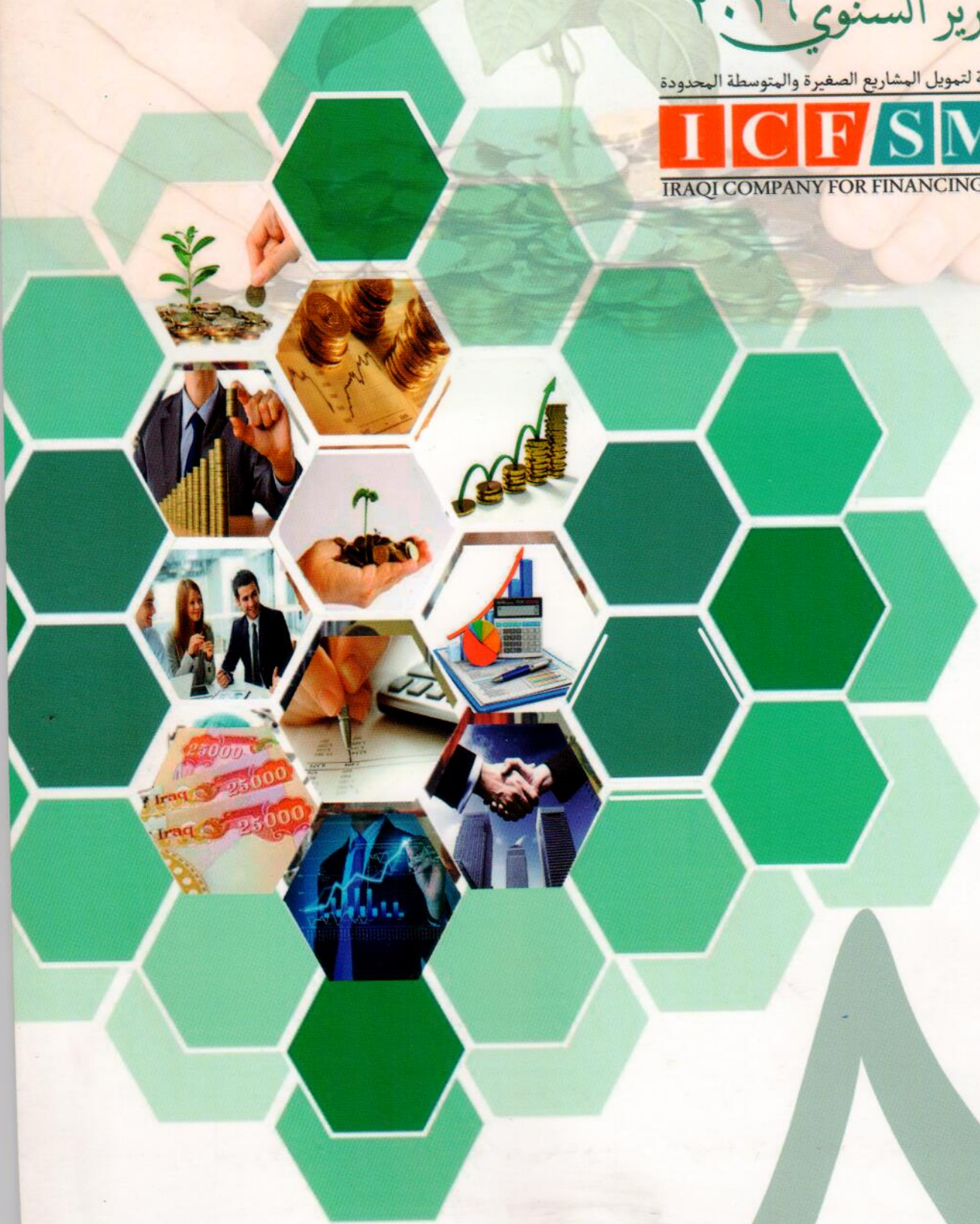


التقرير السنوي ٢٠١٦

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة

ICF/SME

IRAQI COMPANY FOR FINANCING SMEs,LTD



الشركة العراقية لتمويل المشاريع
الصغيرة والمتوسطة

Email : info@icfsme.com

Website : www.icfsme.com

المحتويات

١	مهمة الشركة
٢	المصارف المساهمة
٣	كلمة رئيس الهيئة الاستشارية
٥ - ٤	كلمة المدير المفوض ومراجعة النتائج
٦	المنح وبرامج تشغيلها
٨ - ٧	الأحداث الرئيسية
٩	الآلية عمل الشركة
١٠	تطوير وبناء المهارات
١١	التحديات المستمرة
١٢	المانحون والتعاون المتواصل
١٣	خصائص ومميزات الشركة
١٤	الرؤيا في الاقتصاديات المستقبلية
١٦ - ١٥	الفئات والقطاعات المستفيدة من قروض الشركة
٢٠ - ١٧	قصص النجاح
٣٨ - ٢١	تقرير مراقب الحسابات المستقل

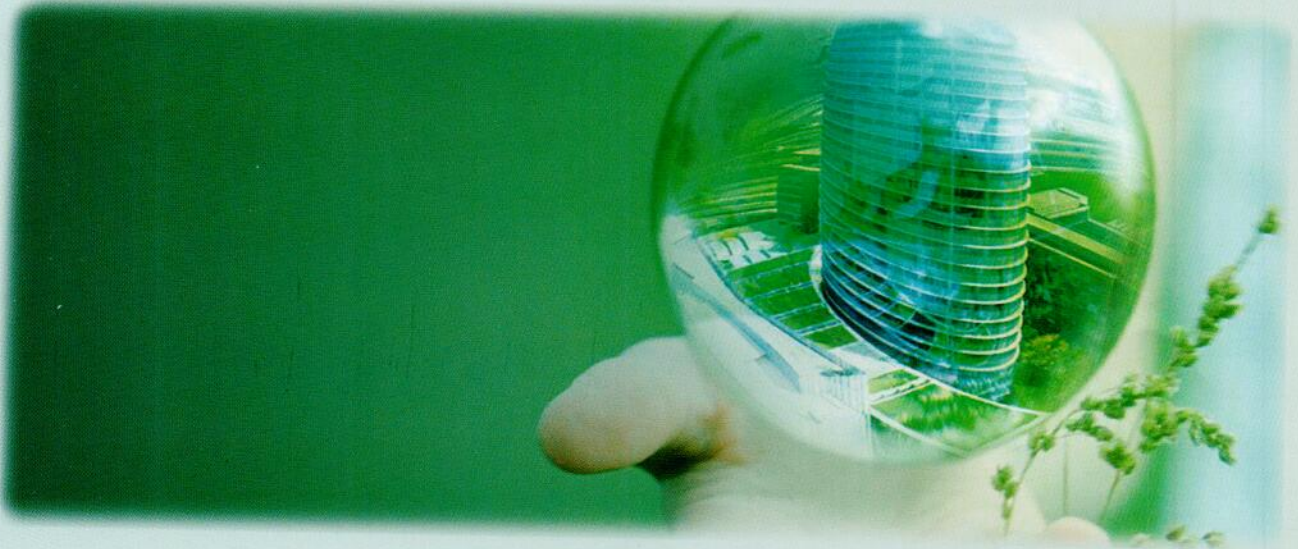
مهمة الشركة



بناء أسس تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتعاون مع الجهات المانحة والجهات الساندة التي تقدم التمويل لبرامج الاقراض حيث تسعى الشركة الى تحفيز عمليات التمويل الذي تقدمه المصارف لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتنفيذ البرنامج وفقا لما تطلبه الجهات الراعية وتقوم بتخصيص أموال الاقراض الى المصارف وتراقب عن كثب عمليات توليد القروض وبناء برنامج تمويل مستدام يمكن اصحاب الدخول المحدودة لتحسين وضعهم المعاشي ويفتح أبواب التعاون المستقبلي مع كافة الجهات من أجل تنشيط القطاع الخاص في العراق .

رؤيتنا

تطوير وتحسين أداء الخدمات المالية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وتوسيع شبكة الاقراض المتخصص لتشمل كل انحاء العراق .



المصارف المساهمة في الشركة

مصرف آشور الدولي



Ashur International Bank
For Investment



المصرف الاطلي العراقي
National bank of Iraq



مصرف سومر التجاري



مصرف الخليج التجاري

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة

ICF/SME

IRAQI COMPANY FOR FINANCING SMEs.LTD



مصرف بغداد



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار



مصرف الشمال للتمويل والاستثمار

إزفلسفة "الشراكة" تهدف إلى مكافأة الجهد المبذول والمساهمة في تنمية المجتمع،
وبناء علاقات قوية مع عملائنا والتأكيد على العمل وبكل ثقة مع أصحاب المصلحة.



وديع نوري الحنظل
رئيس الهيئة الاستشارية

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يلعب الجهاز المصرفي دورا بارزا في تسهيل المعاملات التجارية والتسويات النقدية وخلق النقد من خلال الائتمان بنوعيه النقدي والعيني ، وقد تأكد هذا الدور من خلال ما قدمه من خدمات أصبحت واحدة من أهم دعائم التنمية الاقتصادية وبدونها لا يستطيع أي اقتصاد معاصر أن يؤدي وظيفته ، ونظرا لكون الطلب على خدمات النظام المصرفي طلبا مشتقا من حاجة التنمية الاقتصادية ، فبذلك يمكن القول أنه كلما اتسعت حدود التنمية زادت الحاجة إلى وجود نظام مصرفي أكثر تطورا وأوسع خدمات حيث يشكل مع المؤسسات الوسيطة والأسواق المالية شكل هيكل الائتمان الادخاري للاقتصاد الوطني.

أن طرح قضية التنمية في أي مجتمع يرتبط بطرح القضايا المتعلقة بتمويلها من حيث الأساليب والأجهزة وبوجه خاص من خلال الدور الذي يمكن أن تلعبه الإدارة السليمة للجهاز المصرفي للاضطلاع بهذا العبء ومدى إمكانياته في تغيير أوضاعه وسياساته بما يمكنه التكيف مع الأوضاع المطلوبة لتنمية المجتمع ، فيمكن للبنوك أن تلعب دورا أساسيا في تمويل التنمية الاقتصادية من خلال تجميع الموارد المختلفة ثم توجيهها إلى أوجه الاستخدام و الاستثمار المناسبين وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة هو أحد هذه النشاطات الفاعلة في تطوير القطاع الخاص وتحسين مستوى الدخل العام وتطوير السلع المنتجة وامتصاص البطالة .

وليس ثمة شك أن تحقيق معدلات نمو اقتصادي متزايدة وقابلة للاستمرار يتطلب إزالة العوائق التي تواجه عملية التنمية الاقتصادية والنمو الاقتصادي ، ولعل أهم تلك العوائق هو قصور مصادر التمويل ورأس المال الكافي لتمويل المشروعات الاستثمارية الخاصة وخطط التنمية الاقتصادية والاجتماعية وفي ظل غياب سوق حقيقي لرأس المال تعد البنوك من المؤسسات المالية ذات الأهمية البالغة في النشاط الاقتصادي ، وقد تعددت الآراء والاتجاهات حول أداء وفاعلية النظام المصرفي في النشاط الاقتصادي إلا أن استقرار النظام المصرفي وقدرته على تحقيق التوازن بين نشاط الادخار والاستثمار يتم عن طريق تحقيق أهدافه المتمثلة أساسا في الربحية ومواجهة مخاطر الاستثمار وضمان ملائمة رأس المال وهناك عوامل كثيرة تؤثر على أداء البنوك وفعاليتها في تعبئة الودائع وتقديم الائتمان و بالتالي دورها في تمويل النشاط الاقتصادي ، لذلك فسلامة عملياتها و صحة سياساتها تعتبر من المقضييات الأساسية لتطور ونمو الاقتصاد ذاته واستمرار استقراره وإمكانية تحقيق أهدافه .

ختاماً لا يسعني الا ان اتقدم بالشكر الجزيل مع تمنياتي للجميع بالنجاح والموفقية ..

كلمة المدين المفوض



سلاف شاكر حسين
المدير المفوض بالوكالة

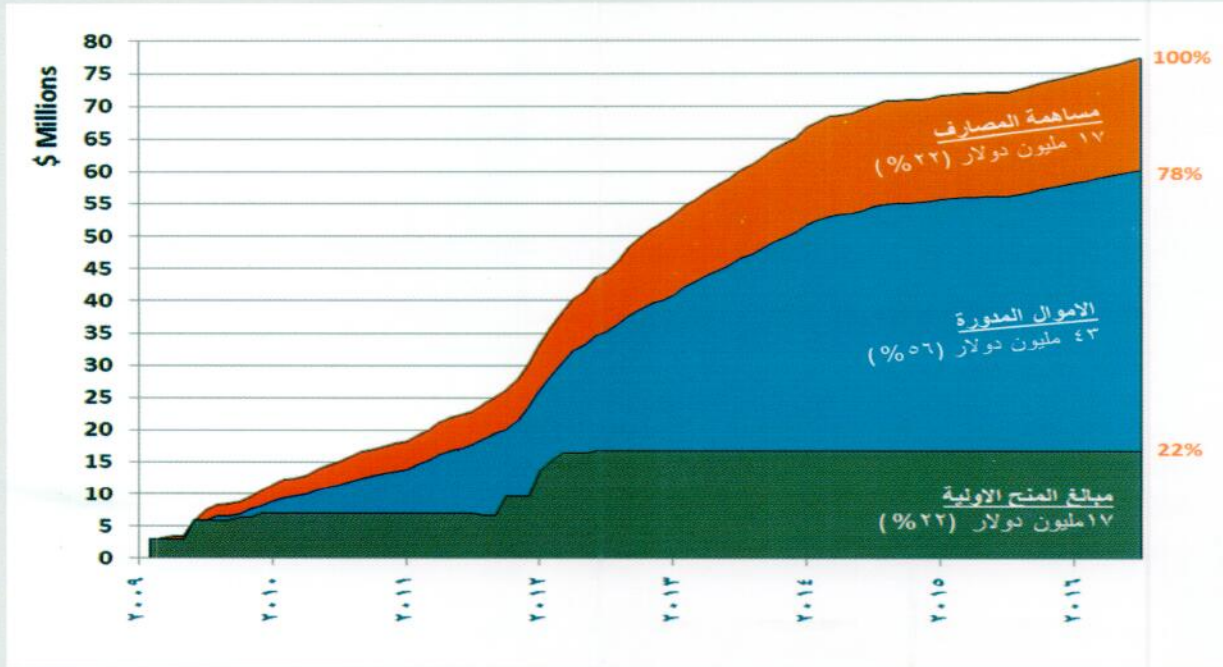
السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون السلام عليكم ورحمة الله وبركاته. بمناسبة إصدار التقرير السنوي الثامن لشركتكم العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لا يسعني إلا أن أتقدم بالتهنئة وبالشكر الجزيل لكل مساهمي الشركة بدءاً من رؤساء مجالس اداراتها وأعضائهم ومدراءها التنفيذيين وكوادر اداراتها وأقسام الأنتمان و كل الذين يعملون في إدامة برنامج الشركة والى كل من قدم مقترحاً أو ساهم في تقديم المساعدة والدعم والمواقف المشرفة ، والتي كان لها الأثر الطيب في نجاح وإستمرار عملنا . ونحن بدورنا كفريق عمل واحد نحاول وبكل إخلاص أن نحافظ على نجاح مهمتنا وأدائنا في سبيل تحقيق أفضل النتائج وصولاً الى أهدافنا المرسومة في ايجاد فرص جديدة لأصحاب المشاريع بواسطة التمويل الكافي ومن ثم ايجاد فرص عمل عن طريق هذه المشاريع ومن ثم تقليل الاعتماد على وظائف القطاع الحكومي وبالتالي تحقيق نمو إقتصادي من خلال التوظيف الأكبر.

”نحن نؤمن بأن المجتمع يحتاج إلى نظام مالي عادل ومنصف..
نظام يكافئ على الجهد المبذول ويساهم في تنمية المجتمع“



مراجعة النتائج الرئيسية

لقد بلغ حجم محفظة القروض التجميعية المسجلة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٧٧,٢٤٠) مليون دولار بزيادة قدرها ٦٪ عن العام الماضي. اما عدد القروض الاجماليه فقد بلغ (٥,٠٩٦) قرض اي بزيادة قدرها ١٠,٣٦٪ عن عام ٢٠١٥ اما حجم المشاركة من قبل المصارف المساهمة فقد بلغ في نهاية عام ٢٠١٦ (١٧,٠٥٣) مليون دولار اي بزيادة قدرها (٦٪) عن العام الماضي حيث اعتمدت المصارف المساهمة في زيادة قروضها برفع نسبة المشاركة في القرض . وتجدر الاشارة الى ان النتائج اظهرت ارتفاعا بسيطا قياسا بالسنوات الماضية وذلك نظرا لعدم وجود مصادر تمويل جديدة حيث كان من المتوقع ان تحصل الشركة على مبالغ جديدة من المؤسسات الحكومية لغرض استخدامها في برامج الشركة ذات الخدمة المجتمعية المصرفية ولكن للأسف لم يحصل ذلك لأسباب خارجة عن ارادتنا، وبسبب الأزمة الاقتصادية التي نتجت عن هبوط أسعار النفط وأستنزاف الموارد النقدية في مواجهة الأرباح مما تسبب في ارباك السياستين المالية والنقدية وأثر في تحديد الأنشطة المصرفية وضعف أدواتها .



	عدد القروض	حجم التمويل	حجم القروض	حجم المشاركة
٢٠١٥	٤٥٦٨	\$ ١٦,٩٥ مليون	\$ ٧٢,٩ مليون	\$ ١٦,١١٨ مليون
٢٠١٦	٥٠٩٦	\$ ١٦,٩٥ مليون	\$ ٧٧,٣ مليون	\$ ١٧,٠٥٣ مليون
نسبة الزيادة	٪ ١٠,٣٦	لا يتبدل	٪ ٦	٪ ٦

المنح وبرامج تشغيلها

تدير الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في الوقت الحاضر اربعة برامج مختلفة وذلك من خلال شبكة المصارف المساهمة ، كما يلي :

منحة تجارة للتنمية الاقتصادية في المحافظات

استلمت الشركة في النصف الثاني من عام ٢٠٠٩ مبلغ (٦) ملايين دولار لمنحها كقروض في عموم العراق حيث تخصص في ستة قطاعات اقتصادية أساسية هي (التجارة ، الصناعة ، الزراعة ، الصحة ، السياحة ، والخدمات) على ان يكون سعر الفائدة الذي يستوفيه المصرف على هذا النوع من القروض بنسبة ١٠٪ كحد أعلى ويمكن للمصرف أن يضمن تلك القروض بواسطة الشركة العراقية للكفالات المصرفية التي تضمن ٧٥٪ من القرض بعمولة ٢٪ .

منحة انماء لتمويل المشاريع والخدمات الزراعية والصناعات والعدد والمنتجات الزراعية الأخرى

بدأت الشركة بإدارة هذه المنحة والبالغة (١) مليون دولار استلمت عام ٢٠١٠ من مشروع انماء للتنمية الزراعية في العراق ووزعت على أربعة مصارف هي : (مصرف آشور الدولي للاستثمار ، مصرف بغداد ، مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار ، ومصرف الشمال للتمويل والاستثمار) وهي مخصصة للقروض الزراعية ومشاريع الري والصناعات الغذائية وصناعة العدد والمنتجات الزراعية الأخرى وبنفس شروط المنحة السابقة .

منحة دعم المجاميع المحرومة في العراق

بدأت الشركة بإدارة هذه المنحة في نهاية عام ٢٠١١ والتي بلغت حوالي (٩) ملايين دولار خصصت لتمويل المشاريع التي تعرض أصحابها الى التهجير بسبب أعمال العنف الطائفي على المستوى المحلي والمحرومين من ذوي الدخل المحدود الذين يمتلكون القدرة على العمل والابداع وتشغيل مشاريعهم الخاصة واعادة تأهيلها لكي يتمكنوا من العيش بكرامة وتأمين الحياة الشريفة لعوائلهم . وزعت المنحة على كل من (مصرف آشور الدولي للاستثمار ، مصرف الموصل للتنمية والاستثمار ، مصرف سومر التجاري ، مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار ، ومصرف الشمال للتمويل والاستثمار) اما سعر الفائدة فقد تم تحديده بنسبة ٨٪ .
• برنامج أغاثة النساء المعيلات المقدم من اللجنة الدولية للصليب الاحمر حيث تقوم الشركة بتوزيع الرواتب على المشمولات بنظام الرعاية الاجتماعية وبالتعاون مع مصرف بغداد حيث باشرت به منذ عام ٢٠١١ ولا زالت مستمرة الى يومنا هذا .

- عقد الاجتماعات الدورية للهيئة الاستشارية والهيئة العامة لمساهمي الشركة.
- المشاركة في فعاليات الندوة التي اقامتها شعبة ضمان الجودة وتقييم الاداء/ وحدة متابعة وتوظيف الخريجين الجامعة المستنصرية والقاء محاضرة تعريفية حول (قروض الخريجين) ودور الشركة في مبادرة البنك المركزي العراقي في نيسان ٢٠١٦.
- المشاركة في ملتقى الامتثال ومكافحة غسيل الاموال وتمويله الذي اقامته رابطة المصارف العراقية برعاية الاستاذ علي محسن العلق محافظ البنك المركزي العراقي وحضور عدد كبير من الشخصيات المهمة من الخزانة الامريكية السيد جون سوليفان والسيد سباستيان طلعت الخبير الاستشاري في الجودة والتطوير للبنك المركزي العراقي واخرون في كانون الاول ٢٠١٦.
- تلبية الدعوة الخاصة بوزارة العمل والشؤون الاجتماعية برعاية المهندس محمد شياع السوداني والمشاركة وتقديم المقترحات نحو ضمان اجتماعي افضل للعاملين في القطاع الخاص في كانون الاول ٢٠١٦.
- المشاركة بالملتقى الاقتصادي العراقي الفرنسي العاشر في كانون الاول ٢٠١٦ بحضور الوفد الفرنسي مع سفير فرنسا في العراق والدكتور سامي الاعرجي رئيس الهيئة الاستشارية الوطنية العراقية وشخصيات مهمة اخرى .
- المشاركة في الدورات والندوات المقامة من قبل رابطة المصارف الخاصة العراقية وعرض نشاطات الشركة وتقديم المقترحات التي من شأنها معالجة بعض معوقات العمل المصرفي والانتماء.
- اختيار الموظف المثالي للشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتكريمه درع الموظف المثالي في مقر البنك المركزي برعاية رابطة المصارف في كانون اول ٢٠١٦.



الاجتماعات الدورية للهيئة الاستشارية والهيئة العامة لمساهمي الشركة

الأحداث الرئيسية والمشاركات خلال عام ٢٠١٦



الموظفين المكرمين



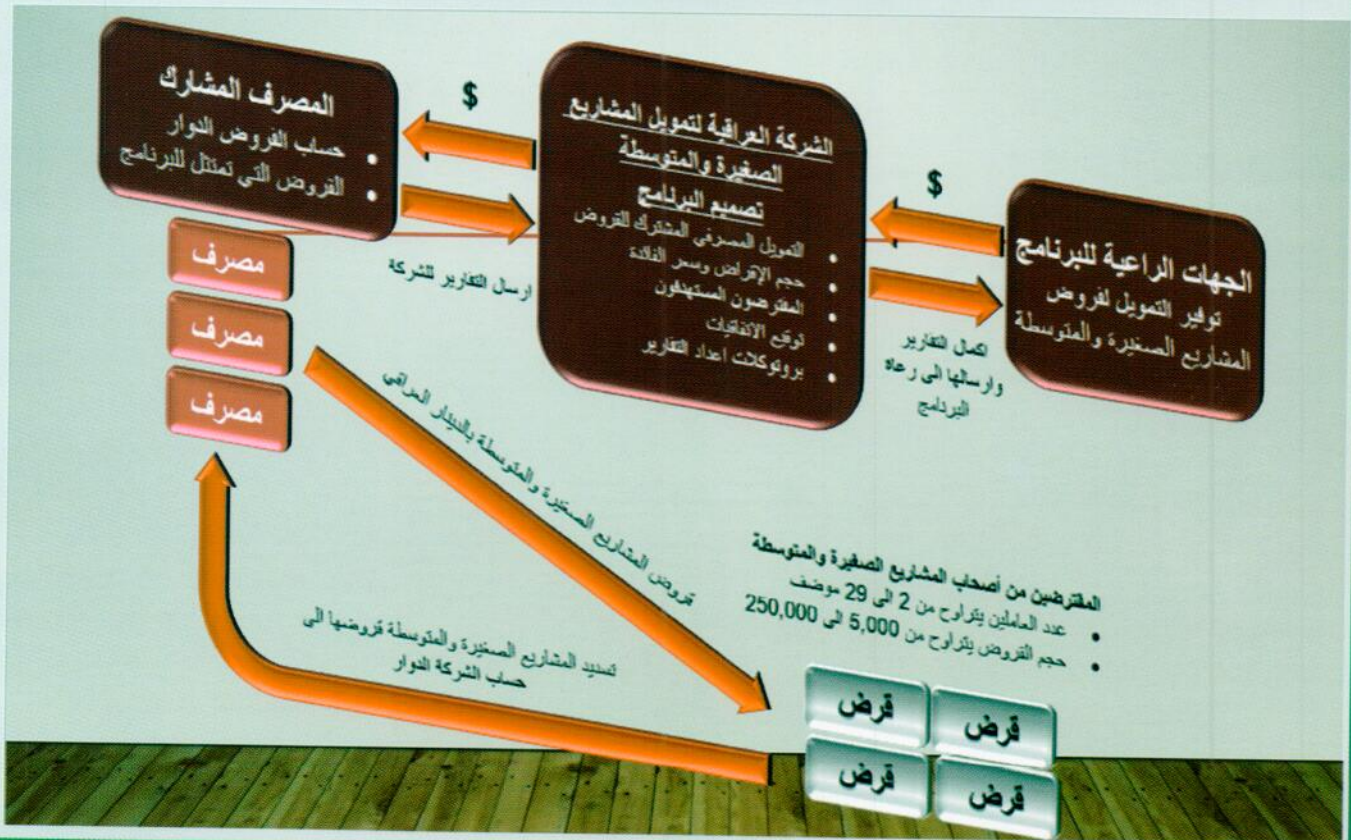
تكريم موظف مثالي



المؤتمر الفرنسي

آلية عمل الشركة

- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة مؤسسة مالية وسيطة تعمل على إدارة وتوجيه الأموال التي تحصل عليها من الجهات الراعية سواء منظمات دولية أو حكومية الى شبكة المصارف المساهمة العاملة على برنامج الاقراض وتكون هذه الأموال على شكل التزامات طويلة الأجل وتسمى تخصيصات رأسمالية تتم رسملتها تدريجيا وفق خطة محددة توضع من قبل الجهة المانحة .
- يفتح المصرف حساب خاص بهذه التخصيصات لغرض منح القروض من هذا الحساب أو التخصيص .
- تعد الشركة برنامج خاص بالإقراض حسب الأهداف المرسومة لهذا التمويل وكيفية استخدامه وذلك بتحديد المقترضين المعنيين وحجم القرض وسعر الفائدة بالإضافة الى توقيع الاتفاقيات وكيفية اعداد التقارير .
- يقوم المصرف المساهم بعملية الاقراض لتمويل المشاريع المحددة واعداد دراسة الجدوى وضوابط الائتمان و ضمان تسديد المقترض لالتزاماته ، كما ويحق للمصرف وحسب ما يراه مناسبا أن يقدم طلبا للحصول على كفالة القرض من الشركة العراقية للكفالات المصرفية وذلك قبل موعد صرف القرض أو يقوم بالبحث عن آليات ضمان بديلة .
- يلتزم المصرف بإرسال التقارير الشهرية الى الشركة التي تظهر ارصدة القروض الممنوحة والتسديدات والنقد المتبقي القابل للإقراض اضافة الى البيانات الفنية ذات العلاقة .
- تقوم الشركة بإعداد التقارير والقوائم والكشوفات التي تبين حركة الأموال والمركز المالي والبيانات الاحصائية لغرض الاطلاع عليها من قبل الجهات المانحة والجهات القطاعية .



تطوير وبناء المهارات

تسعى الإدارة في كل المؤسسات الخدمية والأنتاجية الى بناء قدرات موظفيها بشكل يحقق الأداء المتميز يرافقه الدقة والتنظيم وبالتالي منع حدوث الأخطاء وتحقيق أكبر المنافع والمحافظة على سمعة وشهرة المؤسسة . ومن هنا جاءت الحاجة الى تدريب وتطوير الكوادر الواسطة لكي تنمو وتصل الى المستويات القيادية . ولعل أكثر المواضيع أهمية في مجال عملنا ونشاطنا المهني هو (أهمية متابعة القرض من المنح الى التحصيل) والذي يعتبر من الأوليات التي يجب على المصرف مراعاتها وتطبيقها ، الا ان المصارف قد لا تعطي هذه العملية اهتماما كافيا طالما ان الزبون يقوم بتسديد اقساطه في مواعيدها ولكن ما ان يدخل القرض مرحلة التعثر حتى تبدأ عملية المتابعة والتي تعتمد كليا على قدرة القائمين على هذا النشاط ومدى توفر الخبرة والحس الائتماني وهذا بدوره يعتمد على :

- قيام المصارف باعداد تحليل واف لمخاطرها الائتمانية بشكل شهري وعند الحاجة وذلك للوقوف على الوضع العام لنشاطها الاقراضي ودراسة مؤشرات تعثر القرض من حيث ١. شرائح المقرضين الأكثر تعثرا من حيث طبيعة عمل المقرض ، ظروف السوق ، القدرة ، والشخصية.
- ٢. حجم ونسبة القروض المتعثرة لدى كل قطاع من القطاعات الاقتصادية.
- الاهتمام بمراكز الأبحاث والدراسات لدى المصارف ورفع كفاءة العاملين فيها بما يمكنهم من اعداد الدراسات الاقتصادية والمصرفية بكفاءة تساعد في صياغة السياسات واتخاذ الائتمانية للمصرف.
- انشاء أقسام او شعب للتقييم الائتماني (Credit Bureau) مهمتها دراسة القدرة الائتمانية للمقرض بحيث يلزم طالب القرض بالحصول على تقييم هذه المؤسسات للقروض التي تزيد مبالغها عن حد معين.
- تشجيع الكوادر المصرفية على الدخول بدورات تركز على العلوم المصرفية الحديثة والتركيز على المفاهيم المحاسبية والبرامج التي تستخدم في الأنشطة الائتمانية بشكل خاص .
- تحديد المسؤوليات والصلاحيات لموظفي الائتمان مع تفعيل الدور الرقابي لهذه الوظائف كونها تتعامل مع شرائح مختلفة من المجتمع يصاحبها نسبة كبيرة من المخاطر المحتملة بدرجة تفاوت الزبائن والمشروعات ومخاطر السوق .



التحديات المستمرة

تتجه أنظار الحكومة والمنظمات الدولية للتنمية نحو المشروعات الصغيرة والمتوسطة كونها تمثل أكثر من ٦٧٪ من القطاع الخاص العراقي وتضم النسبة الكبيرة من الفئات الشبابية وذوي الدخول الواطئة والمحدودة ، ومن خلال الاستطلاعات والمناقشات مع اصحاب الشأن واطراف العلاقة نجد أن غالبا ما تفضل المصارف تقديم التسهيلات المالية والأئتمانات للشركات الكبيرة أو الافراد الموثوق بهم والذين يعتبرون أقل خطرا وأكثر استقرارا من المشروعات المبتدئة الصغيرة والمتوسطة وذلك لكونها تمتلك سجلات موثقة ومعلومات مدققة اضافة الى انها اكثر ربحية علاوة على امتلاكها الارض أو البناية التي غالبا ما يساعدها ذلك في ضمان القرض ، وعلى النقيض من ذلك فإن المشاريع الصغيرة والمتوسطة تعاني من فقدانها للوثائق والتراخيص والسجلات الخاصة بالمشروع يليها ضعف الادارة وافتقارها للخطط الواضحة التي تعطي صورة واضحة للمصرف ، كذلك هناك علاقة وثيقة بين عدد العاملين ورأس المال وحجم المبيعات أو الخدمات التي يقدمها المشروع حيث ينعكس ذلك في الحصول على التسهيلات البنكية والتمويل .



المانحون والتعاون المتواصل

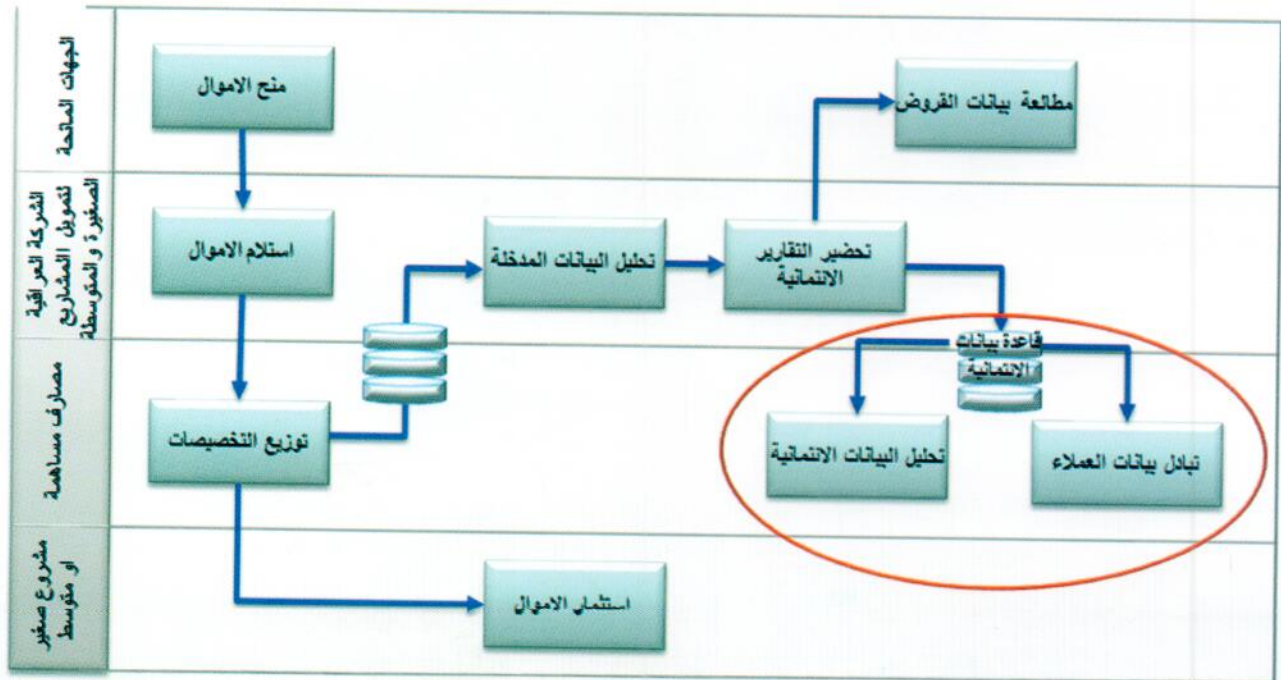
تعتبر الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية (USAID) الجهة الراعية الأساسية في تمويل الشركة بالتخصيصات الرأسمالية والدعم التقني ، وهي وكالة تابعة لحكومة الولايات المتحدة الفيدرالية وهي مسؤولة في المقام الأول عن ادارة المساعدات الخارجية المقدمة للمدنيين حيث تم تأسيسها عام ١٩٦١ في عهد الرئيس جون كيندي بأمر اداري لتنفيذ برامج المساعدات التنموية بموجب قانون المساعدات الخارجية . وقد عمل الكونغرس على تحديث التفويض من خلال عدد من قوانين الاعتماد المالي السنوي ، وعلى الرغم من كون الوكالة مستقلة من الناحية الفنية إلا أنها تخضع لتوجيهات السياسة الخارجية لرئيس الولايات المتحدة ووزير الخارجية ومجلس الأمن القومي ، وتسعى الوكالة الى مساعدة الشعوب التي تعاني لتحسين ظروف معيشتهم وللتعافي من الكوارث أو تلك الشعوب التي تكافح للعيش في دول حرة وديمقراطية حيث حددت أهدافها التي تتضمن توفير المساعدات التنموية والأقتصادية والأنسانية .

وهناك العديد من المنظمات الدولية التي أسهمت في تطوير وبناء القدرات لكادر الشركة وكوادر وحدات الأئتمان في المصارف المساهمة ، وهي الوكالة السويدية للتنمية الدولية (SIDA) ومنظمة التنمية الصناعية للأمم المتحدة (UNIDO) وصندوق سند لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (SANAD) واننا مستعدون للتعاون مع كل الجهات المانحة والتي ترغب في المساهمة ببرامج التنمية الوطنية .



مميزات الشركة

١. تمتاز هذه الشركة الرائدة بكونها قد جمعت بين الهدف الربحي الذي هو معيار نجاح الشركات عموماً والهدف المجتمعي الذي يحقق الخدمة الاجتماعية التي تحقق وسيلة العيش الكريم والرزق الحلال للشريحة المستفيدة الا وهي اصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة والذين يشكلون نسبة ٦٧٪ من النشاط الخاص ولاسيما ان هؤلاء هم الذين تعطلت اعمالهم بسبب الظروف الامنية والاقتصادية التي مر بها البلد.
٢. أن نجاح البرنامج الذي قامت من اجله الشركة فتحت ابواب كثيرة مع المنظمات الدولية حيث يلاقي هذا البرنامج اهتماماً واسعاً من مؤسسات مالية كبيرة وتوجد رغبة شديدة في الاطلاع على تجربة الشركة وعملها في مصارف القطاع الخاص واستعداد تلك المؤسسات للعمل مع الشركة وعن طريق المصارف المساهمة كونها تمثل عصب الاقتصاد وتتميز بامتلاكها الاموال والقدرة على العمل والاقتراض.
٣. توسيع شبكة الفروع المصرفية في العراق بكل اجزائه (الشمال والوسط والجنوب) كان له الدور الفعال في انتشار هذا المفهوم وتحقيق الاستفادة لعدد اكبر من المقترضين المشمولين.
٤. استخدام الشركة لأسلوب الرقابة على القروض واعداد كشوفات وتقارير احصائية يمكنها من السيطرة على حركة القروض واكتشاف نقاط الضعف والقوة وذلك ببرنامج (نقود) الذي تم بناؤه وتشغيله بجهود العاملين في الشركة دون الاستعانة بأي جهة خارجية وبدون اي تكاليف تذكر.
٥. تم اعداد اتفاقية عمل شاملة لكل التفاصيل والتعليمات من أهمها إرشادات تحديد مبلغ القرض وهامش الربح ، كذلك حفظ السجلات الداخلية وفصل حساب الصندوق لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة عن حسابات المصرف الاخرى والتقارير المنتظمة والرسوم الإدارية وكيفية تسديدها الى الشركة .
٦. ان مساهمي الشركة هم من المصارف الخاصة التي تمارس نشاطها منذ فترات طويلة وملتزمة بالقوانين والتعليمات الصادرة من الجهة القطاعية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي وذات ادارات مصرفية من ذوي الخبرة والسمعة الجيدة .



الرؤيا في الاقتصاديات المستقبلية

أن المرتكزات التي توطر البيئة الاقتصادية السليمة هي جهاز مصرفي متطور وسياسات نقدية ومالية سليمة تحافظ على موجودات البلد وتنظم توزيع الموارد المالية بشكل يحقق الرخاء الاجتماعي ويمكن الإشارة الى بعض النقاط التي من شأنها التقليل من الضغوط والمشاكل الاقتصادية التي يمر بها بلدنا ومن أهمها مايلي :

• اعادة هيكلة القطاع المصرفي وخاصة القطاع المصرفي الحكومي ودراسة خصخصة بعض اقسامه وفروعه والعمل على تفعيل المصارف العاملة بتوسيع وتنويع خدماتها المصرفية خاصة زيادة حصتها الائتمانية والاستثمارية بشكل متوازن مع عوائدها الكلية لتصبح هذه المصارف ركيزة فعالة للنمو الاقتصادي على ان تبتعد عن احتكار بعض العمليات المصرفية وحجب الانشطة الحكومية والمؤسسات العامة عن المصارف الخاصة

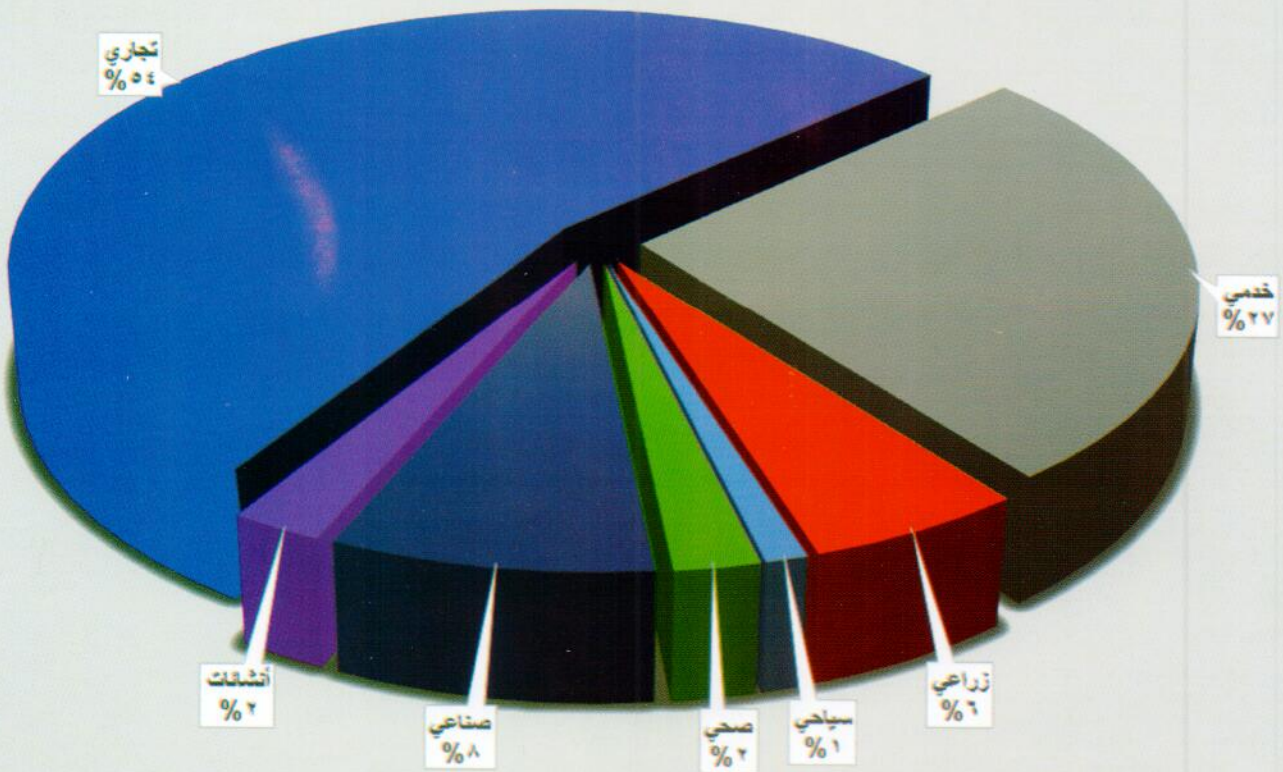
• اعادة النظر بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقا للائحة الارشادية واعادة مرونة ومدد زمنية اضافية للمصارف لكي تتمكن من تصفية هذه الديون والتي اغلبها تعود لفترات سابقة وان اغلب المدينين هاجروا خارج مدنهم لاسباب امنية خارجة عن ارادتهم وان هذه النسب تؤدي الى خفض في ارباحها المتحققة فعلا نتيجة استقطاع هذه النسب من صافي الربح وبالتالي تؤثر على نشاطات المصارف الاستثمارية الجديدة .

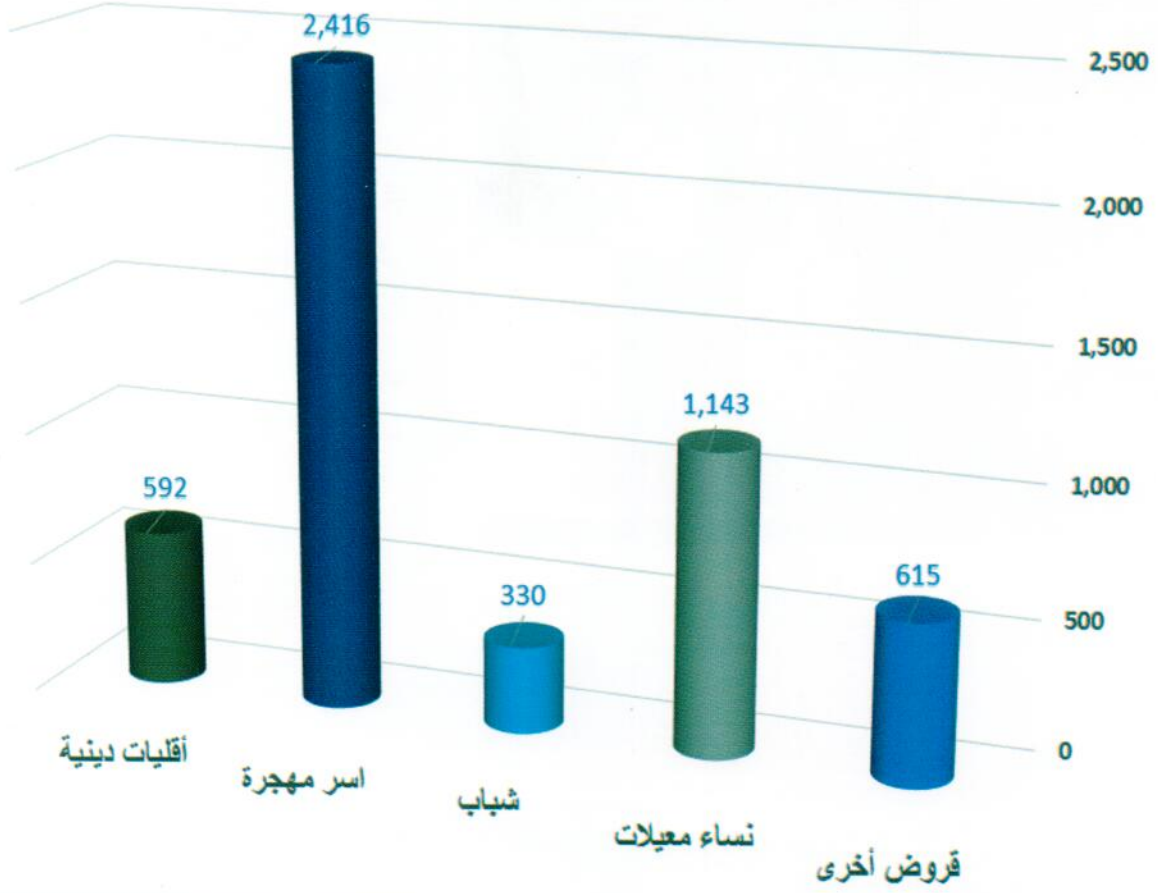
• قيام مجالس الادارة في المصارف باقرار استراتيجية للمخاطر التشغيلية وتنفيذها من الادارة التنفيذية للمصرف لتضمن تحديد المخاطر التشغيلية المتعلقة بكل انواع المنتجات المصرفية . وتوفير قاعدة للمعلومات المتدفقة في المصرف والتي تلعب دورا مهما ورئيسيا في انشاء والحفاظ على اطار عمل فعال لادارة المخاطر التشغيلية ومتابعة مدى امتلاك المصارف لنظام فعال لتحديد وقياس ومراقبة المخاطر التشغيلية كجزء من ادارة المخاطر وقيام البنك المركزي باعداد تقييم منتظم ومستقل لستراتيجيات وسياسات واجراءات المصرف المتعلقة بالمخاطر التشغيلية واعتماد هذا التنظيم كاحد المعايير الاساسية لتقييم المصارف وتصنيفها

• تفعيل سياسات البنك المركزي العراقي الخاصة بالسيطرة على السياسة النقدية في دعم النظام المصرفي الخاص واعادة النظر بسياسات الاقراض واليات ادارة المخاطر الائتمانية في منح الائتمان والقروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والاستثمار في القطاعات الانتاجية والاستثمارية التي تحقق تدفقا نقديا واضحا وتتغش الدورة الاقتصادية بما يساهم في التنمية الاقتصادية وتنويع الموارد المالية للموازنة العامة .

الفئات والقطاعات المستفيدة من قروض الشركة

صممت برامج الشركة الأقرضية لتشمل دعم وخدمة الفئات المجتمعية من خلال تقديم قروض تساهم في بناء مشاريع جديدة أو إعادة تشغيل مشاريع متوقفة بسبب الظروف الأمنية واعمال العنف ، فقد شملت هذه القروض كل من الاسر المهجرة بنسبة ٤٩٪ ، النساء المعيلات ٢٢٪ ، الأقليات الدينية ١٢٪ فئة الشباب ٥٪ والفئات الأخرى ١٢٪ . وكانت نتائج هذا المشروع خلق قروض بقيمة اجمالية بلغت في نهاية عام ٢٠١٦ حوالي ٧٧,٢٤ مليون دولار وعدد قروض تجاوز ٥١٠٠ قرضا حققت ١٣٠٠ فرصة عمل مباشرة و ٢٠٠٠ فرصة عمل غير مباشرة بمعدل ١,٦ مقابل كل فرصة مباشرة وذلك حسب الاحصائيات المستحصلة من البنك الدولي ، كما شملت قروض الشركة قطاعات اقتصادية مختلفة هي التجاري ٥٥٪ الخدمي ٢٤٪ الصناعي ١٠٪ الزراعي ٥٪ الانشاءات ٣٪ الصحي ٢٪ والسياحي ١٪ كما موضح بالرسوم البيانية .





مخطط بياني للفئات المستهدفة

(الرزق الحلال طيب ومبارك)



السيد ازهر مواطن بسيط اراد البدء بمشروع صغير لبيع الوجبات السريعة وقام بطلب قرض بقيمة عشرة مليون من احدى المساهمة وبالفعل تم حصوله على المبلغ وبأجر المكان المناسب في منطقة الدورة بوسط العاصمة بغداد وتوفير كافة الامور التي يتطلبها المشروع وهو الان صاحب مطعم معروف ويرتادون عليه الزبائن لجوده ونظافة مايقدمه ووفر فرص عمل لكثير من العمال العاطلين عن العمل ونحن نتمنى له التوفيق في عمله .

(المرأة العراقية عنوان التحدي والارادة)

مواطنة بسيطة في ريعان الشباب راغبة في الرزق الحلال وسد رمق العيش وتحدي الظروف والصعاب لذا استعانت بالشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لسحب قرض من احدى المصارف بقيمة عشرة مليون دينار لشراء العدة اللازمة من اقمشة وماكنة خياطة مستعينة بخبرتها في الخياطة لذا قمنا فوراً بالمساعدة وتقديم يد العون والتسهيلات اللازمة للحصول على القرض ومباشرتها في تنفيذ هذا المشروع متمنين لها الموفقية في عملها .



(ايادينا ممدودة بالعطاء في كل انحاء العراق)



السيد احمد قام بطلب قرض من احدى المصارف المساهمة بقيمة عشرة مليون دينار لفتح مكتب صغير لتجهيز مستلزمات الدواجن في مركز مدينة محافظة بابل تمهيداً لتوسيع مشروعه وفتح مزرعة للدواجن بالاضافة للتجهيز بكافة المستلزمات وهو جداً سعيد بهذه الخطوة والتسهيلات المقدمة له وبهذه الخطوة أمن لعائلته مصدر للرزق بالاضافة للعمال الذين معه ونحن بدورنا نتمنى له التوفيق.

(الطموح والارادة لاتقف عند عمر معين)

احد المواطنين رغب ان يدخل السوق من اوسع ابوابه لذا قام بأخذ قرض من احدى المصارف المساهمة بقيمة ٤٠ مليون دينار عراقي لفتح محل خاص بالمصوغات الذهبية وتم الحصول على القرض وتمكن من ايجار محل خاص في سوق الذهب وتجهيزه بالحلي والمصوغات الذهبية وفتح المحل بنجاح والان يزاول مهنته والعمل في تطور وازدهار واصبح له الكثير من الزبائن واسم معروف وقد تم تسديد مبلغ القرض بالكامل للمصرف وهو سعيد بهذه التجربة .



(الثقة بالنفس والمهارة جيش لايقهر)



فادي شاب طموح صاحب حس فني عالي كان يفتقر للمادة النقدية التي تؤهله للبدء بمشروعه الخاص لذا استعان بالشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال الحصول على قرض من مصرف الشمال بقيمة عشرة الاف دولار ليوظف مايملكه من موهبة في تحقيق حلمه وعمل مشروع دي جي بسيط للموسيقى واحياء الحفلات وبث روح التفاؤل والفرح وعمل جاهداً بتطوير هذه مهنته

والاستفادة القصوى من المبلغ المقدم له وهو حالياً يملك ثلاث مكاتب لاحياء الحفلات في افخم الفنادق في بغداد بعد ان سدد ما في ذمته ووفر فرص عمل لزملائه ممن يشاركونه نفس الموهبة بعد ان سدد ما بذمته بعد وهو جاداً سعيد وممتن للتسهيلات والدعم الذي حصل عليه من خلالنا ونحن بدورنا نتمنى له المزيد من الموفقية والنجاح .

(بالابتسامة والامل تهون كل الصعاب)

احد المقترضين الكرام قام بأخذ قرض قيمته عشرة الاف دولار لفتح مشروع صغير لتجهيز الادوات والاجهزة الكهربائية وتأمين مصدر دخل ثابت له ولاسرتة وقد تمكن من تسديد ايجار المحل وتجهيزه بالبضاعة الكافية وهو الان يزاول عمله يومياً وسعيد لتمكّنه من القيام بهذه الخطوة بمساعدة الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمصارف المساهمة .



(مشوار الالف ميل يبدأ بخطوة)



السيدة ياسمين امرأة طموحة محبة للحياة ولديها ارادة قوية بعد حصولها على قرض من مصرف الموصل بقيمة ٣٠ مليون دينار فتحت مشروعها (بيوتي كوين سنتر) الذي يعني بكل مايخص المرأة واحتياجاتها وكانت مصممة على تكامل المشروع وتطويره من خلال فتح قسم خاص بتوفير وايجار بدلات الاعراس والمناسبات لتوفير مردود مالي اكبر بالاضافة لفرص عمل للعديد من النساء من خلال هذا المشروع ونحن بدورنا نشد على يدها ونتمنى لها وللجميع بالرفاهية والتطور والازدهار.

(شباب واعى وطموح لمستقبل مشرق وزاهر)

شاب طموح على قدر من المسؤولية بعد تخرجه وعدم تمكنه من الحصول على وظيفه قام بطلب قرض من الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وحصل على مبلغ عشرة الاف دولار من مصرف الشمال ليفتح مشروعه الخاص للازياء واللابسة الرجالية في وسط العاصمة بغداد وقام بتجهيزه بأفضل البضائع والنوعيات الفاخرة وهو الان يعمل بجد ونشاط في الصباح والمساء وله زبائن ومازال في مرحلة التسديد علماً بأنه وفر فرصه عمل لشخصين اخرين معه في المحل من خلال هذا المشروع الذي قام به.



الشركة العراقية لتمويل المشاريع
الصغيرة والمتوسطة المحدودة
- بغداد -

تقرير مراقب الحسابات المستقل
والحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٦

عادل محمد الحسون
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون وأستشاريون

الى / السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين
للشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

تقرير مراقب الحسابات المستقل

قمنا بفحص الميزانية العامة لشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة كما هي عليه في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٦ وحساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي وبيان التغيرات في حقوق المالكين للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (١٢) والايضاحات المرفقة بها ، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة الشركة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب . كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقاً للأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية . وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٦ والافصاح عنها . كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية .

ولدينا الملاحظات والايضاحات التالية :

- ١- تم اعادة أسهم مصرف الشمال والبالغه (١,١٨٦,٣٩٧,٣١٩) سهم والغاء عملية البيع التي تمت في السنة الماضية الى مصرفي (أشور الدولي للاستثمار وسومر التجاري) بسبب عدم ورود موافقه من مسجل الشركات على عملية البيع وذلك لوجود حجز على أسهم مصرف الشمال في حين أحتفظ مصرف الخليج بالأسهم المشتراة سابقاً من مصرف الشمال .

Phone : 5439111
Mob. : Baghdad : 07801984982 – 07704428226
Basrah : 07901733685
Kurdistan : 07703488990 - 07901367831

Address
Sec. : 213 / Str. : 26 / Hs. : 14
Alharthia - Alkindi
Baghdad - Iraq
Email : aha@aha-lq.com

- ٢- ان مبلغ (٢٥,٦٢٠) الف دينار الظاهر في حساب الموجودات الثابتة / وسائل نقل يمثل قيمة سياره نوع هيونداي النترا صالون قامت الشركة بشرائها بتاريخ ٢٦/٥/٢٠١٤ وسجلة باسم السيد وسام نوري (استشاري الشركة) في حينها مع وجود وكالة خاصة للسيد هيثم طلال خلدون (محاسب الشركة) من السيد وسام نوري يخوله استخدام السيارة وحق نقل ملكيتها الى المشتري عند بيعها من قبل الشركة (علما بأن هنالك اقرار من السيد وسام يؤيد عاندية السيارة المذكوره الى الشركة).
- ٣- تعتمد ادارة الشركة نظاماً بسيط للرقابه الداخليه يتناسب وحجم نشاطها وحجم كادرها الاداري المتمثل ب (٦) موظفين .
- ٤- ان منهجية واسلوب العمل الذي تعتمده الشركة في اقراض المشاريع الصغيره والمتوسطة من خلال المصارف التجارية يضعها خارج سياق مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب باعتبار ان العلاقة التعاقدية للاقراض تكون بين المصرف التجاري والمقرض.
- ٥- تحتفظ الشركة بسجلات منتظمة وهي متفقه مع البيانات الماليه المثبتة في الحسابات الختامية التي بدورها متفقه مع القواعد المحاسبية الدولية .
- ٦- ان تقرير الادارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .
- ٧- قامت ادارة الشركة باجراء جرد للموجودات الثابتة والنقد في الصندوق بأشرافنا وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات.

الرأى:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات أعلاه ففي رأينا وأستناداً للمعلومات والأيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية ، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء ، تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي للشركة كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٦ ونتائج نشاطها وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.



مراقب الحسابات
المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون

Phone : 5439111
Mob. : Baghdad : 07801984982 – 07704428226
Basrah : 07901733685
Kurdistan : 07703488990 - 07901367831

Address
Sec. : 213 / Str. : 26 / Hs. : 14
Alharthia - Alkindi
Baghdad - Iraq
Email : aha@aha-iq.com

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

بيان (أ)

الميزانية العامة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
		القروض الممنوحة	١٩,٣٥٠,٧٢٢	٢٠,٠١٧,٣٣٤
		الاستثمارات	٨,٨٤٤,٥٧١	٨,٦٤٠,٨٦٣
		المدنيون	٨,٣٠٠	٢,٦٥٠
		النقود	٥,٣٧٣	٧,٣٣١
		مجموع الموجودات المتداولة	٢٨,٢٠٨,٩٦٦	٢٨,٦٦٨,١٧٨
		الموجودات الغير المتداولة		
		الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	١٤,٦٨٢	٢٤,٣١٥
		مجموع الموجودات	٢٨,٢٢٣,٦٤٨	٢٨,٦٩٢,٤٩٣
		مصادر التمويل		
		مصادر التمويل طويلة الأجل		
		رأس المال المدفوع	١٦,٤٦٤,٠٠٠	١٦,٤٦٤,٠٠٠
		الاحتياطيات	٨٧٨,٧١٣	١,٣٥٦,١٩٥
		حقوق المساهمين	١٧,٣٤٢,٧١٣	١٧,٨٢٠,١٩٥
		تخصيصات طويلة الأجل	١٠,٧٤٠,٠٠٠	١٠,٧٤٠,٠٠٠
		مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل	٢٨,٠٨٢,٧١٣	٢٨,٥٦٠,١٩٥
		مصادر التمويل قصيرة الأجل		
		تخصيصات قصيرة الأجل	١٣٣,٤٣٥	١٢٤,٧٩٨
		الدائنون	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل	١٤٠,٩٣٥	١٣٢,٢٩٨
		مجموع مصادر التمويل	٢٨,٢٢٣,٦٤٨	٢٨,٦٩٢,٤٩٣



مراقب الحسابات
المحاسب القانوني
عادل محمد الحسون

المدير المفوض وكالة
سلاف شاكور حسين

المحاسب
هيثم طلال خلدون

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ٢٧ شباط / ٢٠١٧

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة
ICFSME
IRAQI COMPANY FOR FINANCING SMEs, LTD.

المحتويات

تقرير مراقب الحسابات المستقل

الميزانية العامة

بيان العمليات الجارية

بيان التدفقات النقدية

كشف التغيرات في حقوق المساهمين

الكشوفات التفصيلية من (١) الى (١٢)

تقرير الإدارة

**الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد**

بيان العمليات الجارية

بيان (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		ايرادات النشاط الجاري		
٤٥٨,٤٢٠	٤٢٦,٥٣١	ايرادات النشاط الخدمي	٤٣	٨
٦٦٦,٩٠٢	٦٩٦,١٤٤	فوائد دائنة	٤٦	٨
١,١٢٥,٣٢٢	١,١٢٢,٦٧٥			
		مصروفات النشاط الجاري		
١٧٩,٢٥٧	١٢١,٣١٧	الرواتب والاجور	٣١	٩
٣,٩٤٠	٢,٩٥٤	المستلزمات السلعية	٣٢	١٠
٥٧,١٩٥	٥٣,٤٤٨	المستلزمات الخدمية	٣٣	١١
١١,٨١٤	٩,٨٠٨	الأندثارات والأطفاءات	٣٧	٥
٤٧	١٩,٥٠٠	الضرائب والرسوم	٣٨٤	١٢
٢٥٢,٢٥٣	٢٠٧,٠٢٧			
٨٧٣,٠٦٩	٩١٥,٦٤٨			
		فائض العمليات الجارية (المرحلة الاولى)		
		تطرح : المصروفات الاخرى والتحويلية		
٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	المصروفات التحويلية عدا ح/٣٨٤	٣٨	١٢
-	٢١,٠٨٣	المصروفات الاخرى	٣٩	١٢
٦,٠٠٠	٢٦,٠٨٣			
٨٦٧,٠٦٩	٨٨٩,٥٦٥			
		فائض العمليات الجارية (المرحلة الثانية)		
		الفائض موزع كما يلي:		
١٢٣,٥٥٧	١٣٣,٤٣٥	التخصيصات الضريبية		
٤٣,٣٥٣	٣٧,٨٠٧	الاحتياطي القانوني		
٧٠٠,١٥٩	٧١٨,٣٢٣	الفائض السنة الحالية		
٨٦٧,٠٦٩	٨٨٩,٥٦٥			

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦ بيان (ج)

التفاصيل	ع.د (٠٠٠)	بيان (ج)
أولاً: التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
فائض النشاط كما في بيان (ب) المرفق	٨٨٩,٥٦٥	
التسويات: يضاف (يطرح)		
الأرباح الموزعة	(١,٢٣٣,٦١٢)	
الأندثرات والأطفاءات	٩,٨٠٨	
النقص في القروض الممنوحة	٦٦٦٦١٢	
(الزيادة) في المدينين	(٥,٦٥٠)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٣٢٦,٧٢٣	
ثانياً التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(١٧٥)	
(الزيادة) في الأستثمارات	(٢٠٣,٧٠٨)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية	(٢٠٣,٨٨٣)	
ثالثاً التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
الضريبة المسددة عن دخل الشركة للعام ٢٠١٥	(١٢٤,٧٩٨)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	(١٢٤,٧٩٨)	
صافي الزيادة في التدفقات النقدية	(١,٩٥٨)	
رصيد النقود في ١ / ١ / ٢٠١٦	٧,٣٣١	
رصيد النقود في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦	٥,٣٧٣	

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

بيان (د)

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٦

الاحتياطيات		الاحتياطيات		الاحتياطيات		الاحتياطيات		الاحتياطيات	
اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	الحركة خلال السنة	الرصيد كما في ١/١	الاضافات خلال السنة	التنزيلات خلال السنة	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٤	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٣
رأس المال المدفوع	٢١١	٤٠٠ (٠٠٠)	١٦,٤٦٤,٠٠٠	-	-	١٦,٤٦٤,٠٠٠	١٦,٠٣٩٠	١٦,٤٦٤,٠٠٠	١٦,٤٦٤,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٢٢١٣	٤٠٠ (٠٠٠)	١٢٢,٥٨٣	٣٧,٨٠٧	-	١٦٠,٣٩٠	١٦٠,٣٩٠	١٦٠,٣٩٠	١٦٠,٣٩٠
القائض المتراكم	٢٢٤	٤٠٠ (٠٠٠)	١,٢٢٣,٦١٢	٧١٨,٣٢٣	(١,٢٢٣,٦١٢)	٧١٨,٣٢٣	٧١٨,٣٢٣	٧١٨,٣٢٣	٧١٨,٣٢٣
مجموع الاحتياطيات		٤٠٠ (٠٠٠)	١,٣٥٦,١٩٥	٧٥٦,١٣٠	(١,٢٢٣,٦١٢)	٨٧٨,٧١٣	٨٧٨,٧١٣	٨٧٨,٧١٣	٨٧٨,٧١٣
مجموع حقوق المساهمين		٤٠٠ (٠٠٠)	١٧,٨٢٠,١٩٥	٧٥٦,١٣٠	(١,٢٢٣,٦١٢)	١٧,٣٥٢,٧١٣	١٧,٣٥٢,٧١٣	١٧,٣٥٢,٧١٣	١٧,٣٥٢,٧١٣

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

كشف (١) كشف القروض الممنوحة

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>قروض ممنوحة للقطاع الخاص</u>	١٤١٤
٥,٦٨١,٩٦٤ *	٤,٤١٧,٦١٣	مصرف آشور الدولي	١٤١٤١
١,٥١٨,٣٤٧	٨٥١,٧٣٥	مصرف بغداد	١٤١٤٢
٢,٥٥١,٤٢٦ *	٢,٥٥١,٤٢٦	مصرف الخليج التجاري	١٤١٤٤
٤,٤٦٣,٢٢٧	٤,٤٦٣,٢٢٧	مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار	١٤١٤٥
٣,٣٩٩,٧٤٦	٣,٣٩٩,٧٤٦	مصرف الموصل	١٤١٤٦
٦٠٤,٠٦٧	٦٠٤,٠٦٧	مصرف الاهلي العراقي	١٤١٤٧
- *	٢,١٤٩,٤٢٨	مصرف الشمال	١٤١٤٨
١,٧٩٨,٥٥٧ *	٩١٣,٤٨٠	مصرف سومر	١٤١٤٩
<u>٢٠,٠١٧,٣٣٤</u>	<u>١٩,٣٥٠,٧٢٢</u>		

* قام مصرف الشمال باسترجاع حصته من الأسهم من المصارف التالية (مصرف آشور الدولي ، مصرف سومر)

الحصص		
أسم المصرف	عدد الأسهم	القيمة (٠٠٠) ع.د
مصرف الشمال	١,١٨٦,٣٩٧,٣١٩	٢,١٤٩,٤٢٨
مصرف آشور الدولي	٣,٢٨٨,٧٠٨,٥٠٠	٤,٤١٧,٦١٣
مصرف سومر	١,٣٤٤,٧٤٥,٥٠٠	٩١٣,٤٨٠

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

كشف (٢) كشف الأستثمارات

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>أستثمارات قصيرة الأجل</u>	١٥٢
٥٧٦,٠٠٠	١,٢٤٢,٦١١	وديعة ثابتة لدى مصرف آشور	١٥٢٣
١,٥٨٤,٨٦٣	١,١٢١,٩٦٠	حساب توفير مصرف سومر	١٥٢٤
٦,٤٨٠,٠٠٠	٦,٤٨٠,٠٠٠	وديعة ثابتة لدى مصرف سومر	١٥٢٥
<u>٨,٦٤٠,٨٦٣</u>	<u>٨,٨٤٤,٥٧١</u>		

كشف (٣) كشف المدينين

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>سلف</u>	١٦٧
٢,٦٥٠	٨,٣٠٠	سلف منتسبين	١٦٧٢
<u>٢,٦٥٠</u>	<u>٨,٣٠٠</u>		

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

كشف (٤) كشف النقود

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٦,٨٦٨	٤,٢٣٤	نقد في الصندوق	١٨١
٤٦٣	١,١٣٩	نقد لدى المصارف /جاري دينار	١٨٣١
<u>٧,٣٣١</u>	<u>٥,٣٧٣</u>		

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

كشف (٥) - كشف الموجودات الثابتة وأندثاراتها

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

المجموع	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الموجودات الثابتة
	١١٦	١١٤	رقم الدليل المحاسبي
ع.د (٠٠٠)	ع.د (٠٠٠)	ع.د (٠٠٠)	الحركة خلال السنة
٥٤,٢٠٢	٢٨,٥٨٢	٢٥,٦٢٠	الكلفة كما في ١ / ١ / ٢٠١٦
١٧٥	١٧٥	-	الإضافات خلال السنة
٥٤,٣٧٧	٢٨,٧٥٧	٢٥,٦٢٠	الكلفة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦
			مخصص الأندثار المترالم
٢٩,٨٨٧	٢١,٧٧٤	٨,١١٣	الرصيد كما في ١ / ١ / ٢٠١٦
١٧٦	١٧٦		تعديل الرصيد الأفتتاحي *
٩,٦٣٢	٤,٥٠٨	٥,١٢٤	اندثار السنة الحالية
٣٩,٦٩٥	٢٦,٤٥٨	١٣,٢٣٧	الرصيد كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦
٢٤,٣١٥	٦,٨٠٨	١٧,٥٠٧	القيمة الدفترية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥
١٤,٦٨٢	٢,٢٩٩	١٢,٣٨٣	القيمة الدفترية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦

* تم إضافة ١٧٦.٠٠٠ دينار الى حساب الأندثارات وذلك عن فروقات في احتساب الأندثارات للسنوات السابقة

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

كشف (٦) - كشف التخصيصات
كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٦

الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ع.د (٠٠٠)	التنزيلات خلال السنة ع.د (٠٠٠)	الأضافات خلال السنة ع.د (٠٠٠)	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠١/٠١ ع.د (٠٠٠)	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
١٠,٧٤٠,٠٠٠	-	-	١٠,٧٤٠,٠٠٠	تخصيصات طويلة الأجل	
١٣٣,٤٣٥	(١٢٤,٧٩٨)	١٣٣,٤٣٥	١٢٤,٧٩٨	المنحة المشروطة	٢٣٥
١٠,٨٧٣,٤٣٥	(١٢٤,٧٩٨)	١٣٣,٤٣٥	١٠,٨٦٤,٧٩٨	تخصيصات قصيرة الأجل	
				تخصيصات ضريبية	٢٣٦

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

كشف (٧) كشف الدائنين
كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>حسابات دائنة متنوعة</u>	٢٦٦
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٢٦٦٣
<u>٧,٥٠٠</u>	<u>٧,٥٠٠</u>		

كشف (٨) كشف الإيرادات
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>ايراد النشاط الخدمي</u>	٤٣
٤٥٨,٤٢٠	٤٢٦,٥٣١	ايرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
		<u>فوائد وابعارات</u>	٤٦
		<u>فوائد الودائع الثابتة</u>	٤٦١
٦٦٦,٩٠٢	٦٩٦,١٤٤	فوائد الودائع في المصارف	٤٦١١
<u>١,١٢٥,٣٢٢</u>	<u>١,١٢٢,٦٧٥</u>		

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

كشف (٩) كشف الرواتب والاجور

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب النقدية للموظفين</u>	٣١١
١٢١,٢٨٢	٩٤,٨٠٦	رواتب	٣١١١
٥٤,٨٣١	٢٤,٠٣٩	مكافئات تشجيعية	٣١١٤
٣,١٤٤	٢,٤٧٢	حصة المؤسسة في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
<u>١٧٩,٢٥٧</u>	<u>١٢١,٣١٧</u>		

كشف (١٠) كشف المستلزمات السلعية

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
-	١,٣٩٢	<u>الوقود والزيوت</u>	٣٢٢
		<u>المتنوعات</u>	٣٢٥
١,٧١٩	٧٩٥	لوازم ومهمات	٣٢٥١
٢,٢٢١	٧٦٧	قرطاسية	٣٢٥٢
٣,٩٤٠	١,٥٦٢		
<u>٣,٩٤٠</u>	<u>٢,٩٥٤</u>		

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

كشف (١١) كشف المستلزمات الخدمية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>صيانة</u>	٣٣١
١,٥٥١	-	صيانة مباني	٣٣١٢
٢٤٥	٣٦٩	صيانة وسائل نقل	٣٣١٤
-	٦٠	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
١,٧٩٦	٤٢٩		
٦٠٠	-	الاستشارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٥,٦٢٥	٤,٦٣٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
١,٤٤٤	٥٠٢	ضيافة	٣٣٣٣
٦,٢٩٠	٢,٨٥٠	معارض	٣٣٣٤
١٣,٣٥٩	٧,٩٨٢		
		<u>نقل وايقاد واتصالات</u>	٣٣٦
١,٧٣٩	٦٩٩	نقل العاملين	٣٣٤١
٣,٦٤٧	٢,٦١٨	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٥,٣٨٦	٣,٣١٧		
		<u>أستجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
١٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أستجار مباني وأنشاءات	٣٣٥٢
		<u>مصرفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
٨,٥٠٦	٩,٧٠٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٧,٠٠٠	٨,٤٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٩٤٨	٦٧٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
-	٣٥٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨٢
١٠٠	١٠٠	اجور تدقيق الحسابات / البنك المركزي	٣٣٦٨٣
٢٤,٠٥٤	٢٦,٧٢٠		
٥٧,١٩٥	٥٣,٤٤٨		

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

كشف (١٢) كشف المصروفات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٢٠١٥ ع.د (٠٠٠)	٢٠١٦ ع.د (٠٠٠)	أسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>المصروفات التحويلية</u>	٣٨
٤٧	١٩,٥٠٠	ضرائب ورسوم	٣٨٤
٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	أعانات	٣٨٥
٦,٠٤٧	٢٤,٥٠٠	مجموع المصروفات التحويلية	
		<u>المصروفات الأخرى</u>	٣٩
		مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
-	٢١,٠٨٣	ضريبة الاستقطاع المباشر	٣٩١٢
-	٢١,٠٨٣	مجموع المصروفات الأخرى	
٦,٠٤٧	٤٥,٥٨٣	مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
المحدودة - بغداد
كشف التسويه الضريبية

أولاً: احتساب ضريبية الدخل ٢٠١٦/١٢/٣١

(ألف دينار)	
٨٨٩,٥٦٥	فائض النشاط الجاري - بموجب البيان (ب) المرفق
٨٨٩,٥٦٥	الدخل الخاضع للضريبة
١٣٣,٤٣٥	ضريبة الدخل ١٥% من الدخل الخاضع للضريبة

ثانياً: احتساب الاحتياطي القانوني

(ألف دينار)	
٨٨٩,٥٦٥	فائض النشاط الجاري - بموجب البيان (ب) المرفق
(١٣٣,٤٣٥)	يتركب : ضريبة الدخل
٧٥٦,١٣٠	فائض النشاط بعد تنزيل الاحتياطي القانوني
٣٧٨,٨٠٧	الاحتياطي القانوني ٥%