

شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية

المنتهية في 2009/12/31



مكي عباس الطيار
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

07702938989

هاتف: 07901839282

Email: mackirr@yahoo.com

2010/16
2010/2/24

الرقم
التاريخ

مكي عباس الطيار
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 2009/12/31

بعد التحية:

لقد فحصنا الميزانية العامة لشركة بين النهرين للاستثمارات المالية كما في 2009/12/31 وكشف العمليات الجارية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والتقارير السنوي لمجلس الادارة والمعد وفقاً لقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة 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 ومدى 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 لوجه نشاط الشركة والواعة ضمن اختصاصنا ولدينا الملاحظات والايضاحات التالية:

1 - بلغت قيمة المحفظة الاستثمارية للشركة بسعر السوق حسب اخر جلسة في سوق العراق للاوراق المالية للسنة 2009 (559,482,342) ديناراً اي بانخفاض مقداره (94.7) مليون ديناراً عن القيمة الدفترية ولم يتم عكس الانخفاض في القوائم المالية للشركة علماً ان الانخفاض لسنة 2008 كان (206) مليون دينار.

2 - بلغ صافي الربح لهذه السنة (7,681,718) ديناراً مقابل (8,447,026) ديناراً لسنة 2008 .

ومع مراعاة ما جاء اعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه 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 وبإشرافنا 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 نظهره السجلات، وأنها منظمة طبقا لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وان الميزانية المرفقة تعبر بوضوح عن المركز المالي للشركة بتاريخ 2009/12/31 وان حساب العمليات الجارية يبين نتيجة نشاطها للفترة المنتهية بذات التاريخ .

وتفضلوا بقبول فائق التقدير


مكي عباس الطيار
محاسب قانوني ومراقب حسابات
بغداد
مراقب حسابات

بغداد- الوزيرية- قرب المجمع العلمي العراقي- عمارة العائشون- مراقب حسابات
هاتف 8826840 نقال 07901839282

الميزانية العامة كما هي عليه في ٢٠٠٩/١٢/٣١

٢٠٠٨/١٢/٣١ دينار	٢٠٠٩/١٢/٣١ دينار		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		الموجودات	١	
٢٥٠٠١٠	٢٥٠٠٠١٠	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية	١١	١
٢٥٠٠٠١٠	٢٥٠٠٠١٠	مجموع الموجودات الثابتة		
		الموجودات المتداولة		
١٢٢٢٠٦٣٨٣٥	١٠٢٢٣٠٤٩٧٠٦٠٤	استثمارات مالية قصيرة الاجل	١٥٣	٢
٤١٤٧٠٠٠	٤٠٣٠٥٠٠٠٠	المديون	١٦	٣
٦٠٩٣٢٨٩٠	٧٧٠٧١٨٠٩٧٧	النقود	١٨	٤
١٢٨٧٤٤٣٧٢٥	١٠٣٠٥٠٥٢١٠٥٨١	مجموع الموجودات المتداولة		
١٠٢٨٧٠٣٩٢٠٧٣٥	١٠٣٠٥٠٧٧١٠٥٩١	مجموع الموجودات		
		مصادر التمويل		
		مصادر التمويل طويلة الاجل		
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال الاسمي والمدفوع قيمة السهم دينار	٢١١	٥
(٣٢١٨١٢٥٩)	(٢٤٠٩٤٠٠٥٨٠)	الاحتياطيات	٢١٦	٦
٩٦٧٠٨١٨٠٧٤١	٩٧٥٠٠٥٩٠٤٢٠	مجموع حقوق المالكين		
		مصادر التمويل قصيرة الاجل		
٤٤٧٩٣٠	٨٨٨٠٩٦٩	التخصيصات	٢٣	٧
٣١٩١٢٧٠٦٤	٣٢٩٠٨٢٣٠٢٠٢	الدائتوں	٢٦	٨
٣١٩٠٥٧٤٠٩٩٤	٣٣٠٠٧١٢٠١٧١	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل		
١٠٢٨٧٠٣٩٢٠٧٣٥	١٠٣٠٥٠٧٧١٠٥٩١	مجموع مصادر التمويل		

رئيس مجلس الإدارة
مهدي عبدالرزاق عبدالجبار

المدير المفوض
سمير عبدالستار عبدالجبار

مدير الحسابات

محمد احمد محمد
٢١٥٧٧

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠١٠/٢٤ والمؤرخ في ٢٠١٠/٢/٢٤.

مكي عباس الطيار
محاسب قانوني ومن أقيب حسابات



عبداد
محاسب قانوني من إقيب حسابات

شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف العمليات الجارية للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31

2008/12/31 دينار	2009/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		الايادات الجارية		
36409913	22303275	ايادات فوائد داننة	461	13
23732913	49177873	اياد الاستثمارات المالية	463	13
60,142,826	71,481,148	المجموع		
		المصروفات الجارية		
15710000	16200000	الرواتب والاجور	31	9
1883500	2193500	المستلزمات السلحية	32	10
31293300	41633930	المستلزمات الخدمية	33	11
625000	000	الاندثرات	37	1
184000	3772000	الضرائب والرسوم	384	12
49,695,800	63,799,430	اجمالي المصروفات		
10,447,026	7,681,718	فائض (عجز) العمليات الجارية		
		تنزل: المروفات التحويلية الاخرى		
2000000	000	المصروفات التحويلية	383	12
8,447,026	7,681,718	الفائض القابل للتوزيع		
		الفائض موزع كما يلي		
447930	441039	حصصة ضريبة الدخل	236	7
399955	362034	احتياطي الزامي (قانون الشركات)	2216	6
4612939	3938385	الفائض المتراكم	224	6
2986202	2940260	اطفاء خسائر منورة	225	6
8,447,026	7,681,718	المجموع:		



شركة بين النهريين للاستثمارات المالية
كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
		60,932,890	الرصيد النقدي في 2009/1/1
			تضاف مصادر التمويل
	22	7,240,679	الزيادة في الاحتياطيات
	23	441,039	الزيادة في التخصيصات
	26	10,696,138	الزيادة في الدائرون
		18,377,856	المجموع
		79,310,746	مجموع مصادر التمويل المتاحة للاستخدام
			تطرح الاموال المستخدمة
	15	1,433,769	الزيادة في الاستثمارات
	16	158,000	الزيادة في المدينون
		(1,591,769)	المجموع
		77,718,977	النقود كما في 2009/12/31

كشف رقم 1

شركة بين النهريين للاستثمارات المالية
كشف الموجودات الثابتة وانذاراتها كما في 2009/12/31

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

ايضاح:

لم يتم احتساب الانذار لسنة 2009 حيث ان الموجودات هي بالقيمة الرمزية



شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 2

كشف الاستثمارات كما في 2009/12/31

2008/12/31 دينار	2009/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي
		استثمارات مالية قصيرة الاجل	152
9213802	9,213,802	استثمارات قصيرة الاجل/شركات قطاع مختلط	1521
552883717	644,997,408	استثمارات قصيرة الاجل/شركات قطاع خاص	1522
309966316	319,286,394	استثمارات (محافظ استثمارية للغير)	1523
350000000	250,000,000	ودائع ثابتة	1524
1,222,063,835	1,223,497,604	مجموع الاستثمارات	

كشف رقم 3

كشف المدينون كما في 2009/12/31

2009/12/31 دينار	2009/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي
		حسابات مدينة متنوعة	166
830000	830,000	تأمينات لدى الغير	1661
3317000	3,475,000	مصاريف مدفوعة مقدما	1662
4,147,000	4,305,000	مجموع المدينون	

كشف رقم 4

كشف النقود كما في 2009/12/31

2008/12/31 دينار	2009/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي
000		نقدية لدى الصلوقي	181
		نقدية لدى المصارف	
1925	214,052	مصرف الاستثمار/اجاري	183/1
27133	26,133	مصرف التجاري/اجاري	183/2
4140523	4,514,378	مصرف دار السلام/اجاري	183/3
2293822	664,000	مصرف الخليج /اجاري	183/4
000	61,330,902	مصرف الخليج /توفير	
54447763	10,854,301	مصرف الاستثمار /توفير	183/5
21724	115,211	مصرف تجاري/توفير	183/6
60,932,890	77,718,977	مجموع النقد (لدى المصارف)	

شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 5

كشف رأس المال كما في 2009/12/31

2008/12/31 دينار	2009/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي
		رأس المال الاسمي 1000000000 مليار سهم	21
1000000000	1,000,000,000	رأس المال المدفوع كاملا قيمة السهم (1) دينار	211
1,000,000,000	1,000,000,000	صافي رأس المال المدفوع فعلا	

كشف رقم 6

كشف الاحتياطيات كما في 2009/12/31

الرصيد في 2009/12/31	التنزيلات	الإضافات	الرصيد في 2009/1/1	اسم الحساب	رقم الدليل
7,357,288	000	362,034	6995254	احتياطي الزامي	214
11,079,173	000	3,938,385	7140788	الفاقد المتراكم	224
(43,377,041)	2,940,260	000	(46317301)	العجز المتراكم	225
(24,940,580)	2,940,260	4,300,419	(32,181,259)	مجموع الاحتياطيات	

كشف رقم 7

كشف التخصيصات كما في 2009/12/31

2008/12/31 دينار	2009/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي
447930	888,969	تخصيصات ضريبة الدخل	236
447,930	888,969	مجموع التخصيصات	



شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 8

كشف الدائنون كما في 2009/12/31

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2009/12/31 دينار	2008/12/31 دينار
266	حسابات دائنة متنوعة		
2661	تأمينات مستلمة (محاظ الغير)	327,021,785	316,425,647
2663	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	900,000	800,000
268	دائنو توزيع الأرباح	1,901,417	1,901,417
	مجموع الدائنون	329,823,202	319,127,064

كشف رقم 9

كشف الرواتب والاجور للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2009/12/31 دينار	2008/12/31 دينار
312	رواتب ومخصصات	16,200,000	15,710,000
315	المساهمة في الضمان	000	000
	مجموع الرواتب	16,200,000	15,710,000

كشف رقم 10

كشف المستلزمات السلعية للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2009/12/31 دينار	2008/12/31 دينار
322	وقود وزيوت	1,758,000	1,341,000
325	المتنوعات	238,500	497,500
327	الماء والكهرباء	197,000	45,000
	المجموع	2,193,500	1,883,500



شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 11

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

2008/12/31 دينار	2009/12/31 دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		خدمات الصيانة	331
420,000	1.419.000	خدمات ابحاث وتجارب	332
250,000	000	دعاية وطبع وضيفة	333
		دعاية واعلان	3331
320000	400000	نشر وطبع	3332
11000	9000	ضيفة	3333
193500	299000	المجموع	
524,500	708,000	نقل وارقاد واتصالات	334
		اتصالات عامة	3344
2471000	11354500	المجموع	
2,471,000	11,354,500	استئجار موجودات ثابتة	335
		استئجار مباني	3352
12000000	12000000	استئجار وسائط نقل	3354
576500	1496000	المجموع	
12,576,500	13,496,000	مصرفات خدمية متنوعة	336
		اشرابات وانتمالت	3361
1000000	1500000	مكفلات لغير العاملين	3363
68500	131000	خدمات لقنوية	3365
2550000	2260000	خدمات مصرفية	3366
65800	145430	اجور تنظيم حسابات	33681
2400000	2400000	اجور تدقيق البنك المركزي	33682
100000	100000	اجور تدقيق الحسابات	33682
800000	900000	مصرفات خدمية اخرى	3369
8067000	7220000	المجموع	
15,051,300	14,656,430		
		مجموع المستلزمات الخدمية	
31,293,300	41.633.930		



شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 12

كشف حساب الاستخدامات الاخرى للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31

2008/12/31 دينار	2009/12/31 دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		المصروفات التحويلية	38
2000000	000	تعويضات وغرامات	383
184000	3772000	ضرائب ورسوم	384
2,184,000	3,772,000	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف رقم 13

كشف إيرادات الاستثمار للفترة المالية المنتهية في 2009/12/31

2008/12/31 دينار	2009/12/31 دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات استثمارية وفوائد دائنة	46
36409913	22,303,275	فوائد الودائع النقدية	461
		إيراد الاستثمارات المالية	463
20697791	41,023,431	صافي ارباح بيع اسهم	4631
2474622	1,801,198	ارباح المساهمات في الشركات	4632
560500	6,353,244	ارباح المحافظ	4633
23732913	49,177,873	مجموع ايراد الاستثمار	
60,142,826	71,481,148	المجموع الكلي	



شركة بين النهرين للاستثمارات المالية

كشف رقم 14

كشف الربح المحاسبي المعدل لاغراض الضريبة والتخصيصات والاحتياطيات كما

في 2009/12/31

التفاصيل	- دينار	دينار
الربح المحاسبي بموجب كشف العمليات الجارية	7.681,718	
ينزل: ايرادات معفاة من الضريبة (الايح المساهمات في الشركات)	(1,801,198)	5,880,520
ينزل: 50% من الربح المعدل عن اطفاء خسائر مدورة		(2,940,260)
صافي الربح الخاضع للضريبة		2,940,260
مخصص ضريبة الدخل بنسبة 15%	441,039	
احتمساب الاحتياطي الازامي		7.681,718
الربح المحاسبي بموجب الميزانية		(441,039)
ينزل: مخصص ضريبة الدخل		7,240,679
صافي الربح الخاضع للاحتياطي الازامي		362,034
الاحتياطي الازامي بنسبة 5%	3,938,385	
الفضل المتراكم القابل للتوزيع	2,940,260	
اطفاء خسائر مدورة		7.681,718
المجموع		



تقرير مجلس الاداره لشركة بين النهرين للاستثمارات الماليه
(مساهمه خاصه)
عن السنه المنتهيه في 2009/12/31

الساده الاخوه الاعزاء المساهمين في شركة بين النهرين للاستثمارات الماليه المحترمين

باسمي ونيابة عن اعضاء مجلس ادارة الشركه . ارحب بكم لحضور اجتماع الهيئه العامه السنوي و تنفيذًا لاحكام القانون والتعليمات نعرض عليكم تقريراً عن نشاط الشركه والميزانيه و الحسابات الختاميه لغاية 2009/12/31 مع تقرير السيد مراقب الحسابات والبيانات و القوائم السنويه المطلوبه .

اولاً : نبذه عن الشركه و اهدافها الرئيسيه وطبيعه نشاطها

تأسست شركة بين النهرين للاستثمارات الماليه في 2001/1/17 و حصولها على اجازة ممارسة اعمال الاستثمار المالي من الجبهه القطاعيه البنك المركزي العراقي في 2001/3/25 فقد جند مجلس الاداره كافة الطاقات الممكنه لغرض النهوض باقتصاد الشركه وتنمية الموارد و بذل ما بوسعه لحماية حقوق المساهمين لتحقيق اكبر نسيبه من العائد على رأس المال المستثمر ، و ضمن هذا الاطار تبني مجلس الاداره أستراتيجيه اعتمدت على الحذر و التحفظ في ظروف استثنائيه لم تكن سهله كما تعلمون . فمنذ 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 .

ثانياً : البيانات المطلوبه تنفيذًا للتعليمات الوارده في قانون الشركات النافذ .

- 1 - العقود المهمه / لاتوجد
- 2 - الاعمال التي بها مصلحة لاعضاء مجلس الاداره / الاستمرار في ايجار مكتب مركز الشركه وبنفس البديل السابق من رئيس 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 مصلحة المدير المفوض / لاتوجد
- 5 - المبالغ التي انفتقت لبعض الاعمال المشار اليها في قانون الشركات :
اشتركات وانتماءات (1,500,000) دينار
الضرائب والرسوم (3,727,000) دينار



تتوي عباس الطيار
عده

الدعاية والاعلان في الصحف بخصوص اجتماع الهيئة العامة السابق (400,000) دينار .

الضيافة ومصاريف اجتماعات الهيئة العامة (299,000) دينار .
بلغت اجور التدقيق (900,000) دينار .

ثالثا : اسماء اعضاء مجلس الاداره الاصليين

الوظيفة	
رئيس المجلس	مهند عبد الرزاق عبد الجبار
نائب الرئيس	لوي عبد المطلب عبد الرزاق
عضو	رياض عباس حسن
عضو	انص عبد الجليل خليل
عضو	عبد السلام صبري حامد

اسماء اعضاء مجلس الاداره الاحتياط

الوظيفة	
عضو احتياط	عصام جورج موسى
عضو احتياط	حسين محمود عباس
عضو احتياط	عماد احمد الامام
عضو احتياط	سمير عبد الستار عبد الجبار
عضو احتياط	هاشم عباس بنيان

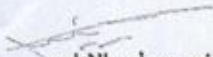
رابعا : الرواتب والاجور و العماله
* بلغت اجمالي الرواتب والاجور المنفوعه للعاملين بالشركة (16,200,000) دينار سنويا .

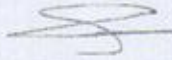
خامسا : اجمالي الايرادات والمصروفات

اجمالي الايرادات	//	(71,481,148)	دينار
اجمالي المصروفات	//	(63,799,430)	دينار



بلغ اجمالي هبوط قيمة الاستثمارات كما في ١٢/٣١/٢٠٠٩ / (٩٤,٧) مليون دينار مقابل (٢٠٦) مليون دينار كما في ١٢/٣١/٢٠٠٨ مما يدل على تحسن كبير في اداء الشركة خلال سنة ٢٠٠٩ وأخيرا نأمل زيادة التعاون من قبل المساهمين وتزويدنا بالاقتراحات لتنمية الشركة وتوجيه نشاطها لمصلحة المساهمين والمصلحة العامة،،، و من الله التوفيق


رئيس مجلس الإدارة
مهند عبد الرزاق عبد الجبار


المدير المفوض
سمير عبد المتار عبد الجبار



