

مصرف القرطاس الاسلامي
للاستثمار والتمويل

Al-Qurtas Islamic Bank
For Investment & Finance

٢٠١٦

القوائم المالية للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ (المعدلة)

المعدة وفقاً للمعايير الدولية
لاعداد التقارير المالية (IFRS)

ANNUAL REPORT AND
FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR
ENDED 31 DES, 2016

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

جدول المحتويات

رقم الصفحة	التفاصيل
٤-١	تقرير مجلس الادارة
٨-٥	تقرير مراقب الحسابات (المعدل)
البيانات والقوائم المالية وايضاحاتها:-	
٩	قائمة المركز المالي (المعدل)
١٠	بيان العمليات الجارية (المعدل)
١١	قائمة التغييرات في حقوق الملكية (المعدل)
١٢	قائمة التدفقات النقدية (المعدل)
٢٨-١٣	ايضاحات القوائم المالية من (١) الى (١٧)

تقرير مجلس الادارة لسنة (٢٠١٦) المعدل

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

م / التقرير السنوي لعام ٢٠١٦

استناداً الى نص المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ يسرنا ان نعرض عليكم القوائم المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (I.F.R.S) لشركة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل للفترة من ٢٠١٦/٩/٦ لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١، وتقرير مراقبي الحسابات (المشترك) حول نشاط المصرف لهذه الفترة.

اولاً :- نبذة مختصرة

تم اكمال الاجراءات القانونية اللازمة وانتهاء الاجراءات بتعديل عقد التأسيس المادة (الاولى) و (ثالثاً) و (رابعاً) بتحويل اسم شركة هه مون للتحويل المالي الى شركة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل وتغيير نشاطها من تحويل مالي الى مصرف اسلامي وزيادة راس مالها من (٤٥) مليار دينار عراقي الى (١٠٠) مليار دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات في (٢٠١٦/٩/٥) رقم (١٦١٧٨).

ثانياً :- بيانات تفصيلية

- ١- لم تبرم الشركة اية عقود خلال السنة كان فيها مصلحة خاصة لمجلس الادارة والمدير المفوض.
- ٢- حققت الشركة فائض (ربح) للفترة من ٩/٦ الى ٢٠١٦/١٢/٣١ نتيجة نشاطها (١,٠٧٣,٩٤١) دينار .
- ٣- بلغ الاحتياطي القانوني (٦,١٧٠,٩٩٦) دينار واحتياطي توزيع الارباح (١٠١,٨٩٩,٢١٠) اما مخصص الضريبة فقد بلغ (٩,٩٦٩,٨٦٣) دينار وهي ارصدة مدورة من الفترة السابقة.

تقرير مجلس الادارة لسنة (٢٠١٦) المعدل

ثالثا :- ادناه اسماء اعضاء مجلس الادارة ومقدار مساهمتهم في راس مال الشركة

الاعضاء الاصليين :-

<u>ت</u>	<u>الاسم</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>عنوان الوظيفة</u>
١.	احمد يونس اسماعيل	١,٠٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الادارة
٢.	رواء عبد الخالق توفيق	١,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الادارة
٣.	حافظ احمد ناصر	١,٠٠٠,٠٠٠	المدير المفوض / عضو
٤.	عمر مختار كاظم	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٥.	سوران احمد امين	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو

الاعضاء الاحتياط:-

<u>ت</u>	<u>الاسم</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>عنوان الوظيفة</u>
١.	ده شني اسماعيل محمد	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٢.	كه زال محمود احمد	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٣.	شغان عمر محمد	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٤.	ره وند احمد خدر	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٥.	سندس جنيد طلعت	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو

ونؤيد بعد استلام اي من اعضاء مجلس الادارة او اقاربهم اية قروض او سلف من الشركة

رابعاً :- الرواتب والاجور

- ١- بلغ عدد كادر موظفي الشركة خلال سنة ٢٠١٦ (٨) ثمانية موظفين .
- ٢- بلغت الاجور المدفوعة (٢٥,٨٢٨,٦٧٥) دينار وبضمنها مبلغ حصة الوحدة في الضمان وفيما يلي ندرج اسماء المنتسبين الذين تقاضوا أعلى راتب خلال السنة:-

زكي حبيب علي / محمد راضي حسن
سامان علي كريم / حسام شاكر عطاالله
زيد عجاج عبيد / زهراء غانم قاسم

خامسا :- الإيرادات والمصروفات

بلغت إيرادات المصرف للفترة من ٦-٩ لغاية ٣١-١٢-٢٠١٦ (١٤٣,٨٣٨,٠٣٨) وتتألف من عمولات مزاد العملة (١,١٢٥,٠٠٠) دينار وعمولات الحوالات (١٤٢,٧١٣,٠٣٨) دينار بينما بلغت المصاريف (١٤٢,٧٦٤,٠٩٧) دينار ولم تكن هنالك اية ارباح وخسائر غير اعتيادية.

سابعاً :- الاحداث الجوهرية

من الاحداث الجوهرية خلال السنة المالية المنتهية / ٢٠١٦ انتهاء اجراءات التحول من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي براس مال (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد /ش/١٦١٧٨/٥ بتاريخ ٢٠١٦/٩/٥ .

كذلك صدور اجازة التحول الى مصرف اسلامي حسب كتابي البنك المركزي العراقي قسم المصارف الاسلامية بالعدد ٣٣٥٧/٣/٩ و ٣٣٥٨/٣/٩ بتاريخ ٢٠١٧/٣/٦ .

ثامناً :- لا توجد اية توسعات ولم يتم صرف اي مبالغ على حساب الابحاث والتطوير.

تاسعاً :- استخدمت الشركة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (I.F.R.S) للمرة الاولى في اعداد بياناتها المالية.

عاشراً :- امور اخرى

لا توجد اية دعاوى مقامة على الشركة او لصالحها.

حادى عشر :- غسل الاموال

اتخذت لشركة كافة الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ثاني عشر :- نؤيد صحة المعلومات الظاهرة في البيانات والحسابات الختامية للشركة للسنة المالية / ٢٠١٦ والمصادق عليها من قبل مراقبي الحسابات (المشترك) السيد سعدي نعمان حمد العاني والسيد عباس علي عباس مع تقريرهم المرفق معها.

تقرير مجلس الادارة لسنة (٢٠١٦) المعدل

وفي الختام لا يسعنا الا ان نقدم الشكر والامتنان الى البنك المركزي العراقي الذي كانت لتوجيهاته ومتابعته الاثر الايجابي في تجاوز كافة المعوقات وكذلك الشكر موصول الى زبائننا الكرام وجمهور المتعاملين ولكافة منتسبي المصرف ولولا جهودهم الطيبة وتعاونهم لما وصلنا الى هذه النتائج ومن الله التوفيق.

...والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



احمد يونس اسماعيل
رئيس مجلس الادارة

تقرير مراقب الحسابات (المعدل)

العدد: ٤١٣/١٧٤٥/٥٠

التاريخ: ٢٠١٨/٧/٢٨

السادة / شركة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

م / تقرير مراقب الحسابات (المعدل)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لشركة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في (٣١/كانون الاول/٢٠١٦) (المعدلة) و قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية للفترة من (٢٠١٦/٩/٦) لغاية (٢٠١٦/١٢/٣١)، اضافة الى الكشوفات والايضاحات من تسلسل (١) الى (١٧) المرفقة بها والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

مسؤولية ادارة المصرف

ان البيانات المالية والافصاح عنها بصورة عادلة مسؤولية ادارة المصرف طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المقبولة قبولا عاما والمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRS)، وان مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة الداخلية والسجلات والسندات المستخدمة في المصرف ومدى مطابقتها للمبادئ والاسس المحاسبية والقانونية وبيان الرأي بها، وقد تمخضت اعمالنا عن الملاحظات والايضاحات واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقبي الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول في ما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري، ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للبيانات الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات والكشوفات الختامية لسنة (٢٠١٦) والافصاح عنها، وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساس معقولا لرأينا.

الايضاحات والملاحظات:

١. تم تحويل شركة (هه مون للتحويل المالي سابقاً) الى شركة (مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (١٦١٧٨) المؤرخ في (٢٠١٦/٩/٥).
٢. ان المصرف لم يمارس الاعمال والنشاطات المصرفية لحين صدور اجازة البنك المركزي العراقي ذي العدد (٣٣٥٧/٣/٩) والمؤرخة في (٢٠١٧/٣/٦)، وبالتالي لم تظهر البنود التالية:-
 - أ. تقرير هيئة الرقابة الشرعية.
 - ب. تقرير لجنة مراجعة الحسابات.
٣. تعتبر الحسابات الختامية والميزانية العامة للسنة المالية المنتهية في (٣١/كانون الاول/٢٠١٦) رفقت تقريرنا رقم (٤١٣/١٧٤٤/٤٩) المؤرخ في (٢٠١٨/٥/٢٧) ملغاة وتحل محلها هذه الحسابات للأسباب التالية:-
 - أ. لمتطلبات البنك المركزي العراقي يجب ان تظهر البيانات المالية لهذه السنة وفق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRS).
 - ب. بما انه تم تحويل نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف اسلامي خلال سنة (٢٠١٦) يتطلب ذلك ان يكون تدقيق البيانات المالية من قبل مدقق حسابات مشترك عدد (٢).
٤. لم يتم الاعتراف بالنفقات الايرادية المؤجلة في قائمة المركز المالي بسبب ان المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRS) لا تعترف بها، وتم اعتبارها كموجود ثابت كون ان اصل هذا المبلغ عبارة عن ديكورات وتركيبات وقواطع.
٥. تم اعادة عرض وتصنيف وتبويب بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وبنود الايضاحات المرفقة بهذه القوائم من تسلسل (١) الى تسلسل (١٧) وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRS).
٦. تم تسوية قائمة المركز المالي للفترة من (٢٠١٦/٩/٦) لغاية (٢٠١٦/١٢/٣١) لاغراض قائمة المركز المالي كما في (٢٠١٦/١٢/٣١) (المعدلة).
٧. تم زيادة رأسمال المصرف من مبلغ (٥٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار وقد اكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (١٦١٧٨) في (٢٠١٦/٩/٥).

تقرير مراقب الحسابات (المعدل)

٨. لم يؤيد لنا مبلغ قطوعات الشركة من العملات الاجنبية نتيجة دخولها مزاد بيع العملات الاجنبية من البنك المركزي العراقي.
٩. من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق فقد تبين لنا ان المصرف اتخذ الاجراءات اللازمة لتلافي عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب طبقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي في هذا الخصوص.
١٠. لم يؤيد لنا ارصدة الحسابات المدينة والدائنة.
١١. ايدت الدائرة القانونية في المصرف عدم وجود اي دعاوى مقامة من قبل المصرف او ضده.

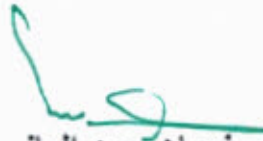
وخضوعاً لما ورد أعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في دفاتر وسجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة :-

١. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات الشركة
٢. أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف أن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات
٣. أن التقرير السنوي لمجلس الادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال الفترة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات الساندة
٤. أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

ابداء الرأي

خضوعاً لما ورد اعلاه ان راينا في البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية المرفقة وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها تعبر عن المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الاول / ٢٠١٦ (المعدلة) وان نتائج نشاطه وتدفقاته النقدية تظهر ارباح للفترة المنتهية بنفس التاريخ وبصورة واضحة وعادلة.

مع التقدير



سعدى نعمان حمد العاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعدى نعمان حمد العاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات