

سعدى نعمان حمد العاني
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة البيل العربية للتحويل المالي / شركة مساهمة خاصة
البيانات والقوائم المالية للسنة المنتهية في
31/كانون الاول/2018

بغداد - الكرادة - فرع مطعم الشموع - عمارة سلمان الحيدر - موبايل /

07504442951, 07704524000,

E-mail : SAADY_ ALAANI@YAHOO.COM

العدد : - 310 / 1787 / 32

التاريخ :- 2019 / 3 / 24

السادة/شركة النبال العربية للتحويل المالي /شركة مساهمة خاصة

م / تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لشركة النبال العربية للتحويل المالي/شركة مساهمة خاصة كما هي عليه في 31/كانون الأول/2018 وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للسنة المنتهية بنفس التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الاداره المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الأختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصاتنا

أن الميزانية العامة والحسابات والبيانات المالية المرفقه بها معدة من قبل ادارة الشركة وتعتبر عن وجهة نظرها ,وان مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة الداخلية والسجلات والمستندات المستخدمة في الشركة ,ومدى مطابقتها للمبادئ والاسس المحاسبية والقانونية وبيان الرأي بها 0وقد تمخضت أعمالنا عن مايلي :-

- 1- تم تنزيل 25% من الارباح المتحققة لهذه السنة(بمبلغ 12993304 دينار) كإطفاء للمبلغ السروق من الشركة في السنوات السابقة استنادا الى توصية الهيئة العامة للشركة
- 2--حصلت موافقة الهيئة العامة على عدم اقامة الدعوى الجنائية على سراق مبلغ مليار دينار من اموال الشركة بموجب القرار المتخذ في الجلسة النعقدة بتاريخ 2016/11/26
- 3-ايدت الشركة عدم دخولها مزاد بيع العملات الجنبية في البنك المركزي العراقي استنادا الى كتاب البنك المذكور والمرقم 362/2/9 في 2015/11/10
- 4- لم يتايد لنا رصيد النقدا لدى المصارف التالية علما ان الشركة ارسلت كتب بذلك مصرف الوركاء والبالغ (/8.764.075) دينار كما ورد في سجلات الشركة
- 5- ايدت الدائرة القانونية في الشركة وجوددعوى واحدة مقامة من قبل الشركة على السيد سعد هادي علوان المدير المفوض لشركة الامين العربية ولم تحسم الدعوى لحد الان ,علما ان سجلات الشركة تشير الى وجود دعوى مقامة على السيد كارم ومدفوع عنها مبلغ57924210دينارومثنت على حساب حسابات مدينةمتنوعة ولم تحسم هذه الدعوى

- من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة عمليات التحويل التي مارستها الشركة خلال السنة موضوعة التدقيق فلم يتبين لنا ما يشير الى أن هناك عمليات تحويل تتعلق بغسيل الاموال أو تلك التي تساهم بتمويل الارهاب وخضوعاً لما ورد أعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في دفاتر وسجلات الشركة ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة :-
- 1_ أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل الشركة كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات الشركة .
 - 2_ أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة الشركة (وباشرافنا) وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات
 - 3_ أن التقرير السنوي لمجلس الادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة الشركة خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة
 - 4_ 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 وان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للشركة بتاريخ 31/كانون الأول /2018 وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطها للسنة المنتهية بنفس التاريخ وبصورة واضحة وعادلة.

مع التقدير . . .

سعدى نعمان حمد العاني

محاسب قانوني ومراقب حسابات



شركة النبال العربية للتحويل المالي / مساهمة خاصة

بيان العمليات الجارية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون أول /2018

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف ف
708.715.402	738.130.504	الإيرادات الجارية		
		العمولات المستلمة	4	
		المصروفات الجارية		
211489.250.	224.388.000	الرواتب والاجور	31	8
41.535.915	24.882.300	المستلزمات السلعية	32	9
319.647.066	357.950.510	المستلزمات الخدمية	33	10
35.347.858	40.069.636	الاندثارات والاطفاء	37	2/1
<u>20.196.800</u>	<u>24.695.100</u>	الضرائب والرسوم	384	
<u>628.216.889</u>	<u>671.985.546</u>	إجمالي المصروفات الجارية		
80.498.514	66.144.958	صافي الربح/المرحلة الاولى		
		المصروفات التحويلية المتنوعة	383	
—	3000000	تبرعات للغير	3831	
—	<u>2000000</u>	تعويضات وغرامات	3832	
80.498.514	61144958	صافي الربح قبل الضريبة		
<u>12.074.777</u>	<u>9171744</u>	ضريبة الدخل	236	
<u>68.423.737</u>	<u>51973214</u>	الفائض القابل للتوزيع		
		الفائض يوزع كما يلي :-		
17.105.934	12993304	اطفاء 25% من المبالغ السروقة		
3.421.187	2598661	أحتياطي قانوني	2213	
<u>47.896.616</u>	<u>.36381249</u>	أحتياطي توزيع الارباح	224	
<u>68.423.737</u>	<u>51973214</u>			

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة ختم وترقيم مراقبي الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م بعد أي تسوية
عن محتربات هذه البيانات المالية.
المصالح / شاذي محمد شاكر
رقم الوصل ٢٠٦٠ تاريخه ١٢ / ٢ / ٢٠١٩

شركة الذبال العربية للتحويل المالي / مساهمة خاصة

كشف النقود كما في 12/31 / 2018 كشف رقم (1)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
16.815.142.041	16782304175	نقدية بالصندوق	181
26.274.109.535	26439791195	نقدية لدى المصرف	183
<u>43.089.251.576</u>	<u>43222095370</u>		

كشف المدينون كما في 12/31 / 2018 كشف رقم (2)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
3.074.219	10.074.219	مدينون نشاط غير جاري	165
		حسابات مدينة متنوعة	166
1.254.242.100	1.254.242.100	تأمينات لدى الغير	1661
162.050.000.	81.050.000	مصارييف مدفوعة مقدما	1663
<u>940.104.021</u>	<u>927110717</u>	فروقات نقدية	1665
<u>2.359.470.340</u>	<u>2272477036</u>		

شركة الزبال العربية للتحويل المالي / مساهمة خاصة

كشف الموجودات الثابتة واندثارها للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2018 كشف رقم (3)

المجموع 11 دينار	أثاث 116 دينار	آلات ومعدات 113 دينار	
163731665 6151050	141557665 6151050	22.174.000 -	الكلفة كما في 2018/1/1 المشتريات خلال السنة
<u>169882715</u>	<u>147708712.</u> %20	<u>22174000</u> %20	الكلفة في 2018 /12/31 نسبة الاندثار . قسط ثابت الاندثارات
131.697.394 11.497.736	109.882.394 11.354.936	21.815.000 142.800	مخصص الاندثار المتراكم 2018/1/1 اندثار السنة الحالية
<u>143.195.130</u> 26687585	<u>121.237.330</u> 26.471.385	<u>21.957.800</u> 216.200	الرصيد كما في 2018/12/31 القيمة الدفترية كما في 2018 /12/31

لنفقات الايرادية المؤجلة كما في 12/31 / 2018 كشف رقم (4)

الرصيد 12/31 2018 دينار	مجموع الإطفاء دينار	إطفاء السنة الحالية دينار	الكلفة الكلية دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
30757800	59266700	18004900	90024500	نفقات التأسيس	1181
<u>44266900</u>	<u>26795100</u>	<u>10567000</u>	<u>71062000</u>	ديكورات وقواطع	1186
75024700	86061800	28571900	161086500		

شركة النبال العربية للتحويل المالي / مساهمة خاصة

كشف التخصيصات كما في 12/31 / 2018 كشف رقم (5)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
3832920	3832920	مخصص تقلبات اسعار الصرف مخصص حصة الهيئة العامة للضرائب	239
<u>12074777</u>	<u>21246521</u>		236
<u>15907697</u>	<u>25079441</u>		

كشف الدائنون كما في 12/31 / 2018 كشف رقم (6)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
9.500.000	9.650.000	<u>حسابات دائنة متنوعة</u> مصاريق مستحقة وغير مدفوعة الضمان الاجتماعي	266
<u>1.838.000</u>	<u>1.918.250</u>		26631
<u>11.338.000</u>	<u>11.568.250</u>		2667

كشف الاحتياطيات كما في 12/31 / 2018 كشف رقم (7)

الرصيد 12/31 2018 دينار	التنزيلات دينار	الاضافات دينار	الرصيد 1/1 2018 دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
33074296	-	2598661	30.475.635	الاحتياطي القانوني	2213
<u>526562704</u>	=	<u>36381249</u>	<u>490.181.455</u>	الفائض المتراكم	224
<u>559637000</u>	=	<u>38979910</u>	<u>520.657.090</u>		

شركة النبال العربية للتحويل المالي / مساهمة خاصة

كشف الرواتب والاجور للسنة المالية المنتهية في 12/31 / 2018 كشف رقم (8)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
189.855.000	201.450.000	الاجور النقدية للعمال	3121
<u>21.634.250</u>	<u>22.938.000</u>	المساهمة في الضمان الاجتماعي	315
<u>211.489.250</u>	<u>224.388.000</u>		

كشف المستلزمات السلعية للسنة المالية المنتهية في 12/31 / 2018 كشف رقم (9)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
9.750.000	2.950.000	الزيوت والوقود	322
		المتنوعات	325
1.723.500	1.118.250	اللوازم والمهمات	3251
8.389.000	4.512.250	قرطاسية	3252
<u>21.673.415</u>	<u>16.301.800</u>	المياه والكهرباء	327
<u>41.535.915</u>	<u>24.882.300</u>		

شركة النبال العربية للتحويل المالي / مساهمة خاصة

كشف المستلزمات الخدمية للسنة المالية المنتهية في 2018 / 12/31 كشف رقم (10)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
8.484.500	4.365.510	خدمات الصيانة	331
		دعاية وطبع وضيافة	333
900.000	2.480.000.	دعاية واعلان	3331
		نقل وايفاد واتصالات	334
239.500	38.000	نقل العاملين	3341
60.000	47.000	نقل السلع والبضائع	33424
22.816.050	19.223.650	اتصالات عامة	3344
		استئجار موجودات ثابتة	335
92.611.500	108.675.000	أستئجار مباني	3352
		مصرفات خدمية متنوعة	336
15.000.000	15.000.000	أشتراكات	3361
1800000	1.800.000	خدمات قانونية	3365
163.315.516	168.385.350	خدمات مصرفية	3366
2.650.000	9.476.000	احور تدريب وتاهيل	3367
9.500.000	9650.000	اجور التدقيق	33682
—	17.850.000	احور تدقيق/عالم خارجي	3368
<u>2.270.000</u>	<u>960.000</u>	مصرفات خدمية متنوعة / اخرى	3369
<u>319.647.066</u>	<u>357.950.510</u>		

شركة البقال العربية للتحويل المالي / مساهمة خاصة

بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
	<u>738130504</u>	<u>708.715.402</u>
	<u>738130504</u>	<u>708.715.402</u>
	<u>24882300</u>	<u>41.535.915</u>
	<u>357950510</u>	<u>319.647.066</u>
	<u>382832810</u>	<u>361.182.981</u>
	<u>355297694</u>	<u>347.532.422</u>
	<u>24695100</u>	<u>20.196.800</u>
	<u>330602594</u>	<u>327.325.622</u>
رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
4		
32		
33		
384		

بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
31	1-تعويضات العاملين الرواتب والاجور	224388000	211.489.250
	2-فائض العمليات	66144958	80.498.514
37	3-الاندثارات والاطفاء	40069636	35.347.858
	أجمالي القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	330602594	327.335.622



Ref.

Date

تقرير مجلس الاداره السنوي لعام 2018

الساده اعضاء الهيئه العامه المحترمين

السلام عليكم ورحمه الله وبركاته

استنادا الى نص ماده 117 و 134 من قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل نعرض على حضراتكم تقرير مجلس اداره الشركه بشأن الحسابات الختاميه المنتهيه في 2018/12/31 والمتضمن البيانات التفصيليه عن نشاط الشركه ونتائج تنفيذ الخطه

اولا : نبذه عن الشركه واهدافها

1. تأسست الشركه بموجب شهاده التأسيس المرقمه م.ش 244 والمؤرخه في 2006/7/6 برأسمال قدره 650000000 دينار (ستمائه وخمسون مليون دينار)
2. تم زياده رأسمال الشركه من المبلغ اعلاه ليصبح 5000000000 دينار (خمسه مليار دينار) وتعديل عقد التأسيس ليتضمن المبلغ اعلاه خلال سنه 2010 وبمصادقه مسجل الشركات بكتابه المرقم 3833 والمؤرخ في 2010/2/12
3. تم تعديل رأسمال الشركه من المبلغ اعلاه ليصبح 10000000000 دينار (عشره مليار دينار) وتعديل عقد التأسيس بموجبه وذلك استنادا الى كتاب دائره تسجيل الشركات بموجب كتابهم المرقم 26944 في 2012/12/16
4. تم زياده رأسمال الشركه من (عشرمليار دينار) الى (خمسه عشرمليار دينار) خلال سنه 2013 وبموجب موافقه دائره مسجل الشركات بكتابه المرقم 25898 في 2013/10/8 وتم تعديل عقد التأسيس بموجبه
5. تم زياده رأسمال الشركه من (خمسه عشر مليار دينار) الى (خمسه وعشرون مليار دينار) خلال سنه 2014 وبموافقه دائره تسجيل الشركات بكتابه المرقم 23829 في 2014/9/23 وتم تعديل عقد التأسيس استنادا الى ذلك



النبال العربية للتحويل المالي ش.م.خ AL NIBAL AL ARABYA FOR MONEY TRANSFER

Ref.

Date

6. تم تعديل عقد التأسيس وذلك بزياده رأسمال الشركه من (خمسة وعشرون مليار دينار) الى (ثلاثون مليار دينار) وبموجب موافقه دائره مسجل الشركات بكتابها المرقم 12535 في 2015/5/4
7. تم زياده رأسمال الشركه من (ثلاثون مليار دينار) الى (خمسة واربعون مليار دينار) وهو المبلغ المحدد حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وبموجب موافقه دائره مسجل الشركات بكتابهم المرقم 24298 في 2015/11/10
8. لدى الشركه سبعة فروع بضمنها الفرع الرئيسي وندرج ادناه اسماء الفروع وتاريخ المباشره بالعمل

ت	الفروع	تاريخ المباشره
1	الفرع الرئيسي	2006/10/16
2	فرع زيونه/شارع الربيعي	2009/04/01
3	فرع التكنولوجيا	2009/10/01
4	فرع الاعظميه	2011/03/10
5	فرع المنصور	2015/05/01
6	فرع اربيل	2015/07/01
7	فرع حي الجامعه	2018/07/04

وقد تم نقل فرع الشركه من مدينه الكاظميه المقدسه الى منطقه حي الجامعه وبموجب موافقه البنك المركزي العراقي بعد الكشف على الموقع الجديد واستنادا الى الكتاب المرقم 14924/5/9 في 2018/7/3 وقد باشر بالعمل اعتبارا من 2018/7/4 علما بأن الفرع السابق في منطقه الكاظميه كان قد باشر بالعمل بتاريخ 2015/12/1



النبال العربية للتحويل المالي ش.م.خ AL NIBAL AL ARABYA FOR MONEY TRANSFER

Ref.

Date _____

9. تتولى الشركة القيام بمختلف انشطه التحويل المالي المحليه والخارجيه وفق القوانين والتشريعات الصادره من البنك المركزي العراقي وبأشرافه .
10. الشركة ليست عضوا في اي شركة اخرى .

ثانيا :- المساهمين

ادناه جدول بأسماء المساهمين في الشركة

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم
1	علي رعد عيسى	9995000000
2	احمد رعد عيسى	9995996000
3	احمد شوكت احمد	15000000
4	عمر خالد يوسف	1311000000
5	مروه رعد عيسى	335000000
6	ريم رعد عيسى	335900000
7	محمد علي رعد	4448000000
8	عبد الله عمر رعد	173000000
9	رعد علي رعد	4450000000
10	هدى ناجي جاسم	36000000
11	خلدون خالد محمد	100000
12	افتخار مجيد جميل	2000
13	محمد اياد ناجي	2000
58-14	لكل مساهم مليون سهم	45000000
59	عثمان احمد رعد	4450000000
60	رعد احمد رعد	4450000000
61	يوسف احمد رعد	5100000000
62	مصعب علي رعد	4450000000
	المجموع	45000000000

- 3 -



النبال العربية للتحويل المالي ش.م.خ AL NIBAL AL ARABYA FOR MONEY TRANSFER

Ref.

Date

ثالثا :-

1. اعضاء مجلس الادراه والمدير المفوض

<u>عدد الاسهم</u>	<u>الاعضاء الاصليين</u>
15000000	1. احمد شوكت احمد (رئيس مجلس الاداره)
1000000	2. يسار انعام مهدي (نائب رئيس مجلس الاداره)
9995996000	3. احمد رعد عيسى (عضو- مدير مفوض)
36000000	4. هدى ناجي جاسم (عضو)
1000000	5. وسام مصطفى عبد الستار (عضو)

<u>عدد الاسهم</u>	<u>الاعضاء الاحتياط</u>
100000	1. خلدون خالد مجيد
2000	2. افتخار مجيد جميل
1000000	3. محمد نوري رشيد

2.

• تم عقد 7 اجتماعات لمجلس الاداره خلال السنه

- تم عقد اجتماع واحد للهيئه العامه بتاريخ 2018/5/15 والذي بموجبه تم مناقشه تقرير مجلس الاداره ومراقب الحسابات والحسابات الختاميه لعام 2017 وتم المصادقه عليهما وكذلك مناقشه تسديد الفروقات الحاصله بين مامسد الى الضريبيه والمثبت بموجب الميزانيه وقدحصلت موافقه الهيئه العامه على تسديد الفروقات في حين تم تثبيت ملاحظه عند تصديق المحضر بتاريخ 2018/11/15 من قبل دائره تسجيل الشركات باستثناء الفقره الرابعه من المحضروالذي تخص تسديد الفروقات ولذلك سوف يتم عرض الموضوع مجددا امام الهيئه العامه في الاجتماع القادم لتحديد الطريقه التي سوف يتم تسويه الحسابات المعلقه لفروقات الهيئه العامه للضرائب ولكافه السنوات وبضمنها سنه 2018

- 4 -



النبال العربية للتحويل المالي ش.م.خ AL NIBAL AL ARABYA FOR MONEY TRANSFER

Ref.

Date

3. لم يكن اي من الاشخاص الوارده اسمائهم في عضويه مجلس الاداره او اي من اقاربه من الدرجه الرابعه قد استلم او سلم ايه قروض او سلف من والى الشركه
4. لم يتقاضى اي من اعضاء مجلس الاداره وكذلك المدير المفوض اي مكافاه خلال السنه 2018 .

رابعاً :- نشاط الشركه

كانت نتيجته نشاط الشركه للسنه 2018 وفقا لمايلي :-

توزيع الايراد والمصاريف

الفرع	الايراد	المصاريف	الارباح
الرئيسي	118547556	115628183	2919373
زيونه	124226039	116832291	7393748
الجامعه	60423960	55428647	4995313
الاعظميه	58967463	54577364	4390099
المنصور	223044241	197242783	25801458
اربيل	100198793	87913221	12285572
الكاظميه	52722452	49363057	3359395
الاجمالي	738130504	676985546	61144958



Ref.

Date _____

بلغت ارباح الشركة لسنة 2018 61144958 دينار وقد انخفضت عن ارباح سنة 2017 والبالغه 80498514 دينار رغم زياده الايرادات المستحصلة لسنة 2018 عن سنة 2017 اذ كانت في سنة 2017 708715403 في حين بلغت سنة 2018 738130504 دينار اي زياده بحدود 30 مليون دينار ضمن حساب العمولات المستلمه لسنة 2018 ويظهر زياده المصاريف ضمن حساب المستلزمات الخدميه والاندثارات والضرائب والرسوم ومن احد اسباب هذه الزياده فتح الفرع الجديد في حي الجامعه بدل فرع الكاظميه وكذلك اجور تدقيق اللجنه الدوليه التي قامت بتدقيق اعمال الشركة ولمده خمس سنوات

خامسا :- الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور لسنة 2018 مبلغ قدره 201450000 دينار وبعده منتسبي 39 شخص في حين كانت الرواتب والاجور لسنة 2017 189855000 دينار وبعده منتسبي 38 شخص اي بزياده منتسب واحد بسبب تبديل فرع الكاظميه بفرع حي الجامعه وتمثل الزياده بالاضافه الى المنتسب الجديد الزياده السنويه لمنتسبي الشركة وادناه خمس ممن تقاضوا اعلى اجر فيها

1. احمد قاسم جبار	5820000	مدير فرع
2. علي عبد الستار محمد	5820000	مدير فرع
3. محمد ايباد ناجي	5820000	مدير فرع
4. فاروق عبد اللطيف محمد	5820000	مدير فرع
5. مختار انعام مهدي	5820000	مدير فرع

وان الشركة قد سددت اشتراكات الضمان الاجتماعي شهريا وحسب قانون الضمان الاجتماعي



النبال العربية للتحويل المالي ش.م.خ

AL NIBAL AL ARABYA FOR MONEY TRANSFER

Ref.

Date

الاحداث الجوهرية

استنادا الى توجيهات البنك المركزي العراقي بخصوص اندماج اربع شركات وهي النبال العربية والحارث والنهر الخالد والنور وتكوين مصرف اسلامي في حين ترغب شركتنا بأن تصبح شركة صرافه -A- بدل الاندماج مع الشركات الوارد ذكرها اعلاه وبانتظار قرار البنك المركزي بهذا الخصوص

سادسا :-

1. اتخذت الشركة كافة الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب طبقا لتعليمات البنك المركزي العراقي اذ تم ادخال غالبية منتسبي الشركة بدورات لتطوير قابليتهم

جداول تتضمن الدورات الخارجية والداخلية خلال السنة

الدورات الخارجية

<u>عدد المنتسبين</u>	<u>تاريخ الدورة</u>	<u>موقع الدورة</u>	<u>اسم الدورة</u>
2 منتسب من المستوى الاول	2018/1/ 31 - 24	المملكة الاردنية الهاشمية	1. دوره مكافحه غسل الاموال وقانون الامتثال الامريكي
2 منتسب بضمنهم منتسب من المستوى الاول	2018/2/1 - 1/28	البنك المركزي العراقي بغداد	2. دوره مكافحه غسل الاموال وتمويل الارهاب
1 منتسب من المستوى الاول	2018/ 3/ 7 -3	جمهورية مصر العربية	3 برنامج مكافحه غسل الاموال وقانون الامتثال الضريبي الامريكي
منتسب واحد	2018 / 8/ 16- 12	البنك المركزي العراقي فرع اربيل	4. التوعية المصرفية وحماية الجمهور
منتسب واحد	2018/ 9 / 13 -9	البنك المركزي العراقي فرع اربيل	5. مكافحه غسل الاموال
منتسب واحد من المستوى الاول	2018/ 10 / 11 - 7	البنك المركزي العراقي فرع اربيل	6. معيار التقرير المالي رقم (9) الاوراق الماليه

- 7 -



Ref.

Date _____

الدورات الداخلية

<u>التاريخ</u>	<u>مكان الدورة</u>	<u>موضوع الدورة</u>	<u>اسم الدورة</u>
2018/1/15	الاداره العامه	شرح دقه البيانات او منع الاحتيال	1. مكافحه غسل الاموال
2018/2/11	الادراه العامه	كيفية ملئ تقرير معامله مشبووه	2. مكافحه غسل الاموال
2018/3/5	الادراه العامه	شرح قانون غسل الاموال والتعليمات التي يتضمنها	3. مكافحه غسل الاموال
2018/5/6	الادراه العامه	انواع وطرق الجرائم الماليه	4. مكافحه غسل الاموال
2018/5/20	الاداره العامه	كيفية الدخول الى القامه المحليه وادراج اسماء الممنوعين	5. مكافحه غسل الاموال
2018/6/24	الاداره العامه	عامه حول الضوابط الرقابيه	6. الضوابط الرقابيه
2018/9/8	الاداره العامه	خاصه لمنتسبي شعبه الويسترن يونين الغير متواجدين بالدورات السابقه	7. مكافحه غسل الاموال



النبال العربية للتحويل المالي ش.م.خ AL NIBAL AL ARABYA FOR MONEY TRANSFER

Ref.

Date

سابعاً:-

1. ان الشركة تطبق النظام المحاسبي الموحد
2. ان الارباح الصافيه والخاصه بسنه 2018 سيتم تخفيض مبلغ السرقة الحاصل والبالغ (مليار دينار) استنادا الى قرار الهيئه العامه المنعقد بتاريخ 2015/9/12 الفقره 6 منه بتحديد مبلغ 25% كمبلغ استقطاع من الارباح السنويه واعتبارا من ميزانيه سنه 2015 صعودا والمتبقي سيتم تدويره الى السنه اللاحقه

ثامناً:-

ان الموجودات الثابته الوارده ضمن الميزانيه تعود ملكيتها الى الشركة وهي غير محجوزه او مرهونه وان الشركة تعتمد القسط الثابت في احتساب الاندثار و البالغ 20% من قيمه الموجود واستنادا الى نظام الاندثار والاطفاء رقم 9 لسنة 1994 وفي الختام نتقدم بالشكر الجزيل والامتنان الى البنك المركزي العراقي لتعاونه معنا وكذلك زبائننا الكرام وجمهور المتعاملين معنا وشكرنا الى المدير المفوض وكافه منتسبي الشركة لجهودهم وتعاونهم لانجاح عمل الشركة ومن الله التوفيق

رئيس مجلس الاداره
احمد شوكت احمد

