

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف دار السلام للاستثمار
مجلس الإدارة

محضر الجلسة

تم عقد الجلسة لمجلس إدارة مصرف دار السلام في الساعة العاشرة من صباح يوم الاثنين الموافق 2009/5/12 برئاسة السيد أسعد محمد حسن الخضيرى رئيس مجلس الإدارة وعضوية كل من السادة المدرجة اسمائهم :

- | | |
|---------------------------|---------------------|
| • ممثل مصرف HSBC كريس مري | نائب الرئيس |
| • نشوان حمدي عقراوي | عضو |
| • صلاح الدين محمود الملا | عضو |
| • اثير طالب السامرائي | عضو - المدير المفوض |
| • فلاح أسعد الخضيرى | عضو |
| • زهير شامل عبد العزيز | عضو |
| • مهند خطاب الخضيرى | عضو |
| • ريم منذر | عضو |

لستعرض السيد رئيس الجلسة الموضوع المحددة في المنهاج وبعد المداولة اتخذت القرارات التالية:

قرار رقم -1-

المصافاة على الحسابات الختامية للسنة المالية 2008 وتقرير مجلس الإدارة على الحسابات السنوية للسنة المالية 2008 .

قرار رقم -2-

بموجب قانون الشركات المعدل النافذ الموافقة على تحديد موعد اجتماع الهيئة العامة السنوي ليوحد ضمن شهر حزيران من العام 2009 وحسب الموعد الذي يحدده مسجل الشركات .

مصرف دار السلام للاستثمار شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات عنها
للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2008

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ
تقرير مجلس الإدارة عن المصرف ونشاطه
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2008

تنفيذاً لما ورد في البند ثالثاً من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل نقدم لحضراتكم تقريرنا السنوي عن المصرف ونشاطه للسنة المالية المنتهية في 2008/12/31

نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطه خلال السنة موضوعة للتقرير

1-1. تأسيس المصرف وأهدافه:

اسس مصرف دار السلام للاستثمار بموجب شهادة للتأسيس المرقمة ش.م/6766 والمؤرخة في 1998/12/7 برأسمال مقداره (200) مليون سهم ، قيمة السهم الواحد دينار واحد تم دفعه بالكامل ويأشر أعماله في 1999/4/8 بعد صدور إجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص . أ / 238/3/9 في 1999/4/6 .

لقد مارس المصرف أنواع الصيرفة الشاملة وفقاً لأهدافه المنصوص عليها في عقد تأسيسه وتنفيذاً للقوانين التي حوكت المصارف المجازة بممارسة الصيرفة الشاملة لتقديم خدماته إلى مختلف القطاعات الاقتصادية في نشاط الاستثمار والتمويل من خلال توفير الأموال التشغيلية لمختلف المشاريع والمؤسسات والشركات في القطاع الخاص بما يجعلها قادرة على تفعيل دورها في المساهمة في تنشيط الاقتصاد العراقي .

2-1. رأسمال المصرف وتطورات:

تم تحديد رأسمال المصرف بموجب إجازة التأسيس المذكورة في الفقرة (1-1) أعلاه بما مقداره (200) مائتا مليون سهم ، قيمة السهم الواحد دينار واحد تم دفعه بالكامل عند التأسيس ونتيجة لتوسع نشاط المصرف بصورة متصاعدة في السنوات التي تلت سنة التأسيس ولضرورة توسيع النشاط المصرفي من خلال التنافس مع المصارف العاملة في العراق تم العمل على زيادة رأس المال لتوفير النقد لتغطية متطلبات النشاط وعليه جرت عدة زيادات متتابعة اعتباراً من السنة التي تلت سنة التأسيس وحتى سنة/2006 ، ليصل (50) مليار دينار وفقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (56) لسنة (2004) 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/19532 في 2005/7/25 وفيما يلي جدول بتطورات رأس المال (بمليارات الدنانير) :

السنة	1998	1999	2000	2001	2003	2005	2006	2007	2008
رأس المال المدفوع بالكامل	0.200	0.400	0.800	1.200	2.400	25	50	50	50

1-3. 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 توييب حساباته وتنظيم سجلاته وفق برامج حاسوبية متطورة ووفق أنظمة مصرفية عالمية مُعدة لهذا الغرض وحسب القوانين والأنظمة والتعليمات والأعراف المصرفية السائدة.

2- نشاط المصرف خلال سنة/2008

1-2. النشاط الاستثماري

الاستثمار المالي جزء هام في نطاق النشاط التجاري وبالنظر لاتساع وزيادة المؤسسات المالية والتي تتعامل في نشاط الأوراق المالية وبالذات الأسهم ووجود 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 (28) شركة ، بلغت كلفتها في نهاية السنة (1.657) مليار دينار في حين أن قيمتها السوقية حسب آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية في 2008/12/23 (2.332) مليار دينار .

ومع ما اشرنا إليه أعلاه فإن البيانات المالية من كشف الاستثمارات رقم (2) تشير إلى ارتفاع رصيد الاستثمارات إلى (1.657) مليار دينار هذه السنة بعد أن كان في السنة السابقة (1.480) مليار دينار أي بنسبة ارتفاع مقدارها 11.9% ، وسبب هذا الارتفاع يعود إلى :-

- استثمار مبلغ (100) مليون دينار في تأسيس شركة دار السلام للنوساطة و المملوكة بالكامل للمصرف حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- استثمار مبلغ (77) مليون دينار في زيادة مساهمة المصرف في شركة دار السلام للتأمين.

2-2. الائتمان النقدي

شهد الائتمان النقدي (قبيل تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة) في هذه السنة انخفاض اذ بلغ الرصيد (18.302) مليار دينار بعد أن كان في السنة السابقة يبلغ (20.300) مليار دينار وبنسبة انخفاض مقدارها 9.8%.

و بلغ رصيد الائتمان النقدي (بعد تنزيل مخصصات الديون و الفوائد المعلقة) في هذه السنة (10.602) مليار دينار مقارنة مع (12.169) مليار دينار في السنة السابقة وبنسبة انخفاض مقدارها 12.8%.

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

مليار / دينار			
النسبة التغير	سنة/2008	سنة/2007	البيانات
-63.6%	0.366	1.007	الأوراق التجارية المخصصة
-10.7%	2.430	2.723	القروض والتسليفات
-6.4%	15.506	16.570	حسابات جارية مدينة
-9.8%	18.302	20.300	المجموع

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

2-3. الائتمان التعهدي

يُعد الائتمان التعهدي حلقة من حلقات الاقتصاد المهمة وبتأوعه المتعددة وهو وسيلة يتم من خلالها توفير فرص العمل لأطراف 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 وبتناسب فوائده طردياً مع مبلغ التعهد والذي يُعد للزاماً متقابلاً بين المصرف وزبائنه تجاه أصحاب المشاريع والمجهزين وكافة الأطراف ذات العلاقة بالعمل ، ولظروف متعددة تتعلق باستقرار السوق ارتفع هذا النشاط بمقدار (72.367) مليار دينار عن السنة السابقة وبنسبة مقدارها (199.6%) وفيما يلي جدولاً يوضح ذلك (بمليارات الدنانير) :

اسم الحساب	سنة/2007	سنة/2008	نسبة التغير
خطابات الضمان	22.578	33.352	47.7%
اعتمادات مستندية صادرة	13.668	75.261	450.6%
المجموع	36.246	108.613	199.6%

2-4. الودائع

من المعروف أن حجم إيداعات أي من المصارف يمثل مصدر الطاقة للدافع لطبيعة نشاطه الإقراضى لأن هذه الودائع تمثل القاعدة المالية اللازمة لتنفيذ خطط الإقراض المرسومة ، وعليه فإن أحد المعايير الأساسية لحسن إدارة أي مصرف تعتمد على مدى نجاحه في توسيع حجم إيداعاته خلال سنوات عمله وقد حقق المصرف في هذه السنة تقدماً كبيراً في هذا النشاط المصرفي ، وفيما يلي جدولاً يوضح التطور مقارنةً بسنة/2007 (بمليارات الدنانير) :

اسم الحساب	سنة/2007	سنة/2008	التغير %
الحسابات التجارية الدائنة	74.620	104.799	40.4%
حسابات التوفير	41.048	65.573	59.7%
حسابات الودائع الثابتة	121.356	167.484	38.0%
المجموع	237.024	337.856	42.5%

والمعلومات المذكورة أعلاه عن الودائع تشير و تعكس بصورة واضحة إلى ثقة العملاء الكبيرة بالمصرف من جوانب عديدة أهمها إكتمالية المصرف في ضمان مدخراتهم والمحافظة عليها ، وهذه الحقيقة تؤكدها النسب العالية المذكورة أعلاه والتي بلغت بالنسبة للودائع الثابتة 38.0% ، 40.4% بالنسبة للحسابات الجارية و 59.7% 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 .

2-5. المساهمة في تأسيس الشركات

لقد قام المصرف باستثمار مبلغ (100) مليون دينار في تأسيس شركة دار السلام للوساطة و المملوكة بالكامل للمصرف حسب تعليمات البنك المركزي العراقي. ومن الأهداف المقررة في عقد تأسيس المصرف المساهمة في تأسيس شركات مساهمة في مختلف الأنشطة الاقتصادية 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 مساهمتنا بنسبة 19.47% من رأس المال الذي تم زيادته في 2008 .

2-6. نشاط التعامل بالعملة الأجنبية

من متطلبات نجاح العمل المصرفي أن الخدمات التي يقدمها إلى زبائنه تغطي احتياجاتهم وتساهم بصورة فاعلة في توفير النفود من العملة الوطنية والأجنبية بغية تنوع الخدمات وجعل جاهزية التسهيلات المصرفية ممكنة من حيث قبول إيداعات الزبائن لمخدراتهم 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/2007	سنة/2008	التغير %
1429	قروض قصيرة الأجل بالعملة الأجنبية	0.14	0.19	35%
2524	حسابات التوفير بالعملة الأجنبية	12	21	75%
2533	الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية	6	2	66%-
2534	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية	77	108	40%
	المجموع	95.14	131.19	38%

3. امور اخرى

في نطاق العمل المصرفي امور مهمة وعلاقات عمل متكاملة داخليا وخارجيا على مستوى المصرف، ويُعتبر المصرف من المؤسسات المالية العالمية ذات العلاقة بأطراف كثيرة تهتم بالبيانات التي تفصح وتوضح ما يدور في داخل هذه المؤسسة وان تقرير مجلس الإدارة له الأهمية في تلميط الأعضاء 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:

3-1. العقود المسارية خلال السنة:

تم خلال السنة تنظيم عقود داخلية عددها (22) عقداً من أهمها :-

1- عقد صيانة UPS لفروع المصرف (رئيسي / شورجة / ربيعي / موصل / اربيل / بصرة) بمبلغ \$ (41.448).

2- عقد صيانة المولدات بمبلغ (50.000) \$.

3- عقد تنظيف بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (36.000.000) دينار.

4- عقود تأمين مع شركة دار السلام للتأمين والبالغ عددها (11) عقد تغطي مخاطر مختلفة وهذه العقود

هي سيارات / تأمين صحي / حياة وحوادث / تكنولوجيا المعلومات / حريق بناية بارك السعدون / زجاج

بارك السعدون / حريق وسرقة مولدات / حفظ النقود / نقل النقود داخل بغداد / نقل النقود خارج بغداد /

حريق بنايات الفروع . والبالغ مجموع مبالغها (2031.58.081) دينار .

5- عقد مساححة فرع كربلاء الجديد بمبلغ (548.000.000) دينار.

6- عقد ايجار فرع اربيل بمبلغ (72.000) \$.

7- عقد ايجار فرع الشورجة بمبلغ (47.000.000) دينار سنويا .

8- عقد ايجار فرع الديوانية بمبلغ (25.000) \$ سنويا .

9- عقد ايجار فرع البصرة بمبلغ (60.000) \$ سنويا .

10- عقد ايجار فرع الموصل بمبلغ (17.000.000) دينار سنويا .

11- عقد ايجار فرع الربيعي (34.000) \$ سنويا .

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

لم يحصل أي من السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة/2008 على أية اجور أو منافع أو

مخصصات سواء نقدية أو عينية تخص نشاط تلك السنة عن الخدمات المقدمة من قبلهم سوى ما دفع لهم من

مكافآت عن السنوات السابقة .

3-3. أسماء أعضاء مجلس الإدارة

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

ت	الأسم	غواته في الإدارة	عدد الأسهم
1	اسعد محمد حسن الخضيرى	رئيس مجلس الإدارة	1.495.000.000
2	HSBC ASIA HOLDINGS BV	نائب رئيس مجلس الإدارة	35.050.000.000
3	أثير طالب السامرائى	عضو	11.337.084
4	فلاح اسعد محمد حسن الخضيرى	عضو	747.500.000
5	زهير شامل عبد العزيز الخضيرى	عضو	276.885.760
6	صلاح الدين محمود حسين الملا	عضو	8.876.562
7	ريم منذر محمد منير	عضو	11.079.800
8	مهند خطاب عيسى	عضو	45.100.000
9	نشوان حمدي عقراوي	عضو	186.875.000

وقد بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة (7) جلسة مقابل (6) جلسة في السنة السابقة .

4-3. الرواتب والاجور وعدد العاملين

إن بيان عدد العاملين في المصرف والرواتب والاجور المدفوعة إليهم خلال السنة يعكس جزء مهم من القيمة المضافة التي يساهم فيها المصرف ويُعد خطوة فاعلة في مسيرة التنمية الاقتصادية ، فقد بلغ إجمالي الرواتب والاجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة للعاملين في المصرف خلال السنة/2008 (4.415) مليار دينار ، في حين كان في السنة السابقة يبلغ (2.999) مليار دينار.

أما عدد العاملين في هذه السنة فقد كان (484) منتسباً قياًساً بمسنة/2007 حيث كان العدد (442) منتسباً وفيما يلي جدولاً يوضح معلومات عن ذلك :-

عراقي	غير عراقي	المدفوعات السنوية
52	-	لغاية 2.500.000 دينار
432	-	أكثر من 2.500.000 دينار

3-5. فيما يلي كشفاً بأسماء (5) منتسبين من العاملين في المصرف تفاضوا أعلى الرواتب والاجور خلال السنة/2008:-

ت	الاسم	عنوان الوظيفة
1	أنير طالب السامرائي	مدير مفوض
2	منذر مظفر النعشبندي	مدير
3	علي عبد الرحمن الخضير	مدير
4	جودت كاظم شنين	مدير
5	طارق عبد المجيد البديري	مدير

3-6. نتائج النشاط

كثرت إيرادات المصرف لهذه السنة تبلغ (47.405) مليار دينار مقابل (24.128) مليار دينار في السنة السابقة ، ضمن إيرادات السنة الحالية و السنة السابقة مبلغ مقداره (صفر) مليون دينار إيرادات الاستثمار في حوالات خزينة جمهورية العراق .

كثرت سنة/2008 مميزة للمصرف من ناحية الزيادة في الإيرادات الناتجة عن العمليات المصرفية حيث زادت هذه الإيرادات بنسبة 12% و بمبلغ (1.365) مليار دينار من (11.055) مليار دينار في نهاية سنة/2007 إلى (12.420) مليار دينار في نهاية سنة/2008.

كما كان هناك زيادة كبيرة بنسبة 151% في الإيرادات الناتجة عن الاستثمار و بمبلغ (19.734) مليار دينار من (13.051) مليار دينار في نهاية سنة/2007 إلى (32.785) مليار دينار في نهاية سنة/2008.

إن مصروفات السنة الحالية بلغت (28.710) مليار دينار مقابل (21.974) مليار دينار في السنة السابقة، وبذلك فإن نتيجة النشاط لهذه السنة بلغت ربحاً مقداره (18.695) مليار دينار مقابل ربح مقداره (2.154) مليار دينار في السنة السابقة.

وفيما يلي جدولاً يتضمن الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر للسنوات من 2004 والى غاية نهاية سنة/2008 (بمليارات الديناري) :-

2008	2007	2006	2005	2004	السنة	اسم الحساب
مليار دينار	مليار دينار	مليار دينار	مليار دينار	مليار دينار		
47.405	24.128	12.495	3.309	3.205		الإيرادات
28.710	21.974	23.890	2.624	3.182		المصروفات
18.695	2.154	(11.395)	0.685	0.023		الأرباح والخسائر
%37.39	%4.31	%22.79-	%2.74	%0.96		نسبة الربح أو الخسارة لرأس المال
50	50	50	25	2.400		رأس المال المدفوع/مليار/دينار

7-3. حجم الاستيرادات والصادرات

لم يرق 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 .

8-3. اثر 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 .

9-3. مؤشرات كفاءة الأداء

أ- المؤشرات العامة

تميز النشاط خلال السنة/2008 بمستوى أفضل من السنة السابقة من حيث الوضع الاقتصادي العام مع التركيز على مبادئ مختلفة و عالمية وذلك من خلال اعتماد سياسة انتمائية 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 تُعتبر في ظل الظروف السائدة مقنعة على الرغم من أننا نطمح بأن تكون أكثر ، وقد اتضح بعد تنزيل كافة التكاليف وجود ربح بمقدار (18.695) مليار دينار قبل خصم 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 (131) فرصة عمل بالإضافة إلى المساهمة في تزويد العاملين بالخبرة من خلال تطوير معلوماتهم وذلك عن طريق افتتاح دورات لتدريبهم داخل وخارج العراق . يقابلها هجرة الموظف وتركه العمل كانت بنسبه ليست بالقليلة وذلك بسبب تذبذب الوضع الامني في القطر .

3-10 . تم صرف المبالغ التالية للأغراض المذكورة إزاءها

مقربة	1. دعاية وإعلان	48 مليون دينار
	2. ضيافة	5 مليون دينار
	3. السفر والإيفاد	241 مليون دينار
	4. تدريب وتأهيل	1 مليون دينار

3-11. كشف بإيرادات ومصروفات فروع المصرف للسنة المالية المنتهية في 2008/12/31 مع العرض لى ان النظام المصرفى يعمل بشكل مركزي حيث تسجل أكثر المعاملات على الإدارة العامة وهذا ما أدى الى ظهور عدد من الفروع كخسارة.

ت	اسم الفرع	الإيرادات / دينار	المصروفات / دينار	الربح / دينار	الخسارة / دينار
1	الإدارة العامة	35.500.794.222	10.892.196.673	24.608.597.549	-
2	الفرع الرئيسي	9.344.252.428	12.269.744.519	-	2.925.492.091
4	فرع الشورجة	98.231.435	173.751.311	-	75.519.876
5	فرع بغداد الجديدة	335.747.464	265.189.889	70.557.575	-
6	الموصل	229.742.828	408.386.810	-	178.643.982
7	فرع البقاع	65.302.979	282.592.216	-	217.289.237
8	فرع الديوانية	308.194.011	1.258.898.768	-	950.704.757
9	فرع العزيزية	416.684.783	166.406.156	250.278.627	-
10	فرع الربيعي	246.927.482	575.277.567	-	328.350.085
11	فرع السماوة	87.850.420	321.633.769	-	233.783.349
12	فرع كربلاء	329.376.726	455.164.901	-	125.788.175
13	فرع نفق الشرطة	14.255.590	147.767.429	-	133.511.839
14	فرع البصرة	64.865.080	551.557.803	-	486.692.723
15	فرع اربيل	353.292.679	885.959.528	-	532.666.849
16	فرع أرض سومر	10.481.259	55.633.703	-	45.152.444
	المجموع	47.405.999.386	28.710.161.042	24.929.433.751	6.233.595.407

الإيرادات	47.405.999.386	24.929.433.751	أرباح فروع رابحة
المصروفات	(28.710.161.042)	(6.233.595.407)	خسائر فروع خاسرة
الأرباح	18.695.838.344	18.695.838.344	الأرباح

4. الأحداث الجوهرية:

4-1. أثر المشاركة مع مجموعة HSBC

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

4-2. فتح فروع جديدة واعادة تأهيل:-

لقد بذل المصرف من خلال إدارته جهوداً من اجل تحسين خدماته لزيائنه فعمل على اعادة تأهيل البعض من فروعه لغرض تحسين الخدمات من خلال تهنية الظروف المناسب لعمل الموظف والزبون من خلال اعادة تأهيل عدد من الفروع القديمة باخرى جديدة تولكب تطلعات المصرف واهدافه لكل من الشورجة والبيع ونفق الشرطة وكربلاء وقد بلغت قيمة اعادة تأهيل كل منهما (75.356.750) دينار و (49.394.380) دينار و(50.269.800) دينار و (398.609.924) دينار على التوالي وباسلوب التنفيذ المباشر .

4-3. أرقام المقارنة :-

باعتماد جواز التعليمات بموجب المعايير العالمية IFRS والتي اعتمدها نظامنا المصرفي في العمل اليومي وحسبما جاء بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (9 / 2 / 732) والمؤرخ في 03 / 04 / 2007 تم اعادة تبويب بعض أرقام البيانات المالية لعام 2007 لتتناسب مع تبويب أرقام البيانات المالية لعام 2008 ، و لم يستج عن اعادة التبويب هذه أي أثر على ربح السنة وحقوق المساهمين وذلك لاغراض اجراء المقارنة بين حسابات السنيتين .

وفيما يلي جدول يوضح هذه التبيوبات :-

رقم الدليل المحاسب بعد اعادة التوبيع في البيانات المالية للسنة الحالية ٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسب في البيانات المالية المنشورة للسنة السابقة ٢٠٠٧	الرصيد كما في البيانات المالية المنشورة للسنة السابقة ٢٠٠٧	المبلغ الذي تم اعادة تصنيقه في ارقام القارة للبيانات المالية للسنة الحالية ٢٠٠٨	سبب اعادة التصنيف في ارقام القارة للبيانات المالية للسنة الحالية ٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسب في البيانات المالية المنشورة للسنة السابقة ٢٠٠٧
		(٤٢٣,٣٤٤,١٥٦)			٢٦٦٩٩ (ا)
١٨٣			(٩٨,٤٨١,٤٧٠)	حسابات تحت التسوية تخص حسابات المقاصة القديمة	
١٦٦٢			(١٢)	ايرادات مستحقة	
٢٦٦٩٥			(٤٤٤,٩٨٣,٨٥٠)	حسابات تحت التسوية تخص مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	
		(٥١٣,١٦٤,٣٢٢)			المجموع
					الرصيد بعد اعادة التوبيع في البيانات المالية للسنة الحالية ٢٠٠٨
		(٩٦٦,٥٢٨,٤٨٨)			
					١٤٤٥ (ب)
١٨٣			(٢٣,٢٣٥,١٩٣)	حسابات تحت التسوية تخص حساب المقاصة القديمة	
			(٣٣,٢٣٥,١٩٣)		المجموع
					الرصيد بعد اعادة التوبيع في البيانات المالية للسنة الحالية ٢٠٠٨
		٢٤٢,٤٤٩,٢٢٤			
					١٦٤١١ (ج)
١٤٤١			(٧٦٤,٥٢٧,٠٠٠)	كبيانات مضمومة	
			(٧٦٤,٥٢٧,٠٠٠)		المجموع
					الرصيد بعد اعادة التوبيع في البيانات المالية للسنة الحالية ٢٠٠٨
		١,٩٨٩,٦٤٠,٦٥٨			
					٢٦٦٢١ (د)
٢٦٦٣٢			(٨١٣,١٥٧,٦٦٥)	مصاريف اذرية مستحقة	
			(٨١٣,١٥٧,٦٦٥)		المجموع
					الرصيد بعد اعادة التوبيع في البيانات المالية للسنة الحالية ٢٠٠٨
		١,٥٢٣,٣٨٨,٥٢٢			

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

والمواطنين والله الموفق

أسعد محمد حسن الخضير
رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم الخضير
مستشار
ومراقب حسابات

أنور طالب السامرائي
المدير المفوض



Arass M.Said
Public Accountant & Auditor
Tel : 3195484 & 07703488990
07501094714

أراس محمد سعيد
محاسب قانوني - مراقب حسابات
استشارات إدارية ومالية - دراسات جدوى اقتصادية

الرقم: م ١
التاريخ: ٢٧/٤/٢٠٠٩

إلى / السادة مساهمي مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ) المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية كما في ٣١
كانون الأول ٢٠٠٨

بعد التحية :-

لقد قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع ومصادر
استخدامات الأموال للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية مسؤولة إدارة
و مجلس إدارة مصرف دار السلام للاستثمار .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا ، ولقد قمنا
بمهمتنا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت
الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف المالية الواقعة ضمن اختصاصنا .
من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها
المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير إلى أن هناك عمليات
مصرفية تتعلق بضميل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الإرهاب .
ولدينا الإيضاحات التالية :

١. قام المصرف بتخفيض الفرق الناتج عن التحويل من النظام المحاسبي القديم إلى
النظام المحاسبي الجديد بقبول تعديلية ليصبح الفرق الباقي ١,١٧٥ مليون دينار
عراقي ، وقد قام المصرف بأخذ مخصص بكامل المبلغ ، نوصي بتصفية هذا الفرق
خلال عام ٢٠٠٩ .
٢. حول المبالغ الظاهرة في الحسابات المعلقة والمشار إليها في تقريرنا عن حسابات
السنة السابقة والبالغة ٩٥٣ مليون دينار عراقي (مدين) ٤٠٧ مليون دينار
عراقي (دائن) فقد تم أخذ مخصص بالرصيد المتبقي (مدين) والبالغ ٥٤٦
مليون دينار عراقي .

شيمانية - شارع سالم - صخرة خاروخ
هاتف: ٣١٩٥٤٨٤ أرضي
٠٧٧٠٣٤٨٨٩٩

بغداد - الوزيرية - مقابل جامع العمري - صخرة العيش ٧٥
هاتف: ٤١٢٣٨٣٦ - ٤١٢٠٣٨٧
٧٧٠١٣١٧٨١ فاكس

E-mail : arassibrahem@yahoo.com



Arass M.Said
Public Accountant & Auditor
Tel : 3195484 & 07703488990
07501094714

أراس محمد سعيد
محاسب قانوني - مراقب حسابات
استشارات ادراية ومالية - دراسات جدوى الاقتصادية

- ٣- شملت عملية اشرافنا على جرد الصناديق الفروع المصرف بحدود ٣٠ % منها وحصننا على تاييدات بارصدة الصنوق وكات مطبقة مع السجلات .
 - ٤- بلغت ارصدة حسابات المصرف لدى البنك المركزي العراقي وبعض المصارف المحلية والاجنبية ١٤,٩٠٥ مليون دينار عراقي في الجانب المدين و ١٤,٢٠٣ مليون دينار عراقي في الجانب الدائن حسب كشف البنك ليليب صالبي للفرق (مدون) بمبلغ ٧٠٢ مليون دينار عراقي . وقد تم اخذ مخصص كامل بالمبلغ ..
 - ٥- تمكن المصرف من الحصول على تاييدات بنسبة ٦٠ % من ارصدة القروض والتسليفات ماليته ١٢,٠٠٠ مليون دينار عراقي تقريبا .
 - ٦- حصل المصرف على تاييدات بقيمة ٩٥,٣٩٧ مليون دينار عراقي مايمثل بنسبة ٢٥ % من ارصدة ودائع الزيلان.
 - ٧- بقي من رصيد حساب ويسترن يونيون ٣٧٢ مليون دينار عراقي لم يتم تسويته خلال السنة
 - ٨- حصلنا على درجة معقولة من الثقة بان النظام الرقابي وادلة التدقيق الالكترونية المستخرجة من النظمة المعلومات هي النظمة جيدة .
 - ٩- تمت تسوية غالبية الملاحظات الواردة في تقريرنا للسنة السابقة.
 - ١٠- تم اعادة تبويب بعض ارقام البيئات المالية لعام ٢٠٠٧ في حقل ارقام المقارنة دون ان يؤثر ذلك على ربح السنة وحقوق المساهمين ، وقد شمل اعادة التويب الحسابات الاتية:
 - حسابات تحت التسوية تخص حسابات المعاصة القديمة .
 - حسابات تحت التسوية تخص مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات .
 - حسابات الكمبيالات المخصصة .
 - مصاريف ادارية مستحقة .
 - وقد اوضح مجلس ادارة المصرف في تقريره السنوي المرفق تفاصيل ذلك .
- ويقدر ماتوصلنا اليه من خلال فحصنا ، وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقا للمعلومات المعطاة لنا لدينا مالي:
- ان المجموع التدفيرة المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدام هذه الموارد باستثناء ماورد في تقريرنا هذا من تحفظات .
 - ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية و محاسبية يعكس وجه نظر الادارة
 - ان البيئات المالية قد نظمت وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف والقواتين والتشريعات المتبعة ، وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ اكتوبر ٢٠٠٨ و نتائج نشاطه و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلو بقبول وافر الاحترام والتقدير.....

أراس محمد سعيد
محاسب قانوني و مراقب حسابات

بغداد - الزبيرية - مقابل جامع العمري - صلاوة العياش ط ٤
هاتف: ٤٢٢٠٣٨٧ - ٤١٥٢٨٣٦
فكس: ٠٧٤٠٣٣٧٨٣١

بغداد - الزبيرية - شارع سالم - صلاوة كادوخ
هاتف: ٣١٩٥٤٨٤ - ٠٧٧٠٣٤٨٨٩٤

E-mail : arassibrahem@yahoo.com

اجابة المصرف على تقرير السيد مراقب الحسابات

- اشارة الى تقرير السيد مراقب الحسابات المرقم م/2008 و المؤرخ في 27 نيسان 2009 .
- في الوقت الذي نشكر فيه ادارة المصرف الجهود المبذولة من قبل السيد مراقب الحسابات و كادر مكتبه في تدقيق و مراجعة حسابات المصرف للعام 2008 و اعداد القوائم المالية السنوية بود المصرف ان يبين الامور التالية اجابة على ما ورد في تقريره اعلاه :-
1. قام المصرف باقتطاع مخصص لفروقات تحويل النظام الناتجة عن تغيير المبدأ المحاسبي بتقييم العملات الأجنبية . هذا و يقوم المصرف حاليا بالتنسيق و التصفية النهائية لهذه الفروقات و سيتم الانتهاء منها قبل نهاية النصف الأول من عام 2009.
 2. 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 بالمسافي بمبلغ (53) مليار دينار.
 3. على مدار سنوات 2006 و 2007 و 2008 قام فريق المصرف بتسوية الجزء الأكبر من تلك الفروقات لغاية 2008/12/31 و سيتم تسوية و تصفية المبلغ المتبقي قبل نهاية النصف الأول من عام 2009.
 3. تم أخذ العلم بهذه الملاحظة.
 4. قام المصرف بتشكيل فريق كبير من ذوي الخبرة ليقوم بعمل المعطيات المصرفية اللازمة و تسوية البنود المتعلقة 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 المتعلقة مستمرة في التناقص. سيتم تسوية و تصفية المبلغ المتبقي قبل نهاية النصف الأول من عام 2009 .
 5. ان الظروف الأمنية السائدة انت الى صعوبة ملاحقة جميع المدينين لتأكيد ارصدة القروض و التسليفات لديهم الا ان الحصول على ما نسبته 60% من التأييدات يعتبر تقدما كبيرا في هذا الصدد.
 6. ان الظروف الأمنية السائدة انت الى صعوبة ملاحقة الزبائن لتأكيد ارصدة ودائعهم لدى المصرف الا ان الحصول على ما نسبته 25% من التأييدات يعتبر تقدما كبيرا في هذا الصدد.
 7. بالإضافة لذلك فان الكثوفات الشهرية لحسابات الزبائن الدائنة يمكن الحصول عليها من فروع المصرف أو عند الطلب و هذا اجراء متبع في جميع المصارف العاملة في العراق.
 7. يقوم المصرف حاليا بعمل تسوية لأرصدة حسابات الويسترن يونيون و متابعتها بهدف ايجاد كل الموقوفات و الحصول على تأييدات هذه الأرصدة من الويسترن يونيون.
 8. تم أخذ العلم بهذه الملاحظة .
 9. تم أخذ العلم بهذه الملاحظة .
 10. تم تفصيل ذلك في تقرير مجلس الادارة المرفق .

أثير طالب السامرائي
المفوض

سرمه سعيد صمو
مدير الحسابات



مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.ع

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لمصرف دار السلام للاستثمار للسنة المالية المنتهية كما في 31 / كانون الاول /
2008

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 2008 :-

- 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 31 / 12 / 2008 والخاصة بجرد الموجود النقدي بالدينار العراقي والعملة الاجنبية والتاكيد على الاستمرار في المحافظة على النسب المطلوبة من النقد في الخزينة .
- تاكدت اللجنة من قيام ادارة المصرف بتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي وقيامهم بالاجابة على الاستفسارات واتخاذ الاجراءات بموجب المراسلات الواردة وفق العدة المحددة وبدون تاخير .
- متابعة ملاحظات فريق التدقيق والرقابة الداخلية حول اداء المصرف بفروعه واطلعت على المعاملات والحلول وبشكل شهري .
- من خلال متابعة الدورية ومراجعة حسابات المصرف تأثر لدينا قيام اجهزة المصرف بفروعه واقسامه كافة بحسن ادايتهم وامانة وجدية التنفيذ للمهام المحاسبية والرقابية التي جاءت وفق كافة التعليمات النافذة منها الداخلية للمصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير العالمية العاملين بموجبها .
- استلمت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجى والخاصة بالبيانات المالية لعام 2008 للمصرف قبل طبوعها ونشرها للجمهور وابتدت ارتياحها للنتائج الطيبة المؤشرة على اداء العمل للسنة المذكورة .

فذا ولكم جزيل الشكر

صلاح الدين الحمداني
رئيس اللجنة
الملا

فلاح اسعد الخصوي
عضو

زهير شامل عبد العزيز
عضو

مصرف دار السلام للإستثمار ش. م. خ

الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
276.943.056.708	435.230.921.049	النقد	18	1
1.480.050.828	1.657.911.220	الاستثمارات	15	2
278.423.107.536	436.888.832.269	المجموع		
		الائتمان التقدي	14	
1.007.476.334	366.648.909	الأوراق التجارية المخصوصة المبناعة	144	3
11.161.798.861	10.236.159.439	القروض والتسليفات - بالصالي (بعد	14 ح / 144	4
12.169.275.195	10.602.808.348	تنزيل مخصصات الديون و الفوائد)		
		مجموع الائتمان التقدي		
5.998.431.326	4.484.272.115	المدينون	16	5
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
5.038.464.642	4.332.606.345	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	11	6
1.137.210.135	639.876.615	مشروعات تحت التنفيذ	12	6
411.043.436	541.487.046	التلفات الإردابية المؤجلة	118	7
6.586.718.213	5.513.970.006	المجموع		
303.177.532.270	457.489.882.738	مجموع الموجودات		
46.282.696.690	80.254.287.388	<u>الحسابات المتقبلة</u>	19	13
349.460.228.960	537.744.170.126	المجموع		

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.				
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
		المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
٨	٢٥	حسابات جارية وودع	٣٩٠,٣١٦,٨٩٢,٠٢٩	٢٥٠,٣٥٣,٤٤٥,٠٨٤
٩	٢٦	التدفون	٧,٣١٩,١٢٤,٥١١	١٠,٢١٠,٩٨٨,١٣٥
		مجموع المطلوبات المتداولة	٣٩٧,٦٣٦,٠١٦,٥٤٠	٢٦٠,٥٦٤,٤٣٣,٢١٩
		المطلوبات الثابتة		
١٠	٢١١	رأس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢١٦/٢١٤/٢١٢	الإحتياطيات	٥,١٥٣,٧٣٢,٠٥٦	(١١,٢٩٨,٧٥٣,٥٠٨)
١٢	٢٢	التخصيصات	٤,٧٠٠,١٣٤,١٤٢	٣,٩١١,٨٥٢,٥٥٩
		مجموع المطلوبات الثابتة	٥٩,٨٥٣,٨٦٦,١٩٨	٤٢,٦١٣,٠٩٩,٠٥١
		مجموع المطلوبات	٤٥٧,٤٨٩,٨٨٢,٧٣٨	٣٠٣,١٧٧,٥٣٢,٢٧٠
		الحسابات المتقلبة		
١٣	٢٩	المجموع	٨٠,٢٥٤,٢٨٧,٣٨٨	٤٩,٢٨٢,٦٩٦,٦٩٠
			٥٣٧,٧٤٤,١٧٠,١٢٦	٣٤٩,٤٦٠,٢٢٨,٩٦٠

عن مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

مدير الحسابات سرمد سعيد صمو	المدير المفوض أنير طالب الممارشي	رئيس مجلس الإدارة أسعد محمد حسن الخضري
--------------------------------	-------------------------------------	---

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٠٩/١ والمؤرخ في نيسان ٢٠٠٩

أراس محمد سعيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

أراس محمد سعيد
محاسب قانوني
ومراقب حسابات

كشف (ب)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ.)		حسابات الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
٢٠٠٧	٢٠٠٨	الحساب			
دينار	دينار				
		الإيرادات			
١١,٣٤٩,٩٩٩	١٢,٨٥٠,٠٠١	إيرادات النشاط الخدمي	٤٣	١٤	
١١,٠٥٤,٩٥٦,٣٩٢	١٢,٤٢٠,١٥٤,٦٥١	إيرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٤	
١٣,٠٠٠,٧٦٨,٢٠٦	٣٢,٧٨٥,٦٠٧,٣٥٤	يراد الاستثمار	٤٦	١٥	
٢٤,٩١٧,٠٧٤,٥٥٧	٤٥,٢٦٨,٦١٢,٠٠٦	مجموع الإيرادات			
		مصاريف - مصروفات النشاط الجاري			
٨,٢٠٢,٨٧٠,٧٠٩	١١,١٤١,٩٠٨,٠٢٨	المصرفات الإدارية	٣٣-٣١	١٧	
٧,٨٣٢,٥٢٩,٣٥٣	١٥,٨٥١,٠٨٢,٦٧٠	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٦	
١,١٦٦,٠٤٤,٧٥٥	١,٦٢٨,٣٠٨,٨٢٧	الائتمانات والوظائف	٣٧	٢٨	
١٧,٢٠١,٤٥٤,٨١٧	٢٨,٦٢١,٢٩٩,٥٢٥	مجموع مصروفات النشاط الجاري			
٦,٩١٥,٦١٩,٧٨٠	١١,٥٩٧,٣١٢,٤٨١	فقدان العمليات الجارية			
		بضائف: الإيرادات التحويلية والأخرى			
-	٣,٧٠٠,٠٠٠	الإيرادات التحويلية	٤٨	١٨	
١١,٣٣٤,٤٣٨	٢,١٨٣,٦٨٧,٣٨٠	الإيرادات الأخرى	٤٩	١٨	
١١,٣٣٤,٤٣٨	٢,١٨٧,٣٨٧,٣٨٠	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى			
		مصاريف - المصاريف التحويلية والأخرى			
١,٢٥٥,٥٤٩,٨٦٠	٦٥,٨٢٦,٣٢٧	المصاريف التحويلية	٣٨	١٩	
٣,٥٢٦,٧٨٢,٠٣٢	٢٣,٠٢٥,١٩٠	المصاريف الأخرى	٣٩	٢٠	
٤,٧٧٢,٣٣١,٨٩٢	٨٨,٨٥١,٥١٧	المجموع			
٢,١٥٤,٦٢٢,٣٢٦	١٨,٦٩٥,٨٣٨,٣٤٤	الفاصل / يوزع كما يلي:-			
٦٤٦,٩٤٤,٩٢١	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حصة ضريبة الدخل			
٣,٠١٥,٣٧٠,٤٨١	٤٢٩,٨٩٥,٩٥٩	الاحتياطي الرأسمالي			
-	٣,٠٥٦,٧٠٥,٧٩٤	اطفاء ٢٠% من العجز المتراكم كما في نهاية سنة ٢٠٠٧			
١,٢٠٦,١٤٩,٩٢٤	١٣,٧٠٩,٢٣٦,٥٩١	الفاصل القابل للتوزيع			
٢,١٥٤,٦٢٢,٣٢٦	١٨,٦٩٥,٨٣٨,٣٤٤	المجموع			

عن مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ.)

رئيس مجلس الإدارة أسعد محمد حسن الخضيري	المدير المالي أثير طالب السمرائي	مدير الحسابات سرمه سعيد صمو
--	-------------------------------------	--------------------------------

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٠٥/١ والمؤرخ في نيسان ٢٠٠٩



رئيس محمد سعيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

أركان
محاسب قانوني
ومراقب حسابات

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

مصادر واستخدامات الأموال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

رقم الكشف	الحساب	فرعي دينار	اجمالي دينار
	التدفق كما في 1 كانون الثاني 2008		276.943.056.708
	<u>تضائف / المعصائر</u>		
8	الزيادة في رصيد الودائع والحسابات الجارية	139.963.446.945	
12/11/10	الزيادة في رصيد المعطويات الثابتة	17.240.767.147	
4/3	التقص في رصيد الأتمان	1.566.466.847	
5	التقص في رصيد المدينون	1.514.159.211	
7/6	التقص في رصيد الموجودات الثابتة	1.072.748.207	
	المجموع		161.357.588.357
	مجموع التدفق المهيأ للاستخدام		438.300.645.065
	<u>تيزل / الإستخدامات</u>		
2	الزيادة في رصيد الاستثمارات	177.860.392	
9	التقص في رصيد ائدائون	2.891.863.624	
	المجموع		3.069.724.016
	التدفق كما في 31 كانون الثاني 2008		435.230.921.049

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

نسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل واحتياطي رأس المال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

دينار	دينار	الحساب
18.695.838.344		الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر
		تتزل: إيرادات غير خاضعة للضرائب
	350.463	إيرادات المساهمات الداخلية
	1.558.726.083	ما تم رده من زيادة في مخصص الديون إلى الإيرادات
	594.805.101	استرداد مخصص خسائر عمليات عن سنوات سابقة
	27.623.653	ما تم رده من زيادة في مخصص الضريبة إلى الإيرادات
	2.532.543	إيرادات عرضية أخرى
2.184.037.843		المجموع
16.511.800.501		الربح الخاضع للضريبة
1.500.000.000		ضريبة الدخل
18.695.838.344		صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر
1.500.000.000		تتزل: ضريبة الدخل اعلاء
17.195.838.344		الربح القابل للتوزيع
429.895.959		بنزل: الاحتياطي الراسمالي
16.765.942.385		القائض بعد الضريبة والاحتياطي الراسمالي
3.056.705.794		اطفاء 20% من المعز المتراكم كما في نهاية سنة 2007 و البالغ
13.709.236.591		(15.283.528.968) دينار
		القائض القابل للتوزيع

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.ع.)

النقود كما في 31 كانون الأول 2008

رقم التدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
181	نقد في الصندوق	12.336.994.117	7.238.998.143
182	سلف مستدومة	-	23.100
	المجموع	12.336.994.117	7.239.021.243
183	نقد لدى المصارف المحلية		
	أرصدة مدينة	379.803.590.685	320.102.963.048
	أرصدة دائنة	(320.581.690)	(71.504.479.359)
	المجموع	379.483.008.995	248.598.483.689
186	أوراق نقدية أجنبية		
1861	أوراق نقدية أجنبية (بسر السوق)	17.969.119.611	11.647.507.626
	المجموع	17.969.119.611	11.647.507.626
187	نقد لدى المصارف الخارجية		
	أرصدة مدينة	26.355.701.553	12.825.610.685
	أرصدة دائنة	(913.903.227)	(3.367.566.535)
	المجموع	25.441.798.326	9.458.044.150
	مجموع النقد	435.230.921.049	276.943.056.708

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)

كشف تحليل النقود لسنة 2008 استنادا لميزان المراجعة كما في 31 كانون الأول 2008

ت	الحساب	مدین دينار	دائین دينار	الرصيد دينار
أولا	المستودق	12.336.994.117	-	12.336.994.117
ثانيا	المصارف المحلية			
	البنك المركزي العراقي / دينار	318.840.501.075	-	-
	البنك المركزي العراقي / دولار	43.845.305.861	-	-
	مصرف الراجحي	7.356.160.872	-	-
	مصرف الرشيد	8.781.465.814	-	-
	مصارف محلية أهلية	980.157.063	-	-
	المصرف الزراعي التعاوني	-	320.581.690	-
	مجموع ورصيد المصارف المحلية	379.803.590.685	320.581.690	379.483.008.995
ثالثا	أوراق نقدية أجنبية/بسر السوق	17.969.119.611	-	17.969.119.611

تابع كشف رقم (أ-1)

ت	الحساب	مدین	دائن	الرصيد
		دينار	دينار	دينار
رابعاً	المصارف الخارجية			
	حوالات بنك الإسكان	1.331.258.603	-	
	بنك HSBC - هونغ كونغ	27.724.356	-	
	بنك HSBC - عمان	14.069.129.458	-	
	ويسترن يونيون	1.241.717.277	913.903.227	
	بنك HSBC - نيويورك	9.469.420.718	-	
	بنك HSBC - لندن	185.585.572	-	
	بنك HSBC - دبي	30.865.569	-	
	مجموع ورصيد المصارف الخارجية	26.355.701.553	913.903.227	25.441.798.326
	المجموع والرصيد النهائي	436.465.405.966	1.234.484.917	435.230.921.049

كشف رقم (2)

مصرف دار السلام للإستثمار (ش. م. ع.)			
الإستثمارات كما في 31 كانون الأول 2008			
2007	2008	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		إستثمارات مالية طويلة الأجل	152
1.174.970.667	1.352.831.059	إستثمارات طويلة الأجل /قطاع خاص / شركات وجمعيات	1526
		إستثمارات مالية قصيرة الأجل	153
305.080.161	305.080.161	إستثمارات مالية قصيرة الأجل /القطاع الخاص / شركات وجمعيات	1536
1.480.050.828	1.657.911.220	مجموع الإستثمارات	

كشف تفصيلي بالاستثمارات كما في 31/كانون الاول/2008

التسلسل	اسم الشركة	عدد الاسهم	المبلغ المستثمر	رأس مال الشركة	نسبة المساهمة	تكلفة السهم	معدل السعر في السوق	الربح أو الخسارة
1	الكيمياوية	329,063	109,688	7,593,750,000	0.00%	0.333	1.900	515,532
2	الالكترونية	14,724,936	42,242,182	10,000,000,000	0.15%	2.869	1.400	(21,627,272)
3	الاصباغ الحديثة	1,927,485	1,427,965	9,213,750,000	0.02%	0.741	1.700	1,848,760
4	العاب الرصافة	1,169,512	37,086,088	250,000,000	0.47%	31.711	7.900	(27,846,943)
5	الهلال الصناعية	1,198,877	8,516,228	6,600,000,000	0.02%	7.104	1.000	(7,317,351)
6	مصرف بغداد	34,353,257	-	70,000,000,000	0.05%	0.000	2.200	75,577,165
7	المنصورية	10,000,000	10,050,000	500,000,000	2.00%	1.005	1.000	(50,000)
8	السندباد	4,459,783	6,718,635	800,000,000	0.56%	1.506	1.000	(2,258,852)
9	الاهلية للتأمين	11,190,939	12,162,561	1,150,000,000	0.97%	1.087	0.900	(2,090,716)
10	الامين للتأمين	33,027,227	31,812,122	1,000,000,000	3.30%	0.963	1.050	2,866,466
11	الامين للاستثمار المالي	4,263,150	5,542,095	750,000,000	0.57%	1.300	1.100	(852,630)
12	المعمورة العقارية	119,120,311	52,042,856	6,180,000,000	1.93%	0.437	1.400	114,725,579
13	البيرة الشرقية	79,831,347	75,396,272	4,914,000,000	1.62%	0.944	0.850	(7,539,627)
14	الصناعات الغذائية	10,187,590	8,489,653	4,500,000,000	0.23%	0.833	1.000	1,697,937
15	الغازية الشمالية	14,249,740	13,483,816	25,000,000,000	0.06%	0.946	1.000	765,924
16	مصرف الموصل	625,000,000	550,000,000	25,000,000,000	2.50%	0.880	1.050	106,250,000
17	مصرف البصرة	168,910,501	153,555,001	55,000,000,000	0.31%	0.909	1.150	40,692,075
18	مصرف الاستثمار	51,826,191	34,550,794	37,500,000,000	0.14%	0.667	1.100	22,458,016
19	المصرف الاسلامي	13,404,577	13,404,577	25,596,000,000	0.05%	1.000	0.750	(3,351,144)
20	مصرف الاتحاد العراقي	81,600,000	12,147,767	16,000,000,000	0.51%	0.149	0.650	40,892,233
21	المصرف المتحد	9,481,421	9,481,421	25,000,000,000	0.04%	1.000	1.000	-
22	مصرف بابل	970,646	970,646	30,000,000,000	0.00%	1.000	1.100	97,065
23	مصرف الشرق الاوسط	22,037,603	7,870,574	42,000,000,000	0.05%	0.357	2.150	39,510,272
24	دار السلام للتأمين	389,301,958	460,207,774	2,000,000,000	19.47%	1.182	1.900	279,465,946
25	المصرف التجاري	16,327,569	5,335,807	60,000,000,000	0.03%	0.327	1.500	19,155,547
26	بغداد لنقل الركاب	306,698	306,698	160,000,000	0.19%	1.000	5.600	1,410,811
27	خياب	5,000,000	5,000,000	300,000,000	1.67%	1.000	1.000	-
28	ش. دار السلام للوساطة	0	100,000,000	100,000,000	100.00%	0	0	0
	المجموع	1,724,200,381	1,657,911,220	467,107,500,000	0.37%	2.269	1.643	674,994,793

مصرف دار السلام للاستثمار (ش. م. ع.)			
الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في 31 كانون الأول 2008			
2007	2008	الحساب	رقم التذييل المحاسبين
دينار	دينار		
764.527.000	339.884.000	الكمبيالات المخصومة	1441
242.949.334	26.764.909	الحوالات الداخلية المبتاعة	1445
<u>1.007.476.334</u>	<u>366.648.909</u>	مجموع الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
141	قروض ممنوحة طويلة الاجل		
1416	قروض طويلة الاجل/قطاع خاص /شركات	15.000.000	-
1417	قروض طويلة الاجل /قطاع خاص / افراد	526.048.361	149.344.115
	المجموع	541.048.361	149.344.115
142	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
1426	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص /شركات	232.219.446	2.087.351
1427	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص / افراد	1.208.873.341	2.120.547.676
1429	قروض قصيرة الاجل بالعملة الاجنبية	227.706.778	174.569.450
	مجموع قروض قصيرة الاجل	1.668.799.565	2.297.204.477
	مجموع قروض قصيرة وطويلة الاجل	2.209.847.926	2.446.548.592
143	حسابات جارية مدينة		
1436	جارية مدينة القطاع الخاص /الشركات والجمعيات	8.144.471.739	269.002.686
1437	جارية مدينة /القطاع الخاص /الافراد	3.495.554.477	8.076.671.365
1438	جارية مدينة /عالم خارجي	3.865.998.825	8.225.235.043
	مجموع الحسابات الجارية لمدينة	15.506.025.041	16.570.909.094
149	السلف الشخصية		
1491	سلف الموظفين	211.368.815	265.375.175
1497	سلف متنوعة	8.957.690	9.763.397
	المجموع	220.326.505	275.138.572
	مجموع القروض والتسهيلات	17.936.199.472	19.292.596.258
222	بازل -مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	6.271.225.231	7.905.536.359
2257	بازل -مخصص فوائد حسابات المتوفقين عن الدفع بالدينار	1.425.900.052	222.346.288
2258	بازل - مخصص فروقات نقدية	2.914.750	2.914.750
	المجموع	7.700.040.033	8.130.797.397
	صافي القروض والتسهيلات	10.236.159.439	11.161.798.861

مصرف دار السلام للإستثمار (ش. م. خ.)

المدينون كما في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	الحساب	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار		
		مدینو النشاط التجاري	161
343.309.701	101.754.787	مدینو قطاع مائي	1613
343.309.701	101.754.787	المجموع	
896.141.770	278.741.926	حسابات مدينة متبادلة	163
37.619.388	-	مدینو النشاط غير الجاري	165
		حسابات مدينة متنوعة	166
10.299.250	10.299.250	تأمينات لدى الغير	1661
1.365.682.501	2.267.529.430	ايرادات مستحقة	1662
428.939.533	470.903.459	مصاريف مدفوعة مقدما	1663
71.590	152	فروقات نقدية	1665
93.767.567	147.242.464	نفقات قضائية	1666
1.898.760.441	2.895.974.755	المجموع	
		السلف	167
85.452.387	68.167.700	سلف لاجراض النشاط	1671
125.620.879	98.116.725	سلف المنتسبين	1672
211.073.266	166.284.425	المجموع	
		حسابات مدينة اخرى	169
1.989.640.658	950.878.537	مدینو متأخرة التسديد	16911
545.365.228	23.526.728	مدینو ديون متأخرة التسديد بالدولار	16914
76.520.874	67.110.957	مدینو خطابات الضمان المدفوعة	1693
2.611.526.760	1.041.516.222	المجموع	
5.998.431.326	4.484.272.115	مجموع المدینون	

كشف رقم (6)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.ع.)

الموجودات الثابتة ونشراتها كما في 31 كانون الأول 2008

اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الشئ المحاسبي	رقم الشئ المحاسبي	رقم الشئ المحاسبي	رقم الشئ المحاسبي	رقم الشئ المحاسبي	رقم الشئ المحاسبي	رقم الشئ المحاسبي	رقم الشئ المحاسبي
أرضي	1114	1114	1114	1114	1114	1114	1114	1114	1114
أرضي مملوكة نتيجة تسوية ديون	1114	1114	1114	1114	1114	1114	1114	1114	1114
ديون ومشتات	1124	1124	1124	1124	1124	1124	1124	1124	1124
أدوات ومعدات	113	113	113	113	113	113	113	113	113
وسائل نقل وانتقال	114	114	114	114	114	114	114	114	114
عدد وقواب	115	115	115	115	115	115	115	115	115
ثبات وأجهزة مكاتب	116	116	116	116	116	116	116	116	116
المجموع									
111 ما عدا ح/ح/1114	1114	1114	1114	1114	1114	1114	1114	1114	1114
112 ما عدا ح/ح/1124	1124	1124	1124	1124	1124	1124	1124	1124	1124
113	113	113	113	113	113	113	113	113	113
114	114	114	114	114	114	114	114	114	114
115	115	115	115	115	115	115	115	115	115
116	116	116	116	116	116	116	116	116	116
التكلفة كما في 31 كانون الأول 2008	220.426.174	1.600.000	3.461.697.841	22.458.352	1.504.512.897	120.787.761	100.930.801	1.997.944.400	7.430.358.226
الإضافات خلال السنة	-	-	2.382.000	-	61.659.381	2.841.345	-	689.034.778	755.917.504
التقويضات والتخفيضات	-	-	-	-	-	-	79.610.196	-	79.610.196
التكلفة كما في 31 كانون الأول 2008	220.426.174	1.600.000	3.464.079.841	22.458.352	1.566.172.278	123.629.106	21.320.605	2.686.979.178	8.106.685.534
نسبة الإصدار		2%			20%	20%	20%	20%	20%
رقم الشئ المحاسبي	2212			2213		2214	2215	2216	
مخصص الإلتزام كما في 1 كانون الثاني 2008	-	-	371.022.912	-	730.825.744	74.478.066	-	628.855.150	1.805.179.872
التغيرات الحالية	-	-	400.539.945	-	604.898.668	16.502.487	-	360.224.505	1.382.165.605
مخصص الإلتزام المشترك كما في 31 كانون الأول 2008	-	-	771.562.857	-	1.335.724.412	90.978.553	-	989.079.655	3.187.345.477
مخصص تسويات محاسبية للموجودات الثابتة (2218)	-	-	219.526.238	-	-	-	6.067.637	361.119.837	586.713.712
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2008	220.426.174	1.600.000	2.472.990.746	22.458.352	230.447.866	32.650.553	15.252.968	1.338.779.686	4.332.606.345
مطروحات تحت تنفيذ									639.876.615

كشف رقم (7)

مصرف دار السلام للاستثمار					
التفقات الإيرادية الموجبة وانقضاءاتها كما في 31 كانون الأول 2008					
المجموع	1189	1186	1182	1181	رقم الدليل المحاسبي
648.484.189	49.804.590	577.261.921	324.387	21.093.291	تكلفة كما في 1 كانون الثاني 2008
380.781.849	353.580.498	27.201.351	-	-	الإضافات خلال السنة
4.195.018	-	-	324.387	3.870.631	التنزيلات خلال السنة
1.025.071.020	403.385.088	604.463.272	-	17.222.660	تكلفة في 31 كانون الأول 2008
المجموع	22189	22186	22182	22181	رقم الدليل المحاسبي المخصص للإطفاء
237.440.752	6.603.036	230.837.716	-	-	مخصص الإطفاء المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2008
246.143.222	8.689.217	237.454.005	-	-	إطفاءات السنة الحالية
483.583.974	15.292.253	468.291.721	-	-	مخصص الإطفاء المتراكم كما في 31 كانون الأول 2008
541.487.046	388.092.835	138.171.551	-	17.222.660	القيمة الشفوية في 31 كانون الأول 2008

كشف رقم (8)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.ع.)

الحسابات الجارية وودائع كما في 31 كانون الأول 2008

2007 دينار	2008 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>حسابات جارية دائنة</u>	251
51.721.555.331	74.249.403.641	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	2516
22.537.927.773	30.329.980.842	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / أفراد	2517
336.789.977	210.160.004	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	25191
3.300.000	3.300.000	المبالغ المحجوزة هاتلها	25192
20.880.987	6.300.987	حسابات دائنة غير متحركة	25193
74.620.454.068	104.799.145.474	المجموع	
		<u>حسابات الاخرى</u>	252
26.913.100.618	40.823.462.854	حسابات التوريد	2521
50.571.985	71.391.277	حسابات توفير الأجهال	2523
14.084.533.522	24.678.425.549	حسابات التوريد بالعملة الأجنبية	2524
41.048.206.125	65.573.279.680	المجموع	
		<u>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u>	253
3.959.356.118	8.716.630.927	الودائع الثابتة وبيئدار / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	25316
17.166.234.826	30.085.689.881	الودائع الثابتة وبيئدار / القطاع الخاص / الفرد	25317
6.511.569.305	1.817.053.400	الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية	2533
93.719.008.775	126.865.337.385	الودائع الجارية بالعملة الأجنبية	2534
121.356.169.024	167.484.711.593	المجموع	
		<u>تأمينات ومقوضات لقاء العمليات المصرفية</u>	255
2.232.797.610	42.125.332.447	تأمينات لقاء اعتمادات صارة	2551
4.403.417.068	2.915.565.826	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصارة	2552
6.636.214.678	45.040.898.273	المجموع	
243.661.043.895	382.898.035.020	مجموع ما بعده	

تابع كشف رقم (8)

2007	2008	رقم الدليل المحاسبي	الحساب
دينار	دينار		
243.661.043.896	382.898.035.020		ما قبله
6.647.688.356	7.418.857.009	256	الحوالات والصكوك الداخلية
44.712.833	-	2562	المفاتيح المسحوبة على المصرف
6.692.401.189	7.418.857.009	2563	الصكوك المسحوبة على المصرف
			المجموع
250.353.445.084	390.316.892.029		مجموع الحسابات الجارية والودائع

كشف رقم (9)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)		
الدائنون كما في 31 كانون الأول 2008		
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار
261	دائنو النشاط الجاري	2.262.564
2613	دائنو قطاع مالي	2.772.350
2616	دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات	3.904.741
26171	دائنون / قطاع خاص / أفراد / دينار	75.535
26172	دائنون / قطاع خاص / أفراد / دولار	9.015.190
	المجموع	
2622	مقبوضات أقساط تأمين الحريق	1.301.519
263	حسابات دائنة متبادلة	111.947.799
265	دائنو نشاط غير حاري	15.192.192
266	حسابات دائنة متنوعة	
26611	تأمينات مستلمة بالدينار	21.684.137
26612	تأمينات مستلمة بالدولار	43.606.850
2662	ايرادات مستلمة مقدما	1.203.411.766
26631	فوائد مستحقة	4.071.654.912
26633	مصاريف ادارية مستحقة	1.247.059.939
26663	رسوم الطوابع المالية المستحقة	9.038.778
2668	الزيادة في الصندوق	576
26695	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	2.099.741.130
26696	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات	-
26698	اجور لجان كشف	54.658
26699	حسابات تحت التسوية	(1.635.441.283)
	المجموع	7.060.811.463
		2007 دينار
		1.274.186
		2.772.350
		5.009.581.079
		72.936
		5.013.700.551
		4.109.469
		698.388.799
		1.210.831
		30.881.209
		45.723.791
		479.223.005
		1.523.388.532
		1.764.924.697
		307.760.168
		316
		1.268.014.751
		92.899
		88.676
		(966.528.488)
		4.453.569.556

تابع كشف رقم (9)

21.967.534	29.425.722	استقطاعات لحساب الغير	267
392.807	392.807	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	2671
22.360.341	29.818.529	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	2672
		المجموع	
17.648.588	91.037.819	حسابات دافئة أخرى	269
17.648.588	91.037.819	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	2695
10.210.988.135	7.319.124.511	المجموع	
		مجموع الدائون	

كشف رقم (10)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
رأس المال كما في 31 كانون الأول 2008			
2007	2008	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
50.000.000.000	50.000.000.000	رأس المال المدفوع / القيمة الاسمية دينار واحد	211
50.000.000.000	50.000.000.000	مجموع رأس المال الظاهر في الميزانية العامة	

كشف رقم (11)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
الاحتياطيات كما في 31 كانون الأول 2008			
رقم التدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
212	الاحتياطي الرأسمالي: الرصيد كما في بداية السنة	552.564.850	253.453.389
	الإضافات في نهاية السنة	429.895.959	301.537.481
	(خسائر) / إيرادات رأسمالية	-	(2.426.020)
	الرصيد كما في نهاية السنة	982.460.809	552.564.850
214	أرباح غير موزعة: الرصيد كما في بداية السنة	3.432.210.610	2.226.060.686
	الإضافات خلال السنة	13.709.236.591	1.206.149.924
	الرصيد كما في نهاية السنة	17.141.447.201	3.432.210.610
216	العجز المتراكم الرصيد كما في بداية السنة	(15.283.528.968)	(11.394.855.132)
	الإضافات خلال السنة (النتيجة عن تعديل ارباح و خسائر سنة 2005 و سنة 2006)	(743.352.780)	(3.888.673.836)
	اطفاء 20% من العجز المتراكم كما في نهاية سنة 2007	3.056.705.794	-
	الرصيد كما في نهاية السنة	(12.970.175.954)	(15.283.528.968)
	رصيد الاحتياطيات(العجز المتراكم) انظاير في الميزانية العامة	5.153.732.056	(11.298.753.508)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
التخصيصات كما في 31 كانون الأول 2008			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
224	مخصص ضريبة الدخل	1.500.000.000	762.032.021
225	تخصيصات متنوعة:		
22591	مخصص خصائر العملات	3.164.134.142	3.113.820.538
22592	مخصص خصائر قضايا ضد البنك	36.000.000	36.000.000
	رصيد التخصيصات المتنوعة	3.200.134.142	3.149.820.538
	رصيد التخصيصات كما في 31 كانون الأول 2008	4.700.134.142	3.911.852.559

كشف رقم (13)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)

الالتزامات المتقابلة لفاء العمليات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2008

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
29/19	الحسابات المتقابلة		
2921/1921	التزامات الزبائن لفاء المطالبات الضمان	33.351.713.957	22.578.208.473
2931/1931	التزامات اعتمادات مستندية صادرة	75.261.641.103	13.667.819.888
	المجموع	108.613.355.060	36.246.028.361
	تنزل: التأمينات لفاء الالتزامات		
2551	تأمينات لفاء اعتمادات صادرة	42.125.332.447	2.232.797.610
2552	تأمينات لفاء خطابات الضمان	2.915.565.826	4.403.417.068
	المجموع	45.040.898.273	6.636.214.678
	المجموع	63.572.456.787	29.609.813.683
2965/1965	حوالات واوراق نقد صادرة	9.201	9.201
2973/1973	ديون مشطوبة تحت المراقبة	273.666.494	275.466.494
2983/1983	الرهنات لفاء التسهيلات المصرفية	16.384.336.935	16.384.336.935
2991/199	الودائع العينية بعيدة المصروف	11.431	4.552.618
2992/1992	وثائق هامة بحوزة المصرف	6.671	8.137
2993/1993	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف	3.606	3.606
2995/1995	أمانات مودعة لدى الغير	3	3
2999/1999	دفاتر صكوك بحوزة المصرف	23.796.260	8.506.013
	المجموع	16.681.830.601	16.672.883.007
	مجموع الحسابات المتقابلة	80.254.287.388	46.282.696.690

كشف رقم (14)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.ع.)			
إيرادات العمليات المصرفية لسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2008			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
43	إيرادات النشاط الخدمي	12.850.001	11.349.999
438	إيجار الموجودات الثابتة		
	مجموع إيرادات النشاط الخدمي	12.850.001	11.349.999
441	إيرادات العملات الأجنبية		
4412	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية	4.477.785.715	3.799.944.105
4413	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	96.701.668	58.499.028
	المجموع	4.574.487.383	3.858.443.133
442	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية		
4421	فوائد القروض الممنوحة	561.477.093	656.769.009
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	3.419.348.551	2.569.344.724
44231	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	107.212.508	233.550.142
44245	فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	-	258.095.854
44246	فوائد التسليف الشخصي	10.191.814	12.561.800
44247	عمولات واجور التسليفات المتنوعة	4.146.800	155.802.234
4425	فوائد القروض بالعملة الاجنبية	63.585.492	141.209.284
	المجموع	4.165.962.258	4.027.333.047

تابع كشف رقم (14)

2007	2008	الحساب	
دينار	دينار		
		<u>عمولات الحوالات</u>	443
444.858.548	455.096.334	عمولة الحوالات الداخلية	4431
699.595.976	1.026.377.533	عمولة الحوالات الخارجية	4432
<u>1.144.454.524</u>	<u>1.481.473.867</u>	المجموع	
		<u>إيرادات اعتمادات وحوالات</u>	444
1.076.095.970	969.932.661	عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها	4441
<u>1.076.095.970</u>	<u>969.932.661</u>	المجموع	
		<u>إيرادات خطابات الضمان</u>	445
292.119.651	681.834.235	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
<u>292.119.651</u>	<u>681.834.235</u>	المجموع	
<u>10.398.446.325</u>	<u>11.873.690.403</u>	مجموع ما بعدد	

تابع كشف رقم (14)

2007 دينار	2008 دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
10.398.446.325	11.873.690.403	مقبلة	
		عمولات مصرفية متنوعة	447
82.899.154	32.911.816	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	4471
859.775	40.288.188	عمولة تنفيذ حسابات المصارف	4474
572.751.138	473.264.244	عمولات مصرفية متنوعة	4479
656.510.067	546.464.248	المجموع	
11.054.956.392	12.420.154.651	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	

كشف رقم (15)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
إيرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2008			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
462	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
4622	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	3.705.529	341.739
4624	إيرادات المساهمات الداخلية	350.463	153.000
	مجموع إيرادات المساهمات الداخلية	<u>4.055.992</u>	<u>494.739</u>
463	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
4623	فوائد الاستثمار التلبي	32.543.767.126	12.199.563.865
4633	فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج	237.784.236	850.709.602
	مجموع إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	<u>32.781.551.362</u>	<u>13.050.273.467</u>
	مجموع إيرادات الاستثمار	<u>32.785.607.354</u>	<u>13.050.768.206</u>

كشف رقم (16)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)

مصرفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
342/34	<u>الفوائد المصرفية المدفوعة:</u>		
3421	فوائد حسابات التوفير	2.508.993.060	1.307.109.055
3422	فوائد الودائع الثابتة	4.457.527.070	1.487.425.857
3425	فوائد حسابات جارية دائنة	6.981.607.668	1.130.819.612
3426	فوائد الودائع بالعملة الأجنبية	229.348.695	1.680.605.362
	المجموع	14.177.476.493	5.605.959.886
343	العقوبات المصرفية المدفوعة	1.673.606.177	1.401.627.925
344	فروقات تقييم العملات الأجنبية	-	824.941.542
	مجموع مصرفات العمليات المصرفية	15.851.082.670	7.832.529.353

كشف رقم (17)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ.)

المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2008

رقم التدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
31	رواتب وأجور		
312	الأجور النقدية للعمال		
3121	أجور	2.265.611.727	1.360.924.014
3123	أجور أعمال إضافية	182.544.799	145.776.260
3124	معاونات تشجيعية	609.342.234	366.239.881
3129	مخصصات أخرى	1.116.591.408	960.530.546
	المجموع	4.174.090.168	2.833.470.701
315	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال		
3151	حصة الوحدة في الضمان مجموع الرواتب والأجور	241.283.742	166.475.347
		4.415.373.910	2.999.946.048
32	المستلزمات السلعية		
322	الوقود والزيوت	291.635.373	339.818.949
323	أدوات احتياطيية	-	228.100
	المجموع	291.635.373	340.047.049
325	المتنوعات		
3251	الزواجر والمهمات	3.359.718	3.733.532
3252	القرطاسية	220.945.419	250.018.920
	المجموع	224.305.137	253.752.452
3261	تجهيزات العاملين	2.677.360	20.417.050
327	المياه والكهرباء		
3271	المياه	3.969.250	1.799.440
3272	الكهرباء	30.065.202	1.919.039
	المجموع	34.034.452	3.718.479
	مجموع المستلزمات السلعية	552.652.322	617.935.030
	مجموع ما بعده	4.968.026.232	3.617.881.078

تابع كشف رقم (17)

2007	2008	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		ما قبله
3.617.881.078	4.968.026.232		33
		المستززمات الخدمية	331
		خدمات الصيانة	3312
108.170.507	105.854.221	صيانة مباني ومنشآت	3313
387.965.255	315.014.839	صيانة آلات ومعدات	3314
11.596.780	6.009.266	صيانة وسائل نقل وانتقال	3316
61.739.577	43.708.669	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	المجموع
569.472.119	470.586.995		333
		دعاية وطبع وضيافة	3331
108.910.859	48.787.612	دعاية وإعلان	3333
7.637.595	5.880.528	ضيافة	3335
18.725.470	22.084.820	احتفالات	المجموع
135.273.924	76.752.960		334
		نقل وإيفاد واتصالات	3341
46.346.060	54.816.334	نقل العاملين	3342
61.175.931	169.615.135	نقل السلع والبضائع	33431
67.040.099	54.761.632	السفر والإيفاد لإغراض التدريب والدراسة	33432
305.975.221	187.088.830	السفر والإيفاد لإغراض النشاط	3344
338.616.674	711.415.587	اتصالات عامة	المجموع
819.153.985	1.177.697.518		المجموع
1.523.900.028	1.725.037.473		مجموع ما بعده
5.141.781.106	6.693.063.705		

تابع كشف رقم (17)

2007	2008	الحساب	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار		
3.617.881.078	4.968.026.232	ما قبله	
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
108.170.507	105.854.221	صيانة مباني ومنشآت	3312
387.965.255	315.014.839	صيانة آلات ومعدات	3313
11.596.780	6.009.266	صيانة وسائل نقل وتنقل	3314
61.739.577	43.708.669	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	3316
569.472.119	470.586.995	المجموع	
		دعاية وطبع وضيافة	333
108.910.859	48.787.612	دعاية وإعلان	3331
7.637.595	5.880.528	ضيافة	3333
18.725.470	22.084.820	احتفالات	3335
135.273.924	76.752.960	المجموع	
		نقل والإيفاد والتصالات	334
46.346.060	54.816.334	نقل العامتين	3341
61.175.931	169.615.135	نقل السلع والبضائع	3342
67.040.099	54.761.632	السفر والإيفاد لإغراض التدريب والدراسة	33431
305.975.221	187.088.830	السفر والإيفاد لإغراض النشاط	33432
338.616.674	711.415.587	اتصالات عامة	3344
819.153.985	1.177.697.518	المجموع	
1.523.900.028	1.725.037.473	المجموع	
5.141.781.106	6.693.063.705	مجموع ما بعده	

تابع كلفة رقم (17)

رقم التدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
	ما قبله	6.693.063.705	5.141.781.106
335	استلجار موجودات ثابتة		
3352	استلجار مبالغى ومنشآت	527.671.149	498.894.790
	المجموع	527.671.149	498.894.790
336	مصرفوات خدمية متنوعة		
3361	اشتراكات	82.376.552	82.011.329
3362	أقساط التأمين	203.173.931	177.743.064
3363	معاقدات لغير العاملين عن خدمات مودة	2.009.900.981	1.671.982.149
3365	خدمات قانونية	5.413.723	452.500
3367	تدريب وتأهيل	805.000	15.142.513
33681	خدمات محاسبية	2.200.000	1.200.000
33682	أجور تدقيق الحسابات	10.000.000	10.000.000
3369	مصرفوات خدمية أخرى	1.607.302.987	603.663.258
	المجموع	3.921.173.174	2.562.194.813
	مجموع المستلزمات الخدمية	6.173.881.796	4.584.989.631
	مجموع المصاريف الإدارية	11.141.908.028	8.202.870.709

كشف رقم (18)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
الإيرادات التحويلية والآخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008			
رقم التفصيل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
4832	الإيرادات التحويلية/ تعويضات وغرامات	1.900.000	-
4833	استرداد ديون سبق اعدامها في سنوات سابقة	1.800.000	-
	المجموع	3.700.000	-
49	الإيرادات الأخرى		
4921	ما تم رده من زيادة في مخصص الديون الى الإيرادات	1.558.726.083	-
4922	استرداد مخصص خسائر عمليات عن سنوات سابقة	594.805.101	-
4923	ما تم رده من زيادة في مخصص الضريبة الى الإيرادات	27.623.653	-
4929	إيرادات عرضية	2.532.543	11.334.438
	مجموع الإيرادات الأخرى	2.183.687.380	11.334.438
	المجموع	2.187.387.380	11.334.438

كشف رقم (19)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
383	مصروفات تحويلية متنوعة	250.000	3.726.885
3831	تبرعات للغير	9.438.016	36.684.717
3832	تعويضات وغرامات	-	951.711.467
3833	ديون مشطوبة ومشكوك في تحصيلها	9.688.016	992.123.069
	المجموع	32.719.560	28.793.958
384	ضرائب ورسوم	32.719.560	28.793.958
3846	ضرائب ورسوم متنوعة	32.719.560	28.793.958
	المجموع	23.428.751	224.632.833
382	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة / مصروفات المركز الرئيسي	65.836.327	1.245.549.860
	مجموع المصروفات التحويلية		

كشف رقم (20)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ)			
المصرفات الاخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
391	مصرفات سنوات سابقة	-	1.509.710.000
392	مصرفات عرضية	23.025.190	2.017.072.032
	مجموع المصرفات الأخرى	23.025.190	3.526.782.032

الحسابات القومية

كشف رقم (21)

مصرف دار السلام للاستثمار (ش.م.خ).

العمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
44247	عمولات وأجور التسليفات المتنوعة	4.146.800	155.802.234
4431	عمولة الحوالات الداخلية	455.096.334	444.858.548
4432	عمولة الحوالات الخارجية	1.026.377.533	699.595.976
4451	عمولة خطابات الضمان الداخلية	681.834.235	292.119.651
447	عمولات مصرفية متنوعة	546.464.248	656.510.067
	المجموع	<u>2.713.919.150</u>	<u>2.248.886.476</u>

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

مكونات رسم الخدمة المحتملة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		1- الفوائد المقبوضة	
656.769.009	561.477.093	فوائد القروض الممنوحة	4421
2.569.344.724	3.419.348.551	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
233.550.142	107.212.508	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة	44231
258.095.854	-	فوائد التسليفات لقاء رهن المعشلات الذهبية	44245
12.561.800	10.191.814	فوائد التسليف الشخصي	44246
141.209.284	63.585.492	فوائد القروض بالعملة الأجنبية	4425
3.871.530.813	4.161.815.458		
		2- تنزل الفوائد المدفوعة	
5.605.959.886	14.177.476.493	الفوائد المصرفية المدفوعة	342
(1.734.429.073)	(10.015.661.035)	المجموع	

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.ع.

الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	الحساب	
11.349.999	12.850.001	إيرادات النشاط الخدمي	43
3.858.443.133	4.574.487.383	إيرادات العملات الأجنبية	441
<u>3.869.793.132</u>	<u>4.587.337.384</u>	المجموع	

كشف رقم (24)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
597.517.980	549.974.962	المستلزمات السلعية (عدا حساب 326 تجهيزات العاملين)	32
4.325.235.238	5.888.331.313	المستلزمات الخدمية (عدا حساب 3361 اشتراقات و 3362 أقساط تأمين / يطرح منها 4482 مصروفات الاتصالات المسندة)	33
1.401.627.925	1.673.606.177	العولت المصرفية المنطوعة	343
<u>6.324.381.143</u>	<u>8.111.912.452</u>	المجموع	

كشف رقم (25)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		1- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)
2.248.886.476	2.713.919.150	أ- العمولات
(1.734.429.073)	(10.015.661.035)	ب- رسم الخدمة المحسوبة
3.869.793.132	4.587.337.384	ج- الإيرادات الأخرى
4.384.250.535	(2.714.404.501)	
		2- قيمة مستلزمات الإنتاج
617.935.030	552.652.322	أ- المستلزمات السلعية
4.584.989.631	6.173.881.796	ب- المستلزمات القديمة
5.202.924.661	6.726.534.118	
(818.674.126)	(9.440.938.619)	3- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (2-1)
28.793.958	32.719.560	ناقص - الرسوم والضرائب غير المباشرة
(847.468.084)	(9.473.658.179)	المجموع

كشف رقم (26)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ

كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2008

رقم الدليل المحاسبي	2008 دينار	2007 دينار
1- تعويضات المشتغلين	4.415.373.910	2.999.946.048
رواتب وأجور	2.677.360	20.417.050
تجهيزات العاملين	(15.520.018.276)	(5.033.885.937)
2- عجز العمليات	1.628.308.827	1.166.054.755
3- الاندثرات والاطفادات	(9.473.658.179)	(847.468.084)
المجموع		

مصرف دار السلام للإستثمار (ش . م . ع)			
مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنتين 2007/2008			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
18/17	التفود والتذهب	435.230.921.049	276.943.056.708
15	الاستثمارات	1.657.911.220	1.480.050.828
14	الائتمان النقدي	18.302.848.381	20.300.072.592
16/12/11	الموجودات الأخرى	9.998.242.121	12.585.149.539
	مجموع الموجودات الممولة	465.189.922.771	311.308.329.667
211	رأس المال	50.000.000.000	50.000.000.000
213/212	الاحتياطيات	4.176.961.981	(11.298.753.508)
22	التخصيصات	5.676.904.217	3.911.852.559
25	حسابات جارية وودائع	390.316.892.029	250.353.445.084
	مجموع مصادر التمويل	450.170.758.227	252.966.544.135
	نسب التحليل المالي		
	نقد / الودائع	%112	%111
	الودائع/ رأس المال والاحتياطيات	%720	%647
	الاستثمارات / الودائع	%0.4	%1
	الائتمان النقدي / الودائع	%5	%8
	المطلوبات الأخرى / الموجودات الأخرى	%0	%0
	صافي الربح / رأس المال والاحتياطيات	%35	%6

كشف رقم (28)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

الادفئارات والاطفاءات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
372	ادفئارات مبانى ومنشآت	400.539.945	434.158.444
373	ادفئارات الآلات ومعدات	604.898.668	404.014.611
374	ادفئارات وسائل نقل وتنقل	16.502.487	13.752.068
376	ادفئارات أثاث وأجهزة مكاتب	360.224.505	301.733.596
	مجموع الادفئارات	1.382.165.605	1.153.658.719
378	إطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	246.143.222	12.396.036
	مجموع الامتارات والاطفاءات	1.628.308.827	1.166.054.755

كشف رقم (29)

مصرفا دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

أرصدة مخصص الائتثار المتراكم كما في 31 كانون الأول 2008

رقم الدليل المحاسبي	الحساب	2008 دينار	2007 دينار
2212	مخصص ائتثار متراكم مهاتي ومنشآت	771.562.857	371.022.912
2213	مخصص ائتثار متراكم آلات ومعدات	1.335.724.412	730.825.744
2214	مخصص ائتثار متراكم وسائل نقل والتنقل	90.978.553	74.476.066
2215	مخصص ائتثار متراكم عدد وقوالب	-	-
2216	مخصص ائتثار متراكم أثاث وأجهزة مكاتب	989.079.655	628.855.150
	مجموع مخصص الائتثار المتراكم	<u>3.187.345.477</u>	<u>1.805.179.872</u>