

مصرف المنصور
MANSOUR BANK للإستثمار



مصرف المنصور للإستثمار

(ش.م.ر.خ)

رأس المال (٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار

التقرير السنوي الرابع

والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

٢٠٠٩/١٢/٣١

العدد : ٢٠٠٩/٦٥٠

التاريخ : ١٧/شباط/٢٠١٠

السادة مساهمي مصرف المنصور للاستثمار - (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

بغداد / حي الوحدة

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

فحصنا البيانات المالية لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد ، كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبية .

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

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

١- إن حسابات المصرف تدقق من قبلنا لأول مرة .

٢- تم زيادة رأس مال المصرف من (٥٥) مليار دينار إلى (٦٠,٥) مليار دينار تنفيذاً لقرار الهيئة العامة المتخذ بإجتماعها المنعقد في ٢٠٠٨/١١/١٠ المقترن بمصادقة مسجل الشركات بكتابه المرقم (٩٥٤) في ٢٠٠٩/١/١٩ ، كما حدثت زيادة أخرى ليصبح (٧٥) مليار دينار تنفيذاً لقرار الهيئة العامة المتخذ بإجتماعها المنعقد في ٢٠٠٩/٥/١١ ، واقرن ذلك بمصادقة مسجل الشركات بكتابه المرقم (١٨٩٤١) في ٢٠٠٩/٧/٢١ .

٣- تطبيقاً للائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بإحتساب مخصص للائتمان النقدي والتعهدى والديون متأخرة التسديد فقد تم تحديد نسب التخصيصات مقابل كل صنف وفقاً لما ورد في اللائحة المذكورة وإحتجاز المخصص اللازم بعد تصنيف الائتمان ، ولما كان رصيد المخصص المتدور من السنة السابقة البالغ (٦٨٩,٧٤٠,٥٩٤) دينار لا يكفي فقد تمت زيادته ليصبح مجمل التخصيصات لهذه السنة (٢,٤٥٠,٥٨٨,٤٨٠) دينار وكما يلي :

التخصيصات	دينار
مخصص الائتمان النقدي	٨٧٤,٠٧١,٧٨٦
مخصص الائتمان التعهدي	١,٥٧٦,٥١٦,٦٩٤
المجموع	٢,٤٥٠,٥٨٨,٤٨٠

٤ - لدى تدقيق نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وجد أنه (١٤٦%) .

٥ - لم نستلم تأييدات أرصدة الحسابات أدناه :

▪ الحسابات الجارية المدينة والدائنة والتسليفات والقروض .

▪ معظم الأسهم والعقارات المرهونة لصالح المصرف ، علماً ان المصرف قام بمفاتحة الجهات المعنية ولم ترد

الاجابات لغاية اعداد تقريرنا هذا .

٦ - تم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات كمحفظة استثمارية بإعتماد مبدأ [سعر السوق أو الكلفة أيهما أقل] وبناءً

على النتائج أظهرها التقييم خفض مخصص هبوط قيمة الاستثمارات من (٤٧٢) مليون دينار الى (١٢٥) مليون دينار .

٧ - تم إظهار التخصيصات بالكشف رقم (٩) مستقلة عن الحسابات المتعلقة بها .

٨ - لم يتبين لنا من خلال تدقيق العمليات المصرفية وملاحظة الإجراءات التي إتخذها المصرف فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، أية عمليات لها علاقة بمثل هذه الأنشطة .

وخضوعاً لذلك ، وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وفقاً

للمعلومات المعطاة لنا :

١- إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا

تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف ، وان نظام الرقابة الداخلية قد إشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .

٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات

المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبع في السنة السابقة .

٣- إن التقرير السنوي المعد من قبل الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة

المصرف المالية خلال السنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

٤- ان البيانات المالية قد دققت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وقد تم تنظيمها وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية ،

وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات ، وإنها منسجمة مع متطلبات قانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبية

وقانون المصارف النافذين ، وإنها تعبر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول /٢٠٠٩ ونتائج نشاطه

وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .



تحسين نعمة العارضي

محاسب قانوني و مراقب حسابات



مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٩

بيان (أ)

١ عن ٢

٢٠٠٨/١٢/٣١ ٢٠٠٩/١٢/٣١
ديتار ديتار

١١,٦٨٢,٠١٠,١١٤	٤٩,٨١١,٧٩٢,١٩٩
١١١,٢٩٢,٤٦٤,٠٦٣	٧٦,٧٥٧,٣٢٩,٩٨١
٣,٤٩٤,٩٧٧,٠٧٢	١٣,٢٢٣,٣٠٩,٥٨٥
.	٢١٠,٨٤١,٠٩٦
٥٧٧,١٠٠,٥٩٨	٣٢٤,٧٣١,٥٥٩
١٢٧,٠٤٦,٥٥١,٨٤٧	١٤٠,٣٢٨,٠٠٤,٤٢٠

٦٨٨,٣٩٨,٩٠٧	٤٨٠,٨٧١,٧٩٨
٦٨٨,٣٩٨,٩٠٧	٤٥٥,٥٢٦,٠٢٤
١٢٧,٧٣٤,٩٥٠,٧٥٤	٩٣٦,٣٩٧,٨٢٢
	مجموع الموجودات ١٤١,٢٦٤,٤٠٢,٢٤٢

الموجودات

الموجودات المتداولة

الذقود	١٨	١
الاستثمارات	١٥	٢
الائتمان النقدي		
الائتمان النقدي عدا حساب ١٤٤	١٤	٣
الاوراق التجارية المخصومة	١٤٤	٣
المدينة	١٦	٤

الموجودات الثابتة

القائمة - بالقيمة الدفترية	١١	٥
مشروعات تحت التنفيذ	١٢	٥

الحسابات المتقابلة

التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	١٩	١١
بعد تنزيل التامينات (لها مقابل)		

٣٩,٩٤٣,٣٢٦,٢٩٩	٧٨,٨٢٥,٨٣٥,٥٧٩
----------------	----------------

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٩

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠٠٨/١٢/٣١

٢٠٠٩/١٢/٣١

دينار

دينار

رقم الدليل

رقم

المحاسبي

الكشف

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

المطلوبات المتداولة

٤٥,٥٤٨,٥٤٢,٠٤١	٥٣,٣٨٧,٤٧٤,٦٢٨
٣,٣٠٢,٣٧٤,٩١٢	٤,٠٦٣,٦٤٤,٥٥٣
٢,٦٢٩,٥٣٠,٥٨٨	٢,٨٠٧,٢٣٤,٦٤٢
٥١,٤٨٠,٤٤٧,٥٤١	٦٠,٢٥٨,٣٥٣,٨٢٣

حسابات جارية وودائع	٢٥	٦
التخصيصات	٢٢	٩
الدائتسون	٢٦	٧

مصادر التمويل طويلة الاجل

٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١,٢٥٤,٥٠٣,٢١٣	٦,٠٠٦,٠٤٨,٤١٩
٧٦,٢٥٤,٥٠٣,٢١٣	٨١,٠٠٦,٠٤٨,٤١٩
١٢٧,٧٣٤,٩٥٠,٧٥٤	١٤١,٢٦٤,٤٠٢,٢٤٢

رأس المال المدفوع	٢١١	٨
الاحتياطيات	٢٢	١٠

مجموع مصادر التمويل

الحسابات المتقابلة

٣٩,٩٤٣,٣٢٦,٢٩٩	٧٨,٨٢٥,٨٣٥,٥٧٩
----------------	----------------

التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	٢٩	١١
---	----	----

عن مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

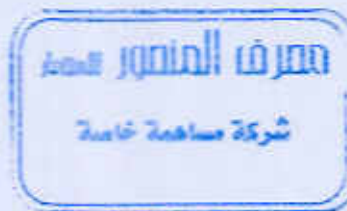
رئيس مجلس الادارة
مهدي محمد جواد الرحيم

المدير المفوض
عبد الاحد بطرس توما

مدير الحسابات
علي سلمان سعيد

تحسين نعمة العارضي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



خضوعاً لتقرير العدد ٦٥٠ / ٢٠٠٩

في ٢٠١٠/٢/١٧

(- ٢)



مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٩

بيان (ب)

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	رقم التليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
١,٨٩٤,٢٧١,٣٨٧	٢,٨٣٠,٩١٠,١١٨	ايراد النشاط التجاري	
١٥,١١١,٣٢٣,٢٣٢	٨,٦٢٢,١٠٤,٩٠٧	ايراد العمليات المصرفية ٤٤	١٢
١٧,٠٠٥,٥٩٤,٦١٩	١١,٤٥٣,٠١٥,٠٢٤	ايراد الاستثمار ٤٦	١٣
٢,٨٥٢,٦٣٣,١٣٧	٣,٥١٢,٦٦٠,٩٧٢	تنزل: مصروفات النشاط التجاري	
٢٣٣,١٢٢,٢٥١	٢٠٧,٤٢٥,٩٥٦	مصروفات العمليات المصرفية ٣٤	١٤
١,٥٩٤,٦٢٥,٣٤٥	١,٩٦٠,٦٥٩,٧٣٧	الانذارات والاطفاهات ٣٧	٥
٤,٦٨٠,٣٨٠,٧٣٣	٥,٦٨٠,٧٤٦,٦٦٦	المصروفات الادارية ٣٣-٣١	١٥
١٢,٣٢٥,٢١٣,٨٨٦	٥,٧٧٢,٢٦٨,٣٥٩	فائض العمليات الجارية	
٢٤٨,٧٦٠,٢١٣	٤٦,١٣٤,٩٠٦	تضاف: الإيرادات التحويلية والآخرى	
		الإيرادات الأخرى ٤٣ و ٤٩	١٦
٧٨,٧٧١,٨٧٥	١٤٢,٣٧٩,٧٥٥	تنزل: المصروفات التحويلية والآخرى	
٣٦,٤٥٨,٠١٤	٢٣٢,٠٨٤,٤٦٢	المصروفات التحويلية ٣٨	١٧
١١٥,٢٣٩,٨٨٩	٣٧٤,٤٦٤,٢١٧	المصروفات الأخرى ٣٩	١٨
١٢,٤٥٨,٧٤٤,٢١٠	٥,٤٤٣,٩٣٩,٠٤٧	فائض النشاط	

بنوع كالمبلي:-

١,٠٨٨,٠٥٦,٠٧٣

٢١٧,٧٩٤,١٤٩

٤,١٣٨,٠٨٨,٨٢٦

٥,٤٤٣,٩٣٩,٠٤٧

التخصيصات الضريبية
الاحتياطي القانوني لرأس المال
(احتياطي الطوارئ الإلزامي)
الفائض المتراكم

مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٩

بيان (ج)

دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
١١,٦٨٢,٠١٠,١١٤		١٨
		رصيد النقود في ٢٠٠٩/١/١
		<u>تضامناً : مصادر التمويل</u>
		الزيادة في الاحتياطات
	٢١٧,٧٩٤,١٤٩	٢١٤١
	٦٣,٤٨٧,٩١٤	٢١٤٥
	٢٨١,٢٨٢,٠٦٣	
		النقص في الاحتياطات
	٢,٠٠١,٧٢٧,٥٤٣-	٢١٣
	٤١٧,٩١٩,٩٨٣-	٢١٤٤
	١٣,١١٠,٠٨٩,٣٣٠-	٢١٧
	١٥,٥٢٩,٧٣٦,٨٥٦-	
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١١
		الزيادة في رأس المال
		<u>الفقرات غير النقدية</u>
	٢٠٧,٤٢٥,٩٥٦	٣٧
	٢,٥٠١,٩٠٣,٩٥٩	٢٢
	٢,٧٠٩,٣٢٩,٩١٥	
		<u>المصادر الاخرى</u>
	١٧٢,٠٠٦,٢٣٧	١١
	٣٤,٥٣٥,١٣٤,٠٨٢	١٥
	٢٥٢,٣٦٩,٠٣٨	١٦
	٧,٨٣٨,٩٣٢,٥٨٧	٢٥
	١٧٧,٧٠٤,٠٥٥	٢٦
	٤٢,٩٧٦,١٤٥,٩٩٩	
		الاموال المتاحة للاستخدام
٥٠,٤٣٧,٠٢١,١٢١		<u>ناقصاً : الاستخدامات</u>
٦٢,١١٩,٠٣١,٢٣٤		الزيادة في الموجودات الثابتة
	١٧١,٩٠٥,٠٨٤	١٢
	٤٥٥,٥٢٦,٠٢٤	١٤
	٩,٩٣٩,١٧٣,٦٠٩	٢٢
	١,٧٤٠,٦٣٤,٣١٨	
١٢,٣٠٧,٢٣٩,٠٣٥		الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ
		الزيادة في الائتمان النقدي
		تسديد ضريبة الدخل
٤٩,٨١١,٧٩٢,١٩٩		النقود في ٢٠٠٩/١٢/٣١