

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١
تنفيذاً لما ورد في احكام البند ثالثاً من المادة ١١٧ والمادة ١٣٤ من قانون الشركات المرقم
٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) .
نقدم لحضراتكم تقريرنا السنوي عن نشاطات المصرف للفترة من ٢٠٠٤/١/١ ولغاية
٢٠٠٤/١٢/٣١ .

١. نبذة عن المصرف واهدافه الرئيسية ونشاطه :

أ- تأسيس المصرف واهدافه :

اسم مصرف دار السلام للاستثمار بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش (٦٧٦٦) الصادرة
في 1998/12/7 كشركة مساهمة خاصة برأسمال اسمي قدره (٢٠٠) مليون دينار دفع
بالكامل وباشتر المصرف اعماله في الثامن من نيسان عام ١٩٩٩ اثر صدور اجازة ممارسة
الصيرفة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص.أ. ٢٣٨/٣/٩/ فـ ١٩٩٩/٤/٦ وقد
مارس المصرف مختلف انواع الصيرفة الشاملة استنادا الى اهدافه المنصوص عليها في عقد
تأسيسه وتنفيذاً للقوانين التي حولت المصارف المجازة بممارسة الصيرفة الشاملة في الاقتصاد
ضمن اطار تنفيذ خطته الائتمانية بالمساهمة الفعالة في تمويل متطلبات مختلف القطاعات
الاقتصادية من خلال المساهمة في سد النقص في رؤوس الاموال التشغيلية للعديد من
المشاريع القائمة .

امتاز نشاط المصرف منذ بدء تأسيسه ولغاية الوقت الحاضر بتحقيق نسب عالية من خطته
السنوية مع تجاوز الاهداف المخططة لنشاطه في سنوات عدة .

ب- رأسمال المصرف

حدد رأسمال المصرف عند تأسيسه بـ ٢٠٠ مليون دينار وتم دفعه بالكامل في حينه ونتيجة
لتوسع نشاط المصرف خلال الاعوام التي تلت عام التأسيس ولغرض تعزيز مركزه المالي
والتنافسي مع المصارف العاملة الاخرى اقرت الهيئة العامة لمساهمي المصرف رفع رأسماله
الى ٤٠٠ مليون دينار في ١٩٩٩/١٢/٣٠ والى ٨٠٠ مليون دينار نهاية العام ٢٠٠٠ ثم الى
١٢٠٠ مليون دينار خلال العام ٢٠٠١ تم دفعه بالكامل . كما اقرت الهيئة العامة في اجتماعها
خلال عام ٢٠٠٣ زيادة رأسمال المصرف الى ٢٤٠٠ مليون دينار اعتباراً من تاريخ
٢٠٠٣/١٢/٢٢ تم دفعها بالكامل .

وجدير بالاشارة ان قانون المصارف الذي تم تشريعه في شهر ايلول من عام ٢٠٠٣ قد حدد حدا ادنى لرؤوس اموال المصارف العراقية العاملة في العراق بما لا يقل عن عشرة مليارات دينار وخلال فترة ١٨ شهر .

علما انه تم زيادة رأس مال المصرف الحالي لغاية ٢٥ مليار دينار بموجب الموافقات الحاصلة خلال العام ٢٠٠٥ .

ج- المساهمات في الشركات الاخرى :

ساهم المصرف بشكل اساسي بتأسيس شركات مساهمة واهم المشاركات كانت في شركة دار السلام للتأمين (مساهمة خاصة) اذ بلغت مساهمة المصرف في رأسمال الشركة ٥٨,٣ مليون دينار والتي تمثل ١٩,٤% من رأسمالها .

٢- نشاط المصرف لعام ٢٠٠٤ :

أ- الودائع :

من المعروف ان حجم ايداعات اي من المصارف العاملة يمثل مصدر الطاقة الدافع لطبيعة نشاطه الاقراضى كون هذه الودائع تمثل القاعدة المالية اللازمة لتنفيذ خطط الاقراض المرسومة ، عليه فان احد المعايير الاساسية لحسن ادارة اي مصرف تعتمد على مدى نجاحه في توسيع حجم ايداعاته خلال سنوات عمله حيث شهد حجم الايداعات في حسابات التوفير ارتفاعا ملحوظا في عام ٢٠٠٤ قياسا بمستواه عام ٢٠٠٣ فقد بلغت نسبة الزيادة ٣٠% . وكذلك الحال بخصوص الايداعات الثابتة حيث بلغت نسبة الزيادة فيها ٢٤% قياسا بعام ٢٠٠٣ وهذه النسب تعطي مؤشرا واضحا على ثقة العملاء الكبيرة بالمصرف كضمان لمدخراتها .

اما الانخفاض الملحوظ في الحسابات الجارية لعام ٢٠٠٤ قياسا بعام ٢٠٠٣ والبالغة نسبتها ٥٥% فهو انخفاض طبيعي حيث نجد ان الودائع الجارية / قطاع مختلط ذات النصيب الاوفر في هذا الانخفاض تليها في الاهمية مبالغ الصكوك المصدقة ثم الودائع الجارية / قطاع خاص وذلك يعود الى بدء عملية استبدال العملة في ١٥/١٠/٢٠٠٣ وانتهاءها في ١٥/١/٢٠٠٤ . وهذا يفسر سبب ضخامة الحسابات الجارية في نهاية عام ٢٠٠٣ عما هو عليه في نهاية عام ٢٠٠٤ .

ويوضح الجدول أدناه هيكل الحسابات الجارية والإيداعات للعام موضوع البحث قياساً بالعام الذي سبقه

هيكل الإيداعات

مليون دينار			
التغير	٢٠٠٤	٢٠٠٣	الحساب
(%٥٥)	٩٨٨١	٢٢٠١٤	الجارية
%٣٠	٨٩٥٩	٦٩٠٤	التوفير
%٢٤	٨١٣	٦٥٤	الثابتة
(%٣٣)	١٩٦٥٣	٢٩٥٧٢	المجموع

ب- الائتمان النقدي :

شهد الاقتصاد العراقي تحسناً خلال هذا العام إذ بلغ إجمالي الائتمان النقدي الممنوح بحدود ١٢,٤ مليار دينار قياساً بـ ٧,٢ مليار دينار في عام ٢٠٠٣ أي بزيادة نسبتها ٧٣% وهذا مؤشر واضح على مواكبة المصرف للتحسن في الاقتصاد من جهة و المساهمة فيه من جهة أخرى .

هيكل الائتمان النقدي

مليون دينار			
نسبة التغير	سنة ٢٠٠٤	سنة ٢٠٠٣	البيانات
%١٤١	٢٧١٧	١١٢٦	الأوراق التجارية المخصومة
%٨٥	٢٦٦٤	١٤٤٠	القروض والتسليفات
%٥٢	٧١٠٤	٤٦٦٧	حسابات جارية مدينة
%٧٣	١٢٤٨٥	٧٢٣٣	المجموع

يشير الجدول أعلاه بان الارتفاع المسجل في الائتمان النقدي كان في مجال خصم الأوراق التجارية إذ بلغت نسبة هذه الزيادة ١٤١% عن مستواه عام ٢٠٠٣ .
أما في مجال التسليف والقروض فقد سجل هو الآخر زيادة بنسبة ٨٥% عن المستوى الذي بلغه خلال العام المنصرم.

كما سجلت الحسابات المدينة ارتفاعاً بنسبة ٥٢% عن مستواه في العام السابق .

ج- الائتمان التعهدي:

في ضوء التحسن الواضح في الاقتصاد العراقي لعام ٢٠٠٤ شهد نشاط اصدار خطابات الضمان المصرفية نموا طبيعيا مما ادى الى ارتفاع اجمالي الائتمان التعهدي الممنوح من قبل المصرف من (١٩٠٤) مليون دينار في عام ٢٠٠٣ الى (٣١٣٤) مليون دينار في عام ٢٠٠٤ اي بزيادة نسبتها ٦٤% .

د- النشاط الاستثماري :

كان للتغير الجذري في المناخ الاستثماري في العراق اثر كبير على تطور قيم استثمارات المصرف خاصة بالنسبة للاستثمارات قصيرة الاجل المتمثلة بمكونات محفظته الاستثمارية من اسهم الشركات الخاصة والمختلطة حيث شهد اجمالي قيم استثمارات المصرف في الاسهم زيادة في قيمتها المطلقة التي ارتفعت من ٣١٤ مليون دينار في ٢٠٠٣/١٢/٣١ لتبلغ ٦٨٥ مليون دينار في ٢٠٠٤/١٢/٣١ وبنسبة زيادة قدرها ١١٨% .

وجدير بالاشارة الى ان ادارة المصرف لم تستثمر اموالها في شراء حوالات خزينة العراق لانخفاض نسبة الفائدة التي يحصل عليها المصرف قياسا بالسابق الا انها استثمرت سيولتها النقدية في مجال الاستثمار السريع المستحدث في عام ٢٠٠٤ وهو الاستثمار في مزاد الدولار عن طريق البنك المركزي العراقي لتحقيق اكبر عائد ممكن .

هـ- نشاط التعامل بالعملة الاجنبية :

اولا : الابداعات والقروض بالعملة الاجنبية :

بلغ اجمالي ابداعات الزبائن بالعملة الاجنبية كما في نهاية عام ٢٠٠٤ ما مجموعه (١٤٣٨٩) الف دولار امريكي مقابل (٥٧٦٦) الف دولار امريكي كانت قد اودعت خلال عام ٢٠٠٣ اي بزيادة قدرها ١٥٠% .

ثانيا : العمليات الاقراضية :

سجلت اجمالي القروض الممنوحة بالعملة الاجنبية خلال عام ٢٠٠٤ (٢٣٣٣) الف دولار قياسا بمبلغ (٧٠٦) الف دولار كانت قد اقضت خلال عام ٢٠٠٣ وبزيادة نسبتها ٢٣٠% .

و- شبكة فروع المصرف ان سياسة المصرف في ميدان الفروع الداخلية مستندة الى اعتبارات وضرورات تأمين الخدمات المصرفية لاوسع رقعة جغرافية في العراق .
عليه فقد بلغ عدد فروع المصرف (١٣) فرعا منها (٨) فروع في مناطق بغداد المختلفة .

بعد ان تم غلق فرع البيضاء ودمجه مع فرع الشورجة وفتح فرع نفق الشرطة اضافة الى (٥) فروع في مدن العراق الرئيسية وبواقع فرع واحد في كل من كربلاء والسماوة والعزيرية والديوانية والموصل (بعد ان تم غلق فرع حي الجزائر في الموصل ودمجه مع فرع الموصل الرئيسي) ويلاحظ ان اختيار هذه الفروع كانت نتيجة لتحليل النشاط الاقتصادي في كل من المدن التي تقوم بخدمتها من ناحية والحاجة لتأمين الخدمة المصرفية فيها من ناحية ثانية .

وجدير بالاشارة الى ان مصرف دار السلام يمتلك بنايات فروع بغداد الجديدة والبياع ونفق الشرطة اضافة الى امتلاكه لدار في قضاء العزيزية .

كما تم حاليا تنفيذ انشاءات على قطعة الارض التي يمتلكها في مدينة كركوك لغرض استغلالها كفرع له .

هذا وقد تم انجاز اعمال بنائية الادارة العامة والفرع الرئيسي في منطقة برك السعدون ومن المؤمل استغلالها بالكامل خلال السنة ٢٠٠٥ وهذا سيحقق اضافة كبيرة على الاصول الثابتة للمصرف وبما يحقق درجة عالية جدا من الضمان لحقوق المساهمين .

ز- أنشطة المصرف الاخرى :

اولا : مكتب الوساطة المالية لبيع وشراء الاوراق المالية :

بلغت ارباح المكتب خلال عام ٢٠٠٤ بحدود (٨١,١) مليون دينار قياسا الى (٣,٩) مليون دينار في سنة ٢٠٠٣ وتعود اسباب هذه الزيادة الى إعادة العمل في سوق الاوراق المالية بصورة طبيعية بعد ان تعذر نشاطه لفترة طويلة من عام ٢٠٠٣ .

ثانيا : التدريب والقوى العاملة :

شاركت كوادر المصرف في كافة الندوات والدورات التدريبية التي نظمها البنك المركزي والمتعلقة باعداد الكوادر المصرفية كما شاركت بعض كوادر المصرف بفرص تدريبية خارج العراق لغرض اكتساب الخبرة .

ثالثا : التسليف لقاء رهن المخشلات الذهبية :

شهد عام ٢٠٠٤ زيادة هذا النوع من معاملات الائتمان ليسجل (٥٥٥,٤) مليون دينار مقابل (١٨٦,٩) مليون دينار انجزت في عام ٢٠٠٣ وبنسبة قدرها ١٩٧% وتعزى هذه الزيادة الكبيرة الى التحسن في الوضع الاقتصادي العام .

٣ . بيانات تفصيلية وتحليلية :

أ- العقود التي أبرمها المصرف :

قام المصرف خلال عام ٢٠٠٤ بابرام عقد شراء بناية فرع المصرف في نفق الشرطة وبمبلغ (٥٠) مليون دينار .

ب- المبالغ التي حصل عليها رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض .

١. مجلس الادارة :

لم يحصل اي من السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة خلال عام ٢٠٠٤ أية اجور او مخصصات نقدية او عينية لقاء الخدمات المقدمة من قبلهم .

٢. المدير المفوض :

بلغ اجمالي رواتب ومخصصات ومكافآت السيد المدير المفوض عن خدماته لسنة ٢٠٠٤ ما مجموعه (٦٨٥٢) الف دينار .

٣. اسماء واعضاء مجلس الادارة :

اذناه اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض للمصرف للفترة من ٢٠٠٤/١/١ ولغاية ٢٠٠٤/١٢/٢٥ مع عدد الاسهم التي يمتلكها كل منهم وعلى النحو المبين ازاء اسمائهم :

مقدار المساهمة/ سهم .	الاسم
١٢٠٠٠٠٠٠٠	السيد اسعد محمد حسن الخضيرى رئيس مجلس الادارة
٣٠٠٠٠٠٠٠٠	السيد نشوان حمدي عقراوي نائب الرئيس
١٤٢٥٠٠٠	السيد صلاح الدين محمود الملا عضو
١٠٠٠٠٠٠٠	السيد حسين عبد المجيد سليمان الرحمانى عضو
١٢٠٠٠٠٠٠٠	السيد فلاح اسعد الخضيرى عضو
١٢٠٠٠٠٠٠	السيد سمير يلدا اسطيفان عضو
١٥١٥٥١٦	السيد باسل طاقة عضو
	السيد انور حميد حداد مدير مفوض

٤. اسماء رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض للفترة من ٢٥/١٢/٢٠٠٤ ولغاية ٣١/١٢/٢٠٠٤ مع عدد الاسهم التي يمتلكها كل منهم وعلى النحو المبين ازاء اسمائهم :

مقدار المساهمة/ سهم	الاسم
١٢٠٠٠٠٠٠٠	السيد اسعد محمد حسن الخضيرى رئيس مجلس الادارة
٣٠٠٠٠٠٠٠٠	السيد نشوان حمدي عقراوي نائب الرئيس
١٤٢٥٠٠٠	السيد صلاح الدين محمود الملا عضو
١٢٠٠٠٠٠٠٠	السيد فلاح اسعد الخضيرى عضو
٦٠٠٠٠٠٠٠٠	السيد زهير شامل الخضيرى عضو
١٢٠٠٠٠٠٠	السيد سمير يلدا اسطيفان عضو ومدير مفوض
١١٩٨٣٥٢٨٨	السيدة ريم محمد منير عضو

هذا وقد بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال عام ٢٠٠٤ (١٢) جلسة.

٤. الرواتب والاجور :

بلغ اجمالي قائمة الرواتب والاجور والمخصصات المقطوعة للعاملين في المصرف خلال عام ٢٠٠٤ ما مجموعه (٧٣٧) مليون دينار اما عدد العاملين في المصرف فقد بلغ (٢٩٤) منتسبا قياسا بـ (٣١٤) منتسب خلال العام السابق وكما مبين ادناه :

غير عراقي	عراقي	المدفوعات السنوية بالدينار
—	٢٧١	لغاية ٢٥٠٠٠٠٠ دينار
—	٢٣	اكثر من ٢٥٠٠٠٠٠ دينار

ويبين الجدول ادناه اسماء اعلى (٥) منتسبين من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى رواتب خلال عام ٢٠٠٤ :

الاسم	العنوان الوظيفي	الراتب السنوي (دينار)
اثير طالب السامرائي	مدير تنفيذي	٥٦١٠٠٠٠
علي عبدالرحمن الخضير	خبير	٤٦٢٠٠٠٠
فردوس محمد علي	مديرة الفرع الرئيسي	٣٨٢٨٠٠٠٠
امير عبدو كوركيس	مدير الرقابة	٣٥٦٤٠٠٠٠
علي مهدي شعبان	مدير الحسابات	٣٤٣٢٠٠٠٠

٥. الاستيراد والتصدير:

لم يقم المصرف بأية نشاطات استيرادية او تصديرية خلال عام ٢٠٠٤ اذ تم تلبية كافة احتياجاته السلعية والخدمية باللجوء الى الاسواق المحلية ومن هنا لم يكن لنشاط المصرف اي تأثير على ميزان المدفوعات العراقي خلال السنة موضوعة البحث.

٦. التوسعات خلال السنة:

ان سياسة المصرف لعام ٢٠٠٤ استهدفت التريث في توسيع عدد فروعها في ظل الظروف الحالية لذا تم فتح فرع واحد في نفق الشرطة .

٧. مؤشرات كفاءة الاداء:

أ - المؤشرات العامة:

اتسم اداء المصرف خلال عام ٢٠٠٤ بالانتعاش النسبي تماشياً مع التحسن في الوضع الاقتصادي العام حيث ارتكز على مبدئين اساسيين تمثلتا في اعتماد سياسة ائتمانية متوازنة والسعي في نفس الوقت لتوظيف مصادر تمويله المتوفرة نحو الاستثمارات الامنة التي استطاع بموجبها تحقيق عوائد كافية لتغطية نفقاته مع تحقيق ارباح معقولة. وتجلت ابرز المؤشرات التي تثبت التوجهات اعلاه في ارتفاع الائتمان التقدي من (٧٢٣٣) مليون دينار الى (١٢٤٨٤) مليون دينار اي بزيادة مقدارها ٧٢% وتحقيق ايرادات من الاستثمارات (٥٠٩) مليون دينار مقابل مبلغ (٣٥٥) مليون دينار اي بزيادة نسبتها ٤٣% .

أ- المؤشرات المالية :

كانت الحصيلة النهائية لنشاطات المصرف المالية المختلفة سواء في ميدان العمليات الجارية او الاستثمارية وبعد تنزيل كافة المصروفات من قبل المصرف والاندثارات لعام ٢٠٠٤ واطافة الارباح المدورة غير الموزعة والبالغة (١٩٤,٦) مليون دينار تحقيق ربح صافي قابل للتوزيع مقداره (١٤٧) مليون دينار .

ج- المؤشرات الاقتصادية :

بلغت فرص العمل التي وفرها المصرف (٢٩٤) فرصة عمل وقد حرص المصرف على تأمين فرص التدريب الملائمة لهم داخل العراق وخارجه .

٨. اثر التسعيرة على النشاط المصرفي :

يعتمد المصرف جدولاً لاسعار العمليات المصرفية يستند على التعليمات الصادرة بموجب القانون وما تمليه اعتبارات المنافسة المصرفية وخدمة زبائنه .

٩. السياسة المحاسبية :

اعتمد المصرف على المبادئ الواردة في النظام المحاسبي الموحد للمصارف في تنظيم حساباتهم ومعالجته القيدية. وتم تنفيذ النظام المحاسبي وفق برامج حاسوبية معدة لهذا الغرض وحسب القوانين والانظمة والتعليمات والاعراف المصرفية السائدة . هذا وتم احتساب الازدادات والمصروفات باعتماد مبدأ الاستحقاق.

اسعد محمد حسين الخضير
مدير العمليات
مجلس ادارة

مكتب
شاهل حسن خصاص
محاسب قانوني
مراتب حسابات

الى / السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف دار السلام للاستثمار المحترمين

م/ البيانات المالية للمصرف لسنة /٢٠٠٤

تحية عطرة....

يسرني اعلامكم بأني فحصت الميزانية العمومية لمصرف دار السلام للاستثمار - ش.م.خ- كما هي عليه في ٢٠٠٤/١٢/٣١ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع لذات الفترة والكشوفات التحليلية المرفقة بهما وتقدير الإدارة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة /١٩٩٧ المعدل وقانونا كل من البنك المركزي العراقي والبنوك النافذان والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبهما .

لقد حصلت على المعلومات التي رأيتها ضرورية لاداء مهمتي التي قمت بها تطبيقا لأعراف وقواعد مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات المتعارف عليها دوليا ومرعية وطنيا وشملت الاختيارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف التي تقع ضمن اختصاصنا .

ان هذه الحسابات والبيانات المالية معدة من قبل الإدارة وتعبر عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتي على تدقيقها وفقا للاصول المحاسبية والقانونية وبيان الرأي الفني فيها وفيما يلي الملاحظات والايضاحات بخصوصها :-

أولاً : الميزانية العامة :

١- النقود

١-١ ضمن رصيد النقود مبلغ (١٧) مليون دينار سلف مستديمة لم تعاد الى الصندوق تطبيقاً الى تعليمات غلق الحسابات السنوية .

١-٢ ضمن رصيد الموجود النقدي مبلغ (١٣٣) مليون دينار يمثل ارصدة دائنة وكذلك وجود رصيد مدين مقداره (٦٦) مليون دينار بذمة مصارف محلية اهلية .

٢- الإستثمارات :

٢-١ انخفض رصيد الإستثمارات من (١٠,٧) مليار دينار في السنة السابقة الي (٤,٨) مليار دينار في هذه السنة وسبب ذلك هو انخفاض مقداره ٦٠% في استثمارات حوالات خزينة العراق بسبب الاتجاه الي التعامل بمزاد الدولار بواسطة البنك المركزي العراقي الذي يدر إيرادات أكثر وأسرع .

٢-٢ يملك المصرف ويتأيد جميع الشركات البالغ عددها (٢٨) شركة كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ (٥٩٧) مليون سهم كلفتها (٦٨٥) مليون دينار وقيمتها السوقية (٢٠٦٧) مليون دينار حسب أسعار آخر جلسة في ٢٢/١٢/٢٠٠٤ لسوق العراق للاوراق المالية .

مكتب شامل حسن الهاشمي / بغداد / الطائبية / عمارة مصرف دار السلام / الطابق الاول هـ / المكتب

هـ / المسكن ٨٨٢٨٦٨٩

٨٨٣٨٥٨٤

تحقق من هذه الاستثمارات إيرادات مقدارها (١١٦) مليون دينار في سنة/٢٠٠٤ ويلاحظ ان هذه الايرادات تشكل نسبة ١٦,٩% من الكلفة و ٥,٦% من القيمة السوقية.

٣- الائتمان النقدي والتعهدي :

بلغ رصيد الائتمان النقدي والتعهدي بعد طرح التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان (١٧) سبعة عشر مليار دينار مقابل (٩) تسعة مليارات دينار في سنة/٢٠٠٣ ، ورصيد مدينو ديون متأخرة التسديد (٩٣٣) مليون دينار مقابل (٩٠٦) مليون دينار في سنة/٢٠٠٣ .

ان ادارة المصرف اضافت في هذه السنة مبلغ (٥٧٣) مليون دينار الى رصيد تخصيص الديون المشكوك في تحصيلها المدور من السنوات السابقة والبالغ (٣٦٠) مليون دينار وبذلك اصبح رصيد التخصيص (٩٣٣) مليون دينار وهو يمثل نسبة ١٠٠% من ديون متأخرة التسديد مع العلم ان نسبة التخصيص المقررة هي بنحو ٥% .

ان الائتمان في نطاق العمل المصرفي رغم كونه يعد مصدراً رئيسياً للإيرادات الا انه ممكن الخطورة في حصول خسائر كبيرة بالاضافة تأثيره على وعاء السيولة النقدية لمواجهة الامور في تقديم الخدمات المصرفية وان الخطورة ناجمة عن ضعف او تجاوز الضوابط التي تعتمد لتنظيم هذا النشاط .

وبخصوص هذا النشاط ومن خلال موازين الفروع لوحظ :-

٣-١ الضمان لا يتناسب والائتمان فقد يقتصر في بعض الاحيان على كافل و مكفول .

٣-٢ يقوم بعض مندراء الفروع في منح الائتمان اللاحق دون استيفاء الائتمان السابق .

٣-٣ في حالة وجود ضمان (سيارة - عقار - اسهم الخ) واستحقاقه وعدم الايفاء فان اجراءات تحصيل مبلغ الائتمان بطيئة جداً وتكلف نفقات اضافية دون الوصول الي نتيجة.

٣-٤ يمنح بعض الزبائن ائتمان بموافقات خاصة تجاوزا لشروط منح الائتمان مثال ذلك خصم كمبيالات مجموعها (٨٨) مليون دينار في فرع الديوانية لازالت موقوفة .

٣-٥ استخدام مندراء الفروع لصلاحياتهم في منح الائتمان دون التروي والدراسة والمتابعة.

٣-٦ وجود مبلغ مقداره (٤٥٣) اربعمائة وثلاثة وخمسون مليون دينار لمجموعة قروض قصيرة الاجل اطلق عليها اسم (قروض قصيرة فئة ١٠٠ دينار فأقل في فرع الديوانية موقوفة من سنوات سابقة نعتقد ان تحصيلها مشكوك فيه ولا توجد اجراءات موقوفة بمتابعتها .

مكتب شامل حسن الهاشمي / بغداد / الطالبية / عمارة مصرف دار السلام / الطابق الاول هـ / المكتب

هـ / المسكن ٨٨٢٨٦٨٩

٨٨٣٨٥٨٤

٣-٧ على العموم فإن عينة الفحص والتدقيق اظهرت ان مبلغا مقداره (١,٧) مليار دينار تشمل قروض كيميالات مخصومة تجاوز في التسهيلات المقررة ، كلها متأخرة يرجع بعضها الى سنة/٢٠٠٢ و امثلة ذلك فرع الديوانية والفرع الرئيسي والشورجة والموصل وفرع الربيعي .

للحد من تفاقم هذه الحالة وحفاظا على اموال المصرف وحقوق المساهمين نوصي :

١- تحسين اداء منح الائتمان ابتداء من عمليات التوثيق وانتهاءا بعمليات التجديد وتطوير نظم معلومات بخصوص الائتمان والتأكيد على المراقبة والمتابعة واعداد التقارير ورفعها الى الادارة العليا لاتخاذ القرار المناسب .

٢- تطبيق افضل الشروط في اختيار مدراء الفروع والمحاسبين من حيث خبرتهم وسلامة سيرتهم الذاتية وبإشراف مباشر من مجلس الادارة .

٣- نوصي بتشكيل لجنة لتقوم بدراسة الموقوفات وعلى مستوى الفروع والخروج بتوصيات محددة بما يؤدي الى اتخاذ قرارات تحد من خطورة الائتمان ودراسة خاصة بالنسبة لفرع الديوانية لما يمثلها من ضعف المستوى الواجب لادارة اموال المصرف لما يحصل من خسائر كبيرة من جراء الموقوفات بما في ذلك فحص اقتصادية الفرع. وتؤكد على ان يأخذ دوره المناسب كل من مجلس الادارة وقسم الائتمان ولجنة المراجعة وقسم التدقيق الداخلي والقسم القانوني في موضوع الائتمان وموقوفاته .

٤- المدينون:

٤-١ ان رصيد الإيرادات المستحقة البالغ (٢١٣) مليون دينار يمثل فوائد حوالات الخزينة في حوزة المصرف بهذه الصفة .

٤-٢ يمثل رصيد المصاريف المدفوعة مقدما والبالغ (٥٣) مليون دينار اجارات مدفوعة مقدما لأبنية مستأجرة لقسم من فروع المصرف .

٤-٣ رصيد الفروقات النقدية البالغ (٣٠٠) مليون دينار يمثل نواقص وفروقات بزمة ائناء الصناديق والمزيف الذي نجم عن تداعيات تبديل العملة لازال الموضوع معلقا بانتظار ما يصدر بشأنه من قرارات من البنك المركزي العراقي وبأضافة المبلغ (١٢٧) مليون دينار (سلف المنتسبين + فروقات نقدية كشف رقم ٥) الى المبلغ المذكور اعلاه يكون المجموع (٤٢٧) مليون دينار ولكونهما رصيدان مشكوك في تخصيلهما فقد تم تخصيص فروقات نقدية لهما ونسبة ١٠٠% .

٤-٤ يظهر ميزان مراجعة فرع الموصل مبلغا مقداره (٢٦٦) مئتان وستة وستون مليون دينار عن المبالغ المودعة من قبل الزبائن بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢ من فئة العشرة الاف دينار من العملة الملغاة لم تتخذ اجراءات بمعالجتها نوصي بأجراء اللازم وتحديد المسؤولية مع العلم ان المبلغ (٢٦٦) مليون دينار هو ضمن المبلغ المذكور في الفقرة ٤-٣ اعلاه .

مكتب شامل حسن الهاشمي / بغداد / الطالبية / عمارة مصرف دار السلام / الطابق الاول هـ / المكتب

هـ / المسكن ٨٨٢٨٦٨٩

٨٨٢٨٥٨٤

٤-٥ ان الديون متأخرة التسديد البالغ رصيدها (٩٣٣) تسعمائة وثلاثة وثلاثون مليون دينار يعد مبلغا مجمدا ومخيدا عن الدوران لتحقيق منافع اقتصادية بالاضافة الي كونه يشكل خسارة محتملة الوقوع . نوصي بتطبيق توصياتنا الواردة بخصوص الائتمان .

٥- حسابات جارية وودائع :

٥-١ ان رصيد الحسابات الجارية والودائع قد انخفض بنسبة عالية مقدارها ٣٤% بالنسبة الي السنة السابقة اذ بلغ (١٩,٦) مليار دينار بعد ان كان (٢٩,٥) مليار دينار في السنة السابقة ورغم مبررات الوضع في البلد الا ان ذلك يتطلب اجراء دراسة للوقوف على حقيقة هذا الانحراف السلبي الكبير .

٥-٢ ان رصيد حوالات الفروع المسحوبة على المصرف يشير الى قيام فروع بتسديد الحوالات المسحوبة عليها ولا تبذل الجهود المطلوبة لتسويتها ضمن وقت مناسب مما يشكل استخداما للموجود النقدي للمصرف بطريقة غير اقتصادية وقد يساء استخدامها ورغم توصيتنا لمعالجة هذه الحالة في السنة السابقة الا انها تكررت .

٥-٣ ان ارصدة الصكوك المعتمدة (المصدقة) والسفاتيح المسحوبة على المصرف والصكوك المسحوبة على المصرف تعد من الموقوفات الكبيرة مثال ذلك رصيد الصكوك المعتمدة البالغ (٩٧٦) مليون دينار هذه الحسابات تتطلب المتابعة والحسم دون ان تتفاقم وان انخفاض ارصدها في هذه السنة عن السنة السابقة يفسره قصور النشاط الاقتصادي وليس غيره لذا نوصي بانجاز كل الموقوفات ذات الصلة بهذه الحسابات .

٦- الدائنون :

في هذه الفقرة من فقرات الميزانية وجود ارصدة نرى من اللازم لفت النظر اليها وهي :-

٦-١ رصيد دائنو قطاع حكومي والبالغ (٤,٢) مليار دينار ناجم عن ورود اشعار من البنك المركزي لتسجيل المبلغ لصالح المصرف في فرع الموصل ثم تبين بعد ذلك ان هذا المبلغ لا يخص مصرف دار السلام وباشعار من البنك المركزي ايضا وتم عكسه على هذا الاساس بعد التأكد من سلامة معاملات المصرف .

٦-٢ رصيد حساب دائنو قطاع مالي والبالغ (٢٥٣) مليون دينار رصيد مدين خلاف طبيعة الحساب وهو ناتج عن تعامل مكتب الوساطة في اليوم الاخير من السنة حيث اشترى للزبائن دون ان يستلم منهم وهو ايضا من المعاملات التي لازالت موقوفة نوصي بمعالجته .

٦-٣ رصيد حساب دائنو قطاع خاص / افراد البالغ (٥,٤) مليار دينار ناجم عن التعامل ببيع وشراء العملات الاجنبية عن طريق البنك المركزي مباشرة دون توسط حسابات مكتب

بيع وشراء العملات الاجنبية الذي يعكس معاملتها بقيمتها السوقية ادى ذلك الى وجود رصيد مقداره (٣,٧٥٠) مليون دولار مقيما بقيمة رمزية للدولار ورغم مطالبتنا لحسم هذه المعاملة بشكل مناسب لقواعد المحاسبة الدولية ولوجود اجراءات فنية تستوجب وقتنا مناسباً أجل المصرف التسوية اللازمة لسنة /٢٠٠٥ علماً ان قيمة الجانب المدين البالغ (٣,٧٥٠) مليون دولار بمعدل سعر السوق عند نشوء المعاملة يعادل الجانب الدائن في الحسابات عند اجراء التسوية نوصي باتخاذ ما يلزم .

ثانياً : حساب الارباح والخسائر :

حقق المصرف هذه السنة ربحاً مقداره (١,٠٢٣) مليون دينار الا ان اتجاه الادارة الى اعتماد تخصيص ديون مشكوك في تحصيلها وبنسبة ١٠٠% للديون المتأخرة التسديد والفروقات النقدية ادت الى انخفاض الربح الى (٢٢) مليون دينار . وحيث ان ضريبة الدخل تبلغ (٧٠) مليون دينار فان الفرق البالغ (٤٨) مليون دينار يحسم من الارباح المدورة من السنة السابقة ولاغراض الضريبة . وعلى ضوء قياس النتيجة من المناسب ايضاح ما يلي :

- أ- تشكل الإيرادات العمليات المصرفية نسبة ٨٠% من الإيرادات وهذا يسجل لادارة المصرف باعتبار ان تفعيل العمل المصرفي هو المطلب الاساسي .
- ب- تشكل المصاريف الادارية نسبة ٥٩% من المصروفات فهي تستوعب هذه النسبة من الإيرادات وتعد مرتفعة تستوجب دراسة الكلف والسعي الى تقليصها .

ثالثاً : امور اخرى :

- ١- ان متابعة ومطابقة الحساب المتبادل بين فروع المصرف من جهة والمصارف الحكومية والاهلية يتم اول بأول ويحد من خطورة هذا الحساب في حالة تراكم موقوفاته ويستحق القائمون عليه الرعاية والاهتمام .
- ٢- لازل موضوع تأييدات حسابات المدينين والدائنين (بأستثناء الاستثمارات) والموجودات الثابتة العائدة الى المصرف والضمانات لقاء العمليات المصرفية لا تنال الاهتمام والعمل المنظم كأدلة اثبات تؤكد الملكية والحيارة نوصي بسلوك طريق الاتصال المباشر للحصول على المعلومات والعزوف عن الاعتماد على المكاتبات بهذا الخصوص .
- ٣- ان نظام حفظ المستندات والوثائق ذات الصلة بالحسابات المعمول به حالياً نظاماً مخالفاً لما اكد عليه قانون البنوك النافذ وهو معرقل وبشكل متاعب للعمليات اللاحقة للحفظ ويفتقر للانسيابية في تحصيل وجمع المعلومات كما لاحظنا ان المستندات محفوظة في كارتونات تقتصر الى بسط العناية وتحول في بعض الاحيان دون اجراء التدقيق الممكن نوصي بأن ينال هذا الموضوع الاهتمام اللازم وتطبيقاً للقوانين النافذة وتسهيلاً للعمليات اللاحقة .

مكتب

العدد : ٢٠٠٤/٥/١٧

شامل حسن الهاشمي

التاريخ : ٢٠٠٥/٥/٢٢

محاسب قانوني ومراقب حسابات

٤- حيث ان المصرف يطبق النظام المحاسبي الموحد المقرر للقطاع المالي والمصرفي فالامر يقضي تطبيق نظام الائتثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤/ والذي يقضي باعتبار الموجود الثابت مندثرا عند الشراء والاستخدام الا ان المصرف يطبق النسب التي يراها سنويا دون تعبير مما يعكس على نتيجة القياس المحاسبي من خلال قلة الائتثار السنوية نوصي بإيجاد حل لهذه الملاحظة التي تتكرر سنويا .

٥- نؤكد على ان يأخذ قسم التدقيق الداخلي والقسم القانوني دورهما في نطاق الاعمال المناطة بهما من خلال دعمهما بالكفاءات القادرة على انجاز الاعمال التي تحافظ على اموال المصرف .

الرأي :

خضوعا لما ورد اعلاه من ملاحظات وحسب رأينا ويقدر ماتوصلنا اليه من خلال الفحص وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المقدمة لنا فان :

١- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ في تثبيت معاملاته المالية.

٢- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بصيغة مناسبة وطبقت مع السجلات وقيمت وفقا لما تم في العلم السابق وبإشرافنا .

٣- التقرير السنوي المعد من قبل الادارة يعكس سيرة نشاط المصرف ومعلوماته مطابقة للسجلات ولا يخالف القانون .

٤- القوائم المالية مطابقة للسجلات ومعدة وفقا لقواعد الافصاح المطلوبة .

٥- الميزانية العمومية للمصرف كما هي في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٤ تعبير بوضوح عن المركز المالي وان حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية ذاتها يظهر نتيجة النشاط بصورة معقولة وان كشف التدفقات النقدية يفصح عن مصادر النقود ووجه استخدامها .

مع التقدير

مكتب
شامل حسن خصاص
محاسب قانوني
مراقب الحسابات
مراقب حسابات
شامل حسن الهاشمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مكتب شامل حسن الهاشمي / بغداد / الطائبية / عمارة مصرف دار السلام / الطابق الاول هـ / المكتب

هـ / المسكن ٨٨٢٨٦٨٩

٨٨٣٨٥٨٤

اجابة المصرف على تقرير السيد مراقب الحسابات

اشارة الى تقرير السيد مراقب الحسابات العدد ٢٠٠٤/٥/١٧ والمؤرخ في ٢٢/٥/٢٠٠٥ في الوقت الذي تشكر فيه ادارة المصرف الجهود المبذولة من قبل السيد مراقب الحسابات وكادر مكتبه في تدقيق ومراجعة حسابات المصرف للعام ٢٠٠٤ واعداد القوائم المالية السنوية بود المصرف ان يبين الامور التالية اجابة على ما ورد في تقريره اعلاه :

١- النقود :

١-١ ارصيد السلف المستديمة يمثل السلف الممنوحة الى مسؤولي بعض مكاتب الصيرفة في بعض فروع المصرف وقد تم تحصيل مبالغ من هذه السلف خلال السنة ٢٠٠٤ والمتابعة مستمرة لغرض تحصيل المتبقي من مبالغ السلف الوارد ذكرها علما بأن رصيد هذه السلف تم تحويله الى حساب مدينو ديون متأخرة التسديد على ان يكون التسديد بأقساط شهرية والتسديد مستمر .

١-٢ ان اغلب الموقوفات المدينة والدائنة والظاهرة في حساباتنا مع المصارف الحكومية والاهلية قد تمت تصفيتها خلال السنة ٢٠٠٥ .

٢- الاستثمارات :

ان سبب انخفاض رصيد الاستثمارات كان نتيجة عدم استثمار ادارة المصرف لامواله في شراء حوالات خزينة العراق لانخفاض نسبة الفائدة التي يحصل عليها المصرف قياسا بالسابق الا انها استثمرت سيولتها النقدية في مجال الاستثمار السريع في مزاد الدولار عن طريق البنك المركزي العراقي لتحقيق اكبر عائد ممكن .

٣- الائتمان النقدي والتعهدي :

٣-١ مضمون هذه الفقرة كان عن ائتمان ممنوح سابقا وقد تم الغاء الاجراء القديم من حوالي ٣ سنوات وحاليا الضمانات كافية .

٣-٢ اتجهت سياسة المصرف الى اعادة دراسة الوضع المالي للزبون في ظل هذه الظروف والتوجه لتسديد الالتزامات المالية للزبائن المتأخرين .

٣-٣ نويد ما جاء بتقرير السيد مراقب الحسابات علما ان الاجراءات مستمرة قانونيا ومحاسبيا لتحصيل مبالغ الائتمان .

٣-٤ و٣-٥ ان العمل بصلاحيات مدراء الفروع محددة خلال السنتين الاخيرتين والمنح يكون بواسطة اللجان المختصة في الادارة العامة .

٣-٦ و٣-٧ الاجراءات القانونية مستمرة من قبل شعبة التسويات / القسم القانوني و الدعاوي مقامة بهدف تحصيل الديون مع العلم بأنه تم اعتماد تخصيص لها بنسبة ١٠٠% لأرصدة بعض هذه الديون التي تشكل خطورة ضمن ميزانية السنة المالية ٢٠٠٤ .

٤- المدينون:

٣-٤ ان المبالغ الموقوفة في حسابات المدينون هي عن الفروقات الحاصلة في النقد المرسل الى البنك المركزي العراقي والذي تظهر فيه مبالغ مزيفة و الاستقطاع من رواتب امتاء الصندوق مستمر علما بأنه تم تخصيص نسبة ١٠٠% تحت حساب فروقات نقدية لمواجهة مخاطر هذه الارصدة ضمن ميزانية ٢٠٠٤ .

٤-٤ نؤيد ما جاء بملاحظة السيد مراقب الحسابات والخاصة بالنقد المزيف ايضا علما بأن المبلغ ضمن ما جاء بالفقرة ٣-٤ والمخاطبات مستمرة لانتهاء الموضوع مع البنك المركزي العراقي في الموصل ومستمرين بمتابعة الموضوع .

٥- حسابات جارية وودائع:

١-٥ ان سبب انخفاض رصيد الحسابات الجارية هو انخفاض طبيعي حيث نجد ان الودائع قطاع مختلط ذات النصيب الاوفر في هذا الانخفاض تليها الصكوك المصدقة ثم الودائع الجارية / قطاع خاص وذلك بسبب استبدال العملة وهذا يفسر سبب ضخامة الحسابات الجارية في عام ٢٠٠٣ عما هو عليه في عام ٢٠٠٤ .

٢-٥ نؤيد ما جاء بملاحظة السيد مراقب الحسابات واتخذت الاجراءات من قبل المصرف لغرض تسوية حساب الحوالات .

٣-٥ الاجراءات والجهود مستمرة لغرض تصفية موقوفات حسابات الصكوك المصدقة والسفاتج .

٦- الدائنون:

٢-٦ تم اتخاذ اللازم بعدم شراء اسهم للزبائن الا في حالة دفعهم لمبالغ التأمينات المطلوبة الامر الذي لا يؤدي الى ظهور رصيد هذا الحساب مخالف لطبيعته .

٣-٦ اعتبارا من السنة المالية ٢٠٠٥ تم فتح مكتب لبيع وشراء العملات الاجنبية يتم عن طريقه البيع والشراء وليس عن طريق البنك المركزي العراقي .

الامور الاخرى:

٢- كافة فروغنا قامت بأرسال التأييدات عدا فرع الديوانية لظروف امنية تعذر في حينها ارسالها .

٣- تم اجراء اللازم باعادة أرشفة وحفظ المستندات في اماكن مخصصة لها بحيث يمكن الرجوع اليها بسهولة .

٤- المصرف يطبق نظام الائتثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ حيث صدر ملحق لهذا النظام خاص بالمصارف تحسب بموجبه نسبة الائتثار على الموجودات الثابتة ٢٠-١٠٠% عدا المباني حيث تحسب نسبة الائتثار ٢-٥% .

٥
شمير يلدا اسطيفان
المدير المفوض

علي مهدي شعبان
مدير الحسابات

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (١) النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٤

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	المحاسبي
(١٠)	٤٩٦٤١٥١٣١٨	٤٤٤٨٣٨٥٩٥٨	١٨١ نقد في الصندوق
(٥٤)	٣٦٥٠٠٠٠٠	١٦٩٥٠٩٠٨	١٨٢ سلف مستديمة
			١٨٣ نقد لدى المصارف المحلية
(٦٩)	٧.٦٥١٥٥٢٥٩	٢١٩٥٥٨٥١٩٣	ارصدة مدينة
٣١٨٥	(٤٣٨١٣٤٣٤٤٣)	١٣٣٣٥٨٤٨٢	ارصدة دائنة
(٢٣)	٢٦٨٣٨١١٨١٦	٢.٦٢٢٢٦٧١١	
(١٣)	٥٦٢١٣٦٣١٦٥	٤٩١٦٨٠٧٣٤٧	١٨٤ الودائع القانونية لدى البنك المركزي
-	-	-	١٨٥ صكوك وحوالات
			١٨٦ اوراق نقدية اجنبية
١٤٤	٣٦٥.٦٨٩.٩	٨٩١٦٤٥٨٣٤	اوراق نقدية اجنبية (بسعر السوق)
١٠	٢٠.٨٨٣٥	٢٢١٣٣٨٥	اوراق نقدية اجنبية (بالسعر الرمزي)
١٤٤	٣٦٧.٧٧٧٤٤	٨٩٣٨٥٩٢١٩	
			١٨٧ نقد لدى المصارف الخارجية
٣٦١٦	٤٢٧٧.٣٠	١٥٨٩٢٨٦٧٥	نقد لدى المصارف الخارجية بالدينار
-	-	١٣٣٤.٢٥٢	نقد لدى المصارف الخارجية بالعملة الاجنبية
٣٩٢٨	٤٢٧٧.٣٠	١٧٢٢٦٨٩٢٧	
(٩)	١٣٦٧٧١٨١.٧٣	١٢٥١.٤٩٩.٧٠	مجموع النقد

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.
الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٤

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	الكشف	المحاسبي
			<u>الموجودات</u>	
			<u>الموجودات المتداولة</u>	
(٩)	١٣٦٧٧١٨١٠٧٣	١٢٥١٠٤٩٩٠٧٠	١٨	١
(٥٥)	١٠٧٦٣٧١٥١٠١	٤٨٢٧٧٦٨٦٥٠	١٥	٢
			<u>الاتمان النقدي</u>	
١٤١	١١٢٦١١١١٨٧	٢٧١٦٧٧٣٨٠٠	١٤٤	٣
٦٠	٦١٠٧٥٦٣٧١١	٩٧٦٧٧٠٧٢١٧	١٤٤	٤
٧٣	٧٢٣٣٦٧٤٨٩٨	١٢٤٨٤٤٨١٠١٧		
(٨٠)	١٦٠٧٨٠٨٥٥٠	٣٢٨٠٣٦٢٩٧	١٦	٥
٩٨	١٢٩٠٧٦٦٥٧٥	٢٥٦١٧٨١٥٨٥	١٢/١١	٦
(٥٤)	٣٤٥٧٣١٤٦١٩٧	٣٢٧١٢٥٦٦٦١٩	<u>مجموع الموجودات</u>	
٤٧	١٠٢٤٦١١٨٩٩٢	١٥٠٥٧٥٢٦٨٦٢	<u>الحسابات المتقابلة</u>	
٧	٤٤٨١٩٢٦٥١٨٩	٤٧٧٧٠٠٩٣٤٨١	١٩	١١
			<u>المجموع</u>	

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٤

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل	رقم	الكشف المحاسبي
التغيير %	دينار	دينار			
					<u>المطلوبات</u>
					<u>المطلوبات المتداولة</u>
(٣٤)	٢٩٥٧٢.٨٤٥٤١	١٩٦٥٣١٦٥٣٩٤	٢٥	٧	حسابات جارية وودائع
٣٥٦	٢٢٧٥٤٩٦٢٣٧	١.٣٨١٤٨٨٥٧٥	٢٦	٨	الدائنون
(٦)	٣١٨٤٧٥٨.٧٦٨	٣.٠٣٤٦٥٣٩٦٩			مجموع المطلوبات المتداولة
					<u>المطلوبات الثابتة</u>
-	٢٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٤.٠٠٠.٠٠٠	٢١١	٩	رأس المال
(١٥)	٣٢٥٥٦٥٤٢٩	٢٧٧٩١٢٦٥٠	٢١٤	١٠	الاحتياطيات
(٢)	٢٧٢٥٥٨٥٤٢٩	٢٦٧٧٩١٢٦٥٠			مجموع المطلوبات الثابتة
(٥)	٣٤٥٧٣١٤٦١٩٧	٣٢٧١٢٥٦٦٦١٩			مجموع المطلوبات
٤٧	١.٢٤٦١١٨٩٩٢	١٥.٥٧٥٢٦٨٦٢	٢٩	١١	<u>الحسابات المتقابلة</u>
٧	٤٤٨١٩٢٦٥١٨٩	٤٧٧٧.٠٩٣٤٨١			المجموع

عن مصرف دار السلام للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

اسعد محمد حسن الخضير
رئيس مجلس الادارة

سعيد يادا اسطيفان
المدير المفوض

علي مهدي شعبان
مدير الحسابات

خضوعا لتقريرنا ذي العدد ٢٠٠٤/٥/١٧ المؤرخ في ٢٠٠٥/٥/٢٢

مكتب
شامل حسن خصاف
محاسب قانوني
مراقب حسابات

شامل حسن الهاشمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

حسابات الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

نسبة التغيير %	٢٠٠٣ دينار	٢٠٠٤ دينار	رقم رقم الدليل الكشف المحاسبي	
				إيرادات النشاط الجاري
٧٠	١٤٦٨٥٣.٩٧٧	٢٤٩٥٦٣٦٤.٠١	٤٤	١٢ إيرادات العمليات المصرفية
٧٩	٣٥٥٤٢٨٥٥٨	٦٣٦٤٨٨٤٧٧	٤٦	١٣ إيرادات الاستثمار
٧٢	١٨٢٣٩٥٩٥٣٥	٣١٣٢١٢٤٨٧٨		
				ينزل-مصروفات النشاط الجاري
٣٤	٥٣٩١٦٢٦٥٢	٧٢.٩٥٣٥٧٤	٣٤	١٤ مصروفات العمليات المصرفية
—	—	٢١٥٦٤	٣٥	— فروقات تقييم العملة الأجنبية
٣٤	٩٨٩.٩٦.٠٧	١٣٢١٨٦٨٥٨	٣٧	٦ <u>الاندثار</u>
٨٣	٦٦٣٥٣٣١٥٢	١٢١٥٨٧٧.٧٢	٣٣-٣١	١٥ <u>المصروفات الادارية</u>
٥٩	١٣.١٦.٥٤١١	٢.٦٩.٢٩.٦٨		
١.٤	٥٢٢٣٥٤١٢٤	١.٦٣.٨٥٨١.٠		فائض/(عجز) العمليات الجارية
				يضاف الإيرادات التحويلية الأخرى
٨٣	٣٩٧.٥٩٤٥	٧٢٦٩٢٦٢٦	٤٩-٤٣	١٦ <u>الإيرادات الأخرى</u>
				ينزل-المصروفات التحويلية الأخرى
٢٤٤	٢٩٣١.٠٠٤٧٨	١.٠٧.٠٠٨٩١٨	٣٨	١٧ <u>المصروفات التحويلية</u>
٢١٢	٣٤١٣٢.٠٠٠	١.٠٦٣٧٣٧٤٧	٣٩	١٨ <u>المصروفات الأخرى</u>
٢٤٠	٣٢٧٢٣٢٤٧٨	١١١.٣٣٨٢٦٦٥		
(٩٠)	٢٣٤٨٢٧٥٩١	٢٢٣٩٥٧٧١		الفائض/(عجز)

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

١٣٦٧٧١٨١٠٧٣

النقود كما في ٢٠٠٤/١/١

		<u>تضاف</u>
-٩٩١٨٩١٩١٤٧	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع	١
٨١٠٥٩٩٢٣٤٨	الزيادة في الدائنين	٢
<u>-٤٧٦٥٢٧٧٩</u>	الزيادة في المطلوبات الثابتة	٣
<u>١١٨١٦٦٠١٤٩٥</u>	مجموع النقود المهينة للاستخدام	

		<u>تطرح</u>
-٥٩٣٥٩٤٦٤٥١	الزيادة في الاستثمارات	١
٥٢٥٠٨٠٦١١٩	الزيادة في الائتمان النقدي	٢
-١٢٧٩٧٧٢٢٥٣	الزيادة في المدينين	٣
١٢٧١٠١٥٠١٠	الزيادة في الموجودات الثابتة	٤
<u>-٦٩٣٨٩٧٥٧٥</u>	مجموع الاستخدامات	
١٢٥١٠٤٩٩٠٧٠	النقود في ٢٠٠٤/١٢/٣١	

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل واحتياطي رأس المال للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

	بالدينار	الدينار
الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر		٢٢٣٩٥٧٧١
تضاف مصاريف غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل		
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		٥٧٣٤٤١٧٤٠
مخصص الفروقات النقدية (سلف المنتسبين + الفروقات النقدية)		٤٣٧١٨١٨٧٩
ضرائب دخل الموظفين		٢٤٨٨٥٤١
اعانات للمنتسبين		٢٠٠٠٠
		١.٢٥٧.٧٩٣٠
تنزل إيرادات غير خاضعة للضرائب		
فوائد حوالات الخزينة	٣٩٢٧٦٦٨١١	
مقسوم أرباح الشركات المساهمة	١٠١٧٢٨٢٧	
إيرادات رأسمالية	١١٤٥٢٥	
		٤.٣٠٥٤١٦١
الربح الخاضع للضريبة		٦٢٢٦٥٣٧٧٤
ضريبة الدخل ($٦٢٢٦٥٣٧٧٤ \times ١٥\% = ٩٣٣٩٨٠٦٦$)		٧٠٠٤٨٥٥٠
		٢٢٣٩٥٧٧
صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر		٢٢٣٩٥٧٧
تنزل : ضريبة الدخل اعلاه		٧٠٠٤٨٥٥
الربح القابل للتوزيع		-٤٧٦٥٢٧٧٩
أرباح غير موزعة مدوره		١٩٤٦٤٤٩١
الربح المعد للتوزيع		١٤٦٩٩٢١٣٢

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف رقم (٢) الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٤

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	المحاسبي
			استثمارات مالية طويلة الاجل
١٩٧	١٦٢٢٧٨٧٥١	٤٨١٩٦٢٩١٥	١٥٢
			استثمارات طويلة الاجل /قطاع خاص/ شركات وجمعيات
			استثمارات مالية قصيرة الاجل
(٦٠)	١٠٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٤١٤٢٩٥٠٠٠٠٠	١٥٢٦
٣٤	١٥١٤٣٦٣٥٠	٢٠٢٨٥٥٧٣٥	١٥٣
-	-	-	١٥٣١
(٥٩)	١٠٦٠١٤٣٦٣٥٠	٤٣٤٥٨٠٥٧٣٥	١٥٣٦
(٥٥)	١٠٧٦٣٧١٥١٠١	٤٨٢٧٧٦٨٦٥٠	١٥٣٧
-	-	-	٢٢٥١
(٥٥)	١٠٧٦٣٧١٥١٠١	٤٨٢٧٧٦٨٦٥٠	
			مجموع الاستثمارات
			ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
			صافي الاستثمارات

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف رقم (٣) الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٤

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	المحاسبي
١٥٩	١٠٤٧١٣٢٠٠٠	٢٧١٤١٠٣٠٠٠	١٤٤١
(٩٧)	٧٨٩٧٩١٨٧	٣٦٧٠٨٠٠	١٤٤٥
-	-	-	١٤٤٨
١٤١	١١٢٦١١١١٨٧	٢٧١٦٧٧٣٨٠٠	
			الكمبيالات المخصوصة
			الحوالات الداخلية المبتاعة
			شيكات مسحوبة على فروع اخرى
			مجموع الاوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (٧) حسابات جارية وودائع كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	المحاسبي
			<u>حسابات جارية دائنة</u> ٢٥١
(٩٧)	١٠٣٨٣٢٣٣٣	٣٣٥٣٣٨٩٣	حسابات جارية دائنة/القطاع المختلط ٢٥١٥
(١٧)	١٩٨٣٨٩٠٣٧٥	١٦٤٩٢٧٤٩٧٩	حسابات جارية دائنة/القطاع الخاص/الشركات والجمعيات ٢٥١٦
(٣٩)	١٠٦٣٩٧٨٣٩٣٩	٦٤٦٢٤٧٠١٦٨	حسابات جارية دائنة/القطاع الخاص/افراد ٢٥١٧
(٧٨)	٤٣٤٠٤٢٩١٦٥	٩٧٥٨١٥٩٢٨	الصكوك المعتمدة(المصدقة) ٢٥١٩١
(٤٥)	٦٠٠٦٠٠٠	٣٣٠٠٠٠٠	المبالغ المحجوزة هاتفياً ٢٥١٩٢
٤٢	٢٨١٩٠١٦	٤٠١٧٠١٥	حسابات دائنة غير متحركة ٢٥١٩٣
(٤٩)	١٨٠١١٢٥١٨٣١	٩١٢٨٤١١٩٨٣	
			<u>حسابات الادخار</u> ٢٥٢
٣١	٦٧٢١٢٤٠٧٩٤	٨٧٨١١٦٦٤٩٧	حسابات التوفير ٢٥٢١
(٣)	١٨١٨١٧٧٢٣	١٧٦٦٠٩٦١٣	حسابات توفير الاجيال ٢٥٢٣
٤٤	١٢٠٩٨٩٨	١٧٣٩٤٥٩	حسابات التوفير بالعملة الاجنبية ٢٥٢٤
٣٠	٦٩٠٤٢٦٧٩١٥	٨٩٥٩٥١٥٥٦٩	
			<u>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u> ٢٥٣
-	-	-	الودائع الثابتة بانذار/قطاع تعاوني ٢٥٣١٤
(١٨)	٤٦٧١٧٩٣٩٢	٣٨٤٣٩٩٥٣٩	الودائع الثابتة وبنادار/القطاع الخاص/ الشركات والجمعيات ٢٥٣١٦
١٤٨	١٦٨٢٨١٦٥٦	٤١٦٦٢٤٥٦٥	الودائع الثابتة وبنادار/القطاع الخاص/افراد ٢٥٣١٧
-	١٣٩٠٠٠٠٠	-	الودائع الوقتية ٢٥٣٢
١٠٥	٧٣٣٢٢٤	١٥٠٠٠٤١	الودائع الثابتة بالعملة الاجنبية ٢٥٣٣
١٩٢	٣٨٢٣٣٢٧	١١١٤٩٣٣٣	الودائع الجارية بالعملة الاجنبية ٢٥٣٤
٢٤٠	٦٥٣٩١٧٥٩٩	٨١٣٦٧٣٤٧٨	
			<u>تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية</u> ٢٥٥
-	-	٢٠٨٩٥٣٧	تأمينات لقاء اعتمادات صادرة ٢٥٥١
٢٠	٤٨٩٨٨٣٧٠٣	٥٨٧٤٧٧٩٠٥	تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة ٢٥٥٢
-	-	-	تأمينات لقاء خطابات الضمان بالعملة الاجنبية ٢٥٥٦
٢٠	٤٨٩٨٨٣٧٠٣	٥٨٩٥٦٧٤٤٢	
(٢٥)	٢٦٠٥٩٣٢١٠٤٨	١٩٤٩١٦٨٤٧٢	مابعدہ

مصرفا دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

تابع كشف (٧) حسابات جارية وودائع كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

نسبة التغيير %	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	ما قبله
(٢٥)	٢٦.٥٩٣٢١.٤٨	١٩٤٩١١٦٨٤٧٢	
(٦١٢)	(٨٢٤.٠٠٠.٠)	(٥٨٧.٠٠٠.٠)	٢٥٦ الحوالات والصكوك الداخلية
(٩٥)	٣٣٢٤١٣٢٢٨٧	١٦.٣٧١.٥٦	٢٥٦١ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
(٦٩)	١٩٦٨٧١٢.٦	٦.٣٢٥٨٦٦	٢٥٦٢ السفاتح المسحوبة على المصرف
-	—	—	٢٥٦٣ الصكوك المسحوبة على المصرف
(٩٥)	٣٥١٢٧٦٣٤٩٣	١٦١٩٩٦٩٢٢	٢٥٦٤ الحوالات الداخلية المباعة
-	—	—	
(٣٤)	٢٩٥٧٢.٨٤٥٤١	١٩٦٥٣١٦٥٣٩٤	٢٥٧ الحوالات والشيكات الخارجية
			مجموع الحسابات الجارية والودائع

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (١٢) إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٤ دينار	٢٠٠٣ دينار	نسبة التغيير %
إيرادات العملات الأجنبية			
٤٤١	١٢٧٥٨٣٤٠٨	١٠٧٣٦٩٠٥٣	١٩
٤٤١٢		٣٢٨٠٠٠٠	—
٤٤١٣		١١٠٦٤٩٠٥٣	١٥
إيرادات التسليفات والقروض الداخلية			
٤٤٢	٢٥٣١١١٥٩٩	١١٢٧٠٨٠٧٧	١٢٣
٤٤٢١	٨٣٣٤٤٣٦٢٨	٦٦٥٦٤٩٤٥٠	٢٥
٤٤٢٢	١٥٧٨٠٦٤٤٣	١٢٢٢٩٥٨٣٧	٢٩
٤٤٢٣	٥٨٦٤٧٥٠	٢٩٠٠٧٧٣	١٠٢
٤٤٢٤	٦١٩٥٤٥٤	٣٠١٣٩١٦٥	(٧٩)
٤٤٢٤٤	٤٣٥٧٢٠٧٨	٣٦٦٩٠٠١١	١٩
٤٤٢٤٥	٤٩٨٤١٢٨	٣٥٥١٥٦١	٤٠
٤٤٢٤٦	٤٧٤٦٣٨٤	١١٥٨٤٩١	٣١٠
٤٤٢٤٧	١٧٢١٠١٧	٢٢١٧٨٢٢	(٢٢)
٤٤٢٤٨	٢٠٣٤١١٥٨٠	١٢١٢٣٢١٥٠	٦٨
٤٤٢٥	١٥١٤٨٥٧٠٦١	١٠٩٨٥٤٣٣٣٧	٣٨
عمولات الحوالات			
٤٤٣	٥٠٣٥١٣٣	١٤٨٠٨٠٣٢	(٦٦)
٤٤٣١	١٠١٦٢٠	٥٤٩٨٠	٨٥
٤٤٣٢			—
٤٤٣٣	١٢٦٣١٨٥	٣٥٠٠٠	٣٥٠٩
٤٤٣٤	٦٣٩٩٩٣٨	١٤٨٩٨٠١٢	(٥٧)
إيرادات اعتمادات وحوالات			
٤٤٤	١٦٤٤٠٧٦٨	٩٢٩٥٠	١٧٥٨٨
٤٤٤١	٢٠٨٩٠١٤٥٧	٤٤٤٥٢٩٠	٤٥٩٩
٤٤٤٣		٧٢٤٧١٥٠	—
٤٤٤٤	٢٢٥٣٤٢٢٢٥	١١٧٨٥٣٩٠	١٨١٢
إيرادات خطابات الضمان			
٤٤٥	١٠٦٢٣٧٧٣٢	٤٥٠٨٦٩٠٥	١٣٧
٤٤٥١	٨٣٣٠٠٠		—
٤٤٥٣	١٠٧٤٧٠٧٣٢	٤٥٠٨٦٩٠٥	١٣٨
	١٩٨١٦٥٣٣٦٤	١٢٨٠٩٦٢٦٩٧	٥٥

مابعد

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

تابع كشف (١٢) إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٤	٢٠٠٣	نسبة التغيير %
	دينار	دينار	
ما قبله	١٩٨١٦٥٣٣٦٤	١٢٨٠٩٦٢٦٩٧	٥٥
٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة	٢٥٨٢٣١٧٥	٩٠٦٤١٣٠٩	(٧٢)
٤٤٧١ عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٨٨٠١٢٧٨٧	٤٣٤٠٢٧٥	١٩٢٨
٤٤٧٣ عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	٣٣٠٨٨٦٠٦٤	٤١٢٩٧١١٠	٧٠١
٤٤٧٤ عمولة تغذية حسابات المصارف			-
٤٤٧٥ عمولات وثائق التامين	٦٢٥٩١٣٨٥	٣٥٣٩٣٨٨٧	٧٧
٤٤٧٩ عمولات مصرفية متنوعة	٥٠٧٣١٧٤١١	١٧١٦٧٢٥٨١	١٩٦
٤٤٨ مصروفات مستردة			
٤٤٨١ مصروفات الاصدار المستردة	١٦٠٠٠	٢٠٠٠	١٥٠٠
٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة	١٦٢٩٧٢٦	٢٧١٣٢٢٥	(٤٠)
٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية	٥٠١٩٩٠٠	١٣١٨١٤٧٤	(٦٢)
	٦٦٦٥٦٢٦	١٥٨٩٥٦٩٩	(٥٨)
مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٢٤٩٥٦٣٦٤٠١	١٤٦٨٥٣٠٩٧٧	٧٠

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (١٣) إيرادات الاستثمارات للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٤	٢٠٠٣	نسبة التغيير %
	دينار	دينار	
٤٦٢ إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٣٩٢٧٦٦٨١١	٣٣٥٣٩٨٣٥٦	١٧
٤٦٢١ فوائد حوالات الخزينة			-
٤٦٢٢ فوائد ودائع نقدية لدى الغير			-
٤٦٢٣ فوائد السندات المالية الداخلية			-
٤٦٢٤ إيرادات المساهمات الداخلية	١١٦٤٢١٠٥٤	٢٠٠٣٠٢٠٢	٤٨١
٤٦٣ إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية			-
٤٦٣٣ فوائد الودائع بالعملة الاجنبية بالخارج	١٢٧٣٠٠٦١٢		-
مجموع إيرادات الاستثمارات	٦٣٦٤٨٨٤٧٧	٣٥٥٤٢٨٥٥٨	٧٩

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (١٤) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المالية كما في ٣١/كانون الاول /٢٠٠٤/

نسبة	٢٠٠٣ هـ	٢٠٠٤	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	المحاسبي
			<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u> ٣٤٢/٣٤
٢١	٣٢٧٤٢٨١١٦	٤٤٤٦٩٤٥٨٨	٣٤٢١ فوائد حسابات التوفير
(٢٩)	٨٤٩٩٦٤٢٥	٦٠٢٢٤٤٣٩	٣٤٢٢ فوائد الودائع الثابتة
٣٠.٤٦	٦٩٣٣٣٢	٢١٨١٠٠٢٦	٣٤٢٣ فوائد الاقتراض الداخلي
-	—	٣٨.١١٨٣	٣٤٢٤ فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة
-	١٢.٦٠٥	—	٣٤٢٥ فوائد حسابات جارية دائنة
١٢١	٦٣٥٥٦٢٠٩	١٤٠٥٨٧٢٩٨	٣٤٢٦ فوائد الودائع بالعملة الاجنبية
٣٠	٥١٦٧٩٤٦٨٧	٦٧١١١٧٥٣٤	
٣٢.٦٣	١٤٨٥٥٠	٤٧٧٧٨٤٠٠	<u>العمولات المصرفية المدفوعة</u> ٣٤٣
-	١٧.٦٣٢٤٤	—	٣٤٤ فروقات تقييم العملات الاجنبية
-	—	—	٣٤٥ مصروفات عن تخصيصات متنوعة
-	—	—	٣٤٥١ هبوط قيمة الاستثمارات
-	—	—	٣٤٥٧ مخاطر الديون المتأخرة التسديد
-	—	—	
-	—	—	<u>مصروفات عمليات مصرفية متنوعة</u> ٣٤٦
-	—	—	٣٤٦٢ محفزات الادخار
(٦٠)	٥١٥٦١٧١	٢.٥٧٦٤٠	٣٤٦٤ حوافز الموظفين
٣٤	٥٣٩١٦٢٦٥٢	٧٢٠٩٥٣٥٧٤	مجموع مصروفات العمليات المصرفية

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (٤) القروض والتسليفات كما في ٣١/كانون الاول /٢٠٠٤

رقم الدليل	٢٠٠٤	٢٠٠٣	نسبة
المحاسبي	دينار	دينار	التغيير %
١٤١			
قروض ممنوحة طويلة الاجل			
١٤١٧			
قروض طويلة الاجل/قطاع خاص/افراد			
١٤٢			
قروض ممنوحة قصيرة الاجل			
١٤٢٦			
قروض قصيرة الاجل /خاص/شركات			
١٤٢٧			
قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/افراد			
١٤٢٩			
قروض قصيرة الاجل بالعملة الاجنبية			
١٤٣			
حسابات جارية مدينة			
١٤٣٦			
جارية مدينة القطاع الخاص/الشركات والجمعيات			
١٤٣٧			
جارية مدينة القطاع الخاص/الافراد			
١٤٨			
التسليف لقاء رهن الاموال المنقولة			
١٤٨٢			
التسليف لقاء الاوراق المالية والتجارية			
١٤٨٣			
التسليف لقاء رهن وسائل النقل			
١٤٨٤			
التسليف لقاء رهن مصنوعات ذهبية			
١٤٨٥			
التسليف لقاء رهن عقار			
١٤٩			
السلف الشخصية			
١٤٩١			
سلف الموظفين			
١٤٩٢			
سلف العمال			
١٤٩٧			
سلف متنوعة			
١٤٤			
٦٠			
مجموع القروض والتسليفات			

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (٥) المدينون كما في ٣١/ كانون الأول ٢٠٠٤/

رقم الدليل	٢٠٠٤	٢٠٠٣	نسبة
المحاسبى	دينار	دينار	التغيير %
١٦٦١	—	١٤١٢٦١٦٢	—
١٦٦١١	—	—	—
١٦٦١٦	—	—	—
١٦٦١٧	٣٧٢٤٨٤	٢٦٤٠٢٧	٤١
	٣٧٢٤٨٤	١٤٣٩٠١٨٩	(٩٧)
١٦٦٣	—	—	—
١٦٦٥	—	—	—
١٦٦٦	—	—	—
١٦٦٦١	١٠٢٩٤٣٥٠	١٤٩٠٩٢٥٠	(٣١)
١٦٦٦٢	٢١٢٨١٦٩٤٧	٣١٣١٥٧٨٤	(٣٢)
١٦٦٦٣	٥٣٣٢٨٧٧٠	٢٥٦٣١٠١٠٦	(٧٩)
١٦٦٦٤	—	٧٠٤٣٤٤٣٠	—
١٦٦٦٥	٢٩٩٧٣٧٠٤١	٢٧٤٢١٥٦٠٠	٩
١٦٦٦٦	٥٩٧٧٢٢٩٣	٢٨٦٣٩٢٣٨	١٠٩
	٦٣٥٩٤٩٤٠١	٩٥٧٦٦٦٤٦٤	(٣٤)
١٦٦٧	—	—	—
١٦٦٧١	٩١٠٣٨٦١٠	٢١٧٥٠٤٠٠	٣١٩
١٦٦٧٢	١٢٧٤٤٤٨٣٨	١١٩٣٨٥٩١٦	٧
	٢١٨٤٨٣٤٤٨	١٤١١٣٦٣١٦	٥٥
١٦٦٩	—	—	—
١٦٦٩١١	٨٢٩٨٨٥٢٤٤	٨٤٩٤٤٣٨٠٩	(٢)
١٦٦٩١٤	١٩١١٨	٦٧٧٧	١٨٢
١٦٦٩٣	١٠٣٥٥٣٩٥٠	٥٦٩٩٦٩٨٤	٨٢
	٩٣٣٤٥٨٣١٢	٩٠٦٤٤٧٥٧٠	٣
	١٧٨٨٢٦٣٦٤٥	٢٠١٩٦٤٠٥٣٩	(١١)
٢٢٢	٩٣٣٤٥٨٣١٢	٣٦٠٠١٦٥٧٢	١٥٩
٢٢٥٧	٩٩٥٨٤٤٧٦	٥١٨١٥٤١٧	٩٢
٢٢٥٨	٤٢٧١٨١٨٧٩	—	—
٢٢٥٧٢	٢٦٨١	—	—
	٣٢٨٠٣٦٢٩٧	١٦٠٧٨٠٨٥٥٠	(٨٠)
صافي المدينون			

مدينون النشاط الجاري

مدينون/القطاع الحكومي

مدينون/القطاع الخاص/الشركات والجمعيات

مدينون/القطاع الخاص/افراد

حسابات مدينة متبادلة

مدينون النشاط غير الجاري

حسابات مدينة متنوعة

تأمينات لدى الغير

ايرادات مستحقة

مصاريف مدفوعة مقدما

طلبات تعويض

فروقات نقدية

نفقات قضائية

سلف

سلف لاغراض النشاط

سلف المنتسبين

حسابات مدينة اخرى

مدينون ديون متاخرة التسديد

مدينون ديون متاخرة التسديد بالدولار

مدينون خطابات الضمان المدفوعة

ينزل-مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ينزل-مخصص فوائد حسابات المتوفقين عن الدفع بالبشر

ينزل - مخصص فروقات نقدية

ينزل-مخصص فوائد حسابات المتوفقين عن الدفع بالدولار

صافي المدينون

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (أ) الدائنون كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٤	٢٠٠٣	نسبة التغيير %
	دينار	دينار	
٢٦١			
دائون النشاط الجاري			
٢٦١١	٤١٨٢٣٩٨٣٠٠	—	—
دائون قطاع حكومي			
٢٦١٣	(٢٥٢٩٩٤٦٦٢)	—	—
دائون قطاع مالي			
٢٦١٦	٢٣٥٠	٢٣٥٠	—
دائون/قطاع خاص/شركات وجمعيات			
٢٦١٧	٥٤٦٨٥٨٣٦٦٨	٦٦٤٦٨١٧	٨٢
دائون/قطاع خاص/افراد			
٢٦١٨٢	—	٣٩٦٦٨٢	—
دائون/قطاع خاص/عالم خارجي			
٢٦٢	٥٨٠٠٠٠	—	—
مقبوضات أقساط التأمين			
٢٦٢٢	١٤٩٥٣٢٠٢٨	٢٣٦٦٣٩٢٣٥	(٣٧)
مقبوضات أقساط تأمين الحريق			
٢٦٣	١٢٠٣٠٠٠	—	—
حسابات دائنة متبادلة			
٢٦٥	—	—	—
دائون نشاط غير جاري			
٢٦٦	(٣٧٤٣٥٣١)	٢٢٤٧٤٦٨	(٢٦٧)
حسابات دائنة متنوعة			
٢٦٦١١	٨٠٥١٠	—	—
تأمينات مستلمة بالدينار			
٢٦٦١٢	١٤٢٢٣٠٧٢١	١٠٦٨٣٢٢٧٣	٣٣
تأمينات مستلمة بالدولار			
٢٦٦٢	١٠٩٩٢٠١٢٠	٢٤٨٦٨٩٥٣	٣٤٢
ايرادات مستلمة مقدما			
٢٦٦٣	٤٧٣٧٨٣	٤٧٣٧٨٣	—
مصاريف ادارية مستحقة			
٢٦٦٥	٧٠٠	١٠١٨٨٠٠	(١٠٠)
رواتب واجور غير مستلمة			
٢٦٦٦٣	—	٢٥٠٠٠	—
رسوم الطوايح المالية المستحقة			
٢٦٦٨	٥٩٣٣١٦١٥٩	٢٨٥٠٠٠٠٠٠	١٠٨
الزيادة في الصندوق			
٢٦٦٩٥	—	١٥٩٧٩٢٣٠٢٣	—
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات			
٢٦٦٩٦	١٥٠٠٠٠	—	—
ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات			
٢٦٦٩٨	(٢٩٧٥٤٢٣٢)	(٧٤٣٢٨٨)	(٣٩٠٣)
اجور لجان كشف			
٢٦٦٩٩	٨١٢٥٣٩٢٣٠	٢٠١٧٦٤٦٠١٢	(٦٠)
حسابات تحت التسوية			
٢٦٧	—	١٢٤٧١٦	—
استقطاعات لحساب الغير			
٢٦٧١	٢٥٤٩٠٠	٢٥٤٥٥٠	—
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير			
٢٦٧٢	٢٥٤٩٠٠	٣٧٩٢٦٦	(٣٣)
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير			
٢٦٨	—	—	—
دائون توزيع الارباح			
٢٦٩	١٨٣٤٢٦٦٤	١٣٠٣٥٠١٨	٤١
حسابات دائنة اخرى			
٢٦٩٥	١٧٩٧٥	٥٢٢٧٢٥	(٩٧)
ارصدة وتعميمات الزبائن المتوفين			
٢٦٩٦	٢٠٢٨١٢٢	٢٢٨١٢٢	٧٨٩
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية			
٢٦٩٧	٢٠٣٨٨٧٦١	١٣٧٨٥٨٦٥	٤٨
مبالغ غير مطالب بها			
مجموع الدائنون	١٠٣٨١٤٨٨٥٧٥	٢٢٧٥٤٩٦٢٢٧	٣٥٦

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (٩) رأس المال كما في ٣١/كانون الاول /٢٠٠٤/

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	المحاسبي
١٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١١ رأس المال المدفوع في ١/١
-	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠	—	القيمة الاسمية للسهم دينار واحد
-	٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال خلال السنة

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (١٠) الاحتياطات كما في ٣١/كانون الاول /٢٠٠٤/

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	المحاسبي
٥٦	٨٣٩٥٥٠٠٠	١٣٠٩٢٠٥١٨	٢١٢ احتياطي رأسمالي ٢٠٠٤/١/١
-	٤٦٩٦٥٥١٨	—	الإضافات
-	١٣٠٩٢٠٥١٨	١٣٠٩٢٠٥١٨	
-	١٩٤٦٤٤٩١١	١٩٤٦٤٤٩١١	٢١٣ ارباح غير موزعة في ٢٠٠٤/١/١
-	—	٤٧٦٥٢٧٧٩	التنزيلات
(٢٤)	١٩٤٦٤٤٩١١	١٤٦٩٩٢١٣٢	
(١٥)	٣٢٥٥٦٥٤٢٩	٢٧٧٩١٢٦٥٠	الرصيد ٢٠٠٤/١٢/٣١

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (١١) بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٤

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	المحاسبي
			٢٩/١٩
٥٥	٢٣٩٤١٨٠٩٧٥	٣٧٢١٨٨٤٩٤٨	التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان ٢٩٢١/١٩٢١
٢٠	٤٨٩٨٨٣٧٠٣	٥٨٧٤٧٧٩٠٥	ينزل تامينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
—	—	—	ينزل تامينات لقاء خطابات الضمان بالعملة الاجنبية ٢٥٥٦
٢٠	٤٨٩٨٨٣٧٠٣	٥٨٧٤٧٧٩٠٥	
٦٥	١٩٠٤٢٩٧٢٧٢	٣١٣٤٤٠٧٠٤٣	المجموع
—	—	٦٧٥٣٦٩٦	التزام اعتمادات مستندية صادرة ٢٩٣١/١٩٣١
—	—	٢٠٨٩٥٣٧	ينزل تامينات لقاء اعتمادات صادرة
—	—	٤٦٦٤١٥٩	
—	١١٢٦٦٥٣٧٨	—	التزام مراسلينا لاعتمادات واردة ٢٩٥/١٩٥
—	—	٩٢٠١	حوالات واوراق نقد صادرة ٢٩٦٥/١٩٦٥
—	—	—	السندات برسم التحصيل ٢٩٦٦/١٩٦٦
١١٤٦٦٧	٢٤٠٠٥٥	٢٧٥٥٠٣٥٨١	ديون مشطوبة تحت المرافقة ٢٩٧٣/١٩٧٣
٤١	٨٢٢٨٩٠٠٩٣٥	١١٦٤٢٩٢٦٩٣٥	الرهنات لقاء التسهيلات المصرفية ٢٩٨٣/١٩٨٣
٢٦١	٢٣٦	٨٥٣	الودائع العينية بعهددة المصرف ٢٩٩١/١٩٩١
(٣)	١١٦٩٦	١١٣٢٦	وثائق هامة بحوزة المصرف ٢٩٩٢/١٩٩٢
١٠	٣٣٦٩	٣٧١١	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف ٢٩٩٣/١٩٩٣
—	—	٣	امانات مودعة لدى الغير ٢٩٩٥/١٩٩٥
(٢)	٥١	٥٠	دفاتر صكوك بحوزة المصرف ٢٩٩٩/١٩٩٩
٤٣	٨٣٤١٨٢١٧٢٠	١١٩٣٣١١٩٨١٩	
٤٧	١٠٢٤٦١١٨٩٩٢	١٥٠٥٧٥٢٦٨٦٢	المجموع

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (١٥) المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٣	٢٠٠٤	نسبة التغيير %
	دينار	دينار	
٣١			
رواتب واجور			
٣١٢			
الاجور النقدية للعمال			
٣١٢١	١١٩٨٤١٧٦٩	١٨٦٠٧٣٧١٣	٥٥
اجور			
٣١٢٣	٢٤٣٥٩٨١٠	٢٢٤٥٨٤٢٩	(٨)
اجور اعمال اضافية			
٣١٢٤	٥٧٦٩٧١٥٧	٩٠٧٣٥٢١٢	٥٧
مكافآت تشجيعية			
٣١٢٥	٧٧٦٢٩٥٩٦	٤٧٠٠٧٢١	(٩٤)
مخصصات مهنية وفنية			
٣١٢٦	١٠٨١٧٥٩٥٧	٣٧٣١١٠٣٥٥	٢٤٥
مخصصات تعويضية			
٣١٢٩	٢٨٧٤٢٧١٢	٥٠٠٦٠٠٧٣	٧٤
مخصصات اخرى			
٧٥	٤١٦٤٤٧٠٠١	٧٢٧١٣٨٥٠٣	٧٥
٣١٣			
رواتب ومخصصات غير العراقيين			
٣١٥			
المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال			
٣١٥١	٨٩٢٢٨١٤	٩٧٩٨٣٩٨	١٠
حصة الوحدة في الضمان			
٣١٦			
الضمان الاجتماعي لغير العراقيين			
٧٣	٤٢٥٣٦٩٨١٥	٧٣٦٩٣٦٩٠١	٧٣
مجموع الرواتب والاجور			
٣٢			
المستلزمات السلعية			
٣٢٢			
الوقود والزيوت			
٣٢٣	٦٥٦٤٥٦٠	١٢٠٨٨٢٥٠	٨٤
ادوات احتياطية			
٣٢٥	٤٧١٦٠٠		=
المنتجات			
٣٢٥١	١١٣٩١٦١٨	٩٨٠٢٨٦٠	(١٣)
اللوازم والمهمات			
٣٢٥٢	٨١٦٦٤٥٦	١٣٩٩٠٠٣٠	٧١
القرطاسية			
٣٢٦	١٩٤٧٨٠٧٤	٢٣٧٩٢٨٩٠	٢٢
تجهيزات العاملين			
٣٢٧	١٧٥٩٤١٦	٣٠١١٥٠٠	٧١
المياه والكهرباء			
٣٢٧١	٧٩٢٧٤٠	٥٩٦٨١٠	(٢٥)
المياه			
٣٢٧٢	٥٦٦٠٠١٤	٣٦٦٥٠٨٨	(٣٥)
الكهرباء			
٣٣٤	٦٤٥٢٧٥٤	٤٢٦١٨٩٨	(٣٤)
مجموع المستلزمات السلعية			
٢٤	٣٤٧٢٦٤٠٤	٤٣١٥٤٥٣٨	٢٤
٧٠	٤٦٠٠٩٦٢١٩	٧٨٠٠٩٦٤٣٩	٧٠
ما بعده			

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

تابع كشف (١٥) المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠٠٤

نسبة التغيير %	٢٠٠٣ دينار	٢٠٠٤ دينار	رقم الدليل المحاسبي	ما قبله
٧٠	٤٦٠٠٩٦٢١٩	٧٨٠٠٩١٤٣٩		المستلزمات الخدمية ٣٣
				خدمات الصيانة ٣٣١
٦٨	٣٣٥٣٨٤٥	٥٦٢١٢٩٥		صيانة مباني ومنشآت ٣٣١٢
١٠١	٣٤٣٣٨٠٠	٦٩١١٢٢٠		صيانة الات ومعدات ٣٣١٣
٣٢	٢٨٨١١٦٤	٣٧٩٤٢٣٠		صيانة وسائل نقل وانتقال ٣٣١٤
٢٧	٣٦٨٧٨٠١	٤٦٦٥٦١٣		صيانة اثاث واجهزة مكاتب ٣٣١٦
٥٧	١٣٣٥٦٦١٠	٢٠٩٩٢٣٥٨		
٢٩٠٠	٥٠٠٠	١٥٠٠٠٠		خدمات ابحاث واستشارات ٣٣٢
				دعاية وطبع وضيافة ٣٣٣
١٥١	٥٣٢٨٠٧٠	١٣٣٨٩٥٧٥		دعاية واعلان ٣٣٣١
(٣٣)	٢٥١٧٧١٦٧	١٦٧٤٧٩٨٠		نشر وطبع ٣٣٣٢
(٤٢)	١٥١١٨٥٥	٨٨٠٩٠٠		ضيافة ٣٣٣٣
—	—	—		مصاريف معارض ٣٣٣٤
٨٠٩	٤٣٨٠٠	٣٩٧٩٥٠		احتفالات ٣٣٣٥
٦٧٠	٣٥٠٠٠٠	٢٦٩٤١٠٠٠		مؤتمرات وندوات ٣٣٣٦
٥	٣٢٤١٠٨٩٢	٣٤١١٠٤٠٥		
				نقل وايقاد واتصالات ٣٣٤
٦٨	٨٨٣١٤١٩	١٤٨١٤٨٠٠		نقل العاملين ٣٣٤١
(٧)	١٩٩٥٦٩٧٢	١٨٥١٧٣٧٥		نقل السلع والبضائع ٣٣٤٢
—	—	٤٥٢٠٠٠		السفر والايقاد لاغراض التدريب والدراسة ٣٣٤٣١
٢٩٨	٨٦١٠٣٩٢	٣٤٢٦٣٩٣٥		السفر والايقاد لاغراض النشاط ٣٣٤٣٢
٢٠١	٤٢٧١٨٧٧	١٢٨٤٨٤١٣		اتصالات عامة ٣٣٤٤
٩٤	٤١٦٧٠٦٦٠	٨٠٨٩٦٥٢٣		
٦٧	٥٤٧٥٣٩٣٨١	٩١٦٢٤٠٧٢٥		مابعد

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

تابع كشف (١٥) المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٤

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٤	٢٠٠٣	نسبة التغيير %
	دينار	دينار	
ما قبله	٩١٦٢٤.٧٢٥	٥٤٧٥٣٩٣٨١	٦٧
٣٣٥ استنجاز موجودات ثابتة			
٣٣٥٢ استنجاز مباني ومنشآت	١٢٥٥٩٣٣٣٣	٧٧٢٤٩٢٣٣	٦٣
٣٣٥٦ استنجاز اثاث واجهزة مكاتب			-
	١٢٥٥٩٣٣٣٣	٧٧٢٤٩٢٣٣	٦٣
٣٣٦ مصروفات خدمة متنوعة			
٣٣٦١ اشتركاكات	١٢٦٧٢٢٩٢١	٨٩٢٢.٣٥	١٣٢.٠
٣٣٦٢ اقساط التامين	٢٤١٤٣٨٧٧	٩.٩٧١٢٥	١٦٥
٣٣٦٣ مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٩٧٨٢٣٨٣	١.٠٢٢٩١.١	(٤)
٣٣٦٥ خدمات قانونية	٢٦٦١.٠٠	١٢٥٥٩٥.٠	(٧٩)
٣٣٦٦ خدمات مصرفية		١٨٩٤٤٥	-
٣٣٦٧٢ اجور تدريب ودراسة	١٩.٠٠٠٠	٧.٠٠٠	٢٦١.٤
٣٣٦٨ اجور تدقيق حسابات	٥٣.٠٠٠٠	٣٧١.٠٠٠	٤٣
٣٣٦٩ مصروفات خدمة اخرى	٧٦٣٧٧٣٣	٥٣٣٣٨٨٢	٤٣
	١٧٤.٤٣.١٤	٣٨٧٤٤٥٣٨	٣٤٩
مجموع المستلزمات الخدمية	٤٣٥٧٨٥٦٣٣	٢.٣٤٣٦٩٣٣	١١٤
مجموع المصاريف الادارية	١٢١٥٨٧٧.٧٢	٦٦٣٥٣٣١٥٢	٨٣

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (١٦) الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول / ٢٠٠٤

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	المحاسبي
			٤٣ إيرادات النشاط الخدمي
٤١	١٢٩٧٥١٠	١٨٣٣٣٧٣	٤٣٧ إيرادات خدمات متنوعة
٢١	٣٤٦٩٥٦٢	٤٢٠٢٨٩٠	٤٣٨ ايجار الموجودات الثابتة
٢٧	٤٧٦٧٠٧٢	٦٠٣٦٢٦٣	
			٤٨ الإيرادات التحويلية
-			٤٨٣٢ تعويضات وغرامات
			٤٩ الإيرادات الأخرى
٥	٣١٦٣٩٥٨٩	٣٣٠٩١٤٠٩	٤٩١ إيرادات سنوات سابقة
٩١٤	٣٢٩٩٢٨٤	٣٣٤٥٠٤٢٩	٤٩٢ إيرادات عرضية
-		١١٤٥٢٥	٤٩٣ إيرادات رأسمالية
٩١	٣٤٩٣٨٨٧٣	٦٦٦٥٦٣٦٣	مجموع الإيرادات الأخرى
٨٣٠	٣٩٧٠٥٩٤٥	٧٢٦٩٢٦٢٦	

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (١٧) المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	المحاسبي
			٣٨٣ مصروفات تحويلية متنوعة
-	٥٥٠٠٠	—	٣٨٣١ تبرعات للغير
(١٠٠)	٧١٧٥١٣٢	١٥١٣١	٣٨٣٢ تعويضات وغرامات
١٠٦٩	٢٧٤٨٨٥٥٨٨	٥٧٤٦٠٦٠٣٦	٣٨٣٣ ديون مشطوبة
-	—	—	٣٨٣٤ نفقات خدمات خاصة
-	—	٤٢٧١٨١٨٧٩	٣٨٣٧ فروقات مشطوبة
-	—	—	٣٨٣٨ مساهمات تمويل تدريب ودراسات
٢٥٥	٢٨٢١١٥٧٢١	١٠٠١٨٠٣٠٤٦	
			٣٨٤ ضرائب ورسوم
(٧٥)	٧٩٠٠٠	٢٠٠٠٠	٣٨٤٣ رسوم الطوابع المالية
(٥٣)	١٠٧٠٤٥٠٧	٤٩٨٥٨٧٢	٣٨٤٦ ضرائب ورسوم متنوعة
(٥٤)	١٠٧٨٣٥٠٧	٥٠٠٥٨٧٢	
			٣٨٥ اعمانات
(١)	٢٠١٢٥٠	٢٠٠٠٠٠	٣٨٥١ اعمانات للمنتسبين
-	—	—	٣٨٥٢ اعمانات للغير
٢٤٤	٢٩٣١٠٠٤٧٨	١٠٠٧٠٠٨٩١٨	مجموع المصروفات التحويلية

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف (١٨) المصروفات الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٠٤

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل
التغيير %	دينار	دينار	المحاسبي
٧	٣٢٧٣٧٤٤١	٣٥١٤٥٧٧٦	٣٩١ مصروفات سنوات سابقة
-	—	٧١٢٢٧٩٧٠	٣٩٢ مصروفات عرضية
(١٠٠)	١٣٩٤٥٥٩	١	٣٩٣ خسائر راسمالية
٢١٢	٣٤١٣٢٠٠٠	١٠٦٣٧٣٧٤٧	مجموع المصروفات الاخرى

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

الحسابات القومية

١- كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٤ كشف (أ)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٤ دينار
٤٤٢٣٢	٥٨٦٤٧٥٠
٤٤٢٤٧	٤٧٤٦٣٨٤
٤٤٢٤٨	١٧٢١٠١٧
٤٤٣١	٥٠٣٥١٣٣
٤٤٣٢	١٠١٦٢٠
٤٤٤٣	٢٠٨٩٠١٤٥٧
٤٤٥١	١٠٦٦٣٧٧٣٢
٤٤٧	٥٠٧٣١٧٤١١
المجموع	٨٤٠٣٢٥٥٠٤

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

٢- كشف مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كاتون الاول/٢٠٠٤ كشف (ب)

رقم الدليل	المحاسبي	دينار
	١- الفوائد المقبوضة	
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٢٥٣١١١٥٩٩
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٨٣٣٤٤٣٦٢٨
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيلات والحوالات المخصومة	١٥٧٨٠٦٤٤٣
٤٤٢٤٣	فوائد تسليف لقاء رهن اوراق مالية	٦١٩٥٤٥٤
٤٤٢٤٤	فوائد التسليف لقاء رهن وسائل نقل	٤٣٥٧٢٠٧٨
٤٤٢٤٥	فوائد التسليفات لقاء رهن المخضلات الذهبية	٤٩٨٤١٢٨
٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي	٢٠٣٤١١٥٨٠
٤٤٢٥	فوائد القروض بالعملة الاجنبية	٣٩٢٧٦٦٨١١
٤٤٣٣	فوائد تاخير تسديد الحوالات المباعة	١٨٩٥٢٩١٧٢١
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	
	٢- تطرح الفوائد المدفوعة	
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٦٧١١١٧٥٣٤
	المجموع	١٣٢٤١٧٤١٨٧

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

٣- كشف بالايرادات الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٤ كشف (ج)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٤ دينار
٤٣ إيرادات النشاط الخدمي	٦٠٣٦٢٦٣
٤٤١ إيرادات العملات الاجنبية	١٢٧٥٨٣٤٠٨
٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية	٥٠١٩٩٠٠
٤٤٩ إيرادات العمليات المصرفية الاخرى	—
المجموع	١٣٨٦٣٩٥٧١

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

٤- كشف قيمة مستلزمات الاتحاج للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٠٤ كشف (د)

رقم الخليل المحاسبي	٢٠٠٤	دينار
٣٢	المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات العاملين)	٤٠١٤٣٠٣٨
٣٣	المستلزمات الخدمية (عدا حساب ٣٢٦١ التفرقات و ٣٢٦٢ اساطع/عين/ب طرح منها ٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة)	٢٨٣٢٨٩١٠٩
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٤٧٧٧٨٤٠٠
٣٤٦	مصروفات العمليات المصرفية (المتنوعة)	٢٠٥٧٦٤٠
المجموع		٣٧٣٢٦٨١٨٧

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.
كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج

٢٠٠٤

رقم الدليل

دينار

المحاسبي

رقم الدليل	المحاسبي
	١- قيمة الانتاج الاجمالي (بسر المنتج)
٨٤٠٣٢٥٥٠٤	أ- العمولات
١٢٢٤١٧٤١٨٧	ب- رسم الخدمة المحتسبة
١٣٨٦٣٩٥٧١	ج- الايرادات الاخرى
٢٢٠٣١٣٩٢٦٢	
	٢- قيمة مستلزمات الانتاج
٤٠١٤٣٠٣٨	أ- المستلزمات السلعية
٢٨٣٢٨٩١٠٩	ب- المستلزمات الخدمية
٢٠٥٧٦٤٠	ج- مصروفات العمليات المصرفية
٣٢٥٤٨٩٧٨٧	
١٨٧٧٦٤٩٤٧٥	٣- القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١)
٤٩٨٥٨٧٢	تافضا- الرسوم والضرائب غير المباشرة
٢٠٠٠٠٠	زائد- الاعانات
١٨٧٢٨٦٣٦٠٣	المجموع

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٤ دينار
١- تعويضات المشتغلين	
رواتب واجور	٧٣٦٩٣٦٩٠١
تجهيزات العاملين	٣٠١١٥٠٠
٢- فائض العمليات	١٠٠٣١١٥٨٩١
٣- الائتثارات	١٣٢١٨٦٨٥٨
المجموع	١٨٧٥٢٥١١٥٠

مصرف دار السلام للاستثمار ش.م.خ.

مقارنة الأرقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنتين ٢٠٠٤ / ٢٠٠٣

نسبة	٢٠٠٣	٢٠٠٤	رقم الدليل المحاسبي
التغيير %	الاف الدنانير	الاف الدنانير	
(٩)	١٣٦٧٧١٨١	١٢٥١٠٤٩٩	١٨/١٧ النقود والذهب
(٥٥)	١٠٧٦٣٧١٥	٤٨٢٧٧٦٩	١٥ الاستثمارات
٧٣	٧٢٣٣٦٧٥	١٢٤٨٤٤٨١	١٤ الائتمان النقدي
(٠.٣)	٢٨٩٨٥٧٥	٢٨٨٩٨١٨	١٦/١٣/١١ الموجودات الأخرى
(٥)	٣٤٥٧٣١٤٦	٣٢٧١٢٥٦٧	مجموع الموجودات ممولة كما يلي :
-	٢٤٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠	٢١١ رأس المال
(١٥)	٣٢٥٥٦٥	٢٧٧٩١٣	٢١٣/٢١٢ الاحتياطيات
(٣٤)	٢٩٥٧٢٠٨٥	١٩٦٥٣١٦٥	٢٥ حسابات جارية وودائع
٣٥٦	٢٣٧٥٤٩٦	١٠٣٨١٤٨٩	المطلوبات الأخرى
(٥)	٣٤٥٧٣١٤٦	٣٢٧١٢٥٦٧	مجموع مصادر التمويل

نسب التحليل المالي

%٤٦	%٦٤	نقد / الودائع
%١٠.٨٥	%٧٣.٤	الودائع/رأس المال والاحتياطي
%٣٦	%٢٥	الاستثمارات / الودائع
%٢٤	%٦٤	الائتمان النقدي / الودائع
%٧٩	%٣٥.٩	المطلوبات الأخرى/الموجودات الأخرى
%٩	%٠.٨	صافي الربح/رأس المال والاحتياطي