر فروع خاسرة	(١٠.٧٠٧.٢١٧.٤١٥)
	الخسائر	(١٠.٧٠٧.٢١٧.٤١٥)

٤. الأحدث الجهورية:

٤-١. 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 السدول المختلفة وفتح الباب لتأمين خدمة سريعة ومضمونة بسريرة وسرعة حيث ان استثمارنا الكبير كان في تشغيل احدت 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 .

٤-٢. فتح فروع جديدة وإعادة تأهيل:-

لقد بذل المصرف من خلال إدارته جهوداً من اجل تحسين خدماته لزبائنه فعزل على توسيع الرقعة الجغرافية لخدماته من خلال فتح فروع جديدة في كبرى المدن الرئيسية في العراق في كل من البصرة واربيل وبذلك يكون قد غطت نشاطه ما يقارب كافة الاسواق التجارية في انحاء القطر مع العمل على اعادة تأهيل الفروع العاملة في كل من فرعي الربيعي والشورجة و قد بلغت قيمة اعادة تأهيل فرع الربيعي (١٧٢,٣٤٥,٥٩٦) دينار وباسلوب التنفيذ المباشر .

٤-٣. غلق فرع العامرية :-

نظرا للظروف وللضرورات الامنية ضمن المنطقة الجغرافية الواقعة في العامرية فقد تم غلق الفرع .

٤-٤ مشروع مطابقة فروقات الحسابات الناتجة عن تحويل النظام:-

لقد نتج عن تحويل النظام الرئيسي للمصرف من نظام قديم (FOXPRO) الى نظام حديث (HUB) بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٠٤ فروقات في بعض الحسابات نتيجة عدم تمييز النظام القديم للعملات الأجنبية المختلفة و عدم تقييمها بأسعار الصرف المناسبة و نتيجة لخلط العملات في نفس الحساب و عدم مطابقة للسجلات اليدوية للأرصدة في النظام القديم .

حيث ظهرت حسابات معلقة ضمن حسابات تحت التسوية بمبلغ (٥٣) مليار دينار و قد قام فريق المصرف بتسوية الجزء الأكبر من تلك الفروقات لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ و لا زال مبلغ (١٨) مليار دينار تحت التسوية حيث قامت ادارة المصرف بتاريخ ٢٠٠٧/٦/٠٤ بتعيين شركة (Moore Stephens) الدولية للاستشارات و التدقيق و ذلك لمساعدة فريق المصرف و القيام بأعمال مراجعة شاملة لحسابات المصرف على النظامين القديم و الحديث بهدف تسوية الفروقات و الخروج بتوصية لادارة المصرف بخصوص المعالجة المحاسبية الدقيقة لهذه الفروقات في موعد أقصاه ٢٠٠٧/٠٩/٣٠ .

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



رئيس مجلس الإدارة
أسعد محمد حسن الخضيرى



المدير المفوض / وكالة عن ٢٠٠٧
أنير طالب السامرائى

التاريخ: 19 / تموز / 2007

العدد: 1 / 2007

إلى/السادة مساهمي مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ) المحترمين

الموضوع/تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية المصرف

للسنة المنتهية كما في 31/كانون الأول/2006

لقد قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف دار السلام للاستثمار (مساهمة خاصة) بناد كما في 31 كانون الأول 2006 وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع ومصادر استخدامات الأموال للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة ومجلس إدارة مصرف دار السلام للاستثمار.

إن البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي اصدر تقريره بتاريخ 10 كانون الأول 2006 وكان يحتوي على العديد من التحفظات.

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا، باستثناء ما ورد في تحفظاتنا الواردة أدناه، لقد قمنا بمهتمة طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف المالية الواقعة ضمن اختصاصاتنا. ولدينا التحفظات التالية..

1. لم تعمل إدارة المصرف على مطابقة الأرصدة الافتتاحية كما في 1 كانون الأول 2006 مع الأرصدة الختامية في البيانات المالية المنقحة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2005 حيث يوجد فروقات بين تلك الأرصدة لم يتم تحديد أثرها على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006. بالإضافة إلى ذلك، نتيجة عملية تحويل أرصدة حسابات المصرف من النظام المحاسبي القديم إلى النظام المحاسبي الجديد، فقد ظهر فرق بمبلغ 3.429.195.573 دينار عراقي تم تسجيله ضمن المصاريف العرضية في كشف (ب) حساب الأرباح والخسائر، وضمن حساب مخصص خسائر العمليات في المظبوطات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2006، ولم تتوفر عن هذا المبلغ أية وثائق داعمة. بالإضافة إلى ذلك، ما يزال العمل جار على معالجة الحسابات الوسيطة الناتجة عن تغيير النظام المحاسبي للمصرف.

2. ظهرت زيادة في حساب الأرباح غير الموزعة ضمن كشف الاحتماليات بمبلغ 1.593.270.400 دينار عراقي بسبب تصحيح أخطاء سنة 2005 الناتجة من استخدام الأساس النقدي بدلاً من أساس الاستحقاق في تسجيل بعض الإيرادات والمصروفات لسنة 2005. بسبب عدم كفاية المعلومات، لم يتسنى لنا القيام بأية إجراءات تدقيق للتأكد من سلامة هذا المبلغ الذي تم تسجيله كتحويلات سنوات سابقة، كذلك ظهرت زيادة جوهرية في أرصدة حسابات الميزانية العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006 بالمقارنة مع السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005، بسبب عملية تصحيح أرصدة الموجودات والمظبوطات بالدولار الأمريكي، نتيجة استخدام سعر صرف 1 دينار لكل دولار أمريكي خلال 2005، وتعديل سعر مصرف حسب السعر الرسمي للبنك المركزي والبالغ 1.325 دينار عراقي لكل دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2006. لذلك فإن الزيادة في أرصدة البيانات المالية لعام 2006 بالمقارنة مع أرصدة البيانات المالية لعام 2005 لا تعبر عن الزيادة الفعلية في أرصدة الحسابات خلال عام 2006.

3. إن البيانات المالية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2006، تشمل العديد من الحسابات المعلقة في الجانب المدين بمبلغ 19.295.302.878 دينار عراقي، وفي الجانب الدائن بمبلغ 784.522.197 دينار عراقي والتي ظهرت بالصافي بمبلغ 18.510.780.681 دينار عراقي ضمن حسابات تحت التصفية كلف رقم (9)، إن هذه الحسابات سوف تؤثر بالزيادة أو النقص على أرصدة حسابات النقد، الائتمان النقدي، المدينون، الفئات الإيرادية المؤجلة، مشروعات تحت التنفيذ، الدائرون في البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2006. حتى تاريخ هذا التقرير، لم تتمكن إدارة المصرف من معالجة أثر ذلك على البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2006، حيث لا يزال العمل جارٍ على معالجة تلك الحسابات.

4. بسبب الظروف الأمنية الحالية في العراق لم تتمكن من زيارة فروع المصرف لتتقيد رصيد النقد في الصندوق البالغ 25.083.593.307 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2006، باستثناء الفروع الرئيسي والإدارة العامة. وقد حصلنا على تأييد الإدارة بإجراء الجرد لتلك الفروع كما في 31 كانون الأول 2006، ولكن بسبب ضعف أنظمة الرقابة الداخلية، لم تتمكن من القيام بإجراءات تتقيد كافية للتأكد من سلامة رصيد النقد في الصندوق كما في 31 كانون الأول 2006.

5. توجد بلود عاتلة في بعض المطالبات المصرفية التي قام المصرف بإعدادها كما في 31 كانون الأول 2006 لأرصدة حسابات المصرف لدى البنك المركزي العراقي وبعض المصارف المحلية والأجنبية. يبلغ رصيد البلود العاتلة في المطالبات المصرفية في الجانب المدين 467.143.111.546 دينار عراقي وفي الجانب الدائن 464.441.134.424 دينار عراقي والتي لم تتمكن إدارة المصرف من معالجتها وتحديد أثرها على البيانات المالية. كما لم يتم المصرف بإعداد المطالبات المصرفية لأرصدة حسابات المصرف لدى بعض المصارف المحلية والأجنبية التي يبلغ رصيدها كما في 31 كانون الأول 2006 مبلغ 385.026.305 دينار عراقي وفقاً لسجلات المصرف، بينما الرصيد الظاهر في التاليفات الواردة للمصرف من تلك المصارف هو صفر كما في 31 كانون الأول 2006. لم يكن عملياً القيام بإجراءات تتقيد إضافية للتأكد من رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي وبعض المصارف المحلية البالغ 163.402.484.369 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2006.

6. لم نحصل على كتب تأييد من زبائن المصرف لأرصدة القروض والتسليفات باستثناء ما نسبته 4% من تلك الأرصدة البالغة 18.143.023.865 دينار عراقي، مع العلم أن المصرف قام بإرسال كتب التأييد إلى عينة من الزبائن لتأييد أرصدهم كما في 31 كانون الأول 2006. كذلك لم يتم المصرف بتحديد الحسابات الجارية المدينة ذات الأرصدة غير المتحركة والتي قد تستمر متميزة كما في 31 كانون الأول 2006. كما لم يتم تسجيل مخصص كافي لتلك الحسابات حسب سياسة البنك المركزي العراقي، إذ إن إدارة المصرف لم تعمل على تصانيف أرصدة الحسابات الجارية المدينة حسب جودتها إما تم احتساب مخصص الديون المشكوك فيها بنسبة 5% من الحسابات الجارية المدينة.

7. لم يتم إعداد مطابقة بين أرصدة الموجودات الثابتة ومخصص الائتثار المتركم في السجلات المحاسبية وسجل الموجودات الثابتة، إذ إن أرصدة الموجودات الثابتة ومخصص الائتثار المتركم في سجل الموجودات الثابتة البدوي أقل من أرصدة الموجودات الثابتة ومخصص الائتثار المتركم في سجلات المحاسبية بمبلغ 718.877.170 دينار عراقي و132.163.458 دينار عراقي على التوالي كما في 31 كانون الأول 2006. ولم يكن عملياً القيام بإجراءات تتقيد إضافية للتأكد من صحة ودقة رصيد الموجودات الثابتة ومخصص الائتثار المتركم في البيانات المالية.

8. بسبب ضعف أنظمة الرقابة الداخلية، لم تتمكن من القيام بإجراءات تتقيد كافية للتأكد من دقة وصحة رصيد ودائع الزبائن البالغ 208.354.109.904 دينار عراقي في 31 كانون الأول 2006، كذلك لم نحصل على كتب تأييد لأرصدة الزبائن كما في 31 كانون الأول 2006 باستثناء ما نسبته 5% من أرصدة ودايع الزبائن، مع العلم إن المصرف قام بإرسال كتب التأييد إلى عينة من الزبائن لتأييد أرصدهم كما في 31 كانون الأول 2006.

9. لم يتم تطبيق سياسة البنك المركزي العراقي الخاصة بتعليق الفوائد المتوقفتين عن دفع المبالغ المستحقة من حسابات الائتمان النقدي والتمهدي والتي تم تحويلها إلى الديون متأخرة التسديد خلال سنة 2006. بلغ رصيد مخصص فوائد المتوقفتين عن الدفع 88.202.316 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2006، لا يشمل هذا الرصيد على كافة الفوائد التي يجب أن يتم تعليقها للديون المتعثرة خلال السنة. إن ذلك يؤدي إلى ظهور رصيد إيرادات للفوائد بمبلغ أعلى من الرصيد الفعلي لتلك الفوائد. بسبب عدم توفر معلومات كافية لم تتمكن من القيام بإجراءات تدقيق إضافية للتأكد من مبلغ فوائد المتوقفتين عن الدفع الذي يجب أن يتم تعليقها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006.

10. لم يتم المصرف بإعداد مطابقة لأرصدة الالتزامات المتقابلة مع الحسابات ذات العلاقة في حسابات الائتمان التمهيدي كما في 31 كانون الأول 2006 والبالغة 33.725.143.468 دينار عراقي للتأكد من تسجيل كافة مبالغ الائتمان الممنوحة ضمن الالتزامات المتقابلة. إن خطابات الضمان المصدرة والمتأدية خلال سنة 2006 لم يتم إنجازها من حساب الالتزامات المتقابلة بالإضافة إلى أنه تم إلغاء بعض الاعتمادات المستندية التي لا زالت قائمة كما في 31 كانون الأول 2006. لم تتوفر بيانات كافية للتأكد من الرصيد الفعلي لأرصدة الالتزامات المتقابلة.

11. بسبب عدم توفر معلومات كافية، لم تتمكن من القيام بإجراءات تدقيق كافية للتأكد من سلامة أرصدة الحسابات التالية:

حسابات الأرباح والخسائر:

- عيولت مصرفية متنوعة بمبلغ 372.573.155 دينار عراقي ضمن كشف رقم 14.
 - فوائد الاستثمار التليي بمبلغ 2.883.025.143 دينار عراقي ضمن كشف رقم 15.
 - إيراد الاستثمارات المالية الخارجية بمبلغ 1.908.096.152 دينار عراقي ضمن كشف رقم 15.
 - إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية بمبلغ 467.342.155 دينار عراقي ضمن كشف رقم 14.
 - مصروف الاتصالات العامة بمبلغ 1.219.061.305 دينار عراقي ضمن كشف رقم 17.
 - مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة بمبلغ 897.906.781 دينار عراقي ضمن كشف رقم 17.
 - مصروفات خدمة أخرى بمبلغ 608.678.581 دينار عراقي ضمن كشف رقم 17.
 - الضرائب والرسوم المتنوعة بمبلغ 441.242.700 دينار عراقي ضمن كشف رقم 19.
12. بسبب عدم اكتمال مطابقات الحسابات كما في 31 كانون الأول 2006، لم تتمكن من القيام بإجراءات تدقيق كافية للتأكد من سلامة أرصدة الحسابات التالية:

حسابات الميزانية العامة:

- نقد لدى المصارف المحلية ونقد لدى المصارف الأجنبية ضمن كشف رقم 1، حيث لم تحصل على المطابقات المصرفية لأرصدة حسابات البنك المركزي العراقي - الموصل، بنك الإسكان ومصرف الوركاء لدى المصرف والتي يبلغ رصيدها 36.091.431 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2006.
- الحوالات الداخلية المتباعدة برصيد 1.253.810.614 دينار عراقي ضمن كشف رقم 3.
- مشروعات تحت التنفيذ بمبلغ 718.238.775 دينار عراقي ضمن كشف رقم 6.
- التقلات الأيرادية المؤجلة بمبلغ 500.950.221 دينار عراقي ضمن كشف رقم 7.
- حوالات الفروع المسحوبة على المصرف برصيد ملحق 26.688.309 دينار عراقي ضمن كشف رقم 8.
- السلفات المسحوبة على المصرف برصيد 5.729.883.281 دينار عراقي ضمن كشف رقم 8.
- الصكوك المسحوبة على المصرف برصيد مدين 422.327.526 دينار عراقي ضمن كشف رقم 8.
- الصكوك المعتمدة (المصدقة) بمبلغ 1.694.537.367 دينار عراقي ضمن كشف رقم 8.
- داتون قطاع خاص / أفراد / دينار بمبلغ 6.601.380.679 دينار عراقي ضمن كشف رقم 9.
- المبالغ المقبوضه لقاء تسجيل الشركات بمبلغ 7.070.623.280 دينار عراقي ضمن كشف رقم 9.
- الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية بمبلغ 16.384.336.935 دينار عراقي ضمن كشف رقم 13.

وخصوصاً لذلك، ويقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا، وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف، ووفقاً للمعلومات المعطاة لنا:-

1. إن المجموعة النظرية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات، المطلوبات، موارد المصرف واستخدام هذه الموارد، باستثناء ما ورد في تقريرنا هذا من تحفظات.
2. لم نشرف على عملية جرد الموجودات الثابتة بسبب عدم إجراؤها من قبل إدارة المصرف، كما إن عملية جرد الموجودات النقدية لم تتم بشكل سليم كما ورد في تحفظنا رقم 4 اعلاه.
3. إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة.
4. إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف، والقوانين والتشريعات المتبعة، وبالنظر لماهية وأهمية ما ورد في تقريرنا هذا من تحفظات، فإننا لم نتمكن من إبداء رأينا حول البيانات المالية لمصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ) للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2006.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير.


نامق رفيق نوري
محاسب قانوني ومراقب حسابات



بغداد
في 19 تموز 2007

مصرف دار السلام للاستثمار ش. م. خ.

اجابة مصرف دار السلام للاستثمار على تقرير السيد مراقب

الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الاول / 2006

اشارة الى تقرير السيد مراقب الحسابات المرقم 2007/1 و المؤرخ في 2007/7/19.

في الوقت الذي تشكر فيه ادارة المصرف الجهود المبذولة من قبل السيد مراقب الحسابات و كادر مكتبه في تدقيق و مراجعة حسابات المصرف للعام 2006 و اعداد القوائم المالية السنوية يود المصرف ان يبين الامور التالية اجابة على ما ورد في تقريره اعلاه :-

1. الارصدة الافتتاحية لسنة 2006 لا يمكن مطابقتها مع الارصدة الختامية الظاهرة في الميزانية المدققة لسنة 2005 و ذلك لان ميزانية السنة السابقة استخرجت من النظام المحاسبي القديم للمصرف و باستخدام سعر صرف 1 دينار لكل عملة اجنبية بينما استخرجت الارصدة الافتتاحية كما في 2006/1/1 من النظام المحاسبي الجديد للمصرف حيث قيمت بنود الميزانية العامة بالعملة الاجنبية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

قام المصرف بافتتاح مخصص لفروقات تحويل النظام الناتج عن تغيير المبدأ المحاسبي بتقييم العملات الاجنبية و ما زال العمل جار على تحديد هذه الفروقات حيث استعان المصرف في سنة 2007 بخدمات شركة (Moore Stephens) الدولية للاستشارات و التدقيق و ذلك لمساعدة فريق المصرف و الخروج بتوصية لادارة بخصوص المعالجة الدقيقة لهذه الفروقات.

2. قام المصرف بتزويد السيد مراقب الحسابات بكشف يبين تفاصيل التعديلات على ارباح و مصروفات سنة 2005 و البالغة 1.593.270.400 دينار عراقي .

اما فيما يتعلق بالزيادة الجوهرية في ارصدة البيانات المالية بين سنتي 2005 و 2006 فقد تم الاشارة اليها في تقرير مجلس الإدارة عن المصرف ونشاطه تحت بند السياسات المحاسبية .

3. ان الحسابات المتعلقة تعود بشكل رئيسي الى الفروقات الناتجة عن تحويل النظام المحاسبي للمصرف من نظام قديم الى نظام حديث بتاريخ 2005/12/4 حيث ظهرت هذه الفروقات بالصافي بمبلغ 53 مليار دينار عراقي .

قام فريق المصرف بتسوية الجزء الاكبر من تلك الفروقات لغاية 2006/12/31 و لا زال مبلغ (18) مليار دينار تحت التسوية حيث قامت ادارة المصرف بتاريخ 2007/6/4 بتعيين شركة (Moore Stephens) الدولية للاستشارات و التدقيق و ذلك لمساعدة فريق المصرف و القيام باعمال مراجعة شاملة لحسابات المصرف على النظامين القديم و الحديث بهدف تسوية الفروقات و الخروج بتوصية لادارة المصرف بخصوص المعالجة المحاسبية الدقيقة لهذه الفروقات .

4. ان ادارة المصرف تقوم حاليا بالعمل على تفعيل و تقوية انظمة الرقابة الداخلية. و كجزء رئيسي من هذا العمل ستقوم ادارة المصرف بمراجعة و دراسة امكانية تطبيق توصيات السيد مراقب الحسابات الواردة في تقريره عن الاجراءات المتفق عليها. و نظرا للظروف الامنية الراهنة، لم يتمكن فريق المصرف من المدققين الداخليين من زيارة جميع فروع المصرف للتأكد من أرصدة النقد كما في 2006/12/31.

5. بالنسبة الى البنود العالقة في أرصدة حسابات المصرف لدى البنك المركزي العراقي و المصارف المحلية و الأجنبية و البالغة في الجالب المدين 467.143.111.546 دينار عراقي و في الجالب الدائن 464.441.134.424 دينار عراقي كما في 2006/12/31 :-

قام المصرف بتشكيل فريق كبير من ذوي الخبرة ليقوم بعمل المطابقات المصرفية اللازمة و تسوية البنود العالقة في أرصدة حسابات المصرف لدى البنك المركزي العراقي و المصارف المحلية و الأجنبية. لقد أحرز فريق المصرف تقدما كبيرا في هذا الصدد حيث ان البنود العالقة مستمرة في التناقص. كما تم إنجاز ما نسبته 80% من المطابقات المصرفية حتى تاريخ 2007/6/30. تقوم ادارة المصرف بشكل فعال و دقيق بمراقبة التقدم الحاصل في إنجاز المطابقات من خلال وضعها لجدول زمني لتسوية جميع البنود العالقة مع نهاية عام 2007.

بالنسبة الى المطابقات المصرفية لأرصدة حسابات المصرف لدى المصارف المحلية و الأجنبية و البالغة في سجلات المصرف 385.026.305 دينار عراقي و في تأييدات المصارف صفر دينار عراقي كما في 2006/12/31 :-

ان هذه الأرصدة تعود الى حسابات قديمة و غير متحركة من سنوات و غير مطالب بها حيث يقوم فريق المصرف المذكور اعلاه بتدقيقها و العمل على تسويتها مع نهاية عام 2007.

6. ان الظروف الأمنية السائدة ادت الى صعوبة ملاحقة المدينين لتأكيد أرصدة القروض و التسليفات لديهم.

ان جميع الحسابات الجارية المدينة مصنفة على النظام الجديد للمصرف و لكن يراد تنقيحها حيث تقوم ادارة المصرف حاليا بدراسة شاملة و تفصيلية لجميع الحسابات الجارية المدينة من حيث تصنيفها و تحديد قيمة المخصصات اللازمة لها طبقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية و سيتم الانتهاء من هذه الدراسة مع نهاية عام 2007.

7. ان فروقات الكلفة و الاندثرات هي ناتجة عن عدم تطابق السجلات اليدوية للموجودات الثابتة مع الأرصدة التي كانت مسجلة على النظام المحاسبي القديم للمصرف و بالتالي فقد انتقلت هذه الفروقات الى النظام المحاسبي الجديد للمصرف. ما زال فريق المصرف حتى الآن يقوم بفحص و معالجة هذه الفروقات كما ان شركة (Moore Stephens) الدولية للاستشارات و التدقيق تقوم حاليا بدراسة تفصيلية لهذه الفروقات و ستقدم الشركة نتائجها مع نهاية عام 2007.

سوف تقوم ادارة المصرف خلال النصف الثاني من عام 2007 بمراجعة اجراءات التأكد من صحة أرصدة الموجودات الثابتة و الوجود الفعلي و الكامل للموجودات الثابتة .

8. ان الظروف الامنية السائدة ادت الى صعوبة ملاحقة الزبائن لتأكيد ارصدة ودائعهم لدى المصرف.

بالاضافة لذلك فان الكشوفات الشهرية لحسابات الزبائن الدائنة لا يتم ارسالها الى الزبائن و هذا اجراء متبع في جميع المصارف العاملة في العراق. و بإمكان الزبائن الحصول على كشوفات حساباتهم الشهرية عند طلبهم لهذه الكشوفات من فروع المصرف.

9. تقوم ادارة المصرف حاليا بدراسة شاملة و تفصيلية لجميع حسابات الائتمان النقدي و التعهدي للزبائن المتوقعين عن الدفع من حيث تصنيفها و تعليق الفوائد عليها طبقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية و سيتم الانتهاء من هذه الدراسة مع نهاية عام 2007.

10. قامت ادارة المصرف بعمل مراجعة للاجراءات المتعلقة بخطابات الضمان و الاعتمادات المستندية و ستقوم الادارة بتحسين و تعديل هذه الاجراءات.

ما تزال خطابات الضمان المصدرة و المنتهية خلال 2006 تحت الدراسة و المراجعة علما بان الكثير منها قد تم الغاؤه من سجلات المصرف مع الأخذ بعين الاعتبار أنه تماشيا مع القوانين و التعليمات المرعية في العراق فان التزام المصرف على خطابات ضمان حسن التنفيذ يلغى فقط عند تاريخ انتهائه ولذلك فان خطابات الضمان تبقى مقيدة في سجلات المصرف حتى اعادة خطاب الضمان الاصلي الى المصرف او حتى اعفاء المصرف من اي التزامات اخرى مترتبة على خطاب الضمان.

11. ان هذه الحسابات هي حسابات ايرادات و مصروفات تنتج عن قيود يدوية يقوم بها فريق المصرف و قيود آلية كثيرة جدا يقوم بها النظام المحاسبي الجديد حسب معايير محددة مسبقا و عليه فان باستطاعة السيد مراقب الحسابات اختيار و دراسة عينة من هذه القيود للتأكد من صحة و دقة احتسابها.

بالاضافة لذلك فقد السيد مراقب الحسابات باجراء تدقيقه على النظام المحاسبي الجديد مع ادارة المعلوماتية في المصرف و نحن بانتظار تقريره بخصوص ذلك.

12. قام المصرف بتزويد السيد مراقب الحسابات بكشوفات تفصيلية للحسابات المطلوبة و لكن مع وجود فروقات بين هذه الكشوفات و بين الأرصدة الظاهرة في الميزانية العامة كما في 2006/12/31. ان معظم هذه الفروقات محولة من النظام المحاسبي القديم و ان ايجاد هذه الفروقات و مطابقة الكشوفات التفصيلية للأرصدة هو جزء رئيسي من عمل فريق المصرف و من عمل شركة (Moore Stephens) الدولية للاستشارات و التدقيق و التي ستقدم توصياتها للمصرف مع نهاية عام 2007 بخصوص معالجة هذه الفروقات.



أثير طلب السامرائي
المدير المفوض / وكالة عن 2007

حسين محمد علي البرزنجي
مدير الحسابات / وكالة

مصرف دار السلام للاستثمار ش. م. خ

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لمصرف دار السلام للاستثمار للسنة

المالية المنتهية في 31 / كانون الاول / 2006

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 2006 :-

- قامت اللجنة بمراجعة وفحص الموازنة التقديرية للفروع الجديدة للمصرف (ابريل / البصرة) .
- تأكدت من تطبيق السياسات المحاسبية التي يتبعها المصرف .
- تأكدت من التزام المصرف بتطبيق القوانين واللوائح الارشادية لمختلف الجهات التي يتعامل معها المصرف .
- استلمت اللجنة جميع تقارير التدقيق الخاصة بالفروع في نهاية العام وعند غلق السنة المالية في 31 / 12 / 2006 والخاصة بجدد الموجود النقدي بالدينار العراقي والعملة الاجنبية .
- متابعة اللجنة لتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي والهيئة العامة للضرائب .
- متابعة واخذ ملاحظات جهاز الرقابة الداخلية حول تدقيق حسابات المصرف والمشاكل المتعلقة بها شهريا .
- استلمت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي والخاصة بالبيانات المالية لعام 2006 للمصرف قبل طبعها ونشرها للجمهور وابدات رايها في التحفظات التي ذكرها المراقب الخارجي حول البيانات المالية .

هذا ولكم جزيل الشكر

صلاح الدين محمد الملا
رئيس اللجنة

فلاح اسعد الخضيري
عضو

سمير يلدا اسطنبول
عضو

مصرف دار السلام للاستثمار ش . م . خ

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لمصرف دار السلام للاستثمار للسنة

المالية المنتهية في 31 / كانون الاول / 2006

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 2006 :-

- قامت اللجنة بمراجعة وفحص الموازنة التقديرية للفروع الجديدة للمصرف (ابريل / البصرة) .
- تأكدت من تطبيق السياسات المحاسبية التي يتبعها المصرف .
- تأكدت من التزام المصرف بتطبيق القوانين واللوائح الارشادية لمختلف الجهات التي يتعامل معها المصرف .
- استلمت اللجنة جميع تقارير التدقيق الخاصة بالفروع في نهاية العام وعند غلق السنة المالية في 31 / 12 / 2006 والخاصة بجدد الموجود النقدي بالدينار العراقي والعملة الاجنبية .
- متابعة اللجنة لتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي والهيئة العامة للضرائب .
- متابعة واخذ ملاحظات جهاز الرقابة الداخلية حول تدقيق حسابات المصرف والمشاكل المتعلقة بها شهريا .
- استلمت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي والخاصة بالبيانات المالية لعام 2006 للمصرف قبل طبعها ونشرها للجمهور وابدات رايها في التحفظات التي ذكرها المراقب الخارجي حول البيانات المالية .

هذا ولكم جزيل الشكر

صلاح الدين محمود الملا
رئيس اللجنة

فلاح اسعد الخضيرى
عضو

سمير يلدا اسطيفان
عضو

كشف (أ)

مصرف دار السلام للإستثمار ش. م. خ				
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسب	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
	١٨	التقود	٢٢٣,٤٤٣,٧٨٦,٠٦٦	١٥,٧٧٣,٩٨٧,٨٤٩
	١٥	الاستثمارات	١,٥٦٠,٧٠٥,٤٣٦	١,٤٢٠,١٦٧,٣٧٢
		المجموع	٢٢٥,٠٠٤,٤٩١,٤٦٥	١٧,١٩٤,١٥٥,٢٢١
	١٤	الإلتزام النقدي		
	١٤٤	الأوراق التجارية المضمومة	١,٢٥٣,٨١٠,٦١٤	٣,٣٨٣,٠٣٢,٨٥٤
	١٤٤ ح / ١٤٤	القروض والتسليفات	١٨,١٤٣,٠٢٣,٨٦٥	١١,٣٤٩,٩٨٣,٩٤١
		مجموع الإلتزام النقدي	١٩,٣٩٦,٨٣٤,٤٧٩	١٤,٧٣٣,٠١٦,٧٩٥
	١٦	العديون (بالصافي)	٢,٥٩٦,٩٦٦,٤٤٨	١,٨٩٣,٨٨٢,٤٧٣
		الموجودات الثابتة		
		الموجودات الثابتة (بالقيمة النقدية)	٥,٧٧٠,٥٣٨,٥٩٩	٢,٦٥٩,٢٧٧,٠٨٨
	١١	مشروعات تحت التنفيذ	٧١٨,٢٣٨,٧٧٥	٣٢٢,٤٧٠,٢٤٧
	١١٨	التفقات الإيرادية المؤجلة	٥٠٠,٦٥٠,٢٢١	٨٩,٠١٨,١٣٧
		المجموع	٦,٩٨٩,٧٢٧,٥٩٥	٣,٣٧٠,٧٦٦,٢٧٢
		مجموع الموجودات	٢٥٣,٩٨٨,٠١٩,٩٨٧	٢٧,١٩٢,٦٢٠,٧٦١
		الحسابات المتفائلة		
	١٩	المجموع	٣٣,٧٢٥,١٤٣,٤٦٨	١٩,٤٣٨,٣٥٠,١٢٠
			٢٨٧,٧١٣,١٦٣,٤٥٥	٥٦,٦٣٠,٢٧٠,٨٨١

تابع كشف (أ)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.				
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبى	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
		<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٠٨,٣٥٤,١٠٩,٩٠٤	٢٧,٥٨١,٦٣٣,١١٣
٩	٢٦	الدائون	٤٣٢,٤١٧,٨٥٠	(١٦,٢٧٤,١٧٢,٦٩٤)
		مجموع المطلوبات المتداولة	٢٠٨,٧٨٦,٥٢٧,٧٥٤	١١,٣٠٧,٤٦٠,٤١٩
		<u>المطلوبات الثابتة</u>		
١٠	٢١١	رأس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢١٤	الاحتياطيات (العجز المتركم)	(٨,٢٢٧,٧٠٣,٣٤٠)	٨٨٥,١٦٠,٣٤٢
١٢	٢٢	التخصصات	٣,٤٢٩,١٩٥,٥٧٣	-
		مجموع المطلوبات الثابتة	٤٥,٢٠١,٤٩٢,٢٣٣	٢٥,٨٨٥,١٦٠,٣٤٢
		مجموع المطلوبات	٢٥٣,٩٨٨,٠١٩,٩٨٧	٣٧,١٩٢,٦٢٠,٧٦١
		<u>الحسابات المتقابلة</u>		
١٣	٢٩	المجموع	٣٣,٧٢٥,١٤٣,٤٦٨	١٩,٤٣٨,٣٥٠,١٢٠
			٢٨٧,٧١٣,١٦٣,٤٥٥	٥٦,٦٣٠,٩٧٠,٨٨١

عن مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)



رئيس مجلس الإدارة أسعد محمد حسن الخضيرى	المدير المفوض وكالة عن ٢٠٠٧ شير طالب السامرائى	المدير المفوض عن ٢٠٠٦ طارق محمود بدويى	مدير الحسابات/ وكالة حسين محمد على البرزنجى
--	--	---	--

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٠٧/١ والمؤرخ في ١٩ تموز ٢٠٠٧

نامق رفيق نوري

محاسب قانوني ومراقب حسابات

نامق رفيق محاسب قانوني
Namuq Rafiq F.C.A.
Chartered Accountant

كشف (ب)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.				
حسابات الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
رقم الكشف	رقم لتدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
		الإيرادات		
١٤	٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	١٤,٧٢٨,٨٣٢	٣٣,٩٩٠,٨٢٠
١٤	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	٧,٤٧٣,٠٠٨,٨٦٦	٢,٩٠٠,٠٢٩,١٠٩
١٥	٤٦	إيراد الاستثمار	٥,٠٤٠,٣٢٩,٥١٧	٣٥٠,٦١٢,٩٢٤
		مجموع الإيرادات	١٢,٥٢٨,٠٦٧,٢١٥	٣,٢٨٣,٦٣٢,٨٥٣
		مصاريف - مصروفات النشاط الجاري		
١٧	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٩,١٢٢,٥٥١,٩٤٤	١,٥٠١,٧٦٦,٦٥٧
١٦	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢,٠٧٥,٥٨٦,٧٢٤	٧٦٣,٤٥٠,١٣٩
١٦	٣٧	الامتيازات والاطفافات	٥٦٧,٢٦٣,٤٨٠	١٧٢,٨٦٤,١٥٤
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	(١١,٧٦٥,٣٩٢,١٤٨)	(٢,٤٣٨,٠٨٠,٩٥٠)
		فاتح العمليات الجارية	٧٦٢,٦٧٥,٠٦٧	٨٤٥,٥٥١,٩٠٣
		يضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى		
١٨	٤٨	الإيرادات التحويلية	٤٧,٠٨٤	-
١٨	٤٩	الإيرادات الأخرى	٦٣,٠٢٣	٢٥,٤٣٧,٨٣١
		مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	١١٠,١٠٧	٢٥,٤٣٧,٨٣١
		المجموع	٧٦٣,٣٥٢,٧٧٤	٨٧٠,٩٨٩,٧٣٤
		ينزل - المصروفات التحويلية الأخرى		
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	٦,٢٤٣,٤٣٣,٢٢٤	١٤١,٣١٩,٨٢٣
٢٠	٣٩	المصروفات الأخرى	٥,٢٢٧,١٣٦,٩٦٥	٤٤,٧٥٦,١٦٢
		المجموع	(١١,٤٧٠,٥٧٠,١٨٩)	(١٨٦,٠٧٦,٠٥٥)
		الفاصل / العجز (بوزع كما يلي:-)	(١٠,٧٠٧,٢١٧,٤١٥)	(٦٨٤,٩١٣,٦٧٩)
		حصة ضريبة الدخل	-	٧٧,٦٦٥,٩٨٨
		الاحتياطي الرأسمالي	-	١٢١,٤٤٩,٥٣٨
		الفاصل القابل للتوزيع	-	٤٨٥,٧٩٨,١٥٣
		المجموع	-	(٦٨٤,٩١٣,٦٧٩)

عن مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.



رئيس مجلس الإدارة أسعد محمد حسن الخضيري	المدير المفوض / وكالة ع ٢٠٠٧ أثير طالب السامرائي	المدير المفوض عن ٢٠٠٦ طارق محمود بدوي	مدير الحسابات / وكالة حسين محمد علي البرزنجي
--	--	--	---

نامق رفيق نوري

محاسب قانوني ومراقب حسابات

Namiq Rafiq F.C.A.
Chartered Accountant

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٠٧/١ والمؤرخ في ١٩ تموز ٢٠٠٧

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.			
مصادر واستخدامات الأموال للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
رقم الكشف	الحساب	دينار	دينار
	التفد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦		١٥,٧٧٣,٩٨٧,٨٤٩
	<u>تضاف / المصارف</u>		
٩	الزيادة في رصيد الدائنين	١٦,٧٠٦,٥٩٠,٥٤٤	
٨	الزيادة في رصيد الودائع والحسابات الجارية والدائنة	١٨٠,٧٧٢,٤٧٦,٧٩٢	
١	الزيادة في رصيد المطلوبات الثابتة	١٩,٣٦٢,٣٥١,٩٤٢	
	المجموع		٢١٦,٨٤١,٤١٩,٢٧٨
	مجموع التفد المهبا للاستخدام		٢٣٢,٦١٥,٤٠٧,١٢٧
	<u>تنزل / الاستخدامات</u>		
٢	التفص في رصيد الاستثمارات	١٣٩,٧٣٨,٠٦٤	
٤	الزيادة في رصيد الائتمان	٤,٦٦٣,٨١٧,٦٨٤	
٥	الزيادة في رصيد المدفوعين	٧٠٣,٠٨٣,٩٧٥	
٦	الزيادة في رصيد الموجودات الثابتة	٣,٦٦٤,٩٨١,٣٧٥	
	المجموع		(٩,١٧١,٦٢١,٠٩٨)
	التفد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٢٢٣,٤٤٣,٧٨٦,٠٢٩

كشف (٥)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.		
تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبية الدخل واحتياطي رأس المال للتسعة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
دينار	دينار	الحساب
(١٠.٧٠٧.٢١٧.٤١٥)		الخسارة بموجب حساب الأرباح والخسائر
		تقل: مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبية الدخل
	٧.٤٢٣.٧٢٣.٩٦٥	الزيادة في التخصيصات ولأغراض مختلفة
	٢٢٠.٧٣٠.٦٠٠	مصروفات عن تخصيصات متنوعة
	(٤٤١.٢٤٩.١٠٠)	تضاف: مصاريف غير مقبولة لأغراض الضريبة / ضرائب ورسوم متنوعة
٧.٢٠٣.٢٠٥.٤٦٥		المجموع
(٣.٥٠٤.٠١١.٩٥٠)		
	١٤.٣٢٦.٠٢٧	تضاف: إيرادات غير خاضعة للضرائب
	١٣١.٥٠٨.٨٥٢	فوائد حالات الخزينة
		إيرادات المساهمات الداخلية
(١٤٥.٨٣٤.٨٧٩)		
١.٥٩٣.٣٧٠.٤٠٠		تضاف: إيرادات ناجمة عن تعديل أرباح السنوات السابقة
(٢.٠٥٦.٥٧٦.٤٦٩)		الخسارة الضريبية

كشف رقم (1)

صصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
التفود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب	رقم القليل المحاسبي
دينار	دينار		
٤,٩٢٩,٠٣١,٠٥٤	٣١,٥٤٢,٦٥٦,٤٢٧	نقد في الصندوق	١٨١
١٢٠,٠٢٣,٦٠٠	٢٣,١٠٠	سلف مستتمة	١٨٢
٥,٠٤٩,٠٥٤,٦٥٤	٣١,٥٤٢,٦٧٩,٥٢٧	المجموع	
		نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
١٦,٠٤٩,٢٣١,٨٥١	٢٤٧,٤٤٢,٤١٦,٨٤٠	أرصدة مدينة	
(١,٠٩٤,٨٣٧,٦٦٨)	(٨٤,٠٢٩,٩٢٢,٤٧٠)	أرصدة دائنة	
٩,٩٥٤,٣٩٤,١٨٣	١٦٣,٤١٢,٤٩٤,٣٧٠	المجموع	
		أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
٩٠,٠٥٠,٤٧٢	١٢,٣٧٦,٨٣٦,٢٤٢	أوراق نقدية أجنبية (بسر السوق)	١٨٦١
٥,٢٣٦,٣٤٧	-	أوراق نقدية أجنبية / بالقيمة الرمزية	١٨٦٢
١٠٨,٤٦١,٩١٠	-	أوراق نقدية أجنبية / معاملات خارجية	١٨٦٣
٢٠٣,٧٤٨,٧٢٩	١٢,٣٧٦,٨٣٦,٣٤٢	المجموع	
		نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٥٨٥,٧٤٤,٥٩٨	١٦,١٥٣,٦٤٦,٥٩٣	أرصدة مدينة	
(٢٨,٩٥٣,٨١٥)	(٣١,٨٦٠,٨٠٣)	أرصدة دائنة	
٥٥٦,٧٩٠,٧٨٣	١٦,١٢١,٧٨٥,٧٩٠	المجموع	
١٥,٧٧٣,٩٨٧,٨٤٩	٢٢٣,٤٤٣,٧٨٦,٠٢٩	مجموع النقد	

كشف رقم (١ - ١)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)				
تحليل التقلود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
ت	الحساب	مدى دينار	دين دينار	الرصيد دينار
أولا				
١	الصندوق	٣١,٥٤٢,٦٥٦,٤٢٧		-
٢	السلف	٢٣,١٠٠		-
	المجموع	٣١,٥٤٢,٦٧٩,٥٢٧		٣١,٥٤٢,٦٧٩,٥٢٧
ثانيا				
١	المصارف المحلية			
	البنك المركزي العراقي			
	مقاصة / دينار	٨٩,٦١٩,٥٠١,٢٥٢	٩٠٧,٣٣٨,٢٦٦	
	مقاصة / دولار	١٢٦,٦٧٢,٤٥٦,٩٣٤	٨٠,٨٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
	مصرف الرافدين	٢١,٣٣٨,٢٣٠,٩٤٨	-	
	مصرف الرشيد	٨,٥٨٨,٨٦٥,٤٩١	-	
٢	مصارف محلية أهلية	٤٦٥,٨٧٥,٣٥٤	٣٠٣,١٧٦,٩٦٣	
	المصرف الصناعي	-	٢,٠٠٤,٤١٧,٢٤١	
	المصرف الزراعي التعاوني	٧٥٧,٤٨٦,٨٦٠	-	
	مجموع ورصيد المصارف المحلية	٢٤٧,٤٤٢,٤١٦,٨٣٩	٨٤,٠٣٩,٩٣٢,٤٧٠	١٦٣,٤٠٢,٤٨٤,٣٦٩
ثالثا				
	أوراق نقدية أجنبية			
	أوراق نقدية أجنبية/بسر السوق	١٢,٣٧٦,٨٣٦,٣٤٢		١٢,٣٧٦,٨٣٦,٣٤٢

تابع كشف رقم (1-أ)

		المصارف الخارجية		رابعاً
-	٦٣٧,٧٠٢,٧٠٥	٧٥٦,٤٤٧,٣٢٣	بنك HSBC - نيويورك	١
-	٣١,٦٥١,٩٣١	١,٥٥٢,٩٤٣,٤٤٠	حوالات بنك الإسكان	٢
-	-	١,١٠٧,٧٩١,٤٦١	بنك هونغ كونغ	٣
-	٢٠٨,٤٣٥	٩,٧٧٥,٨٢٩,٧٢٥	مصرف HSBC - عمان	٤
-	-	-	ستي بنك - أمريكا	٥
-	-	٣,٠٧٢,٩٨٣,٢٥٠	ويسنر يونيون	٦
-	-	١٢٢,٠٩٩	بنك التركونكتننل	٧
-	-	٥٢٥,٢٢١,٥٦٤	بنك HSBC - لندن	٨
-	٦٦٩,٥٦٣,٠٧١	١٦,٧٩١,٣٤٨,٨٦٢	المجموع والرصيد	
<u>١٦,١٢١,٧٨٥,٧٩١</u>				
	<u>٨٤,٧٠٩,٤٩٥,٥٤١</u>	<u>٣٠٨,١٥٣,٢٨١,٥٧١</u>	المجموع والرصيد النهائي	

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		استثمارات مالية طويلة الأجل:	١٥٢
١,٠٦٦,٠٥٦,٤٠١	١,١٩٧,٥٦٢,٤٢٩	استثمارات طويلة الأجل / قطاع خاص / شركات	١٥٢٦
		استثمارات مالية قصيرة الأجل:	١٥٢
٣٥٤,٩١٠,٩٧١	٣٦٣,١٤٣,٠٠٧	استثمارات مالية قصيرة الأجل / القطاع الخاص / شركات وجمعيات	١٥٢٦
١,٤٢٠,٩٦٧,٣٧٢	١,٥٦٠,٧٠٥,٤٣٦	مجموع الاستثمارات	
١,٤٢٠,٩٦٧,٣٧٢	١,٥٦٠,٧٠٥,٤٣٦	صافي الاستثمارات	

كشف رقم (٣)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
رقم التل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
١٤٤٧	الكمبيالات المخصومة	-	٣,٤٨٣,١٢٥,٢٥١
١٤٤٥	الحالات الداخلية المبتاعة	١,٢٥٣,٨١٠,٦٦٤	(١٠٠,٥٩٢,٣٩٧)
	مجموع الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١,٢٥٣,٨١٠,٦٦٤	٣,٣٨٢,٥٣٢,٨٥٤

كشف رقم (٤)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)		
القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
رقم الدليل	٢٠٠٦	٢٠٠٥
المحاسبين	دينار	دينار
١٤١		
قروض ممنوحة طويلة الأجل		
١٤١٧	٣,٥٤٠,٥٣٦,٤٨٩	١٨٥,٣٧٥,٠٠٠
قروض طويلة الأجل / قطاع خاص / أفراد		
١٤٢		
قروض ممنوحة قصيرة الأجل		
١٤٢٧	٢١٥,٨٦٤,٢١٨	٢,٠٩٩,١٩٥,٧٨٤
قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / أفراد		
١٤٢٩	٧٥٠,٧٥٧,٩١٩	٢,٣٨١,٩٧٥
قروض قصيرة الأجل بالعملة الأجنبية		
	٩٦٦,٩٢٢,١٣٧	٢,١٠١,٥٧٧,٧٥٩
مجموع القروض قصيرة الأجل		
	٤,٥٠٧,١٥٨,٩٢٦	٢,٢٨٦,٩٥٢,٧٥٩
مجموع القروض قصيرة وطويلة الأجل		
١٤٣		
حسابات جارية مدينة		
جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات		
١٤٣٦	٤٠٧,٣٣٤,٠٣٨	(٤٢,٥٩٠,٧١٤)
والجمعيات		
١٤٣٧	٩,١٩٨,٥٥٩,٩٢٩	٧,٥٢٢,٣٩٤,٤٢٢
جارية مدينة القطاع الخاص / الأفراد		
١٤٣٨	٣,٨٢٢,٤٠٧,٣٨٢	١٠٣,٦٥٠
جارية مدينة / عالم خارجي		
	١٣,٤٣٨,٣٠١,٣٤٩	٧,٤٧٩,٩٠٧,٣٥٨
مجموع الحسابات الجارية لمدينة		
١٤٨		
التسليف لقاء رهن الأموال المنقولة		
١٤٨٣	-	٥١,٨٥٢,٠٠٠
التسليف لقاء رهن وسائل النقل		
١٤٨٤	١٦,٥٨٨,٠٠٠	١,٢٩٤,٦٧٦,٧٥٠
التسليف لقاء رهن ممتلكات ذهبية		
١٤٨٥	-	٨٣,٣٢٥,٠٠٠
التسليف لقاء رهن عطر		
	١٦,٥٨٨,٠٠٠	١,٤٢٩,٨٥٣,٧٥٠
مجموع التسليف لقاء رهن الأموال المنقولة		
١٤٩		
السلف الشخصية		
١٤٩١	١٥١,٥١٤,٠٧٧	٤٩,٥٢٨,١٤٨
سلف الموظفين		
١٤٩٧	٢٩,٤٦١,٨١٣	١٠٣,٧٤١,٩٦٦
سلف متنوعة		
	١٨٠,٩٧٥,٨٩٠	١٥٣,٢٧٠,٠٧٤
مجموع السلف الشخصية		
مجموع القروض والتسليفات	١٨,١٤٣,٠٢٣,٨٦٥	١١,٣٤٩,٩٨٣,٩٤١

كشف رقم (٥)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
المدينون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		مدينو النشاط الجاري	١٦١
٢,٢٨٨,٥٥٩	٢٤٢,١٥١,٨٥٩	مدينو قطاع مالي	١٦١٣
٢٤٢,٦٧٧	-	مدينون / القطاع الخاص / أفراد	١٦١٧
١٩٢,٠٤٣	-	مدينو عالم خارجي	١٦١٨
٢,٧٢٤,٢٧٩	٢٤٢,١٥١,٨٥٩	المجموع	
٨٨٢,١٢٠,٢٨٩	-	حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
-	٥٥,٥٤٨,٧٣٣	مدينو النشاط غير الجاري	١٦٥
		حسابات مدينة متوقعة	١٦٦
١٠,٢٩٩,٢٥٠	١٠,٢٩٩,٢٥٠	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٣,٠٨٤,٦٢٣	٤٨٧,٦٢٣,٢٩٧	إيرادات مستحقة	١٦٦٢
٣٥,٩٥٦,٣٢١	٨١٤,١٨٣,٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
٣١١,٤٩٩,٣١٣	١٧,٤٥٨,٢٤٣	أروقات نقدية	١٦٦٥
٧٢,٤٢٣,٨٧٨	٧٩,٨٥٣,٠٥٥	نفقات قضائية	١٦٦٦
٤٣٣,٢٦٣,٣٨٥	١,٤٠٩,٤٢٧,١٤٨	المجموع	
		السلف	١٦٧
٢٣,١٠٣,٠٥٨	١٢٧,٤٠٢,٦٤٠	سلف لأغراض النشاط	١٦٧١
١٥٧,٧١٧,٢٨٠	١٣٨,٣١٣,٢٨٢	سلف المتنسبين	١٦٧٢
١٨٠,٨٢٠,٣٣٨	٢٦٥,٧١٥,٩٢٢	المجموع	

تابع كشف رقم (٥)

١,٥٩٣,٧١٥,٧٤٩	٥,٠٢٢,١٠١,٥٦٩	حسابات مدينة أخرى ١٦٩
٢٠٨,١٤٧,٩٥٠	-	مدينو ديون متأخرة التسديد ١٦٩١١
٥٢,٦٨١	٩٤٥,٨٦٦,١٨٣	مدينو ديون مستحقة وغير منقوعة ١٦٩١٢
٩٦,٣٩٦,١٢٢	١٥٣,٠٤١,٧٤٧	مدينو ديون متأخرة التسديد بالذوادر ١٦٩١٤
١,٨٩٨,٣١٢,٥٠٢	٦,١٢١,٠٠٩,٤٩٩	مدينو خطابات الضمان المنقوعة ١٦٩١٣
٣,٣٩٧,٢٤٠,٧٩٣	٨,٠٩٤,٨٥٣,١٦١	المجموع
٩٣٣,٦٢٣,٣١٢	٥,١٣٤,٤٨٣,١٨٠	بنزل - مخصص لديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢
١٤١,٥٢١,٦٢٩	٢٢٩,٧٢٣,٩٤٥	بنزل - مخصص فوائد حسابات المتوكلين عن تدفع ٢٢٥٧
٤٢٨,٢٢٣,٣٧٩	١٣٢,٦٧٩,٥٨٨	بنزل - مخصص فروقات تقنية ٢٢٥٨
١,٥٠٣,٣٥٨,٣٢٠	(٥,٤٩٧,٨٨٩,٧١٣)	المجموع
١,٨٩٣,٨٨٢,٤٧٣	٢,٥٩٦,٩٦٦,٤٤٨	صافي المدينون

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	ثابت وأجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل ونقلات	آلات ومعدات	مباني ومنشآت	أرضي	اسم الحساب
	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢		رقم التابل المحاسبي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحساب
٣,٥١٢,٣٣٣,٣٧٨	١٣٩,٩٩٩,٩٠٢	١٤٤,٧١٩	٨٤,٩٩٨,٣٠٧	٢٥٨,٩١٩,٢١٨	٤,٥٢٥,٢٥١,٢٣٢	١,٤٠٠,٠٠٠	تكلفة كما في
٢,٤٥٥,٣٦٧,٩١٢	٢٤٨,١٩٦,٤٢٤	٣٧,١٧٢	١,١٠٠,٠٠٠	٤٤١,٦١٩,٣٢٦	١,٠٤٣,٩٨٨,٨٠٦	٢٢٠,٤٢٦,١٧٤	١ كانون الثاني ٢٠٠٦
٧١٨,٨٧٧,٤٦٠	٥٦٥,٩٧٧,٢٤٥	٨,٩١٧,٠٠٠	-	١٤٣,٩٩٩,٨٩٢	-	-	الإضافات خلال السنة
							الإضافات من التسويات المحاسبية
							تكلفة كما في
٦,١٨٦,٤٧٨,٤٦٠	١,٤٥٤,١٩٣,٥٨٦	٩,٤١٨,٨٩١	٨٧,٠٩٨,٣٠٧	١,٢٤٤,٥٠١,٤٦٩	٣,٥٦٩,٢٤٠,٠٣٨	٢٢٢,٠٢٦,١٧٤	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
	٢٠٢	٢٠٢	٢٠٢	٢٠٢	٢٠٢		نسبة الإلتزام
	٢٢١٦	٢٢١٥	٢٢١٤	٢٢١٣	٢٢١٢		رقم التابل المحاسبي لمخصص
							الإلتزام
							الإلتزامات:
٥٤٦,٣٩١,٩١٨	٣٣١,٣٥٤,٣١٥	٢,٨٤١,٣٢٢	٤١,٥٢٩,٣٤٩	١٠٤,١١٦,٤٢٦	٦١,٥٤٧,٠٠٠		لمخصص الإلتزام كما في ١ كانون
٥٠١,٧١١,٢٥١	٣٣٤,٩٣٤,١٧٩	-	١٨,١٥٥,٢٧٦	٨٢,٧٧٩,٠٣٣	٦٥,٨٤٢,٥٦٣		الثاني ٢٠٠٦
(١٣٤,١١٣,٤٥٨)	(٢٠٤,٨٧٧,٤٠٨)	(٢,٨٤٩,٣٢٢)	-	١٢١,٩٢٦,٣٩٥	(٤٤,٣٢٣,٠٦٢)		بضاف: التكال السنوية الحالية
							بضاف (إتزل): التبعيات من
							التسويات المحاسبية
٩١٥,٢٢٩,٤٦١	٤٦٦,٤٧٦,٩٠٦	-	٥٩,٦٨٤,٦٢٥	٢٠٨,٨١٧,٢٨٩	٨١,٠٢٤,٥٦١		لمخصص الإلتزام المترجم كما في
							٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٥,٧٧٠,٥٣٨,٥٩٩	٩٨٧,٧٨٢,١٥٥	٩,٤١٨,٨٩١	٢٧,٤١٣,٦٨٢	١,٠٢٥,٦٨٤,١٨٠	٣,٤٨٨,٢١٣,٤٧٧	٢٢٢,٠٢٦,١٧٤	القيمة المتبقية كما في ٣١ كانون
٧١٨,٢٣٨,٧٧٥							الأول ٢٠٠٦
							مطروحات تمت التخليد

كشف رقم (٧)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.					
التفقات الإيرادية الموجبة واطفائها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦					
رقم الدليل المحاسبي	١١٨١	١١٨٢	١١٨٦	١١٨٩	
الحساب	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	نقلات التأسيس	نقلات قبل التشغيل	ديكورات وتركيبات وقواطع	أخرى	المجموع
الكلفة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦	١٩,٧٧٠,٨٧٥	-	٤٤,٠٢٣,٥٢٤	٢٥,٢٢٤,٥٢٧	٨٩,٠١٨,٩٢٦
تضاف : الإضافات خلال السنة	٤٤٩,٦٨٥	٣٢٤,٣٨٧	٤٥٧,٢٩١,٧٤٤	١٩,٤١٧,٥٩٨	٤٧٧,٤٨٣,٤١٤
الكلفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢٠,٢٢٠,٥٦٠	٣٢٤,٣٨٧	٥٠١,٣١٥,٢٦٨	٤٤,٦٤٢,١٢٥	٥٦٦,٥٠٢,٣٤٠
نسبة الإطفاء السنوي	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
تنزل : اطفاءات السنة الحالية*	(٣,٩٩٩,١٤٤)	(٣٢,٤٣٩)	(٥٤,٥٣٣,٨٧٩)	(١,٩٨٦,٦٦٧)	(١٥,٥٥٢,١٢٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	١٦,٢٢١,٤١٦	٢٩١,٩٤٨	٤٤٦,٧٨١,٣٨٩	٤٢,٦٥٥,٤٥٨	٥٠٠,٩٥٠,٢٢١

* تم إطفاء الإضافات على التفقات الإيرادية الموجبة خلال سنة ٢٠٠٦ بنسبة ١٠% لحدوث أغلب عمليات الإضافة منتصف سنة ٢٠٠٦.

كشف رقم (٨)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٣٧,٠٠٠	٧٥,٢٥٤,٠٠٤
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / القطاع المختلط		
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص بالشركات والجماعات	٤٨,١٢٥,٥٨٠,٥٩٧	٣,٢٠٧,٥٠٥,٤٧٥
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / أفراد	٢٠,٠٦٦,٢٠١,٥١٧	١٠,٦٩١,٨٤٨,٨٤٥
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	١,٦٩٤,٥٣٧,٢٦٧	١,٥٦٢,٣٦٩,٣٨٠
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة مؤقتا	٣,٣٠٠,٠٠٠	١٣,٦٩٢,٠٠٠
٢٥١٩٣	حسابات دائنة غير متحركة	٢٣,٣٨٠,٥٦٣	٣,٨٩٨,٣٨٣
	المجموع	٦٩,٩١٣,٠٣٧,٠٤٤	١٥,٥٥٤,٥٩٨,٠٨٧
٢٥٢	حسابات الإحتياط		
٢٥٢١	حسابات التوفير	١٠,١٨٩,١٣١,٨٨٤	١٠,٥٠٦,١٣٣,٧٥٣
٢٥٢٣	حسابات توفير الأجيال	١١٥,٥٢٤,٦٩٥	٢٢٤,٢٦١,٤٨٨
٢٥٢٤	حسابات التوفير بالعملة الأجنبية	١٠,٣٢٣,٨٤٣,٨٤٥	٤,٦٢٧,٧٤١
	المجموع	٢٠,٦٢٨,٥٠٠,٤٢٤	١٠,٧٣٥,٠٢٢,٩٨٢
٢٥٣	حسابات الودائع لأجل وحسن التلبية		
٢٥٣١٤	الودائع الثابتة بإتذار / قطاع تعاوني	-	١٤,٥٠٠,٠٠٠
٢٥٣١٦	الودائع الثابتة وبإتذار / القطاع الخاص / الشركات	٢,٦٧٠,٤٣٥,١٠١	٤٩٥,٩٣٩,٣٣٩
٢٥٣١٧	الودائع الثابتة وبإتذار / القطاع الخاص / أفراد	٢,٨٣٩,٢٤٢,٧٧٨	٣١٨,٥٥٥,٤٢٠
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية	٥٠,٦٣٨,٥٣١,٥٢٣	٢,٧٣٥,٠٨٤
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية	٥٠,٧٧٩,٠٩٣,٦٦٨	٢٠,٠٧٩,٥٨٩
	المجموع	١٠٦,٩٢٧,٣٠٣,٠٧٠	٩٠١,٨٠٩,٤٣٢
٢٥٥	تأمينات ومقوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٥١	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة	٢,١٩١,١٥٢,٥٨٠	٦٤٢,٣٨١
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٣,٤١٣,٢٤٩,٣٤٠	٤٩٠,٢٩٩,٦٣٠
	المجموع	٥,٦٠٤,٤٠١,٩٢٠	٤٩٠,٩٤٢,٠١١
	مجموع ما بعده	٢٠٣,٠٧٣,٢٤٢,٤٥٨	٢٧,٦٨٢,٣٤٢,٥١٢

تابع كشف رقم (أ)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب	رقم تدليل المحاسبي
دينار	دينار	ما قبله	
٢٧,٦٨٢,٣٤٢,٥١٢	٢٠٣,٠٧٣,٢٤٢,٤٥٨		
		<u>الجوالات والصكوك الداخلية</u>	٢٥٦
(٤٢٤,٥٨٦,٢٣٥)	(٢٦,٦٨٨,٣٠٩)	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
٢٩٩,٥٩٣,١٠٢	٥,٧٢٩,٨٨٣,٢٨١	المنفوح المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٢٤,٢٨٢,٧٢٤	(٤٢٢,٣٢٧,٥٢٦)	الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
(١٠٠,٧٠٩,٣٩٩)	٥,٢٨٠,٨٦٧,٤٤٦	المجموع	
٢٧,٥٨١,٦٣٣,١١٣	٢٠٨,٣٥٤,١٠٩,٩٠٤	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

كشف رقم (٩)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ.)		
الدائنون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	الحساب
		٢٦١ دفنات النشاط الجاري
(٤,٩٢٤,٦٦٢)	٥٩,٤٦١,٦٣٦	٢٦١٢ دفنات قطاع مالي
٢,٧٧٢,٣٥٠	٢,٧٧٢,٣٥٠	٢٦١٦ دقنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات
٥,٤٦٩,٥٨١,٩٥٦	٦,٦٠١,٣٨٠,٦٧٩	٢٦١٧١ دقنون / قطاع خاص / أفراد / دينار
-	٥٠,٨٧٦,٠٢٥	٢٦١٧٢ دقنون / قطاع خاص / أفراد / دولار
-	٢٤٧,٢٤٩,٨٥٠	٢٦١٨٢ دقنون / قطاع خاص / عالم خارجي
٥,٤٦٧,٤١٩,٦٤٤	٦,٩٦١,٧٤٠,٥٤٠	المجموع
		٢٦٢ مقبوضات أسلاط التأمين
٩٤٢,٥١٩	٥٤٥,٧٦٩	٢٦٢٢ مقبوضات أسلاط تأمين الحريق
-	١٦٨,٠٣٢,٩٧٩	٢٦٢٣ حسابات دفنات متداولة
١٤,١٩٣,٥٢٣	٩,٢١٠,٨٣١	٢٦٥ دقنون نشاط غير جاري
		٢٦٦ حسابات دفنات متنوعة
(٢٢,٥٨١,٤٦٦,٨٨٥)	١٥,١١٨,٠٥٠	٢٦٦١١ تأمينات مستلمة بالدينار
-	٤٩,٧٢٥,٥٩٤	٢٦٦١٢ تأمينات مستلمة بالدولار
١٣٢,١٧٤,٦٧٠	٩٦٦,٩٧٦,٤١٥	٢٦٦٢ إيرادات مستلمة مقدما
٨١,٢٥٧,١٣٢	٢,٥٢٧,٣٦٧,٦٦٠	٢٦٦٣ مصاريف مستحقة
-	٩١٦,٤٥٩,٥٥٨	٢٦٦٣٢ مصاريف إدارية مستحقة
٤٧٢,٧٨٢	-	٢٦٦٥ رواتب وأجور غير مستلمة
٦٢٤,٥٤٢	١٠٢,٥١٢,٣٩٠	٢٦٦٦٢ رسوم الطوابع المالية المستحقة
(٨,٦٥٢)	٢,٨٠٤,٦٤٥	٢٦٦٨ الزيادة في الصندوق
٥١٤,٦٤٤,٢٥٢	٧,٠٧٠,٦٢٣,٢٨٠	٢٦٦٩٥ مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
-	١٢٠,٦٧٨,٧٤٩	٢٦٦٩٦ ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
(١٧,٠٠٠)	٤,٠٠٠	٢٦٦٩٨ أجور لجان كشف
(١,٧١٥,١٧٢)	(١٨,٥١٠,٧٨٠,٣٨١)	٢٦٦٩٩ حسابات تحت التسيوية
(٢١,٨٥٢,٩٣٣,٣٢٩)	(٦,٧٧٨,٥١٠,٣٨٠)	المجموع

تابع كشف رقم (٩)

١,٩٣٥,٩٩٦	-	استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
٣٧١,١٦٨	٣٩٢,٨٠٧	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
٢,٣٠٧,١٦٤	٣٩٢,٨٠٧	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧٢
٧٧,٦٦٥,٩٨٨	-	المجموع	
١٢,٥٣٦,٨٤٣	٢٩,٢٦٦,٠٤٣	دائنو توزيع الأرباح	٢٦٨
٣,٦٩٤,٩٥٤	٤٩,٧٣٨,٢٦١	حسابات دفقة أخرى	٢٦٩
١٦,٢٣١,٧٩٧	٧٩,٠٠٤,٣٠٤	أرصدة وتكويضات الزبائن المتوفين	٢٦٩٥
(١٦,٢٧٤,١٧٢,٦٩٤)	٤٣٢,٤١٧,٨٥٠	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
		المجموع	
		مجموع الدائون	

كشف رقم (١٠)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
رقم التليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٢١١	رأس المال المنطوع / القيمة الاسمية دينار واحد	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	بضائف: الزيادة خلال السنة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع رأس المال القاهر في الميزانية العامة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

كشف رقم (١٢)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ.)			
التخصيصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
رقم التدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٢٢٥	تخصيصات متنوعة:		
٢٢٥٩	مخصص ضرائب العمليات	٣.٤٢٩.١٩٥.٥٧٣	-
	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣.٤٢٩.١٩٥.٥٧٣	-

مصرف دار الصالح للاستثمار (ش.م.ع.)		
إيرادات العليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	٢٠,٧٥٠,٤٩١
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٩٦٢,٩١٢
٤٣٨	إيجار الموجودات الثابتة	١٣,٧٦٥,٩٢٠
	مجموع إيرادات النشاط الخدمي	١٤,٧٢٨,٨٣٢
٤٤١	إيرادات الصلات الأجنبيّة	٤٢٣,٦٧٥,٨٠٠
٤٤١٢	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	٨٤,٠٨٩,٠٣٣
٤٤١٣	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	٤٦٧,٣٤٢,١٥٥
	المجموع	٥٥١,٤٣١,١٨٨
٤٤٢	إيرادات التسليفات والقروض الداخليّة	٢١٢,٨٦٨,١٧٧
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١,٨٢٨,٢٩٩,٥٣٢
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١,٨٦٠,٥٩٧,٤٧٢
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٣٢٤,٢٧٦,١٥٨
٤٤٢٣٢	صولات الحوالات المخصومة	٢,١٢٠,٠٠٠
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف لقاء رهن وسائل النقل	-
٤٤٢٤٥	فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	٨١١,١٧٢,٤٢٤
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٢,٠٨٤,٥٦٤
٤٤٢٤٧	صولات وأجور التسليفات المتنوعة	١٠٢,١٢٢,٦٧٨
٤٤٢٤٨	صولة لقاء رهن عقار	-
٤٤٢٥	فوائد القروض بالعملة الأجنبية	-
	المجموع	١,٩٥١,٥٩٥,٧٦٥
٤٤٣	صولات الحوالات	١٧,٤١٥,٨٣٦
٤٤٣١	صولة الحوالات الداخليّة	٣٦٥,١٥٩,٩٥٩
٤٤٣٢	صولة الحوالات الخارجيّة	-
٤٤٣٤	فوائد تأخير تسديد الكمبيالات	-
	المجموع	٢٤,٤٥٠,٢٥٦
		٣٩٥,١٥٩,٩٥٩

تابع كشف رقم (١٤)

٢٧,١٤٤	١٩٨,٠٣٤,٧٨٩	إيرادات اعتمادات وحوالات	٤٤٤
٦٦,١٢٥	-	عسولة اعتمادات صادرة وحوالاتها	٤٤٤١
٩٣,٢٦٩	١٩٨,٠٣٤,٧٨٩	عسولة اعتمادات واردة وحوالاتها	٤٤٤٣
		المجموع	
		إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
٧٦,٧١٨,٤٤٦	١٩٨,٧٢٠,٥٣٢	عسولة خطابات الضمان الدائنية	٤٤٥١
٢٥,٢٨٠	٥,٨٠٠,٠٠٠	فوائد خطابات الضمان	٤٤٥٣
٧٦,٧٤٣,٧٢٦	٢٠٤,٥٢٠,٥٣٢	المجموع	
		عسولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
٥٢,٤٣٥,٤٥٥	٨٢,٨٠٩,٩٨٠	عسولة إصدار المفتح واعتماد الصكوك	٤٤٧١
١,٤٥٤	-	عسولة بيع طوابع	٤٤٧٢
٣١٧,٨٠١,٩٩٥	-	عسولة التوسط لبيع الأسهم والسندات	٤٤٧٣
١,٠٣٤,٠٧٠	٧١٧,٥٣٥,٥٥٠	عسولة تغذية حسابات المصارف	٤٤٧٤
١٤,٦٢٥,٠٤٩	-	عسولات وثائق التأمين	٤٤٧٥
٢٤,٩٧٢,١٣١	٣٧٢,٥٧٣,١٥٥	عسولات مصرفية متنوعة	٤٤٧٩
٤١٠,٨٧٠,١٥٤	١,١٧٢,٩٠٨,٦٨٥	المجموع	
		مصرفوات مستردة	٤٤٨
٧٢٥,٠٠٠	-	مصرفوات الإصدار المستردة	٤٤٨١
٢,٥٢٦,٣٧٠	١٩,٨٨٢,٦٠٥	مصرفوات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
-	-	مبيعات صناديق التوفير	٤٤٨٤
٩,٣٤٨,٧٦٩	٣٩٨,٢٧٠	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
١٢,٦٠٠,١٣٩	٢٠,٢٨٠,٨٧٥		
٢,٩٠٠٠٠٢٩,١٠٩	٧,٤٧٣,٠٠٨,٨٦٦	مجموع إيرادات العسليات المصرفية	

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	١٤,٣٢٦,٠٢٧	٢٧,٩٠٤,٩٧٩
٤٦٢٢	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	١٠٢,٣٧٣,٣٤٢	٦٤,٩٣١,٠٥٤
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	١٣١,٥٠٨,٨٥٣	١٨٦,٠٧٢,٧٧٤
	مجموع إيرادات الاستثمارات الداخلية	٢٤٩,٢٠٨,٢٢٢	٢٧٨,٩٠٨,٨٠٧
٤٦٣	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
٤٦٣٢	فوائد الاستثمار الثابت	٣,٨٨٣,٠٢٥,١٤٣	٧١,٣٧٣,٣٨٧
٤٦٣٣	فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج	١,٩٠٨,٠٩٦,١٥٢	٣٣,٠٧٣,٠
	مجموع إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	٥,٧٩١,١٢١,٢٩٥	١٠٤,٤٤٦,٣٨٧
	مجموع إيرادات الاستثمارات	٥,٠٤٠,٣٢٩,٥١٧	٣٥٠,٦١٢,٩٢٤

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
مصرفوفات العمليوفات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٣٤٢/٣٤	<u>فوائد المصرفية المدفوعة:</u>		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٨٢٨,٦٤٦,٩٦٨	٣٤٦,٣٠٣,٣٧٨
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	١١٨,٢٩٠,٨٩٩	٢٨,١٤٩,٢٥٠
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي	١٠٦,٣٦٥	١٣٣,٤٦٤,٥٠٢
٣٤٢٥	فوائد حسابات جارية دائنة	٢٤٣,٥٨١,٦٧٧	-
٣٤٢٦	فوائد الودائع بالعملة الأجنبيّة	٢,٠٥٤,٧٢٢,٩١٥	٣٩,١٤٩
٣٤٢٧	فوائد قروض وتسهيّلات مصرفية	-	١٠٦,٣٩٢
	المجموع	٣,٢٤٥,٣٤٨,٨٢٤	٥٠٨,٠٦٤,٢٧١
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٨,١٨٥,٠٠٨	٢٥٦,٨٥٣,٢٩٦
٣٤٤	فروقات تقييم العملات الأجنبيّة	(١,٤٣٣,٠٣٠,٩٠٢)	(١,٩٤٨,٨١٨)
٣٤٥	مصرفوفات عن تخصيصات متنوعة	٢٢٠,٧٣٠,٩٠٠	-
٣٥٥	مصرفوفات العمليوفات التأمينية / مصرفوفات متنوعة	-	(٤٩,٥٦٩)
٣٤٦٤	مصرفوفات عمليوفات مصرفية متنوعة / حوافز الموظّفين	٤,٣٥٣,١٩٤	٥٣٢,١٥٩
	مجموع مصرفوفات العمليوفات المصرفية	٢,٠٧٥,٥٨٦,٧٢٤	٧١٣,٤٥٠,١٣٩

كشف رقم (١٧)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)

المصرفوات الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

رقم الدليل	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٣١	رواتب وأجور		
٣١٢	الأجور التقديرية للعامل		
٣١٢١	أجور	١,٤٣٩,٧١٨,٦٧٧	٢٢٠,٢٦٦,٤٠٩
٣١٢٣	أجور أصال إضافية	٨٣,٩٣٩,٢٦٦	٣٠,٠١٦,١٤٦
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	١٣٦,٨٣٩,٧٦٧	٨٢,٧٦٨,٣٩٨
٣١٢٥	مخصصات مهنية و فنية	٨٦,٠٠٠	٣٠,٣٤,٣٩٥
٣١٢٦	مخصصات تعويضية	-	٤٩٧,٧٣٣,١٢١
٣١٢٩	مخصصات أخرى	٧٢٤,٤١٨,١٢٧	٧١,٦١٠,٥٠٠
	المجموع	٢,٣٨٥,٠٠١,٨٣٧	٩٠٥,٤٢٨,٩٦٩
٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعامل		
٣١٥١	حصة الوحدة في الضمان	١٠١,٥٤٥,٢٨٨	١٣,٧١٣,٦٥٩
	مجموع الرواتب والأجور	٢,٤٨٦,٥٤٧,١٢٥	٩١٩,١٤٢,٦٢٨
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	١٩١,٠٠٢,٣٩٨	٧٣,٠٣٥,٤٤٠
٣٢٣	أدوات احتياطية	٢,٨٠٥,٢٧٨	٦,٧٥٠
	المجموع	١٩٣,٨٠٧,٦٧٦	٧٣,٠٤٢,١٩٠
٣٢٥	المتنوعات		
٣٢٥١	للزوارم والمهمات	١٥,٠٠٠	١٩,٠٣٦,١١٣
٣٢٥٢	القرطاسية	٦١٨,٢٤١,٠٤٥	٥٢,١٦٩,٩٧٢
	المجموع	٦١٨,٢٥٦,٠٤٥	٧١,٢٠٦,٠٨٥
٣٢٦	تجهيزات العاملين	١١٣,٢١٨,٥٠٦	٣,٤٩٧,٢٥٠
٣٢٧	المياه والكهرباء		
٣٢٧١	المياه	١,٨٩٠,٤١٢	٨٥٣,٢١٠
٣٢٧٢	الكهرباء	٦,٧٣٤,٥٣٦	٢,٨٩٣,٢٥٦
	المجموع	٨,٦٢٤,٩٤٨	٣,٧٤٦,٤٦٦
	مجموع المستلزمات السلعية	٩٣٣,٩٠٧,١٧٥	١٥١,٤٩١,٩٩١
	مجموع الكشف	٣,٤٢٠,٤٥٤,٣٠٠	١,٠٧٠,٦٣٤,٦١٩

تابع كشف رقم (١٧)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب	رقم التبيل المحاسبية
دينار	دينار		
١.٠٧٠.٦٣٤,٦١٩	٣.٤٢٠.٤٥٤,٣٠٠	ما قبله	
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
٤٤٠٤١,٨٩٣	-	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
١٣,٨٥٢,٤٨٢	٧١٨,٧٥٧,٣٠٦	صيانة آلات ومعدات	٣٣١٣
٤٠٠٢,٨٥٥	١٦٧,٧٦١,٨٩٢	صيانة وسائط نقل وتنقل	٣٣١٤
٥,٢٧٦,١١١	١٣,٥٥٤,٢٣٣	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٣٣١٦
٢٧,١٧٣,٣٤١	٩٠٠,٠٧٣,٤٣١	المجموع	
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٨٠,٥٤٠,٧٥٠	٨٥,٨٥٢,٤٣١	دعاية وإعلان	٣٣٣١
٢٩,٧٦٠,٢٥٠	-	نشر وطبع	٣٣٣٢
٦,٥٣٣,٦٥٨	٤,٦٣٩,٩٤٨	ضيافة	٣٣٣٣
٧٢٨,٥٠٠	١٥,٤٧٣,٣٤٨	اضفالات	٣٣٣٥
١,٦٠٠,٠٠٠	٦,٥٤٦,٤٧٥	مؤتمرات وندوات	٣٣٣٦
٥٦,١٧٦,٤٨٣	١٠٨,٥٠٨,٢٠٢	المجموع	
		<u>نقل والإيجار والتصالات</u>	٣٣٤
٢٢,٩٢٦,٦٠٠	٤٤,٠٢٨,٥٧٥	نقل العاملين	٣٣٤١
١٤,١٤٨,١٥٢	١٢٦,٤٠٨,١٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
-	٧٦,٩٣٩,٦٨٨	السفر والإيجار لإغراض الترتيب والدراسة	٣٣٤٣١
٤٨,٨٩٢,٧٥٠	٤٦٩,٥٢٤,٠٣٦	السفر والإيجار لإغراض النشاط	٣٣٤٣٢
٤٤,٦٨٩,٨٩٠	١,٢١٩,٠٦١,٣٠٥	التصالات عامة	٣٣٤٤
١٣٠,١٥٧,٣٩٢	١,٩٣٥,٩٧١,٧٠٤	المجموع	
٢١٤,٥٠٧,٢١٦	٢,٩٤٤,٥٥٣,٣٣٧	المجموع	
١,٢٨٥,١٤١,٨٣٥	٦,٣٦٥,٠٠٧,٦٣٧	مجموع الكشف	

تابع كشف (١٧)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		ما قبله
١,٢٨٥,١٤١,٨٣٥	٦,٣٦٥,٠٠٧,٦٣٧		
		<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٦٢,٨٩١,١٤٠	٥٨٢,٩٨٦,٦٧٨	استئجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
١٦٠,٠٠٠	-	استئجار أثاث وأجهزة مكاتب	٣٣٥٦
٢٣,٠٠١,١٤٠	٥٨٢,٩٨٦,٦٧٨	المجموع	
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٣١,٢٩٨,٠٠٨	٢٧,٤٩٦,٧٢٧	اقتراكات	٣٣٦١
٣٢,٤٦١,٢٧٠	١٣٤,٧٣٤,٩٠٨	أسماط التأمين	٣٣٦٢
٢٦,٢٠٠,٨٧٢	٨٩٧,٩٠٦,٧٨١	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مزودة	٣٣٦٣
٤٥٠,٠٠٠	-	ضرائب ورسوم لجهات أجنبية	٣٣٦٤
١,٠٢٤,٥٥٠	٤,٤٦١,٢٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٢,٦٥٢,٥٧٢	-	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١٥,٥٤٠,٨٢٢	٢٧,٥٠٠,٢٦٨	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
١٣٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠	خدمات محاسبية	٣٣٦٨١
٧,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨٢
٣٦,٢٩٥,١٨٧	١,٦١٢,٤٧٧,٤٥٥	مصروفات خدمية أخرى	٣٣٦٩
١٥٣,٢٢٣,٦٨٢	٢,١٧٤,٥٤٧,٦٢٩	المجموع	
٤٣١,١٣٢,٠٣٨	٥,٧٠٢,٠٨٧,٦٤٤	مجموع المستلزمات الخدمية	
١,٥٠١,٧٦٦,٦٥٧	٩,١٢٢,٥٤١,٩٤٤	مجموع المصاريف الإدارية	

كشف رقم (١٨)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)				
الإيرادات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب	رقم	الدليل
دينار	دينار		المحاسبي	
-	٤٧,٠٨٤	الإيرادات التحويلية/ تعويضات وغرامات	٤٨٢٢	
		الإيرادات الأخرى	٤٩	
٨,٥٦٣,٥٦٦	-	إيرادات سنوات سابقة	٤٩١	
١٦,٨٢٩,٩٦٥	٦٣٠,٦٢٣	إيرادات عرضية	٤٩٢	
٤٤,٤٥٠	-	إيرادات رأسمالية	٤٩٣	
٢٥,٤٣٧,٨٣١	٦٣٠,٦٢٣	مجموع الإيرادات الأخرى		
٢٥,٤٣٧,٨٣١	٦٧٧,٧٠٧	المجموع		

كشف رقم (٢٠)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)

المصرفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٣٩١	مصرفات سنوات سابقة	-	٣٧,٠٤٣,٦٠٨
٣٩٢	مصرفات عرضية	٥,٢٢٧,١٣٦,١٦٥	٤,١٥٦,٢٠٠
٣٩٣	خسائر رأسمالية	-	٣,٥٥٦,٣٥٤
	مجموع المصرفات الأخرى	٥,٢٢٧,١٣٦,١٦٥	٤٤,٧٥٦,١٦٢

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.ع).			
العروض المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٤٤٢٢٢	عمولة الحوالات المخصصة	٢,١٢٠,٠٠٠	٢,٤١٠,٦٦٥
٤٤٢٤٧	عمولات وأجور التسليفات المتنوعة	١٠٢,١٢٢,٦٧٨	٢٠,٩٧١,٥٥١
٤٤٢٤٨	عمولات لقاء رهن عقار	-	٥,٩٢٤,٠٠٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٣٥٥,١٥٩,٩٥٩	١٧,٤١٥,٨٣٦
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	-	١,٥٦٥,٤٥٠
٤٤٤٣	عمولة اعتمادات واردة	-	٦٦,١٢٥
٤٤٥١	عمولة خطبات الضمان الداخلية	١٩٨,٧٢٠,٥٣٢	٧٦,٧١٨,٤٤٥
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١,١٧٢,٩٠٨,٦٨٥	٤١٠,٨٧٠,١٥٤
	المجموع	١,٨٧١,٠٣١,٨٥٤	٥٤٦,٩٤٢,٢٢٧

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
المصرفوات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		مصرفوات تحويلية متنوعة	٣٨٣
-	٢,٠٢٠,٩٥٦	تبرعات للخير	٣٨٣١
٨٢٩,٠٥٣	١٤,٨٣٨,٠٩٣	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
-	٥,٧٦٦,٣٢٥,٠٧٥	ديون مشطوبة ومشكوك في تحصيلها	٣٨٣٣
٥,٨٣٤,٨٠٠	-	فروقات مشطوبة	٣٨٣٧
٦,٦٦٣,٨٥٣	٥,٧٨٣,١٨٤,١٢٤	المجموع	
		ضرائب ورسوم	٣٨٤
٢٠,٠٠٠	٦,٤٠٠	رسوم الطوابع المالية	٣٨٤٣
١٣٤,٤٨٦,٠٤٠	٤٤١,٢٤٢,٧٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
١٣٤,٥٠٦,٠٤٠	٤٤١,٢٤٩,١٠٠	المجموع	
١٥٠,٠٠٠	-	إعانات للمتقنين	٣٨٥١
-	١٩,٠٠٠,٠٠٠	مصرفوات المركز الرئيسي/ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣٨٢
١٤١,٣١٩,٨٩٣	٦,٢٤٣,٤٣٣,٢٢٤	مجموع المصرفوات التحويلية	

كشف رقم (٢٢)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

مكونات رسم الخدمة المحاسبية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
	١- الفوائد المقبوضة		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١,٨٢٨,٢٩٩,٥٢٢	٢١٢,٨٦٨,١٧٧
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	١,٨٦٠,٥٩٧,٤٧٢	١,١٦٩,٤٢٢,٤٨٤
٤٤٢٣١	فوائد لكبيالات والحالات المخصصة	٣٢٤,٢٧٦,١٥٨	٣٦٧,٠٧٠,٤٠٥
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف لقاء رهن وسائل نقل	-	٥,٥٠٥,٧٨٦
٤٤٢٤٥	فوائد التسليف لقاء رهن المخضلات الذهبية	٨١١,١٧٢,٤٣٤	١٤٠,٧٥٤,٦٦٨
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٢,٠٨٤,٥٦٤	١٤,٥٦٤,٢٥٨
٤٤٢٥	فوائد القروض بالعملة الأجنبية	-	١,٠٤٣,٧٧١
٤٦٢١	فوائد حالات الخزينة	١٤,٢٢٦,٠٢٧	٢٧,٩٠٤,٩٧٩
		٤,٨٤٠,٧٥٦,١٨٧	١,٩٣٩,١٩٤,٥٢٨
	٢- تنزل الفوائد المدفوعة		
٣٤٢	فوائد مصرفية المدفوعة	٣,٢٤٥,٣٤٨,٨٢٤	٥٠٨,٠٦٢,٦٧٢
	المجموع	١,٥٩٥,٤٠٧,٣٦٣	١,٤٣١,١٣١,٨٥٦

كشف رقم (٢٣)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.			
الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	١٤,٧٢٨,٨٢٢	٢٧,٩٩٠,٨٢٠
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	٥٥١,٤٣١,١٨٨	٤٢٣,٦٧٥,٨٠٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٣١٨,٢٧٠	٩,٣٤٨,٧٦٩
	المجموع	٥٦٦,٥٥٨,٢٨٠	٤٦١,٠١٥,٣٨٩

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.			
قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٤٧,٩٩٤,٧٤١	٨٢٠,٦٨٨,٦٦٩	المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات العاملين)	٣٢
٣٦٤,٨٤٦,٣٩٠	٥,٥١٩,٩٧٣,٤٠٤	المستلزمات الخدمية (عدا حساب ٣٣٦١ اشراكات و ٣٣٦٢ أقساط تأمين / يطرح منها ٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة)	٣٣
٢٥٦,٨٥٣,٦٩٦	٣٨,١٨٥,٠٠٨	العقود المصرفية المنفوعة	٣٤٣
٥٣٢,١٥٩	٤,٣٥٣,١٩٤	مصروفات العمليات المصرفية (المتنوعة)	٣٤٦
٧٧٠,٢٢٦,٩٨٦	٦,٣٨٣,٢٠٠,٢٧٥	المجموع	

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.		رقم دليل المحاسبي
٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب
دينار	دينار	
١- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)		
٥٤٦,٩٤٢,٢٢٧	١,٨٧١,٠٢١,٨٥٥	أ- المصروفات
١,٤٢١,١٢١,٨٥٦	١,٥٩٥,٤٠٧,٢٦٢	ب- رسم الخدمة المحاسبية
٤٦٦,٠١٥,٢٨٩	٥٦٦,٥٥٨,٢١٠	ج- الإيرادات الأخرى
٢,٤٤٤,٠٨٩,٤٧٢	٤,٠٣٢,٩٩٧,٥٠٨	
٢- قيمة مستلزمات الإنتاج		
١٥١,٤٩١,٩٩١	٩٣٣,١٠٧,١٧٥	أ- المستلزمات السلعية
٤٢١,١٢٢,٠٢٨	٥,٧٠٢,٠٨٧,٦٤٤	ب- المستلزمات الخدمية
(٤٩,٥٦١)	-	ج- مصروفات متنوعة
٥٨٢,٥٧٤,٤٦٠	٦,٦٣٥,٩٩٤,٨١٩	
١,٨٦١,٥١٥,٠١٢	(٢,٦٠٢,٩٩٧,٤١١)	
٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)		
١٢٤,٥٠٦,٠٤٠	٤٤١,٢٤٩,١٠٠	ناقص - الرسوم والضرائب غير المباشرة
١٥٠,٠٠٠	-	زائد - الإعانات
١,٧٢٧,١٥٨,٩٧٢	(٣,٠٤٤,٢٤٦,٤١١)	المجموع

كشف رقم (٢٦)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ			
كشف توزيع القيمة المضاعفة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦			
٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب	رقم كدليل المحاسبى
دينار	دينار		
		١- تعويضات المشتغلين	
٩١٩,١٤٢,٦٢٨	٢,٤٨٦,٥٤٧,٦٢٥	رواتب وأجور	٣١
٢,٤٩٧,٢٥٠	١١٢,٢١٨,٥٠٩	تجهيزات العاملين	٣٢٦
٦٣١,٦٥٤,٩٤٠	(٦,٢١١,٢٧٥,٥٢٢)	٢- عجز فصليات	
١٧٢,٨٦٤,١٥٤	٥٦٧,٢٦٣,٤٨٠	٣- الإندثارات والإطفاءات	
<u>١,٧٢٧,١٥٨,٩٧٢</u>	<u>(٣,٠٤٤,٢٤٦,٤١١)</u>	المجموع	

كشف رقم (٢٧)

مصرف دول السلام للاستثمار (ش. م. ح.)

مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنتين ٢٠٠٦ / ٢٠٠٥

٢٠٠٥	٢٠٠٦	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
ألف الفئاتير	ألف الفئاتير		
١٥,٧٧٣,٩٨٧,٨٤٩	٢٢٢,٤٤٣,٧٨٦,٠٢٩	النقد والذهب	١٨/١٧
١,٤٢٠,٩٦٧,٣٧٢	١,٥٦٠,٧٠٥,٤٣٦	الاستثمارات	١٥
١٤,٧٣٢,٠١٦,٧٩٥	١٩,٣٩٦,٨٣٤,٤٧٩	الاتمان التقدي	١٤
٥,١٧٥,٢٢٩,٨٠٨	٩,٠٨٥,٧٤٣,٨٢٢	الموجودات الأخرى	١٦/١٢/١١
٣٧,١٠٢,٦٠١,٨٢٤	٢٥٣,٤٨٧,٠٦٩,٧٩٦	مجموع الموجودات الممولة كما يلي	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	٢١١
٨٨٥,١٦٠,٢٤٢	(٨,٢٢٧,٧٠٣,٢٤٠)	الاحتياطيات	٢١٣/٢١٢
-	٣,٤٢٩,١٩٥,٥٧٣	التخصيصات	٢٢
٢٧,٥٨١,٦٣٣,١١٣	٢٠٨,٣٥٤,١٠٩,٩٠٥	حسابات جارية وودائع	٢٥
١٦,٢٣١,٧٩٧	-	المطلوبات الأخرى	
٥٣,٤٨٣,٠٢٥,٢٥٢	٢٥٣,٥٥٥,٦٠٢,١٣٨	مجموع مصادر التمويل	
		نسب التحليل المالي	
٥٧%	١٠%	نقد / الودائع	
١٠%	٤٦%	الودائع/ رأس المال والاحتياطي	
٥%	١%	الاستثمارات / الودائع	
٥٣%	٩%	الاتمان التقدي / الودائع	
٠,٣١%	٠,٠٠%	المطلوبات الأخرى / الموجودات الأخرى	
٣%	(٢٣,٥%)	صافي المعجز / رأس المال والاحتياطي	

كشف رقم (٢٨)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.			
الادئارات والاطفاءات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
رقم دليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٣٧٢	قائدر ممالى ومنشآت	٦٥,٨٤٢,٥٦٣	٤٦,١٥٠,٧٢٧
٣٧٣	قائدر الآلات ومعدات	٨٢,٧٧١,٠٣٣	٢٢,٨٧٤,٦٤٣
٣٧٤	قائدر وسائل نقل وفتقال	١٨,١٥٥,٢٧٦	٩,٥٨٨,٦٦٣
٣٧٥	قائدر عدد وقوائب	-	٥٣,٠٢٥
٣٧٦	قائدر أثاث وأجهزة مكاتب	٢٣٤,٩٣٤,٤٧٩	٧٥,٢٠٠,٤٧٧
	مجموع الادئارات	٥٠١,٧١١,٣٥١	١٥٣,٨٦٧,٥٣٦
٣٧٨	إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة	٦٥,٥٥٢,١٢٩	١٨,٩٦٦,٦١٨
	مجموع الادئارات والاطفاءات	٥٦٧,٢٦٣,٤٨٠	١٧٢,٨٦٤,١٥٤

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.			
أرصدة مخصص الائتثار المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
رقم التليل المحاسبى	الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٢٢١٢	مخصص التثار متراكم ميسى ومنشآت	٨١,٠٢٦,٥٦١	٦١,٥٤٧,٠٢٠
٢٢١٣	مخصص التثار متراكم الآلات ومعدات	٣٠٨,٨١٧,٢٨٩	١٠٤,١١١,٩٢١
٢٢١٤	مخصص التثار متراكم وسافل نقل والتنقل	٥٩,٦٨٤,٦٢٥	٤١,٥٢٩,٣٤٩
٢٢١٥	مخصص التثار متراكم عدد وقوالب	-	٢,٨٤٩,٣٦٣
٢٢١٦	مخصص التثار متراكم أثاث وأجهزة مكاتب	٤٦٦,٤١١,٣٨٦	٣٣٦,٣٥٤,٣١٥
	مجموع مخصص الائتثار المتراكم	٩١٥,٩٣٩,٨٦١	٥٤٦,٣٩١,٩٦٨