

سوق العراق للأوراق المالية
IRAQ STOCK EXCHANGE

سوق العراق للأوراق المالية

العدد : ١٢٨٢
التاريخ : ١٤ / ٨ / ١٧

الى /المصرف المتحد للاستثمار

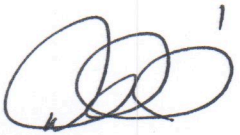
م/ تظلم

نهدىكم أطيب تحياتنا ...

نؤكد كتاب هيئة الاوراق المالية المرقم 1142/10 في 2017/6/22 وكتابنا المرقم 1247 في 2017/7/27 .

اعلامنا...مع التقدير.

المرفقات : كتاب هيئة الاوراق المالية المرقم 1142/10 في 2017/6/22 وكتابنا المرقم 1247 في 2017/7/27 .


ظه احمد عبد السلام

المدير التنفيذي

١٤ / ٨ / ١٧



نسخة منه :

- هيئة الاوراق المالية...مع التقدير.
- دائرة تسجيل الشركات...مع التقدير.
- العلاقات العامة للمتابعة...مع التقدير.
- لوحة الاعلانات والموقع الالكتروني لسوق العراق للاوراق المالية.



العدد: ١٠ / ١١٤٢
التاريخ: ٢٠١٧/٦/٢٥

العلاقات المتابعة
٧٢

الدائرة: الافصاح المالي
القسم: —

سوق العراق للأوراق المالية
الواردة
العدد: ٤٤٩٧
التاريخ: ٢٠١٧/٦/٢٥

إلى / شركة المصرف المتحد للاستثمار

م / الحسابات الختامية لسنة ٢٠١٦

تهديكم الهيئة أطيب تحياتها ...

عند اطلاعنا على حساباتكم الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ لاحظنا مايلي:

جاء في تقرير مراقبي الحسابات السيدين (سعد مهدي محمد وجبار حاوي عبود) ملاحظات مهمة ندرجها كما يلي:

١. بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ قدره (٥٨,٤٨٧,٢٤٥,٠٩٦) دينار في حين بلغ رصيده وفق اللائحة الإرشادية لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغاً قدره (٥٢,٤٤٧,٢٢٨,١٥٣) دينار نوصي بمراعاة اللائحة الإرشادية لهذا الخصوص حيث لوحظ عند تدقيقنا جدول تصنيف الائتمان لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ ان المصرف لم يقم بتصنيف ائتمانه بصورة صحيحة حيث قام بتصنيف مبلغ وقدره (٦٠,٥٤٠,٤١٧,٢٨٧) دينار ضمن الائتمان الممتاز علماً انها ديون متعثرة مضى عليها اكثر من (٩٠) يوماً وتم تبويبها ضمن ديون متاخرة التسديد وكذلك الاسترشاد باللوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص تحليل مخاطر الائتمان والوثائق المطلوبة ونسبة التامينات والضمانات المستحصلة ومراعاة احكام المواد (٣٠) و(٣١) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ .

٢. الدعاوى القانونية (١) اقام المصرف (٧٨) دعوى قانونية لاستحصال

(٣-١)



مستحققاته من بعض الزبائن منها (٦٢) دعوى حسمت لصالح المصرف ومبلغها (٥٢,٧٩٤,٧٣٢,٢٠٧) دينار عراقي و(٦,٧٠٨,٥٢٨) دولار امريكي و (١٦) دعوى ماتزال مستمرة ومبلغها (٥٤,٤٠٥,٥١١,٦٤٢) دينار.

(٢) ان مجموع الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف تبلغ (٤١) دعوى وكما يلي:

(أ) ان الدعاوى التي حسمت لصالح المصرف تبلغ (١٢) دعوى (٩) منها مبالغها

(٤٣,٠٨٥,٢٨١,٨٥٨) دينار و (٣) منها مبالغها (١١,٧٧٠,٤٣٨) دولار

(ب) ان الدعوى التي حسمت ضد المصرف عددها (٢٤) دعوى منها (١١) دعوى مبالغها

(٤٦٠,٤٨٨,٦١١,٠٩٦) دينار و (١٢) منها مبالغها (٢٤,٩٣٣,٩٣٨) دولار ودعوى واحدة منها مبلغها (٨٣,٧٥٠) يورو

٣. الديون والقروض متاخرة التسديد : لدى تدقيقنا لجدول التسهيلات الخاص بالديون

والقروض متاخرة التسديد والتي بلغ رصيدها (٨٠٠,٣٦,٥٥٩,٤٢٦) دينار في ٢٠١٦/١٢/٣١ في حين

بلغ رصيدها (٤٥,٥٥٦,٩٦٨,٧٥٤) دينار في السنة السابقة والتي مضى عليها سنوات رغم المطالبات

المستمرة من قبل المصرف الا انه لم يتم تحصيل هذه الديون والقروض علماً ان الضمانات

المعتمدة كانت ضعيفة وهي (صك + كمبيالة + او ضمانه شخصية) وهذا برأينا يشكل مخاطر على

المصرف في حاله نكول الزبائن عن التسديد . مما يتطلب من الجهات ذات العلاقة المباشرة

بالعملية الائتمانية (قسم الائتمان وقسم ادارة المخاطر والقسم القانوني) ضرورة تكثيف الجهود

لاستحصال هذه المبالغ .

(٣-٢)



ونتيجة لهذه الملاحظات فان حساباتكم لاتعبر عن الوضع المالي ونتائج الاعمال بصورة واضحة و
عادلة كما تتطلبه التعليمات والمعايير المحاسبية فالمطلوب منكم توضيح اثر هذه الملاحظات
على بياناتكم المالية وبالارقام وعدم التصرف بالارباح لانها غير حقيقية .



عزام بديع اسعد

رئيس هيئة الاوراق المالية

٢٠١٧ / ٦ / ٧

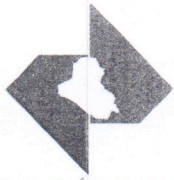


نسخة منه الى :

البنك المركزي العراقي .. المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ... مع التقدير
دائرة تسجيل الشركات .. قسم الشركات المساهمة .. مع التقدير
سوق العراق للاوراق المالية .. مع التقدير

نغم ٢٠١٧ / ٦ / ١٨

(٣-٣)



سوق العراق للأوراق المالية

IRAQ STOCK EXCHANGE

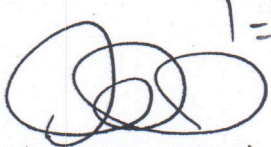
سوق العراق للأوراق المالية

العدد : ١٢٤٧
التاريخ : ٢٠١٧/٧/٢٧

الى / دائرة تسجيل الشركات
مكتب السيد المدير العام المحترم
م/ تظلم

نهديكم اطيب تحياتنا ...
نرفق طياً الطلب المقدم من قبل عدد من المساهمين في المصرف المتحد.
للتفضل بالاطلاع واعلامنا... مع التقدير

المرفقات: طلب عدد من المساهمين في المصرف المتحد.

١=

طه احمد عبد السلام
المدير التنفيذي
٢٠١٧/٧/٢٧



- نسخة منه:-
- هيئة الاوراق المالية مع صورة الطلب اعلاه مع التقدير.
 - قسم الرقابة مع التقدير.
 - قسم العلاقات مع التقدير.
 - لوحة الاعلانات. ✓