



الشركة العراقية لكفالات المصرفية - مساهمة خاصة
THE IRAQI COMPANY FOR BANK GUARANTEES J.S.C.

مساهمة خاصة رأس المال 9,625,578,000 دينار عراقي

التقرير السنوي 2023



الشركة العراقية لكفالات المصرفية - مساهمة خاصة
THE IRAQI COMPANY FOR BANK GUARANTEES J.S.C.

المحتويات

دور الشركة

اهداف الشركة

تقرير مجلس الادارة السنوي

اهم احداث 2023

الخدمات والبرامج

تقرير مراقب الحسابات

القوائم المالية لعام 2023



دور الشركة

الشركة العراقية لكفالات المصرفية تلعب دورا كبيرا في زيادة نفاذ المشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى مصادر الائتمان وذلك عن طريق تقديم ضمانة جزئية (كفالة) للقروض التي تمنحها المصارف المساهمة برأس مال الشركة والمصارف الموقعة لاتفاقيه الضمان إلى المشاريع الصغيرة والمتوسطة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي ومن خلال تحمل المخاطر والدخول كشريك في المخاطرة مع المصارف العراقية الخاصة وشركات تمويل و شركات التمويل الأصغر.

كما تهدف الشركة العراقية لكفالات المصرفية الى توفير قدرة متنامية لدعم وتطوير القطاع الخاص من خلال زيادة القروض المضمونة المقدمة لتلك المشاريع في العراق





أهداف الشركة



- تأمين فرص حصول أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة على التمويل اللازم لمشاريعهم القائمة والحديثة الانشاء.

- خلق فرص عمل (مباشرة وغير مباشرة)، الأمر الذي يؤدي إلى تطور الواقع الاقتصادي للبلد .



- اعادة تشغيل المشاريع المتوقفة و إحياء الصناعة الوطنية سواء على صعيد المشاريع الصغيرة و المتوسطة أو على صعيد المشاريع الكبيرة .

- المساهمة في معالجة مشكلة الاسكان بتغطية قروض المصرف العقاري وقروض الإسكان التي تمنحها المصارف الخاصة.



- تطوير الادوات و الوسائل و النماذج المتعلقة بعمل الشركة و اقسام الائتمان في المصارف من خلال تدريب الكوادر على الممارسات الحديثة و المعايير المصرفية.



تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط الشركة للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول 2023

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

تنفيذاً لأحكام المادتين 117 و134 من قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد والقاعدة المحاسبية رقم 10 وملحقاتها الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية \ ديوان الرقابة المالية

نقدم لكم ادناه تقرير مجلس الادارة عن نشاط السنة المالية المنتهية في 31\12\2023.

نبذة مختصرة عن الشركة

الشركة العراقية لكفالات المصرفية شركة مالية غير مصرفية تأسست في أذار 2006 كشركة ذات مسؤولية محدودة (ذ.م.م) مملوكة لأحد عشر مصرفاً خاصاً و باشرت الشركة اعمالها في سنة 2007 وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (3666\3\9) في 18\ أيلول\ 2008). وتقوم الشركة بتقديم ضمانات تصل الى حد (75%) للقروض الممنوحة من قبل المصارف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر للمقترضين وتكون حدود هذه القروض من 5 إلى 250 ألف دولار امريكي أو ما يعادلها بالدينار العراقي . يقع مقر الشركة في بغداد \ ألكرادة وليس لديها اي فرع في الوقت الحاضر وتكتفي الشركة بتمثيلها من قبل فروع المصارف المشاركة المنتشرة في العراق .

تستحصل الشركة عمولة ضمان للقروض :

- بنسبة معينة من الجزء المضمون للائتمانات الممنوحة من قبل المصارف الخاصة وتمويل من الأموال المملوكة للمصرف.

- حسب تعليمات البنك المركزي العراقي تستحصل الشركة عمولتها للقروض الممولة من قبل برنامج التمويل الوطني للبنك المركزي العراقي وهي تمثل إيرادات النشاط الجاري. أما الإيرادات الاستثمارية فهي متأتية من استثمار رأس المال بودائع لدى المصارف المشاركة كتمويل لتحقيق الهدف الرئيسي للشركة وهو تسهيل مهمة أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة في الحصول على القروض لتمويل مشاريعهم وخلق فرص عمل الامر الذي يؤدي بالنتيجة إلى تطور الواقع الاقتصادي للبلد.

علماً ان الشركة قد ساهمت في شركة ضمان الودائع بتاريخ 15-9-2019 بمبلغ (750.000.000 دينار عراقي) (سبعمائة و خمسون مليون دينار عراقي) وذلك لتعدد انواع الاستثمارات في الشركة .

تقارير الشركة وسياساتها المالية تتطابق مع معايير العرض الدولية للقوائم المالية ومع معايير المحاسبة الدولية والقواعد المحاسبية العراقية. وتستخدم الشركة أسلوب الاستحقاق في تثبيت قيودها المالية ومن خلال برنامج محاسبي ذو مواصفات عالمية (Quick Books).

أقرت الهيئة العامة التحول إلى شركة مساهمة خاصة و زيادة رأس المال ودخول مساهمين جدد وتم ذلك بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (1974\3\9) في (7\آيار\ 2009) وموافقة وزارة التجارة \ دائرة تسجيل الشركات المؤرخة في (11\أيلول\ 2009) وبموجب أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وجرى تثبيت تاريخ



التحول في (25 \ 9 \ 2009) وبموجب كتاب وزارة التجارة \ دائرة تسجيل الشركات \ الوطنية المرقم (29084) في (14 \ 12 \ 2009). كما حصلت زيادة رأس مال الشركة عن طريق اسهم جديدة وطلب من المصارف المشاركة سابقا للمساهمة بالزيادة المطلوبة لرأس المال وقد ساهم قسم من هذه البنوك بزيادة رأس المال فاصبح 9,625,578,000 دينار عراقي.

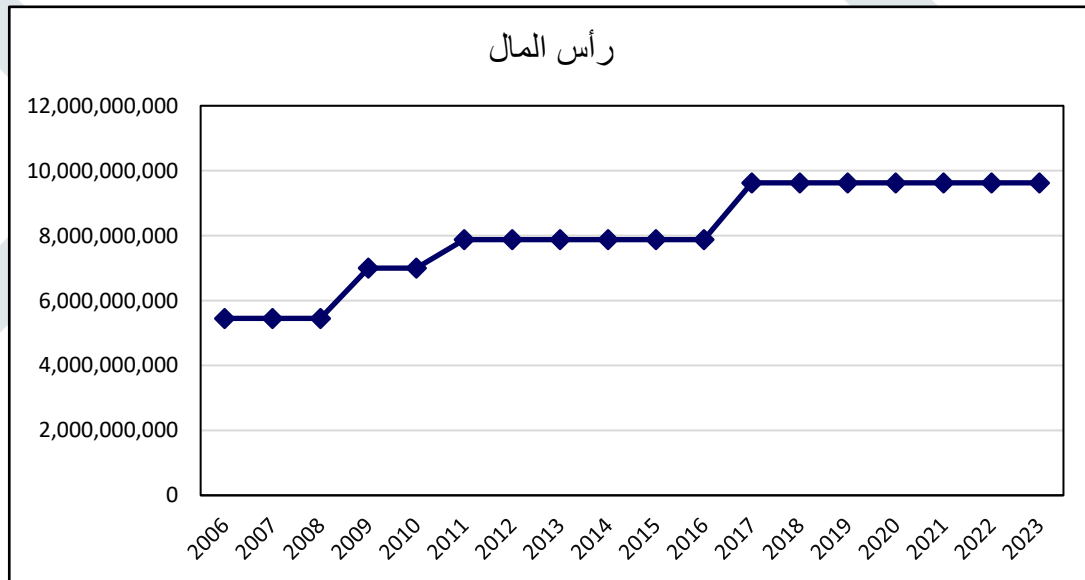
رأس المال

في عام 2006 بدأت الشركة أعمالها برأس مال قدره (5,450,000,000) دينار عراقي تم زيادته في عام 2009 ليصبح (7,000,000,000) دينار عراقي من خلال الأرباح المتراكمة لغاية (31\12\2008) وتم زيادة رأس المال للمرة الثانية في عام 2011 وذلك عن طريق رسمة الأرباح المتراكمة كما في (31\12\2010) وبذلك أصبح رأس مال الشركة (7,877,141,000) دينار عراقي ثم جرت زيادة رأس المال خلال عام 2017 ليصبح (9,625,578,000).

التطورات التي حصلت على رأس المال المدفوع و تواريخها:-

بإلاف الدينائير

مخطط رقم (1)



اضافة لذلك تعتبر المنحة المسجلة في حساب تخصيصات طويلة الاجل كجزء متمم لرأس المال مما يؤيد صلاية الموقف المالي للشركة حيث انها تعتبر صندوق للتعويض عن القروض المتعثرة (راجع المخططات و الجداول في الصفحات (11 , 12 , 13).



مجلس الادارة :

يتشكل مجلس إدارة الشركة من خلال انتخابات يشارك فيها جميع أعضاء الهيئة العامة ويتقدم بالترشيح لمن يرغب من المساهمين ليتم من خلال فرز وعد الاصوات تحديد خمسة أعضاء أصليين وخمسة أعضاء احتياط ويقوم الخمسة أعضاء الاصليين بالاجتماع لانتخاب رئيس المجلس ونائب الرئيس عن طريق التصويت فيما بينهم .
وان مجلس ادارة الشركة العراقية لكفالات المصرفية يضم السيدات و السادة :



مي محمد ياس
رئيس مجلس الادارة
ممثل عن مصرف الاستثمار العراقي



امجد فؤاد عبد المجيد
نائب رئيس مجلس الادارة
ممثل عن مصرف الخليج التجاري



علي صاحب بدر
عضو مجلس الادارة
ممثل مصرف الاهلي العراقي



عمار عبد الغفار ذنون
عضو مجلس الادارة
ممثل مصرف الموصل للتنمية و الاستثمار



علاء فائق ظاهر
عضو مجلس الادارة
ممثل مصرف آشور الدولي

المساهمين

تتنوع الخبرات في مساهمي الشركة العراقية لكفالات المصرفية /مساهمة خاصة وكما يلي:

14 مصرف عراقي خاص / نسبة المساهمة 99,61 %
1 شركة وساطة مالية / نسبة المساهمة 0,24 %
15 مساهم شخصي / نسبة المساهمة 0,15 %

وهم كما يلي في الجدول اللاحق :-
رأس المال 9,625,578,000
جدول المساهمين في رأس المال



جدول المساهمين في رأس المال

#	اسم المساهم	رأس المال (بالالف الدينانير)	النسبة %
1	مصرف الاستثمار العراقي	1,922,119	19.97%
2	مصرف الخليج التجاري	1,703,075	17.69%
3	مصرف أشور الدولي	1,183,861	12.30%
4	مصرف سومر التجاري	961,060	9.98%
5	مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار	841,068	8.74%
6	مصرف الاهلي العراقي	572,273	5.95%
7	مصرف الموصل للتنمية والاستثمار	560,712	5.83%
8	مصرف الشمال	560,712	5.83%
9	مصرف البصرة	560,712	5.83%
10	مصرف الوركاء	498,275	5.18%
11	مصرف المتحد للاستثمار	115,618	1.20%
12	مصرف الهدى	48,375	0.50%
13	مصرف عبر العراق	50,175	0.52%
14	شركة براعم الخير	23,124	0.24%
15	مصرف الاقليم التجاري	9,717	0.10%
16	فاضل عبد الحميد عبد الرزاق الشوك	1,734	0.02%
17	أمين عبد الستار أمين	1,390	0.01%
18	غازي موسى جبر	1,190	0.01%
19	مظهر مصطفى الحلوي	1,156	0.01%
20	سامي مهدي صالح	1,156	0.01%
21	أبو طالب عبد المطلب الهاشمي	1,156	0.01%
22	عباس هادي البياتي	1,156	0.01%
23	زهراء أنور عبد الأمير	1,156	0.01%
24	احمد زكي يونس	1,140	0.01%
25	محمد صالح جواد الشماع	578	0.01%
26	قسطاكي بتركي قسطاكي	578	0.01%
27	سلوى ناصر حنى شاشة	578	0.01%
28	حكمت انطوان يوسفاني	578	0.01%
29	رفيف مالك محمد صادق علي	578	0.01%
30	نافع الياس عبو	578	0.01%
	مجموع رأس المال	9,625,578	100.00%



نظرة إلى الأداء المالي ونتائج الأعمال

استمرت الشركة بأدائها المتميز بتغطية القروض الواردة من المصارف الخاصة الاعتيادية اضافة الى القروض المغطاة من قبل البنك المركزي العراقي و قروض المصرف العقاري و المصارف الاسلامية ، و لم تتعرض الشركة لأي أزمة مالية خلال السنوات السابقة بسبب سياسة تنوع المنتجات المضمونة و تنوع في الاستثمارات و الاساس المالي الصلب لصندوق التعويضات وتنميته سنويا" ويتم الاستناد عليه كأساس لمقابلة تعويضات القروض المتعثرة وكذلك سياسة مجلس إدارة الشركة التي اقرت تعزيز صندوق الضمان من خلال احتساب مخصص للضمان (نسبة ١٠٪ من الأرباح) يضاف الى حساب مخصص كفالات القروض سنويا ، و يعتبر هذا الحساب اسناد لصندوق الضمان كما تمت إضافة مخصص للودائع الثابتة ونسبة ١٠ ٪ من الأرباح.

السياسات المحاسبية

- تم اعتماد مبدأ الاستحقاق كأساس عند إعداد الحسابات الختامية .
- تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في حسابات الشركة وفي إعداد البيانات المالية .
- تحويل المعاملات الناجمة بالدولار الامريكى على اساس سعر التحويل المتداول في السوق لكل دولار امريكى و تثبيت ارصدة الشركة في المصارف من العملة الامريكية (دولار) بسعر الصرف المقرر من لائحة البنك المركزي العراقي.
- تثبيت المقدمات والمستحقات بموجب مبدأ مقابلة الايرادات والمصروفات للسنة المالية موضوعة البحث وبما يتطابق مع القواعد المحاسبية المعمول بها في العراق ومعايير المحاسبة الدولية.

البيئة الاقتصادية والسياسية

تأسست الشركة في العام 2006 في ظل بيئة امنية صعبة جدا وبالرغم من الصعوبات الامنية استطاعت الشركة بناء هيكلها ووضع الاسس والسياسات الخاصة بعملها فقد واجهت الشركة منذ بداية تأسيسها واقع امني سيء واستطاعت ان تتعايش وتستمر بالعمل بالرغم من التحديات الامنية التي اثرت ايضا" على واقع الاقراض المصرفي وانعدام الثقة بين المصارف والمقترضين وزيادة حجم المخاطر الائتمانية في ظل هذه الظروف.

وبالرغم من كل هذه المؤثرات فقد استطاعت الشركة ان تبني هيكلها وتعزز ملاءتها المالية ابتداءً من 2010 وبعد تحولها الى شركة مساهمة وان تديم وتعزز الروابط والثقة ما بينها وبين المصارف الخاصة او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر و ايضا التغييرات حدثت في السوق بسعر الصرف للدينار العراقي مقابل الدولار مما أدى الى انكماش من قبل المواطن في التعاملات و الاقراض .



إدارة التحليل الائتماني و المخاطر

بالنظر لتنامي أعداد القروض المضمونة من قبل الشركة ولغرض متابعة هذه القروض مع المصارف المانحة او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر فأن الشركة تقوم ومن خلال الدراسة والتحليل الائتماني و تحليل المخاطر بوضع آلية للسيطرة والمتابعة تستند إلى :

- بعد إجراء التحليل الائتماني للقروض الواردة للشركة يقوم القسم بإجراء التقييم لنسب التدفق النقدي وتقييم الضمانات التي يقدمها المقترض لغرض إعطاء التوصية بالموافقة أو عدم الموافقة على الضمان مع بيان الأسباب .
- يتم إجراء المطابقات الشهرية للمحفظة الائتمانية لكل مصرف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر مع سجلات الشركة ومتابعة التسديدات الشهرية للمقترضين والتي هي من التزامات المصارف المانحة او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر وبموجب اتفاقية الضمان الموقعة بين المصارف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر والشركة .
- تزويد مجلس الادارة بالتقارير الدورية عن موقف التسديدات وبالتفاصيل التي تبين التسديدات المتأخرة وتصنيفها حسب فترات التأخير وبموجب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي مع بيان موقف المتابعة وأسباب التأخير .
- متابعة تأشير ومطابقة القروض المسددة بالكامل لتخفيضا من قيمة المحفظة الائتمانية ما بين الشركة والمصرف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر مع الاخذ بنظر الاعتبار المحفظة التراكمية.
- استمرارية اللقاءات والزيارات مع وحدات الاقراض في المصارف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر لتبادل وتحديث المعلومات بخصوص ادارة المخاطر وتحليل القروض .
- تطوير عمل ادارة المخاطر وزيادة تأهيل الكادر والتدريب بما يوازي حجم العمل المتنامي.
- متابعة التعويضات المسددة للمصارف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر وتحديثها واستحصلها من خلال تسهيل الضمانات .
- ان الشركة في طور شراء نظام جديد للاستفادة منه في التحليل الائتماني و المخاطر و وحدة الحسابات و ايضا يشمل جميع الاقسام الاخرى في الشركة.

الرواتب وألاجور :

لقد تم تسديد مبلغ (253,063,000) دينار عراقي كرواتب وحوافز و مخصصات تعويضية وتسديد مساهمة الضمان الاجتماعي

الف دينار	بألاف الدينانير
229,892	رواتب المنتسبين و المخصصات التعويضية
21,261	الضمان الاجتماعي
1,910	المكافئات
253,063	المجموع



أرصدة الاحتياطيات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة الاحتياطيات كما في (2023\12\31) (406,581) الف دينار عراقي وحسبما موضح في الجدول ادناه والذي يشمل الاحتياطي الالزامي الذي ورد ذكره في قانون الشركات بنسبة 5% من صافي فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات الضريبية وتخصيصات التعويضات لعام 2023 مضافا اليه الفائض المتراكم كما في (2023\12\31) ونحن نسعى دائما الى تعزيز الاحتياطيات تماشيا مع مقررات بازل في تنمية رأس المال المساند وتعزيزه.

مجموع حقوق المساهمين	الفائض المتراكم	الاحتياطيات		البيان
		رأس المال	الاحتياط القانوني	
د.ع(000)	د.ع(000)	د.ع(000)	د.ع(000)	
11,198,724	1,166,565	406,581	9,625,578	الرصيد في 2023\1\1
(65,668)	(65,668)	-	-	التنزيلات خلال السنة
				الاضافات خلال السنة
650,569	610,876	39,693		فائض السنة الحالية
11,783,625	1,711,773	466,274	9,625,578	الرصيد في 2023\12\31

الفائض المتراكم يعتمد بعد موافقة دائرة تسجيل الشركات.



أرصدة التخصيصات وأسبابها :

بألاف الدينار

نوع المخصص	الرصيد في 2023\1\1	الاضافات	التنزيلات	الرصيد في 2023\12\31
تخصيصات ضريبية	120,130	120,130	140,409	140,409
مخصصات كفالات القروض	1,112,724	75,417		1,188,141
مخصص الودائع الثابتة	58,203	67,875		126,078
المجموع	1,183,057	263,422	140,409	1,454,628

رصيد صندوق التعويضات :

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

- قروض متأخرة \وتكون فترتها من 30 يوم الى 180 يوم.
- قروض متعثرة \وتكون فترتها ما زاد عن 180 يوم.

وبعد التحقق من استحقاق المصرف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر المعني للتعويض وبموجب شروط اتفاقية المصارف المشاركة (السياسات والارشادات) يتم التعويض من مخصص كفالات القروض دون المساس برأس المال أو الأرباح المتراكمة ويكون التسديد للرصيد المتبقي بتاريخ التعثر مضافا اليه فوائد (180 يوم) وتقوم الشركة بعد تسديد التعويضات بمتابعة المقترضين المتعثرين عن طريق المصارف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر ومتابعة الدعاوى القانونية واستحصال التعويضات بعد تسييل الضمانات او قيام المقترضين المتعثرين بأعادة تسديد ما بذمتهم من القروض للمصارف المانحة .

لايوجد تعويضات لعام 2023 وتم استرجاع تعويضات بمبلغ (6,789,000) دينار عراقي يمثل اعادة تعويض المصارف.

الجدول (أ-2) والمخططين(أ-2) و(ب-2) تبين حجم التعويضات المدفوعة للمصارف للفترة (2007- 2023) واسماء المصارف المعوضة .

جدول رقم (2- أ)

التعويضات (دينار عراقي)

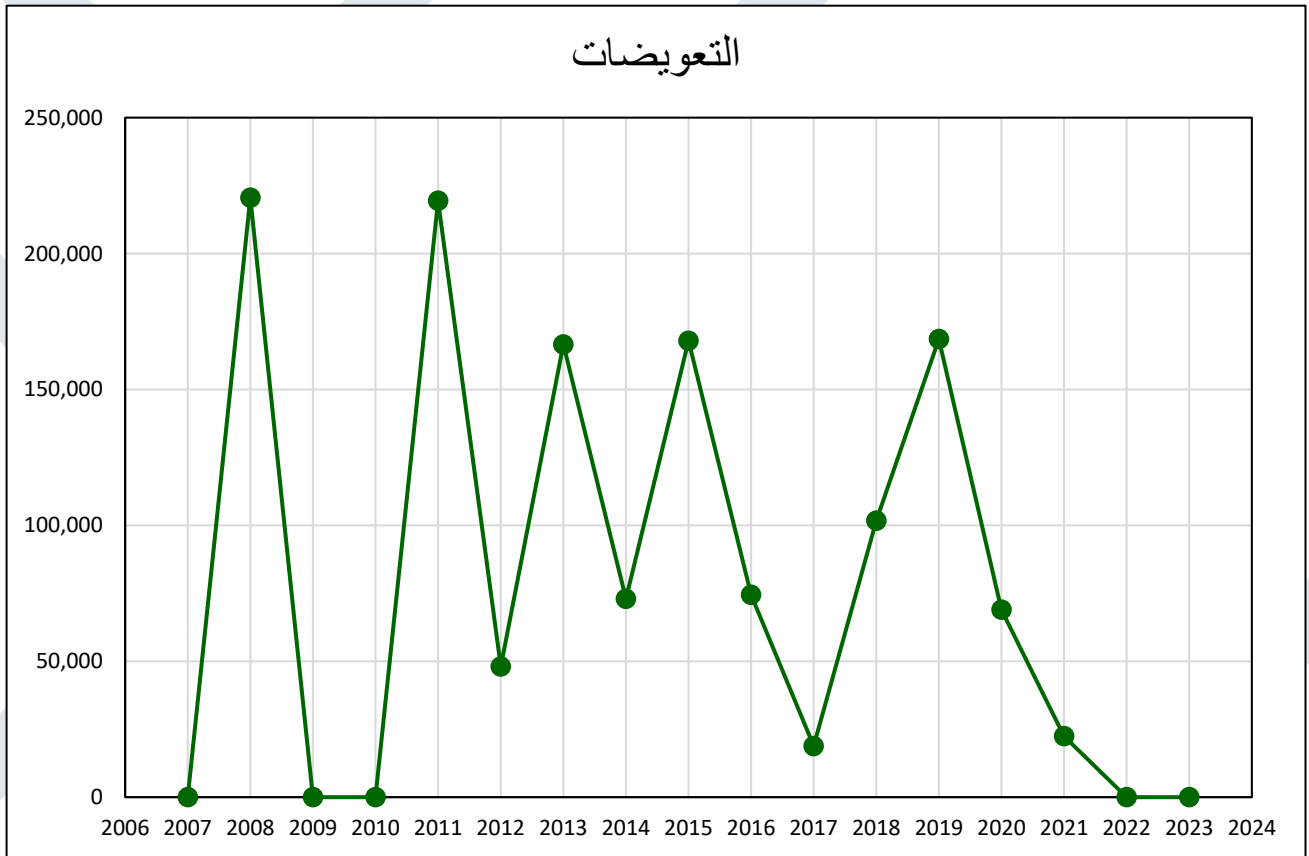
بألاف الدينار

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
0	0	22,436	68,959	168,544	101,723	18,814	74,436	167,936	72,981	166,571	48,075	219,434	0	0	220,533	0



مخطط (أ-2)

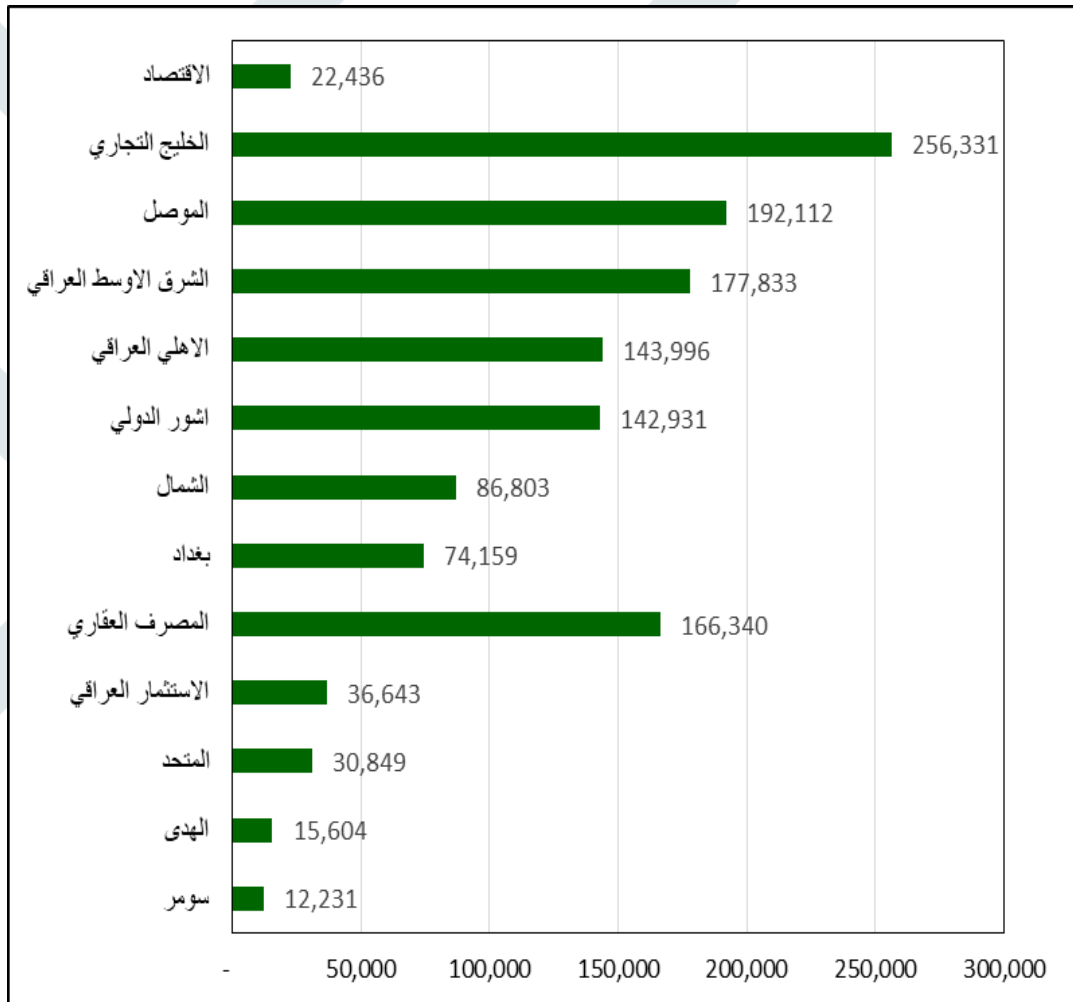
بألاف الدينانير





مخطط (2-ب)

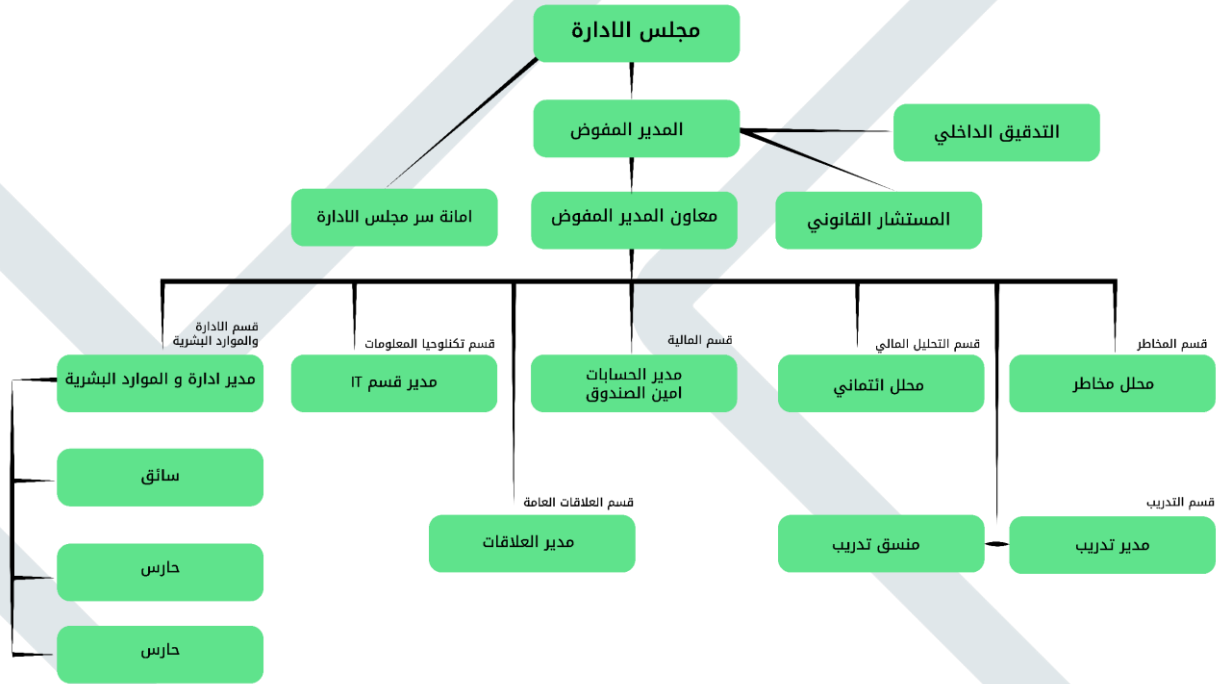
بألاف الدنانير





عدد العاملين والهيكل التنظيمي للشركة :

عدد منتسبي الشركة 13 منتسب موزعين بموجب الهيكل التنظيمي للشركة المبين ادناه:-



اهم أحداث عام 2023

المؤتمرات والمشاركات الخارجية والمحلية

- مشاركة الشركة في مؤتمر (تفعيل برنامج الإقراض في العراق) (تحفيز) و الذي أقيم من خلال رابطة المصارف الخاصة العراقية و منظمة USAID بتاريخ 2 نيسان 2023.
- تكريم الشركة العراقية لكفالات المصرفية (درع شكر وامتنان) من شركة بيت الحكمة للتدريب و الاستشارات لمشاركة الشركة بتدريب الخريجين و الباحثين عن العمل في مبادرة نقطة تحول بتاريخ 17 نيسان 2023.



- مشاركة الشركة العراقية لكفالات المصرفية في معرض الوظائف و الابتكارات بنسخته الأولى الذي أقيم في 6-7 من شهر أيار لعام 2023.
- حضور الشركة العراقية في مؤتمر مبادرة (TAEUFIQ) وهو تنسيق الاتحاد الأوربي من اجل دعم التنمية الاقتصادية المتنوعة والمستدامة و الشاملة في العراق بتاريخ 10 أيار 2023.
- شاركت الشركة العراقية في الحلقة النقاشية حول واقع ريادة الاعمال و المشاريع الصغيرة و المتوسطة (التحديات و الفرص) التي تواجه تلك المشاريع بدعوة من دائرة تطوير القطاع الخاص بالتعاون مع شركة التقدم للتدريب بتاريخ 14 أيار 2023.
- مشاركة الشركة في مؤتمر المصرفي السنوي برعاية رئيس مجلس الوزراء محمد شياع السوداني و بدعم من البنك المركزي العراقي وتنظيم رابطة المصارف الخاصة العراقية و الذي أقيم في 27-31 أيار لعام 2023.
- مشاركة الشركة في مؤتمر Spark للوظائف في 22 حزيران 2023.
- مشاركة الشركة في اجتماع مع مستشار رئيس الوزراء مدير برنامج ريادة السيد (حسين فلامرز) و النائبة (ليلي مهدي التميمي) عضو مراقب في فريق ريادة لوضع النقاط الأساسية لدور الشركة العراقية في مبادرة (ريادة) وانه كان بتاريخ 2 آب 2023.
- مشاركة الشركة العراقية بورشة عمل اقيمت من خلال منظمة العمل الدولية (ILO) و بحضور من البنك المركزي العراقي بتاريخ 30 آب 2023.
- مشاركة الشركة بسلسلة من الاجتماعات مع مستشار رئيس الوزراء لاستكمال برنامج ريادة و اعداده للانطلاق في 13 أيلول و 5 أكتوبر لعام 2023.
- حضور منتدى لمشاريع الصغيرة و المتوسطة وريادة الاعمال بتاريخ 5 تشرين الأول 2023.
- حضور الشركة العراقية لكفالات المصرفية في الجلسة الحوارية حول صندوق العراق للتنمية بتاريخ 8 تشرين الثاني 2023.
- مشاركة الشركة العراقية في معرض الخدمات المصرفية و الدفع الالكتروني بتاريخ 16 تشرين الثاني 2023.
- مشاركة الشركة العراقية في حفل ختام المرحلة الأولى من برنامج افاق مع منظمة العمل الدولية و البنك المركزي العراقي و المصارف المشاركة في البرنامج في 20 تشرين الثاني 2023.
- نظمت الشركة العراقية لكفالات المصرفية اجتماع بالتعاون مع منظمة العمل الدولية (ILO) و البنك الألماني للتنمية (KfW) وقد تم التوقيع على انطلاق برنامج جديد يدعم المشاريع الصغيرة و المتوسطة و دعم برامج المرأة و تطوير القطاع المصرفي في 21 تشرين الثاني 2023.
- مشاركة الشركة العراقية في ملتقى الاستثمار في الشباب الأول (YIF) بالتعاون مع شركة بيت الحكمة للتدريب و الاستشارات في 23 كانون الأول 2023.

اجتماعات مجلس الإدارة:

عملا بأحكام المادة 112 الفقرة أولا" وثانيا" من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997م قد تم عقد (11) اجتماعا لمجلس الإدارة على مدار عام 2023 لغرض مناقشة نتائج اعمال الشركة الشهرية وتطوير عملها وعقدت كافة الاجتماعات في مقر الشركة.



الحوكمة :

تلتزم الشركة بالحوكمة من خلال تثبيت سياسات عمل مصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتشكيل عدد من اللجان التي اقرها دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي.

مقر الشركة :

يقع مقر الشركة في العاصمة بغداد / منطقة الكرادة وتدار فيه حاليا كافة اجتماعات ونشاطات الشركة وليس لدينا اية فروع حاليا وتعتبر فروع المصارف في المحافظات كحلقة وصل لتمثيل الشركة في كافة انحاء العراق.

الإفصاحات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة :

الشركة العراقية للكفالات المصرفية تدير علاقات العمل مع عدد من المصارف العراقية او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر التي تمتلك أسهماً في الشركة. وعلاقات العمل مع هذه المصارف تغطي خدمات الضمان و خدمات اخرى تقدمها الشركة الى الزبائن (المصارف و شركات التمويل وشركات التمويل الأصغر) بصورة عامة حيث تعتبر هذه التعاملات جوهرية بالنسبة لعملائنا.

يتألف مجلس الادارة الخاص بالشركة العراقية للكفالات المصرفية من خمسة أعضاء لهم القدرة على التصويت و كل عضو يعتبر ممثل عن أحد المصارف المساهمة.

تؤمن الشركة العراقية للكفالات المصرفية بأن إدارة الاعمال مع المصارف المساهمة هذه تجري وفق شروط مكافئة لتلك الشروط التي تطبق على المصارف الغير مساهمة في الشركة العراقية للكفالات المصرفية.

و كجزء من الممارسات التي تتبعها الشركة بخصوص معاملات الاطراف ذات العلاقة - اذا كان الموضوع يتعلق باحد المصارف التي يمثلها احد اعضاء مجلس الادارة يمتنع ممثل الطرف عن التصويت أو التعبير عن رأيه اما اذا كان الموضوع يتعلق مع جهات اخرى (من غير اعضاء مجلس الادارة) فيكون قرار المجلس بالأجماع هو الملزم للأطراف ذات العلاقة.

مبدأ الاستمرارية :

إن سياسة الشركة تقوم على أساس عدم النية في إنهاء أو تعليق نشاطاتها وتعتمد بالاستمرار في أعمالها المقررة وفق نظامها الداخلي ولأقصى أمد ممكن في المستقبل . لقد وضعت الشركة لعام 2023 ميزانية تقديرية طموحة تقوم على أساس زيادة الضمانات المقدمة وتطوير علاقاتها مع المصارف الخاصة والمصارف المتخصصة وشركات التمويل و شركات التمويل الأصغر وحسب ماتم مناقشته في إجتماع الهيئة العامة والجهات المالية الأخرى في مجال إصدار كفالة القروض والتدريب ومن خلال الميزانية التقديرية لعام 2023 تطمح الشركة الى استمرار تغطية المصاريف التشغيلية من الايرادات التشغيلية وهو الهدف الاساسي للشركة الذي يضمن استمراريتها من الناحية الاقتصادية .



الإيرادات

تعتمد الشركة على مبدأ الاستحقاق في تثبيت إيراداتها والتي هي بالاساس تتكون من جزئين أساسيين وهما الإيرادات التشغيلية والإيرادات الاستثمارية .

مخطط رقم (3) يبين المقارنة بين إيرادات الضمان (التشغيلية) و إيرادات الاستثمار.

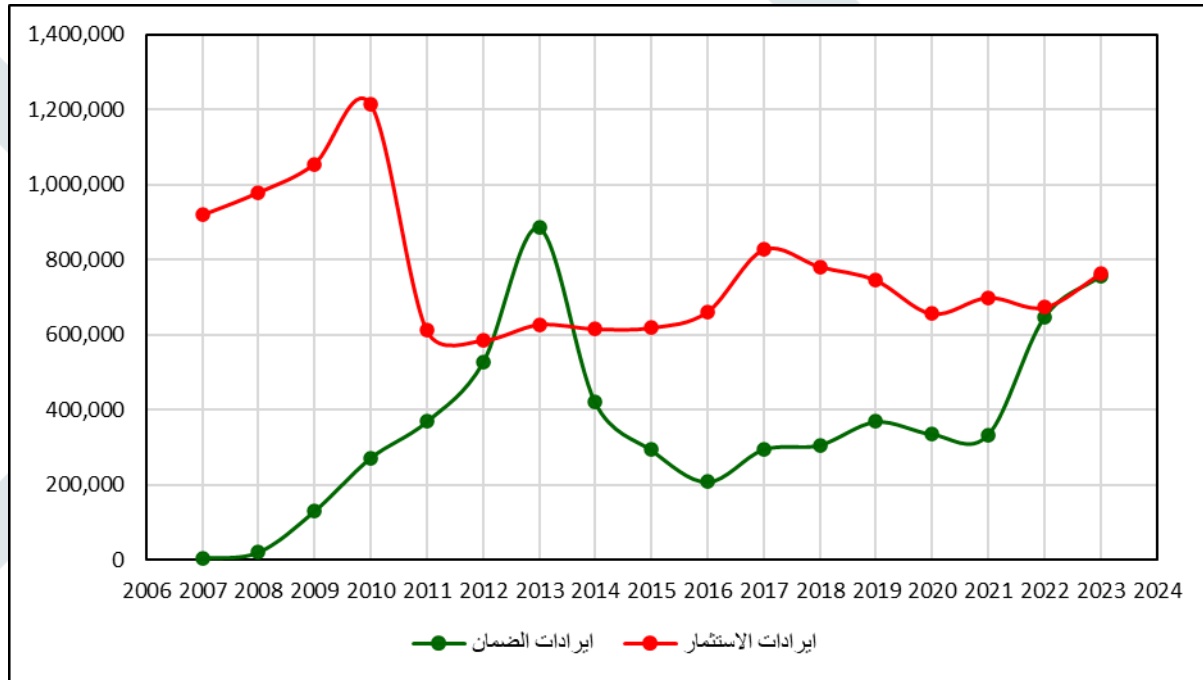
مقارنة الإيرادات التشغيلية والإيرادات الاستثمارية للسنوات (2023-2007)

بألاف الدينار

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	السنة
756,767	646,033	333,246	335,172	368,050	306,234	294,116	207,914	292,633	420,237	884,768	525,347	368,237	271,467	129,803	20,442	4,706	إيرادات الضمان
762,109	673,211	699,533	656,400	745,657	781,625	826,538	661,448	619,155	616,132	627,474	585,552	612,562	1,213,672	1,055,404	978,917	919,060	إيرادات الاستثمار

بألاف الدينار

مخطط رقم (3) مقارنة الإيرادات



حيث يتولى مجلس الإدارة وضع سياسة الاستثمار التي تعتمد على اساس تنوع الودائع واختيار المصارف للوصول الى اقصى عائد ممكن مع اقل المخاطر مع تطبيق سياسة حكيمة ومعتدلة تتسم بالاحتراز عند اتخاذ قرار الاستثمار.

يقوم المجلس بمراقبة وتنفيذ هذه السياسة وتحديثها وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ونظم التقييم الخاصة بأداء المصارف الخاصة و التي يصدرها البنك المركزي سنويا.



اتفاقية المصارف المشاركة

وتمثل أئفاقية خدمات ألمان الموقعة بين (المصارف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر) والشركة والتي تحكم العلاقة بين الطرفين من خلال السياسات والارشادات العاملة وبموجب المعايير الدولية للاقراض واللمان ووفق البنود التالية:

- أهلية المقترضين
- استيفاء الشروط
- المجالات الممنوعة
- التوثيق
- مسؤولية المصارف
- رسم اللمان
- الجدولة
- دفع اللمان
- المسؤولية القانونية
- السرية
- التسويق
- التقارير

توقيع ائفاقية مع مصارف جديدة ، شركات التمويل ، شركات التمويل الأصغر

- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة (ICF)
- الشركة الأولى لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة

التوقعات المالية

نظرا للظروف التي مرت بها البلد من الظروف الاقتصادية من حيث التقلبات التي حدثت في السوق خصوصا بعد تغيير سعر الصرف للدينار العراقي مقابل الدولار فأن الشركة ما زلت و لا تزال تتمتع بملاءة مالية جيدة تستطيع من خلالها المنافسة في السوق من خلال المخصصات التي وضعت لتفادي خسائر متوقعة مستقبلية ورغم كل هذا يوجد صندوق ضمان داعم للقروض المتعثرة ولرأس مال الشركة و الذي هو يعتبر عقد المنحة من قبل الوكالة الامريكية للتنمية الدولية و يقوم مجلس ادارة الشركة بتقييم سياسات العمل الفنية و المالية و التعويضات و من خلال اجتماعاته الدورية و فيما يلي جدول اجمالي الموجودات و حقوق المساهمين ورأس المال و صافي الارباح وكما مبين بالجدول و المخطط رقم (4) ادناه:



جدول رقم (3)

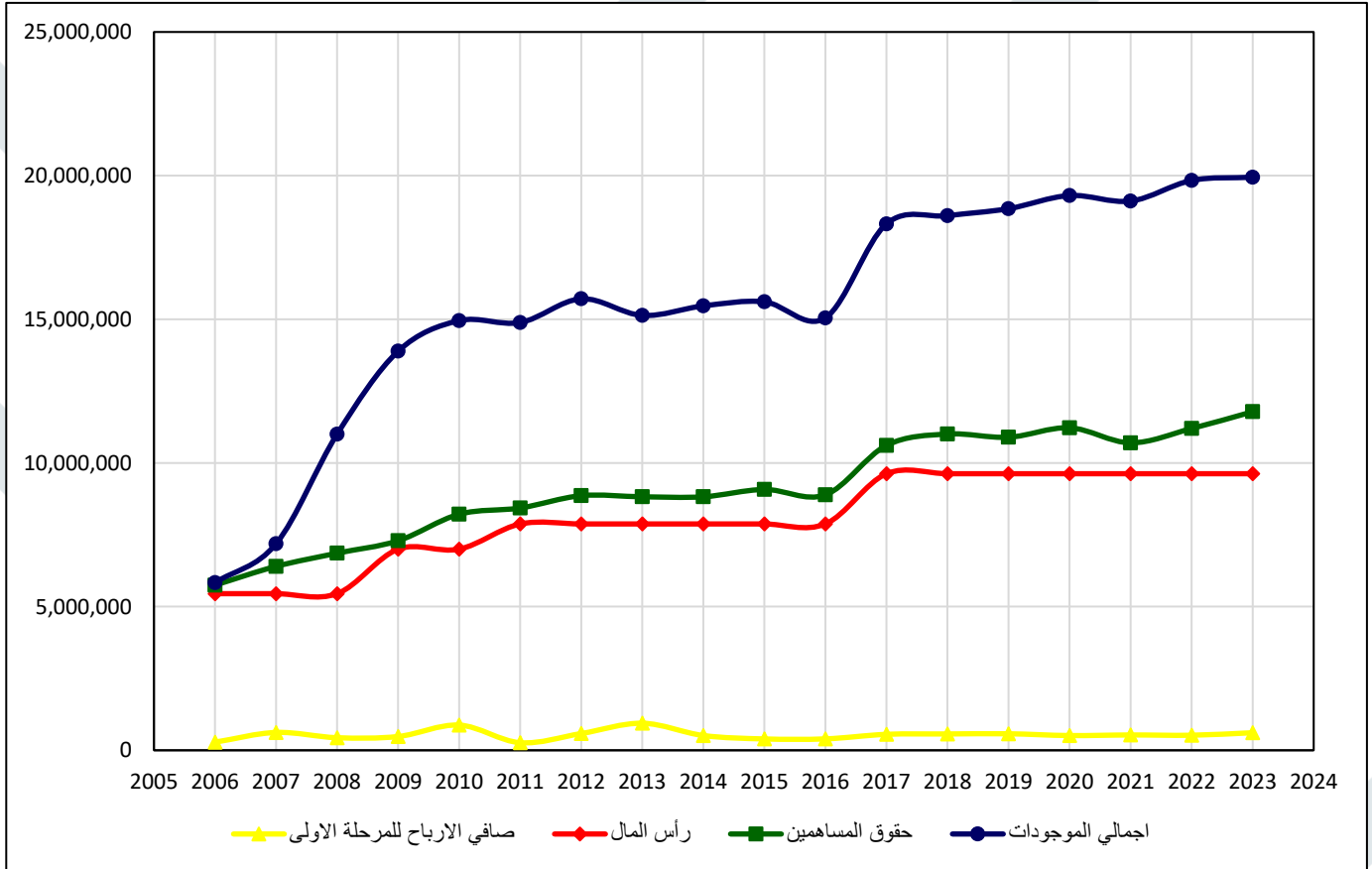
بالالف الدينانير

اجمالي الموجودات	حقوق المساهمين	رأس المال	صافي الارباح	السنة
			للمرحلة الاولى	
5,835,837	5,747,491	5,450,000	282,616	2006
7,186,155	6,400,301	5,450,000	620,169	2007
11,000,976	6,859,922	5,450,000	436,856	2008
13,889,459	7,292,449	7,000,000	478,953	2009
14,954,115	8,215,755	7,000,000	877,141	2010
14,886,265	8,432,507	7,877,141	264,013	2011
15,713,374	8,861,289	7,877,141	582,611	2012
15,134,616	8,822,029	7,877,141	941,564	2013
15,466,515	8,822,029	7,877,141	513,902	2014
15,609,442	9,077,394	7,877,141	394,974	2015
15,049,400	8,889,409	7,877,141	396,110	2016
18,320,638	10,609,868	9,625,578	555,320	2017
18,606,140	11,006,716	9,625,578	567,448	2018
18,850,110	10,894,743	9,625,578	574,149	2019
19,308,709	11,224,712	9,625,578	512,237	2020
19,114,700	10,700,224	9,625,578	533,151	2021
19,832,679	11,198,724	9,625,578	523,830	2022
19,945,027	11,783,625	9,625,578	610,876	2023



مخطط رقم (4)

بآلاف الدينار



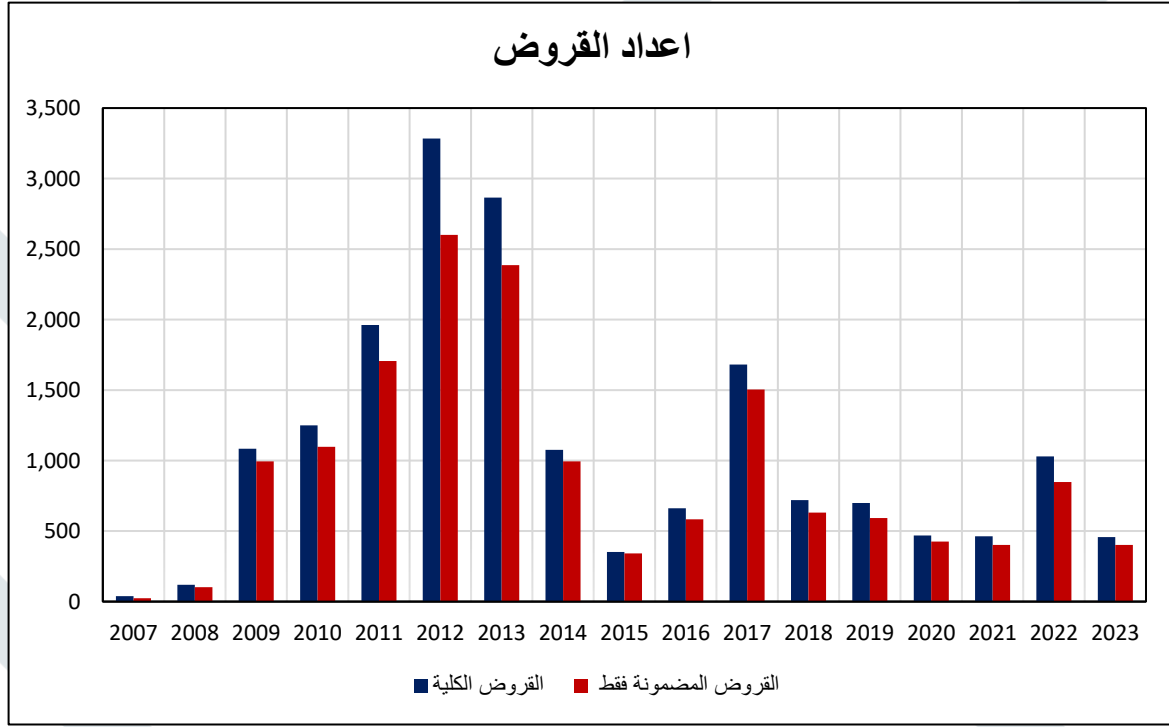
أما من ناحية عدد القروض و عدد الضمانات الصادرة وعلى مدى عمر الشركة فهو كما مبين في مخطط رقم (5):-

السنة	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	المجموع
القروض الكلية	457	1,030	463	469	699	720	1,681	662	352	1,076	2,865	3,284	1,962	1,250	1,084	119	38	18,211
القروض المضمونة فقط	402	848	402	426	592	631	1,504	583	342	994	2,386	2,601	1,706	1,098	994	102	24	15,635

نود ان ننوه ان القروض الكلية تشمل (القروض المضمونة , القروض غير المضمونة , القروض الملغية و القروض المرفوضة) و ان القروض المضمونة هي القروض التي تم استلام عمولتها.



مخطط رقم (5)



الخدمات وأبرامج

الشركة العراقية للكفالات المصرفية شركة مالية غير مصرفية مؤسسة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي وموافقة وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات.

تقدم الشركة خدماتها بضمان القروض لما لا يتجاوز 75% من قيمة القرض الممنوح وبرسم ضمان مقدر مع المصارف من الجزء المضمون، كذلك تقوم الشركة بضمان محفظة مبادرة البنك المركزي العراقي من خلال ضمان قروض هذه المبادرة لدى المصارف وتقوم الشركة بتعويض القروض المتعثرة بمجرد اتخاذ المصرف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر الاجراءات القانونية ضد المتعثرين وكما هو مفصل في اتفاقية المصارف المشاركة (السياسات والارشادات) وتضم الشركة 14 مصرف خاص مشارك برأس المال و 10 مصارف اسلامية مشاركة ببرنامج الضمان وتكون حدود القروض المضمونة من 5 الاف دولار امريكي الى 250 الف دولار امريكي او ما يعادلها بالدينار العراقي لكل قرض.

ولا يتطلب الدخول الى برنامج الضمان سوى توقيع اتفاقية مع الشركة والاستفادة من الخدمات التي تقدمها.

لم يتم مطالبة الشركة بدفع تعويضات للمصارف خلال سنة 2023.



أما رصيد صندوق التعويضات فقد بلغ (4,915,058) الف دينار عراقي وهو مكون من المنحة الخاصة بالتعويضات البالغة 5 مليون دولار امريكي الممنوحة من الوكالة الامريكية للتنمية الدولية ويتم تنمية صندوق التعويضات سنويا من ارباح الشركة.

الشركة تدعو كافة المصارف الخاصة العاملة في العراق و شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر سواء كانت محلية او عربية او اجنبية بالاستفادة من البرامج التي تقدمها للمصارف وأن الشركة تقدم الامتيازات التالية للمصارف :

- المخاطر :تقليل نسبة المخاطر للائتمان الى 25% لكون الشركة ستتحمل 75% منها.
- المخصصات : الاستفادة من تعليمات البنك المركزي بوضع 25% كمخصص للقروض المضمونة من قبل الشركة.
- التدريب :التدريب على احدث طرق الائتمان وتحليل القروض .
- الاستعلام :الاستفادة من قاعدة البيانات للمقترضين التي تضمنها الشركة وهي قاعدة كبيرة جدا.
- تسهيل الضمانات :أستمرار توفر السيولة للمصارف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر من خلال قيام الشركة بتعويض التعثر للقروض نقدا لغرض إدامة عملية الأقرض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والمتابعة مع المصارف لحين استحصل قيمة التعويض.

أن الانضمام للشركة والاستفادة من برامجها لايتطلب سوى توقيع اتفاقية للعمل مع الشركة وبدون اي كلفة و ان فائدة المصارف او شركات التمويل او شركات التمويل الأصغر .

أما البرامج التي تقدمها الشركة المتعلقة بضمان قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة فهي:

خدمات الاستعلام الائتماني

وهي خدمة لتدقيق المعلومات الائتمانية من خلال التأكد من سلوك المقترض الائتماني او حالات التزوير والغش في استلام قرض من اكثر من مصرف ولكون الشركة تضم معظم المصارف التجارية الخاصة لذا فهي تضم قاعدة بيانات أئتمانية عن كافة المصارف التي تتعامل معها وهي تقدم المعلومات الى كافة مصارفها المشاركة مجانا وبدون اي مقابل.

نتائج اعمال الشركة منذ التأسيس

ندرج ادناه نتائج الاعمال للشركة منذ تاسيسها في العام 2006 ولغاية نهاية السنة المالية 2023 ومدى مساهماتها في المحافظات والقطاعات الاقتصادية وعدد فرص العمل القائمة والمستحدثة من خلال برنامج ضمان القروض الذي تقدمه الشركة للمصارف المساهمة برأس المال والمصارف المشاركة ببرنامج الضمان ومبادرة البنك المركزي.

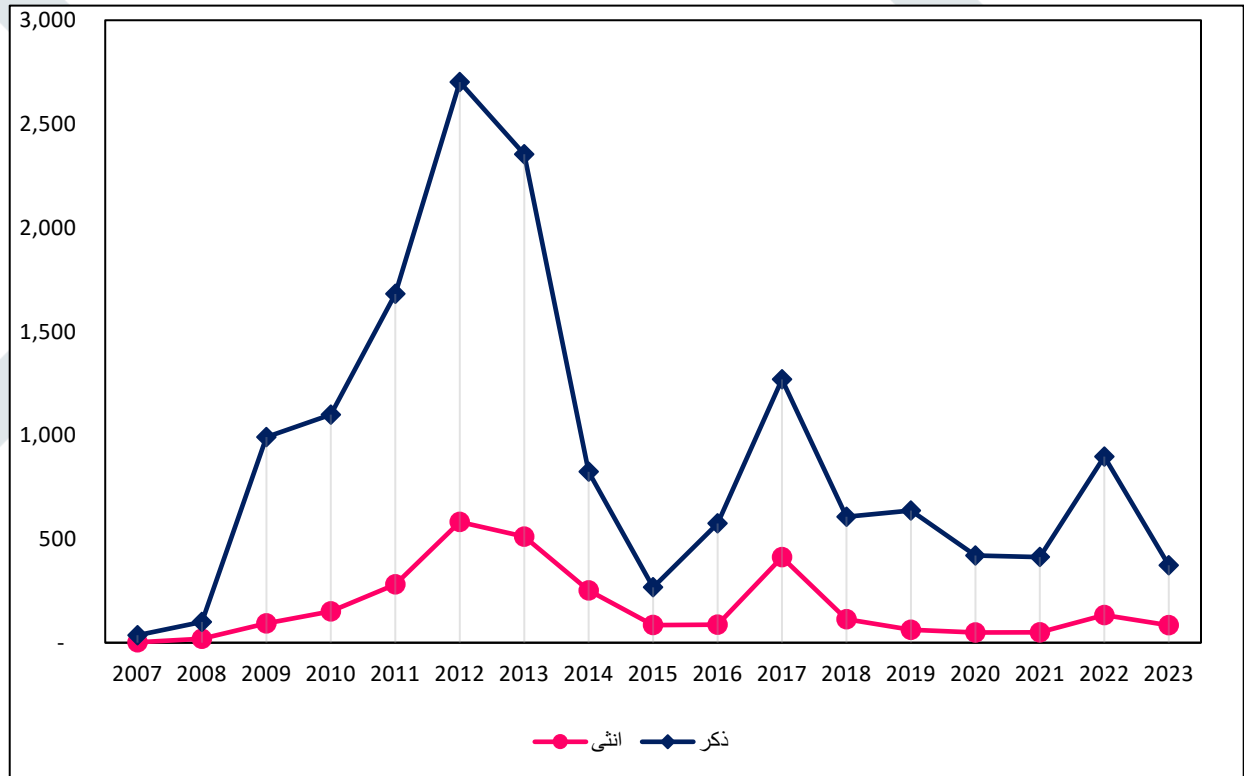


عدد القروض حسب الجنس المحفظة الكلية

كما في جدول رقم (4)

السنة	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	المجموع
انثى	2	19	93	151	281	582	511	252	85	87	412	113	62	49	50	133	84	2,966
ذكر	36	100	991	1,099	1,681	2,702	2,354	824	267	575	1,269	607	637	420	413	897	373	15,245
المجموع	38	119	1,084	1,250	1,962	3,284	2,865	1,076	352	662	1,681	720	699	469	463	1,030	457	18,211

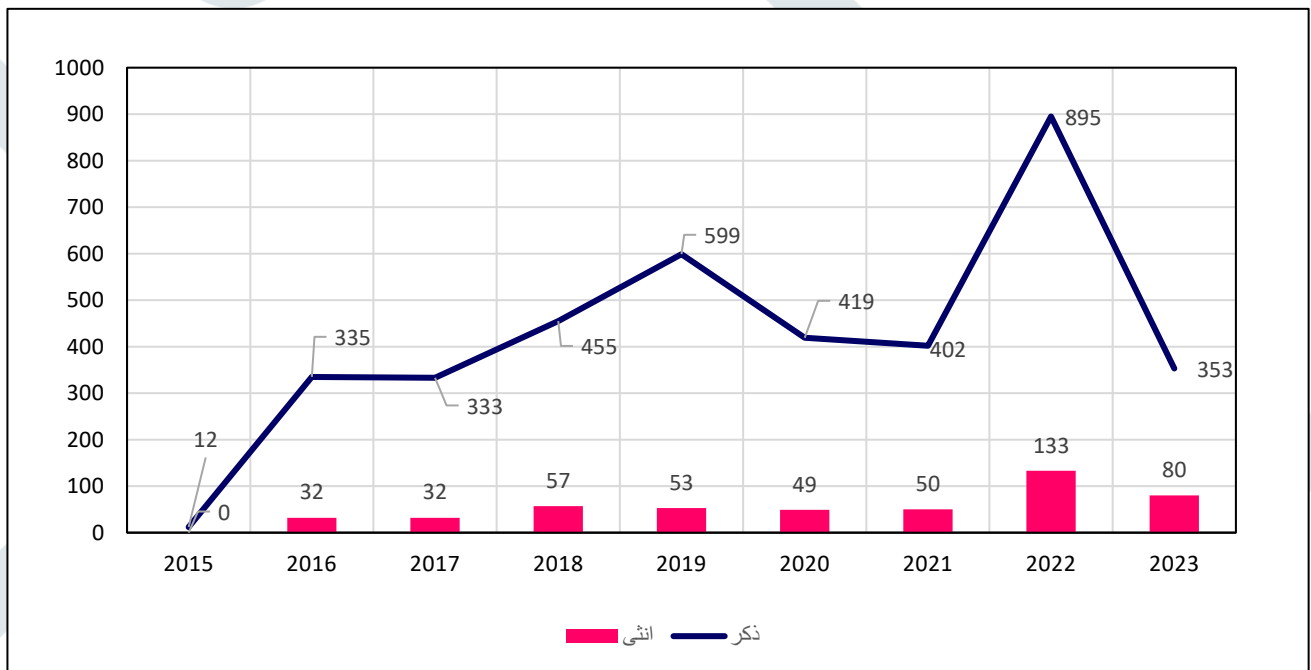
مخطط رقم (6)





عدد القروض حسب الجنس البنك المركزي

السنة	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	المجموع
انثى	-	32	32	57	53	49	50	133	80	486
ذكر	12	335	333	455	599	419	402	895	353	3,803
المجموع	12	367	365	512	652	468	452	1028	433	4,289

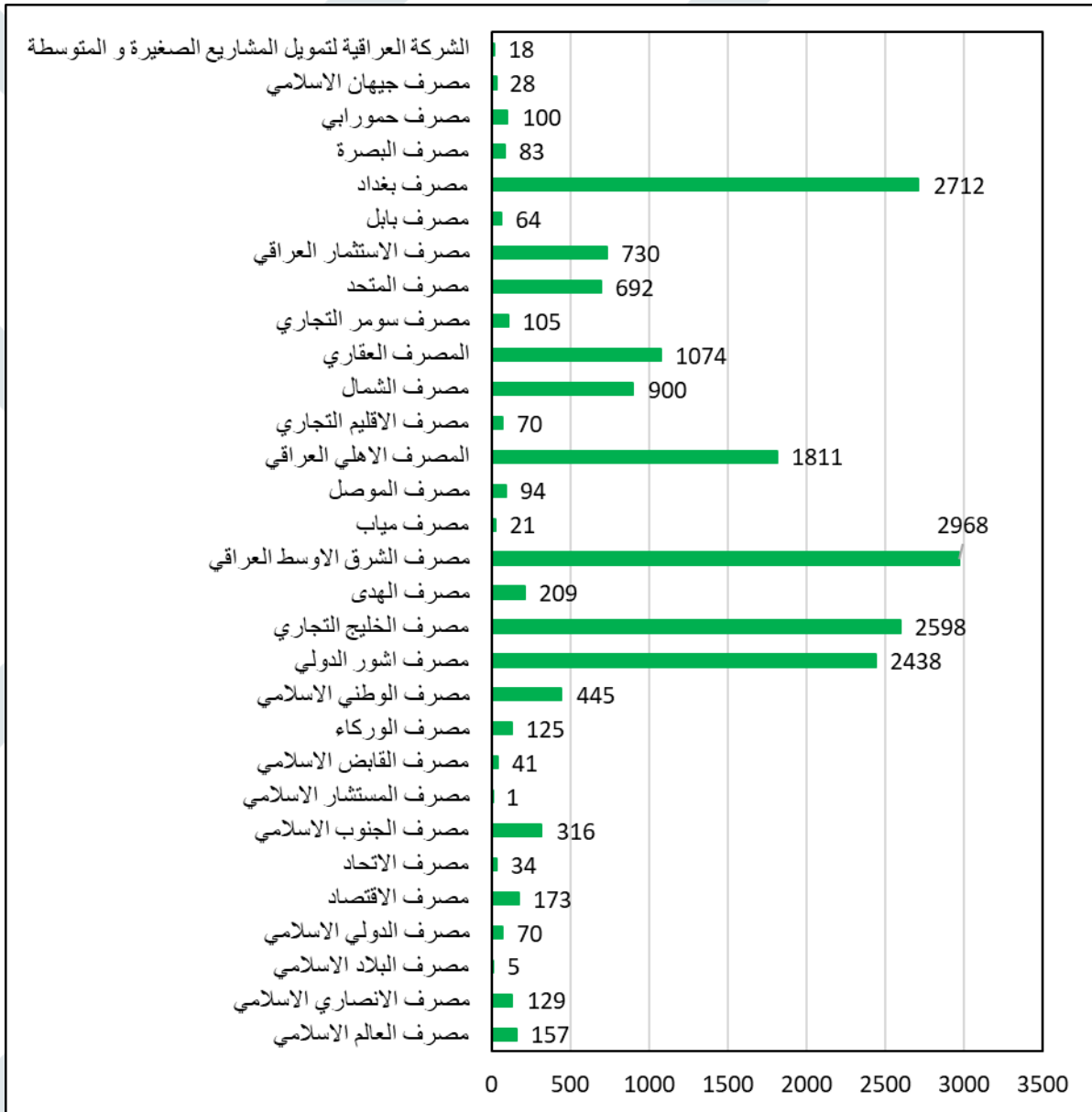




عدد القروض المضمونة حسب المصارف المانحة المحفظة الكلية

الارقام تراكمية

مخطط رقم (7)

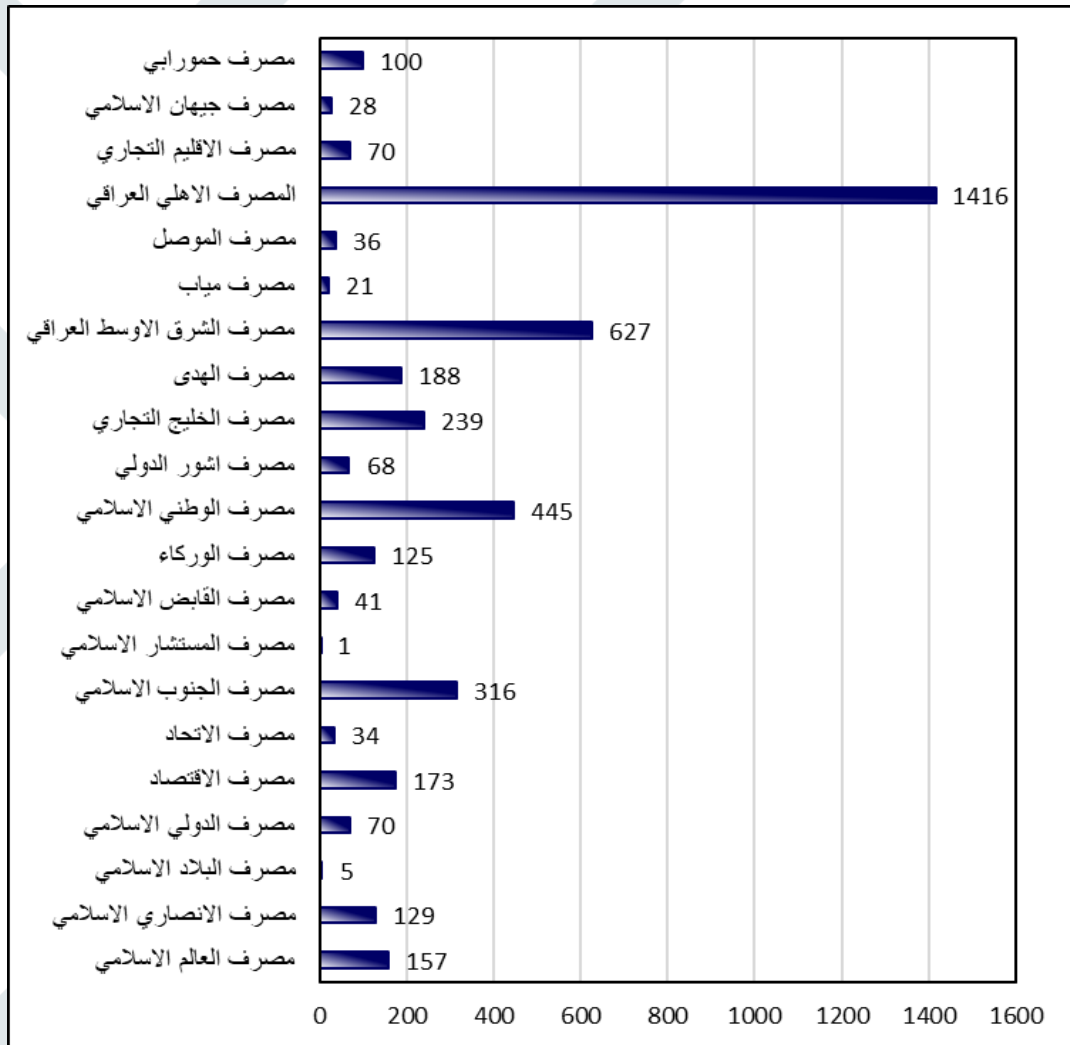




عدد القروض المضمونة حسب المصارف المانحة "مبادرة البنك المركزي"

الارقام تراكمية

مخطط رقم (8)

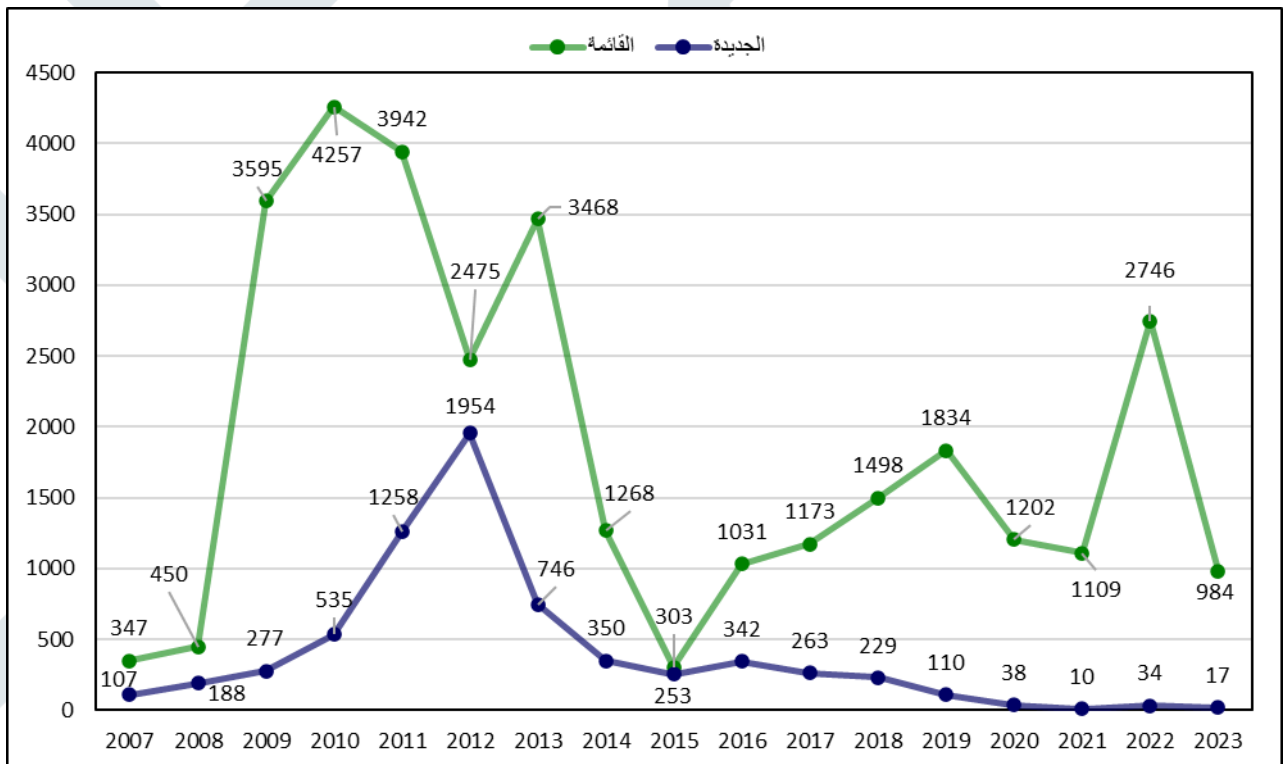




فرص العمل (الجديدة والقائمة)

الارقام تراكمية

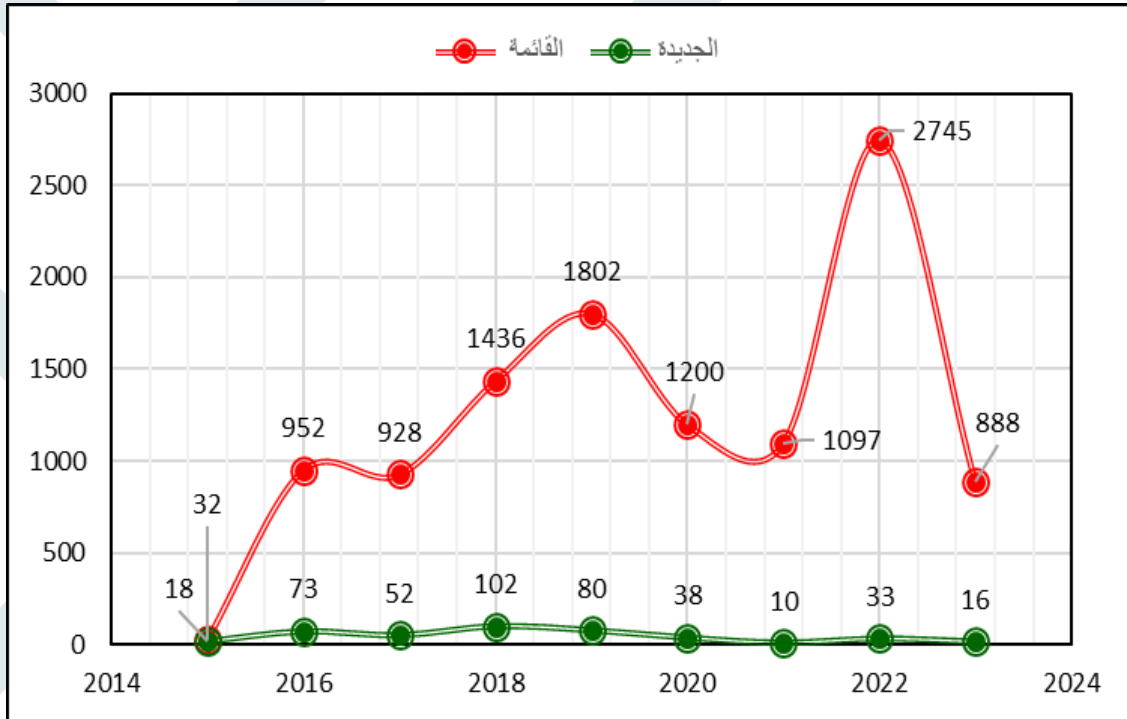
مخطط رقم (9)





فرص العمل (الجديدة والقائمة) البنك المركزي

مخطط رقم (10)

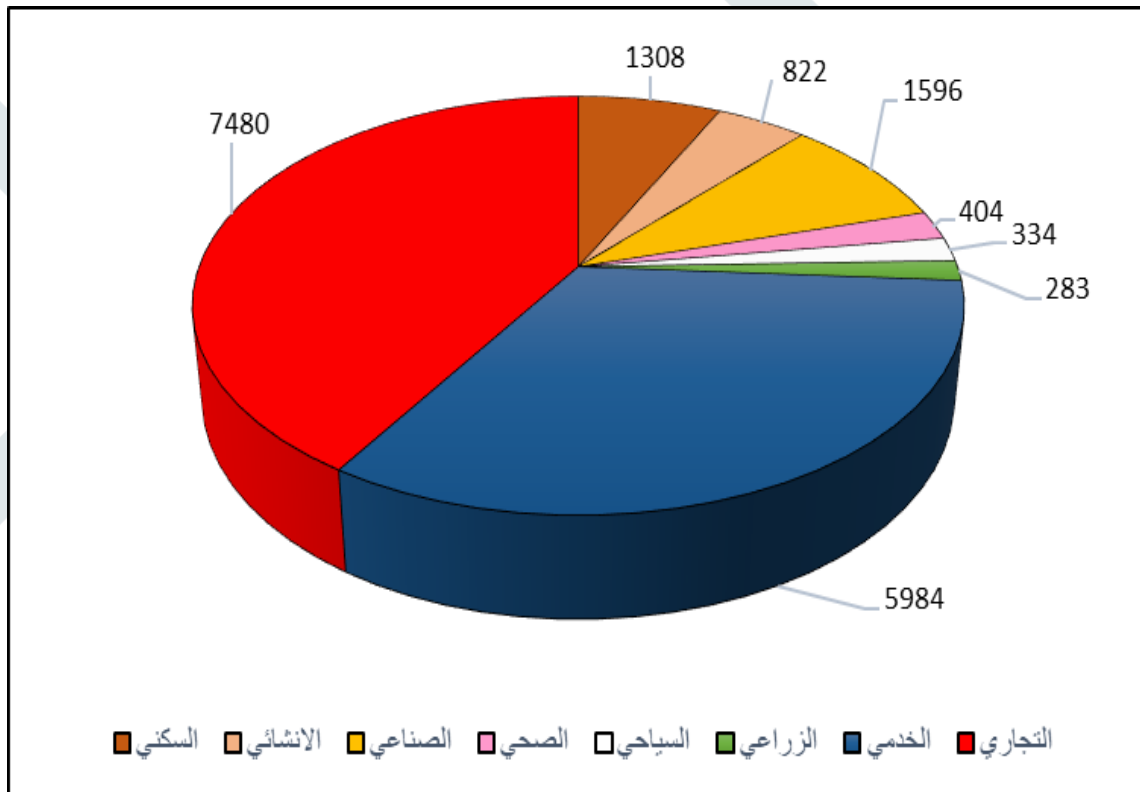




القروض حسب القطاعات المحفظة الكلية

المجموع	السكني	الانشائي	الصناعي	الصحي	السياحي	الزراعي	الخدمي	التجاري	القطاعات
18,211	1308	822	1596	404	334	283	5984	7480	عدد القروض

مخطط رقم (11)

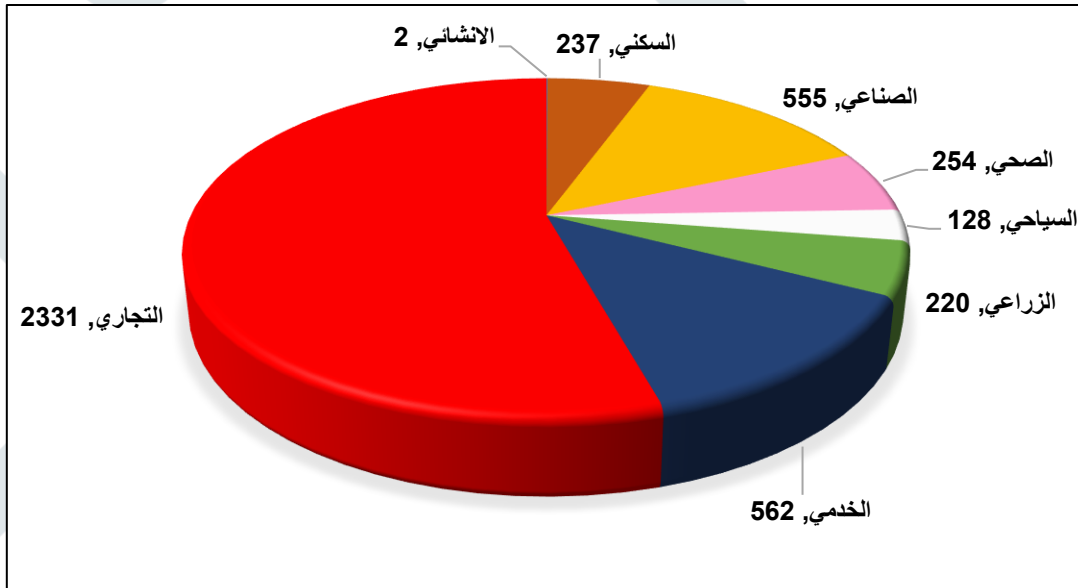




القروض حسب القطاعات البنك المركزي

المجموع	الانشائي	السكني	الصناعي	الصحي	السياحي	الزراعي	الخدمي	التجاري	القطاعات
4289	2	237	555	254	128	220	562	2331	عدد القروض

مخطط رقم (12)



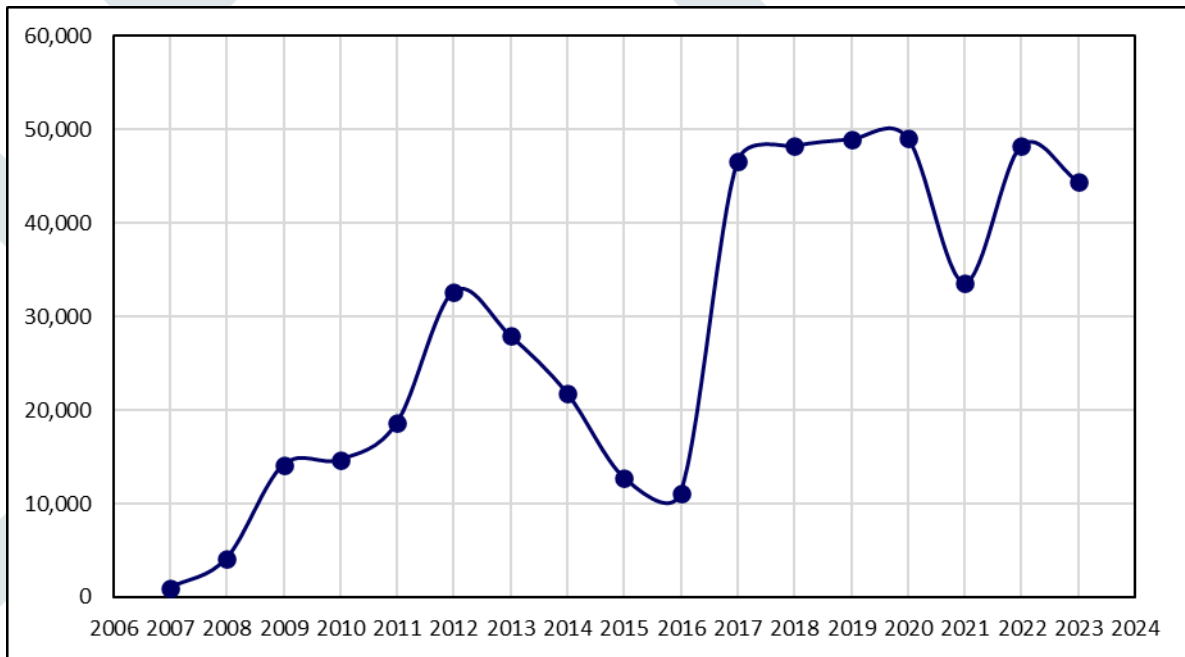


رصيد المحفظة الائتمانية

بملايين الدنانير

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
44,471	48,303	33,647	49,129	48,998	48,272	46,578	11,153	12,801	21,818	27,980	32,685	18,604	14,688	14,117	4,117	969

مخطط رقم (13)





رصيد المحفظة الائتمانية

351,165,330,000	قيمة المحفظة التراكمية من 2007-2023
44,471,844,825	رصيد المحفظة كما في 2007-2023

أُمور أُخرى :-

لا توجد أُمور أُخرى تخص الشركة غير مذكورة في تقريرنا هذا .

مي محمد ياس
رئيس مجلس الإدارة

حسين ثامر حميد
المدير المفوض



الشركة العراقية لكفالات المصرفية - مساهمة خاصة
THE IRAQI COMPANY FOR BANK GUARANTEES J.S.C.

مساهمة خاصة رأس المال 9,625,578,000 دينار عراقي

تقرير مراقب الحسابات



☎ 00964 7801 97 63 98

📍 Baghdad, Karrada, Hay Al-Wahda,
Zone 904, Str.56, Building 15

✉ INFO@ICBG.IQ

🌐 WWW.ICBG.IQ



بسم الله الرحمن الرحيم

العدد: ح/ع/129

شركة عز الدين نوري إسماعيل الخشاب

وشركاؤه

بغداد في: 2024/6/2

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية . بغداد

الى / السادة مساهمي الشركة العراقية لكفالات المصرفية (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة العراقية لكفالات المصرفية (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31/ كانون الاول/2023، وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية في المركز المالي للشركة كما في 31/ كانون الاول/ 2023 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا، نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين، إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهدنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2023 ، لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية ككل وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك بناء عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة، ولدينا على ذلك مايلي:



1. تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان الشركة العراقية لكفالات المصرفية قامت بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الرابعة على التوالي ، كما انها اعتمدت مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات (الاراضي والمباني والمعدات والموجودات الاخرى) بدلاً من اعادة التقييم.

2. تقييم الموجودات والمطلوبات :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتأريخ الميزانية وبسعر (1,320) دينار لكل دولار، اما المصاريف والايرادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الاجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الآني بتأريخ نشوئها.

3. النقد :

أ. بلغ رصيد النقد لدى المصارف في 31/كانون الاول/2023 (16,844,776) ألف دينار، ولا يوجد رصيد في الصندوق كما في 31/كانون الاول/2023.

ب. لايزال مبلغ (3,383,339) الف دينار الخاص بحساب الجاري الشركة لدى مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل لم يتم ارجاعها لغاية تاريخ الميزانية بالرغم من الاتفاق المبرم مع ادارة المصرف وكذلك الحكم الصادر من محكمة استئناف الرصافة لصالح الشركة ، ذلك لعدم توفر السيولة النقدية لدى المصرف فيما يتطلب اخذ مخصص لعدم سداد المبلغ ، علماً بان تأييد المصرف يزيد عن الرصيد بمقدار (18,895) ألف دينار وذلك لقيام الشركة بحجز حصة المصرف من ارباح الشركة المتحققة لسنة 2013.

4. الائتمان :

يمثل رصيد القروض الممنوحة البالغ (81,748) الف دينار كما في 31/كانون الاول/2023 القرض الممنوح الى السيد المدير المفوض الأسبق للشركة، وقد قام بتسديد مبلغ (7,000) الف دينار خلال السنة موضوعة التدقيق.

5. الموجودات الثابتة :

خلال سنة 2023 قامت الشركة بشراء اثاث واجهزة مكاتب بمبلغ (27,695) الف دينار خلال السنة كما قامت بشراء سيارتان جديدة للشركة وتم بيع السيارة القديمة وتم تسجيل عملية البيع في سنة 2024.

6. التخصيمات :

أ. **مخصص كفالات القروض:** بلغ رصيد مخصص كفالات القروض في 31/كانون الاول/2023 (1,188,141) ألف دينار، بينما كان (1,111,179) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022، حيث تم اضافة مبلغ (75,417) ألف دينار من ربح السنة المالية 2023، ومبلغ (1,545) ألف دينار مضاف خلال السنة.

ب. **مخصص الودائع الثابتة:** بلغ رصيد مخصص الودائع الثابتة في 31/كانون الاول/2023 (126,078) ألف دينار بينما بلغ (58,203) ألف دينار في 31/كانون الاول/2022، حيث تم اخذ مبلغ (67,875) ألف دينار من ربح السنة الحالية، وبلغت مجموع الودائع الثابتة في سنة 2023 (12,550,000) ألف دينار.

تخصيمات طويلة الاجل: يمثل رصيد التخصيمات طويلة الاجل البالغ (4,915,058) ألف دينار رصيد صندوق التعويضات الذي تم انشاءه بموجب اتفاقية بين الشركة وشركة Louis Berger Group



برعاية الوكالة الامريكية للتنمية الدولية (USAID) لغرض منح التعويض من هذا الصندوق دون المساس براس المال او الارباح المتراكمة، علماً بأن رصيد المحفظة الائتمانية التابع للشركة لدى المصارف بلغت (44,472) مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2023/ وان رصيد المخصص غير كافي نوصي بأخذ مخصص اضافي.

7. الاستثمارات :

يمثل رصيد الاستثمارات البالغ (750,000) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2023 مبلغ المساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع.

8. توزيع الارباح :

لم يتم توزيع ايه ارباح للمساهمين خلال سنة 2023.

9. نتيجة النشاط :

- بلغت اجمالي الايرادات المتحققة للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2023 (1,518,876) ألف دينار، بينما كانت في السنة السابقة (1,339,154) ألف دينار، بزيادة بنسبة (13%).
- بلغ اجمالي المصاريف المتحققة خلال سنة 2023 (584,606) ألف دينار، بينما كانت في السنة السابقة (538,284) ألف دينار، بارتفاع بنسبة (9%).
- حققت الشركة خلال سنة 2023 ارباح قبل الضريبة بمقدار (934,270) ألف دينار، مقارنةً مع السنة السابقة التي بلغت (800,870) ألف دينار بارتفاع بنسبة (17%).

10. الدعاوى القانونية :

لازالت الدعوى القضائية مستمرة تجاه مصرف الوركاء والمذكورة انفاً في الفقرة رقم (3) ولايزال العمل مستمراً ولم تحسم بعد لغاية تاريخ هذا التقرير.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة 2023

أن المعلومات الاخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة للسنة المالية 2023، بخلاف البيانات المالية فإن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وإنما لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما اذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو انها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به على المعلومات الاخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة، ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.



مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على العمل كشركة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها.

مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة الاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شكك جوهرية، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير



كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في عمله كشركة مستمرة.

- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للشركة. ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

نفيد بأن:

(أ) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية العراقي:

- إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية تتفق مع تلك السجلات.
 - إن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية.
 - ان التقرير السنوي لإدارة الشركة معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
 - وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (ب) لم يرد إلى علمنا خلال السنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول/ 2023 وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات العراقي المعدل واللائحة والتعليمات النافذة.

طه جواد عبد الرسول

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ع / المدير المفوض

من شركة عزالدين نوري اسماعيل الخشاب وشركاؤه



الشركة العراقية لكفالات المصرفية - مساهمة خاصة
THE IRAQI COMPANY FOR BANK GUARANTEES J.S.C.

مساهمة خاصة رأس المال 9,625,578,000 دينار عراقي

القوائم المالية

31 كانون الأول 2023



☎ 00964 7801 97 63 98

📍 Baghdad, Karrada, Hay Al-Wahda,
Zone 904, Str.56, Building 15

✉ INFO@ICBG.IQ

🌐 WWW.ICBG.IQ

قائمة المركز المالي
كما في 31/كانون الاول/2023

بيان أ	31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالالاف)				
-	-	-	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
16,411,708	16,844,776	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
88,748	81,748	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	
750,000	750,000		الاستثمارات	
1,562,397	1,605,992	6	ممتلكات ومعدات، صافي	
1,019,826	662,511	7	موجودات أخرى	
19,832,679	19,945,027		مجموع الموجودات	
1,443,837	1,443,837		مقابل خطابات الضمان المقدمة لصالح الغير	
21,276,516	21,388,864		المجموع	
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				<u>المطلوبات</u>
6,491,973	6,229,277	8	مخصصات متنوعة	
120,130	140,409	9	مخصص ضريبة الدخل	
2,021,852	1,791,716	10	مطلوبات أخرى	
8,633,955	8,161,402		مجموع المطلوبات	
				<u>حقوق المساهمين</u>
9,625,578	9,625,578	11	رأس المال	
406,581	446,274	12	إحتياطي إجباري	
-	-		احتياطيات أخرى	
-	-		احتياطي القيمة العادلة	
1,166,565	1,711,773	12	أرباح مدورة	
11,198,724	11,783,625		مجموع حقوق المساهمين	
19,832,679	19,945,027		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	
1,443,837	1,443,837		خطابات الضمان المقدمة لصالح الغير	
21,276,516	21,388,864		المجموع	

مي محمد ياس
رئيس مجلس الادارة

حسين ثامر حميد
المدير المفوض

محمد نافع عزيز
المدير المالي

سماح ابراهيم محمد
المحاسب
رقم العضوية / 27160

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح/ع/129 والمؤرخ في 2024/6/2

طه جواد عبد الرسول
محاسب قانوني ومراقب حسابات
ع / المدير المفوض
من شركة عز الدين نوري اسماعيل الخشاب وشركاؤه

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023

بيان (ب-1)

أيضاح	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
13	756,767	646,033
14	762,109	673,211
	-	-
	762,109	673,211
	1,518,876	1,319,244
16	253,063	257,560
17	209,849	185,133
18	24,224	18,493
6	97,470	77,098
	584,606	538,284
	934,270	780,960
15	-	19,910
	934,270	800,870
9- أ	140,409	120,130
	793,861	680,740
	39,693	34,037
	75,417	64,670
	67,875	58,203
	610,876	523,830
19	0.08	0.07

صافي إيرادات العمولات / إيرادات كفالات القروض
إيرادات الفوائد
مصروفات الفوائد
صافي إيرادات الفوائد
صافي إيرادات الفوائد والعمولات

رواتب الموظفين وما في حكمها
مصاريف تشغيلية أخرى
المصروفات التحويلية
استهلاكات
إجمالي المصاريف
صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية

تضاف: الإيرادات الأخرى

صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
ضريبة الدخل
صافي دخل السنة

التوزيعات:

الاحتياطي القانوني (اجباري)
مخصص كفالات القروض 10%
مخصص الودائع الثابتة 10%
الفائض المتركم
ربحية السهم الواحد الأساسية

- يمثل مخصص كفالات القروض نسبة لا تزيد عن 10% من صافي ربح الشركة السنوي استناداً الى قرار مجلس الإدارة في محضر اجتماع مجلس الإدارة المرقم (18) المنعقد بتاريخ 2020/12/16.
- يمثل مخصص الودائع الثابتة نسبة لا تزيد عن 10% من صافي ربح الشركة بعد استبعاد الاحتياطي القانوني ومخصص كفالات القروض استناداً الى قرار مجلس الإدارة في محضر اجتماع الإدارة المرقم (2) المنعقد بتاريخ 2022/3/16

حسين ثامر حميد
المدير المفوض

محمد نافع عزيز
المدير المالي

سماح ابراهيم محمد
المحاسب
رقم العضوية / 27160

قائمة الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2023

بيان (ب-2)

31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
680,740	793,861
-	-
-	-
-	-
-	-
680,740	793,861

صافي دخل السنة بعد الضريبة

إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة

صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين

إجمالي الدخل الشامل للسنة

بيان (ج)						بيان التغيرات في حقوق المساهمين
مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات اخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	<u>2023</u>
11,198,724	1,166,565	-	-	406,581	9,625,578	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
650,569	610,876	-	-	39,693	-	الدخل الشامل للسنة
(65,668)	(65,668)	-	-	-	-	التزيلات من الأرباح المدورة
11,783,625	1,711,773	-	-	446,274	9,625,578	المجموع
10,700,224	702,102	-	-	372,544	9,625,578	<u>2022</u>
557,867	523,830	-	-	34,037	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(59,367)	(59,367)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
11,198,724	1,166,565	-	-	406,581	9,625,578	التزيلات من الأرباح المدورة
						المجموع

• تمثل التزيلات من الأرباح المدورة البالغة (65,668) الف دينار مكافآت مدفوعة الى مجلس الادارة والموظفين بحسب اجتماع الهيئة العامة الخاص بسنة 2022.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	إيضاح
------------------------	------------------------	-------

دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
800,870	934,270	بيان (ب)
77,098	97,470	6
57,041	(405,988)	
935,009	625,752	
(52,403)	357,315	7
7,185	(230,136)	10
889,791	752,931	
(147,117)	(120,130)	9- ب
742,674	632,801	
21,000	7,000	5
(36,198)	(141,066)	6
-	25,350	6
-	(25,349)	6
-	-	
(15,198)	(134,065)	
-	(65,668)	بيان (ج)
-	(65,668)	
727,476	433,068	
15,684,232	16,411,708	4
16,411,708	16,844,776	4

بيان (و)
قائمة التدفق النقدي
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

الأنشطة التشغيلية
ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات لبند غير نقدية:
استهلاكات
مخصصات متنوعة
التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات الأخرى
التغير في المطلوبات الأخرى
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
الضرائب المدفوعة
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية
القروض والتسليفات
شراء ممتلكات ومعدات
بيع ممتلكات ومعدات
ينزل مخصص الممتلكات والمعدات المباعة
شراء استثمارات
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية
الاحتياطات
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

1. معلومات عامة

أ- إن الشركة العراقية للكفالات المصرفية (شركة مساهمة خاصة) هي شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها في 7 آذار 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/30328 ومركزها الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (5,050) مليون دينار عراقي. تقوم الشركة بتقديم ضمانات تصل الى حد 75% للقروض الممنوحة من قبل المصارف المشاركة للمقترضين وتكون حدود هذه القروض من 5 إلى 250 ألف دولار امريكي او مايعادلها بالدينار العراقي من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد / الكرادة، ولا توجد اي فروع اخرى للشركة حالياً.

ب- تستحصل الشركة عمولة ضمان للقروض بنسبة (2%) من الجزء المضمون او (0.8%) او (1.5%) للقروض المغطاة من قبل برنامج التمويل الوطني للبنك المركزي العراقي وهي تمثل ايرادات النشاط الجاري ، اما الايرادات الاستثمارية فهي متأتية استثمار رأس المال بودائع لدى المصارف المشاركة كتمويل لتحقيق الهدف الرئيسي للشركة وهو تسهيل مهمة اصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة في الحصول على القروض لتمويل مشاريعهم وتخلق فرص عمل الامر الذي يؤدي بالنتيجة الى تطور الواقع الاقتصادي للبلد.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. ويتم إعداد القوائم المالية المرفقة للشركة بهدف عرضها للمساهمين.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم إستخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 ، وقد تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة الرابعة على التوالي.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العمولات الناتجة من كفالات القروض، وكذلك الفوائد المتحققة عن الودائع لدى المصارف. ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الادارة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الادارة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. في إعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: الأرصده لدى البنوك والمؤسسات البنكية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصارييف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
50 سنة	مباني
5 سنوات	معدات وأجهزة وأثاث
5 سنوات	وسائط نقل
5 سنوات	أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2023
3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
-	-
-	-
-	-
-	-

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
4,361,708	4,294,776
12,050,000	12,550,000
-	-
16,411,708	16,844,776

حسابات جارية وتحت الطلب
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية / الودائع الثابتة
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2023

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
88,748	81,748	قروض ممنوحة
88,748	81,748	المجموع

* يمثل رصيد القروض الممنوحة البالغة (81,748) دينار قرض ممنوح الى السيد (امين عبد الستار امين) المدير المفوض الاسبق للشركة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2023

6. أ- ممتلكات ومعدات، صافي

31-كانون الأول-2023

المجموع	تحسينات مباني	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسائط نقل	الات ومعدات	عدد وقوالب	مباني	أراضي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
2,275,953	12,335	45,343	32,725	25,350	200	1,168,000	992,000
141,066	-	27,695	82,320	31,051	-	-	-
(28,434)	(3,084)	-	-	(25,350)	-	-	-
2,388,585	9,251	73,038	115,045	31,051	200	1,168,000	992,000
-	-	%20	%20	%20	%20	%5	-
713,556	-	25,773	19,635	25,349	199	642,600	-
97,470	3,084	10,694	19,082	6,210	-	58,400	-
(28,433)	(3,084)	-	-	(25,349)	-	-	-
782,593	-	36,467	38,717	6,210	199	701,000	-
1,605,992	9,251	36,571	76,328	24,841	1	467,000	992,000

التكلفة:

بداية السنة

إضافات

استيعادات

نهاية السنة

نسبة الاستهلاك

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استيعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

المبالغ بالآلاف الدنانير

إيضاح: تمثل الإضافات على حساب وسائط النقل عن شراء سيارتان لغرض مراجعات الشركة لدوائر الدولة والبنك المركزي والمصارف علماً أنه تم بيع السيارة القديمة وسيتم تسجيل عملية البيع في البيانات الختامية لسنة 2024.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

31-كانون الأول-2022

المجموع	تحسينات مباني	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسائط نقل	الات ومعدات	عدد وقوالب	مباني	أراضي
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
2,242,839	-	24,564	32,725	25,350	200	1,168,000	992,000
36,198	15,419	20,779	-	-	-	-	-
(3,084)	(3,084)	-	-	-	-	-	-
2,275,953	12,335	45,343	32,725	25,350	200	1,168,000	992,000
-	-	%20	%20	%20	%20	%5	-
639,542	-	16,704	13,090	25,349	199	584,200	-
77,098	3,084	9,069	6,545	-	-	58,400	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(3,084)	(3,084)	-	-	-	-	-	-
713,556	-	25,773	19,635	25,349	199	642,600	-
1,562,397	12,335	19,570	13,090	1	1	525,400	992,000

التكلفة:

بداية السنة

إضافات

استبعادات

نهاية السنة

نسبة الاستهلاك

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

تسويات خلال السنة

استبعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

المبالغ بالآلاف الدنانير

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

ايضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الاول 2023

7. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)
790,841	433,526
12,410	12,410
216,575	216,575
1,019,826	662,511

مدينون قطاع خاص / مصارف

سلف منظمة (GIZ)

تأمينات لقاء خطابات ضمان

المجموع

8. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)
1,111,179	1,188,141
58,203	126,078
5,322,591	4,915,058
6,491,973	6,229,277

مخصص كفالات القروض

مخصص الودائع الثابتة

تخصيصات طويلة الاجل

المجموع

9. أ - ضريبة الدخل : ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)
800,870	934,270
-	-
-	1,789
800,870	936,059
120,130	140,409

الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي العراقي)

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً (مكافآت لغير العاملين)

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة 15%)

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة 15% من الربح الضريبي، وتم اعتماد مبلغ

الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي العراقي الموحد.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)
87,750	120,130
(87,750)	(120,130)
120,130	140,409
120,130	140,409

الرصيد في بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية السنة

10 . مطلوبات أخرى: ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)
2,369	122,600
6,000	7,360
358,512	340,495
122,616	122,616
5,820	5,680
1,090,122	752,067
436,413	440,898
2,021,852	1,791,716

ذمم دائنة / قطاع عام
ذمم دائنة / قطاع خاص
ذمم دائنة / مصارف
ذمم دائنة / الشركاء
ذمم دائنة / افراد
ايرادات مستلمة مقدماً
امانات
المجموع

- ضمن مبلغ ذمم دائنة / قطاع عام مبلغ المساهمة في الضمان الاجتماعي لم يسدد بعد.
- يمثل مبلغ ذمم دائنة / مصارف ارباح غير موزعة للمصارف .
- يمثل مبلغ ذمم دائنة / الشركاء مبلغ ارباح غير موزعة للمصرف .

تأسست الشركة في سنة (2006) ومارست نشاطها بذات السنة ، والجدول التالي بين التطورات الحاصلة على رأس المال في السنوات الخمسة الاخيرة .:

السنة	رأس المال / مليار دينار
2019	9,6
2020	9,6
2021	9,6
2022	9,6
2023	9,6

12. الاحتياطيات:

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال البنك.

التفاصيل	31 كانون الاول 2022 دينار عراقي (بالالاف)	31 كانون الاول 2023 دينار عراقي (بالالاف)
احتياطي اجباري	406,581	446,274
ارباح مدورة	1,166,565	1,711,773
المجموع	<u>1,573,146</u>	<u>2,158,047</u>

13. صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	ايرادات النشاط التجاري
646,033	756,766	ايراد كفالات القروض
<u>646,033</u>	<u>756,766</u>	المجموع

ايضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الاول 2023

14. ايرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	ايرادات الاستثمار
673,211	762,109	ودائع لأجل
673,211	762,109	المجموع

15. ايرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	ايرادات عرضية
19,910	-	مكاسب رأسمالية
-	-	المجموع
19,910	-	

- يمثل مبلغ الايرادات العرضية استلام ايراد عن تقديم دورات في مجال معايير الابلاغ المالي الدولية

16. رواتب الموظفين وما في حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
219,312	211,480	مكافآت الموظفين
6,065	1,910	مخصصات تعويضية
12,375	18,412	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
19,808	21,261	المجموع
257,560	253,063	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

17. مصاريف تشغيلية أخرى

31 كانون الأول 2022 دينارعراقي (بالالاف)	31 كانون الأول 2023 دينارعراقي (بالالاف)	
1,599	726	إعلانات
25,988	18,242	نشر وطبع
5,566	7,021	ضيافة
-	2,967	معارض
19,954	12,732	إتصالات وانترنت
3,737	2,458	نقل العاملين
9,104	31,543	سفر وإيفاد
5,605	11,303	صيانة
-	-	استئجار مباني
5,552	12,022	تدريب
-	9,180	اشتراكات ورسوم ورخص
8,844	1,789	مكافآت لغير العاملين
5,401	4,798	لوازم ومهمات
113	354	قرطاسية
9,929	8,607	الوقود والزيوت
-	1,218	تجهيزات العاملين
1,971	1,504	المياه والكهرباء
6,000	6,014	خدمات قانونية
3,544	7,733	خدمات مصرفية
-	960	اجور تنظيم الحسابات
6,000	6,400	اجور التدقيق
60,406	44,518	مصاريف خدمات خاصة
5,820	17,760	مصروفات خدمية اخرى
185,133	209,849	المجموع

18. المصروفات التحويلية

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينارعراقي (بالالاف)	دينارعراقي (بالالاف)	
18,493	24,224	الضرائب والرسوم
18,493	24,224	المجموع

19. حصة السهم من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
680,740	793,861	صافي ربح السنة (بآلاف الدينار)
9,625,578	9,625,578	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار 0.07	فلس/دينار 0.08	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



الشركة العراقية لكفالات المصرفية - مساهمة خاصة
THE IRAQI COMPANY FOR BANK GUARANTEES J.S.C.



☎ 00964 7801 97 63 98

✉ INFO@ICBG.IQ

📍 Baghdad, Karrada, Hay Al-Wahda,
Zone 904, Str.56, Building 15

🌐 WWW.ICBG.IQ