



العدد: ١٠٤٨ / ١
التاريخ: ٢٠١٨/٨/٢٠

الدائرة : الافصاح المالي
القسم :

الى / شركة مصرف بغداد (ش م خ)

م / التقرير السنوي ٢٠١٧

تهديكم الهيئة اطيب تحياتها

اشارة الى كتابكم ذي العدد ٤٣٩٧ المؤرخ في ٢٠١٨/٧/٣

راجعنا تقريركم وحساباتكم الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ولاحظنا ان مراقبي الحسابات السادة (فرقد السلطان وزهير البحراني) قد ذكروا ملاحظات مهمة وهي :

١. سادساً : (٢) قيمة مستندات الشحن المدفوعة من قبل المصرف.

ترتب بذمة بعض الشركات مبالغ مجموعها بتاريخ الميزانية بحدود (٢٣,٣٠٠) مليون دولار ناتجة عن قيام المصرف بتسديد قيمة مستندات الشحن للبضائع المستوردة من قبل الشركات نتيجة منحهم تسهيلات مصرفية فترة السماح (٩ اشهر). وعدم قيام هذه الشركات بتسديد المبالغ المترتبة بذمتهم بعد انتهاء فترة السماح . ولم تتخذ أي اجراءات قانونية بصدد تحصيل هذه المبالغ رغم مرور عدة سنوات على نشوء هذا الحساب

٢. سابغاً : (١) الحسابات المتبادلة:

من خلال دراسة وتحليل الكشوفات المقدمة اليها بأرصدة الحسابات المتبادلة (المدينة/الدائنة) كما في تاريخ البيانات المالية لاحظنا وجود أرصدة دائنة ضمن الحسابات المدينة المتبادلة وبالعكس ومنها أرصدة موقوفة ومدورة من سنوات سابقة.
نرى ضرورة تدقيق وتصفية هذه الارصدة وكل حسب طبيعته وضمن حسابات السنة المالية ٢٠١٨.

الحسين



٣. سابعاً : (٤)الذمم المدينة الاخرى :

ضمن الذمم المدينة الاخرى. رصيد مقداره (٧,٠٠١ مليار) دينار عراقي والذي مثل شيكات قام مصرف بغداد بشراءها خلال عام ٢٠١٤ من احد زبائن المصرف، وهي مسحوبة على المصرف الزراعي العراقي (بنك حكومي). لم يتم تحصيل قيمة تلك الشيكات حتى تاريخ القوائم المالية. علما ان المصرف قد كسب الدعوى بتاريخ ٢٠١٦/٥/١٧ بمرحلة التمييز والمتعلقة بهذا الموضوع.

٤. عاشراً : مشاريع قيد التنفيذ:

بلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية مبلغاً بحدود (١٤,٥١٢) مليار دينار ونود ان نبين ما يلي :

١. يتضمن مبلغ بحدود (١٢) مليار دينار تمثل قيمة اراضي في السليمانية والاعظمية والبصرة وجميلة وانها لازالت اراضي ولا علاقة لها بهذا الحساب ووفقاً لتوضيح الدائرة الهندسية في المصرف.
٢. لم يتم اكمال اجراءات نقل ملكية ارض وبنية الوزيرية/ العقار المرقم ٤١/٦٥٥ ووزيرية وارض البصرة عقار رقم ٢/٥١ برية باسم المصرف وذلك بسبب وفاة البائع او وكيله المخول ولغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.
٣. ان اغلب المشاريع قيد التنفيذ تعود للسنوات (٢٠١٠/٢٠١٢/٢٠١٣) نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفية هذا الحساب ووفقاً لطبيعته واهمية كل مشروع

٥. واحد وعشرون : الدعاوى القانونية.

١. بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف ضد الغير (٤) دعاوى وان مجموع مبالغها بحدود (٥٤,٤٧٦) مليار دينار والتي لم يتم حسمها من القضاء لغاية تاريخ الميزانية.



٢ (أ) ان عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير ضد المصرف والتي لم يتم حسمها قضائيا لغاية تاريخ الميزانية (١٩) دعوى وان مجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدينار العراقي بحدود (٣,٥٠٥) مليار دينار ومجموع مبالغ الدعاوى المقامة منها بالدولار الامريكي بحدود (٧٤٩,٤٦٨) الف دولار امريكي.

٣ كما بلغ عدد الدعاوى التي حسمت لصالح المصرف خلال السنة ولا زالت لدى دوائر التنفيذ كما بتاريخ القوائم المالية (٤) دعاوى مجموع مبالغها بحدود (١٠,٢٠٨) مليار دينار.

هذه ملاحظات ومعلومات مهمة تشير الى ضعف في الاجراءات التنفيذية والمحاسبية ويفهم منها ان لها اثر على الحسابات المقدمة . لذلك يجب توضيح اجراءاتكم ودراسة وتقييم هذه المواضيع وخاصة ما يتعلق باخذ مخصص عن عدم امكانية استحصالها لكي تعرض الحسابات الوضع المالي ونتائج اعمال المصرف كما تتطلبه المعايير المحاسبية . واعلامنا والهيئة العامة بذلك .

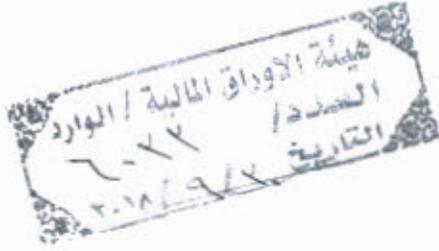
مع التقدير

د. علاء عبد الحسين الساعدي
رئيس هيئة الاوراق المالية / وكالة
٢٠١٨ / ٩ / ١٢

نسخة منه الى /

- مراقبي الحسابات (السادة فرقد السلطان وزهير البحراني) ...مع التقدير
- البنك المركزي العراقي ...المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان ...مع التقدير
- دائرة تسجيل الشركات ..قسم الشركات المساهمة .. مع التقدير

نعم



الانذار
الدين
م. لشرا
١٢-٢٠١٨
م/ التقرير السنوي ٢٠١٧

١٢٩
٢٠١٨/٩/١٣

الى هيئة الأوراق المالية
مكتب السيد رئيس الهيئة

تحية طيبة...

إشارة إلى كتابكم الصادر بالعدد (٢٨ / ١٠) في ١٣ / ٩ / ٢٠١٨ حول طلب المزيد من الإيضاحات عما ورد في تقرير مراقبي حسابات المصرف عن القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٧. نود أن أوضح لهيئتكم الموقرة ما يأتي:

(١) قيمة مستندات الشحن المدفوعة من قبل المصرف

يتضمن الرصيد مجموعة من زبائن المصرف ذو السمعة الجيدة والتعامل المستمر مع المصرف، وتغطي الضمانات المقدمة من قبلهم رصيد الدين المشار إليه في تقرير مراقب الحسابات وبنسبة تغطية تفوق ١٥٠%. كما نؤكد لهيئتكم الموقرة أن قسم من هؤلاء الزبائن تقدم لتسوية ديونه مع المصرف خلال سنة ٢٠١٨ بالكامل، والقسم الآخر دفع جزء كبير من تلك الديون. علماً أن الرصيد القائم لقيمة مستندات الشحن المستحقة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧ يتضمن أربعة زبائن فقط.

(٢) الحسابات المتبادلة:

إن سبب ظهور أرصدة قائمة في الحسابات المتبادلة هو عدم تصنيف بعض الحسابات حسب طبيعتها بصورة صحيحة، إذ انه لدى تصويب ومعالجة تلك التصنيفات و التي سيقوم بها المصرف في قوائمه المالية للسنة الحالية، سوف لن تظهر تلك الموقوفات.

(٣) الذمم المدينة الأخرى:

صدر حكم قضائي نهائي (بعد مرحلة التمييز) على المصرف الزراعي العراقي- قطاع حكومي بدفع قيمة الصكوك المبتاعة بالكامل، وقد جرت مفاوضات مع المصرف المذكور بداية السنة الجارية لغرض دفع المبلغ بالكامل، إلا أنه طلب تقسيط المبلغ على دفعات لعدم توافر سيولة ضمن التخصيص المتاح وهذا ما رفضه المصرف وبنظر حسم الموضوع خلال السنة الجارية.

(٤) مشاريع تحت التنفيذ

- (أ) فيما يتعلق بملاحظة مراقبي الحسابات حول تضمين حساب مشاريع تحت التنفيذ مبلغ بحدود ١٢ مليار دينار قيمة أراضي كل من السليمانية و الاعظمية و البصرة و جميلة و ملاحظته انه لاعلاقة لها بهذا الحساب، يرجى العلم أن هذه الأراضي هي عبارة عن فروع قيد الانشاء، واستناداً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين من الممكن عرضها ضمن مشاريع تحت التنفيذ تحت بند اراضي وفق تبويب رقم ١٢١٢ من النظام و
- ذلك أيضاً لا يخالف ولا يتعارض مع المعايير الدولية المطبقة.

الدعاوى المقامة من قبل الغير ضد المصرف

مبلغ الدعوى دولار	مبلغ الدعوى دينار	رأي المحامي وتطورات القضية	المحكمة ودرجتها	موضوع الدعوى	المدعى عليه	المدعى	ت
	1,087,000,000.00	قرار المحكمة لصالح المصرف بداءة واستئناف وتمييز وهناك طلب تصحيح للقرار من قبل المدعى	محكمة استئناف الرصافة	ابطال اثر هن الخاص بقرار	مصرف بغداد	احد زبائن الفرع الرئيسي	1
600,000.00		الدعوى مستأنفة لوجود دعوى جزائية على موظفي وزارة التجارة	محكمة استئناف الرصافة	مطالبة مصادرة مبلغ خطاب الضمان وتحويله لحساب الدائرة	مصرف بغداد	الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية	2
	81,447,000.00	تم التنازل عن الشكوى ولا زالت الدعوى منظورة من قبل المحكمة لوجود طعن تمييزي	محكمة تحقيق الرصافة	مطالبة بتسديد مبلغ الضريبة حيث تم تسديد مبلغ الضريبة وتنفيذ حوالات باسم المدعى دون علمه وموافقة	مصرف بغداد	احد زبائن الفرع الرئيسي	3
		تم استنفاخ الدعوى لحين حسم الدعوى الجزائية لان المدعية من المتهمين في عملية سرقة فرع اربيل	محكمة عمل بغداد	اعتراضها على فصلها من الخدمة	مصرف بغداد	موظفة سابقة في المصرف	4
70,025.00	2,237,042,500.00	تم ختام المرافعات وتم صدور قرار حكم بدائي بالزام المصرف بتسديد المبلغ الى الشركة وتم استئناف القرار	محكمة بداءة اربيل	الزام المصرف بدفع مبالغ يدعي بانها سحبت من حسابات الشركة دون علمهم	مصرف بغداد	احد زبائن فرع تشيمان اربيل	5
76,663.00		لا زالت مرافعاتها جارية	محكمة بداءة اربيل	الزام المصرف بتسديد مبلغ يدعي بأنه قام بتسديده عن اقساط زبائن مقترضين لشراء سيارات	مصرف بغداد	احد زبائن فرع شورش اربيل	6
	33,000,000.00	تم رد الدعوى	محكمة بداءة الحلة	مطالبة المصرف بعلم مصادرة خطاب الضمان لحين استكمال الاجراءات القانونية	مصرف بغداد	احد زبائن فرع الحلة	7
		تم رد الدعوى في المرحلة البدائية وتم تمييز القرار من قبل المدعية وصلقي تمييزا	محكمة عمل بغداد	مطالبة المصرف بتعويض عن الضرر الذي لحق بها جراء نقلها من فرع الى اخر	مصرف بغداد	موظفة سابقة في المصرف	8
		صدرت احكام مختلفة مع ايقاف التنفيذ لتنازل المشتكي عن شكواه	محكمة غسيل الاموال	شكوى جزائية لغرض اتخاذ الاجراءات القانونية بحق المصرف والزامه بتسديد مبلغ الضريبة المترتب مع التعويض لتنفيذ حوالات باسم الشركة	مصرف بغداد	احد زبائن الفرع الرئيسي	9

			اغلق التحقيق لتنازل المشتكى عن شكواه	محكمة تحقيق الكرادة	شكوى جزائية بحق المصرف لغرض اتخاذ الاجراءات القانونية بحق المصرف لتنفيذ حوالات باسم الشركة	مصرف بغداد	احد زبائن فرع المنصور	10
	9,050,000.00		صدر قرار حكم بدائي واستئنافي بورد الدعوى	محكمة بداءة دهوك	مطالبة المصرف بصرف استحقاق التعاقب محاسبة	مصرف بغداد + نازلين مديرية فرع زاخو	احد زبائن فرع زاخو	11
2,780.00			تم رد الدعوى في مرحلتي البداءة والاستئناف	محكمة بداءة السليمانية	مطالبة المصرف باعادة مبلغ \$ ٢٧٨٠٠ مستحقة لمرتدين	مدير فرع السليمانية	احد زبائن فرع	12
	18,754,487.00		صدر قرار من محكمة التمييز بورد دعوى المدعي	عمل بغداد	مطالبة المصرف بصرف مستحقاته من مكافأة نهاية الخدمة اعتباراً من تاريخ تعيينه	مصرف بغداد	موظفة سابقة في المصرف	13
	1,376,802.00		صدر قرار من محكمة التمييز بورد دعوى المدعي	عمل بغداد	مطالبة المصرف بصرف مستحقاته من مكافأة نهاية الخدمة اعتباراً من تاريخ تعيينه	مصرف بغداد	موظف سابق في المصرف	14
	1,362,717.00		صدر قرار من محكمة التمييز بورد دعوى المدعي	عمل بغداد	مطالبة المصرف بصرف مستحقاته من مكافأة نهاية الخدمة اعتباراً من تاريخ تعيينه	مصرف بغداد	موظف سابق في المصرف	15
	8,703,491.00		تم صدور قرار حكم لصالح المدعي بصرف مستحقاته	عمل بغداد	مطالبة المصرف بصرف مستحقاته من مكافأة نهاية الخدمة اعتباراً من تاريخ تعيينه	مصرف بغداد	موظف سابق في المصرف	16
	22,000,000.00		صدر قرار من محكمة التمييز بورد دعوى المدعي	عمل بغداد	مطالبة المصرف بصرف مستحقاته من مكافأة نهاية الخدمة اعتباراً من تاريخ تعيينه	مصرف بغداد	از هار علي عباس	17
	4,902,771.00		تم صدور قرار حكم لصالح المدعي بصرف مستحقاته	عمل بغداد	مطالبة المصرف بصرف مستحقاته من مكافأة نهاية الخدمة اعتباراً من تاريخ تعيينه	مصرف بغداد	از هار علي عباس	18
			صدر قرار من محكمة التمييز بورد دعوى المدعي	عمل بغداد	مطالبة المصرف بصرف مستحقاته من مكافأة نهاية الخدمة اعتباراً من تاريخ تعيينه	مصرف بغداد	موظف سابق في المصرف	19

الدعاوى المحسومة والتي لا تزال في مديرية التنفيذ

اسم دائرة التنفيذ	مبلغ الدعوى دينار	رأي المحامي وتطورات القضية	المحكمة ودورها ورقم الدعوى	موضوع الدعوى	الدعوى عليه	المصرف	ت
دائرة تنفيذ الكرادة	7.664.680.000	تم حسم الدعوى بقرار مكتسب الدرجة القطعية لصالح مصرف بغداد وحاليا في التنفيذ وتم فتح الاضطرررة التنفيذية ولا زالت المتابعة مستمرة لغرض استحصل المبلغ وقد تدخل البنك المركزي العراقي لحث المصرف الزراعي على التسديد	دائرة تنفيذ الكرادة	مطالبة بتسديد مبلغ صكوك مبناعة	المصرف الزراعي	مصرف بغداد	1
تنفيذ الكرادة	200.000.000	صدر قرار بات لصالح المصرف بتأدية مبلغ ٢٠٠ مليون على الزبون عامر علي راضي وحاليا لدى التنفيذ وقد تم سحب الجزء المسدد من مبلغ الدينو المتأدية مستمرة لاستحصل المبلغ بالكامل	محكمة بداءة البياع	مطالبة بمبلغ منتي مليون دينار عن صكوك مقاصة صرفت له بدون وجه حق مسهوا	احد زياتن فرع البياع	مصرف بغداد	2
تنفيذ الرصافة	قدرته المحكمة ب ٢ مليار دينار	تم كسب قرار حكم لتعويض المصرف بمبلغ مليار دينار واحتلت الى التمييز وحسنت من التمييز وحاليا في التنفيذ لاستحصل المبلغ من وزارة المالية	محكمة كربلاء	مطالبة عن قيمة عقار مصرفا في كربلاء الذي تم اعادته الى صاحبه المسطر من قبل نزاعات الملكية	وزير المالية اضافة لوظيفته	مصرف بغداد	3
تنفيذ الرصافة	43.371.364	تم كسب القرار لصالح المصرف ويتم ايداع قسط التسديد شهريا في دائرة التنفيذ	محكمة التمييز	الزام المدعي عليه بتسديد مبلغ مسحوب مكررا	احد زياتن الفرع الرئيسي	مصرف بغداد	4

الدعاوى المقامة من قبل المصرف

رقم	المبلغ الدعوى بالدينار	موضوع الدعوى	المحكمة ودرجتها	المرافعاتها	موضوع الدعوى	المدعى عليه	المدعى	تاريخ
١	32,440,850,000.00	مطلبة باجر المثل للمصرف عن العدة التي اجرت البناية بها دون انتفاع المصرف منها	محكمة تحقيق اربيل	لا زال التحقيق جاري فيها	اختلاس وتزوير وسرقة اموال	موظفي فرع	موظفي فرع اربيل	١٠ مصرف بغداد
٢	102,732,000.00	مطلبة باجر المثل للمصرف عن العدة التي اجرت البناية بها دون انتفاع المصرف منها	محكمة بداية البصرة	مرافعاتها جارية	مطلبة باجر المثل للمصرف عن العدة التي اجرت البناية بها دون انتفاع المصرف منها	موظفي فرع	موظفي فرع البصرة	٢٠ مصرف بغداد
٣	132,896,780.00	مطلبة بتسديد مبلغ ١٣٢,٨٩٦,٧٨٠ باختلاس مبلغ من حساب احد زبائن فرع المصرف في كربلاء حيث انتهى حكوميته ٥ سنوات وقام المصرف بتسديدها الى الزبون سلفاً استناداً الى قرار محكمة استئناف كربلاء	محكمة بداية كربلاء	صدر قرار حكم بات بالزام المدعى عليه بتسديد المبلغ مع الفوائد القانونية البالغة ٥%	مطلبة بتسديد مبلغ ١٣٢,٨٩٦,٧٨٠ باختلاس مبلغ من حساب احد زبائن فرع المصرف في كربلاء حيث انتهى حكوميته ٥ سنوات وقام المصرف بتسديدها الى الزبون سلفاً استناداً الى قرار محكمة استئناف كربلاء	موظف سابق	موظف سابق في فرع كربلاء	٣٠ مصرف بغداد



()