

شركة الطيف للتحويل المالي  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

راس المال (٤٥) مليار دينار

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية  
المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

شركة محادل اسماعيل حسن الشيببي وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية . بغداد

استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية  
الوزيرية . شارع الحريري . مجاور المجمع العلمي العراقي

E-mail:  
[hilalhammo@yahoo.co](mailto:hilalhammo@yahoo.co)

m  
.٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧  
.٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

E-mail:  
[alfahadmahmood@yahoo.co](mailto:alfahadmahmood@yahoo.co)

m  
.٧٩٠١٣٧٦٤٧٦

E-mail:  
[adelshaybi@yahoo.co](mailto:adelshaybi@yahoo.co)

m  
النقل: ٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤  
٧٧٠٣٤٦٢٠١٩

شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) . بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الصفحة	المحتويات	رقم الكشف	التسلسل
٦-١	<u>تقرير مجلس الادارة</u>		أ
٨-٧	<u>تقرير مراقب الحسابات</u>		ب
٩	<u>الميزانية العامة</u>		ج
١٠	<u>حساب الارباح والخسائر والتوزيع</u>		د
١١	<u>بيان التدفق النقدي</u>		هـ
١٢	<u>كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل والتوزيعات</u>		و
	<u>الكشوفات التحليلية المرفقة</u>		ز
١٣	كشف النقد في الصندوق ولدى المصارف	١	
١٣	كشف المدينين	٢	
١٤	كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها	٣	
١٤	كشف مشروعات تحت التنفيذ	٤	
١٥	كشف التخصيصات	٥	
١٥	كشف الدائنين	٦	
١٥	كشف الاحتياطات	٧	
١٦	كشف المصروفات الادارية	٨	
١٧	بيانات الحسابات القومية		ح

## شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) . بغداد

رأسمالها (٤٥ مليار) دينار

م / تقرير رئيس مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

تنفيذاً لاحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات النافذ يسر مجلس ادارة شركة الطيف للتحويل المالي ان يقدم التقرير السنوي عن اعمال ونشاط الشركة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

اولاً- نبذة عن تأسيس الشركة :

١. تم تأسيس شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار بإسم شركة (بيت المال للحوالات المالية محدودة المسؤولية) بموجب شهادة التأسيس رقم م ش/٢٣٩٢ في ٢٠٠٦/١/٨ .
٢. بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١٠٤٦١ في ٢٠٠٦/٧/١٩ ، تم زيادة رأسمالها الى (٥٠٠) مليون دينار .
٣. باشرت عملها بتاريخ ٢٠٠٧/٩/١٩ حيث تم منح الشركة اجازة ممارسة العمل بالتحويل المالي المرقمة ٢٦٣٧/٣/٩٦ والمؤرخه في ٢٠٠٧/٩/١٩ والصادرة من البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان .
٤. بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المؤرخ في ٢٠٠٧/٨/٢ . تم تغيير اسم الشركة ونوعها ليصبح (شركة الطيف للتحويل المالي / مساهمة خاصة) .
٥. تم زيادة رأسمال الشركة عدة مرات خلال السنوات السابقة ليصبح في النهاية (٢٥) مليار دينار بموجب موافقة دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١٨٩١٨ في ٢٠١٣/٧/٢٣ .
٦. بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣٣٢٨ في ٢٠١٤/٢/٥ ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة ليصبح (٣٨) مليار دينار .
٧. اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة ليصبح (٤٥) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣٨٨٣ والمؤرخ في ٢٠١٥/١١/شباط/٢٠١٥ .

ثانياً : اهداف الشركة الرئيسية :

ان اهداف الشركة كما وردت في عقد التأسيس هي المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها في مجال ممارسة اعمال تحويل ونقل الاموال من خارج العراق الى داخله وبالعكس وبين محافظات واقاليمة حسبما تجيزه القوانين النافذة ووفق السياسات الاقتصادية والمالية للدولة.

ثالثاً : مواقع ممارسة الشركة نشاطها :

مقر الشركة الرئيسي والفرع الرئيسي ، في محافظة بغداد بالقرب من ساحة كهرومناة ولديها ثمانية عشر فرع موزعة في بغداد والمحافظات العراقية لممارسة نشاط التحويل المالي . والكشف التالي بين عناوين فروع الشركة:

ت	الفروع	العنوان
١	اربيل / فاملي مول	اربيل - فاملي مول الطابق الاول - مجاور كارفور
٢	ارخيطة	بغداد - ارخيطة - قرب حسينية التميمي
٣	البصرة / الجزائر	البصرة - شارع الجزائر - قرب تقاطع ابو شعير - مقابل مصرف الخليج التجاري
٤	البصرة / الخضارة	البصرة - شارع العشار - سوق الخضارة - مقابل البورصة
٥	الحلة	الحلة - شارع اربعين - مقابل فندق الرحمن السياحي
٦	الديوانية	الديوانية - شارع المواكب
٧	الشورجة	بغداد - الشورجة - دربونة المعاضد - سوق الفروري
٨	الكاظمية	بغداد - الكاظمية - شارع باب المراد - مجاور حسينية الصدر
٩	الكويت	الكويت - الجعفرية - مجاور مصرف الخليج - بناية ثابت العطار
١٠	المنصور	بغداد - المنصور - شارع ١٤ رمضان - قرب مطعم الساعة
١١	الناصرية	الناصرية - شارع الكهربائيات - قرب جامع الحاج خضر الطالب
١٢	النجف	مدينة النجف الاشرف - شارع المثني - قرب ورشة بلدية النجف
١٣	بغداد الجديدة	بغداد - بغداد الجديدة - الشارع الرئيسي - مقابل مطعم النعمان
١٤	جميلة	بغداد - جميلة الصناعية - شارع المعامل - قرب معمل فرنود
١٥	شارع النهر	بغداد - شارع النهر - مجمع نوري عبد الرزاق - مجاور البنك المركزي العراقي
١٦	كربلاء	مدينة كربلاء المقدسة - مقابل باب السدرة - بين الحرمين - بناية فندق السلام
١٧	مجمع مشن	بغداد - مجمع مشن التجاري - مجمع عبد الله كافل حسين
١٨	مطار البصرة	البصرة - مطار البصرة الدولي - صالة المسافرين - مكتب رقم ٦

#### رابعاً : بيانات تفصيلية وتحليلية :

- ١- تم التعاقد خلال السنة مع شركات مجهزة لمستلزمات الدفع الالكتروني .
- ٢- خلال فترة نشاط الشركة موضوع تقريرنا هذا ، لم تمتلك الشركة اية اسهم في شركات أخرى.
- ٣- بلغت نفقات الدعاية والطبع والضيافة (١٩٨٧٥٠٠) دينار خلال السنة .
- ٤- لم تصرف اية نفقات للدعاية والاعلان خلال السنة.

#### خامساً : الرواتب والاجور :

- بلغ عدد العاملين في الشركة (٢١٤) منتسباً خلال سنة ٢٠١٥ بعد ان كان عددهم (٢٣٤) منتسباً عام ٢٠١٤ وبلغت اجمالي الرواتب والاجور المدفوعة (١٠٧١١٥٦٨٠٠) دينار الى منتسبي الشركة خلال سنة ٢٠١٥ بضمنها المبلغ المدفوع الى دائرة الضمان الاجتماعي ، بعد ان كانت (٨٥٩٩٦٦٦٠٠) دينار في سنة ٢٠١٤ .

- تدار الشركة من قبل المدير المفوض السيد (رضا حمزه عبدالرضا) خلال عام ٢٠١٥ .

#### سادساً : مزايا العملة :

تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٤٨/م/٩ والمؤرخ في ٢٠١٤/١١/١٦ فقد بلغت مجموع المبالغ النقدية التي اشترتها الشركة لاجراض الحوالات من نافذة المزايا خلال عام ٢٠١٥ بحدود (٤٥ مليون) دولار.

## سابعاً : ابرز النتائج المالية:

أ - تظهر الحسابات الختامية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ أن مجموع الإيرادات بلغ (٣٠٢٩٧٤١ الف) دينار عام ٢٠١٥، وبلغت المصروفات (٢٣٣٨٤٠٤ الف) دينار بهذا تحقق صافي ربح مقداره (٦٩١٣٣٧ الف) دينار تم توزيعه كما يلي : احتياطي قانوني (٢٩١٩٩ الف) دينار، مخصص مخاطر تقلبات اسعار الصرف (١١٠٩٦ الف) دينار ، فائض متراكم (٥٤٣٦٩٠ الف) دينار وقد تم تخصيص مبلغ (١٠٧٣٥٢ الف) دينار لضريبة الدخل ، والجدول التالي يوضح ذلك:-

التفاصيل	٢٠١٥ الف دينار	٢٠١٤ الف دينار	نسبة النمو
اجمالي الإيرادات	٣٠٢٩٧٤١	٢٧٣٧٦٨١	%١١
اجمالي المصروفات	(٢٣٣٨٤٠٤)	(٢٢٠٧٤٣٩)	%٦
فائض النشاط الجاري	٦٩١٣٣٧	٥٣٠٢٤٢	%٣٠
يضاف: ارباح رأسمالية	٠٠٠	٣٠٤٥	--
الفائض موزع كما يلي:	٦٩١٣٣٧	٥٣٣٢٨٧	%٣٠
احتياطي قانوني بموجب قانون الشركات	٢٩١٩٩	٢١٩٢٨	%٣٣
الفائض المتراكم	٥٤٣٦٩٠	٤٠٧٨٥٨	%٣٣
مخصص مخاطر تقلبات اسعار الصرف	١١٠٩٦	٨٧٧١	%٢٧
مخصص الضرائب	١٠٧٣٥٢	٩٤٧٣٠	%١٣
المجموع	٦٩١٣٣٧	٥٣٣٢٨٧	%٣٠

## ثامناً : مجلس الإدارة الشركة :-

أ- لم يقدم السادة رئيس واعضاء مجلس الإدارة اية قروض او استلموا اي قروض او سلف من الشركة وليس لهم اي نفع او مصلحة او لذويهم الى حد الدرجة الرابعة .

ب- عقد مجلس الإدارة (٨ جلسات) خلال عام ٢٠١٥ اضافة الى اجتماع للهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١١/آب/٢٠١٥ .

ج- يتكون مجلس ادارة الشركة من خمسة اعضاء الاصليين وخمسة احتياط وهم:-

الصفة	اعضاء مجلس الإدارة
١	فرحان صدام رحمه
٢	رضا حمزه عبد الرضا
٣	فراس يحيى هادي
٤	محمد اسكندر محمد علي
٥	حامد جعفر عبد الرضا
١	هناء عواد كاظم
٢	أثير يحيى هادي
٣	فرات بهنام شعيا
٤	اسكندر محمد علي احمد

تاسعاً : المساهمون في الشركة والأسهم التي يحملونها :-

التسلسل	اسم المساهم	عدد الاسهم
١	فرحان صدام رحمة	٤٠,٦٣٢,١٧٧,٣٠٨
٢	مهيمن فرحان صدام	٨٣٤,٥٠٠,٠٠٠
٣	محمد فرحان صدام	٨٥٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	حيدر فرحان صدام	٥٧٠,٦٩٢,٣٠٨
٥	الحسن فرحان صدام	٥٧٣,٠٠٠,٠٠٠
٦	هناء عواد كاظم	٩١١,٤٢٣,٠٧٦
٧	رضا حمزة عبد الرضا	٢,٤٥٠,٠٠٠
٨	محمد اسكندر محمد علي	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩	فراس يحيى هادي	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٠	فرزدق عزيز طاهر	٤,٠٠٠
١١	شركة الطيف للشحن والتخزين والخدمات البحرية المحدودة	٥٠٤,٣٩٢,٣٠٨
١٢	اثير يحيى هادي	١,٦٠٠,٠٠٠
١٣	حسن عبد الرزاق عبد الرضا	٣,٥٠٠
١٤	مؤيد محمد جاسم	٢,٥٠٠
١٥	شركة الطيف للحلول التقنية المحدودة	١٠٣,٥٠٠,٠٠٠
١٦	حامد جعفر عبد الرضا	١,٥٠٠,٠٠٠
١٧	فرات بهنام شعيا	١,٢٥٠,٠٠٠
١٨	اسكندر محمد علي	١,٠٥٠,٠٠٠
١٩	سلمى عبد العزيز حسن	٧٠٠,٠٠٠
٢٠	مناف احمد صالح	٤٩٧,٥٠٠
٢١	خالد حسام محمد شاكر	٤٩٠,٠٠٠
٢٢	حارث حمد ذياب الكبيسي	٢٨٧,٥٠٠
٢٣	Joona Iouion Mision	٢٥٠,٠٠٠
٢٤	محمد عبد المجيد حميد	١٠٠,٠٠٠
٢٥	Rojer Scott Blandzinski	١٠٠,٠٠٠
٢٦	عمار مظفر صالح	٣,٥٠٠
٢٧	عدي خليل ابراهيم	٣,٥٠٠
٢٨	قحطان فرمان طالب	٣,٠٠٠
٢٩	فراس قيس خيون	٢,٠٠٠
٣٠	علي صاحب عبد الله	٢,٠٠٠
٣١	عبد الله عبد الوهاب جري	٢,٠٠٠
٣٢	عامر كاظم حسين	٢,٠٠٠
٣٣	محمد عريبي فهد	٢,٠٠٠
٣٤	علي عبدالاله عبدالرزاق	٢,٠٠٠
٣٥	مصطفى علي جاسم	٢,٠٠٠
٣٦	محمد ضياء عبدالحميد	٢,٠٠٠
٣٧	علي صبيح صالح	٢,٠٠٠
٣٨	محسن هاشم مهدي	٢,٠٠٠
	المجموع	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠



عاشراً : النقد في الصندوق ولدى المصارف :

- بلغ رصيد النقد بالصندوق في ٢٠١٥/١٢/٣١ (٩٩٠١٠٧١١٨٠) دينار .  
- بلغ رصيد النقد لدى المصارف (١٧٣٢٨٣٩٧٤٤٧) دينار . وكما مبين بالكشف ادناه:

ت	اسم المصرف	الرصيد دينار	الرصيد دولار	الرصيد الكلي دينار
١	مصرف بغداد/ رئيسي	١١٠٠٩٦	١١٣	٢٤٤٤٥٣
٢	المصرف الوطني الاسلامي/ رئيسي	...	٩٨٨	١١٧٤٧٣٢
٣	المصرف العراقي للتجارة / بصرة	٢٣٨٧٠٠٠	٧٥٨٩٤٦	٩٠٤٧٧٤٣٤٠
٤	المصرف العراقي للتجارة / بغداد	٧٦٠٥٤٢٩٤	٥٤٨٤٥٧	٧٢٨١٦٩٨٨١
٥	مصرف البلاد الاسلامي/ رئيسي	٨٠٩٣١٨١٧٢٤	٣٩٠٣	٨٠٩٧٨٢٣٢٤٧
٦	مصرف الوركاء/ رئيسي	١٠٩٤٠٩٧	...	١٠٩٤٠٩٧
٧	مصرف الائتمان العراقي/ رئيسي	٩٦٥٠٠٠	٩٥٤	٢٠٩٩٣٠٦
٨	مصرف الرشيد / رئيسي	٣٠٩٧٩٨٢١٢٧	...	٣٠٩٧٩٨٢١٢٧
٩	مصرف الخليج التجاري / رئيسي	١٦٥٧٥٠٠	٩٣١	٢٧٦٤٤٥٩
١٠	مصرف الاستثمار العراقي/ رئيسي	٧٣٧٥٠	٤٦	١٢٨٤٤٤
١١	مصرف سومر / رئيسي	٨١٠٠٠	٦	٨٨١٣٤
١٢	مصرف الشرق الاوسط/ رئيسي	١٢٥٠٥٧	...	١٢٥٠٥٧
١٣	مصرف الرافدين / رئيسي	٢٦٦٩٧٠٦٧١٤	...	٢٦٦٩٧٠٦٧١٤
١٤	المصرف العراقي الاسلامي/ رئيسي	١١٥٠٠٠	...	١١٥٠٠٠
١٥	مصرف التعاون الاسلامي/ رئيسي	٥١٣٤٥١	٤٥	٥٦٦٩٥٦
١٦	مصرف اشور الدولي / رئيسي	١٦٦٧٣١٩	٥٦٦	٢٣٤٠٢٩٣
١٧	مصرف الرافدين / فرع الكاظمية	٣٨٠٩٣١٩٠٠	...	٣٨٠٩٣١٩٠٠
١٨	المصرف الاهلي العراقي / رئيسي	...	٥٥٤	٦٥٨٧٠٦
١٩	مصرف جيهان للاستثمار والتمويل / بغداد	١٣٤٣١١٢٩	٢٩٥	١٣٧٨١٨٨٤
٢٠	مصرف الرافدين / فرع البصرة	٧٥٣٤٠٩٨٨٣	...	٧٥٣٤٠٩٨٨٣
٢١	مصرف الشمال / رئيسي	٢٠٩٩٣١٠٠	...	٢٠٩٩٣١٠٠
٢٢	مصرف المنصور / رئيسي	٩٨٨٣٣	٣٠	١٣٤٥٠٣
٢٣	بنك بيلوس / بغداد	٣٩٦٠٤٤١	٤٨١٣	٩٦٨٣٣٨٣
٢٤	مصرف الشمال / فرع جميلة	٨٨٠٠٠	٩٢	١٩٧٣٨٨
٢٥	مصرف الرافدين فرع قرطبة/ كوت	١٠٠٠٠٠	...	١٠٠٠٠٠
٢٦	مصرف الرشيد فرع الصادق/ نجف	١٨٢٧٥٠	...	١٨٢٧٥٠
٢٧	المصرف العراقي للتجارة / ناصرية	١٧٥٧٥٠٠	٩٨٢	٢٩٢٥٠٩٨
٢٨	مصرف الرافدين فرع النيل / ناصرية	٢٠٠٠٦٨٠٠٠	...	٢٠٠٠٦٨٠٠٠
٢٩	مصرف الرافدين / النجف	٢٢٤٣٠٠٠	...	٢٢٤٣٠٠٠
٣٠	بنك البحر المتوسط	٤٩٦٧٨١١	٢٣٤٣٦	٣٢٨٣٣٧٣٨
٣١	مصرف ابو ظبي الاسلامي	٣٤٢٩٥٥٨	٦٠٧٥	١٠٦٥٢٥٤٢
٣٢	مصرف إتش بنك التركي	١٤٨٤٦٩٠٠	١٠٠١٧٥	١٣٣٩٥٤٩٨٠
٣٣	المصرف التجاري العراقي	١٨٧٣٣٠	٢٥٩٢	٣٢٦٩٧٥٣
٣٤	مصرف جيهان للاستثمار والتمويل/ رئيسي	١٥٠٠٠٠	١٠٠	٢٦٨٩٠٠
٣٥	مصرف الرافدين فرع الغري / نجف	٤٩٨٠٠٠	...	٤٩٨٠٠٠
٣٦	مصرف البلاد الاسلامي / بصرة	٤٦٠٠٠٠	١٨٧	٦٨٢٣٤٣
٣٧	المصرف الاهلي العراقي / بصرة	٩٤٦٥٠٠	٤٤٧	١٤٧٧٩٨٣
٣٨	مصرف الرافدين فرع الشهداء / كربلاء	٢٣٣٧٣٠٥٠٩	...	٢٣٣٧٣٠٥٠٩

٣٧٣٥٠٨	٢٥٣	٧١٨٠٠	بنك البحر المتوسط / اربيل	٣٩
٣٤١٩٥٦	٢٨٧	...	بنك بيلوس / اربيل	٤٠
٢٥٠	...	٢٥٠	مصرف الرافدين فرع الجانب الايمن/ ديوانية	٤١
١٠٣٣٨٣٠	٤٧٠	٤٧٥٠٠٠	مصرف البلاد الاسلامي / ناصرية	٤٢
٥٠٠٠٠٠	...	٥٠٠٠٠٠	مصرف الرشيد فرع الفرات / ديوانية	٤٣
٢٥١٨١٤٩	١٠٠	٢٣٩٩٢٤٩	مصرف التعاون الاسلامي للاستثمار / كربلاء	٤٤
١١٧٥٤١٧١	٩٤٨٩	٤٧١٧٥٠	مصرف البلاد الاسلامي / كربلاء	٤٥
١٧٣٢٨٣٩٧٤٤٧	١٤٦٥٣٣٢	١٥٥٨٦١١٣٣٢٧	مجموع النقد لدى المصارف	

#### احد عشر: الاستيرادات والصادرات

لم تقم الشركة باستيراد او تصدير اية سلعة او خدمة خلال السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١.

#### اثنا عشر: الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠١٦/١/١

لم نظراً على الشركة او موجوداتها اية احداث جوهرية خلال الفترة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على الهيئة العامة لها تاثير على الوضع المالي للشركة.

#### ثلاثة عشر: النشاطات والتوسعات

خلال شهر كانون الاول ٢٠١٥ ، اكتملت اجراءات شراء مبنى مقر الشركة والفرع الرئيسي وبكلفة اجمالية مقدارها (٦ مليارات) دينار وكما مبين في كشف الموجودات الثابتة المرفق.

#### اربعة عشر: السياسة المحاسبية

١- اعتمدت الشركة النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في السجلات المحاسبية وذلك وفقاً للقوانين والتعليمات المرعية النافذة في هذا المجال.

٢- اعتمد القسط الثابت وبنسبة ٢٠% في احتساب الاندثار السنوي للموجودات الثابتة والنفقات المؤجلة .

٣- اعتمدت الشركة مبدأ الاستحقاق كأساس لسياستها المحاسبية ، ولم يحدث اي تغيير في الاسس والسياسات المحاسبية بشأن احتساب الإيرادات والمصروفات المستحقة المدفوعة او المقبوضة مقدماً والاحتياطيات والتخصيصات .

٤- ان الشركة ملتزمة بضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وبما ينسجم مع الضوابط المقررة في قانون مكافحة غسل الاموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ .

#### خمس عشر- معلومات اخرى :

لا توجد اية معلومات اخرى تخص نشاط الشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ غير مذكورة في تقريرنا هذا.

المدير المفوض  
رضا حمزة عبدالواضا

رئيس مجلس الادارة  
فرحان صدام رحمة

شركة  
عادل اسعاعيل حسن الشبيبي  
وشركاؤه  
لتدقيق ومراقبة الحسابات  
ADEL H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ٢٠١٦/١٨/١٧٠  
بغداد في ٢٨/شباط/٢٠١٦

شركة عادل اسماعيل حسن الشيببي وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

إلى / السادة مساهمي شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) المحترمين  
م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

فحصنا الميزانية العامة العائدة لشركتكم (شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) . بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للسنة المالية اعلاه والمنتهية بذات التاريخ والتقرير السنوي للشركة والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه. ووفقاً لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها. لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لاجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا.

ان هذه الحسابات معدة من قبل الادارة وتعتبر عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الراي الفني بها ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

١- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٨٩) دينار لكل دولار . اما المصاريف والايرادات التي تحققت بالدولار خلال السنة فقد تم تسعيرها بالسعر الانبي بتاريخ نشونها.

٢- اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة ليصبح (٤٥ مليار) دينار استناداً لكتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣٨٨٣ والورخ في ١١/٢/٢٠١٥.

وحسب رأينا ويقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات الشركة ووفقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا : -

- (١) ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل الشركة كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر ونظمت حسب تقديرنا بشكل سليم وتضمنت تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات الشركة.
- (٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل ادارة الشركة بشكل سليم وبإشرافنا، وقد تم تقييم الموجودات وفقاً للقواعد والاسس المحاسبية المتبعة في السنة السابقة.
- (٣) ان الشركة اتخذت الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- (٤) ان التقرير السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة الشركة خلال السنة موضوعة التدقيق ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

وبرأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق  
بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر  
بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٥ ونتائج نشاطها  
وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير

  
شركة هلال بسين داود همو  
عادل مختار قاتوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) - بغداد  
الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<b>الموجودات</b>				
<b>الموجودات المتداولة</b>				
١	١٨١	النقد في الصندوق ولدى المصارف	٢٧٢٢٩٤٦٨٦٢٧	٢٨٧٤٦٧٧٧٢١٦
٢	١٨٥٢	حوالات بالطريق المدينون	٦٤٨٠٠٥٠٠٠	٢٥٣٥٠٠٠٠٠٠
	١٦	مجموع الموجودات المتداولة	٩٥٩٥١٥٦٤١٠	٦٧٠٩٣٧٥٩٩٤
<b>الموجودات الثابتة</b>				
٣	١١	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	٦٧٦٧٥٧٤٣٠٠	٩٩٥٠٥٧٩٧١
٣	١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	٧٨٩٠١٣٠٨	١٩٥٩٤٠١٢٧
٤	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢٢٠٣٢٨١٩٦٧	...
		مجموع الموجودات الثابتة	٩٠٤٩٧٥٧٦٠٥	١١٩٠٩٩٨٠٩٨
		مجموع الموجودات	٤٦٥٢٢٣٨٧٦٤٢	٣٩١٨٢١٥١٣٠٨
		خطابات الضمان لدى الغير	٦٧٥٠٠٠٠٠٠	...
		المجموع	٥٣٢٧٢٣٨٧٦٤٢	٣٩١٨٢١٥١٣٠٨
<b>مصادر التمويل</b>				
<b>مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>				
٥	٢٢	التخصيصات	٢٢٥١١٦٢٩٩	١٠٦٦٦٨٩٩٨
٦	٢٦	الدائنون	٣٥٠٠٧٣٩٠٢	١٤٥٨٧٦٧٤٣
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٥٧٥١٩٠٢٠١	٢٥٢٥٤٥٧٤١
<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>				
	٢١١	رأس المال الاسمي والمدفوع (٤٥ مليار)	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠
	٢١	سهم قيمة السهم دينار واحد الاحتياطي	٩٤٧١٩٧٤٤١	٩٢٩٦٠٥٥٦٧
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٤٥٩٤٧١٩٧٤٤١	٣٨٩٢٩٦٠٥٥٦٧
		مجموع مصادر التمويل	٤٦٥٢٢٣٨٧٦٤٢	٣٩١٨٢١٥١٣٠٨
		الالتزامات لقاء خطابات الضمان لدى الغير	٦٧٥٠٠٠٠٠٠٠	...
		المجموع	٥٣٢٧٢٣٨٧٦٤٢	٣٩١٨٢١٥١٣٠٨

رئيس مجلس الإدارة  
فوزان صدام رحمة

المدير المفوض  
رضا حمزه عبدالرضا

المحاسب  
محمد احمد حسين

تخضع لتقريرنا المرقم ٢٠١٦/١٨/١٧٠ والمؤرخ في ٢٨/شباط/٢٠١٦

شركة  
عادل مجيب قانوني وخدمات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
تدقيق ومراقبة الحسابات

PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

جمهورية العراق  
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات  
الهيئة العامة  
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول  
نهضة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ دون اي مسؤولية  
عن محتويات هذه البيانات المالية  
المصادق / سعد منيع العذاري      التوقيع  
رقم الوصل / ١٤٦١      تاريخه ٢٠١٦

شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١)

كشف النقد في الصندوق ولدى المصارف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٨١	النقد في الصندوق		
١٨١١	صندوق المركز	١٨٥٤٧٨٨٦٢٤	٧.٣٤٥٨٤١٦
١٨١٢	صندوق الفروع	٨.٤٦٢٨٢٥٥٦	٨٧٣٦١٢٤٩٩٤
	مجموع النقد في الصندوق	٩٩.٠١٧١١٨٠	٩٤٣٩٥٨٣٤١٠
١٨٣	النقد لدى المصارف	١٧٣٢٨٣٩٧٤٤٧	١٩٣.٧١٩٣٨.٦
	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	٢٧٢٢٩٤٦٨٦٢٧	٢٨٧٤٦٧٧٧٢١٦

كشف رقم (٢)

كشف المدينين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
١٦١٨	مدينون نشاط جاري / عالم خارجي	٦٤٩٤٨٦٤٩٤٠	٥٦٣٦١٤٧١٥٩
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	١٢٤٤٠.٢٤١٨٨	٨٥٥.٠٠٠.٠٠٠
١٦٦٣	مصروفات مدفوعة مقدماً / اجارات	٢٦٣٧٦٧٢٨٢	٢١٨٢٢٨٨٣٥
١٦٦٥	فروقات نقدية *	١٥٩٢٥.٠٠٠.٠٠٠	...
	مجموع المدينين	٩٥٩٥١٥٦٤١٠	٦٧.٩٣٧٥٩٩٤

\* يمثل مبلغ الفروقات النقدية اعلاه المبلغ المفقود الخاص بفرع كربلاء نتيجة تعرض السيارة التي تنقل المبلغ من فرع كربلاء الى الفرع الرئيسي لحادث.

شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٣)

المجموع	النفقات الايرادية المؤجلة ١١٨ دينار	اثاث واجهزة مكاتب ١١٦ دينار	عدد وقوالب ١١٥ دينار	وسائل نقل ١١٤ دينار	آلات ومعدات ١١٣ دينار	المباني ١١٢ دينار	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
٢٧٢٣٦٢٢٠.٥٧	٨٨٦٧.٥٤٩٩	١٣٢١٩٣٣٥٣٣	٧٢٨٧٨٤٥٠	٣٠٨٣٨١١٠٠	١٣٣٧٢٣٤٧٥	...	الكلفة في ٢٠١٥/١/١
(٣٠٠٠٠٠٠٠)	...	...	...	(٣٠٠٠٠٠٠٠)	...	...	الاستيعادات خلال السنة
٦٢٥٢.٨٦١٥٠	٧٥٣٧٧٨٥٠	١٧٦٧.٨٣٠٠	...	...	...	٦٠٠٠٠٠٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٨٩٤٥٧.٨٢٠٧	٩٦٢.٨٣٣٤٩	١٤٩٨٦٤١٨٣٣	٧٢٨٧٨٤٥٠	٢٧٨٣٨١١٠٠	١٣٣٧٢٣٤٧٥	٦٠٠٠٠٠٠٠٠	الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠		نسبة الأندثار
							الأندثار - قسط ثابت
١٥٣٢٦٢٣٩٥٩	٦٩.٧٦٥٣٧٢	٦١٦٨.٤٩٦٣	٣٦.١٥٢٦٥	١٢٤٢٢٣٢٠٠	٦٤٨١٥١٥٩	...	مخصص الأندثار في ٢٠١٥/١/١
(٢٢٥٣٣٠٠٠)	...	...	...	(٢٢٥٣٣٠٠٠)	...	...	الاستيعادات خلال السنة
٥٨٩١٤١٦٤٠	١٩٢٤١٦٦٦٩	٢٩٩٧٢٨٣٦٦	١٤٥٧٥٦٩٠	٥٥٦٧٦٢٢٠	٢٦٧٤٤٦٩٥	...	يضاف اندثار السنة الحالية
٢.٩٩٢٣٢٥٩٩	٨٨٣١٨٢.٤١	٩١٦٥٣٣٣٢٩	٥٠.٥٩.٩٥٥	١٥٧٣٦٦٤٢٠	٩١٥٥٩٨٥٤	...	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١
٦٨٤٦٤٧٥٦٠.٨	٧٨٩.١٣.٨	٥٨٢١.٨٥.٤	٢٢٢٨٧٤٩٥	١٢١.١٤٦٨٠	٤٢١٦٣٦٢١	٦٠٠٠٠٠٠٠٠	القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

كشف رقم (٤)

٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٧٧٥٧٦١٢٥	سيارات مصفحة قيد التسجيل	١٢٤
٣٩٧٧٤٧٨١٧	تكاليف مشروع بطاقات مسبقة الدفع	١٢٨
١١٩١٩١١١٥٠	فرع مول بغداد / الحارثية	١٢٨
٥٣٦.٤٦٩٠٥	فرع البصرة / تايمز سكوير	١٢٨
٢٢.٣٢٨١٩٩٧	المجموع	



شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (٥)

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٢٢٥٢	مخصص مخاطر تقلبات اسعار الصرف		
	الرصيد في بداية السنة	١١٩٣٨٤٨٧	٣١٦٧٣٥٢
	الاضافات خلال السنة	١١.٩٥٧٢٦	٨٧٧١١٣٥
	الرصيد في نهاية السنة	٢٣.٣٤٢١٣	١١٩٣٨٤٨٧
٢٢٤	مخصص الضرائب	٢٠٢.٨٢.٠٨٦	٩٤٧٣.٥١١
	مجموع التخصيصات	٢٢٥١١٦٢٩٩	١.٦٦٦٨٩٩٨

كشف رقم (٦)

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٢٦٦٨	حسابات دائنة متنوعة / حوالات غير مستلمة	٣٣٨.١٣٩.٠٢	١٣٦٧.١٧٤٣
٢٦٦٣	مصروفات مستحقة / اجور تدقيق الحسابات	١٢.٦.٠٠٠	٩١٧٥.٠٠٠
	مجموع الدائنين	٣٥٠.٧٣٩.٠٢	١٤٥٨٧٦٧٤٣

كشف رقم (٧)

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥

نوع الاحتياطي	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	احتياطي الزامي	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	المجموع
			٢٢١٣ دينار	٢٢٤ دينار	٢٢٥ دينار	دينار
الرصيد في ٢٠١٥/١/١			٤٦٦٥٧٨٨٨	٩.٤٧٨٨٥٧٤	(٢١٨٤.٠٨٩٥)	٩٢٩٦.٥٥٦٧
التنزيلات خلال السنة			...	(٥٧٧١٣٨٨٨٦)	٢١٨٤.٠٨٩٥	(٥٥٥٢٩٧٩٩١)
الاضافات			٢٩١٩٩٢٨.٠	٥٤٣٦٩.٥٨٥	...	٥٧٢٨٨٩٨٦٥
الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١			٧٥٨٥٧١٦٨	٨٧١٣٤.٠٢٧٣	...	٩٤٧١٩٧٤٤١

شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (أ)

كشف المصروفات الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		الرواتب والاجور	٣١
٧٦٥٢٩٢٦٠٠	٩٥٦٣٩٠٠٠٠	الرواتب النقدية للموظفين	٣١١
٩٤٦٧٤٠٠٠	١١٤٧٦٦٨٠٠	المساهمة في الضمان الاجتماعي	٣١٥
٨٥٩٩٦٦٦٠٠	١٠٧١١٥٦٨٠٠	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	٣٢
١٠١١٥٠٠٠	١٥٢٩١٠٠٠	الوقود والزيوت	٣٢٢
٦٨٣٨٠٠٠	٣٥٧٣٠٠٠	لوازم ومهمات	٣٢٥١
٦٥٨٤٠٠٠	٢٤٩٢٤٠٠	قرطاسية	٣٢٥٢
٢٠٥٥٧٥٠	١٣٠٩٠٠٠	ماء وكهرباء	٣٢٧
٢٥٥٩٢٧٥٠	٢٢٦٦٥٤٠٠	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	٣٣
١٤٩٥٦٥٠٠	٢٠٩٧١٥٠٠	خدمات الصيانة	٣٣١
٥٧٩٩٠٠٠	١٩٨٧٥٠٠	دعاية وطبع وضيافة	٣٣٣
١٠٦٦١٠٠٠	١٧١٥٣٢٥٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٢٣٥٩٢٠٠٠٠	٣١٧٩٨١٤٨٩	استئجار مباني	٣٣٥٢
١٠٠٠٠٠٠٠	٠٠٠	اشتراكات وانتماءات	٣٣٦١
٤٢٨٧٥٠٠٠	٤٦٩٢٥٠٠٠	اقساط التأمين	٣٣٦٢
٢٤٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	اجور تنظيم الحسابات	٣٣٦٨١
٩١٧٥٠٠٠	١٢٠٦٠٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨٢
٧٧٣٥٠٠	٧٧٤٥٠٠	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٣٣٢٧٦٠٠٠٠	٤٢٠٤٥٣٢٣٩	مجموع المستلزمات الخدمية	
١٢١٨٣١٩٣٥٠	١٥١٤٢٧٥٤٣٩	مجموع المصروفات الادارية	

شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) . بغداد

كشف اجمالي القيمة المضافة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
	<u>١ - الموارد</u>	
٤٤-٤٦	ايرادات النشاط الجاري	٣.٢٩٧٤١٤٩٥
	<u>٢ - مستلزمات الانتاج</u>	
٣٢	المستلزمات السلعية	٢٢٦٦٥٤٠٠
٣٣	المستلزمات الخدمية	٤٢.٤٥٣٢٣٩
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢١.٦٤٧٢٥٠
		٦٥٣٧٦٥٨٨٩
	<u>٣ - اجمالي القيمة المضافة بسعر السوق (١) - (٢)</u>	٢٣٧٥٩٧٥٦.٦
٣٨٤	تنزل - الضرائب والرسوم (غير المباشرة)	٢٤٣٤.٠٠٠
	<u>٤ - اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج</u>	٢٣٥١٦٣٥٦.٦

كشف توزيع اجمالي القيمة المضافة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	دينار
	<u>عائد العمل</u>	
٣١	الرواتب والاجور والمخصصات	١.٧١١٥٦٨.٠
٣٧	الاندثارات والاطفاءات	٥٨٩١٤١٦٤.٠
	فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى	٦٩١٣٣٧١٦٦
	<u>اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج</u>	٢٣٥١٦٣٥٦.٦