

سعدى نعمان حمدالعاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف المتداول (شركة مساهمة خاصة) بغداد
البيانات والقوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

بغداد - الكرادة - فرع مطعم الشموع - عمارة سلمان الحيدر - تلفون / ٧١٨٨٩٦٥,٠٧٥٠٤٤٤٢٩٥١,٠٧٧٠٤٥٢٤٠٠٠

E-mail :SAADY_ ALAANI@YAHOO.COM

العدد :- ٣٥١ / ١٠٢٢ / ٤٩

التاريخ :- ٨ / ٤ / ٢٠١٠

السادة/أعضاء الهيئة العامة للمصرف المتحد للاستثمار /شركة مساهمة خاصة المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة للمصرف المتحد للاستثمار/شركة مساهمة خاصة-بغداد كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للسنة المنتهية بنفس التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الاداره المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا

أن الميزانية العامة والحسابات والبيانات المالية المرفقه بها معدة من قبل ادارة المصرف وتعبر عن وجهة نظرها ،وان مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة الداخلية والسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف ،ومدى مطابقتها للمبادئ والاسس المحاسبية والقانونية وبيان الرأي بها ،وقد تمخضت أعمالنا عن الملاحظات والايضاحات التالية :-

أولاً: النقود

١٠١-نقد لدى المصارف

أ-أن رصيد النقد لدى المصارف والظاهر في كشوفات الميزانية يتضمن أرصدة دائنة لكل من البنك المركزي العراقي /دولار ومصرف الرشيد والمصرف العراقي الاسلامي بسبب تبويب ارصدة حسابات هذه المصارف على هذا الحساب والمفروض ان تبويب على الحسابات الدائنة ذات العلاقة. وكذلك بالنسبة الى حساب بنك الاسكان/ الاردن حيث ان رصيده دائن

ب-ان رصيد حساب النقد لدى المصارف الخارجية والبالغ (٥٥,٨٨٤)مليار دينار ويشكل ٥٤.٧%من راس المال والاحتياطيات السليمة وان وجود هذا الرصيد يشكل مخالفة لتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٢٨٨٠ في ٩/١٠/٢٠٠٧ الفقرة ٢/ والتي تنص على ان تكون ارصدة المصارف العراقية المحتفظ بها في الخارج لا تتجاوز ٢٠%من راس المال والاحتياطيات

ج-لم يتأيد لنا أرصدة الحسابات الجارية لدى المصارف المحلية والخارجية والبنك المركزي العراقي كما في ٣١/١٢/٢٠٠٩

د-لم تجر مطابقة الحسابات الجارية مع كافة المصارف التي يتعامل معها المصرف. وقد لوحظ هناك مبالغ موقوفة ومدورة من السنوات السابقة مع كل من البنك المركزي العراقي ومصرف الرافدين .
نوصى بضرورة تصفية كافة الموقوفات

ثانياً: الاستثمارات المالية/الاسهم

أ- يبلغ رصيد أسثمارات المصرف في أسهم الشركات المختلطة والخاصة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ (٣,٣٠٩) مليون دينار مقابل (١,٨٥٦) مليون دينار لسنة ٢٠٠٨ أي بزيادة قدرها (١,٤٥٣) مليون دينار. وتبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات كما في تاريخ الميزانية (٣,٤٠٤) مليون دينار. لذلك لم يحتسب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية. وقد تم عكس الرصيد المدور لهذا الحساب

ب- لم أحصل على تأيد كل من الشركات التالية بمساهمة المصرف في اسهمها

١- الشركة الوطنية للنوزيع والنشر. وتبلغ مساهمة المصرف وحسب سجلاته كما في

٢٠٠٩/١٢/٣١ (٨٣٣٣٣٤) سهم

٢- شركة كركوك للمواد الانشائية وتبلغ مساهمة المصرف وحسب سجلاته كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

(٤٢,٤٧٠,٤٧٤) سهم

ثالثاً: المدينون

أ- فروقات نقدية

يبلغ رصيد هذا الحساب كما في تاريخ الميزانية (١,٠٥٩) مليون دينار ومن ضمن المبلغ المذكور

مبلغ (١,٠٤٢) مليون دينار عن أموال مسروقة من المصرف وا لرصيد المتبقى والبالغ

(١٧) مليون دينار عن نقد مزيف ونقص وملاحظاتنا حول هذا الحساب

١- أن معظم هذه الارصدة مبالغ مدوره من السنة السابقة ولم تتم تصفيتها

٢- لم أطلع على اجراءات المصرف بشأن تصفية هذه الارصدة واستحصال أمواله

ب- ديون وقروض متاخرة التسديد

بلغت قيمة القروض والديون متاخرة التسديد كما في تاريخ الميزانية (٢,١٣٧) مليون دينار وان

الجزء الاكبر من هذا المبلغ يعود لسنوات سابقة ولدينا الملاحظات التالية :-

١- ان الضمانات المقدمة (لقاء الائتمان النقدي والتعهدي) لا تتناسب مع المبالغ الممنوحة

وان قسما منها مقابل شيك لامر المصرف او كمبياله

٢- أن اجراءات تحصيل الائتمانات المتعثرة بطيئة جدا

د- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يبلغ مخصص مخاطر الائتمان (٩,٢٨٥) مليون دينار كما في تاريخ الميزانية وهو بموجب تقدير

ادارة المصرف وهو مطابق لللائحة الاسترشادية للبنك المركزي العراقي

ج- مدينو ودائنو النشاط غير الجاري

تم استعمال هذين الحسابين في تسجيل عمليات بيع وشراء العملة الاجنبية خلال السنة

رابعاً: الموجودات الثابتة

بلغت قيمة الموجودات الثابتة كما في تاريخ الميزانية (باستثناء النفقات الايرادية المؤجلة (٦٠٨٤٠) مليون دينار ولدينا الملاحظات التالية :-

١- بلغت قيمة مباني وانشاءات فرع اربيل (٦١٦,٣٥٥) الف دينار وتمثل قيمة أرض وبناء الفرع المشتري خلال عام ٢٠٠٩. مما يتطلب ضرورة فصل قيمة الارض عن قيمة البناء. نقترح تشكيل لجنة لتقدير ذلك.

٢- لم يتأيد لنا ملكية عقارات المصرف وكذلك وسائط النقل

خامساً: رأس المال

أ- تم خلال السنة زيادة رأس مال المصرف الى (١٠٠) مليار دينار بدلا من (٢٥) مليار دينار أي بزيادة مقدارها (٧٥) مليار دينار وقد اكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٧٩٥٨ والمؤرخ ٢٠٠٩/٧/٦

سادساً: غسيل الاموال وتمويل الارهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق فلم يتبين لنا ما يشير الى أن هناك عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الاموال أو تلك التي تساهم بتمويل الارهاب

سابعاً: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال فقد تبين أن النسبة بلغت ٣٣% استنادا الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤

ثامناً: أمور أخرى

١- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٧٠) دينار لكل دولار، وكذلك تم اعتماد اسعار البنك المركزي العراقي للعملات الاخرى أما المصاريف والايرادات التي تحققت بالعملات الاجنبية فقد تم تسعيرها حسب السعرات التي بتاريخ تحققها

٢- أقام المصرف العديد من الدعاوى على المدينين متاخرين التسديد لغرض استحصا لاموال المصرف . الا اننا لاحظنا هناك ضعف في تحصيل هذة المبالغ. كما ولم تؤيد الدائرة القانونية في المصرف وجود دعاوى مقامة على المصرف

وخضوعاً لما ورد أعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في دفاتر وسجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة :-

١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل الشركة كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات المصرف، كما وان نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .

٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي أتبعت في السنة السابقة

٣- أن التقرير السنوي لمجلس الادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة

٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي

وان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩
وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطها للسنة المنتهية بنفس التاريخ وبصورة أمينة وعادلة.
مع التقدير . . .

سعدى نعمان حمد العاني

محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعدى نعمان حمد العاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجـودات	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
	١	الموجـودات المتداولة		
	١٨	التقـود	٢٩٤,٢٨٩,٤٩٨	٤٥,٥٨٨,٣٤٥
	١٥	الاستثمارات	٣,٣٠٨,٥٩٩	٧,٨٩٩,٦٥٧
	١٤	الائتمان النقدي	٢٢٨,٠٢٢	٣٩٣,٨٠١
	١٤-٤	الاوراق التجارية المخصوصة	١٠٩,٥٥٣,٥١٨	٨٣١,٧٠٤
	١٤	القروض والتسليفات		
	١٦	المدينون	٢٥,٦٨٩,٠٧٧	٥,٥٢١,٧٧٨
		مجموع الموجودات المتداولة	٤٣٣,٠٦٨,٧١٤	٦٠,٢٣٥,٢٨٥
		الموجودات الثابتة		
	١١	الموجودات الثابتة/قيمة دفترية	٦,٢٤٩,٢٣٠	٢,١٤٧,٦٧٦
	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٤٢٧,٣٥٢	—
		مجموع الموجودات	٤٣٩,٧٤٥,٢٩٦	٦٢,٣٨٢,٩٦١
		الحسابات المتقابلة		
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية(بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٢٢١,٦١١,٥٩٢	٦,٧٨٨,٠٦٣

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع/الميزانية العامة كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

رقم الكشف	رقم الدليل الخاسي	مصادر التمويل	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار
٢		مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصيرة الاجل		
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٣١,٨٨٨,٤٨٥	٣٠,١٥١,٢٢٧
٨	٢٢	التخصيصات	١١,٨٥١,٠١٠	٣,٨٤١,٣٤٧
٩	٢٦	الدائون	٨٣,٣٢٧,٥٣٥	٤,٧٤٤,٦٢١
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٣٢٧,٠٦٧,٠٣٠	٣٨,٧٣٧,١٩٥
		مصادر التمويل طويلة الاجل		
١٠	٢١	رأس المال الاسمي والمدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١١	٢٣	الاحتياطيات	١٢,٦٧٨,٢٦٦	(١,٣٥٤,٢٣٣)
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	١١٢,٦٧٨,٢٦٦	٢٣,٦٤٥,٧٦٧
		مجموع مصادر التمويل	٤٣٩,٧٤٥,٢٩٦	٦٢,٣٨٢,٩٦٢
		الحسابات المتقابلة		
١٢	٢٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تسويل التامينات) لها مقابل	٢٢١,٦١١,٥٩٢	٦,٧٨٨,٠٦٣

رئيس مجلس الادارة
مؤيد عارف السويدي

المدير المفوض
زياد هاشم عباس

مدير الحسابات

هشام عبد الجبار عبد الوهاب

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

خضوعاً لتقريره العرقم ١٠٢٢/٤٩ / ٣٥١ / في ٢٠١٠/٤/٨

سعدى نعمان حمد العائى
محاسب قانونى ومراقب حسابات

سعدى نعمان حمد العائى
محاسب قانونى ومراقب حسابات

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	أسم الحساب
		أيراد النشاط الجاري
٥٦٨,٦٠٢	٢٢,٢٦١,٠٣٩	إيراد العمليات المصرفية
٣٣١,٣٢٧	٤,٣٩٧,٧٩٦	أيراد الاستثمار
<u>٨٩٩,٩٢٩</u>	<u>٢٦,٦٥٨,٨٣٥</u>	
		تنزل: مصروفات النشاط الجاري
١٥١,١٥٥	٧,٣٢١,٤٦٢	مصروفات العمليات المصرفية
٥٥,٩٩٧	٢٥٢,٥٧٨	الاندثارات والاطفاء
١,٠٩٠,٦٣٣	٢,٤١٤,٩١٧	المصروفات الادارية
<u>١,٢٩٧,٧٨٥</u>	<u>٩,٩٨٨,٩٥٧</u>	
<u>(٣٩٧,٨٥٦)</u>	<u>١٦,٦٦٩,٨٧٨</u>	فائض (عجز) العمليات الجارية
		تضاف: الايرادات التحويلية الجارية
١٩٨,٠٦١	٣٨٤,٢٥٩	الايرادات الاخرى
		تنزل: المصروفات التحويلية والاخرى
١٩٦,٥٧٧	٤٢١,٤٣٣	المصروفات التحويلية
٣١٤,٥١٩	٤١,٨٦٥	المصروفات الاخرى
<u>٥١١,٠٩٦</u>	<u>٤٦٣,٢٩٨</u>	
<u>(٧١٠,٨٩١)</u>	<u>١٦,٥٩٠,٨٣٩</u>	الفائض (العجز) القابل للتوزيع
		الفائض يوزع كما يلي:-
—	١,١٥٥,٢٢٩	أطفاء خسائر سنوات سابقة
—	٢,٥٦٦,٢٤٦	مخصص الهيئة العامة للضرائب
—	٧٠١,٢٣٠	احتياطي قانوني (٥٥%)
—	<u>١٢,١٦٨,١٣٤</u>	احتياطي توزيع الارباح على المساهمين
—	<u>١٦,٥٩٠,٨٣٩</u>	

المصرف المتحد للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

الف دينار	الف دينار	
١٦,٥٩٠,٨٣٩		فائض النشاط بموجب حساب الارباح والخسائر
	٢٥٢,٥٧٨	<u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u>
	(٢٠,١٦٧,٢٩٩)	الاندثارات والاطفاء
	٢٠١,٧٣٧,٢٥٨	الزيادة في المدينون
	<u>٧٨,٥٨٢,٩١٤</u>	الزيادة في حسابات حارية وودائع
٢٦٠,٤٠٥,٤٥١		الزيادة في الدائنون
		صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u>
	٤,٥٩١,٠٥٨	الزيادة في الاستثمارات
	(١٠٨,٥٥٦,٠٣٤)	الزيادة في الائتمان النقدي
	<u>(٤,٥٢٨,٩٠٦)</u>	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
(١٠٨,٤٩٣,٨٨٢)		صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u>
	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في راس المال
	٧,٩٠٦	النقص في الاحتياطيات
	<u>٥,١٩٠,٨٣٩</u>	الزيادة في التخصيصات
<u>٨٠,١٩٨,٧٤٥</u>		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
٢٤٨,٧٠١,١٥٣		صافي التدفقات النقدية
<u>٥٨٨,٣٤٥,٤٥٥</u>		يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠٠٩/١/١
٢٩٤,٢٨٩,٤٩٨		رصيد النقود كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١