

نسخة معدلة



مصرف
نور العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل
ش. م. خ
رأس المال
٢٥٠ مليار دينار عراقي

بغداد - ساحة كهربانة - محطة ٩٢٠ - شارع ٩٩ - بناية ٤٤

البيانات والحسابات الختامية المعدلة للفترة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٦
معايير دولية (IFRS)

مراجعي الحسابات المستقلين

فوزي حمود علي العبيدي

زكي غازي عبد الرزاق

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أصالة عن نفسي ونيابةً عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام يسرني ان أتقدم بجزيل الشكر والأمتنان لحضوركم الاجتماع الأول لمصرفنا .

وكما يسعدني ان أشارككم هذا اليوم لمناقشة التقرير السنوي الأول والأستماع الى تقرير مراقب الحسابات والفقرات المعروضة بجدول اجتماعنا والنتائج التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة من عام ٢٠١٦ رغم الظروف الاستثنائية التي لايزال الأقتصاد العراقي يعاني منها والذي أنعكس بدوره على الأنشطة المصرفية , وقد اكمل المصرف زيادة رأسماله الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي حيث أكتملت كافة الإجراءات القانونية الخاصة بذلك كما جاء في موافقة دائرة تسجيل الشركات بكتابهم العدد ٧٧٠/٦/١ في ٢٠١٦/٩/١٩ .

وقد حقق المصرف وأدارته والعاملون فيه نتائج ملموسة بتحقيق فائض متراكم بلغ (١٣٢,٦١٦,٩٤٨) فقط مائة وأثنان وثلاثون مليون وستة وستة عشر الف وتسعمائة وثمانية وأربعون دينار لاغير .

يقوم المصرف بشراء العقارات لأتخاذها كفروع بعد أستحصال موافقات البنك المركزي العراقي لتعزيز المركز المالي للمصرف وتوسيع شبكة الفروع الداخلية ضمن خطة المصرف التوسيعي لفتح فروع داخل بغداد وكربلاء والبصرة .

وأغتم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي على تعاونه ودعمه المستمر للقطاع المصرفي في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها البلاد .

وأقدم الشكر لكل من دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية لحرصهم على ادارة سوق رأس المال وكل الثناء والتقدير للأخوة الزملاء واعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم المصرف وأستمرار ازدهاره.

ومن الله التوفيق...

هيثم جاسم محمد الدباس
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة السنوي الأول عن نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف نور العراق الإسلامي المحترمين.
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الإدارة ان يقدم تقريره السنوي الأول لعام ٢٠١٦ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير .

١-أنشطة وأهداف البنك الرئيسية:

يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة آخذاً بنظر الاعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية (الأستثمار والأدخار) ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات وأستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح أعمدات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة في البنك المركزي العراقي ومن أهدافه الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامية وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل البنك وفروعه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبى احتياجات الزبائن.

٢-تأسيس البنك:

تأسست شركة سما بغداد للتحويل المالي بتاريخ ٢٠٠٩/٥/٤ وبموجب شهادة التأسيس المرقمة ٧١٤٥٦ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها الى (٤٥) مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١١ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٥٧٩ وأكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة سما بغداد للتحويل المالي الى مصرف سما بغداد الإسلامي وزيادة رأسمال الشركة الى(١٠٠) مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٠١٦/١/١١ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٥٨٨ وانتهاء إجراءات تحول النشاط. وأستناداً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي المرقم ٩٧ لسنة ٢٠١٦ والمتخذ بجلسته المرقمة ١٥٤٠ في ٢٠١٦/٦/٥ بالموافقة على منح مصرف سما بغداد الإسلامي للأستثمار والتمويل الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي بمراعاة قوانين المصارف الإسلامية وقانون غسل الاموال بموجب كتابهم العدد ١٠٥٣٢/٨/٩ في ٢٠١٦/٧/٤ وقد باشر المصرف باعماله الرسمية وفتح الأبواب أمام الزبائن إعتباراً من ٢٠١٦/٨/١١ .

٣-مجلس إدارة البنك:

أدارة البنك مكونة من عشرة أعضاء تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة خمسة أعضاء أصليين وفقاً لأحكام المادة ١٧ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وخمسة احتياط وقد بلغت عدد جلسات المجلس لعام ٢٠١٦ ستة جلسات .

وقام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من أعضاء مجلس إدارة البنك وفيما يلي توضيح لبعض اللجان المنبثقة عن المجلس.

١- لجنة إدارة الأزمات:

مسؤولية إدارة الأزمات هو الأستعداد التام لما قد لا يحدث والتعامل مع ما حدث وخاصة في ضوء الأحداث السياسية والمشاركة للخروج بأقل الخسائر وأحتواء الأضرار أو الحد منها.

٢- لجنة مراجعة الحسابات:

مسؤولية لجنة مراجعة الحسابات هو الإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والألتزام والأمتثال للقوانين والتعليمات للبنك المركزي لقياس مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية مكونة اللجنة من ثلاثة أعضاء.

٣- لجنة إدارة المخاطر :

تقوم لجنة إدارة المخاطر بالإشراف الكامل على الاستراتيجية المخطط لها بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة وتحليل جميع أنواع المخاطر لغرض وضع توصيات للالتزام بالتعليمات وتطوير أساليب قياس وضبط ودراسة المخاطر التي تحيط بالأنشطة المصرفية.

٤- أعضاء مجلس الإدارة:

أ- تم أنتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومثلهم الأحتياط بموجب محضر أجتتماع الهيئة العامة والمنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٨/٤ وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد ١٠٥٣١/٨/٩ في ٢٠١٦/٧/٤ والعدد ١٠٨٦٨/٨/٩ في ٢٠١٦/٧/١٣ .
أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

الاسم	عدد الأسهم	عنوان الوظيفة
هيثم جاسم محمد الدباس	٢,٥٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم يونس فرحان	٤,٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة
صباح حسن عباس	١٠٠,٠٠٠	المدير المفوض/عضو
أبراهيم محسن شلش	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عضو
إبتسام نوري صالح	١٠٠,٠٠٠	عضو

أعضاء مجلس الإدارة الأحتياط:

الاسم	عدد الأسهم	عنوان الوظيفة
فرح حسين صباح	١٠٠,٠٠٠	عضو
حسن نعمان صالح	١٠٠,٠٠٠	عضو
زكريا يحيى سرحان	١٠٠,٠٠٠	عضو
عصام محمد حسن	١٠٠,٠٠٠	عضو
أيناس محمد أحمد	١٠٠,٠٠٠	عضو

ب- قامت الهيئة العامة بأنتخاب أعضاء الهيئة الشرعية بموجب محضر الأجتتماع المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٨/٤ وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد ١٠٥٣١/٨/٩ في ٢٠١٦/٧/٤ .

الأسم

- احمد مظهر عبد الله
- خالد عوني جاسم
- علي عبد الله حسون
- حيدر ضياء جعفر
- سهاد زهير عبد الرزاق

ج- تم تعيين السيد صباح حسن عباس مدير مفوض من قبل الهيئة العامة وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد ١٠٥٣١/٨/٩ في ٢٠١٦/٧/٤

د- بلغت عدد محاضر مجلس الإدارة (٦).

هـ - أسماء كبار مالكي الأسهم (٥% فأكثر)

تسلسل	الأسماء	عدد الأسهم
١	حسن ناصر جعفر	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	وليد مجيد قادر	٢٤,٧٤٧,٧٥٠,٠٠٠
٣	بسام عدنان محمد	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	حيدر جواد حسن	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	محمد وشيار عبد الفتاح	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

و- احصائية توزيع الأسهم على المساهمين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم
من ١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠	٤٤	١٠,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
من ١,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	١٥٢,٥٠٠,٠٠٠
من ١٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢	١,٣٩٢,٥٠٠,٠٠٠
اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	٢٤٨,٤٤٤,٩٠٠,٠٠٠
المجموع	١١٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٥- الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية برئاسة المدير المفوض يساعده المعاون مع مدراء الأقسام والفروع المدرجة أسمائهم أدناه:

أقسام الإدارة العامة والفروع	أسماء المدراء	الإيميلات
قسم الائتمان	هاني عبدالمجيد وادي/وكالة	creditdept@inib.com
قسم الحسابات	بلسم عبد علي محمد	accountingdept@inib.com
الأمثال	نغم خلف عبد الله	compliancedept@inib.com
قسم مكافحة غسل الأموال	احمد حسن سدخان	moneylaunderingdept@inib.com
قسم إدارة المخاطر	هديل عبد الأئمة حسون	riskmanagementdept@inib.com
قسم الرقابة الداخلية	جليل أسماعيل محمد	supervisiondept@inib.com
القسم الدولي	ضمياء عبد المحسن عباس	internationaldept@inib.com
قسم نظم المعلومات	غيث قاسم شاكر	itdept@inib.com
قسم توعية المصرف وحماية الجمهور	كريم أبراهيم حسين	Dept.app@inib.com
الفرع الرئيسي	منال أسماعيل فدم	Mng.main.branch@inib.com
فرع الشورجة	هيثم أسماعيل خليل	Shorja_br@inib.com
فرع المنصور	ثناء محمد حسن	Mansour.br@inib.com

٦- مواقع فروع البنك:

موقع الفرع	أسم الفرع
بغداد-الكرادة-ساحة كهربانة-شارع ٩٩	الإدارة العامة والفرع الرئيسي
بغداد-سوق الكهربائيات-قرب السوق العربي	فرع الشورجة
بغداد-المنصور-تقاطع الأميرات	فرع المنصور

٧- عقود الخدمات المبرمة:

أسم المتعاقد	موضوع العقد	مبلغ العقد
شركة السراج للاستشارات	دورات تدريب صيرفة إسلامية/سنوياً	\$٢٠٠,٠٠٠
صباح عبد القادر محمود	تجهيز نظام FOX PRO / شهرياً	\$٢,٠٠٠
شركة ISCFS	شراء نظام مصرفي BANKS	\$٤٠٠,٠٠٠
شركة ISCFS	صيانة سنوية للنظام المصرفي	\$٦٠,٠٠٠
شركة THOMSON REUTERS	نظام القوائم السوداء العالمية	\$٨٧٥٠
مجموعة المهندسين المتحدين	أشتراك شهري نظام SWIFT	١٦٦ يورو
مجموعة المهندسين المتحدين	أشتراك سنوي نظام SWIFT	٢٦٥٠ يورو
شركة إيرثلنك	تجهيز أنترنت للفروع/شهرياً	\$٣,٤٠٠
شركة بيور لاين	تجهيز أنترنت للنظام إدارة عامة/شهرياً	\$٣,٥٧٥
شركة مدار الأرض	صيانة وترميز الصكوك الممغنطة/ سنوياً	\$٢٢٠٠٠
شركة أورنت	تصميم موقع خاص للمصرف/ سنوياً	\$٣,٩٠٠

٨- الأراضي والعقارات:

يملك المصرف حالياً العقار المرقم ١٩١/٢٢٢ وذلك بناء على متطلبات البنك المركزي بتحويل شركة تحويل مالي الى مصرف إسلامي شرط امتلاكه عقار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٢٩/٣/٩ في ٢٠١٥/١٢/٢٨.

وشراء عقار لفرع جميلة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم ٢٢٥٠/٣/٩ في ٢٠١٦/٢/٩ والكاثن في جميلة ش/٧١ محلة ٥١٢/ رقم العقار ١٨٣٧/ م٤ وزيرية.

٩- التمويلات الإسلامية :

على الرغم من حداثة تجربة عمليات التمويل الإسلامي وما واجهته هذه التجربة من مصاعب وعقبات وتحديات وما شكلته عمليات التمويل الإسلامي من مصدات قوية أمام رياح عواصف تأثير الأنهييار كون محافظتها الاستثمارية محمية بموجودات حقيقية.

وعليه يعرف المصرف الإسلامي بأنه مؤسسة مالية تقوم بدور الوساطة المالية بين فئتي المدخرين والمستثمرين في إطار صيغة المضاربة الشرعية المبنية على مبدأ المشاركة في الربح والخسارة والقاعدة الشرعية بالشكل الذي يسهم في رفع عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في البيئة التي نعمل فيها.

وعليه مفهوم المصارف الإسلامية يتضمن عناصر أساسية هي :-

أ- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من حيث عدم التعامل بالربا.

ب- حسن اختيار القائمين على إدارة الأموال .

ج- الصراحة والصدق والشفافية في المعاملات.

١٠- نظم المعلومات الإلكترونية المصرفية:

تعزيزاً لقوة البنك وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية فقد ركزت استراتيجية عمل البنك على تطوير مجموعة واسعة من الخدمات ذات القيمة بما يتلائم مع الاحتياجات المتنوعة ولخدمة شرائح واسعة من العملاء بما يساهم بتوفير الخدمات للعملاء بفاعلية أعلى وبشكل أسرع من خلال تطبيق أنظمة جديدة وتطوير الأنظمة القائمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية من خلال :-

- ١- شراء نظام مصرفي إسلامي **BANKS** والذي يعمل بين الفروع باستخدام نظام **ON LINE** .
- ٢- إنشاء موقع إلكتروني متميز للإجابة على استفسارات العملاء .
- ٣- الأشتراك بنظام المقاصة الإلكتروني **A.C.H** .
- ٤- الأشتراك بنظام التسويات الأجمالي **R.T.G.S** .
- ٥- الأشتراك بنظام **(SWIFT)** للتحويلات المالية الخارجية .
- ٦- الأشتراك بخدمة خط أنترنت لنظام **(SWIFT)** .
- ٧- تطبيق نظام شامل للرواتب مركزية في الإدارة العامة .
- ٨- تطبيق نظام للأرشفة الإلكترونية لجميع وثائق المصرف .
- ٩- تطبيق نظام **H.R** الخاص بالموارد البشرية .
- ١٠- القيام بعمليات التطوير والتحديث على أنظمة وشبكات أجهزة التقنيات المصرفية .

١١- الهيكل التنظيمي للمصرف :

نرفق مخطط توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤوسين:

١٢-التوسعات خلال السنة:

لايوجد

الخاتمة

كما تقدم نود ان نشير الى مساهمي البنك كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات
الاسلامية وتحقيق السمعة العالية للبنك على المستويين المحلي والدولي وذلك باتباع
التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي
واتباع كافة وسائل التقنية الحديثة لتطوير العمل ورفع كفاءة اداء العاملين ودعم خدمة
الزبائن.

وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان بأسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس
الإدارة لكافة المساهمين وزبائن البنك على دعمهم وأسنادهم لمساعي البنك من خلال فترة
وجيزة من عمله والى العاملين كافة وكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم
الجهد والعطاء خدمة لتطوير وتحسين عمل البنك ليشغل مركزاً متقدماً ومرموقاً .



رئيس مجلس الإدارة
هيثم جاسم محمد الدباس



المدير المفوض
صباح حسن عباس



مصرف
نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل
ش.م.خ
رأس المال
٢٥٠ مليار دينار عراقي

بغداد- ساحة كهربانة - محلة ٩٢٠- شارع ٩٩- بناية ٤٤

البيانات والحسابات الختامية المعدلة للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

مراجعي الحسابات المستقلين

فوزي حمود علي العبيدي

زكي غازي عبد الرزاق

المحتويات

- تقرير مراقب الحسابات.
- الميزانية العامة.
- قائمة المركز المالي.
- قائمة الدخل.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.
- قائمة التدفقات النقدية.
- النقد لدى البنك المركزي والمصارف المحلية.
- كشف الموجودات الثابتة.
- كشف الموجودات الأخرى.
- كشف ودائع العملاء.
- المخصصات المتنوعة.
- صافي العمولات.
- نفقات الموظفين.
- المصاريف الأخرى.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الى مساهمي شركة / مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
العنوان : بغداد- ساحة كهرماتة - محلة ٩٢٠- شارع ٩٩- بناية ٤٤.

تحية طيبة وبعد .

تم الغاء تقريرنا المرقم ١ في ٢٠١٧/١/١٦ والبيانات المرفقة به بسبب انتهاء الاجراءات القانونية وحسب كتاب مسجل الشركات المرقم ٥٨٨ في ٢٠١٦/١/١١ بتحويل النشاط من شركة سما بغداد للتحويل المالي الى مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة. وقد دققنا البيانات المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية بعد التحول كما في ٢٠١٦/١٢/٣١. مسؤولية مجلس الادارة عن القوائم المالية.

ان مجلس الادارة مسؤول عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لاحكام ومبادئ قانون المصارف الاسلامية وقانون رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون غسيل الاموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والنظام المحاسبي الموحد رقم ١ لسنة ١٩٩٨ وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن تحديد مسؤوليات وواجبات نظام الرقابة الداخلية الضروري لاعداد قوائم مالية خالية من الاخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال او اخطاء .

مسؤولية مراجعي الحسابات المشتركة :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً لتدقيقنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية , وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بان القوائم المالية خالية من الاخطاء الجوهرية والقيام باجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في القوائم المالية وان إختيارنا لتلك الاجراءات استند الى تقييمنا لمخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال او الخطأ . أخذين في نظر الاعتبار دور نظام الرقابة الداخلية للمصرف بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة من خلال تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف , وليس من مسؤوليتنا إبداء الرأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية ويتضمن تدقيقنا كذلك تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً لإبداء الرأي بعد ان إطلعنا على تقارير لجنة المراجعة ولجنة مراقبة الإمتثال ولجنة غسيل الاموال واللجنة الشرعية في المصرف. في رأينا ان القوائم المالية تظهر بعدالة , ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ واداءه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات الاموال للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ووفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الدولية.

زكي غازي عبد الرزاق
محاسب قانوني - مراقب حسابات
صنف اول / رقم الاجازة ٢٤٩

زكي غازي عبد الرزاق
الاجازة رقم ٢٤٩

فوزي حمود علي العبيدي
الاجازة ٢١٨



مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

قائمة المركز المالي المعدل كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦ البيان أ

٢٠١٦	ايضاحات	
دينار		
		الموجودات :-
٢١٩٧٥٧٧٢.١٠٨	١	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
١٧٦٧٢٥٥٦٧٢	٢	ارصدة لدى المصارف المحلية
-		ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه
٦٧٥٣٤٤٩٩٩٩٩	١٢	قروض وتسليفات للزبائن
-		اوراق ماليه استثماريه
٥٧١٧٥٧٧٢٢١	٣	موجودات ثابتة - بالصافي
٤٤٣٢٥٧.٥٣٩	٤	موجودات اخرى
<u>٢٩٩٢.٩٦٢٣٥٣٩</u>		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات :-
		ودائع البنوك والمؤسسات الماليه
٤٤٦٩٥٤٤٧٧٩٦	٥	ودائع العملاء
-		مؤونات اخرى
١٤٢٧٣٦٥٦٣٧	٦	مخصصات
٢٢٥٨٤٥١٢٣١	٧	مطلوبات اخرى
٤٨٣٨١٢٦٤٦٦٤		مجموع المطلوبات
		حقوق المالكين
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	بيان ج	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٩٥٧٤١٩٢٧		الاحتياطيات
١٣٢٦١٦٩٤٨	بيان ج	الارباح المدورة
٢٥٠.٨٢٨٣٥٨٨٧٥	بيان ج	مجموع حقوق المالكين
<u>٢٩٩٢.٩٦٢٣٥٣٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى الرقم ١٢ جزء من القوائم المالية وتقرأ معها وتشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية ولقد تمت الموافقة على اصدار البيانات الماليه للفترة من ٢٠١٦/١/١٢ لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ بتاريخ ٢٠١٧/١/٨ بموجب محضر مجلس الإدارة المرقم (٢)



رئيس مجلس الإدارة
هيثم جاسم محمد الدباس

المدير المفوض
صباح حسن عباس

المدير المالي
بلسم عبد علي محمد

مراقب الحسابات
زكي غازي عبد الرزاق

مراقب الحسابات
فوزي حمود علي العبيدي

زكي غازي عبد الرزاق
محاسب قانوني - مراقب حسابات
صنف اول / رقم الاجازة ٢٤٩



مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

بيان الربح والخسارة والدخل الشامل الاخر المعدل
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٦ البيان ب

٢٠١٦	ايضاحات	
دينار		
		ايرادات الفوائد الدائنه
		الفوائد المدينة
-		مجموع صافي ايرادات الفوائد
١٩٥٨٧٥٠٠٥٣٨	٨	صافي ايرادات الرسوم والعمولات
١٠٨٠٨٢٧٩٠٨	٨	صافي ايرادات المتاجرة
٣٠٣٩٥٧٨٤٤٤٦	٨	ايرادات التشغيل
-		مخصص تدني قيمه الاوراق الماليه
-		مؤونات اخرى
٨٩٦٠٠٣٨٦٠	٩	اعباء المستخدمين ونفقات الموظفين
١٢٢٩١٨٦٨٠٥	١٠	المصاريف الاداريه والعموميه
٢٨٦٦٦٢٣٥٧	٣	الاستهلاكات والاطفاءات
٣٤٥٧٦٣٠٠٠	١١	مصاريف اخرى
٢٧٥٧٦١٦٠٢٢		مجموع المصاريف
٢٨١٩٦٢٤٢٤		الربح المدور
		ايرادات الدخل الشامل الآخر
		بنود من غير الممكن تحويلها الى بيان الربح والخسارة
		ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		فروقات القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل الآخر للسنة
		أجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى الرقم ١٢ جزء من القوائم المالية وتقرأ معها وتشكل جزءاً لايتجزأ من هذه البيانات المالية للفترة من ٢٠١٦/١/١٢ لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١.

ايضاح:



٢٨١٩٦٢٤٢٤

الربح المدور

يطرح

١٤٢٣٦٥٦٣٧

التخصيصات الضريبية

٦٩٧٩٨٣٩

أحتياطي رأس المال القانوني

١٣٢٦١٦٩٤٨

أرباح غير موزعة

الجمهورية الجزائرية

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وانهم مزاول

لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2017 دون اي مسؤولية

عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق / محمد عبد الجليل عباس التوقيع

رقم الوصل / ١٠ تاريخه

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المعدلة
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٦ البيان ج

٢٠١٦	٢٠١٦						
	رأس المال المكتتب به والمنفوع	احتياطي عام	احتياطي توسعات	احتياطي تكاليف الأسعار	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	الارباح المدورة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في ٢٠١٦/١/١٢	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٧٤,١٦٥	١٣٥,٩٠٦,٥٧٦	٦,٥٨٤,٦٧٢	٥٥٧,٢٢٤,٤٦٢	٦,٧٧٤,٧٢٨-	٤٥,٧٢٢,٦١٥,١٤٧
للتزيلات الإضافات خلال السنة	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٩,٨٣٩				٤٠,٦٢٧,٧٨٧-	١٣٩,٣٩١,٦٧٦
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٦٥٤,٠٠٤	١٣٥,٩٠٦,٥٧٦	٦,٥٨٤,٦٧٢	٥٥٧,٢٢٤,٤٦٢	٤٧,٤٠٢,٥١٥-	٢٥٠,٨٢٨,٣٥٨,٨٧٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى الرقم ١٢ جزء من القوائم المالية وتقرأ معها وتشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية للفترة من ٢٠١٦/١/١٢ لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١.

*تم زيادة رأس المال من ٤٥ مليار دينار عراقي الى (١٠٠) مليار دينار عراقي الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي وفقاً للأحكام المادة ٥٥ /أولاً من قانون الشركات رقم ٢١ بموجب كتاب مسجل الشركات المرقم ٧٧٠/٦/١ في ٢٠١٦/٩/١٩.

*يمثل المبلغ (٤٠٦٢٧٧٨٧) دينار المصاريف الجارية للفترة من تغيير نشاط الشركة الى مصرف ولغاية موافقة البنك المركزي على تغيير نشاط المصرف.

أيضاح:



٢٨١٩٦٢٤٢٤

الربح المدور

١٤٢٣٦٥٦٣٧

يطرح (مخصصات ضريبية)

١٣٩٥٩٦٧٨٧

صافي الربح بعد حجز مخصص الضريبة

الاحتياطي الأزامي بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي

٦٩٧٩٨٣٩=%٥٠×١٣٩٥٩٦٧٨٧

إدارة رأس المال:

يهدف البنك من إدارة رأس المال الى تحقيق الأهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي المتعلقة في زيادة رأس المال .
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك .

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك شهرياً كما يتم تزويد البنك المركزي العراقي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث بلغت كفاية رأس المال (٥٥٩%)

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

كشف التدفق النقدي المعدل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

أيضاً ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦

دينار عراقي
(بالآلاف)

الأنشطة التشغيلية

١٣٢,٦١٦,٩٤٨	خسارة (ربح السنة بعد الضريبة
	تعديلات لبنود غير نقدية :
١,٣٧٦,٣٦٤,٥٦٩	مخصصات أخرى
١,٥٠٨,٩٨١,٥١٧	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
	المطلوبات
	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦٧,٥٣٤,٤٩٩,٩٩٩)	التغير في صافي التمويلات الإسلامية
١,٠١٢,٥٠٠,٠٠٠	التغير في المدينون
(٥,٠٩٠,٠٠٠)	التغير في الموجودات الأخرى
٤٤,٦٩٥,٤٤٧,٧٩٦	التغير في ودائع العملاء
(٥٢,٧٥٠,٦٤٨,٧٦٩)	التغير في الدائون
(٧٤,٥٨٢,٢٩٠,٩٧٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	<u>الأنشطة الأستثمارية</u>
	شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٢٧٩,٧٤١,١٤٥)	التغير في مشاريع تحت التنفيذ
(٣,٨٤٦,٩٦٤,٧٣٥)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الأستثمارية
(١٠,١٢٦,٧٠٥,٨٨٠)	<u>الأنشطة التمويلية</u>
	التغير في رأس المال
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التغير في الأحتياطيات
(٣٣,٦٤٧,٩٤٨)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢٠٤,٩٦٦,٣٥٢,٠٥٢	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢١,٧٦٦,٣٣٦,٧١٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٩,٧٥٨,٦٣٩,٠٦٣	
٢٢١,٥٢٤,٩٧٥,٧٨٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى الرقم ١٢ جزء من القوائم المالية وتقرأ معها وتشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية للفترة من ٢٠١٦/١/١٢ لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١.



مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاحات حول البيانات المالية :

كما في ٢٠١٦-١٢-٣١

اولاً - الوضع القانوني والانشطة الرئيسية :

تأسست شركة سما بغداد للتحويل المالي كشركة مساهمة خاصة في ٢٠٠٩/٥/٤ وفقاً لشهادة التأسيس المرقمة ٧١٤٥٦/٠١ وتم تغيير نشاط الشركة الى نشاط مصرفي بموجب كتاب أنتهاء إجراءات من دائرة تسجيل الشركات والمرقم ٥٨٨ في ٢٠١٦/١/١١ وحصل البنك على اجازة مزاوله العمل المصرفي من البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٠٥٣١/٨/٩ و الحصول على الموافقة بتغير اسم المصرف من (سما بغداد الاسلامي للاستثمار والتمويل) الى (نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٥٥٦٣/٨/٩ في ٢٠١٦/١١/١ والبنك عبارة عن شركة مساهمة خاصة داخل الجمهورية العراقية .

وأن أسهم البنك مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .

ونرفق قوائم المركز المالي لشركة سما بغداد للتحويل المالي للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ . يهدف المصرف الى تقديم الخدمات المالية والمصرفية المتفقة مع احكام الشريعة الاسلامية للاسهام بتنمية الاقتصاد الوطني ويقدم المصرف الخدمات التالية:

١- استلام ودائع نقدية (في شكل ودائع تحت الطلب او ودائع لأجل او انواع اخرى من الودائع) او اي اموال اخرى مستحقة السداد بدون فائدة وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية والمعايير الدولية الاسلامية والشرعية.

٢- ان يلتزم بتشغيل وتوظيف واستثمار مبالغ الودائع المودعة لديه بموجب عقد وكالة مقابل اجر محدد فقط او اخذ اجر محدد زائداً حصة من الربح المتحقق عن عملية الاستثمار.

٣- تقديم خدمات المقاصة والتسوية والتحويل للنقد والاوراق المالية واوامر الدفع وادوات الدفع.

من خلال مركزه الرئيسي الواقع في بغداد/ساحة كهربانة ومن خلال شبكته مكونه من(٤) فروع منتشرة داخل العراق ويوظف اكثر من (١٦٠) موظف .

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ثانياً : أسس إعداد القوائم المالية :

أ- بيان الالتزام: تم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) .

ب- اساس القياس : تم اعداد البيانات المالية على اساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر فتظهر بالقيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية بالكلفة المطفأة .

ج- عملة عرض البيانات المالية: تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي وهي العملة التشغيلية المعتمدة لدى البنك وتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بأستخدام سعر الأقفال في تاريخ البيانات المالية.

د- استخدم التقديرات والاحكام : تم اعداد القوائم المالية بتطبيق السياسات المحاسبية التي تطلبت القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات التي تظهر في قائمة الربح او الخسارة ومفصلة على النحو التالي:

- تم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على تعليمات البنك المركزي العراقي وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- قامت الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة لغاية احتساب الاستهلاكات السنوية وتم اخذ خسارة التدني لقائمة الربح او الخسارة .

- قامت الادارة بمراجعات دورية للموجودات المالية.

ثالثاً: العملات الأجنبية

تم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية في تأريخ قائمة المركز المالي الموحد والمعلنة من البنك المركزي العراقي .

وتم ادراج فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن اعادة التحويل ضمن حساب الأرباح والخسائر.

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

رابعاً: النقد وما في حكمه:
هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة والتي تتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي ولدى البنوك المحلية والأرصدة المقيدة السحب.

١- نقد وارصدة لدى البنك المركزي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٦	
دينار	
٩٧٨٩٦٧٧٦٣	نقد في الصندوق
٢١٨٧٧٨٧٥٢٣٤٥	نقد لدى البنك المركزي
٢١٩٧٥٧٧٢٠١٠٨	المجموع

٢- ارصدة لدى المصارف المحلية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٦	
دينار	
١٧٦٧٢٥٥٦٧٢	ارصدة لدى المصارف المحلية
١٧٦٧٢٥٥٦٧٢	المجموع

ايضاح:

لا توجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء متطلبات الاحتياطي القانوني كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

وبالبلغ (١٤٤٦٥٣١١١٠/-) دينار عراقي

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

٣-أ- الموجودات الثابتة

المجموع دينار	اثاث واجهزة مكاتب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	الات ومعدات دينار	اراضي وبناء دينار	٢٠١٦
٢٦٠٣٤٤٧٤٢٨	٦٠٤٧٨٦٨٢٨	١٩٥٣٨٨٠٠٠	٢٣٩٩٨٨٦٠٠	١٥٦٣٢٨٤٠٠٠	الكلفة في ٢٠١٦/١/١
-	-	-	-	-	اضافات خلال السنة
-	-	.	.	.	استيعادات خلال السنة
٢٦٠٣٤٤٧٤٢٨	٦٠٤٧٨٦٨٢٨	١٩٥٣٨٨٠٠٠	٢٣٩٩٨٨٦٠٠	١٥٦٣٢٨٤٠٠٠	الكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١
					نسبه التدهنرات قسط ثابت
٥٨٠٢٥١٥٦	٣٣١٢١٦٧٩	١٣٩٥٤٦٦٧	١٠٩٤٨٨١٠	-	اندثار السنة الحاليه
٢٥٤٤٤٢٢٢٧٢	٥٧٦٤٧١٤٩	١٨١٤٣٣٣٣٣	٢٢٩٠٣٩٧٩٠	١٥٦٣٢٨٤٠٠٠	القيمه الدفترية

ايضاح:

خامساً: الممتلكات والمعدات/ الاعتراف والقياس

تم قياس جميع بنود الممتلكات والمعدات (بأستثناء الأراضي) بالكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة وتم احتساب الاستهلاك على القيمة القابلة للاستهلاك والتي تمثل كلفة الاصل مطروحاً منها القيمة المتبقية وتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الارباح والخسائر على اساس القسط الثابت على مدى الاعمار المقدرة لكافة الممتلكات والمعدات وان هذا يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع باستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الاصول.

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

٣-ج_ النفقات الايراديه الموجهه

المجموع دينار	ديكورات وتركيبات وقواطع ١١٨٦ دينار	نفقات قبل التشغيل ١١٨٢ دينار	النفقات الايراديه الموجهه ١١٨ دينار	٢٠١٦
٣٤٠٠٧٩٢١٥٦	١٦٦٥٦٥٢٩٦	٢٥٥٩١٩٨٨٦٠	٦٧٥٠٢٨٠٠٠	الكلفة في ٢٠١٦/١/١
-	-	-	-	اضافات خلال السنه
-	٠	٠	٠	استبعادات خلال السنه
٣٤٠٠٧٩٢١٥٦	١٦٦٥٦٥٢٩٦	٢٥٥٩١٩٨٨٦٠	٦٧٥٠٢٨٠٠٠	الكفه في ٢٠١٦/١٢/٣١
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	نسبه الاطفاء السنوي قسط ثابت
٢٢٨٦٣٧٢٠٧	١٢٠٠٦١١٠	١٦٠٣٧٨٧٦٤	٥٦٢٥٢٣٣٣	اطفاء السنه الحاليه
٣١٧٢١٥٤٩٤٩	١٥٤٥٥٩١٨٦	٢٣٩٨٨٢٠٠٩٦	٦١٨٧٧٥٦٦٧	القيمه الدفترية

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

٤- الموجودات الاخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٦	
دينار	
٥٨٠٥١٥٨٠٤	دفعات مقدمه
3846964735	مصاريف فتح الفروع
٥٠٩٠٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
4432570539	المجموع

ايضاح:-
الدفعات المقدمة تمثل الالتزامات عن
-شراء نظام مصرفي للبنك (BANKS) الاسلامي.
-شراء نظام لانشاء التقارير الذكية الخاصة بالبنك المركزي العراقي.
-شراء سيرفرات للارشفة الالكترونية ونظام الموارد البشرية.
-التعاقد مع شركة السراج لأقامة دورات تدريبية اسلامية لمدة سنة على ثلاث أقساط تم
دفع القسط الأول منها والدورات قابلة للتجديد الى ثلاث سنوات.

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

٥- ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

المجموع	أفراد	شركات	٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	
٤١٧٨٨٥٧٥٢٩٦	٢٧١٢٧٥٨١٥٦	٣٩٠٧٥٨١٧١٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩٠٦٨٧٢٥٠٠	.	٢٩٠٦٨٧٢٥٠٠	تأمينات اعتمادات مستنديه
.	.	.	ودائع لأجل
٤٤٦٩٥٤٤٧٧٩٦	٢٧١٢٧٥٨١٥٦	٤١٩٨٢٦٨٩٦٤٠	المجموع

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

٦-مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

الرصيد نهاية السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	رصيد بداية السنة دينار	٢٠١٦
١٢٨٥٠٠٠٠٠٠	.	.	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٤٢٣٦٥٦٣٧	.	.	مخصص الضريبة
١٤٢٧٣٦٥٦٣٧			المجموع

كشف تسوية الارباح لاغراض ضريبة الدخل :-

٢٨١٩٦٢٤٢٤	فائض النشاط بموجب الارباح والخسائر
	تضاف المصاريف غير المقبولة ضريبياً:-
٦٢٥٠٠٠٠٠٠	مخاطر هبوط الائتمان
٤٠٨٧٠٢٤٨	ضريبة دخل العاملين
١٢٧١٧٥٢	تعويضات وغرامات
٦٦٧١٤٢٠٠٠	مجموع الاضافات
٩٤٩١٠٤٤٢٤	الربح الخاضع للضريبة
	التخصيصات الضريبية
١٤٢٣٦٥٦٣٧	%١٥* ٩٤٩١٠٤٤٢٤

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

سادساً:المخصصات:

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والناشئة عن احداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل.

٧-مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٦	
دينار	
٢٢٠.٣٦٧٢.٩١	ارباح مؤجله
٤٧٧٩١٤٠	دائون قطاع خاص
٥٠٠٠٠٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة
٢٢٥٨٤٥١٢٣١	المجموع

أيضاح

الأرباح المؤجلة تمثل الأرباح المتوقعة للمرابحات الممنوحة للعملاء والتي تستدرك يومياً.

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

٨-صافي ايرادات الرسوم والعمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٦	
دينار	
	ايرادات المتاجرة
٨١١٧٨٠٠١٩	ايرادات المربحة افراد
٦٤٥٤٧٨٩٠	ايرادات المربحة شركات
٢٠٤٤٩٩٩٩٩	ايرادات المضاربه شركات
١٠٨٠٨٢٧٩٠٨	المجموع
	ايرادات العمولات
(١٤٥٦٨٠٠٧)	ايرادات بيع العمولات الاجنبية
٥٤٦٢٣٨٠	ايرادات تقييم العملات الاجنبية
١٠٠٠٠٠	عموله الحوالات الداخليه
٦١٩١٧٩٨٧٣	عموله الحوالات الخارجيه
٦٢٧١٨٩٧٤٥	عموله الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
٢٢٥٩٧٤٦٧	عملات مصرفيه متنوعه
٨٠٠٠	عموله اصدار السفاتج واعتماد الشيكات
٦٨٦٥٠٢٦٨٠	عمولات مصرفيه اخرى
٧١٩٧١٠٠	مبيعات المطبوعات المصرفيه
٥٠٨١٣٠٠	ايرادات عموله سويفت
١٩٥٨٧٥٠٥٣٨	المجموع
٣٠٣٩٥٧٨٤٤٦	المجموع الكلي

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

٩. نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٦	
دينار	
٣٨٨٣٥٤١١٦	رواتب واجور
٤٥٦٨٩٧٧٥٩	اعمال اضافيه
٢١٣٦٣٠٧٥٠	مكافآت تشجيعيه
٨٤١٤٨٤٠٠	مخصصات مهنيه
٥٧٢٢٣٤٠٠	مخصصات تعويضييه
٧٧٤٥٦٣٢١	مخصصات اخرى
٢٩٥٠١١١٤	حصه الوحده من الضمان الاجتماعي
٨٩٦٠٠٣٨٦٠	المجموع

ايضاح:-

- يهدف المصرف بتطوير وتنمية مهارات القوى العاملة لديه وصولاً الى أقصى درجات الرضى الوظيفي من خلال رفع كفاءة العاملين وتطوير مهاراتهم وفق برامج وخطط تدريبية وعلمية. المزايا والمكافآت التي يحصل عليها العاملين:-
- يحصل كافة العاملين في المصرف على الامتيازات الآتية لتطوير عملهم المصرفي.
 - راتب اضافي كل أربعة أشهر.
 - منح المكافآت التشجيعية التحفيزية لكل من يقوم بانجاز عمله بشكل متميز واتخاذ اجراءاً عمليه لتلافي أي مشكلة تعوق العمل .
 - تقديم الاعانات المالية للمنتسبين في حالات الزواج والولادة والوفاة.
 - صرف عيديه كمكافأة للمنتسبين .

تصنيف عدد الموظفين حسب التحصيل العلمي:

العدد	التحصيل العلمي	التسلسل
١	ماجستير	١
٦٣	بكالوريوس	٢
١٧	دبلوم	٣
٢٠	اعدادية	٤
٣٠	متوسطة	٥
٢٩	أخرى	٦
١٦٠	المجموع	

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

١٠- المصاريف الادارية والعمومية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٦	
دينار	
١٤٤١٢٥٠٠	وقود وزيوت
٤٠٠٢٢٩٩١	لوازم ومهمات
٤١٢٧٤٠٠	القرطاسية
٤٦٤٢٠٠٠	تجهيزات العاملين
٤١١٠٠٠	المياه
١٤٥٢٤٠٠٠	الكهرباء
٧٦٥٥٠٠٠	صيانته المباني
٢٤٥٠٠	صيانته الآلات
١٨٠٠٠٠	صيانته وسائل النقل
٣٠٠٠٠	صيانته الاثاث
٣٤٤٧٣٠٠٠	خدمات ابحاث واستشارات
١٠٦٧٤٠٠٠	دعايه واعلان
٢٢٠٦٠٣٠٠	طبع ونشر
٦٢٤١٥٠٠	ضيافته
٤١٧٢٤٥٠٠	مؤتمرات وندوات
٤٣١٩٧٥٠	نقل العاملين
١٢٢٦٩١٧١	نقل السلع والبضائع
٥٨٦٣٢٢١٠	سفر وايقاد لاغراض التدريب
١٨٣٥٨٥٩٠	اتصالات عامه
١٦٢٦٠٠٥٠	السفر والايقاد لاغراض النشاط
٢٤٠٠٠٠٠٠	استنجر مباني
٢٨٦٨٢٠٨٠	الاشتراقات
١٢٠٥٠٠٠٠٠	مكافئات لغير العاملين
١٠١٠٠٠٠٠	خدمات قاتونيه
٥٩٠٨٢١٧	خدمات مصرفيه
٦٧٤٨٠٠٠	اجور تدريب ودراسه
٧٥٣١٠٠٠	مصرفات خدميه اخرى
١٥٧٢١٥٠٤٦	عمولات مصرفيه مدفوعه
٦٢٥٠٠٠٠٠٠	مخاطر الائتمانات التعهديه
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	مصاريف اداريه مستحقة (اجور تدقيق)
١٢٢٩١٨٦٨٠٥	المجموع

ايضاح:

يمثل المبلغ (٦٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار قيمة المخاطر للالتزامات التعهديه وهو مبلغ حدد من قبل لجنة المخاطر الائتمانية بنسبة ٢% من قيمة الائتمان الممنوح وحسب ما ورد في اللائحة الارشادية

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

١١ - مصاريف الاخرى

٢٠١٦	
دينار	
٣٠٠٠٠٠٠٠٠	تبرعات للغير
١٢٧١٧٥٢	تعويضات و غرامات
٤٢٨٤١٢٤٨	ضرائب ورسوم متنوعة
١٦٥٠٠٠٠	اعانات المنتسبين
٣٤٥٧٦٣٠٠٠	المجموع

١٢ - التمويلات الإسلامية

٢٠١٦	
دينار	
٢٩٧٠٠٠٠٠٠٠٠	المرابحة افراد
٥١٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠	المرابحة شركات
١٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	المضاربة شركات
٢٠٤٤٩٩٩٩٩٩	ايرادات مستحقة غير مقبوضه شركات
٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	تمويل المشاركة افراد
١٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	تمويل المشاركة شركات
٦٧٥٣٤٤٩٩٩٩٩٩٩	المجموع

*أيضاح:

- تقع مهمة مراقبة المخاطر الائتمانية على عاتق الادارة وتقع مسؤولييه ادارة المخاطر الائتمانية على عاتق قسم الائتمان في البنك وتتضمن هذه المسؤولييه :
- صياغة سياسة الائتمان وتغطيه متطلبات الضمانات وتقييم الأئتمانات واعداد تقرير وتصنيف المخاطر وتقع مسؤولييه وضع تصنيفات المخاطر على اللجنة الائتمانية وتقديم تقارير دورية عن جودة الائتمان وفعاليتيه.
- وقد تم وضع عدة دراسات في مجال المخاطر وتقادي أي خسارة محتملة نتيجة تقلب أسعار الصرف أو انخفاض أسعار النفط والمخاطر الداخلية الأخرى المتعلقة بالسيولة وأدارتها والمخاطر الخارجية ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ثامناً: إدارات الرقابة والضبط في البنك:

١- إدارة التدقيق الداخلي:

- يدرك البنك أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة يساهم في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والأطر العام لإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة . حيث تسعى إدارة التدقيق الى تزويد الإدارة ولجنة التدقيق بتأكيد حول تطبيق السياسات والأجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها.
- تتبع إدارة التدقيق الداخلي وظيفياً الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لتعزيز استقلاليتها , كما تتبع أدارياً الى المدير العام.
- يتم مناقشة تقارير التدقيق الداخلي مع الإدارات ومراكز العمل التي يتم التدقيق عليها , ويسمح للتدقيق الداخلي بإعداد تقارير دون تدخل أو تأثير من أطراف أخرى.
- تقوم إدارة التدقيق بالتنسيق مع المدقق الخارجي عند قيامه بفحص مدى كفاية نظام الضبط الداخلي للبنك.

٢- إدارة المخاطر : تقوم دائرة المخاطر في البنك برفع تقريرها الى لجنة إدارة المخاطر , أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام , وتشمل مهام وواجبات ومسؤوليات إدارة المخاطر مايلي:

- تحليل جميع أنواع المخاطر (الأنتمان , السوق, السيولة, والمخاطر التشغيلية) وتطوير أساليب لقياس وضبط كل أنواع المخاطر, وتوفير معلومات المخاطر للاستخدام في البيانات العامة للبنك وتقاريره.
- إعداد تقارير مستويات التعرض المختلفة وعرضها على لجنة إدارة المخاطر .
- التنسيق مع الإدارات الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر , والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافي الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة بها.

٣- مراقبة الأمتثال :

- تعني وظيفة مراقبة الأمتثال بوضع الآليات المناسبة لضمان التوافق مع جميع القوانين والتشريعات التي تحكم عمل البنك داخل العراق.
- ترفع مراقبة الامتثال تقاريرها حول نتائج اعمالها ومراقبتها للأمتثال الى مجلس الإدارة مع إرسال نسخة الى المدير العام , أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام .
- فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال تعمل الوظيفة كحلقة اتصال مع البنك المركزي العراقي ووحدة مكافحة غسل الأموال , وتقوم بوضع السياسات والأجراءات اللازمة , وتصميم سياسات التعرف على العملاء , ومراقبة الحركات, والتحقق في حالات الأشتباه, ورفع التقارير اللازمة لوحدة مكافحة غسل الأموال .

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

أحداث لاحقة:

- ١- تسديد الضريبة المستحقة البالغة (١٤٢٣٦٥٦٣٧) دينار عراقي
- ٢- صرف استحقاق السادة مراقبي الحسابات وتقييدها على الحسابات الختامية ٢٠١٦.

الخطط المستقبلية:

يسعى المصرف لتقديم افضل الخدمات المصرفية لزيائنه من خلال تطوير الانتاج المصرفي لتحقيق متطلبات زبائنه الكرام.

- ١- توسيع قاعدة الانشطة المصرفية بفتح فروع في محافظات بغداد والبصرة وكربلاء.
- ٢- فتح حسابات مع بنوك خارجية رصينة ذات سمعة جيدة على المستوى الدولي لتقديم افضل الخدمات.
- ٣- الأستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي للبنك من خلال الأحتفاظ بأفضل الكوادر وأستقطاب الكفاءات المتميزة.
- ٤- الألتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والإمتثال.
- ٥- التعاقد مع عدة شركات لشراء الانظمة المعلوماتية التالية:

Internet banking-

SMS service-

ATM machine-

SWITCH-

VISA Card-

مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

بسم الله الرحمن الرحيم

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٦

السادة أعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف نور العراق الإسلامي

والسادة الحضور المحترمين

وأستناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢٠١٦/٨/٤ على تشكيل هذه اللجنة وتنفيذاً لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي العدد ١٥٩٥/٣/٩ في ٢٠٠٤/٨/١٦ أستناداً للمادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.

تحية طيبة

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تغتتم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لتتمنى لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالأمن والأمان والرفاهية متمنين أن يكون عام ٢٠١٧ بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين .

يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بمراجعة القوائم المالية والإيضاحات المقدمة في السجل المصرفي كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ والإطلاع على تقرير مجلس الإدارة السنوي الأول والإطلاع على تقرير مراقبي الحسابات .

وأستناداً لما ورد أعلاه نود ان نبين مالدينا من إيضاحات كما في أدناه:-

- ١- قمنا بفحص البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١.
- ٢- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير الدولية والتشريعات الإسلامية ومتفقة تماماً مع ما تظهره من إيضاحات لكافة المؤشرات المالية.
- ٣- الالتزام بعدم تجاوز النسبة المقررة من رأسمال في جداول كفاية رأسمال .
- ٤- لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة.
- ٥- الأطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات .

مع فائق الشكر والتقدير .



رئيس لجنة مراجعة الحسابات

مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

((واحل الله البيع وحرم الربا))

صدق الله العظيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد.

إلى السادة مساهمي شركة مصرف نور العراق الإسلامي المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة لمجلس الإدارة القاضي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف نور العراق الإسلامي نقدم لكم التقرير الآتي:-

لقد درسنا العقود والمعاملات التي عرضت علينا المتعلقة بعمل مصرف نور العراق الإسلامي وأعمالها ، وأصدرنا الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض علينا للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٦، كما قامت الهيئة الشرعية بمراجعة الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف وهي مطابقة لإحكام الشريعة الإسلامية . وبمتابعتنا لإعمال المصرف ومعاملاته وعقوده قد تبين بأن العقود والمعاملات التي أطلعنا عليها وأبرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٦ قد تمت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية حسب أجهادها.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



فضيلة الشيخ

حيدر ضياء جعفر الجهلاوي



فضيلة الشيخ

علي عبد الله حسون الوائلي



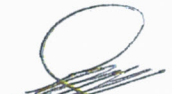
عضو تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية

خالد عوني جاسم الجميلي



عضو هيئة الرقابة الشرعية

سهاد زهير عبد الرزاق الجميلي



رئيس هيئة الرقابة الشرعية

احمد مظفر عبد الله الزبيدي

شركة سما بغداد للتحويل المالي ش.م.خ / بغداد
الميزانية العامة كما هي عليه في ٢٠١٥/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية يونان	السنة السابقة يونان
١	الموجودات		
١١	الموجودات الثابتة	١٨٣٥١٨٨٠	٩٨٥٢٠٠٠
	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)		
	الموجودات المتداولة		
١٦	المديون	١٠١٢٥٠٠٠٠٠	١١٢٥٠٠٠٠٠
١٨	الذمة	٩٩٧٥٨٦٣٩٠٦٣	١٥٢٢٠٨٥٣٠٦٧
	مجموع الموجودات المتداولة	١٠٠٧٧١١٣٩٠٦٣	١٥٣٣٣٣٥٣٠٦٧
١٩٢	خطابات الضمان الصادرة	٦٧٥٠٠٠٠٠٠٠	—
	مجموع الموجودات	١٠٧٥٣٩٤٩٠٩٤٣	١٥٣٤٣٢٠٥٠٦٧
	مصادر التمويل		
	مصادر التمويل طويلة الاجل		
٢٠	رأس المال الاسمي والمدفوع	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٢١	الأحتياطيات	٧٢٩٣٨٩٨٧٥	٣٢٧٠٤٨١١٧
	مجموع حقوق المساهمين	٤٥٧٢٩٣٨٩٨٧٥	١٥٣٢٧٠٤٨١١٧
	مصادر التمويل قصيرة الاجل		
٢٢	التخصيصات	٥١٠٠٢٠٦٨	١٠١٥٦٩٥٠
٢٤	الدائنون	٥٥٠٠٩١٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٤٢	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٥٥٠٦٠٢٠٢٠٦٨	١٦١٥٦٩٥٠
	مقابل خطابات الضمان الصادرة	٦٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠	—
	مجموع مصادر التمويل	١٠٧٥٣٩٤٩٠٩٤٣	١٥٣٤٣٢٠٥٠٦٧

عقود عطاء ناصر
محاسب قانوني ومرافق حسابات
بغداد
٢٠١٦/

المحاسب
عدي علي عواد

رئيس مجلس ادارة
حيدر جواد حسن

بدر العفوض
لكريم يونس فرحان

شركة برما بيمدك للتحويل المالي ش.م.خ / بيمدك

كشف التدفق النقدي كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

التفاصيل	المبلغ/دينار	المبلغ/دينار
رصيد النقد في ٢٠١٥/١/١		١٥٢٢٠٨٥٣٠٩٧
<u>تضاف التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
إيرادات النشاط الجاري		
الزيادة في الدائون		
	١١٣١٦٨٢٤٣٦	
	٥٥٠٠٣١٠٠٠٠٠	
مجموع النقد المستلم		٥٦١٣٤٧٨٢٤٣٦
<u>النقد المدفوع عن</u>		
إجمالي الاستخدامات عدا ح/ الإلتزامات		
زيادة بالمدينون		
	٦٧٠٨٢٣٣٩٠	
	٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠	
	(١٥٧٠٨٢٣٣٩٠)	
مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٥٤٥٦٣٤٤٩٠٤٦
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
<u>النقد المدفوع</u>		
شراء موجودات ثابتة		
تسديد مخصص ضريبية		
	١٦٠١٦١٠٠	
	٢٠١٥٦٩٥٠	
مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		(٢٦١٧٣٠٥٠)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التحويلية</u>		
<u>النقد المستلم من</u>		
زيادة رأس المال		
	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	
مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة التحويلية		٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
رصيد النقد في ٢٠١٥/١٢/٣١		٩٩٧٥٨٦٣٩٠٦٣

شركة سما بغداد للتحويل المالي ش.م.خ / بغداد

بيان العمليات الجارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة المالية دينار	السنة السابقة دينار
٤	الإيرادات		
٤٢٣	عمولات مستلمة	١١٣١٦٨٢٤٣٦	٣٦٠٨٧٢٣٦٣
٣	تنزل المصروفات الجارية		
٣١	الرواتب والاجور	٦٥٤٣٦٨٠٠	٥١٢٥٩٦٣٨
٣٢	المستلزمات السلعية	١٧١٤٠٤٧٠	١٧٦٥٤٨٧٠
٣٣	المستلزمات الخدمية	٥٥٥١٦٠٠٧٠	١٦٠٢٧٥٦٥٠
٣٧	الائتمانات	٧٥١٦٢٢٠	٤٣١٣٠٠٠
٣٨٤	ضرائب ورسوم	٣٣٠٨٦٠٥٠	٣٧٠٨٥٧٢٧
	مجموع المصروفات الجارية	٦٧٨٣٣٩٦١٠	٢٧٠٥٨٨٨٨٥
	فائض / العمليات الجارية (المرحلة الاولى)	٤٥٣٣٤٢٨٢٦	٩٠٢٨٣٤٧٨
٣٩ و ٣٨	تنزل : المصروفات التحويلية والاخرى عدا حساب / ٣٨٤		
	فائض / العمليات الجارية (المرحلة الثانية)	٤٥٣٣٤٢٨٢٦	٩٠٢٨٣٤٧٨
	الفائض القابل للتوزيع موزع كمايلي :-		
٢٢١٢	احتياطي التوسعات	١٢٣٣٣٥٧٠٧	٢٢٥٧٠٨٦٩
٢٢١٣	الاحتياطي الالزامي	١٤٤٥٠٣٠٣	٢٨٧٧٧٨٢
٢٢١٤	احتياطي تقلبات اسعار العملة	٥٤٩١١١٥	١٠٩٣٥٥٧
٢٢٤٠	الفائض المتراكم	٢٦٩٠٦٤٦٣٣	٥٣٥٨٤٣٢٠
٢٣٦	مخصص ضريبة الدخل	٥١٠٠١٠٦٨	١٠١٥٦٩٥٠
	المجموع	٤٥٣٣٤٢٨٢٦	٩٠٢٨٣٤٧٨