

دلشاد عزيز اسماعيل التوتنجي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

نسخة الشركة

شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة - بغداد
القوائم المالية والحسابات الختامية
للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

السادة مساهمي شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة / بغداد

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

فحصنا الميزانية العامة لشركتكم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للسنة المنتهية بذات التاريخ والتقرير السنوي المعد بمقتضى قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والتعليمات الصادرة بموجبه. حصلنا على المعلومات والإيضاحات الضرورية لأداء مهمتنا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها نود أن نبين ما يلي :-

١. الشركة ملتزمة بتعليمات بيع وشراء العملة الأجنبية رقم ٢٦/٣/٩ لسنة ٢٠١٥ ولاحظنا قيامها بالأجراءات ادناه :

- تطبيق مبدأ اعرف زبونك لغرض ضمان السلامة القانونية لأجراءات بيع وشراء العملة الأجنبية ولمختلف الأغراض .
- طلب البيانات الخاصة بالزبون سواء كان شخص طبيعي او معنوي بالإضافة الى بيانات المستفيد الحقيقي سواء كانت هويات تعريفية او عقود مبرمة او فواتير وشهادات منشأ .
- عمل الأقرارات والتعهدات اللازمة لضمان سلامة الموقف القانوني للمعاملات .
- اقرار الزبون بسلامة ومشروعية مصدر امواله وعدم مخالفة (قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب) رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ .

٢. بلغت ايرادات الشركة (٥٧٨٩٤٠٦٦٩) دينار خلال السنة موضوع التدقيق .

٣. المجموعة الدفترية متفقة ونظام مسك الدفاتر التجارية وتضمنت تسجيل كافة المعاملات المالية للشركة .

٤. عملية جرد الأثاث واجهزة المكتب والنقد في الصندوق تمت من قبل إدارة الشركة وبأشرافنا وأرصدة النقد لدى المصرف بموجب مطابقة كشوفات المصرف بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ .

٥. التقرير السنوي وما تضمنه يعكس نشاط الشركة خلال السنة ولا يتضمن ما يتعارض والتشريعات النافذة.

في رأينا واستناداً للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .



دلشاد عزيز اسماعيل

محاسب قانوني و مراقب حسابات

شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة - بغداد

الميزانية العامة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل	الحساب	٢٠١٦	٢٠١٥
	١١	<u>الموجودات</u>		
١	١١٦-١١٣	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية	٣٣١٤٩٣٨	٩٧٩٢٧٧٩٤
٢	١١٨٦	ديكورات وتركيبات بالقيمة الدفترية	١٤٦٤٠٠٠	٢٩٢٨٠٠٠
		<u>مجموع الموجودات الثابتة</u>	٤٧٧٨٩٣٨	١٢٧٢٠٧٩٤
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
٣	١٦	مدينون	٦٧٥٩٢٠٠٠٠	٢٨٩٢٧٤٠٠٠٠
٤	١٨	النقود	٤٤٩٦٤٣٠٨٩٦١	٤٢٧٥٨٨٩٨٣٢٥
		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>	٤٥٦٤٠٢٢٨٩٦١	٤٥٦٥١٦٣٨٣٢٥
		<u>مجموع الموجودات</u>	٤٥٦٤٥٠٠٧٨٩٩	٤٥٦٦٤٣٥٩١١٩

١٩٢٤	مقابل خطابات ضمان صادرة	٦٧٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٩٥٠٠٠٠٠٠٠٠
------	-------------------------	------------	-------------

مصادر التمويل

مصادر التمويل طويل الأجل

٢١١	رأس المال المدفوع	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٥	الاحتياطيات	٦٢٨٠٤٧٧٠٦	٥٩٧٧٧٥٢٧٩
	حقوق المساهمين	٤٥٦٢٨٠٤٧٧٠٦	٤٥٥٩٧٧٧٥٢٧٩

مصادر تمويل قصير الأجل

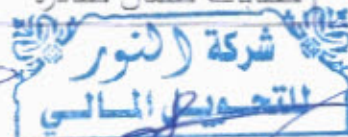
٦	التخصيصات	٧٩٦٠١٩٣	٥٧٤٨٣٨٤٠
٢٦٦٣	دائنون / مصاريف مستحقة	٩٠٠٠٠٠٠	٩١٠٠٠٠٠
	<u>مجموع مصادر التمويل قصير الأجل</u>	١٦٩٦٠١٩٣	٦٦٥٨٣٨٤٠
	<u>مجموع المطلوبات</u>	٤٥٦٤٥٠٠٧٨٩٩	٤٥٦٦٤٣٥٩١١٩

٢٩٢٤	خطابات ضمان صادرة	٦٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٩٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠
------	-------------------	-------------	--------------



د. لشاد عزيز اسماعيل

محاسب قانوني و مراقب حسابات



زيد فوزي ابراهيم
المدير المفوض

عيسى شوكت محمد جواد
رئيس مجلس ادارة

ياسر محمد زغير
المحاسب

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١/د ل-١٤٢/ص ر في ٢٠١٧/٤/١٧.

شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة - بغداد

بيان العمليات الجارية للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل	٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار	دينار
	٤		
<u>الإيرادات</u>			
٩	٤٣٧	٥٧٨٩٤.٦٦٩	١٣٦٥٤٢٩٥.٠٠
<u>تنزل : المصاريف الجارية</u>			
--	٣١٢	٣٣٦.٠٠٠٠٠	٣.٤٠.٠٠٠٠٠
٧	٣٢	٦٧٦٧.٠٠٠	٤٧.٠٠٠٠٠
٨	٣٣	٤٩٥.١٧١٩٣	٩٥٦٦١٥٣٧٦
١	٣٧	٧٩٤١٨٥٦	٧٩٤١٨٥٦
		(٥٤٣٣٢٦.٤٩)	(٩٩٩٦٥٧٢٣٢)
		٣٥٦١٤٦٢.٠	٣٦٥٧٧٢٢٦٨
		(٥٣٤٢١٩٣)	...
		٣.٢٧٢٤٢٧	٣٦٥٧٧٢٢٦٨
<u>نتيجة العمليات الجارية قبل الضريبة</u>			
	٣٨٤٢		
<u>نتيجة العمليات الموزعة</u>			
<u>موزع كما يلي :</u>			
٦	٢٣٩	...	٥٤٨٦٥٨٤.٠
٥	٢٢١١	...	٣١.٩.٦٤
٥	٢٢١٣	١٥١٣٦٢١	١٥٣٨٩٨٦٨
٥	٢٢٤	٢٨٧٥٨٨.٦	٢٩٢٤.٧٤٩٦
		٣.٢٧٢٤٢٧	٣٦٥٧٧٢٢٦٨

شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة - بغداد

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

الدليل	التفاصيل	دينار	دينار	دينار
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :-</u>			
	<u>النقد المستلم من :-</u>			
٤٤-٤١	ايرادات النشاط الجاري	٥٧٨٩٤٠٦٦٩	٥٧٨٩٤٠٦٦٩	
	<u>تنزل : المدفوعات النقدية عن :-</u>			
٣٥-٣١	الاستخدامات المدفوعة نقداً		٥٢٦٣٨٤١٩٣	
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة تخص السنة السابقة		٩١٠٠٠٠٠	
٢٣٩	مخصص ضريبة السنة السابقة		٥٤٨٦٥٨٤٠	
		(٥٩.٣٥٠.٣٣)	٥٩.٣٥٠.٣٣	
	صافي التدفق النقدي عن الأنشطة التشغيلية	(١١٤.٩٣٦٤)	(١١٤.٩٣٦٤)	
	<u>التدفق النقدي عن الأنشطة الاستثمارية :-</u>			
	<u>النقد المستلم عن الأنشطة الاستثمارية</u>			
	تنزل المدفوعات النقدية عن :			
	شراء موجودات ثابتة	
	صافي التدفق النقدي عن الأنشطة الاستثمارية	
	<u>التدفق النقدي عن الأنشطة التمويلية :</u>			
	<u>النقد المستلم من :-</u>			
	زيادة رأس مال الشركة		...	
	تأمينات لدى الغير مستلمة / حوالات خارجية في حساب مصرف الشمال / المصرف لمراسل		٢٣٩٧٧٤٠٠٠٠	
		٢٣٩٧٧٤٠٠٠٠	٢٣٩٧٧٤٠٠٠٠	
	<u>تنزل : المدفوعات النقدية عن :-</u>			
	تأمينات خطاب الضمان		١٨.٩٢٠.٠٠٠	
		(١٨.٩٢٠.٠٠٠)	(١٨.٩٢٠.٠٠٠)	
	صافي التدفق النقدي عن الأنشطة التمويلية	٢٢١٦٨٢٠٠٠٠	٢٢١٦٨٢٠٠٠٠	
	صافي التدفق النقدي عن الأنشطة الثلاث (التشغيلية ، الاستثمارية ، التمويلية)	٢٢.٥٤١.٦٣٦	٢٢.٥٤١.٦٣٦	
	يضاف : رصيد النقد في ٢٠١٦/١/١	٤٢٧٥٨٨٩٨٣٢٥	٤٢٧٥٨٨٩٨٣٢٥	
	رصيد النقد في ٢٠١٦/١٢/٣١	٤٤٩٦٤٣.٨٩٦١	٤٤٩٦٤٣.٨٩٦١	

شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة - بغداد

كشف اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

رقم الدليل	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار	
٤٢٣	٥٧٨٩٤٠٦٦٩	١٣٦٥٤٢٩٥٠٠	ايراد عمولة مستلثة
			<u>مستلزمات النشاط</u>
٣٢	٦٧٦٧٠٠٠	٤٧٠٠٠٠٠	المستلزمات السلعية
٣٣	٤٩٥٠١٧١٩٣	٩٥٦٦١٥٣٧٦	المستلزمات الخدمية
	(٥٠١٧٨٤١٩٣)	(٩٦١٣١٥٣٧٦)	اجمالي القيمة المضافة بسعر السوق
	٧٧١٥٦٤٧٦	٤٠٤١١٤١٢٤	اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج

كشف توزيع اجمالي القيمة الموجبة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الحساب	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار	
٣١٢		٣٣٦٠٠٠٠٠	٣٠٤٠٠٠٠٠٠	الاجور التقديية
٣٧		٧٩٤١٨٥٦	٧٩٤١٨٥٦	الاندثارات
٣٨٤		٥٣٤٢١٩٣	...	الضرائب والرسوم
		٣٠٢٧٢٤٢٧	٣٦٥٧٧٢٢٦٨	فائض العمليات الجارية
		٧٧١٥٦٤٧٦	٤٠٤١١٤١٢٤	اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج

شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ كشف رقم (١)

الموجودات الثابتة	الات ومعدات	اثاث واجهزة	المجموع	رقم الدليل
	١١٣	١١٦		
	دينار	دينار	دينار	
الكلفة في ١/١ و ٢٠١٦/١٢/٣١				
	٥٣٠٠٠٠٠	٢٧٠٨٩٢٨٠	٣٢٣٨٩٢٨٠	
الاندثار :				
	%٢٠	%٢٠		
رصيد الأندثار المتراكم كما في ٢٠١٦/١/١	٣٩١٠٠٠٠	١٨٦٨٦٤٨٦	٢٢٥٩٦٤٨٦	
اندثار السنة الحالية	١٠٦٠٠٠٠	٥٤١٧٨٥٦	٦٤٧٧٨٥٦	
رصيد الأندثار المتراكم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	(٤٩٧٠٠٠٠)	(٢٤١٠٤٣٤٢)	(٢٩٠٧٤٣٤٢)	
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	٣٣٠٠٠٠	٢٩٨٤٩٣٨	٣٣١٤٩٣٨	

كشف النفقات الأيرادية المؤجلة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ كشف رقم (٢)

الموجودات الثابتة	ديكورات وتركيبات	المجموع	رقم الدليل
	١١٨٦		
	دينار	دينار	
الكلفة في ١/١ و ٢٠١٦/١٢/٣١			
	٧٣٢٠٠٠٠	٧٣٢٠٠٠٠	
الأطفاء :			
	%٢٠		
الرصيد في ٢٠١٦/١/١	٤٣٩٢٠٠٠	٤٣٩٢٠٠٠	
اطفاء السنة الحالية	١٤٦٤٠٠٠	١٤٦٤٠٠٠	
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	(٥٨٥٦٠٠٠)	(٥٨٥٦٠٠٠)	
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	١٤٦٤٠٠٠	١٤٦٤٠٠٠	

شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة - بغداد

كشف المدينون كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ كشف رقم (٣)

	٢٠١٦	٢٠١٥	أسم الحساب	رقم الدليل
	دينار	دينار		
	٦٧٥٩٢٠٠٠٠	٤٩٥٠٠٠٠٠٠	تأمينات لدى الغير / خطاب ضمان	١٦٦١
	٠٠٠	٢٣٩٧٧٤٠٠٠٠	تأمينات لدى الغير / حوالات خارجية في حساب مصرف الشمال لدى المصرف المراسل	١٦٦١
	٦٧٥٩٢٠٠٠٠	٢٨٩٢٧٤٠٠٠٠		

شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة - بغداد

كشف النقود كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ كشف رقم (٤)

رقم التليل	اسم الحساب	٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار	دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٧٣٥٤٦١٧٥٣٩	٩٢٣١٠٩٢٦١١
١٨٣	نقدية لدى المصارف		
	البنك المركزي	...	٣٦٣٦٠٠٥٠٠٠
	مصرف الرافدين/الرئيسي	٢٣٨١٢٤٧٧٤٧	٢٩٣٩١٠٣٧
	مصرف الرشيد ١٠٦	١٣٦١١٠٩٦٣	٤٠٥٧٣١٠٧٧
	مصرف الهدى	١٧٠٠١٧٥	١٧٠٦١٧٥
	مصرف اشور/الرئيسي/دينار	١٣٣٩١٦٣	١٣٨٠١٣٣
	مصرف الشرق الأوسط	...	١٢٣٤٥
	مصرف المتحد/الرئيسي/دينار	٨٥٣٥٠٠	٨٦٣٥٠٠
	مصرف بيروت والبلاد العربية/دينار	٥٢٣٩٩٨٨	٥٢٠١٩١٧
	مصرف بيروت والبلاد العربية/دولار (٤٠٩ \$ * سعر صرف ١٢٠٠)	٤٩٠٨٠٠	٤٩٠٨٠٠
	مصرف المنصور/الرئيسي/دينار	٢٠٦٠٣٣٠	١٤٧٦٥١٣٦١٠٠
	مصرف المنصور/الرئيسي/دولار	...	١١٤٠٠٠
	مصرف ايلاف الاسلامي/الرئيسي/دينار	٢٩٩٠٠٠	٣٠١٠٠٠
	مصرف سومر	١٢٣٥٠٠٢٣٠٠٠	١٣٥٠٠٦٣٩٠٠٠
	مصرف البلاد	١٢٩٩٤٣٢١٢٢٦	١١٥٠٢١٦٠٠٠
	مصرف الشمال	٨٤٥٨٨٥٠	٢٥٤١٣٨٥٠
	مصرف الشمال / دولار (٦٧٦ \$ * سعر صرف ١٢٠٠)	٨١١٢٠٠	٩٠٦٠٠٠
	مصرف التنمية	١٥٤٠٩٣٠	١٥٦٦٩٣٠
	مصرف التنمية / دولار (١٣٩٩ \$ * سعر صرف ١٢٠٠)	١٦٧٨٨٠٠	١٦٨٠٠٠٠
	المصرف الاهلي / دينار	٤٨٧٣٥٠	٥٠٤٨٥٠
	المصرف الاهلي / دولار (٤٢٢ \$ بسعر صرف ١٢٠٠ دينار)	٥٠٦٤٠٠	٥٤٦٠٠٠
	مصرف اش بنك التركي S ٤٣٥ / ١٢٠٠ دينار	٥٢٢٠٠٠	...
	مصرف العالم الاسلامي	٣٦٨١٥٠٠٠٠٠	...
	مزد الحوالة الخارجية/مصرف الرشيد	٢٤٤٠٠٠٠٠٠٠	...
	مصرف الدولي السلامي	٣٦٠٠٥٠٠٠٠٠	...
	مجموع نقد لدى المصارف	٣٧٦٠٩٦٩١٤٢٢	٣٣٥٢٧٨٠٥٧١٤
	مجموع النقود	٤٤٩٦٤٣٠٨٩٦١	٤٢٧٥٨٨٩٨٣٢٥

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصدق / مؤيد حسن يوسف

التوقيع

تاريخه

رقم الوصل

٢٠١٧ / ٥ / ١٧

شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة - بغداد

كشف الاحتياطيات كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ كشف رقم (٥)

الاحتياطي	احتياطي توسعات	احتياطي الزامي	فائض متراكم	المجموع
رقم الدليل	٢٢١١	٢٢١٣	٢٢٤	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في ٢٠١٦/١/١	٤٧.٢٢٩٢	٢٢٦٧٣٢٣٦	٥٧٠.٣٩٩٧٥١	٥٩٧٧٧٥٢٧٩
الإضافات	...	١٥١٣٦٢١	٢٨٧٥٨٨٠.٦	٣.٢٧٢٤٢٧
الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	٤٧.٢٢٩٢	٢٤١٨٦٨٥٧	٥٩٩١٥٨٥٥٧	٦٢٨.٤٧٧٠٦

كشف التخصيصات كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ كشف رقم (٦)

الاحتياطي	مخصص تقلبات اسعار	مخصص ضريبة الدخل	المجموع
رقم الدليل	٢٣٥	٢٣٦	
	دينار	دينار	دينار
الرصيد في ٢٠١٦/١/١	٢٦١٨.٠٠٠	٥٤٨٦٥٨٤.٠	٥٧٤٨٣٨٤.٠
الأضافات	...	٥٣٤٢١٩٣	٥٣٤٢١٩٣
التنزيلات	...	(٥٤٨٦٥٨٤.٠)	(٥٤٨٦٥٨٤.٠)
الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٦١٨.٠٠٠	٥٣٤٢١٩٣	٧٩٦.١٩٣

كشف المستلزمات السلعية للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ كشف رقم (٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار	دينار
٣٢٢	الوقود والزيوت	...	٢٨٧٥.٠٠٠
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٧٥.٠٠٠	١.٤٥٠.٠٠٠
٣٢٥٢	قرطاسية	٦٩٢.٠٠٠	٢٨.٠٠٠
٣٢٧	ماء وكهرباء	٦.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
		٦٧٦٧.٠٠٠	٤٧.٠٠٠.٠٠٠

شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة - بغداد

كشف المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ كشف رقم (٨)

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
٣٣١	خدمات صيانة	٤٥٥٠٠٠	٢٨٠٠٠٠
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	٨٢٣٠٠٠	١٩٦٠٠٠٠
٣٣٤١	نقل العاملين	...	٤٠٠٠٠٠
٣٣٤٤	اتصالات عامة	١٧٣٠٠٠٠	١٨٠٥٠٠٠
٣٣٥٢	استئجار مباني	٨٤٠٠٠٠٠	٨٤٠٠٠٠٠
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٢٤٥٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٤٧١١٨٤١٩٣	٩٣٠٩٧٠٣٧٦
٣٣٦٨١	اجور تنظيم حسابات	١٥٠٠٠٠	...
٣٣٦٨٢	أجور تدقيق الحسابات	٩٠٠٠٠٠٠	٩١٠٠٠٠٠
٣٣٦٩	مصرفات خدمية متنوعة	٨٢٥٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠
		<u>٤٩٥٠١٧١٩٣</u>	<u>٩٥٦٦١٥٣٧٦</u>

كشف الإيرادات للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ كشف رقم (٩)

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
٤٢٣	عمولات مزاد البيع النقدي	...	٤٩٨٢٠٠٠٠
٤٢٣	عمولات من خارج المزاد / البيع النقدي	٢٤٢١٥٧٧٤٤	٢٤٢٧٦٩٥٠٠
٤٢٣	عمولات الحوالات الداخلية	١٤٣٦٢١٤١٥	١٥١٨٩١٠٠٠
٤٢٣	عمولات مزاد الحوالات الخارجية	١٢٠٤٥٦٠٠٠	٩٠٩٥٢٤٥٠٠
٤٢٣	عمولات الدفع الإلكتروني (موني كرام)	٧٢٧٠٥٥١٠	١١٤٢٤٥٠٠
		<u>٥٧٨٩٤٠٦٦٩</u>	<u>١٣٦٥٤٢٩٥٠٠</u>

شركة النور للتحويل المالي مساهمة خاصة - بغداد

تقرير مجلس ادارة لسنة ٢٠١٦ مالية

أولاً : معلومات عامة

أ

- ١- تأسست شركتنا بموجب شهادة التأسيس م . ش (٦٢٥٤) في ٢٠٠٧/٦/١٨ ومقرها بغداد - الكرادة - ساحة الحرية - محلة ٩٢٥ - زقاق ٢٠ - عمارة ٢ .
- ٢- شركتنا خاضعة لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون البنك المركزي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقانون غسيل الأموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ .
- ٣- طبيعة نشاط الشركة هو التحويل المالي حيث تقوم شركتنا بأعمال التحويل الخارجي والداخلي وبيع وشراء الحوالات الخارجية بالعملة الأجنبية والمحلية وايداعها في حسابات باسم الشركة داخل القطر لصالح المستفيدين وكذلك أنشطة بيع وشراء الحوالات المالية بالإضافة الى تنفيذ عمليات التحويل الخارجي والداخلي بالعملة الأجنبية والمحلية استناداً الى قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ .
- ٤- تهدف شركتنا الى المساهمة في دعم وازدهار الاقتصاد الوطني في مجال التعامل بالتحويل المالي .

ب

- ١ . تأسست الشركة برأس مال مدفوع بالكامل قدره (٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار) خمسمائة مليون دينار والجدول ادناه يوضح مراحل زيادة رأس مال الشركة حسب توجيهات البنك المركزي العراقي :-

التفاصيل	رأس المال
بموجب كتاب انتهاء إجراءات الصادر عن دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (٢١٠٨) في ٢٠١٠/١/٢٦	(٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار) خمسة مليار دينار
بموجب كتاب انتهاء إجراءات عدد (٣٢٥٨) في ٢٠١٣/٢/٦	(١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار) عشرة مليار دينار
بموجب كتاب انتهاء إجراءات دائرة تسجيل الشركات عدد (٥٦٣٢) في ٢٠١٤/٢/٢٥	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار) عشرون مليار دينار
قرار تعديل عقد شركة مساهمة صادر بتاريخ ١٧/١٠/٢٠١٥	(٣٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار) ثلاثة وثلاثون مليار دينار
بموجب كتاب انتهاء إجراءات دائرة تسجيل الشركات عدد (٢٤٢٩٦) في ٢٠١٥/١١/١٠	(٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار) خمسة واربعون مليار دينار



٢- بلغ نتيجة العمليات الجارية (الموزعة) للسنة الحالية (٣٠٢٧٢٤٢٧) دينار ، حيث بلغت الأيرادات (٥٧٨٩٤٠٦٦٩) دينار وبلغت المصروفات عدا الضريبة (٥٤٣٣٢٦٠٤٩) دينار .

٣- ضريبة الدخل المنزلة (٥٣٤٢١٩٣) دينار .

٤- بلغ رصيد الاحتياطات (٦٢٨٠٤٧٧٠٦) دينار دائناً ، حيث بلغ رصيد احتياطي التوسعات (٤٧٠٢٢٩٢) دينار ورصيد الاحتياطي اللائزمي (٢٤١٨٦٨٥٧) دينار ورصيد الفائض المتراكم (٥٩٩١٥٨٥٥٧) دينار .

٥- الشركة ليست مساهمة في شركات اخرى .

٦- بلغت الاجور النقدية خلال السنة (٣٣٦٠٠٠٠٠٠) دينار موزعة على العاملين وعددهم سبعة عاملين موزعين كما مبين ادناه :

الأسم	عنوان العمل
زيد فوزي ابراهيم	مدير مفوض
ضرغام صاحب هادي	نائب مدير مفوض
رؤوف يكتا رؤوف	مدير وحدة غسيل الأموال
محمد صفاء محمد نوري	معاون مدير وحدة غسيل الأموال
جاسم نصيف جاسم	مراقب امتثال
حيدر مثنى عباس	معاون مراقب امتثال
ياسر محمد زغير	المحاسب

٧- الهيكل التنظيمي وتشكيلة مجلس الإدارة ومساهماتهم وتوزيع رأس المال على المساهمين :-

● قائمة اعضاء مجلس الإدارة الأصلاء

الأسم	عنوان العمل	الأسهم
عيسى شوكت محمد جواد	رئيس مجلس ادارة	٤٤٩١٠٠٠٠٠٠
صباح حبيب جبر	نائب رئيس مجلس الإدارة	٩٠٠٠٠٠٠٠
زيد فوزي ابراهيم	مدير مفوض	٢٢٥٠٠٠٠٠
ضرغام صاحب هادي	نائب مدير مفوض	٩٠٠٠٠٠٠٠
اوس عبد الحميد محمد	عضو مجلس ادارة	٢٢٥٠٠٠٠٠

قائمة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الأحتياط

الأسماء	الأسهم
عمار عماد جميل	٩٠٠٠٠٠٠
بشرى شوكت محمد جواد	٤٤٩١٠٠٠٠٠٠
ليث صبيح محمود	٤٤٩١٠٠٠٠٠٠
سيف عبد الكريم عبد الحسن	٩٠٠٠٠٠٠
حزام كاظم حمادي	٤٤٩١٠٠٠٠٠٠

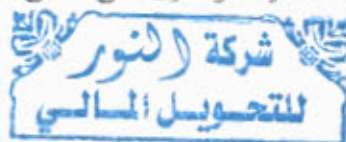
• توزيع رأس المال على المساهمين

المساهمة / سهم	المساهم
٤٤٩١٠٠٠٠٠٠	١. ورثة المتوفي سلام حسن صالح
٤٤٩١٠٠٠٠٠٠	٢. احمد حسن صالح
٤٤٩١٠٠٠٠٠٠	٣. حسام حسن صالح
٤٤٩١٠٠٠٠٠٠	٤. حيدر شوكت محمد جواد
٤٤٩١٠٠٠٠٠٠	٥. فلاح حسن صالح
٢٢٥٠٠٠٠٠	٦. زيد فوزي ابراهيم
٤٤٩١٠٠٠٠٠٠	٧. عيسى شوكت محمد جواد
٤٤٩١٠٠٠٠٠٠	٨. حزام كاظم حمادي
٩٠٠٠٠٠٠	٩. سيف عبد الكريم عبد الحسن
٩٠٠٠٠٠٠	١٠. عمار عماد جميل
٤٤٩١٠٠٠٠٠٠	١١. بشرى شوكت محمد جواد
٩٠٠٠٠٠٠	١٢. صباح حبيب جبر
٩٠٠٠٠٠٠	١٣. اسامة سعيد حسن
٤٤٩١٠٠٠٠٠٠	١٤. رجاء عبد الأمير عزيز
٤٤٩١٠٠٠٠٠٠	١٥. ليث صبيح محمود
٢٢٥٠٠٠٠٠	١٦. اوس عبد الحميد محمد
٩٠٠٠٠٠٠	١٧. ضرغام صاحب هادي
٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠	المجموع

٨- تتوقع ادارة الشركة التوسع في انشطتها والتعريف على الحاجات المستجدة للزبائن وتلبيتها

وتطوير وتحديث الخدمات المقدمة ساعية للوصول الى اعلى درجات التميز وهي طموحة

الى تطوير اعمالها.



ثانياً : المؤشرات

- ١- تعمل الشركة وبشكل مستمر على تحقيق الأهداف الموصوفة في عقد تأسيسها وتقوم وبشكل مستمر باعداد دراسات الجدوى الاقتصادية والفنية لضمان النتيجة الأفضل لأعمالها وتعاقدها .
٢. تقوم شركتنا بالتعامل مع كبريات المصارف في العراق وتواكب احدث التطورات في مجال عملها لضمان افضل خدمة تقدم للزبون .

ثالثاً : المؤشرات المالية

١- الجدول ادناه يوضح ارباح الشركة للسنوات الثلاث الأخيرة :

السنة المالية	الأرباح السنوية	النسبة المئوية للزيادة في الربح مقارنة بسنة ٢٠١٤	التفاصيل
٢٠١٤	٦٢٤٧٩٥٢٣	%١٠٠	تعتبر سنة ٢٠١٤ هي سنة اساس للمقارنة.
٢٠١٥	٣٦٥٧٧٢٢٦٨	%٦٠.٣	نلاحظ تحسن كبير في ارباح الشركة مقارنة بسنة ٢٠١٤ .
٢٠١٦	٣٠٢٧٢٤٢٧	%٤٨.٤٥	نلاحظ تأثر ارباح الشركة نتيجة الوضع الأمني .

٢- عائد الاستثمار :

يساوي حاصل قسمة الربح السنوي على راس المال المستثمر بالنسبة المئوية :

النتيجة	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
صافي الربح	٦٢٤٧٩٥٢٣	٣٦٥٧٧٢٢٦٨	٣٠٢٧٢٤٢٧
راس المال المستثمر	٢٠ مليار	٤٥ مليار	٤٥ مليار
النتيجة	%٠.٣١٢	%٠.٨٣١	٠.٠٦٦

رابعاً : المؤشرات الاقتصادية والاجتماعية

- ١- تخدم شركتنا المجتمع والاقتصاد الوطني من خلال خدماتها المقدمة في مجال التحويل المالي مما يساهم ويحسن ظروف العمل واساليبه .
- ٢- تعتمد شركتنا احداث الاساليب في ادارة نشاطها وتعمل وبشكل مستمر على تطوير خدماتها المقدمة الى لزيائن

خامساً : معلومات ومؤشرات اضافية

- ١- توفي المساهم في الشركة السيد (سلام حسن صالح) تغمدة الله برحمته في تاريخ ٢٩/١٢/٢٠١٥ وان اجراءات نقل حصته الى الورثة قيد الانجاز .
- ٢- لدى الشركة خطاب الضمان المرقم ٢٠١٥/٧٠/٩٠١ بمبلغ (٤٩٥٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار صادر لأمر شركتنا من مصرف ايلاف الاسلامي والخطاب نافذ لغاية ٢٣/٣/٢٠١٦ .
- ٣- لدى الشركة خطاب الضمان المرقم ٢٠١٦/٢١/٩٠١ بمبلغ (٦٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار صادر لأمر شركتنا من مصرف ايلاف الاسلامي والخطاب نافذ لغاية ١٤/٢/٢٠١٧ .
- ٤- لا توجد دعاوي قضائية مقامة ضد الشركة او لصالحها كما لا توجد نزاعات او خلافات مع اطراف اخرى من شأنها ان تؤثر بدرجة مهمة على نتائج اعمال الشركة ووضعها المالي .
- ٥- لم تقم ادارة الشركة بأجراء اي نوع من انواع التأمين يتعلق بالشركة .
- ٦- لم تقم الشركة بأي استثمارات طويلة كانت ام قصيرة الاجل .
- ٧- الشركة ملتزمة بتعليمات البنك المركزي بخصوص غسيل الأموال .
- ٨- لا توجد اية استيرادات او صادرات .
- ٩- لا توجد مبالغ منفقة على البحث والتطوير .
- ١٠- لا توجد مبالغ منفقة على الدعاية والسفر والتبرعات والهدايا .
- ١١- لا توجد مبالغ مدفوعة على الأبحاث والاستشارات والتدريب (الدورات) لمنسبي الشركة سواء داخل العراق او خارجه .
- ١٢- تم حرمان الشركة من مزاد العملة الأجنبية بقرار من البنك المركزي العراقي لأغراض تدقيقية واستمر الحرمان لغاية ٣١/١٢/٢٠١٦ ، مما ادى الى انخفاض في ايرادات الشركة .
- ١٣- لم يتقاضى رئيس واعضاء مجلس الادارة أي رواتب او مكافئات خلال السنة .
- ١٤- مؤشر القدرة (الملائمة) : وتعني زيادة الموجودات على المطلوبات المتداولة ولدى شركتنا تبلغ (٤٥٦٢٨٠٤٧٧٠٦) دينار .
- ١٥- مؤشر مخاطر السيولة : تحتفظ الشركة بسيولة عالية وهي قادرة على الوفاء بجميع التزاماتها .
- ١٦- مؤشر الأستمرارية : الشركة ملتزمة بجميع التعليمات والخطط الهادفة الى المحافظة على صفة الأستمرارية في عملها .

سادساً : اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة

١- اجتماعات مجلس الإدارة :

اجتمع مجلس ادارة الشركة ستة مرات خلال السنة للمناقشة والموافقة على مواضيع تتعلق بنشاط الشركة وامكانية تطوير نشاطها وادانة اهم ما جاء في محاضر الاجتماع :-

- الاجتماع المؤرخ ٢٠١٦/١/١٣ : استمرار تعيين السيد فهد عبد الله يونس كمشاور قانوني للشركة .
- اجتماع مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٠١٦/٤/١٠ : مناقشة كتاب البنك المركز العراقي عدد (٣٦٤٧/٣/٩) في ٢٠١٦/٣/١٤ الخاص بالموافقة على ممارسة خدمات الدفع الالكتروني (موني كرام) من قبل شركة النبلاء للتحويل المالي كوكيل فرعي .
- الاجتماع المؤرخ في ٢٠١٦/٦/٢١ : ناقش اعضاء مجلس الادارة عقد اجتماع هيئة العامة بتاريخ ٢٠١٦/٩/٣ وتمت الموافقة بالاجماع .
- الاجتماع المؤرخ في ٢٠١٦/٨/١٤ : ناقش اعضاء مجلس ادارة الشركة استقالة السيد (جاسم نصيف جاسم) من منصب مدير مراقب امتثال لتدهور حالته الصحية وترشيح السيدة (ميس عبد المحسن عبد العالي) كمديرة قسم مراقبة امتثال .
- الاجتماع المؤرخ في ٢٠١٦/١١/٢٢ : ناقش اعضاء مجلس ادارة الشركة كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٤٤٩/٩/١/٩) والمؤرخ في ٢٠١٦/١١/١٧ الخاص بفتح فروع الشركة لعامي ٢٠١٧-٢٠١٨ وقد تم تأجيل فتح فروع للشركة لعامي ٢٠١٧-٢٠١٨ .
- الاجتماع المؤرخ في ٢٠١٦/١٢/١٥ : ناقش اعضاء مجلس ادارة الشركة بخصوص كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٦٧/٧/١/٩ والمؤرخ في ٢٠١٦/١٢/١ الخاص بضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور في المصارف واوصى رئيس مجلس الادارة المدير المفوض بالتواصل مع البنك المركزي العراقي لغرض معرفة شمول شركات التحويل المالي بهذا الموضوع والالتزام بالتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٢- اجتماعات الهيئة العامة :-

• استناداً الى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة المؤرخ ٢٠١٦/٦/٢١ عقدت الهيئة العامة اجتماعها بتاريخ ٢٠١٦/٩/٣ في تمام الساعة العاشرة صباحاً في مقر ادارة الشركة الكائن في بغداد - الكرادة - ساحة الحرية ، ترأس الاجتماع عضو مجلس الادارة السيد (زيد فوزي ابراهيم) وبالنظر لحضور من يحمل اصالة وانابة ووكالة بمقدار (٤٠٤٦٨٥٠٠٠٠٠) سهم اعلن عن تحقق النصاب القانوني للاجتماع وتم انتخاب السيد (زيد فوزي ابراهيم) رئيساً للهيئة العامة بالاجماع وادناه خلاصة ما جاء في اجتماع الهيئة العامة .

١- المصادقة على تقرير مجلس الادارة للسنة المالية ٢٠١٥ .

٢- المصادقة على تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية ٢٠١٥ .

٣- المصادقة على الحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٥ .

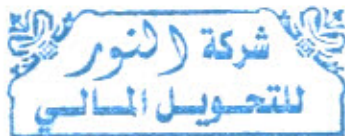
٤- المصادقة على استمرار تعيين السيد (دلشاد عزيز اسماعيل) مراقباً لحسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٦ وتحديد اجورة وفقاً لضوابط مجلس المهنة .

٥- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس ادارة الشركة .

٦- المصادقة على توزيع ارباح للمساهمين .

سابعاً : السياسات والقواعد المحاسبية المعتمدة والأسس

- تتبع الشركة النظام المحاسبي الموحد وتعديلاته في اعداد الميزانية العامة وحساباتها الختامية واستخدمت الشركة مبدأ الاستحقاق كأساس لسياستها المحاسبية بالنسبة للسنة المالية ٢٠١٦ و نود ان نوضح ما يلي :-
- تعتمد الشركة في اعداد بياناتها المالية على القواعد المحاسبية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في ديوان الرقابة المالية التي لها علاقة بنشاط الشركة .
 - تم احتساب قسط الأندثار وفق تعليمات المالية رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ بشأن الأندثار والأطفاء للموجودات الثابتة في الوحدات الاقتصادية .
 - الطريقة الأساسية للتقييم هي الكلفة التاريخية .



ثامناً : الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية

لم تطرأ اي احداث او تغييرات من شأنها ان تؤثر على البيانات المالية وتستوجب التعديل خلال الفتره من تاريخ الميزانية ولغاية عرضها على الهيئة العامة للشركة لغرض المصادقة عليها و نود الإشارة الى ان الشركة ملتزمة بتنفيذ تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العرقي ونود ان نبين الأحداث ادناة :-

- ١- توقيع عقد اتفاقية مع مجموعة المهندسين المتحدين (أوف شور) على تجهيز الشركة ببرنامج (Firco) وهذا البرنامج يحسن من اداء قسم مكافحة وغسيل الاموال من خلال معرفة الاشخاص المحظور التعامل معهم (black list) .
- ٢- تم انشاء قسم توعية مصرفية في الشركة :-
 - تمارا سعد عبد العزيز (مدير قسم) .
 - حكم حسن علي (معاون مدير) .
- ٣- تعيين مراقب امتثال جديد (ميس عبد المحسن عبد العالي) .

شركة النور
للتحويل المالي

عيسى شوكت محمد جواد
رئيس مجلس ادارة

