

الشركة العراقية للكفالات المصرفية، مساهمة خاصة
THE IRAQI COMPANY FOR BANK GUARANTEES, JSC.

المحتويات

٢	رسالة الشركة واهدافها
٣	المصارف المشاركة برأس المال
٤	كلمة رئيس مجلس الادارة
٥	كلمة المدير المفوض
١٩-٦	تقرير مجلس الادارة
١٠	الهيكل التنظيمي للشركة
١١	أعضاء مجلس الادارة
٢٠-١٩	قصص النجاح
٣٢-٢١	تقرير مراقب الحسابات



الشركة العراقية للكفالات المصرفية، مساهمة خاصة
THE IRAQI COMPANY FOR BANK GUARANTEES, JSC.

رسالة الشركة

أن رسالة الشركة العراقية للكفالات المصرفية هي زيادة نفاذ المشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى مصادر الائتمان وذلك عن طريق تقديم كفالات جزئية للفروض التي تمنحها المصارف المساهمة برأس مال الشركة والمصارف المشاركة ببرنامج الضمان إلى المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومن خلال الدخول في شراكة مع المصارف الخاصة العراقية وتحمل المخاطر معها ان الشركة العراقية للكفالات المصرفية توفر قدرة متمامية لدعم وتطوير القطاع الخاص من خلال زيادة القروض المضمونة المقدمة لتلك المشاريع في العراق

أهداف الشركة

تسهيل مهمة أصحاب المشاريع المتوسطة والصغرى في الحصول على القروض لتمويل مشاريعهم
تأمين دخلاً إضافياً لهم
خلق فرص عمل الأمر الذي يؤدي بالنتيجة إلى تطور الواقع الاقتصادي للبلاد



الشركة العراقية للكفالات المصرفية، مساهمة خاصة
THE IRAQI COMPANY FOR BANK GUARANTEES, JSC.

المصارف المشاركة برأس المال

مصرف الخليج التجاري



مصرف اشور الدولي



مصرف الاستثمار



مصرف الشرق الأوسط



مصرف بغداد



المصرف الاهلي



مصرف الشمال



مصرف سومر التجاري



مصرف البصرة



مصرف الهدى



المصرف المتحد للاستثمار



مصرف عبر العراق



مصرف امير الد



مصرف الموصل للاستثمار والتطوير



المصارف المشاركة ببرنامج الضمان

مصرف المنصور للاستثمار



مصرف الاقتصاد



كلمة رئيس مجلس الادارة :

السادة مساهمي الشركة العراقية للكفالات المصرفية المحترمين

وورش عمل داخل العراق وخارجه كان الهدف منها هو اعطاء صورة عن الشركة وتعزيز فاعلية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في العراق . وفي الختام اتوجه بالشكر الجزيل الى السادة رؤساء مجالس الادارات والسعادة المدراء المفوضين لمصارفنا المشاركة لما يقدمونه من دعم واسناد لتطوير عمل الشركة وكذلك للسادة المستشارين لمشروع تجارة ١ وكالة التنمية الدولية لجهودهم المستمرة في تنمية قابلities الشركة ولانسى جهود اخوانى وزملائى اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض فى تفانيهم ونكران ذاتهم فى سبيل تحقيق اهداف الشركة .

ومن الله التوفيق

أصلة عن نفسي ونيابة عن اخوانى اعضاء مجلس الادارة اود ان اقدم لكم نبذة مختصرة عن انجازات الشركة العراقية للكفالات المصرفية والتي كانت ولاتزال تقوم بالدور الاساسي في تنمية دور المشاريع الصغيرة والمتوسطة لمانؤمن به من دورها في تطوير الاقتصاد الوطني ومحاربة البطالة وخلق فرص عمل ملائمة توفر العيش الملائم وتنهض بالواقع الاقتصادي للعراق .

ان دور المشاريع الصغيرة والمتوسطة مهم جدا في تطور اقتصاديات العالم ككل فهي تشكل ما نسبته ٩٠٪ من المنشآت في العالم وتوظف ما بين ٥٠ - ٦٠٪ من القوى العاملة في العالم وهي امريكا تشكل ٩٧٪ من أجمالي المشاريع وتساهم بـ ٣٤٪ من الناتج القومي

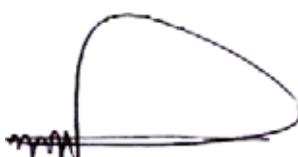
اما من ناحية خلق فرص العمل ففي امريكا تساهم في خلق ٥٨٪ من فرص العمل وفي اليابان تساهم بـ ٥٥،٧٪ واندونيسيا بـ ٨٨٪ وقد استطاعت الشركة من خلال رسالتها الهدافه الى زيادة نفاذ اصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتمويل مشاريعهم عن طريق تقديم ضمانات الى المصادر المانحة لما لا يتجاوز ٧٥٪ من القروض الممنوحة والتي وصلت عددها لغاية نهاية عام ٢٠١١ الى ٦٠٧،٤ قرض .

اما من ناحية فرص العمل فنحن نصنفها على نوعين (تطوير مشاريع قائمة | خلق مشاريع جديدة) ونتائج الشركة في هذا المجال هو تحقيق ١٥،٤٩٤ فرصة عمل مقسمة على اساس تطوير مشاريع قائمة ١٣٠٦٤ وخلق فرص عمل جديدة بـ ٢٤٣٠.

وقد استطاعت الشركة ايضاً من زيادة رأس المال لتوفر قدرة اكبر للضمان وزيادة في ملائتها المالية ونحن نفتخر بالاعلان عن وصول المحفظة الانتمانية التراكمية للشركة لاكثر من ٥٠ مليون دولار ولا ثبات مصداقية الشركة في التعويضات فقد تم دفع تعويضات بما يقارب ٣٩١ الف دولار شملت ثلاثة مصارف مشاركة ببرنامج الضمان وقد شاركت الشركة في عدة مؤتمرات وندوات



وديع نوري الحنظلي
رئيس مجلس الادارة



وديع نوري الحنظلي
رئيس مجلس الادارة

كلمة المدير المفوض:

للمصارف في مجال تحليل القروض واصدار
الضمادات والية التعويضات .
وعلى الصعيد الخارجي المشاركة باجتماعات
البنك الدولي واتحاد المصارف العربية للتعرف
عن الشركة وفتح افاق جديدة للتعاون الدولي لما
فيه مصلحة المشاريع الصغيرة والمتوسطة في
العراقة

وقد شهد عام ٢٠١١ دفع تعويضات للمصارف عن قروض متغيرة بما قيمتها ١٨٢،٥٦٠ مليون دينار لمحفظة قيمتها ٤٠٣٨٩،٦٢٥ مليون دينار عراقي اي بنسبة عشر بلغت ١٠٪، وبلغت نسبة التعويض من صندوق التعويضات البالغ حوالي ٦ مليارات دينار بنسبة ٣٪، ان الشركة جاهدة في تحقيق رسالتها واهدافها في زيادة تعزيز دور المشاريع الصغيرة والمتوسطة للنفاذ الى التمويل من خلال المشاركة في المخاطر الائتمانية للمصارف الخاصة وزيادة فاعلية الاقراض لهذه المشاريع

ومن الله التوفيق

تعتبر الشركة العراقية للكفالات المصرفية من الشركات الوحيدة في العراق والرائدة في الوطن العربي التي تهتم بالمشاريع الخمسة وتؤمن بأن هذه المشاريع هي العمود الأساس لتطوير الاقتصاد العراقي وخلق فرص عمل تؤدي وبالتالي إلى تقليل نسب البطالة وتوفير عمل ملائم يحقق العيش الملائم.

أن الشركة تأسست في إدار ٢٠٠٦ ومارست أعمالها بالضمان منذ العام ٢٠٠٧ وخلال خمس سنوات من عمرها لم تتحقق الشركة أي اخفاق واستطاعت تعزيز دورها في الاقتصاد العراقي من خلال تزايد نشاط أعمالها ووصولها إلى ضمان ٤٦٠٧ قرض لنهائية عام ٢٠١١ وتحقيقها ١٥،٤٩٤ فرصة عمل مأمين تطوير الأعمال الموجودة أصلاً "وخلق أعمال جديدة وكذلك ايمانها ودعمها للمرأة العراقية من خلال ضمان ٥٦٤ قرض للإناث وايضاً" من خلال تغطية عموم العراق من الشمال إلى الجنوب بالضمانات وشمول كافة القطاعات الاقتصادية وتنواعها.

لقد اعتمدت الشّركة على سياسة الاستدامة والاسـتمرارية لعملها من خلال تعطية مصاريفها من ايرادات الضممانات الصادرة وحققت نسبة تتجاوز ٧٥٪ وهي تعمل على الوصول الى نسبة تعطية ١٠٠٪ خلال العام

وقد عززت الشركة دورها على الصعيد الداخلي من خلال مشاركتها في كافة ورش العمل والندوات الخاصة بتطوير القطاع الخاص وبالاخص لجنة تطوير القطاع الخاص المنبثقة عن مجلس شورى الدولة وكذلك المؤتمرات التي اقامتها الدولة والهادفة لتوفير فرص عمل ومكافحة البطالة . واقامت الشركة عدة ندوات للمصارف المشاركة للتعریف عن الیات عمل الشراكة وكذلك اقامت عدة دورات تدريبية



أمين عبد الستار أمين
المدير المفوض لشركة الكفالات العراقية

أمين عبد الستار أمين

**تقرير مجلس الادارة السنوي
نشاط الشركة لسنة المالية المنتهية
في ٣١ كانون الأول / ٢٠١١**

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط الشركة لسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

تفيدنا لأحكام المادتين ١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد والقاعدة المحاسبية رقم ١٠ وملحقاتها الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية /ديوان الرقابة المالية .
نقدم لكم أدناه تقرير مجلس الإدارة عن نشاط السنة المالية المنتهية في ٢٠١١١٢١٣١

نبذة مختصرة عن الشركة:

الشركة العراقية للكفالات المصرفية شركة مالية غير مصرفيه تأسست في أذار ٢٠٠٦ كشركة ذات مسؤولية محدودة (ذم) مملوكة ل ١١ مصرف خاص وبموافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٣٦٦٦١٣١٩ في ١٨ /أيلول ٢٠٠٨ .
تقوم الشركة بتقديم ضمانات تصل إلى حد ٧٥٪ ل القروض الممنوحة من قبل المصارف المشاركة للمقترضين وتكون حدود هذه القروض من ٥ إلى ٢٥ ألف دولار أو ما يعادلها بالدينار العراقي .
يقع مقر الشركة في بغداد / الكرادة .

تستحصل الشركة عمولة ضمان ل القروض بنسبة ٢٪ من الجزء المضمون وهي تمثل ايرادات النشاط الجاري أما الإيرادات الاستثمارية فهي متاتية من استثمار رأس المال في ودائع ثابتة لدى المصارف المشاركة .

الهدف الرئيسي للشركة هو تسهيل مهمة أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة في الحصول على القروض لتمويل مشاريعهم وبالتالي فهي تؤمن دخلاً "إضافياً" لهم وتخلق فرص عمل الامر الذي يؤدي بالنتيجة إلى تطور الواقع الاقتصادي للبلد .

تقديرنا وسياستنا المالية تتطابق مع معايير العرض الدولي لقوائم المالية ومع معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة العراقية .

ونستخدم أسلوب الاستحقاق من خلال برنامج محاسبي ذو مواصفات عالمية Quick BooK
أقرت الهيئة العامة التحول إلى شركة مساهمة خاصة من خلال زيادة رأس المال ودخول مساهمين جدد وتم ذلك بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٩٧٤١٣١٩ في ١٧ /مايو ٢٠٠٩ وموافقة وزارة التجارة / دائرة مسجل الشركات المؤرخة في ١١ /أيلول ٢٠٠٩ بموجب أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وتم تثبيت تاريخ التحول في ٢٥ /١٩٠٩ و بموجب كتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٢٩٠٨٤ في ١٤ /١٢٠٩ تم اعتماد سعر الصرف للدولار بمبلغ ١١٧٠ بموجب نشرة البنك المركزي العراقي في ٢٠١١١٢١٣١ .

نظرة إلى الأداء المالي ونتائج الأعمال:

حققت الشركة لغاية ٢٠١١١٢١٣١ صافي دخل الضرائب بمقدار ٢٦٤،٠٠١٣ مليون دينار أما عن عدد القروض المضمونة فقد بلغ ١٩٥٩ قرض لعام ٢٠١١ مقابل ١٢٥٧ قرض لعام ٢٠١٠ أي بنسبة ٥٦٪ زيادة مقدارها وباعت قيمة المحفظة الإنتمانية ١٤،٣٨٩،٦٢٥ مليار دينار عراقي .

وأن الشركة لم تتأثر بالازمة المالية العالمية لكوننا وضعنا أساس مالي صلب من خلال الشركة بيننا وبين منظمة التنمية الامريكية التي قدمت الشركة منحة بقيمة ٥ مليون دولار أعتمدت كأساس لمقابلة تعويضات القروض المتعثرة وكذلك سياسة مجلس إدارة الشركة التي أقرت تعزيز صندوق الضمان من خلال أحتساب ٦٪ كمخصص للضمان يضاف إلى صندوق الضمان .

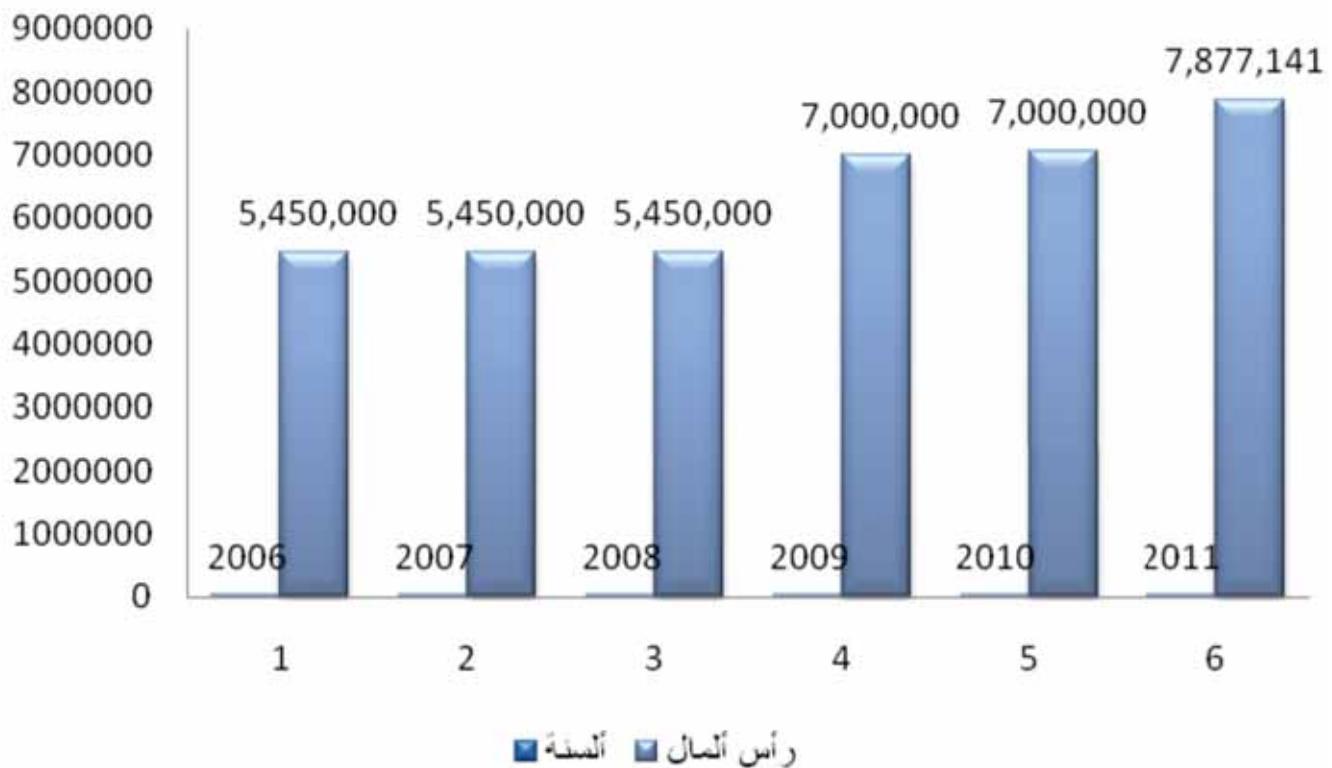
رأس المال وشئون المساهمين:

بدأت الشركة أعمالها برأس مال قدره ٤٥٠،٠٠٠،٥ مليون دينار عراقي في عام ٢٠٠٦ تم زراعته إلى ٧،٠٠٠،٠٠٠ مليون دينار عراقي من خلال الارباح المتراكمة لغاية ١٢١٣١ وتم زيادة رأس المال للمرة الثانية في عام ٢٠١٠ وذلك عن طريق رسملة الارباح المتراكمة كما في ٢٠١٢١٣١ وبذلك أصبح رأس المال الجديد للشركة ١٤١،١٤٧،٨٧٧،٢٠٠٠ مليون دينار عراقي .
أما بالنسبة للمساهمين وبعد تحول الشركة الى شركة مساهمة خاصة أصبح عدد المساهمين كما يلي :

وعلى مدى ٦ سنوات تم زيادة رأس المال مرتين ومن خلال رسملة الارباح المتراكمة استنادا الى قرارات الهيئة العامة ومصادقة مجلس الشركات وعلى النحو المبين أدناه :

بآلاف الدنانير

2011	2010	2009	2008	2007	2006
7.877.141	7.000.000	7.000.000	5.450.000	5.450.000	5.450.000



معايير المحاسبة الدولية المطبقة :

معايير المحاسبة الدولية ومعايير العرض الدولية للقواعد المالية المطبقة في هذه القوائم هي :

- معيار العرض الدولي رقم ١
- معيار المحاسبة الدولية رقم ٧
- معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦
- معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤
- معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٠
- معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٤

تعتمد الشركة على مبدأ الاستحقاق في تثبيت بياناتها المالية كما ويتم تثبيت المقدمات والمستحقات بموجب مبدأ مقابلة الإيرادات والمصروفات للسنة المالية موضوعة البحث وبما يتطابق مع القواعد المحاسبية المعتمدة بها في العراق.

البيئة الاقتصادية والسياسية :

تأسست الشركة في العام ٢٠٠٦ في ظل بيئة امنية صعبة جداً وبالرغم من الصعوبات الامنية استطاعت الشركة بناء هيكلها ووضع الاسس والسياسات الخاصة بعملها وكما هو معروف فإن اي شركة تتعامل مع بيئتين وهما:

- البيئة الداخلية | وتمثل بسياسات العمل وهي بيئه مسيطر عليها
- البيئة الخارجية | وهي بيئه غير مسيطر عليها وتتمثل بالظروف السياسية، الاجتماعية، الاقتصادية، الامنية،--- الخ

وقد واجهت الشركة واقع امني سيء واستطاعت ان تتعايش و تستمر بالعمل بالرغم من التحديات الامنية التي اثرت ايضاً على واقع الارض المصرفي وانعدام الثقة بين المصارف والمقرضين وزيادة حجم المخاطر الائتمانية في ظل هذه الظروف.

اما من ناحية الظروف الاقتصادية فقد اثرت السياسة المالية والنقدية للبنك المركزي العراقي من خلال ارتفاع اسعار عائد الاستثمار المقدم لودائع المصارف الامر الذي ادى الى تعطيل السياسات الائتمانية للمصارف الخاصة وتشجيع السياسات الاستثمارية التي تدر ربحاً خالي من المخاطرة وعلى مدى السنوات ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ .

وبالرغم من كل هذه المؤشرات فقد استطاعت الشركة ان تبني هيكلها وان تديم وتعزز الروابط والثقة ما بينها وبين المصارف الخاصة وبالذات من خلال الدعم الذي تقدمه الوكالة الامريكية للتنمية عن طريق مشروع ازدهار السابق وتجارة الحالي والذي حفز المصارف على المباشرة بتقديم القروض وتحويلها للشركة لضمانتها حيث تم تخصيص مبلغ ٥ مليون دولار لصندوق الضمان الخاص بالشركة واستلم المبلغ على شكل دفعات ابتداءً من العام ٢٠٠٦ ولغاية العام ٢٠٠٩ وكانت الاقساط تسلم حسب عدد الضمانات التي تحفظها الشركة.

ادارة المخاطر:

بالنظر للتامي إعداد القروض المضمونة من قبل الشركة ولغرض متابعة هذه القروض مع المصارف المانحة فأن الشركة تقوم ومن خلال قسم إدارة المخاطر بوضع آلية للسيطرة والمتابعة تستند إلى :

- بعد اجراء التحليل للقروض الواردة للشركة يقوم القسم بأجراء التقييم لنسب التدفق النقدي وتقييم الضمانات لغرض إعطاء التوصية بالموافقة أو عدم الموافقة على الضمان مع بيان الأسباب .
- يقوم القسم بأجراء المطابقات الشهرية للمحفظة الائتمانية لكل مصرف مع سجلات الشركة ويتبع التسديادات الشهرية للمقرضين والتي هي من التزامات المصارف المانحة وبموجب اتفاقية الضمان الموقعة بين المصرف والشركة .
- تزويد مجلس الادارة بالتقارير الدورية عن موقف التسديادات وبالتفاصيل التي تبين التسديادات المتأخرة وتصنيفها حسب فترات التأخير لأكثر من ٣٠ يوماً" واقل من ١٨٠ يوم مع بيان موقف المتابعة وأسباب التأخير .
- متابعة تأشير ومطابقة القروض المسددة بالكامل لتخفيفها من قيمة المحفظة الائتمانية ما بين الشركة والمصرف .
- استمرارية اللقاءات والزيارات مع وحدات الارض في المصارف لتبادل وتحديث المعلومات بخصوص ادارة المخاطر .
- تطوير عمل ادارة المخاطر وزيادة تاهيل الكادر والتدريب بما يوازي حجم العمل المتنامي .
- متابعة التعويضات المسددة للمصارف وتحديثها واستحصلالها من خلال تسليم الضمانات .

خطة العمل:

تعتمد الشركة أسلوب الموازنات التخطيطية والمقارنات بين المخطط والفعلي لقياس الأداء وتحديد نقاط القوة والضعف وبالتالي تقويم الأداء بما يلائم مخطط مسبقاً، وبذلك فإن الميزانية التخطيطية للشركة هي اداة قياس ومراقبة .

وللست سنوات الماضية لم تتحقق الشركة اي اخفاق في ادائها وكانت نسب الانجاز المتحقق تتصل الى اكثر من ١٠٠٪ من المخطط وباعتبار أن عمليات الضمان باشرت بها الشركة اعتباراً من العام ٢٠٠٧ .

وتم وضع خطة للسنوات الخمس القادمة تهدف الى تعزيز الملانة المالية وتغطية المصاريف من خلال ايرادات الضمان وليس من إيرادات الاستثمار .

أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات كما في ٢٠١١١٢١٣١ (٥٥٥,٣٦٦) مليون دينار وحسبما موضح في الجدول ادناه والذي يشمل الاحتياطي الازامي الذي ورد ذكره في قانون الشركات بنسبة ٥٪ من صافي النشاط بعد احتياط التخصيصات الضريبية لعام ٢٠١١ مضافة اليه الفائض المتراكم كما في ٢٠١١١٢١٣١ .

			بألف الدنانير
			نوع الاحتياطي
المجموع	فائض متراكم	احتياطي الزامي	٢٠١١١١١١
1,215,755	1,075,361	140,349	الرصيد في
(877,141)	(877,141)	-	التنزيلات خلال السنة
216,752	205,914	10,838	الإضافات خلال السنة
555,366	404,134	151,232	٢٠١١١٢١٣١

أرصدة التخصيصات وأستخداماتها :

بلغ مجموع رصيد حساب التخصيصات كمالي في ٢٠١١١٢١٣١ (٤٨٢,٤٦٩) مليون دينار وكما هو مفصل في الجدول أدناه

			بألف الدنانير
			نوع المخصص
٢٠١١١٢١٣١	الرصيد في	التنزيلات	٢٠١١١١١١
408,334	-	41,027	مخصص ضمان القروض
75,135	-	47,261	تخصيصات ضريبية
483,469	-	88,288	المجموع
		367,307	
		27,874	
		395,181	

رصيد صندوق التعويضات (المنحة) :

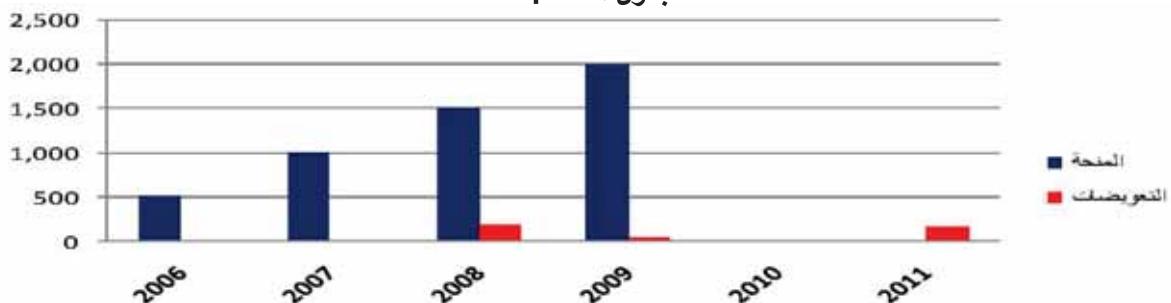
يستخدم الصندوق كأساس في منح التعويضات للقروض المتعثرة فنحن نصنف القروض على نوعين:

- قروض متأخرة او تكون فترتها من ٣٠ يوم الى ١٨٠ يوم داخل
- قروض متعثرة او تكون فترتها ما زاد عن ١٨٠ يوم

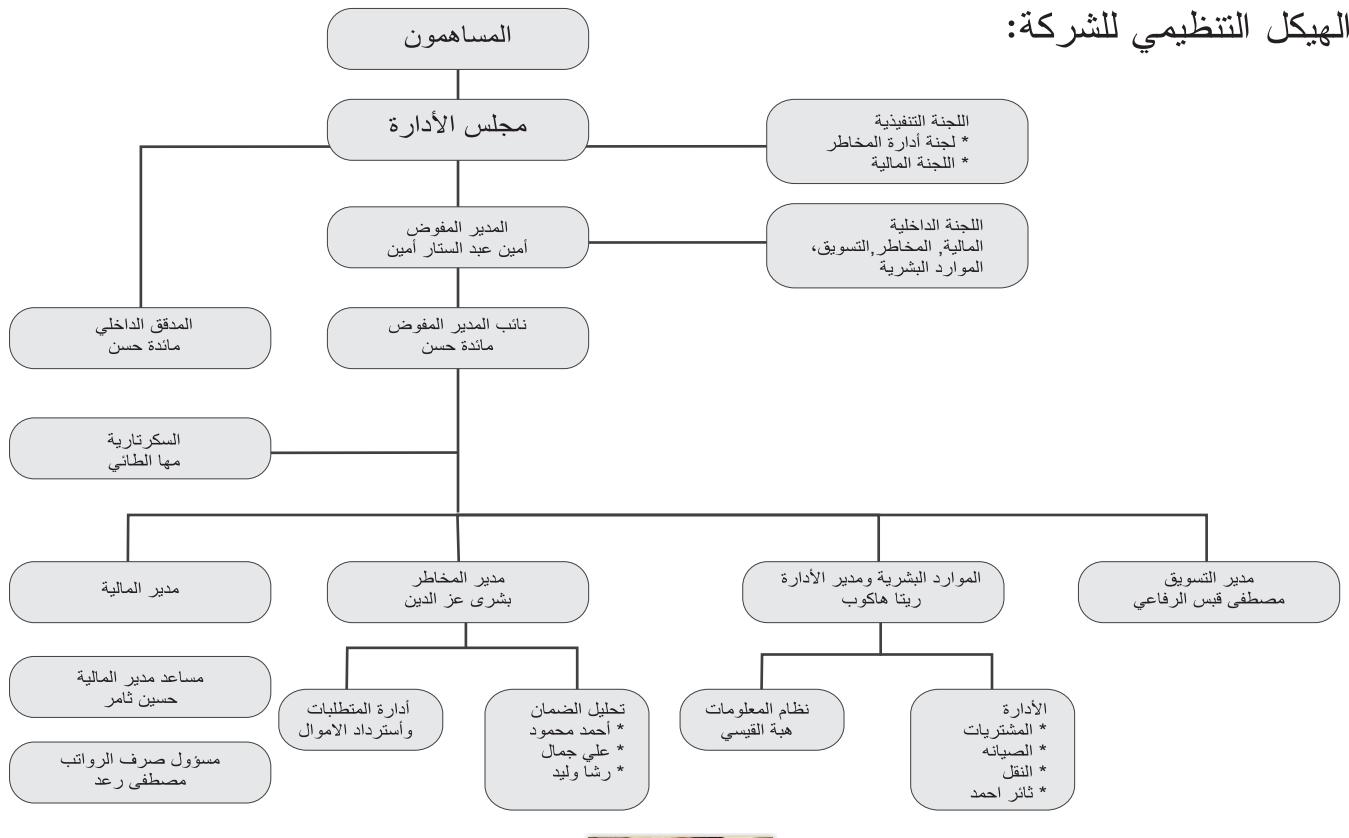
وبعد التتحقق من استحقاق المصرف المعنى للتعويض وبموجب شروط اتفاقية المصارف المشاركة (السياسات والارشادات) تقوم الشركة بمنح التعويض من صندوق الضمان دون المساس برأس المال او الارباح المتراكمة ويكون التسديد للرصيد في تاريخ التعثر مضافاً اليه فوائد ١٨٠ يوم وقد أقر مجلس الادارة تجارية صندوق الضمان سنوياً عن طريق احتساب مخصص ٦٪ على رصيد المحفظة في نهاية السنة .
اما التعويضات فهي على النحو التالي:

		بألف الدولارات							السنوات
	المجموع	2011	2010	2008	2009	2007	2006		
-	5,941,220	5,000	0	1,500	2,000	1,000	500	المنحة	
(458,836)	(391)	(163)	-	(188)	(40)	0	0	التعويضات	
5,482,384	4,609	(163)	0	1,312	1,960	1,000	500	الرصيد	

جدول المنحة:



الهيكل التنظيمي للشركة:



أمين عبد الستار أمين
المدير المفوض



مصطفى رعد
أمين صندوق



ثائر احمد
أداري



علي جمال
 محل انتماني



أحمد محمود
 محل انتماني



حسين ثامر حميد
مساعد مدير المالية



مصطفى قيس الرفاعي
مدير التسويق



بشري عز الدين
المخاطر



مها الطائي
سكرتارية



ريتا هاكوب
مديرة الموارد البشرية



هبة القيسى
نظام المعلومات



ماندة حسن
مدقق داخلي



رشا وليد
 محل انتماني

مجلس الادارة :

الجدول أدناه يبين أسماء السادة اعضاء مجلس الادارة.

رئيس مجلس الادارة	مصرف اشور	وديع نوري الحنظل
نائب رئيس مجلس الادارة	مصرف الاستثمار	ثامر رزوقى الشيخلى
عضو مجلس ادارة	مصرف بغداد	عادل محمد الحسون
عضو مجلس ادارة	مصرف الخليج	عبد المطلب موازي
عضو مجلس ادارة	المصرف الاهلي	سالم احمد الجراح



عقارات الشركة :

قامت الشركة بشراء عقار خاص بها ليكون مقرًا لائقة للشركة ويقع هذا العقار في منطقة الكرادة، وتدار فيه حالياً كافة اجتماعات ونشاطات الشركة، ولا توجد للشركة أية فروع حالياً.

الإصلاحات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة :

تمتلك الشركة العراقية للكفالات المصرفية علاقات عمل مع عدد من المصارف العراقية التي تمتلك أسهماً في الشركة العراقية للكفالات المصرفية. علاقات العمل مع هذه المصارف تغطي الخدمات المالية التي تقدمها الشركة العراقية للكفالات المصرفية إلى الزبائن بصورة عامة. تعتبر كافة المعاملات هذه جوهرية بالنسبة للشركة العراقية للكفالات المصرفية. يتتألف مجلس الإدارة الخاص بالشركة العراقية للكفالات المصرفية من خمسة أعضاء لهم القدرة على التصويت وكل عضو منهم هو ممثل أحد المصارف المساهمة.

تؤمن الشركة العراقية للكفالات المصرفية بأن إدارة الأعمال مع المصارف المساهمة هذه تجري وفق شروط مكافأة لتلك الشروط التي قد توجد في حال عدم امتلاك هذه المصارف لأسمهم في الشركة العراقية للكفالات المصرفية. وجزء من الممارسات التي تتبعها الشركة بخصوص معاملات الأطراف ذات العلاقة -في الأحوال التي تقتضي أحد الأطراف ذات العلاقة- يمتنع مثل ذلك الطرف عن التصويت أو التعبير عن رأيه، ويلتزم الصمت.

مبدأ الاستمرارية :

إن سياسة الشركة تقوم على أساس عدم النية في إنهاء أو تعليق نشاطاتها وتعتمد بالاستمرار في أعمالها المقررة وفق نظامها الداخلي والأقصى أبداً في المستقبل.

لقد وضعت الشركة لعام ٢٠١٢ ميزانية تقديرية طموحة تقوم على أساس زيادة الضمانات المقدمة وتطوير علاقاتها مع المصارف الخاصة والجهات المالية الأخرى في مجال الضمانات والتدريب.

ومن خلال الميزانية التقديرية لعام ٢٠١٢ تطمح الشركة إلى زيادة الضمان للوصول إلى تغطية المصاريف التشغيلية من الإيرادات التشغيلية.

الاستثمارات:

نحن نحتفظ باستثماراتنا في مصارف مختارة وتعتمد سياستنا الاستثمارية على أساس تنويع الودائع وتوزيعها على أكثر من مصرف وكذلك سعر الفائدة وتقوم الشركة بدراسة هذه العناصر ومحاولة التوفيق ما بينها للوصول إلى أقصى عائد ممكن مع أقل المخاطر.

وبذلك فإن سياسة الشركة الاستثمارية لا تعتمد السياسة الهجومية ولا السياسة الاحترازية في الاستثمار وإنما هي أقرب ما يمكن من السياسة المعتدلة وأن سياسة الاستثمار يتم اعدادها ومراعاة تنفيذها من خلال اللجنة المالية المنبثقة من مجلس الإدارة والتي تتولى مهام وضع سياسة الاستثمار وتحديثها وفقاً "لتقييمات البنك المركزي العراقي (نظام CAMEL) لأداء المصارف الخاصة وبالاخص المصارف المشاركة برأس المال".

اتفاقية المصارف المشاركة :

وتمثل اتفاقية خدمات الضمان الموقعة بين المصرف والشركة والتي تحكم العلاقة بين الطرفين من خلال السياسات والارشادات العاملة وبموجب المعايير الدولية للأراضي والضمان ووقع البنود التالية:

- | | | |
|-----------------------|------------------|---------------------|
| ● المسؤولية القانونية | ● مسؤولية المصرف | ● أهلية المقترضين |
| ● السريعة | ● رسم الضمان | ● استيفاء الشروط |
| ● التسويق | ● الجدولة | ● المجالات الممنوعة |
| ● التقارير | ● دفع الضمان | ● التوثيق |

ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي:

تخضع الشركة للقوانين العراقية النافذة فيما يخص ضريبة الدخل المتعلقة بما يأتي :

- الأرباح المحققة للشركة

- الاستقطاع المباشر للموظفين

- أما موظفينا (غير المشمولين بالاستقطاع المباشر) فهم مشمولين بالضمان الاجتماعي وبموجب التعليمات النافذة.

الإيرادات:

نحن نعتمد على مبدأ الاستحقاق في تثبيت إيراداتنا والتي هي بالأساس تتكون من جزئين أساسيين.

الإيرادات التشغيلية :

وتمثل عمولة الضمان المسددة من قبل المصارف وبالنسبة ٢٪ من قيمة الجزء المضمون للسنة الاولى من القرض ولكون المصارف تسددها دفعه واحدة فأننا نقوم بتسجيلها كإيرادات مستلمة مقدماً ويتم عكسها شهرياً بحساب الإيرادات عند تحقق الشهر المعنى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٨ .

الإيرادات الاستثمارية :

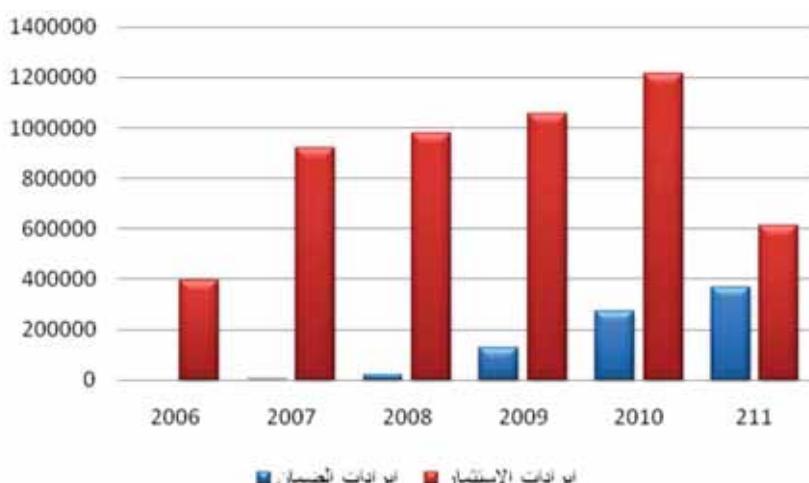
تستثمر ودائع الشركة لدى مصارفنا المشاركة في رأس المال وتحدد مدة الوديعة بين ستة أشهر وسنة واستناداً إلى السياسة الاستثمارية لدى أغلب المصارف فأنها تقوم باحتساب الفائدة شهرياً وتقيد في الحساب المختص عند استحقاق الوديعة وعليه فإننا نقوم شهرياً بقيد الفائدة في سجلاتنا وفق مبدأ التحقق ويكون المصروف المعني مديناً بقيمة الفائدة الشهيرية ويتم عكس هذه الديمة في تاريخ استحقاق الوديعة وتحدد الاستثمارات بموجب سياسة الخزينة المصادقة من قبل مجلس الإدارة.

وكبداً عام وبالنظر لكون أساس عمل الشركة هو الضمان اي ان الغالب على عمل الشركة هي الصفة التأمينية فان عموم الشركات التي تتسم بهذه الصفة تكون اساس ايراداتها من الاستثمار لكونها تقاضي عمولات بسيطة جداً من عمليات التأمين او الضمان الامر الذي لا يجعلها تستند عليه بالاساس لمقابلة المصارييف الشهرية الخاصة بها مع الاخذ بنظر الاعتبار ان الاستثمار يتمتع بنسب اعلى من الضمان .

ورغم ذلك فأننا نسعى الى تعطيم ايراداتنا التشغيلية لجعلها تقابل المصارييف التشغيلية و يأتي هذا الامر عن طريق متابعة استلام عمولات الضمان وزيادة عدد القروض التي بالنتيجة ستزيد من ايراداتنا التشغيلية.

مقارنة الإيرادات التشغيلية والإيرادات الاستثمارية للسنوات ٢٠١١-٢٠١٠-٢٠٠٩-٢٠٠٨-٢٠٠٧-٢٠٠٦

السنة	2011	2010	2009	2008	2007	2006
إيرادات الضمان	368,237	271,467	129,803	20,442	4,706	0
إيرادات الاستثمار	612,562	1,213,672	1,055,404	978,917	919,060	396,988



التوقعات المالية :

في ظل تطور ونمو اعمال الشركة فإن توقعاتنا المالية تشير الى تعاظم ارباح الشركة وذلك من خلال استقرارنا لواقع الشركة ونموها منذ تأسيسها ومبادرتها اعمال الضمان ولحد الان . وأن الشركة تتمنى بملاءة مالية جيدة تستطيع من خلالها المنافسة والسيطرة على السوق وخصوصاً من خلال الدعم المالي المقدم من خلال عقد المنحة البالغة ٥ مليون دولار والمقدمه من قبل وكالة التنمية الامريكية والخاصة بتعويضات الضمان مع الاخذ بنظر الاعتبار ان عقد المنحة يتضمن دعم مالي وفني استشاري في سبيل تطوير الشركة وكذلك السياسات المتخذة من قبل مجلس الادارة الذي يتبع استمرارية وتتطور عمل الشركة وبشكل دوري من خلال اجتماعاته التي يعقدها كل شهرين.

الحكومة :

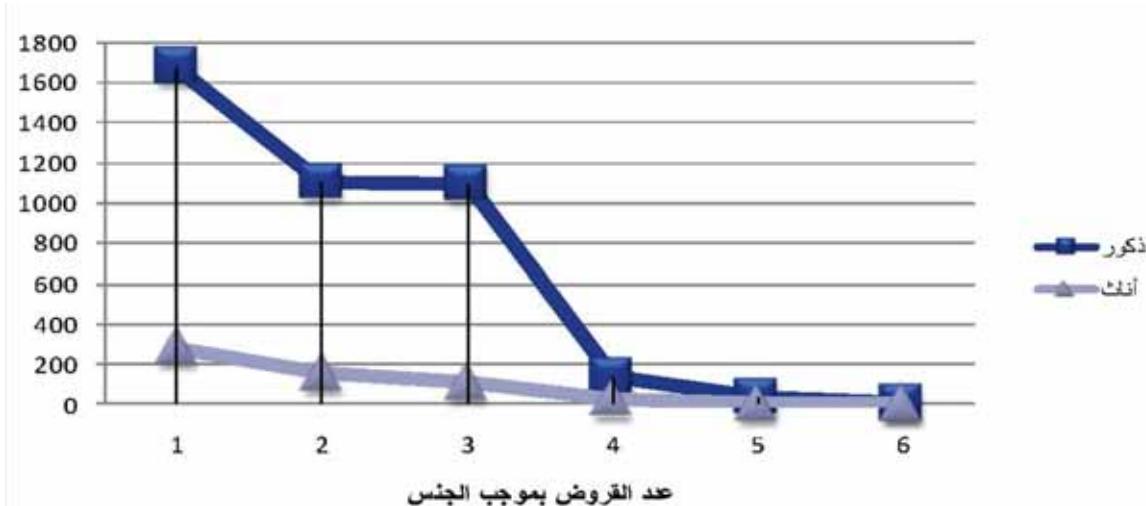
اننا نلتزم بالحكومة داخل الشركة من خلال تثبيت سياسات عمل مصادق عليها من قبل مجلس الادارة وتكون دليلاً عمل لكافة موظفي الشركة وتحدد هذه السياسات كافة الالتزامات والواجبات والحقوق وتعتبر دليلاً العمل داخل الشركة .

- اتفاقية الضمان
- ادارة الخزينة
- اللجان الادارية
- مراجعة ضمان القروض
- دليل المشتريات
- الموارد البشرية
- سياسة البيئة
- اتفاقية المصارف المشاركة
- اخلاقيات المهنة

نتائج الاعمال للشركة منذ التأسيس :

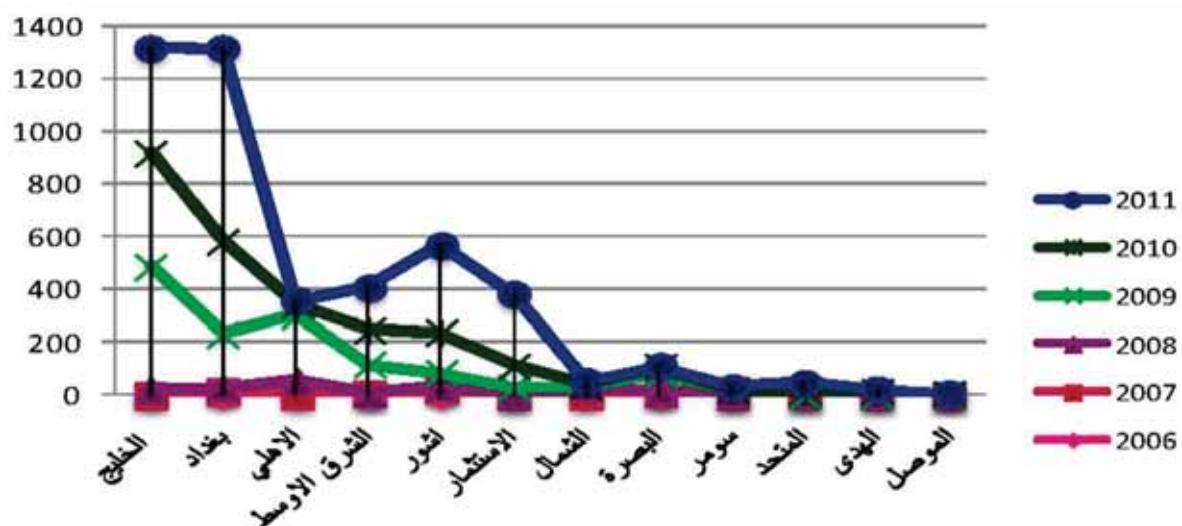
ندرج أدناه نتائج الاعمال للشركة منذ تأسيسها في العام ٢٠٠٦ ومدى مساهماتها في المحافظات والقطاعات الاقتصادية وعدد فرص العمل القائمة والمستحدثة من خلال برنامج ضمان القروض الذي تقدمه الشركة للمصارف المساهمة برأس المال والمصارف المساهمة ببرنامج الضمان .

Total	2011	2010	2009	2008	2007	2006	الجنس
4043	1678	1104	1093	132	35	1	ذكور
564	281	153	105	23	2	0	إناث
4607	1959	1257	1198	155	37	1	المجموع



عدد القروض المضمونة حسب المصادر المانحة :

Total	2011	2010	2009	2008	2007	2006	المصرف
1320	399	435	464	22	0	0	الخليج
1315	731	353	202	19	10	0	بغداد
356	11	41	248	56	0	0	الاهلي
407	158	133	107	5	3	1	الشرق الاوسط
568	331	152	52	13	20	0	اشور
379	266	84	29	0	0	0	الاستثمار
51	11	3	8	29	0	0	الشمال
109	0	28	67	11	3	0	البصرة
31	10	0	21	0	0	0	سومر
48	37	11	0	0	0	0	المتحد
20	5	15	0	0	0	0	الهدي
3	0	2	0	0	1	0	الموصل
4607	1959	1257	1198	155	37	1	المجموع



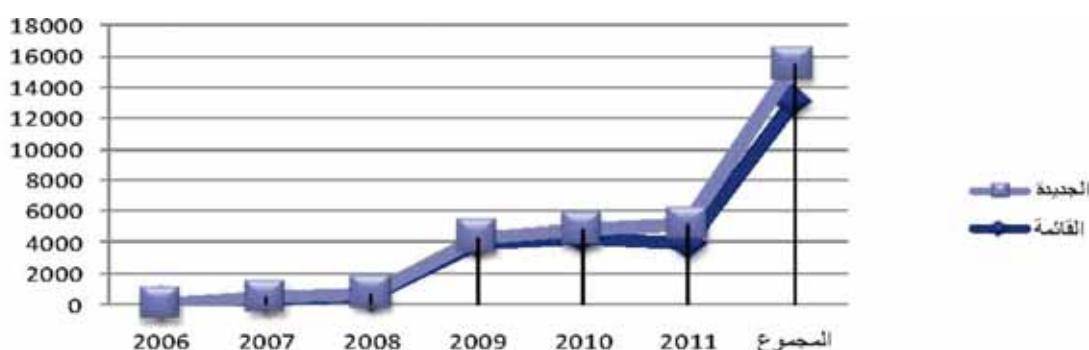
عدد القروض بـموجب المصادر

عدد القروض المضمونة حسب المحافظات:

Total	2011	2010	2009	2008	2007	2006	المحافظات
2566	1431	514	523	90	7	1	بغداد
18	3	14	1	0	0	0	الانبار
264	90	73	76	17	8	0	بابل
147	19	54	71	3	0	0	البصرة
3	0	2	1	0	0	0	دهوك
88	21	55	11	1	0	0	ذي قار
267	88	132	47	0	0	0	الديوانية
28	22	6	0	0	0	0	ديالى
127	8	63	27	27	2	0	اربيل
195	44	39	109	1	2	0	كربيلا
3	2	0	1	0	0	0	كركوك
63	8	50	5	0	0	0	ميسان
17	8	4	5	0	0	0	مثنى
426	142	117	166	1	0	0	نجرف
40	6	22	12	0	0	0	نينوى
63	17	34	12	0	0	0	صلاح الدين
150	47	61	15	8	19	0	سليمانية
142	3	17	115	7	0	0	واسط
4607	1959	1257	1197	155	38	1	المجموع

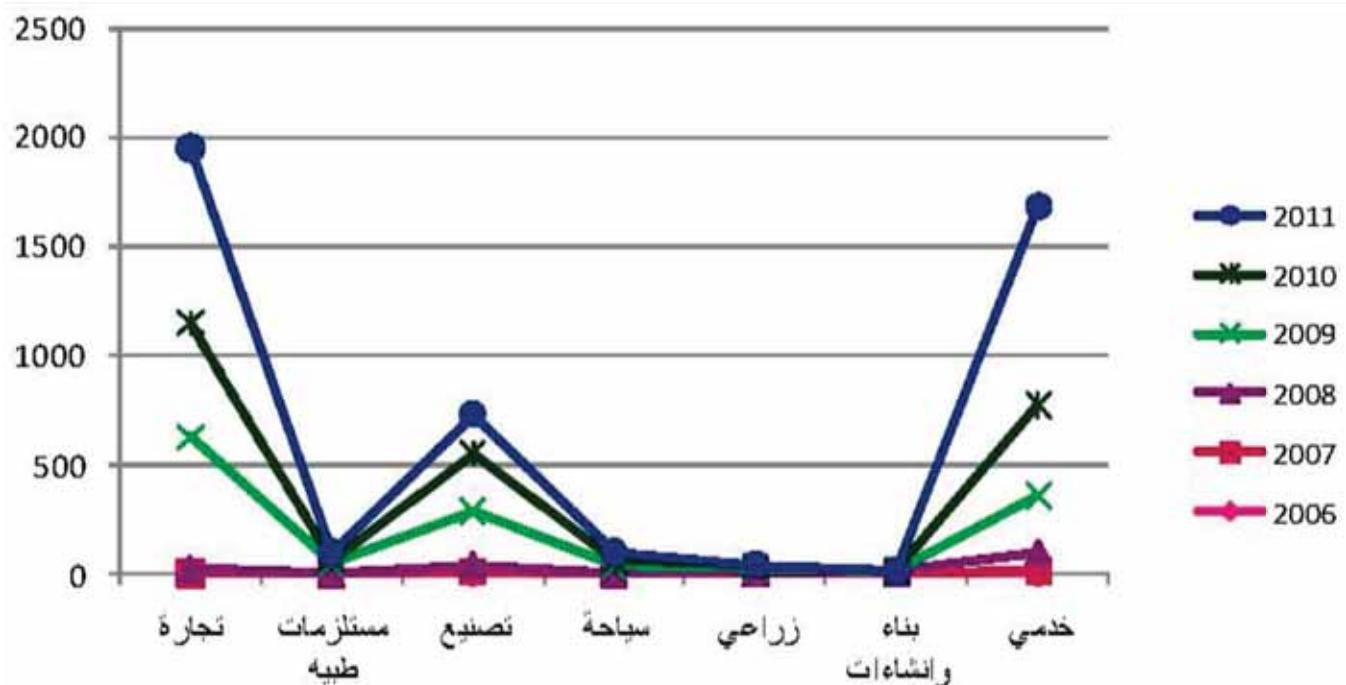
فرص العمل (الجديدة والقائمة):

Total	2011	2010	2009	2008	2007	2006	فرص العمل
13064	3918	4297	3996	506	344	3	القائمة
2430	1259	540	314	210	106	1	الجديدة
15494	5177	4837	4310	716	450	0	المجموع



القروض حسب القطاعات:

	Total	2011	2010	2009	2008	2007	2006	القطاعات
تجارة	1950	803	521	598	26	2	0	
طبي	96	30	22	41	2	1	0	
تصنيع	729	176	265	245	33	10	0	
سياحة	96	38	23	32	1	2	0	
زراعة	40	5	8	20	3	4	0	
أنشاءات	14	0	0	4	4	5	1	
خدمات	1682	907	418	258	86	13	0	
المجموع	4607	1959	1257	1198	155	37	1	



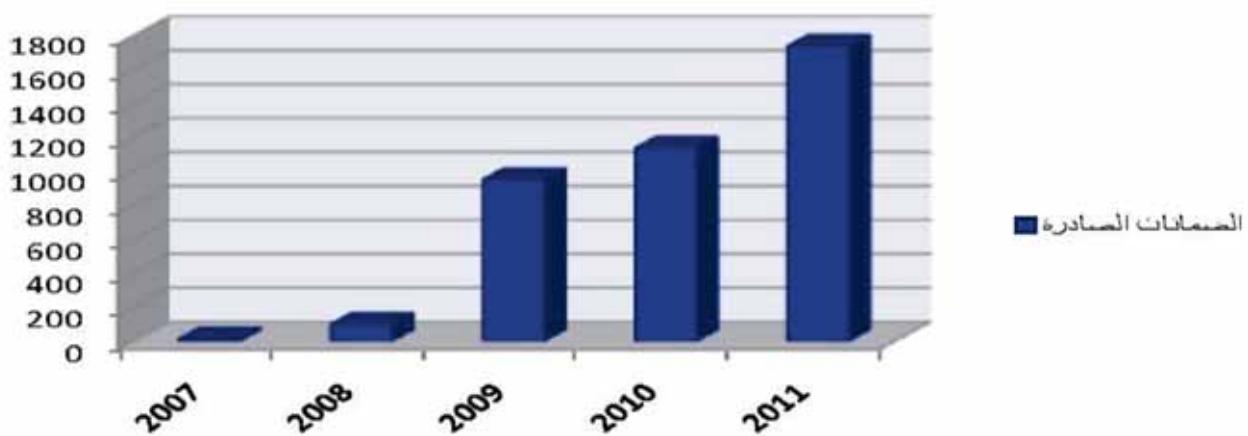
المحفظة الائتمانية: بألاف الدينار

52,647,103	٢٠١١١٢١٣١
14,389,625	٢٠١١١٢١٣١

القروض المضمونة حسب السنوات:

Total	2011	2010	2009	2008	2007	السنوات
الضمادات الصادرة						
3950	1740	1140	954	102	14	الضمادات الصادرة

الضمادات الصادرة



عدد الضمادات الملغية	عدد الضمادات المنفذة	عدد القروض المضمونة
٦٥٧	٣٩٥٠	٤٦٠٧

- عدد القروض المضمونة: ويمثل عدد المعاملات المستلمة من قبل الشركة وتم تحليلها واصدار موافقة ضمان بها.
- عدد الضمادات الصادرة: ويمثل عدد القروض المضمونة والتي تم استلام عمولة الضمان الخاصة بها.
- عدد الضمادات الملغية: ويمثل عدد القروض المضمونة والتي لم يتم صرفها واستلام عمولة الضمان عنها سواء بسبب المصرف او بسبب المقترض وكذلك يشمل القروض التي نُقلت في التحليل ويتم رفضها من قبل الشركة.

احمد حسن على ا محلات المجمع:



يملك السيد احمد حسن محلات تجارية في مركز بغداد يبيع فيها مواد كهربائية ومبردات وبفضل القرض المضمون من الشركة العراقية للكفالات المصرفية والذي حصل عليه من المصرف المتقد بقيمة ٢٥ مليون دينار استطاع السيد احمد من استيراد وجبة مبردات وبيعها وزيادة ارباحه ومبيعاته.

باسم عباس فاضل



يدبر السيد باسم عباس فاضل حقل دواجن صغير في محافظة بابل تقدم بطلب قرض قيمته ٥٠ الف دولار من مصرف بغداد وتم ضمان القرض من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية ومن خلال القرض استطاع السيد باسم من تطوير عمله وزيادته بنسبة ٢٥٪.

تمام مهدي سلمان



السيد تمام صيدلاني يمتلك صيدلية في مركز محافظة النجف والمنطقة المجاورة له تكثر فيها العيادات الطبية والمستشفيات وبالنظر للاقبال الواسع على الصيدلية تقدم السيد تمام بطلب قرض من مصرف الخليج وبقيمة ١٢ الف دولار وبضمانة الشركة العراقية للكفالات المصرفية واستطاع من خلاله شراء مخزون كبير من الأدوية والمستلزمات الطبية.

جان يونس عبد الله



السيدة جنان يونس عبد الله تسكن في محافظة صلاح الدين انشأت لنفسها مشروع صغير لتحضير الاطعمة الجاهزة وبيعها في الاسواق وقد احتاجت الى اجهزة ومعدات لتساعدها في عملها ومن خلال القرض البالغ ٥ الاف دولار وبضمانة الشركة العراقية للكفالات المصرفية استطاعت السيدة جنان من تطوير اعمالها.



تقرير مراقب الحسابات

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
وتقرير الادارة حول نشاط الشركة
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١

لقد فحصينا الميزانية العامة للشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١١ وحسابات نتيجة النشاط للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وتقرير السنوي للشركة المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة وفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة الواقعه ضمن اختصاصاتنا ، ونود أن نبين ملاحظاتنا التوضيحية التالية:-

زيادة رأس المال:

لقد تم زيادة رأس المال الشركة ليصبح (١٤١,٠٠٠,٠٠٠) دينار (سبعين مليون ومانعة وواحد واربعون ألف دينار) بدلاً من (١٤١,٠٠٠) دينار (سبعين مليون دينار) اي بزيادة مقدارها (٦,٨٧٧,١٤١,٠٠٠) دينار (ثمانمائة وسبعين مليون ومانعة وواحد واربعون ألف دينار) وذلك استناداً الى موافقة دائرة تسجيل الشركات لدى وزارة التجارة ذي . الرقم (٢٠٦١٧) والمورخ في ١٦ / آب / ٢٠١١

حوالات الخزينة:

تم استحصل موافقة البنك المركزي العراقي على استثمار الفوائض المالية للشركة في حوالات الخزينة والحوالات الصادرة من البنك المركزي العراقي عن طريق المصادر المجازة وذلك (٣٩٧) والمؤرخ في ٣ / تشرين الثاني / ٢٠١١ ، حيث قامت الشركة / استناداً الى كتابهم ذي العدد ٦ باستثمار (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار (اثنان مليار دينار) عن طريق مصرف اشور الدولي تماشياً مع ما نصت عليه تعليمات الاوراق المالية .

الدعوى القضائية:

١- تم رفع دعوى قضائية في محكمة بداية الرصافة بالعدد ٧٢٦ / ب / ٢٠١١ وتم استحصل قرار حكم لصالح الشركة العراقية للكفالات المصرفية بتاريخ ٢٠١١/٦/٢٢

وبعدها تم الاستئناف من قبل مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل وتم تأييد القرار من قبل محكمة استئناف الرصافة لصالح الشركة العراقية للكفالات المصرفية ، ومن ثم تم تميز القرار من قبل مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل وما زالت قيد الاجراءات لدى محكمة التمييز الاتحادية ، علماً ان المبلغ موضوع البحث هو (٣,٥٩٦,٥٦٠) الف دينار .

بـ- اجراءات المصادر المساهمة في رأس مال الشركة حول الدعاوى التي تخص نشاط الشركة قامت الشركة بتعويض القروض المتعثرة خلال السنة موضوعة التدقيق بمبلغ (١٩١,٠١٤) الف دينار وتم متابعة الاجراءات المتتخذة من قبل المصادر المساهمة بهذا الخصوص ، هذا وقد استحصلت الشركة خلال الشهر الاول من سنة ٢٠١٢ بمبلغ (٧٩,٥٠٠) الف دينار من المبالغ المغوضة ، علماً ان المشاور القانوني في الشركة مستمراً بتنسيق جهوده مع الجهات المعنية لدى المصادر المساهمة في متابعة القضايا الموقوفة .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات الشركة وفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل الشركة كانت متفقة مع متطلبات نظام مسأك الدفاتر ، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة .

٢- ان تقرير السنوي وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة الشركة خلال الفترة موضوعة التدقيق ، وإنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة .

٣- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للتشريعات المرعية والقواعد المحاسبية وهي متفقة مع ما ظهره السجلات ، وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

ان الميزانية العامة المرفقة تعبّر عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١١ ، كما ان حسابات النتيجة تظهر فائض نشاطها للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

فرقـ حـسنـ أـحمدـ السـلمـان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
شركة فرق السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)
بغداد في ٧ / آذار / ٢٠١٢

الميزانية العامة
كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١
البيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	الموارد المالية	الموارد المالية	الموجودات المتداولة	مصدر التمويل	مصدر التمويل طويل الأجل	مصدر التمويل قصيرة الأجل	مصدر التمويل قصيرة الأجل
	١		الموجودات الثابتة						
	١١		القائمة - بالقيمة الدفترية						
	١١٨		نفقات ايرانية مؤجلة						
			الموجودات المتداولة						
	١٦		دينون						
	١٨		النقود						
			مجموع الموجودات						
	٢		مصادر التمويل						
			مصادر التمويل طويل الأجل						
	٢١		رأس المال المدفوع						
	٢٢		الاحتياطيات						
			حقوق المساهمين						
	٢٣		تخصيصات طويلة الأجل						
			مصادر التمويل قصيرة الأجل						
	٢٣		تخصيصات قصيرة الأجل						
	٢٦		دائنون						
			مجموع مصادر التمويل						
			عن الشركة العراقية للكفالات المصرفية مساهمة خاصة - بغداد						

رئيس مجلس الإدارة
وديع نوري عليد الحنضل

المدير المفوض
أمين عبد الستار أمين

المحاسب
حسين ثامر حميد
٢٤٩٩٣/ع

الميزانية العامة
كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١
البيان(ب)

رقم الدليل	المحاسبي	
٤٢		إيرادات الجارية
٤٢١		الأجور المستلمة عن كفالات القروض
٤٣		إيراد النشاط الخدمي
٤٣٧		إيراد خدمات متعددة
٤٦		إيرادات الفوائد المستلمة
٤٦١		الفوائد المستلمة من المصارف المحلية
٤٦٣		إيرادات الاستثمارات المالية
		المصروفات الجارية
٣١		الرواتب والأجور
٣٢		المستلزمات السلعية
٣٣		المستلزمات الخدمية
٣٧		الاندّارات
		فائض العمليات الجارية (المرحلة الاولى)
		تضاف : الإيرادات الأخرى
		<u>المصروفات التحويلية والأخرى</u>
٣٨		المصروفات التحويلية
٣٩		المصروفات الأخرى
		فائض العمليات الجارية (المرحلة الثانية)
		توزيع كالتالي :-
		التخصيصات الضريبية
		الاحتياطي الازامي
		الفائض المتراكم

الميزانية العامة
كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١
البيان (ج)

٢٠٠٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
(الف دينار)	(الف دينار)
١,٠٨٨,٥٩٨	٢٦٤,٠١٣

فائض النشاط — بموجب بيان (ب) المرفق

٦,٧٦٠	٢٤,٩٥٢
٣٠٤,٢٦١	(١,٨٨٧,٠٨١)
١٠٤,٤١٩	٦٨,٩٠١
(١١٨,٤٩٤)	(٤٤,٤٥٨)
—	(١٦٥,٢٩٢)
٢٩٦,٩٤٦	(٢,٠٠٢,٩٧٨)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الإئتمارات

الزيادة/النقص في المدينون

الزيادة/النقص في التخصيصات قصيرة الأجل

النقص/الزيادة في الدائنون

الضريبة المسددة

(٦,٦٠٦)	(٢,٢٢٦,٧٥٤)
—	(٨٥,٧٩٠)
(٦,٦٠٦)	(٢,٣١٢,٥٤٤)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في الموجودات الثابتة

الزيادة في النفقات الإيرادية المؤجلة

—	٨٧٧,١٤١
—	(٨٧٧,١٤١)
—	(١٩١,٠١٤)
—	(١٩١,٠١٤)
١,٣٧٨,٩٣٨	(٤,٢٤٢,٥٢٣)
١٣,١٧٦,٨٦٠	١٤,٥٥٥,٧٩٨
<u>١٤,٥٥٥,٧٩٨</u>	<u>١٠,٣١٣,٢٧٥</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

الزيادة في رأس المال رسمي

النقص في الاحتياطيات

النقص في التخصيصات طويلة الأجل

صافي التدفق النقدي

رصيد النقود بداية السنة

رصيد النقود نهاية السنة

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١ كشف رقم (١)

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	كشف رقم (١)	
					(الاف دينار)	(الاف دينار)
١١٦	٧١,٢٣٥	—	١١٣	٢٠١١/١١/٢٠١١	الموارد الثابتة	رقم الدليل المحاسبى
١١٤	١٠٠,٧٥٤	—	١١٢	٢٠١١/١٢/٢٠١١	الحركة خلال السنة	الكلفة
٢,٢٩٧,٩٨٩	٣٢,١٠٦	—	٢,٢٢٦,٧٥٤	٢٠١١/١٢/٢٠١١	الرصيد كمالي	الرصيد كمالي
٢,٢٩٧,٩٨٩	٣٢,١٠٦	—	٢,٢٢٦,٧٥٤	٢٠١١/١٢/٢٠١١	الادخار المتراكم	الادخار المتراكم
١٦,٦٢٧	—	—	٧,٣٢١	٢٠١١/١٢/٢٠١١	الرصيد كمالي	النقدية
٧,٧٩٤	٢٦٨	—	٢٣,٩٤٨	٢٠١١/١٢/٢٠١١	—	الرصيد كمالي
٢٤,٤٤٢	٢٦٨	—	٣١,٨٣٨	٢٠١١/١٢/٢٠١١	٢٤,٣٩٥	القيمة الدفترية كمالي
٢,٢٧٣,٥٦٨	٣١,٣٣٥	—			٢,٣٦٠,٠٠٠	

كشف النفقات الايرادية المؤجلة
كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١
كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	دیكورات وتركيبات وقواطع	رصيد الكلفة	الاطفاء المتر acum	الاطفاء السنة الحالية	مجموع الأطفاء	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
	١١٨٦	٨٥,٧٩٠	—	١٧,١٥٨	١٧,١٥٨	٦٨,٦٣٢

كشف المديون
كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١
كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	عملاء	٢٠١١/١٢/٣١ (الف دينار)	٢٠١٠/١٢/٣١ (الف دينار)
١٦٦	عملاء قطاع خاص	٤,٢٠٤,٤٦٩	—
١٦٦١	حسابات مدينة متعددة	—	٣١٣,٧٨٧
١٦٦٢	إيرادات مستحقة	—	٩,٠٠٠
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقتداً	—	٢٠,٩٢٢
١٦٦٧	سلف	٢٦,٣٢١	٣٤٣,٧٠٩
١٦٧٢	سلف الموظفين	٢,٢٣٠,٧٩٠	—

كشف النقود
كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١
كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	نقد لدى المصارف	٢٠١١/١٢/٣١ (الف دينار)	٢٠١٠/١٢/٣١ (الف دينار)
١٨٣	نقد لدى المصارف/جارى	٣,٨٤٩,٥٤١	٤,٢٩١,٨٢٠
١٨٣١	نقد لدى المصارف/توفير	٤٦,٣٥٨	٩٩,٩٤٣
١٨٣٢	نقد لدى المصارف/ودائع	٦,١٦٧,٣٧٦	١٠,١٦٤,٠٣٥
١٨٣٣	شيكات وحوالات	٢٥٠,٠٠٠	—
١٨٥	شيكات برسم التحصيل	١٠,٣١٣,٢٧٥	١٤,٥٥٥,٧٩٨

كشف رأس المال المدفوع
كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١
كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	٢١١	رأس المال المدفوع
قيمة السهم	عدد الاسهم	
دinar	سهم	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١/١/١ الرصيد كما في
—	٨٧٧,١٤١	٨٧٧,١٤١,٠٠٠ الاضافات خلال السنة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٧٧,١٤١	٢٠١١/١٢/٣١ الرصيد كما في

كشف الاحتياطيات كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١ كشف رقم (٦)

نوع الاحتياطي	المرکة خلال السنة	الرصيد في ٢٠١١/١/١	التزيلات خلال السنة	الإضافات	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١	احتياطيات	الف دينار
المجموع	احتياطي الزامي	الفائض المتراكم	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	المجموع
	٢٢١٣	٢٢٤					
(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)					
١,٢١٥,٧٥٥	١٤٠,٣٩٤	١,٠٧٥,٣٦١	١,٠٧٥,٣٦١				١,٢١٥,٧٥٥
(٨٧٧,١٤١)	—	(٨٧٧,١٤١)	(٨٧٧,١٤١)				(٨٧٧,١٤١)
٢١٦,٧٥٢	١٠,٨٣٨	٢٠٥,٩١٤	٢٠٥,٩١٤				٢١٦,٧٥٢
٥٥٥,٣٦٦	١٥١,٢٢٢	٤٠٤,١٣٤	٤٠٤,١٣٤				٥٥٥,٣٦٦

٥٥% من صافي فائض النشاط بعد احتياطي الأذامى
٥٥% من (٢٦٠٧٥٢) الف دينار

الفائض المترافق

كشف التخصيصات
كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١
كشف رقم (٧)

رقم التسليل	المحاسبي	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١	الاضافات خلال السنة	التغيرات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (الف دينار)
تخصيصات قصيرة الأجل					
٢٢٥					
٢٢٥١		٣٦٧,٣٠٧	٤١,٠٢٧	—	٤٠٨,٣٣٤
٢٣٦		١٩٣,١٦٦	٤٧,٢٦١	١٦٥,٢٩٢	٧٥,١٣٥
		٥٦٠,٤٧٣	٨٨,٢٨٨	١٦٥,٢٩٢	٤٨٣,٤٦٩

احتساب التخصيصات الضريبية

الف دينار

فائض النشاط – بموجب بيان (ب) المرفق	٢٦٤,٠١٣
<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبية</u>	
ديون مشطوبة	٤١,٠٢٧
ضريبة دخل المنتسبين	١٠٠,٣١
السواء الضريبي	٣١٥,٠٧١

التخصيصات الضريبية

١٥% من السواء الضريبي	٤٧,٢٦١
١٥% من (٣١٥,٠٧١) الف دينار	٣١٥,٠٧١

كشف الدائنون
كما في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١
كشف رقم(٨)

رقم الدليل المحاسبي	حساب دائنة متعددة	٢٠٠٠/١٢/٣١ (الف دينار)	٢٠١١/١٢/٣١ (الف دينار)
٢٦٦	حسابات دائنة متعددة	١٣٧,٨٣٠	٢١١,٧٠٢
٢٦٦٢	ليرادات مستلمة مقنعاً	١١,٨٣٠	١١,٨٣٠
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	٣,٦٧٢	٦,٩٤٧
٢٦٦٩	حسابات دائنة أخرى متعددة	١٥٣,٣٣٢	٢٣٠,٤٧٩
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير		
٢٦٧١	استقطاعات من المنتسين لحساب الغير	١٢١,٦٥	—
٢٦٧٨	دائنون توزيع الأرباح	٢٥٧,٤٢٦	٢٥٧,٤٢٦
		٥٣٢,٣٦٣	٤٨٧,٩٠٥

كشف الإيرادات
٢٠١١/١٢ /للسنة المنتهية في ٣١
كشف رقم(٩)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية (الف دينار)	السنة السابقة (الف دينار)
٤٢	إيراد النشاط التجاري	
٤٢٣	الأجور المستلمة عن كفالات القروض	٢٧١,٤٦٧
٤٣٧	إيرادات خدمية متعددة	—
٤٦	الفوائد	١,٢١٣,٦٧٢
٤٦١	الفوائد المستلمة من المصارف	٣٦٨,٢٣٧
٤٦٣	إيرادات الاستثمارات المالية	١,٤٢٢
٤٦٣١	ليرادات حوالات الخزينة	٦٠١,٤٢٧
٤٦٣٢	ليرادات استثمارات مالية أجنبية	١١,١٣٥ ٣,٣٤١ ١٤,٤٧٦
		١,٤٨٥,١٣٩
		٩٨٥,٥٦٢

كشف الاستخدامات
للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١
كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية (الف دينار)	السنة السابقة (الف دينار)
٣١	الرواتب والأجور	١٦٢,٠٨٤
٣١١	الرواتب المسددة الى المنتسبين	٣٠,٠٨٦
٣١١١	الرواتب	٩,٥٠٤
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	٢٠١,٦٧٤
٣١٥	حصة المنشاء من الضمان الاجتماعي	٢١٣,٠٥٥
٣٢	المستلزمات السلعية	١٢٣,٧٤٥
٣٢٢	وقود وزيوت	١٤٤,٢٣٧
٣٢٥	المنتوعات	٣٥١,٠٣٧
٣٢٥١	لوازم ومهام	٢٢,٩٣٤
٣٢٥٢	تجهيزات مكتبية	٢٣,٩١١
٣٣	المستلزمات الخدمية	٥,٥٤٥
٣٣١	خدمات الصيانة	٢,٦٨١
٣٣١٢	صيانة مبانٍ	٣١,١٦٠
٣٣١٣	صيانة الآلات ومعدات	٢٣,٩٦٥
٣٣١٦	صيانة ثاث	٤,٦٨٧
٣٣٢	دعائية وطبع ضيافة	—
٣٣٢١	دعائية واعلان	٣,٩٠٤
٣٣٢٢	نشر وطبع	١٣,٦٩٩
٣٣٢٣	ضيافة	١,٨٦٩
٣٣٤	نقل وايفاد واتصالات	٣,٢٤٠
٣٣٤١	نقل العاملين	٩١٠
٣٣٤٣	سفر وايفاد	٢,٨٥٧
٣٣٤٤	الاتصالات	١٧,٩٩٢
٣٣٥	استجار موجودات - ابنيه	٩,٠٠٦
٣٣٦	مصروفات خدمية متعددة	١,٤٦١
٣٣٦١	اشتراكات وانتسابات	٤٣,٢٨٢
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين	١٦,٠٧٨
٣٣٦٥	خدمات قانونية	١٨,٦٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرافية	٧,٦٧٣
٣٣٦٧	تدريب	٣,٠٠٧
٣٣٦٨	خدمات محاسبية	١,٥٥٠
٣٣٦٨٢	اجور تأمين الحسابات	٣,٢٥٧
٣٣٦٩	مصروفات خدمية أخرى	٧٠٠
٣٧	الإنتشارات والاطفاءات	١١,٧٠٠
		٣٢
		١٤٣,٧٨٦
		٦,٧٦٠
		٣٨٣,٣٨٠
		٢٤١,٣٨١
		٢٤,٩٥٢
		٦٥٢,٢٣٥

كشف المصاروفات التحويلية والآخرى
للسنة المنتهية في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١
كشف رقم (١١)

رقم الدليل	المصاروفات التحويلية	السنة الحالية (الف دينار)	السنة السابقة (الف دينار)
٣٨			
٣٨٣	مصاروفات تحويلية متعددة	٤١,٠٢٧	—
٣٨٣٣	ديون مشكوك في تحصيلها	١٠,٠٣١	١٣,٣٤٨
٣٨٤	ضرائب ورسوم	٥١,٠٥٨	١٣,٣٤٨
٣٨٤٣	ضريبة نخل المنتسين	٥١,٠٥٨	١٣,٣٤٨
٣٩	المصاروفات الاخرى		
٣٩١	مصاروفات سنوات سابقة	١٦,٦٦٣	—
٣٩٢	مصاروفات عرضية	١,٥٩٣	٢٨١
٣٩٣		١٨,٢٥٦	٢٨١
٣٩٤		٦٩,٣١٤	١٣,٦٢٩

الحسابات القومية
بيان أجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الإنتاج
للسنة المنتهية في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١
بيان (أ)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية (الف دينار)	(١) الوارد	(٤٦-٤١)
	٩٨٥,٥٦٢	ابراز النشاط الجاري	
(٢) المستلزمات			
٣٢	٣٤,٨٦٥	المستلزمات السلعية	
٣٣	٢٤١,٣٨١	المستلزمات الخدمية	
	٢٧٦,٢٤٦		
	٧٠٩,٣١٦		(٣) أجمالي القيمة المضافة (٢-١)

بيان توزيع أجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١ /كانون الأول/ ٢٠١١

رقم الدليل المحاسبي	بيان (ب)	السنة الحالية (الف دينار)
٣١	رواتب وأجور	٣٥١,٠٣٧
٣٧	الإدارات	٢٤,٩٥٢
		٣٣٣,٣٢٧
	فائض العمليات الجارية (المرحلة الأولى)	٧٠٩,٣١٦