

شركة بين النهرين للاستثمارات المالية
البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية
المنتهية في 2010/12/31



مكي عباس الطيار
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد - وزيرية - شارع ابي طالب - مقابل جامع العمري - عمارة
العياش

07702938989

هاتف: 07901839282

Email: mackirr@yahoo.com

2011/20

الرقم

مكي عباس الطيار

2011/3/5

التاريخ

محاسب قانوني و مراقب حسابات

تقرير مراقب الحسابات

الى / السادة أعضاء الهيئة العامة لشركة بين النهرين للاستثمارات المالية-بغداد

م/ البيانات و الحسابات الختامية لشركة بين النهرين للاستثمارات المالية/ بغداد

للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31

بعد التحية:

لقد فحصنا الميزانية العامة لشركة بين النهرين للاستثمارات المالية كما في 2010/12/31 وكشف العمليات الجارية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والتقرير السنوي لمجلس الإدارة والمعد وفقاً لقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

ان الميزانية العامة والحسابات والبيانات المالية المرفقة بها معدة من قبل ادارة الشركة وتعتبر عن وجهة نظرنا، وان مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات المالية المرفقة بها ومسدى مطابقتها للمبادئ والاسس المحاسبية والقانونية وبيان الرأي بها.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا طبقاً للتشريعات النافذة ووفق اجراءات التدقيق المعترف بها والتي اشتملت على الاختبارات والفحوصات اللازمة لاجه نشاط الشركة والواقعة ضمن اختصاصنا ولسدنا الملاحظات والايضاحات التالية:.

1 - بلغت قيمة المحفظة الاستثمارية للشركة بسعر السوق حسب اخر جلسة في سوق العراق للاوراق المالية للسنة 2010 (542,974,671) ديناراً اي بانخفاض مقداره (92,6) مليون ديناراً عن القيمة الدفترية ولم يتم عكس الانخفاض في القوائم المالية للشركة علماً ان الانخفاض لسنة 2009 كان (94.7) مليون ديناراً .


2 - بلغ صافي العجز لهذه السنة (81,233,672) ديناراً مقابل صافي ربح مقداره (7,681,718) ديناراً لسنة 2009 .

ومع مراعاة ما جاء أعلاه وحسب رأينا ويقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا و وفقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:

1- إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل الشركة كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط الشركة .

- 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والاستثمارات المالية تمت بشكل سليم من قبل الادارة وباشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات .
- 3- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مطابق للسجلات ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات المرعية.
- 4- ان البيانات و الحسابات الختامية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وان الميزانية المرفقة تعبر بوضوح عن المركز المالي للشركة بتاريخ 2010/12/31 وان حساب العمليات الجارية يبين نتيجة نشاطها للفترة المنتهية بذات التاريخ .

وتفضلوا بقبول فائق التقدير


مكي عباس الطيار
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد- الوزيرية- قرب المجمع العلمي العراقي- عمارة العياش
هاتف 8826840 نقل 07901839282



شركة بين النهرين للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مجلس الادارة	1
تقرير مراقب الحسابات	2
الميزانية العامة	3
حساب العمليات الجارية	4
جدول التدفق النقدي	5
كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها	6
كشف الاستثمارات	7
كشف المدينون	8
كشف النقود	9
كشف رأس المال	10
كشف الاحتياطات	11
كشف التخصيصات	11
كشف الدائنون	11
كشف الرواتب والاجور	12
كشف المستلزمات السلعية	12
كشف المستلزمات الخدمية	13
كشف بحساب الاستخدامات الاخرى	14
كشف ايرادات الاستثمار	15
الربح المحاسبي المعدل لاغراض الضريبة	16
	17
	18
	18
	19
	20
	21
	22
	23
	24
	25



شركة بين النهرين للاستثمارات المالية
الميزانية العامة كما هي عليه في 2010/12/31

2009/12/31 دينار	2010/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبى	رقم الكشف
		الموجودات	1	
250,010	250,010	الموجودات الثابتة بالقيمة النقدية	11	1
250,010	250,010	مجموع الموجودات الثابتة		
		الموجودات المتداولة		
1,223,497,604	952,856,378	استثمارات مالية قصيرة الأجل	153	2
4,305,000	830,000	المدفونون	16	3
77,718,977	273,179,206	النقود	18	4
1,305,521,581	1,226,865,584	مجموع الموجودات المتداولة		
1,305,771,591	1,227,115,594	مجموع الموجودات		
		مصادر التمويل		
		مصادر التمويل طويلة الأجل		
1,000,000,000	1,000,000,000	رأس المال الاسمي والمدفوع قيمة السهم دينار	211	5
(24,940,580)	(106,174,252)	الاحتياطيات	216	6
975,059,420	893,825,748	مجموع حقوق المالكين		
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
888,969	0	التخصيصات	23	7
329,823,202	333,289,846	الدائتون	26	8
330,712,171	333,289,846	مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل		
1,305,771,591	1,227,115,594	مجموع مصادر التمويل		

رئيس مجلس الإدارة
حسن مهند عبدالرزاق

المدير المفوض
سمير عبدالستار عبدالجبار

مدير الحسابات
محمد احمد محمد
هوية ع/ 21578

خضوعاً لتقريرنا المرقم 2011/20 والمؤرخ في 2011/3/5 .

مكي عباس الطيار
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف العمليات الجارية للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31

2009/12/31 دينار	2010/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الإيرادات الجارية</u>		
22303275	16,037,113	إيرادات فوائد دائنة	461	13
<u>49177873</u>	<u>1,270,500</u>	إيراد الاستثمارات المالية	463	13
71,481,148	17,307,613	المجموع		
		<u>المصروفات الجارية</u>		
16200000	21,840,000	الرواتب والأجور	31	9
2193500	3,325,500	المستلزمات السلعية	32	10
41633930	38,313,690	المستلزمات الخدمية	33	11
3772000	12,529,031	الضرائب والرسوم	384	12
0	22,533,064	خسائر بيع اسهم	393	
63,799,430	98,541,285	اجمالي المصروفات		
7,681,718	(81,233,672)	فائض (عجز) العمليات الجارية		
		<u>تنزل: المروفات التحويلية الأخرى</u>		
000	0	المصروفات التحويلية	383	12
7,681,718	(81,233,672)	الفائض (العجز) القابل للتوزيع		
		<u>الفائض (العجز) موزع كما يلي</u>		
441039	0	حصة ضريبة الدخل	236	7
362034	0	احتياطي الزامي (قانون الشركات)	2216	6
3938385	0	الفائض المتراكم	224	6
2940260	(81,233,672)	العجز المتراكم	225	6
7,681,718	(81,233,672)	المجموع:		



شركة بين النهرين للاستثمارات المالية
كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
			الرصيد النقدي في 2010/1/1
			تضاف مصادر التمويل
	15	270641226	النقص في الاستثمارات المالية
	16	3475000	النقص في المدفوعات
	26	3466644	الزيادة في الدائرون
		277582870	المجموع
			تطرح الاموال المستخدمة
	225	81233672	الزيادة في العجز المتراكم
	23	888969	النقص في التخصيصات
		(82122641)	المجموع
		273179206	النقود كما في 2010/12/31

كشف رقم 1

شركة بين النهرين للاستثمارات المالية
كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في 2010/12/31

الاثاث 116 دينار	المجموع دينار	
5919960	5919960	الكلفة كما في 2010/1/1
000	000	الإضافات خلال السنة
5,919,960	5,919,960	الكلفة في 2010/12/31
%100	%100	نسبة الاندثارات
		الاندثارات (قسط ثابت)
5669950	5669950	الاندثار المتراكم كما في 2010/1/1
000	000	يضاف اندثارات الفترة
5,669,950	5,669,950	الرصيد كما في 2009/12/31
250,010	250,010	القيمة الدفترية كما في 2010/12/31

إيضاح:

لم يتم احتساب الاندثار لسنة 2010 حيث ان الموجودات هي بالقيمة الرمزية

شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 2

كشف الاستثمارات كما في 2010/12/31

2009/12/31 دينار	2010/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	152
9,213,802	9,213,802	استثمارات قصيرة الاجل/شركات قطاع مختلط	1521
644,997,408	626,330,041	استثمارات قصيرة الاجل/شركات قطاع خاص	1522
319,286,394	317,312,535	استثمارات (محافظ استثمارية للغير)	1523
250,000,000	000	ودائع ثابتة	1524
1,223,497,604	952,856,378	مجموع الاستثمارات	

كشف رقم 3

كشف المدينون كما في 2010/12/31

2009/12/31 دينار	2010/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي
		حسابات مدينة متنوعة	166
830,000	830,000	تأمينات لدى الغير	1661
3,475,000	0	مصاريف مدفوعة مقدما	1662
4,305,000	830,000	مجموع المدينون	

كشف رقم 4

كشف النقود كما في 2010/12/31

2009/12/31 دينار	2010/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي
0	0	نقدية لدى الصندوق	181
		نقدية لدى المصارف	
214,052	7,785,190	مصرف الاستثمار/اجاري	183/1
26,133	502,609	مصرف التجاري/اجاري	183/2
4,514,378	3,110,278	مصرف دار السلام/اجاري	183/3
664,000	33,016	مصرف الخليج /اجاري	183/4
61,330,902	202,141,676	مصرف الخليج /توفير	
10,854,301	59,230,310	مصرف الاستثمار /توفير	183/5
115,211	376,127	مصرف تجاري/توفير	183/6
77,718,977	273,179,206	مجموع النقد (لدى المصارف)	

شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 5

كشف رأس المال كما في 2009/12/31

2009/12/31 دينار	2010/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي
		رأس المال الاسمي 1000000000 مليار سهم	21
1,000,000,000	1,000,000,000	رأس المال المدفوع كاملا قيمة السهم (1) دينار	211
1,000,000,000	1,000,000,000	صافي رأس المال المدفوه فعلا	

كشف رقم 6

كشف الاحتياطات كما في 2010/12/31

الرصيد في 2010/12/31	التقزلات	الاضافات	الرصيد في 2010/1/1	اسم الحساب	رقم الدليل
7,357,288	0	0	7,357,288	احتياطي الزامي	214
11,079,173	0	0	11,079,173	الفائض المتراكم	224
(124,610,713)	0	(81,233,672)	(43,377,041)	العجز المتراكم	225
(106,174,252)	0	(81,233,672)	(24,940,580)	مجموع الاحتياطات	

كشف رقم 7

كشف التخصيصات كما في 2010/12/31

2009/12/31 دينار	2010/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي
888,969	000	تخصيصات ضريبة الدخل	236
888,969	000	مجموع التخصيصات	

شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 8

كشف الدائنون كما في 2010/12/31

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2010/12/31 دينار	2009/12/31 دينار
266	حسابات دائنة متنوعة		
2661	تأمينات مستلمة (محافظة الغير)	328,188,429	327,021,785
2663	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	3,200,000	900,000
268	دائنو توزيع الارباح	1,901,417	1,901,417
	مجموع الدائنون	333,289,846	329,823,202

كشف رقم 9

كشف الرواتب والاجور للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2010/12/31 دينار	2009/12/31 دينار
312	رواتب ومخصصات	21,600,000	16200000
3124	مكافآت تشجيعية	240,000	000
	مجموع الرواتب	21,840,000	16,200,000

كشف رقم 10

كشف المستلزمات السلعية للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2010/12/31 دينار	2009/12/31 دينار
322	وقود وزيوت	2,632,000	1758000
325	المتنوعات	636,500	238500
327	الماء والكهرباء	57,000	197000
	المجموع	3,325,500	2,193,500



شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 11

كشف المستلزمات الخدمية للمنحة المالية المنتهية في 2009/12/31

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار	2009/12/31 دينار
331	خدمات الصيانة	1,669,000	1.419.000
333	دعاية وطبع وضيافة		
3331	دعاية و اعلان	400,000	400000
3332	نشر وطبع	4,000	9000
3333	ضيافة	351,250	299000
	المجموع	755,250	708,000
334	نقل وإيصال واتصالات		
3344	اتصالات عامة	4,491,750	11354500
	المجموع	4,491,750	11,354,500
335	استئجار موجودات ثابتة		
3352	استئجار مباني	12,000,000	12000000
3354	استئجار وسائل نقل	2,373,500	1496000
	المجموع	14,373,500	13,496,000
336	مصرفات خدمية متنوعة		
3361	اشتراكات وانتماءات	1,500,000	1500000
3363	مكافآت لغير العاملين	230,000	131000
3365	خدمات قانونية	1,800,000	2260000
3366	خدمات مصرفية	189,190	145430
33681	اجور تنظيم حسابات	3,000,000	2400000
33682	اجور تنفيذ البنك المركزي	0	100000
33682	اجور تنفيذ الحسابات	3,200,000	900000
3369	مصرفات خدمية اخرى	7,105,000	7220000
	المجموع	17,024,190	14,656,430
	مجموع المستلزمات الخدمية	38,313,690	41,633,930



شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 12

كشف حساب الاستخدامات الاخرى للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31

2009/12/31 دينار	2010/12/31 دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		المصرفات التحويلية	38
3772000	12,529,031	ضرائب ورسوم	384
3,772,000	12,529,031	مجموع المصرفات التحويلية	

كشف رقم 13

كشف ايرادات الاستثمار للفترة المالية المنتهية في 2010/12/31

2009/12/31 دينار	2010/12/31 دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات استثمارية وفوائد دائنة	46
22,303,275	16,037,113	فوائد الودائع النقدية	461
		ايراد الاستثمارات المالية	463
41,023,431	0	صافي ارباح بيع اسهم	4631
1,801,198	1,270,500	ارباح المساهمات في الشركات	4632
6,353,244	0	ارباح المحافظ	4633
49,177,873	1,270,500	مجموع ايراد الاستثمار	
71,481,148	17,307,613	المجموع الكلي	



شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 14

كشف الربح المحاسبي المعدل لأغراض الضريبة والتخصيصات والاحتياطيات كما
في 2010/12/31

دينار	دينار	التفاصيل
	(81,233,672)	الربح (العجز) المحاسبي بموجب كشف العمليات الجارية
	1,270,500	ينزل: إيرادات مغفأة من الضريبة (الإباح المساهمات في الشركات)
		صافي (العجز)
	000	مخصص ضريبة الدخل بنسبة 15%
		احتساب الاحتياطي الإلزامي
000		الربح المحاسبي بموجب الميزانية
000		ينزل: مخصص ضريبة الدخل
000		صافي الربح الخاضع للاحتياطي الإلزامي
	000	الاحتياطي الإلزامي بنسبة 5%
	000	الفاصل المتراكم القابل للتوزيع
	000	إطفاء خسائر مدورة
	(81,233,672)	المجموع



تقرير مجلس الاداره لشركة بين النهريين للاستثمارات الماليه
(مساهمه خاصه)
عن السنه المنتهيه في 2010/12/31

الساده الاخوه الاعزاء المساهمين في شركة بين النهريين للاستثمارات الماليه المحترمين .
باسمي ونيايه عن اعضاء مجلس ادارة الشركه . ارحب بكم لحضور اجتماع الهيئه العامه السنوي و
تنفيذا لاحكام القانون والتعليمات نعرض عليكم تقريرا عن نشاط الشركه والميزانيه و الحسابات
الختاميه لغاية 2010/12/31 مع تقرير السيد مراقب الحسابات والبيانات و القوائم السنويه المطلوبه

اولا : نبذه عن الشركه و اهدافها الرئيسيه وطبيعه نشاطها
تأسست شركة بين النهريين للاستثمارات الماليه في 2001/1/17 و حصولها على اجازة ممارسة
اعمال الاستثمار المالي من الجهه القطاعيه البنك المركزي العراقي في 2001/3/25 فقد جند مجلس
الاداره كافة الطاقات الممكنه لفرض النهوض باقتصاد الشركه وتنمية الموارد و بذل ما بوسعه
لحماية حقوق المساهمين لتحقيق اكبر نسبة من العائد على رأس المال المستثمر ، و ضمن هذا
الاطار تبني مجلس الاداره استراتيجيه اعتمدت على الحذر و التحفظ في ظروف استثنائيه لم تكن
سهله كما تعلمون . فمذ تأسيس الشركه حتى يومنا هذا كانت تعمل بالتداول بالاسهم والسندات في
سوق العراق للاوراق الماليه اذ تكاد تكون هي المنفذ الاستثماري الوحيد المسموح للشركه في الوقت
الحاضر واستنادا الى قرار الهيئه العامه باجتماعها المنعقد في 20 / 12 / 2010 فقد تم انتخاب السيد
حسن مهند عبد الرزاق رئيسا لمجلس ادارة الشركه .

ثانيا : البيانات المطلوبه تنفيذاً للتعليمات الوارده في قانون الشركات النافذ .

- 1 - العقود المهمه / لا توجد
- 2 - الاعمال التي يها مصلحه لاعضاء مجلس الاداره / الاستمرار في ايجاز مكتب مركز الشركه
وبنفس البديل السابق من عضو مجلس الاداره السيد مهند عبد الرزاق عبد الجبار وحسب موافقة
الهيئه العامه للشركه بتاريخ 2003/5/19 .
- 3 - المبالغ التي حصل عليها مجلس الاداره الحاليون / لا توجد
- 4 - الاعمال التي كان فيها مصلحه المدير المفوض / لا توجد
- 5 - المبالغ التي انفقت لبعض الاعمال المشار اليها في قانون الشركات :
اشتركاكات واتماءات (1500000) دينار
الضرائب والرسوم (12529031) دينار
الدعايه والاعلان في الصحف بخصوص اجتماع الهيئه العامه السابق (400000) دينار .
الضيافه ومصاريف اجتماعات الهيئه العامه (351250) دينار .
بلغت اجور التدقيق الاساسيه (3000000) دينار واجور التدقيق التكميليه (200000) دينار
ليصبح المجموع الكلي (3200000) دينار .



عدد الاسهم	الوظيفة	اسماء اعضاء مجلس الاداره الاصيلين
49402666	رئيس المجلس	حسن مهند عبد الرزاق
9033846	نائب الرئيس	لؤي عبد المطلب عبد الرزاق
7500000	عضو	رياض عباس حسن
5000	عضو	انس عبد الجليل خليل
49800000	عضو	مهند عبد الرزاق عبد الجبار
	الوظيفة	اسماء اعضاء مجلس الاداره الاحتياط
4000	عضو احتياط	عصام جورج موسى
209000	عضو احتياط	سمير عبد الستار عبد الجبار
32316306	عضو احتياط	هاشم عباس بنينان
170000	عضو احتياط	دريد عبد الستار عبد الجبار
200000	عضو احتياط	عاصد احمد الامام

رابعا : الرواتب والاجور و العسالة
* بلغت اجمالي الرواتب والاجور المدفوعه للعاملين بالشركه (16200000) دينار سنويا .

خامسا : اجمالي الإيرادات والمصروفات		
اجمالي الإيرادات	//	(17307613) دينار
اجمالي المصروفات	//	(98541285) دينار
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	//	(92.6) دينار

سادسا : أسماء المساهمين الذين يمتلكون 5 % من رأسمال الشركه

عدد الاسهم	الاسم
50000000	سعد عباس مصطفى
50000000	سليمان عبد القادر
50000000	ريم منذر منير
50000000	عاصد عبد القادر
50000000	عصام عبد القادر
50000000	مفيده فهد محمد
50000000	دنيا فهد محمد
50000000	عمار عبد الواحد
50000000	حسين طالب عبد الوهاب
50000000	فريده فهد محمد
50000000	فردوس طالب عبد الوهاب



سابعاً : حصلت الشركة على شكر وتقدير من هيئة الأوراق المالية بموجب كتابهم المرقم 118 في 19 / 1 / 2011 وذلك لالتزامها بتقديم متطلبات الإفصاح المالي والبيانات المالية الفصلية في مواعيدها المقرره حسب قانون الأوراق المالية رقم 74 لسنة 2004 وتعليمات رقم 8 لسنة 2010 الصادره من هيئة الأوراق المالية .

ثامناً : بلغت رواتب وأجور المدير المفوض لسنة 2010 مبلغ قدره (9750000) تسعة ملايين وسبعمائه وخمسون الف دينار .

وأخيراً نأمل زيادة التعاون من قبل المساهمين وتزويدنا بالاقتراحات لتنمية الشركة وتوجيه نشاطها لمصلحة المساهمين والمصلحة العامة ،،، و من الله التوفيق



رئيس مجلس الإدارة
حسن مهند عبد الرزاق



المدير المفوض
سمير عبد الستار عبد الجبار

