

كشف رقم (٢١)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.ع).

العمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٤٤٢٢٢	عمولة الحوالات المخصصة	-	٢,١٢٠,٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات وأجور التسليفات المتنوعة	١٥٥,٨٠٢,٢٣٤	١٠٢,١٢٢,٦٧٨
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٤,٨٥٨,٥٤٨	٣٩٥,١٥٩,٩٥٩
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٦٩٩,٥٩٥,٩٧٦	-
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٢٩٢,١١٩,٦٥١	١٩٨,٧٢٠,٥٣٢
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٦٥٦,٥١٠,٠٦٨	١,١٧٢,٩٠٨,٦٨٥
	المجموع	٢,٢٤٨,٨٨٦,٤٧٧	١,٨٧١,٠٣١,٨٥٤

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		١- الفوائد المقبوضة	
١,٧٩٤,٦٠١,٢٠٤	٦٥٦,٧٦٩,٠٠٩	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
١,٨٦٠,٥٩٧,٤٧٢	٢,٥٦٩,٣٤٤,٧٢٤	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
٣٢٤,٢٧٦,١٥٨	٢٣٣,٥٥٠,١٤٢	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤٤٢٣١
٨١١,١٧٢,٤٣٤	٢٥٨,٠٩٥,٨٥٤	فوائد التسليفات لقاء رهن المخشلات الذهبية	٤٤٢٤٥
٢,٠٨٤,٥٦٤	١٢,٥٦١,٨٠٠	فوائد التسليف الشخصي	٤٤٢٤٦
-	١٤١,٢٠٩,٢٨٤	فوائد القروض بالعملة الأجنبية	٤٤٢٥
١٤,٣٢٦,٠٢٧	-	فوائد حوالات الخزينة	٤٦٢١
٤,٨٠٧,٠٥٧,٨٥٩	٣,٨٧١,٥٣٠,٨١٣		
		٢- تنزل الفوائد المدفوعة	
٣,٢٤٥,٣٤٨,٨٢٤	٥,٦٠٥,٩٥٩,٨٨٦	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
١,٥٦١,٧٠٩,٠٣٥	(١,٧٣٤,٤٢٩,٠٧٣)	المجموع	

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٤,٧٢٨,٨٣٢	١١,٣٤٩,٩٩٩	إيرادات النشاط الخدمي	٤٣
٥٥١,٤٣١,١٨٨	٣,٨٥٨,٤٤٣,١٣٣	إيرادات الصلات الأجنبية	٤٤١
٣٩٨,٢٧٠	-	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
<u>٥٦٦,٥٥٨,٢٩٠</u>	<u>٣,٨٦٩,٧٩٣,١٣٢</u>	المجموع	

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٨٢٠,٦٨٨,٦٦٩	٥٩٧,٥١٧,٩٨٠	المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات العاملين)	٣٢
٥,٥٨٧,٠٧٣,٤٩٧	٤,٣٢٥,٢٣٥,٢٣٨	المستلزمات الخدمية (عدا حساب ٣٣٦١ اشراكات و ٣٣٦٢ أقساط تأمين / يطرح منها ٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة)	٣٣
٣٨,١٨٥,٠٠٨	١,٤٠١,٦٢٧,٩٢٥	العقود المصرفية المدفوعة	٣١٣
٤,٣٥٣,١٩٤	-	مصروفات العمليات المصرفية (المتنوعة)	٣١٦
<u>٦,٤٥٠,٢٠٠,٣٦٨</u>	<u>٦,٣٢٤,٣٨١,١٤٣</u>	المجموع	

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشوف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
١- قيمة الإنتاج الإجمالي (سعر المنتج)		
أ- العمولات	٢,٢٤٨,٨٨٦,٤٧٧	١,٨٧١,٠٣١,٨٥٥
ب- رسم الخدمة المحتسبة	(١,٧٣٤,٤٢٩,٠٧٣)	١,٥٦١,٧٠٩,٠٣٥
ج- الإيرادات الأخرى	٣,٨٦٩,٧٩٣,١٣٢	٥٦٦,٥٥٨,٢٩٠
	٤,٣٨٤,٢٥٠,٥٣٦	٣,٩٧٩,٢٩٩,١٨٠
٢- قيمة مستلزمات الإنتاج		
أ- المستلزمات السلعية	٦١٧,٩٣٥,٠٣٠	٩٣٣,٩٠٨,٢٠٩
ب- المستلزمات الخدمية	٤,٥٨٤,٩٨٩,٦٣١	٥,٧٦٩,٣١٢,٢٨٧
	٥,٢٠٢,٩٢٤,٦٦١	٦,٧٠٣,٢٢٠,٤٩٦
٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)	(٨١٨,٦٧٤,١٢٥)	(٢,٧٠٣,٩٢١,٣١٦)
نقصن - الرسوم والضرائب غير المباشرة	٢٨,٧٩٣,٩٥٨	٤٤١,٢٤٩,١٠٠
المجموع	(٨٤٧,٤٦٨,٠٨٣)	(٣,١٤٥,١٧٠,٤١٦)

كشف رقم (٢٦)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ

كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		١- تعويضات المشتغلين
٢,٤٨٦,٥٤٧,١٢٥	٢,٩٩٩,٩٤٦,٠٤٨	رواتب وأجور ٣١
١١٣,٢١٩,٥٤٠	٢٠,٤١٧,٠٥٠	تجهيزات العاملين ٣٢٦
(٦,٣١٢,٢٠٠,٥٦١)	(٥,٠٣٣,٨٨٥,٩٣٦)	٢- عجز العمليات
٥٦٧,٢٦٣,٤٨٠	١,١٦٦,٠٥٤,٧٥٥	٣- الإمدادات والاطفاءات
<u>(٣,١٤٥,١٧٠,٤١٦)</u>	<u>(٨٤٧,٤٦٨,١٨٣)</u>	المجموع

مصرف دار السلام للاستثمار (ش. م. خ.)		
مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنتين ٢٠٠٦/٢٠٠٧		
رقم الدليل المحاسبى	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
١٨/١٧	٢٧٧,٠٠٨,٣٠٢,٤٨٥	٢٣٥,١٤٢,٦٥٥,٩٦٣
١٥	١,٤٨٠,٠٥٠,٨٢٨	١,٥٦٠,٧٠٥,٤٣٦
١٤	١٩,٥٦٨,٧٨١,٢٨٥	١٩,٤١٤,٤٦٤,٥٤٥
١٦/١٢/١١	٥,٢١٨,٨٧٩,١٥٤	٩,٠٩٢,٧٩٦,٥٨١
	٣٠٣,٢٧٦,٠١٣,٧٥٢	٢٦٥,٢١٠,٦٢٢,٥٢٥
رأس المال	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	(١١,٢٩٨,٧٥٣,٥٠٨)	(٨,٩١٥,٣٤١,٠٥٧)
التخصيصات	٣,٩١١,٨٥٢,٥٥٨	٣,٤٢٩,١٩٥,٥٧٣
حسابات جارية وودائع	٢٥٠,٣٥٣,٤٤٥,٠٨٤	٢٠٧,٩٥٤,٠٤٥,٦٢٢
مجموع مصادر التمويل	٢٩٢,٩٦٦,٥٤٤,١٣٤	٢٥٢,٤٦٧,٩٠٠,١٣٨
نسب التحليل المالى		
نقد / الودائع	%١١١	%١١٣
الودائع/ رأس المال والاحتياطى	%٦٤٧	%٥٠٦
الاستثمارات / الودائع	%١	%١
الاتمان التقدي / الودائع	%٨	%٩
المطلوبات الأخرى / الموجودات الأخرى	%٠	%٠
صافى الربح (العجز) / رأس المال والاحتياطى	%٦	%(٢٨)

كشف رقم (٢٨)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

الادفئارات والاطفاءات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٣٧٢	ادفئار مبانى ومنشآت	٤٣٤,١٥٨,٤٤٤	٦٥,٨٤٢,٥٦٣
٣٧٣	ادفئار الآلات ومعدات	٤٠٤,٠١٤,٦١١	٨٢,٧٧٩,٠٣٣
٣٧٤	ادفئار وسائل نقل وانتقال	١٣,٧٥٢,٠٦٨	١٨,١٥٥,٢٧٦
٣٧٥	ادفئار عدد وقواب	-	-
٣٧٦	ادفئار أثاث وأجهزة مكاتب	٣٠١,٧٣٣,٥٩٦	٣٣٤,٩٣٤,٤٧٩
	مجموع الادفئارات	١,١٥٣,٦٥٨,٧١٩	٥٠١,٧١١,٣٥١
٣٧٨	اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	١٢,٣٩٦,٠٣٦	٦٥,٥٥٢,١٢٩
	مجموع الادفئارات والاطفاءات	١,١٦٦,٠٥٤,٧٥٥	٥٦٧,٢٦٣,٤٨٠

تابع كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
	ما قبله	٥,١٤١,٧٨١,١٠٦	٦,٣٦٥,٠٠٨,٦٧١
٣٣٥	استحجار موجودات ثابتة	٤٩٨,٨٩٤,٧٩٠	٥٨٢,٩٨٦,٦٧٨
٣٣٥٢	استحجار مبانٍ ومنشآت	٤٩٨,٨٩٤,٧٩٠	٥٨٢,٩٨٦,٦٧٨
	المجموع		
٣٣٦	مصروفات خدمية متنوعة		
٣٣٦١	اشرابات	٨٢,٠١١,٣٢٩	٢٧,٦٢١,٢٧٧
٣٣٦٢	أقساط للتأمين	١٧٧,٧٤٣,٠٦٤	١٣٤,٧٣٤,٩٠٨
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١,٦٧١,٩٨٢,١٤٩	٨٩٧,٩٠٦,٧٨١
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٤٥٢,٥٠٠	٤,٤٦١,٢٠٠
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	١٥,١٤٢,٥١٣	٢٧,٥٠٠,٢٦٨
٣٣٦٨١	خدمات محاسبية	١,٢٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠
٣٣٦٨٢	أجور تدقيق الحسابات	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٦٩	مصروفات خدمية أخرى	٦٠٣,٦٦٣,٢٥٨	١,١٢٨,٣٤٧,٨٣٨
	المجموع	٢,٥٦٢,١٩٤,٨١٣	٢,٢٤١,٧٧٢,٢٧٢
	مجموع المستلزمات الخدمية	٤,٥٨٤,٩٨٩,٦٣١	٥,٧٦٩,٣١٢,٢٨٦
	مجموع المصاريف الإدارية	٨,٢٠٢,٨٧٠,٧٠٩	٩,١٨٩,٧٦٧,٦٢١

كشف رقم (١٨)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
الإيرادات التحويلية والآخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٤٧,٠٨٤	-	الإيرادات التحويلية/ تعويضات وغرامات	٤٨٣٢
٤٧,٠٨٤	-	المجموع	
٦٣٠,٦٢٣	١١,٣٣٤,٤٣٨	الإيرادات الأخرى	٤٩
٦٣٠,٦٢٣	١١,٣٣٤,٤٣٨	إيرادات عرضية	٤٩٢
٦٧٧,٧٠٧	١١,٣٣٤,٤٣٨	مجموع الإيرادات الأخرى	
		المجموع	

كشف رقم (١٩)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
المصرفوات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم التليل المحاسبي
دينار	دينار		
		مصرفوات تحويلية متنوعة	٣٨٣
٢,٠٢٠,٩٥٦	٣,٧٢٦,٨٨٥	ثبوعات للغير	٣٨٣١
١٤,٨٣٨,٠٩٣	٣٦,٦٨٤,٧١٧	تعويضات و غرامات	٣٨٣٢
٥,٧٦٦,٣٢٥,٠٧٥	٩٥١,٧١١,٤٦٧	ديون مشطوبة ومشكوك في تحصيلها	٣٨٣٣
٥,٧٨٣,١٨٤,١٢٤	٩٩٢,١٢٣,٠٦٩	المجموع	
		ضرائب ورسوم	٣٨٤
٦,٤٠٠	-	رسوم الطوابع المالية	٣٨٤٣
٤٤١,٢٤٢,٧٠٠	٢٨,٧٩٣,٩٥٨	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
٤٤١,٢٤٩,١٠٠	٢٨,٧٩٣,٩٥٨	المجموع	
		مصرفوات المركز الرئيسي	٣٨٢
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٦٣٢,٨٣٣	مصرفوات المركز الرئيسي	٣٨٢
٦,٢٤٣,٤٣٣,٢٢٤	١,٢٤٥,٥٤٩,٨٦٠	مجموع المصرفوات التحويلية	

كشف رقم (٢٠)

مصرف دلي السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
المصرفات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٣٩١	مصرفات سنوات سابقة (ضريبة دخل عن سنة ٢٠٠٦)	١,٥٠٩,٧١٠,٠٠٠	-
٣٩٢	مصرفات عرضية	٢,٠١٧,٠٧٢,٠٣٢	٥,٨١٣,٨٥٠,٦٧٨
	مجموع المصرفات الأخرى	٣,٥٢٦,٧٨٢,٠٣٢	٥,٨١٣,٨٥٠,٦٧٨

الحسابات القومية

كشف رقم (٢١)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ).

العمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٤٤٢٣٢	عمولة الحوالات المخصصة	-	٢,١٢٠,٠٠٠
٤٤٢٤٧	عمولات وأجور التسليفات المتنوعة	١٥٥,٨٠٢,٢٣٤	١٠٢,١٢٢,٦٧٨
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٤,٨٥٨,٥٤٨	٣٩٥,١٥٩,٩٥٩
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	٦٩٩,٥٩٥,٩٧٦	-
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٢٩٢,١١٩,٦٥١	١٩٨,٧٢٠,٥٣٢
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٦٥٦,٥١٠,٠٦٨	١,١٢٢,٩٠٨,٦٨٥
	المجموع	٢,٢٤٨,٨٨٦,٤٧٧	١,٨٧١,٠٣١,٨٥٤

التاريخ: ٢٣ نيسان ٢٠٠٨

العدد: ١ / ٢٠٠٨

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

الموضوع/تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية للمصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول، ٢٠٠٧

لقد قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع ومصادر استخدامات الأموال للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية مسؤولة إدارة ومجلس إدارة مصرف دار السلام للاستثمار.

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

لقد كشف تفحصنا عن الملاحظات والتحفظات التالية:-

١. نتيجة عملية تحويل أرصدة حسابات المصرف من النظام المحاسبي القديم إلى النظام المحاسبي الجديد في عام ٢٠٠٦، فقد ظهر فرق بمبلغ ٢,٧٥٧ مليون دينار عراقي تم تسجيله ضمن حساب مخصص خسائر المعاملات في المظبوطات الثابتة (كشف رقم ١٢) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٣,٤٢٩ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦)، ولم تتوفر عن هذا المبلغ أية وثائق داعمة. بالإضافة إلى ذلك، ما يزال العمل جارياً على معالجة الحسابات الوسيطة الناتجة عن تغيير النظام المحاسبي للمصرف.

٧. إن البيانات المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ تشمل العديد من الحسابات المتعلقة في الجانب المدين بمبلغ ٢,٩٦٠ مليون دينار عراقي، وفي الجانب الدائن بمبلغ ٢,٣٣٩ دينار عراقي والتي ظهرت بالصافي بمبلغ ٦٢١ مليون دينار عراقي (مقابل ٦٠٠,٢٩٩ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) ضمن حسابات تحت تسوية وحسابات دقنة وحسابات مدينة متبادلة في لكشئين رقم (٥) و(٩). إن تسوية هذه الحسابات سوف تؤثر بزيادة أو النقص على أرصدة حسابات النقد، الائتمان النقدي والمديون والنفقات الاخرى الموجبة ومشروعات تحت التنفيذ والدائنين في البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. حتى تاريخ هذا التقرير، لم تتمكن إدارة المصرف من معالجة أثر هذه الحسابات على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، حيث لا يزال العمل جارياً على معالجة تلك الحسابات.

٣. بسبب الظروف الأمنية الحالية في العراق لم تتمكن من زيارة فروع المصرف لتتقيد رصيد النقد في الصندوق البالغ ١٨,٨٨٧ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (كشف رقم ١) باستثناء الفروع الرئيسي والإدارة العامة علماً بأننا قد حصلنا على تأكيد الإدارة بإجراء الجرد لتلك الفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. لم تتمكن من القيام بإجراءات تتقيد بدقنة كافية للتأكد من سلامة رصيد النقد في الصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٤. تظهر المطالبات المصرفية التي قام المصرف بإعدادها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ لأرصدة حسابات المصرف لدى البنك المركزي العراقي وبعض المصارف المحلية والأجنبية بنوداً عاققة. بلغ رصيد هذه البنود في المطالبات المصرفية في الجانب المدين ١٠١,٥٨٧ مليون دينار عراقي حسب الأستاذ العام و٤٩,٣٧١ مليون دينار عراقي حسب كشف البنك، وفي الجانب الدائن ١٠٢,١٠١ مليون دينار عراقي حسب الأستاذ العام و٦٨,٤٩٧ مليون دينار عراقي حسب كشف البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٥٦٦,٦٣٠ مليون دينار عراقي و٤٦٤,٤٤١ مليون دينار عراقي بالصافي على التوالي) والتي لم تتمكن إدارة المصرف من معالجتها وتحديد أثرها على البيانات المالية.

٥. لم نحصل على كتب تأييد من أرصدة لقروض والتسليفات باستثناء ما نسبته ٤٪ من تلك الأرصدة البالغة ١٩,٢٩٣ مليون دينار عراقي كشف رقم (٤)، مع العلم أن المصرف قام بإرسال كتب التأييد إلى عينة من الزبائن لتأييد أرصدهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٦. بسبب الظروف الأمنية الحالية في العراق، لم تتمكن من القيام بإجراءات تتقيد كافية للتأكد من دقة وصحة رصيد ودائع الزبائن البالغ ٢٥٠,٣٥٣ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ كشف رقم (٨). كذلك لم نحصل على كتب تأييد لأرصدة الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ باستثناء ما نسبته ٣٪ من أرصدة ودائع الزبائن، مع العلم إن المصرف قام بإرسال كتب التأييد إلى عينة من الزبائن لتأييد أرصدهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

بغداد - الوزيرية - مقابل جامع الصربي - صفاة عصاش

هاتف ٤١٥٢٨٣٦ -

تلفن: ٧٩٠١٣٩٧٨٣١

هاتف ٣١٩٥٤٨٤ -

تلفن: ٧٧٠٣٤٨٨٩٩٠

E-mail: arassibrahem@yahoo.com

٧. لم يتم تطبيق سياسة البنك المركزي العراقي الخاصة بتطبيق القوائد للمتوقفين عن دفع المبالغ المستحقة من حسابات الائتمان النقدي والتمهيدي والتي تم تحويلها إلى تديون متأخرة التسديد خلال سنة ٢٠٠٧. بلغ مخصص قوائد المتوقفين عن الدفع مبلغ ٢٢٢ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ كشف رقم (٥)، حيث لا يشمل هذا الرصيد على كافة القوائد التي يجب أن يتم تطبيقها للتديون المتعثرة خلال السنة. إن ذلك يؤدي إلى ظهور رصيد إيرادات القوائد بمبلغ أعلى من الرصيد الفعلي لتلك القوائد. بسبب عدم توفر معلومات كافية لم تتمكن من القيام بإجراءات تنقيح إضافية للتأكد من مبلغ قوائد المتوقفين عن الدفع الذي يجب أن يتم تطبيقه للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٨. لم تتمكن من القيام بإجراءات تنقيح كافية للتأكد من رصيد النقد لدى ويمسرن يونيون البالغ ٤٠١٧٤ مليون دينار عراقي كشف رقم (١)، وذلك لعدم حصولنا على كتاب تأييد ومطابقات مصرفية من البنك.

٩. نتيجة لعدم قدرتنا على الإعتماد على ضوابط تكنولوجيا المعلومات لدى المصرف، لم تتمكن من القيام بإجراءات تنقيح كافية للتأكد من صحة أرصدة الحسابات الثاقبة:

- إيرادات مستحقة بمبلغ ١٠,٣٦٦ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (٥).
- مشروعات تحت التنفيذ بمبلغ ١٠,١٣٧ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (٦).
- داتون قطاع خاص / أفراد / دينار بمبلغ ٥,٠١٠ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (٩).
- إيرادات مستلمة مقما بمبلغ ٤٧٩ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (٩).
- التفتحات الإيرادية المؤجلة بمبلغ ٤١١ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (٧).
- السفاتح المسحوبة على المصرف بمبلغ ٦,٦٤٨ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (٨).
- صولات مصرفية متنوعة بمبلغ ٥٧٣ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (١٤).
- إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية بمبلغ ٣,٨٠٠ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (١٤).
- إيرادات وصولات الحوالات والاعتمادات وخطابات الضمان بمبلغ ٢,٥١٣ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (١٤).
- قوائد الاستثمار البنلي بمبلغ ١٢,٢٠٠ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (١٥).
- فروقات تقييم العملات الأجنبية بمبلغ ٨٢٥ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (١٦).
- الائتزمات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية بمبلغ ٤٦,٢٨٣ مليون دينار عراقي ضمن كشف رقم (١٣).

Arass M. Said
Public Accountant & Auditor
Tel : ٠٧٧٠٣٤٨٨٩٩٠

أراس محمد سعيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات ادارية ومالية - دراسات جدوى اقتصادية

يتضمن تقرير مدقق الحسابات الصادر بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٧ تحفظات إضافية حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦. إن أرقام المقارنة للسنة السابقة الظاهرة ضمن البيانات المالية المرفقة نقلت من قبل زميل آخر ولم تتفق من قبلي

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

١. إن المجموعة البنكية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات، المطلوبات، موزر المصرف واستخدام هذه الموزر، باستثناء ما ورد في تقريرنا هذا من تحفظات.

٢. لم يتمكن من الاشراف على عملية جرد الموجودات النقدية للفروع نتيجة للظروف الامنية كما ورد في تحفظنا رقم ٣ أعلاه.

٣. إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يمكن وجهة نظر الإدارة.

٤. إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف، والقوانين ونشرها المتبعة، وبإستثناء ما ورد في أعلاه، فإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بوضوح عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

أراس محمد سعيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير.

أراس محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

البيروتية - شارع سالم - صارة كاروخ

هاتف: ٣١٩٥٨٤٨

تلفن: ٠٧٧٠٣٤٨٨٩٩٠

بغداد - الوزيرية - مقابل جامع العمري - صارة كحلان

هاتف: ٤١٥٢٨٣١

تلفن: ٠٧٩٠١٣١٧٨٣١

E-mail: arassibrahem@yahoo.com

اجابة المصرف على تقرير السيد مراقب الحسابات

اشارة الى تقرير السيد مراقب الحسابات المرقم ٢٠٠٨/١ و المؤرخ في ٢٣ نيسان ٢٠٠٨ .

في الوقت الذي نشكر فيه ادارة المصرف الجهود المبذولة من قبل السيد مراقب الحسابات و كادر مكتبه في تدقيق و مراجعة حسابات المصرف للعام ٢٠٠٧ و اعداد القوائم المالية السنوية يود المصرف ان يبين الامور التالية اجابة على ما ورد في تقريره اعلاه :-

١. قام المصرف باقتطاع مخصص لفروقات تحويل النظم الناتجة عن تغيير المبدأ المحاسبي بتقييم العملات الأجنبية . لقد عمل المصرف على ايجاد و تسوية القيود ذات العلاقة بهذه الفروقات . حيث استعان المصرف في سنة ٢٠٠٧ بخدمات شركة (Moore Stephens) الدولية للاستشارات و التدقيق و ذلك لمساعدة فريق المصرف على تحديد أهمية هذه الفروقات و الخروج بتوصياتها للإدارة . قامت الشركة بتسليم تقريرها النهائي لإدارة المصرف و قد تم اعطاء نسخة كاملة من هذا التقرير الى السيد مراقب الحسابات . و بناء على هذا التقرير فإن رصيد الحسابات المتعلقة و تحت التسوية العائد الى فروقات تحويل النظم قد بلغ (٥٣٩) مليون دينار بقلها مخصص بمبلغ (٢,١٧٥٧) مليون دينار كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ .

٢. ان الحسابات المتعلقة تعود بشكل رئيسي الى الفروقات الناتجة عن تحويل النظم المحاسبي للمصرف من نظام قديم الى نظام حديث بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٤ حيث ظهرت هذه الفروقات بالمصافي بمبلغ (٥٣) مليار دينار .

على مدار سنتي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ قام فريق المصرف بتسوية الجزء الأكبر من تلك الفروقات لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ و بالتعاون مع شركة (Moore Stephens) الدولية للاستشارات و التدقيق و لا زال مبلغ (٥٣٩) مليون دينار تحت التسوية .

٣. تم أخذ العلم بهذه الملاحظة .

٤. 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 تقدماً كبيراً في هذا الصدد حيث ان البنود العالقة مستمرة في التناقص . كما تم إنجاز ما نسبته ٩٠% من المطابقات المصرفية حتى تاريخ ٢٠٠٨/٤/٣٠ . 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 ٢٠٠٨ .

٥. ان الظروف الأمنية السائدة ادت الى صعوبة ملاحقة المدينين لتأكيد ارصدة القروض و التسليفات لديهم .

٦. ان الظروف الأمنية السائدة ادت الى صعوبة ملاحقة الزبائن لتأكيد ارصدة ودائعهم لدى المصرف .

بالإضافة لذلك فإن الكشوفات الشهرية لحسابات الزبائن الدائنة يمكن الحصول عليها من فروع المصرف أو عند الطلب و هذا اجراء متبع في جميع المصارف العاملة في العراق .

٧. 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 طبقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية و سيتم الانتهاء من هذه الدراسة مع نهاية عام ٢٠٠٨.

٨. يقوم المصرف حالياً بعمل تسوية لأرصدة حسابات الويسترن يونيون و متابعتها بهدف ايجاد كل الموقوفات و الحصول على تأييدات هذه الأرصدة من الويسترن يونيون.

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

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

أثير طالب السامرائي
المدير المفوض



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
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٧

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 ٢٠٠٧ :-

- تاكدت اللجنة من تطبيق السياسات المحاسبية التي يتبعها المصرف .
- تاكدت 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 كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧ ، والخاصة بجرّد الموجود النقدي بالدينار العراقي والعملة الاجنبية والتاكدت على الاستمرار في المحافظة على النسب المطلوبة من النقد في الخزنة .
- متابعة اللجنة لتطبيق تعظيمات البنك المركزي العراقي والاجابة الفورية على جميع مراسلات وتقارير البنك المركزي .
- متابعة واخذ ملاحظات جهاز الرقابة الداخلية حول تدقيق حسابات المصرف والمشاكل المتعلقة بها شهريا .
- من خلال متابعتنا الدورية ومراجعة حسابات المصرف لاحظنا الجهد المبذول من ادارة المصرف والموظفين كافة بجدية العمل والامانة بتنفيذ المهام المحاسبية والسعي الجدي لتطبيق كافة التعظيمات والحسابات وفق المعايير العالمية ومعايير البنك المركزي العراقي وادارة المصرف .
- استلمت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي والخاصة بالبيانات المالية لعام ٢٠٠٧ للمصرف قبل طبعها ونشرها للجمهور وابتدت رايها في التحفظات التي ذكرها المراقب الخارجي حول البيانات المالية .

هذا ولم جزيل الشكر

صلاح الدين محمود الملا
رئيس اللجنة

فلاح أسعد الخضير
عضو

سمير بلدا أسطفان
عضو

(أ) كشف

مصرف دار السلام للإستثمار ش.م.خ

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رقم التكافؤ	رقم الدليل المحاسبى	الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
١	١٨	التقود	٢٧٧,٠٠٨,٣٠٢,٤٨٥	٢٣٥,١٤٢,٦٥٥,٩٦٣
٢	١٥	الاستثمارات	١,٤٨٠,٠٥٠,٨٢٨	١,٥٦٠,٧٠٥,٤٣٦
		المجموع	٢٧٨,٤٨٨,٣٥٣,٣١٣	٢٣٦,٧٠٣,٣٦١,٣٩٩
		الإلتزام النقدي		
٣	١٤٤	الأوراق التجارية المخصوصة المبتاعة	٢٧٦,١٨٥,٠٢٧	١,٢٧١,٤٤٠,٦٨٠
٤	١٤٤ ح / ١٤٤	الفروض والتسليفات	١٩,٢٩٢,٥٩٦,٢٥٨	١٨,١٤٣,٠٢٣,٨٦٥
		مجموع الإلتزام النقدي	١٩,٥٦٨,٧٨١,٢٨٥	١٩,٤١٤,٤٦٤,٥٤٥
		المديونون (بالتصافى)	(١,٣٦٧,٨٣٩,٠٥٩)	٢,٥٩٦,٩٦٦,٤٤٨
		الموجودات الثابتة		
٦	١١	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	٥٠,٣٨,٤٦٤,٦٤٢	٥,٢٧٦,٦٤١,١٣٧
٦	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١,١٣٧,٢١٠,١٣٥	٧١٨,٢٣٨,٧٧٥
٧	١١٨	التلفات الإربابية الموقعة	٤١١,٠٤٣,٤٣٦	٥٠٠,٩٥٠,٢٢١
		المجموع	٦,٥٨٦,٧١٨,٢١٣	٦,٤٩٥,٨٣٠,١٣٣
		مجموع الموجودات	٣٠٣,٢٧٦,٠١٣,٧٥٢	٢٦٥,٢١٠,٦٢٢,٥٢٥
		الحصيات المتقلبة		
١٣	١٩	المجموع	٤٦,٢٨٢,٦٩٦,٦٩٠	٣٣,٧٢٥,١٤٣,٤٦٨
			٣٤٩,٥٥٨,٧١٠,٤٤٢	٢٩٨,٩٣٥,٧٦٥,٩٩٣

أولاً من مديونيات المستثمرين
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

تبع كشف (أ)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	دينار	دينار
		المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
٨	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٥٠,٣٥٣,٤٤٥,٠٨٤	٢٠٧,٩٥٤,٤٥٠,٦٢٢
٩	٢٦	الدائرون	١٠,٣٠٩,٤٦٩,٦١٨	١٢,٧٤٢,٧٢٢,٣٨٧
		مجموع المطلوبات المتداولة	٢٦٠,٦٦٢,٩١٤,٧٠٢	٢٢٠,٦٩٦,١٧٣,٠٠٩
		المطلوبات الثابتة		
١٠	٢١١	رأس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢١٤/٢١٣/٢١٢	الاحتياطيات (الجزء التراسم)	(١١,٢٩٨,٧٥٣,٥٠٨)	(٨,٩١٥,٣٤١,٠٥٧)
١٢	٢٢	التخصيمات	٣,٩١١,٨٥٢,٥٥٨	٣,٤٢٩,١٩٥,٥٧٣
		مجموع المطلوبات الثابتة	٤٢,٦١٣,٠٩٩,٠٥٠	٤٤,٥١٣,٨٥٤,٥١٦
		مجموع المطلوبات	٣٠٣,٢٧٦,٠١٣,٧٥٢	٢٦٥,٢١٠,٠٢٢,٥٢٥
		الحسابات المتقابلة		
	٢٩	المجموع	٤٦,٣٨٢,٦٩٦,٦٩٠	٣٣,٧٢٥,١٤٣,٤٦٨
			٢٤٩,٥٥٨,٧١٠,٤٤٢	٢٩٨,٩٣٥,٧٦٥,٩٩٣

عن مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

رئيس مجلس الإدارة أسعد محمد حسن الخضيري	المدير المفوض / وكالة عن ٢٠٠٧ أثير خطاب السامرائي	مدير الحسابات / وكالة حسين محمد علي البرزنجي
--	---	---

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٠٨/١ والمؤرخ في نيسان ٢٠٠٨

أولاً: تم فحص الحسابات
والتدوينات والمواقف
حسابات
رأس محمد سعيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

كشف (ب)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.				
حسابات الأرباح والخسائر وتوزيع السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧				
رقم الكشف	رقم الدئيل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
		الإيرادات		
١٤	٤٣	إيرادات النشاط الخدمي	١١,٣٤٩,٩٩٩	١٤,٧٢٨,٨٣٢
١٤	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	١١,٠٥٤,٩٥٦,٣٩٢	٧,٤٣٩,٣١٠,٥٢٩
١٥	٤٦	يراد الاستثمار	١٣,٠٥٠,٧٦٨,٢٠٦	٥,٠٤٠,٣٢٩,٥١٧
		مجموع الإيرادات	٢٤,٤٥٥,٧٢٤,٥٩٧	١٢,٤٤٤,٣٦٨,٨٨٨
		بئزل - مصروفات النشاط الجاري		
١٧	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	٨,٢٠٢,٨٧٠,٧٠٩	٩,١٨٩,٧٦٧,٦٢١
١٦	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٧,٨٣٢,٥٢٩,٣٥٣	٢,٠٧٥,٥٨٦,٧٢٤
٢٨	٣٧	الاندثار والاطفاءات	١,١٦٦,٠٥٤,٧٥٥	٥٦٧,٢٦٣,٤٨٠
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	١٧,٢٠١,٤٥٤,٨١٧	١١,٨٣٢,٦١٧,٨٢٥
		فائض / (عجز) العمليات الجارية	٦,٩١٥,٦١٩,٧٨٠	٦٦١,٧٥١,٠٦٣
		بضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى		
١٨	٤٨	الإيرادات التحويلية	-	٤٧,٠٨٤
١٨	٤٩	الإيرادات الأخرى	١١,٣٣٤,٤٣٨	٦٣٠,٦٢٣
		مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	١١,٣٣٤,٤٣٨	٦٧٧,٧٠٧
		المجموع	٦,٩٢٦,٩٥٤,٢١٨	٦٦٢,٤٢٨,٧٧٠
		بئزل - المصروفات التحويلية والأخرى		
١٩	٣٨	المصروفات التحويلية	١,٢٤٥,٥٤٩,٨٦٠	٦,٢٤٣,٤٣٣,٢٢٤
٢٠	٣٩	المصروفات الأخرى	٣,٥٢٦,٧٨٢,٠٣٢	٥,٨١٣,٨٥٠,٦٧٨
		المجموع	٤,٧٧٢,٣٣١,٨٩٢	١٢,٠٥٧,٢٨٣,٩٠٢
		الفائض (عجز) / يوزع كما يلي:-	٢,١٥٤,٦٢٢,٣٢٦	(١١,٣٩٤,٨٥٥,١٣٢)
		حصة ضريبة الدخل	٦٤٦,٩٣٤,٩٢١	-
		الاحتياطي الرأسمالي	٣٠١,٥٣٧,٤٨١	-
		الفائض القابل للتوزيع	١,٢٠٦,١٤٩,٩٢٤	-
		المجموع	٢,١٥٤,٦٢٢,٣٢٦	-

عن مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ.)

مدير الحسابات/وكالة حسين محمد عني البرزنجي	المدير المفاوض / وكالة عن ٢٠٠٧ أشرف طالب السامرائي	رئيس مجلس الإدارة أسعد محمد حسن الخضيري
---	--	--

خضوعا لتقريرنا المرقم ٢٠٠٨/١ المؤرخ في نيسان ٢٠٠٨

إبراهيم محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات
أركان محاسبة
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

مصائر واستخدامات الأموال للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رقم الكشف	الحساب	فرعي دينار	اجمالي دينار
	التفد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧		٢٣٥,١٤٢,٦٥٥,٩٦٣
	تضاف / المصائر		
٩	التفد في رصيد الدائنين	(٢,٤٣٣,٢٥٢,٧٦٩)	
٨	الزيادة في رصيد الودائع والحسابات الجارية	٤٢,٣٩٩,٣٩٩,٤٦٢	
١٢/١١/١٠	التفد في رصيد المطلوبات الثابتة	(١,٩٠٠,٧٥٥,٤٦٦)	
	المجموع		٣٨,٠٦٥,٣٩١,٢٢٧
	مجموع التفد المهيأ للاستخدام		٢٧٣,٢٠٨,٠٤٧,١٩٠
	تنزل / الاستخدامات		
٢	التفد في رصيد الاستثمارات	(٨٠,٦٥٤,٦٠٨)	
٤/٣	الزيادة في رصيد الائتمان	١٥٤,٣١٦,٧٤٠	
٥	التفد في رصيد المدينين	(٣,٩٦٤,٨٠٥,٥٠٧)	
٦	الزيادة في رصيد الموجودات الثابتة	٩٠,٨٨٨,٠٨٠	
	المجموع		(٣,٨٠٠,٢٥٥,٢٩٥)
	التفد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٧		٢٧٧,٠٠٨,٣٠٢,٤٨٥

كشف (د)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل واحتياطي رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

دينار	دينار	الحساب
٢,١٥٤,٦٢٢,٣٢٦		الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر
		تضاف: مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل
	٨٢٤,٩٤١,٥٤٢	فروقات تقييم العملات الأجنبية
	٩٥١,٧١١,٤٦٧	ديون مشطوبة
	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات
	٣٥٧,١١١,٥٧٦	مصروفات عرضية
		المجموع
٢,١٦٩,٧٦٤,٥٨٥		تنزل: إيرادات غير خاضعة للضرائب
	١٥٣,٠٠٠	إيرادات المساهمات الداخلية
	١١,٣٣٤,٤٣٨	إيرادات عرضية
		المجموع
١١,٤٨٧,٤٣٨		الربح الخاضع للضريبة
٤,٣١٢,٨٩٩,٤٧٣		ضريبة الدخل (١٥%)
٦٤٦,٩٣٤,٩٢١		
٢,١٥٤,٦٢٢,٣٢٦		صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر
٦٤٦,٩٣٤,٩٢١		تنزل: ضريبة الدخل اعلاه
١,٥٠٧,٦٨٧,٤٠٥		الربح القابل للتوزيع
٣٠١,٥٣٧,٤٨١		تنزل: الاحتياطي الراسمالي (٢٠%)
١,٢٠٦,١٤٩,٩٢٤		الفاصل بعد الضريبة والاحتياطي الراسمالي

كشف رقم (١)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)

التقود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبى	الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٧,٢٣٨,٩٩٨,١٤٣	٣١,٥٤٢,٦٥٦,٤٢٧
١٨٢	سلف مستحقة	٢٣,١٠٠	٢٣,١٠٠
	المجموع	٧,٢٦٢,٠٩٨,٢٤٣	٣١,٥٦٥,٧٥٩,٥٢٧
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية		
	أرصدة مدينة	٣٢٠,٠٦٩,٧٢٧,٣٥٥	٢٥٣,٩٥٩,٢١٠,٥٠٠
	أرصدة دائنة	(٧١,٤٠٥,٩٩٧,٨٨٩)	(٨٢,٩٢٦,٢٨٨,٥٧١)
	المجموع	٢٤٨,٦٦٣,٧٢٩,٤٦٦	١٧١,٠٣٢,٩٢١,٩٢٩
١٨٥	أوراق نقدية أجنبية		
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية (بمعدن السوق)	١١,٦٤٧,٥٠٧,٦٢٦	١٢,٣٧٦,٨٣٦,٣٤٢
	المجموع	١١,٦٤٧,٥٠٧,٦٢٦	١٢,٣٧٦,٨٣٦,٣٤٢
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية		
	أرصدة مدينة	١٢,٨٢٥,٦١٠,٦٨٥	٢٠,٢٢٢,١٧٨,٩٦٨
	أرصدة دائنة	(٣,٢٦٧,٥٦٦,٥٥٥)	(٣١,٨٦٠,٨٠٣)
	المجموع	٩,٥٥٨,٠٤٤,١٣٠	٢٠,١٩١,٣١٨,١٦٥
	مجموع النقد	٢٧٧,٠٠٨,٣٠٢,٤٨٥	٢٣٥,١٤٢,٦٥٥,٩٦٣

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)

كشف تحليل التدفود لسنة ٢٠٠٧ استنادا لميزان المراجعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

ت	التصايب	مدىن دينار	دائىن دينار	الرصيد دينار
أولاً				
١	الصندوقى	٧,٢٣٨,٩٩٨,١٤٣	-	-
٢	السلف	٢٣,١٠٠	-	-
	المجموع	٧,٢٣٩,٠٢١,٢٤٣	-	٧,٢٣٩,٠٢١,٢٤٣
ثانياً	المصارف المحلية			
	البنك المركزى العراقى			
	مقاصة / دينار	١٨٤,٣٠٦,١٩٧,٦١٢	٣٠,٥٣٤,٤٦١,١٥٧	
	مقاصة / دولار	١٢٠,٠٦٤,٥١٢,٧٣٥	٣٥,٢٧٦,٢٤٦,٠٣٠	
	مصرف الراقدىن	-	٢,٦٦٢,١١٤,٠٦٧	
	مصرف الرشيد	٩,٩٨٤,٥٠٣,٧٤٥	-	
	مصارف محلية أهلية	٥,٧١٤,٥١٣,٢٦٣	٢,٤١٩,٧٩٣,٨٩٥	
	المصرف الصناعى	-	٩١,٢٢٨,٦٠٠	
	المصرف الزراعى التعاونى	-	٤٢٢,١٥٤,١٤٠	
	مجموع ورصيد المصارف المحلية	٣٢٠,٠٦٩,٧٢٧,٣٥٥	٧١,٤٠٥,٩٩٧,٨٨٩	٢٤٨,٦٦٣,٧٢٩,٤٦٦
ثالثاً	أوراق نقدية أجنبية			
	أوراق نقدية أجنبية/يسعر السوق	١١,٦٤٧,٥٠٧,٦٦٦	-	١١,٦٤٧,٥٠٧,٦٦٦

تابع كشف رقم (1-أ)

المصارف الخارجية			رابعاً
٣,٣٦٧,٠٣٠,١٦٢	١٢٥,٨٩٦,٢٥٢	حوالات بنك الإسكان	
-	٨,٨٧٣,٨٣٦	بنك هونغ كونغ	
-	١,٦٧٤,٣٦٧,٩٣٨	مصرف HSBC - عمان	
-	٤,١٧٣,٩٤٥,٧٤٤	ويسترن يونيون	
-	١١,٥١٤,٤٢١	بنك التركوننتنتال	
-	٦,٣٩٤,٧٠٠,٤٧١	بنك HSBC - نيويورك	
٥٣٦,٣٧٣	٢٣٠,٣٢٢,٦٦٠	بنك HSBC - لندن	
-	٢٠٥,٩٧٩,٣٦٣	بنك HSBC - دبي	
		مجموع ورصيد المصارف الخارجية	
<u>٩,٤٥٨,٠٤٤,١٥٠</u>	<u>٣,٣٦٧,٥٦٦,٥٣٥</u>	<u>١٢,٨٢٥,٦١٠,٦٨٥</u>	
<u>٢٧٧,٠٠٨,٣٠٢,٤٨٥</u>	<u>٧٤,٧٧٣,٥٦٤,٤٢٤</u>	<u>٣٥١,٧٨١,٨٦٦,٩٠٩</u>	المجموع والرصيد النهائي

كشف رقم (٢)

مصرف دار السلام للإستثمار (ش. م. ح.)

الإستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		استثمارات مالية طويلة الاجل	١٥٢
١,١٩٧,٥٦٢,٤٢٩	١,١٧٤,٩٧٠,٦٦٧	استثمارات طويلة الاجل /قطاع خاص / شركات وجمعيات	١٥٢٦
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	١٥٣
٣٦٣,١٤٣,٠٠٧	٣٠٥,٠٨٠,١٦١	استثمارات مالية قصيرة الاجل / القطاع الخاص / شركات وجمعيات	١٥٣٦
١,٥٦٠,٧٠٥,٤٣٦	١,٤٨٠,٠٥٠,٨٢٨	مجموع الاستثمارات	
١,٥٦٠,٧٠٥,٤٣٦	١,٤٨٠,٠٥٠,٨٢٨	صافي الإستثمارات	

كشف رقم (٣)

مصرف دار السلام للإستثمار (ش. م. ع.)

الأوراق التجارية المخصصة والمبتاعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١,٢٧١,٤٤٠,٦٨٠	٢٧٦,١٨٥,٠٢٧	الحوالات الداخلية المبتاعة	١٤٤٥
١,٢٧١,٤٤٠,٦٨٠	٢٧٦,١٨٥,٠٢٧	مجموع الأوراق التجارية المخصصة والمبتاعة	

كشف رقم (٤)

مصرف دار السلام للإستثمار (ش.م.خ.)

القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار		
		قروض ممنوحة طويلة الاجل	١٤١
٣,٥٤٠,٥٣٦,٤٨٩	١٤٩,٣٤٤,١١٥	قروض طويلة الاجل /قطاع خاص /افراد	١٤١٧
٣,٥٤٠,٥٣٦,٤٨٩	١٤٩,٣٤٤,١١٥	المجموع	
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل	١٤٢
-	٢,٠٨٧,٣٥١	قروض قصيرة الاجل / خاص /شركات	١٤٢٦
٢١٥,٨٦٤,٢١٨	٢,١٢٠,٥٤٧,٦٧٦	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص / افراد	١٤٢٧
٧٥٠,٧٥٧,٩١٩	١٧٤,٥٦٩,٤٥٠	قروض قصيرة الاجل بالعملة الاجنبية	١٤٢٩
٩٦٦,٩٢٢,١٣٧	٢,٢٩٧,٢٠٤,٤٧٧	مجموع قروض قصيرة الاجل	
٤,٥٠٧,١٥٨,٦٢٦	٢,٤٤٦,٥٤٨,٥٩٢	مجموع قروض قصيرة وطويلة الاجل	
		حسابات جارئة مدينة	١٤٣
		جارئة مدينة القطاع الخاص /الشركات والجمعيات	١٤٣٦
٤٠٧,٣٣٤,٠٣٨	٢٦٩,٠٠٢,٦٨٦	جارئة مدينة القطاع الخاص /الافراد	١٤٣٧
٩,١٩٨,٥٥٩,٩٢٩	٨,٠٧٦,٦٧١,٣٦٥	جارئة مدينة /عالم خارجي	١٤٣٨
٣,٨٣٢,٤٠٧,٣٨٢	٨,٢٢٥,٢٣٥,٠٤٣	مجموع الحسابات الجارية المدينة	
١٣,٤٣٨,٣٠١,٣٤٩	١٦,٥٧٠,٩٠٩,٠٩٤	التسليف لقاء رهن الاموال المنفولة	١٤٨
		التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	١٤٨٤
١٦,٥٨٨,٠٠٠	-	المجموع	
١٦,٥٨٨,٠٠٠	-	السلف الشخصية	١٤٩
		سلف الموظفين	١٤٩١
١٥١,٥١٤,٠٧٧	٢٦٥,٣٧٥,١٧٥	سلف متنوعة	١٤٩٧
٢٩,٤٦١,٨١٣	٩,٧٦٣,٣٩٧	المجموع	
١٨٠,٩٧٥,٨٩٠	٢٧٥,١٣٨,٥٧٢	مجموع القروض والتسليفات	
١٨,١٤٣,٠٢٣,٨٦٥	١٩,٢٩٢,٥٩٦,٢٥٨		

كشف رقم (٥)

مصرف دار السلام للإستثمار (ش.م.خ.)

المدنيون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		مدنيون النشاط التجاري	١٦١
٢٤٣,١٥١,٨٥٩	٣٤٣,٣٠٩,٧٠١	مدنيون قطاع مالي	١٦١٣
٢٤٣,١٥١,٨٥٩	٣٤٣,٣٠٩,٧٠١	المجموع	
-	٨٩٦,١٤١,٧٧٠	حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
٥٥,٥٤٨,٧٣٣	٣٧,٦١٩,٣٨٨	مدنيون النشاط غير الجاري	١٦٥
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
١٠,٢٩٩,٢٥٠	١٠,٢٩٩,٢٥٠	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٤٨٧,٦٣٣,٢٩٧	١,٣٦٥,٦٨٢,٥١٣	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٨١٤,١٨٣,٢٦٣	٤٢٨,٩٣٩,٥٣٣	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
١٧,٤٥٨,٢٤٣	٧١,٥٩٠	فروقات نقدية	١٦٦٥
٧٩,٨٥٣,٠٩٥	٩٣,٧٦٧,٥٦٧	نفقات قضائية	١٦٦٦
١,٤٠٩,٤٢٧,١٤٨	١,٨٩٨,٧٦٠,٤٥٣	المجموع	
		السلف	١٦٧
١٢٧,٤٠٢,٢٤٠	٨٥,٤٥٢,٣٨٨	سلف لافراض النشاط	١٦٧١
١٣٨,٣١٣,٢٨٢	١٢٥,٦٢٠,٨٧٩	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٢٦٥,٧١٥,٩٢٢	٢١١,٠٧٣,٢٦٧	المجموع	
		حسابات مدينة اخرى	١٦٩
٥,٠٢٢,١٠١,٥٦٩	٢,٧٥٤,١٦٧,٦٥٧	مدنيون متأخرة التسديد	١٦٩١١
٩٤٥,٨٦٦,١٨٣	٥٤٥,٣٦٥,٢٢٨	مدنيون ديون متأخرة للتسديد بالدولار	١٦٩١٤
١٥٣,٠٤١,٧٤٧	٧٦,٥٢٠,٨٧٤	مدنيون خطابات الضمان المدفوعة	١٦٩٣
٦,١٢١,٠٠٩,٤٩٩	٣,٣٧٦,٠٥٣,٧٥٩	المجموع	
٨,٠٩٤,٨٥٣,١٦١	٦,٧٦٢,٩٥٨,٣٣٨	مجموع المدنيون	
٥,١٣٤,٤٨٣,١٨٠	٧,١٠٥,٥٣٦,٣٥٩	بنزل - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢٢
٢٢٩,٧٢٣,٩٤٥	٢٢٢,٣٤٦,٧٨٨	بنزل - مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع بالدينار	٢٢٥٧
١٣٣,٦٧٩,٥٨٨	٢,٩١٤,٧٥٠	بنزل - مخصص فروقات نقدية	٢٢٥٨
٥,٤٩٧,٨٨٦,٧١٣	٨,١٣٠,٧٩٧,٣٩٧	المجموع	
٢,٥٩٦,٩٦٦,٤٤٨	(١,٣٦٧,٨٣٩,٠٥٩)	صافي المدنيون	

كشف رقم (٦)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.ع)									
الموجودات الثابتة وتنتجتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧									
المجموع	لاك وأجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل والتكال	آلات ومعدات	مباني مستقلة نتيجة تسوية ديون	مباني ومشتات	أراضي مستقلة نتيجة تسوية ديون	أراضي	اسم الحساب
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
٦,٧٧٩,٢٩٤,٧١٠	١,٤٥٤,١٩٣,٥٨١	٩,٤١٨,٥١١	٨٧,٠٩٨,٣٠٧	١,٤٣٧,٣١٧,٧١٩	-	٢,٥٦٩,٢٤٠,٠٢٨	-	٢٢٢,٠٢٦,١٧٤	١١١٤
٦٨١,٠٦٣,٥١٦	٥٤٣,٧٥٠,٨١٩	٩١,٥١١,٩١٠	٣٣,٦٨١,٤٥٤	٦٧,١٩٥,١٧٨	٢٢,٤٥٨,٣٥٢	(١٠٧,٥٢٢,١٩٧)	١,٦٠٠,٠٠٠	(١,٦٠٠,٠٠٠)	١١١٤ ما عدا ح/ج
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التكلفة كما في
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٧,٤٦٠,٣٥٨,٢٢٦	١,٩٩٧,٩٤٤,٤٠٠	١٠٠,٩٢٠,٨٠١	١٢٠,٧٧٧,٧٦١	١,٥٠٤,٥١٢,٥٩٧	٢٢,٤٥٨,٣٥٢	٢,٤٦١,٦١٧,٨٤١	١,٦٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٤٢٦,٥٧٤	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
	٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪		٢٪			نسبة الإلتزام
	٢٢١٦	٢٢١٥	٢٢١٤	٢٢١٣		٢٢١٢			رقم التقييم المحاسبي
									لمخصص الألتزام
٩١٥,٩٣٩,٨٧٢	٤٦٦,٤١١,٣٨٦	-	٥٩,٦٤٤,٦٢٥	٢٠٨,٨١٧,٢٤٠	-	٨١,٠٢٦,٥٦١	-	-	الإلتزامات
١,١٥٣,٦٥٥,٧١٩	٣٠١,٧٢٣,٥٩٦	-	١٣,٧٥٢,٠٦٨	٤٠٤,٠١٤,٦١١	-	٤٢٤,١٥٨,٤٤٤	-	-	مخصص الإلتزام كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
(٢٣٧,٧١٥,٨٤٧)	(١٣٥,٣١٢,٢١٠)	-	١,٠٣٩,٣٧٢	١٧,٩٩٣,٨٧٢	-	(١٤٤,١٣٢,٠٩٣)	-	-	إلتزامات السنة المالية
									إضافات من التسويات المحاسبية
١,٨٠٥,٩٧٩,٨٧٢	٦٤١,٨٥٥,١٥٠	-	٧٤,٤٧٦,٠٦٦	٧٢٠,٨٢٥,٧٤٤	-	٢٧٣,٠٢٤,٩١٢	-	-	مخصص الإلتزام
									المشروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٥٨٦,٧١٣,٧١٧	٢٦١,١١٤,٨٣٧	١,٠٧٧,٦٢٧	-	٢٦٥,٨٨٩,٢٦٠	-	(٤٦,٢٦٣,٠٢٢)	-	-	مخصص تسويات محاسبية للموجودات الثابتة (٢٢١٩)
٥,٠٢٨,٤٦٤,٦٤٢	١,٠٠٧,٩٩٩,٤١٣	٩٤,٨٢٣,١٦٤	٤٦,٣١١,٦٤٥	٥٠٧,٧٧٧,٨١٢	٢٢,٤٥٨,٣٥٢	٢,١٣٧,٠٢٧,٩٥١	١,٦٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٤٢٦,١٧٤	القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١,١٣٧,٢١٠,١٣٥									مقروعات تحت التقييم

كشف رقم (٧)

مصرف دار السلام للاستثمار

التفقات الإيرادية المؤجلة وانقضاءها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	١١٨١	١١٨٢	١١٨٦	١١٨٩	المجموع
التكلفة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	٢٠,٢٢٠,٥٦٠	٣٢٤,٣٨٧	٥٠١,٣١٥,٢١٨	٤٤,٦٤٢,١٣٥	٥٦٦,٥٠٢,٣٥٠
الإضافات خلال السنة	٨٧٢,٧٣١	-	٧٥,٩٤٦,٦٥٢	٥,١٦٢,٤٥٥	١,٤١١,٨٣٨
التكلفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٢١,٠٩٣,٢٩١	٣٢٤,٣٨٧	٥٧٧,٢٦١,٩٢٠	٤٩,٨٠٤,٥٩٠	٦٤٨,٤٨٤,١٨٨
رقم الدليل المحاسبي لمخصص الإطفاء	٢٢١٨١	٢٢١٨١	٢٢١٨٦	٢٢١٨٩	
لمخصص الإطفاء المتركم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	-	-	٢١٨,٤٤١,٦٨٠	٦,٦٠٣,٠٣٦	٢٢٥,٠٤٤,٧١٦
انقضاءات السنة الحالية	-	-	١٢,٣٩٦,٠٣٦	-	١٢,٣٩٦,٠٣٦
لمخصص الإطفاء المتركم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	-	-	٢٣٠,٨٣٧,٧١٦	٦,٦٠٣,٠٣٦	٢٣٧,٤٤٠,٧٥٢
القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٢١,٠٩٣,٢٩١	٣٢٤,٣٨٧	٣٤٦,٤٢٤,٢٠٤	٤٣,٢٠١,٥٥٤	٤١١,٠٤٣,٤٣٦

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)

الحسابات الجارية وودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم التذييل المحاسبي
دينار	دينار		
٣٧,٠٠٠	-	حسابات جارية دائنة	٢٥١
٤٨,١٢٥,٥٨٠,٥٩٧	٥١,٧٢١,٥٥٥,٣٣١	حسابات جارية دائنة / القطاع الحكومي	٢٥١١
٢٠,٠٦٦,٢٠١,٥١٧	٢٢,٥٣٧,٩٢٧,٧٧٣	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	٢٥١٦
١,٦٥٩,٠٦٣,٤٤٧	٣٣٦,٧٨٩,٩٧٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / أفراد	٢٥١٧
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٥١٩١
٢٣,٣٨٠,٥٦٣	٢٠,٨٨٠,٩٨٧	المبالغ المحجوزة متقبا	٢٥١٩٢
٦٩,٨٧٧,٥٦٣,١٢٤	٧٤,٦٢٠,٤٥٤,٠٦٨	حسابات دائنة غير متحركة	٢٥١٩٣
		المجموع	
		حسابات الإيجار	٢٥٢
١٠,١٨٩,١٣١,٨٨٤	٢٦,٩١٣,١٠٠,٢١٨	حسابات التوفير	٢٥٢١
١١٥,٥٢٤,٦٩٥	٥٠,٥٧١,٩٨٥	حسابات توفير الأجيال	٢٥٢٣
١٠,٣٣٣,٨٤٣,٨٤٥	١٤,٠٨٤,٥٣٣,٥٢٢	حسابات التوفير بالعملة الأجنبية	٢٥٢٤
٢٠,٦٢٨,٥٠٠,٤٢٤	٤١,٠٤٨,٢٠٦,١٢٥	المجموع	
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٥٣
٢,٦٧٠,٤٣٥,١٠١	٣,٩٥٩,٣٥٦,١١٨	الودائع الثابتة وبيئدار / القطاع الخاص / للشركات والجمعيات	٢٥٣١٦
٢,٨٣٩,٢٤٢,٧٧٨	١٧,١٦٦,٢٣٤,٨٦٦	الودائع الثابتة وبيئدار / القطاع الخاص / أفراد	٢٥٣١٧
٥٠,٦٣٨,٥٣١,٥٢٣	٦,٥١١,٥٦٩,٣٠٥	الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية	٢٥٣٣
٥٠,٧٧٩,٠٩٣,٦٦٨	٩٣,٧١٩,٠٠٨,٧٧٥	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية	٢٥٣٤
١٠٦,٩٢٧,٣٠٣,٠٧٠	١٢١,٣٥٦,١٦٩,٠٢٤	المجموع	
		تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
٢,١٩١,١٥٢,٥٨٠	٢,٢٣٧,٧٩٧,٦١٠	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة	٢٥٥١
٣,٤١٣,٢٤٩,٣٤٠	٤,٤٠٣,٤١٧,٠٦٨	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة	٢٥٥٢
٥,٦٠٤,٤٠١,٩٢٠	٦,٦٣٦,٢١٤,٦٧٨	المجموع	
٢٠٣,٠٣٧,٧٢٨,٥٣٨	٢٤٣,٦٦١,٠٤٣,٨٩٥	مجموع ما بعده	

تابع كشف رقم (أ)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	ما قبله	
٢٠٣,٠٣٧,٧٦٨,٥٣٨	٢٤٣,٦٦١,٠٤٣,٨٩٥		
(١٠١,٦٨٨,٣٠٩)	-	الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦
٥,٤٣٦,٩٦,٣٥٢	٦,٦٤٧,٦٨٨,٣٥٦	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
(٤١٨,٩٩٤,٩٥٩)	٤٤,٧١٢,٨٣٣	السلطات المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٤,٩٩٦,٢٧٧,٠٨٤	٦,٦٩٢,٤٠١,١٨٩	الصكوك المسحوبة على المصرف المجموع	٢٥٦٣
٢٠٧,٩٥٤,٠٤٥,٦٢٢	٢٥٠,٣٥٣,٤٤٥,٠٨٤	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

كشف رقم (٩)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)

الدلتون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		دلتون النشاط الجاري	٢٦١
٥٥,٥٦١,٦٣٦	١,٢٧٤,١٨٦	دلتون قطاع مالي	٢٦١٣
٢,٧٧٢,٣٥٠	٢,٧٧٢,٣٥٠	دلتون / قطاع خاص / شركات وجمعيات	٢٦١٦
٦,٦٠١,٣٨٠,٦٧٩	٥,٠٠٩,٥٨١,٠٧٩	دلتون / قطاع خاص / أفراد / دينار	٢٦١٧١
٥,٨٧٦,٠٢٥	٧٢,٩٦٦	دلتون / قطاع خاص / أفراد / دولار	٢٦١٧٢
٢٤٧,٢٤٩,٨٥٠	-	دلتون / قطاع خاص / عالم خارجي	٢٦١٨٢
٦,٤٥٧,٨٤٠,٥٤٠	٥,٠١٣,٧٠٠,٥٥١	المجموع	
		مقبوضات أقساط التأمين	٢٦١٢
٥٤٥,٧١٩	٤,١٠٩,٤٦٦	مقبوضات أقساط تأمين الحريق	٢٦١٢٢
-	٦٩٨,٣٨٨,٧٩٩	حسابات دائنة متبادلة	٢٦١٣
١,٢١٠,٨٣١	١,٢١٠,٨٣١	دلتون نشاط غير جاري	٢٦١٥
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦١٦
١٥,١١٨,٠٥٠	٣٠,٨٨١,٢٠٩	تأمينات مستلمة بالدينار	٢٦١١١
٤٩,٧٢٥,٥٩٤	٤٥,٧٢٣,٧٩١	تأمينات مستلمة بالدولار	٢٦١١٢
٩٢٦,٩٧٦,٤١٥	٤٧٩,٢٢٣,٠٠٥	إيرادات مستلمة مقدما	٢٦١٦٢
٢,٥٢٧,٣٦٧,٦٢٠	٢,٣٣٦,٥٤٥,٧٩٧	مصاريف مستحقة	٢٦١٦٣
٩١٦,٤٥٩,٥٥٨	٩٥١,٧٦٧,٤٣١	مصاريف إدارية مستحقة	٢٦١٦٣٣
١٠٢,٥١٢,٣٩٠	٣٠٧,٧٦٠,١٦٨	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢٦١٦٣
٢,٨٠٤,٦٤٥	٣١٨	الزيادة في الصندوق	٢٦١٦٨
٧,٠٧٠,٦٢٣,٢٨٠	٨٢٣,٣٣١,٤٠١	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦١٦٥
١٢,٦٧٨,٧٤٩	٩٢,٨٩٩	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	٢٦١٦٦
٤,٠٠٠	٨٨,٦٧٦	أجور لجان كشف	٢٦١٦٨
(٦,٠٢٨,٥٤٢,١٦٥)	(٤٢٣,٣٦٤,١٥٦)	حسابات تحت التسمية	٢٦١٦٩
٥,٧٠٣,٧٢٨,١٣٦	٤,٥٥٢,٠٥١,٠٣٩	المجموع	

تابع كشف رقم (٩)

		استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
	٢١,٩٦٧,٥٣٤	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
-	٣٩٢,٨٠٧	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧٢
٣٩٢,٨٠٧	٣٩٢,٨٠٧	المجموع	
٣٩٢,٨٠٧	٢٢,٣٦٠,٣٤١	حسابات دائنة أخرى	٢٦٩
		أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٢٦٩٥
٢٩,٢٦٦,٠٤٥	١٧,٦٤٨,٥٨٨	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
٤٩,٧٣٨,٢٦١	-	المجموع	
٧٩,٠٠٤,٣٠٦	١٧,٦٤٨,٥٨٨	مجموع الدائنون	
١٢,٧٤٢,٧٢٢,٣٨٧	١٠,٣٠٩,٤٦٩,٦١٨		

كشف رقم (١٠)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٢١١	رأس المال المدفوع / القيمة الاسمية دينار واحد	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	بضائف: زيادة رأس المال خلال السنة	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع رأس المال الظاهر في الميزانية العامة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

كشف رقم (١١)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.ع.)

الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	التحساب	٢٠٠٧ لنتار	٢٠٠٦ لنتار
٢١٢	الاحتياطي الرأسمالي:		
	الرصيد كما في بداية السنة	٢٥٢,٤٥٢,٢٨٩	٢٥٢,٢٧٠,٠٥٦
	الإضافات في نهاية السنة	٣٠١,٥٢٧,٤٨١	-
	(خسائر) / إيرادات رأسمالية	(٢,٤٢٦,٠٢٠)	١,٠٨٢,٢٢٢
	الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥٢,٥٥٤,٨٥٠	٢٥٢,٤٥٢,٢٨٩
٢١٤	أرباح غير موزعة:		
٢١٤	الرصيد كما في بداية السنة	٢,٢٢٦,٠٦٠,٢٨٦	٦٢٢,٧٩٠,٢٨٦
	الإضافات خلال السنة	١,٢٠٦,١٤٩,٩٢٤	١,٥٩٢,٢٧٠,٤٠٠
	الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٤٣٢,٢١٠,٢١٠	٢,٢٢٤,٠٦٠,٦٨٦
٢١٦	العجز المتركم		
٢١٦	الرصيد كما في بداية السنة	(١١,٣٩٤,٨٥٥,١٢٢)	(١١,٣٩٤,٨٥٥,١٢٢)
	الإضافات خلال السنة (النتيجة عن تعديل ارباح وخسائر سنة ٢٠٠٥)	(٣,٨٨٨,٦٧٢,٨٦٦)	-
	الرصيد كما في نهاية السنة	(١٥,٢٨٣,٥٢٨,٩٨٨)	(١١,٣٩٤,٨٥٥,١٢٢)
	رصيد الاحتياطيات(العجز المتركم) الظاهر في الميزانية العامة	(١١,٢٩٨,٧٥٢,٥٠٨)	(٨,٩١٥,٢٤١,٠٥٧)

كشف رقم (١٢)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
التخصيصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٧٦٢,٠٣٤,٠٢١	-
٢٢٥	تخصيصات متنوعة:		
٢٢٥٩١	مخصص خسائر العملات	٣,١١٣,٨٢٠,٥٣٧	٣,٤٢٩,١٩٥,٥٧٣
٢٢٥٩٢	مخصص خسائر قضايا ضد البنك	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-
	رصيد التخصيصات المتنوعة	٣,١٤٩,٨٢٠,٥٣٧	٣,٤٢٩,١٩٥,٥٧٣
	رصيد التخصيصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣,٩١١,٨٥٢,٥٥٨	٣,٤٢٩,١٩٥,٥٧٣