

تقرير لجنة مراجعة الحسابات ~

السادة مساهمي مصرف الاتحاد العراقي المحترمين ~

تحيّة طيبة واحتراماً ~

استاداً طواقمة الهيئة العامة على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات من السادة كل من هلال ابراهيم رحومي رئيساً وعضوية كل من خالد حيدر عبد علي وقيضان نذير حياح وتفيداً لما ورد بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٥٩٥/٣/٩ في ٢٠٠٤/٨/١٦ يبرنا ان تعلمكم باننا قمنا بفحص البيانات المالية لمصرفنا كما هي بتاريخ ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١ وتقرير مجلس الادارة السنوي الثامن وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات الخاصة المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادره بموجبه ملتزمين بتطبيق معايير التدقيق الدولي، وقد قمنا بعملنا هذا بماتب الساده مرابي حسابات مصرفنا (مكتب السيد تمسين لعمه العارضي وشركاؤه لتدقيق ومرالبة الحسابات) طيله فترة عملهم في المصرف كما راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وقد كان عملنا هذا طبقاً للتشريعات النافذه ووفقاً لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها وطنياً ودولياً ، كما قمنا باجراء الاختبارات اللازمة لكافة لعاليات وواجه نشاط المصرف المختلفة ، وكافة الايضاحات التي حصلنا عليها لنا بين ماهي :

١. ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائده والمتعارف عليها .
٢. ان البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد الخاسية الرطنية والدولية والتشريعات المرعه وهي متفقه تماماً مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذه وانما على قدر ماتنظمته من مؤشرات وبيانات مالية تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي للمصرف كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ونتائج نشاطه وتدقيقاته التقديه للسنة المنتهية بهذا التاريخ .
٣. لقد تمت مراجعة الاجراءات الخاسية وخطه مراجعة الحسابات السنوية وعلى الضوابط الخاسية وادارة مخاطر الائتمان للمصرف استناداً لقانون المتصرف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ كما قمنا بمراجعة تقارير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالاضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي .
٤. قمنا بمراجعة الاحتمادات المستتدبة والكفالات والحوالات الخارجية وخطبات الضمان التي نفذت خلال السنة موضوعه البحث وكانت مطابقة .
٥. من خلال مراجعتنا حسابات المصرف للسنة موضوعه البحث لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب بل ان كافة العمليات تماشى وقانون غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ .

وفقنا الله جميعاً خدمة مصرفنا ومساهميننا ونسأله الرشده والسداد

وتقبلوا فاتق التقدير والاحترام ~

رئيسين لجنة مراجعة الحسابات

هلال ابراهيم رحومي

التاريخ : ٢٠/نيسان/٢٠١٠

العدد : ٢٧٤/٢٠٠٩

السادة مساهمي مصرف الاتحاد العراقي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
بغداد / الكرادة

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول حسابات المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

فحصنا البيانات المالية لمصرف الاتحاد العراقي (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 بموجبه .

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- تم زيادة رأس مال المصرف من (٢٥) مليار دينار الى (٥٠) مليار دينار تنفيذاً لقرار الهيئة العامة [تاسعاً] المتخذ بإجتماعها المنعقدة بتاريخ ٢٨/٦/٢٠٠٩ ، ولقرن ذلك بتأييد مسجل الشركات بموجب كتابه المرقم ٢١٥٥٩ في ٣٠/٨/٢٠٠٩ .

٢- تطبيقاً للاتحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والخاصة بإحتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي والديون متأخرة التسديد فقد تم تحديد نسب التخصيصات مقابل كل صنف وفقاً لما ورد في اللاتحة المذكورة وإحتجاز المخصص اللازم بعد تصنيف الائتمان ، ولما كُن رصيد المخصص المنور من السنة السابقة لبالغ (٢٩٧,٢١٦,٦٨٤) دينار لا يكفي فقد تمت زيادته ليصبح مجمل التخصيصات لهذه السنة (١,٦٩٧,٠٩٠,٦١٣) دينار وكما يلي :

دينار	التخصيصات
١١٤,٨٨٧,٥٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٥٨٢,٢٠٣,١١٣	مخصص الائتمان النقدي والتعهدي
١,٦٩٧,٠٩٠,٦١٣	المجموع

- ٣ - لدى تدقيق نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وجد أنه (٣٣%) .
- ٤ - لم نستلم معظم تأييدات أرصدة الحسابات الجارية المدينة والدائنة والتسليفات والقروض .
- ٥ - تم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات كمحفظة استثمارية بإعتماد مبدأ [سعر السوق أو الكلفة أيهما أقل] وبناءً على النتائج التي أظهرها التقييم والتي بينت تعادل الكلفة مع سعر السوق لذا لم يحتسب لها مخصص هبوط .
- ٦ - 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 إليه 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 .
- ٢- إن نظام الرقابة الداخلية قد إشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .
- ٣- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرفنا وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة التي أتبعنا في السنة السابقة .
- ٤- إن التقرير السنوي المعد من قبل الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوعة للتدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
- ٥- إن البيانات المالية قد دقت 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 بموجب قانون المصارف الناظرين ، وإنها تعبر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٠٩ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .



تحسين نعمه العارضي
محاسب قاتوني و مراقب حسابات



مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد
الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
٣١.١١٦.٦٧٧.٥٢٣	٥٦.٨٤٠.٣١٩.٣٤٥	النقود	١٨	١ ✓
		<u>الائتمان النقدي</u>	١٤	
٣.٧٤٦.٣٤٤.٩٦٠	١٣.١٣١.٥٨١.٤٧٣	القروض والتسليفات	١٤٤	٢ ✓
	٣٨.٥٦١.٠٥١.٩٣٨	الاستثمارات	١٥	
٢٢٦.٢٣٧.٤١١	١.٥٨٥.٦٥٥.٩٣٥	المدينون	١٦	٣ ✓
<u>٣٥.٠٨٩.٢٥٩.٨٩٤</u>	<u>١١٠.١١٨.٦٠٨.٦٩١</u>	مجموع الموجودات المتداولة		
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
٥.٣٩٤.٥٧١.٥٩١	٥.١٨٧.٤٧٥.١٨٥	القائمة بالقيمة الدفترية		٤ ✓
١.٠١٢.١٠٦.٤٠٤	٣.٥٨٤.١٦٩.٦٥٢	مشاريع تحت التنفيذ		
٦.٤٠٦.٦٧٧.٩٩٥	٨.٧٧١.٦٤٤.٨٣٧	مجموع الموجودات الثابتة		
<u>٤١.٤٩٥.٩٣٧.٨٨٩</u>	<u>١١٨.٨٩٠.٢٥٣.٥٢٨</u>	مجموع الموجودات		
		<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>	١٩	١٠ ✓
		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية		
٤.٤٣٨.٢٠٠.٧٨٨	١٤٣.٢٤٧.٣٩٧.٤٨٣	(بعد تنزيل التامينات) لها مقابل		

مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد
الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

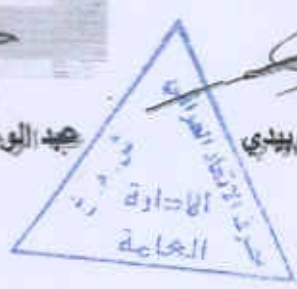
٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		مصادر التمويل		
		مصادر تمويل قصيرة الاجل	٢	
١٢,٦٧٦,٤٠٠,٠١١	٦٣,٢١٩,٠٦٠,١٥٦	حسابات جارية وودائع	٢٥	٥ ✓
٨٦٠,١١٦,٧٠٠	٢,٤١٦,٤٥٧,٩٣٥	الدائون	٢٢,٤٢٦	٦ ✓
١٣,٥٣٦,٥١٦,٧١١	٦٥,٦٣٥,٥١٨,٠٩١	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل		
		مصادر التمويل طويلة الاجل		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	٢١١	٧ ✓
٢,٩٥٩,٤٢١,١٧٨	٣,٢٥٤,٧٣٥,٤٣٧	الاحتياطيات	٢١٢	٩ ✗
٢٧,٩٥٩,٤٢١,١٧٨	٥٣,٢٥٤,٧٣٥,٤٣٧	مجموع حقوق المساهمين		
٤١,٤٩٥,٩٣٧,٨٨٩	١١٨,٨٩٠,٢٥٣,٥٢٨	مجموع مصادر التمويل		
٤,٤٣٨,٢٠٠,٧٨٨	١٤٣,٢٤٧,٣٩٧,٤٨٣	الحصيات المتقابلة الدائنة	٢٩	١ ✓
		التزامات المصرف لقاء العمليات العصرقية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل		

محمد سبيح

رئيس مجلس الإدارة
 كريم يوسف بيلو

عبد الوهاب عبد العزيز الشينكلي

المدير المفوض
 عبد الوهاب عبد العزيز الشينكلي



حسين علي محمد الزبيدي

مدير الحسابات
 حسين علي محمد الزبيدي

نصير نعمة العارضي

نصير نعمة العارضي
 محاسب تقني ورئيس حسابات

موضوعاً لتقرير المرقم ٢٠٠٩/٦٧٤ والمورخ في ٢٠ / ايار / ٢٠١٠



مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد
حساب الارياح والخسائر والتوزيع كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>إيراد النشاط الجاري</u>		
٣٨٤.٠٤٠.٠٠٣	٦.٢٤٨.٢٨١.٠٦٧	إيراد العمليات المصرفية	٤٤	١١ ✓
٣.٦٤٤.٩٦٥.١٦٨	١.٢٢٧.٦٠١.٧١٢	إيرادات الاستثمارات	٤٦	١٢ ✓
<u>٤.٠٢٩.٠٠٥.١٧١</u>	<u>٧.٤٧٥.٨٨٢.٧٧٩</u>			
		<u>تنزل : مصروفات النشاط الجاري</u>		
٧٩٥.٧٧٦.٨٦٧	١.١٨٢.٩٢٧.٣٦٨	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٣ ✓
٢٢٣.٢٣٩.٤٥٣	٢٧٨.٨٣٥.٠٤٦	الاندثارات والإطفاءات	٣٧	٥
١.١٩٢.٩٢٨.٤٨١	١.٣٠٠.٢٢٩.١٥٦	المصروفات الادارية	٣٣-٣١	١٤ ✓
<u>٢.٢١١.٩٤٤.٨٠١</u>	<u>٢.٧٦١.٩٩١.٥٧٠</u>			
١.٨١٧.٠٦٠.٣٧٠	٤.٧١٣.٨٩١.٢٠٩	فائض العمليات الجارية		
١.٩٦٨.٤٢٢	٥٢٤.٨٦٥.٦٥٢	تضاف :- الإيرادات الأخرى	٤٩-٤٣	١٥ ✓
		<u>تنزل :- المصروفات التحويلية و الأخرى</u>		
١٦٥.١٨٨.٢١٢	١.٦٦١.٩٧٦.٥٤٠	المصروفات التحويلية	٣٨	١٦ ✓
٥٢.٢٩٦.٧١٢	٢٦.٦٨٥.٩٢٨	المصروفات الأخرى	٣٩	١٧ ✓
<u>٢١٧.٤٨٤.٩٢٤</u>	<u>١.٦٨٨.٦٦٢.٤٦٨</u>			
<u>١.٦٠١.٥٤٣.٨٦٨</u>	<u>٣.٥٥٠.٠٩٤.٣٩٣</u>	الفائض القابل للتوزيع		
		<u>الفائض موزع كما يلي:-</u>		
١٧٦.٦٥٩.٦٨٦	٧٥٤.٧٨٠.١٣٤	مخصص الضريبة ١٥%		
٧١.٢٤٤.٢٠٩	١٣٩.٧٦٥.٧١٣	احتياطي قانوني ٥%		
<u>١.٣٥٣.٦٣٩.٩٧٣</u>	<u>٢.٦٥٥.٥٤٨.٥٤٦</u>	أرباح غير موزعة (فائض متراكم)		
<u>١.٦٠١.٥٤٣.٨٦٨</u>	<u>٣.٥٥٠.٠٩٤.٣٩٣</u>			

مصرف الاتحاد العراقي (ش . م . خ) - بغداد
كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني

التفاصيل	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار
(1) صافي الربح بموجب حساب الارباح والخسائر يضاف:- مصاريف غير مقبولة لاغراض ضريبة الدخل: تبرعات تعويضات و غرامات ديون مشطوبة		٣.٥٥٠.٠٩٤.٣٩٣
	٧٠٩.٣٠٩	
	<u>١.٥٣٥.٢٤٣.١٢٠</u>	١.٥٣٥.٩٥٢.٣٢٩
ينزل :- ايرادات معفاة من ضريبة الدخل ايرادات سنوات سابقه فوائد حوالات الخزينة	٥٤.١٧٩.١٦٠	
		<u>٥.٠٣١.٨٦٧.٥٦٣</u>
(2) صافي الدخل الخاضع للضريبة ضريبة الدخل ١٥%		٧٥٤.٧٨٠.١٣٤
<hr/>		
(1) صافي الربح بموجب حساب الارباح والخسائر (اعلاه) تنزل الاستقطاعات كما يلي :-		٣.٥٥٠.٠٩٤.٣٩٣
(2) ضريبة الدخل		(٧٥٤.٧٨٠.١٣٤)
(1 - 2) صافي الربح لاغراض احتساب الاحتياطيات		٢.٧٩٥.٣١٤.٢٥٩
<hr/>		
<u>الاحتياطيات</u>		
احتياطي قانوني ٥%	١٣٩.٧٦٥.٧١٣	
ارباح غير موزعة (فائض متراكم)	٢.٦٥٥.٥٤٨.٥٤٦	
	<u>٢.٧٩٥.٣١٤.٢٥٩</u>	٢.٧٩٥.٣١٤.٢٥٩

مصرف الاتحاد العراقي (ش.م.خ) - بغداد
بيان - ج - كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٣١,١١٦,٦٧٧,٥٢٣		١٨ رصيد النقد في ٢٠٠٩/١/١
		تضاف :- مصادر التمويل
	١,٠٥٧,٠٣٣,٣٩٣	٢١ الزيادات في الاحتياطات
		المصادر النقدية الاخرى :-
	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١ الزيادة في رأس المال
	١,٠٠٩,٢٦٨,١٦٦	٢٦ الزيادة في الدائون
	٥٠,٥٤٢,٦٦٠,١٤٥	٢٥ الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
	١,٩١٤,٤٩٣,٧١١	٢٢ الزيادة في التخصيصات
	٧٩,٥٢٣,٤٥٥,٤١٥	مجموع مصادر التمويل
١١٠,٦٤٠,١٣٢,٩٣٨		مجموع النقود المهيأة للاستخدام
		تطرح الاستخدامات النقدية
	٢٦٨,٨٦٤,٢٧٣	١١ الزيادات في الموجودات الثابتة
	٢,٥٧٢,٠٦٣,٢٤٨	١٢ الزيادات في مشروعات تحت التنفيذ
	١٠,٩٦٧,٤٣٩,٦٢٦	١٤ الزيادة في الائتمان
	٣٨,٥٦١,٠٥١,٩٣٨	١٥ الزيادة في الاستثمارات
	١,٤٣٠,٣٩٤,٥٠٨	١٦ الزيادات في المدينين
	٥٣,٧٩٩,٨١٣,٥٩٣	
٥٦,٨٤٠,٣١٩,٣٤٥		٢٠٠٩/١٢/٣١ رصيد النقد في