

Ministry Of Finance

Insurance Diwan



وزارة المالية

ديوان التأمين

الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المالية / ٢٠١٤ ديوان التأمين

وزارة المالية
ديوان التأمين

قائمة المحتويات

ت	التفاصيل	رقم الصفحة
١	الميزانية العامة	١
٢	بيان العمليات الجارية	٢
٣	كشف التدفق النقدي	٣
٤	كشف الموجودات الثابتة	٤
٥	كشف الاستثمارات	٥
٦	كشف المدينون	٥
٧	كشف النقود	٦
٨	كشف الاحتياطيات	٦
٩	كشف الدائنين	٧
١٠	كشف الرواتب والاجور	٧
١١	كشف المستلزمات السلعية	٨
١٢	كشف المستلزمات الخدمية	١٠ و ٩
١٤	كشف الايرادات	١١
١٥	تحليل الايرادات	١٢ و ١٣
١٦	كشف الودائع	١٤
١٧	تقرير ادارة الديوان	١٥
١٨	تقرير ديوان الرقابة المالية	١٦ - ٢١

وزارة المالية

ديوان التأمين

الميزانية العامة كما هي عليه في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الكشف المحاسبي	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤	السنة السابقة ٢٠١٣
الموجودات المتداولة				
٢	١٥	الاستثمارات	٧٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٨٦٨٨٢١٣٢
٣	١٦	المدينون	٩٦٧٣٢١٣١	٨٤٤٧٠٧٠٤
٤	١٨	النقود	٢٧٧٥٧٦٨٢٤٢	٥١٦١٥٢٣٨٣٧
مجموع الموجودات المتداولة				
			١٠١٧٢٥٠٠٣٧٣	٧٤٣٢٨٧٦٦٧٣
الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)				
١	١١	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	١٣٨٥٥٧٦٢٥	١٤٩٠٨٣٨٢٥
مجموع الموجودات				
			١٠٣١١٠٥٧٩٩٨	٧٥٨١٩٦٠٤٩٨
مصادر التمويل				
مصادر التمويل طويلة الاجل				
٥	٢٢٤	الاحتياطيات / الفائض المتراكم	١٠٢٩٩٨٨٩٩٣٧	٧٥٦٦٥٩٨٧٥٢
مصادر التمويل قصيرة الاجل				
٦	٢٦	الدائنون	١١١٦٨٠٦١	١٥٣٦١٧٤٦
مجموع مصادر التمويل				
			١٠٣١١٠٥٧٩٩٨	٧٥٨١٩٦٠٤٩٨

فيصل منهل تاييه
رئيس ديوان التأمين (وكالة)



م. مدير حسابات
حيدر محمد عبد الرضا
مدير القسم المالي (وكالة)

وزارة المالية
ديوان التأمين

بيان العمليات الجارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الكشف المحاسبي	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤	السنة السابقة ٢٠١٣
٤ الإيرادات				
=====				
١٠	٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٢٨٢٤٨٧٢٣.٥	٢٧٩٨٣.٦٥٩٥
١٠	٤٦٢٢	إيرادات الاستثمار	٩٥٥.٠٠٠.٠	١٦١.١٤٦٣٦
مجموع الإيرادات			٢٩٢.٣٧٢٣.٥	٢٩٥٩٣٢١٢٣١
٣ المصروفات الادارية				
٧	٣١	الرواتب والاجور	٦٣٥٥٩.١٦	٧٢٤١٧٤٥
٨	٣٢	المستلزمات السلعية	٤٨٥١.٠٠٠	٧٥٣١٢٥.٠
٩	٣٣	المستلزمات الخدمية	٢٥٩.٩٢٠.٠	١٣٦٧٤٣٧.٠
	٣٤	هبوط قيمة الاستثمارات	٨١٩٧.٧٠.٤	—
١	٣٧	الاندثارات	١.٧٩١٢.٠	١٦٦٥٧٩.٠
مجموع المصروفات الادارية			١٨٧.٠٨١١٢.٠	٤٥١.٥٢٦٥
فائض العمليات الجارية			٢٧٣٣٢٩١١٨٥	٢٩١٤٢١٥٩٦٦
المرحلة الاولى				
تضاف الإيرادات				
التحويلية والاخرى				
٤٩ و ٤٨				
فائض العمليات الجارية			٢٧٣٣٢٩١١٨٥	٢٩١٤٢١٥٩٦٦
المرحلة الثانية			=====	=====

كشف التدفق النقدي كما هو عليه في ٢٠١٤/١٢/٣١

التفاصيل	ل	المبلغ/دينار	المبلغ/دينار
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية			
النقد المستلم من			
ايرادات النشاط		٢٩٢.٣٧٢٣.٥	
نقص بالدائنون		(٤١٩٣٦٨٥)	
زيادة بالمدينون		(١٢٢٦١٤٢٧)	
مجموع النقد المستلم		٢٩٠.٣٩١٧١٩٣	
النقد المدفوع عن			
المصاريف التشغيلية عدا حساب الاندثارات		١٧٦٢٨٩٩٢.٠	
صافي التدفقات النقدية للانشطة التشغيلية		٢٧٢٧٦٢٧٢٧٣	
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية			
النقد المدفوع عن			
شراء موجودات ثابتة		٢٦٥.٠٠٠	
زيادة استثمارات		٥١١٣١١٧٨٦٨	
صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		٥١١٣٣٨٢٨٦٨	
الرصيد النقدي كما في ٢٠١٤/١/١		٥١٦١٥٢٣٨٣٧	
الرصيد النقدي كما في ٢٠١٤/١٢/٣١		٢٧٧٥٧٦٨٢٤٢	

وزارة المالية

ديوان التأمين

كشف الموجودات الثابتة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم ١/)

نوع الموجودات الثابتة	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	١١٣	١١٤	١١٦	
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة كما في ٢٠١٤/١/١	٦٥٤٨٠٠٠٠	١٠٠٤٧٣٠٠٠	٦٢٦٠٠٠	١٦٦٥٧٩٠٠٠
الاضافات خلال السنة	—	—	٢٦٥٠٠٠	٢٦٥٠٠٠
الكلفة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٦٥٤٨٠٠٠٠	١٠٠٤٧٣٠٠٠	٨٩١٠٠٠	١٦٦٨٤٤٠٠٠
نسبة الاندثار / قسط ثابت	%١٠	%١٠	%١٠	
مخصص الاندثار كما في ٢٠١٤/١/١	٦٥٤٨٠٠٠	١٠٨٨٤٥٧٥	٦٢٦٠٠	١٧٤٩٥١٧٥
اندثار السنة الحالية	٦٥٤٨٠٠	١٠٠٤٧٣٠٠	٨٩١٠٠	١٠٧٩١٢٠٠
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٧٢٠٢٨٠٠	٢٠٩٣١٨٧٥	١٥١٧٠٠	٢٨٢٨٦٣٧٥
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٥٨٢٧٧٢٠٠	٧٩٥٤١١٢٥	٧٣٩٣٠٠	١٣٨٥٥٧٦٢٥

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم/٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤	السنة السابقة ٢٠١٣
١٥	الاستثمارات		
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل	٧٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٨٦٨٨٢١٣٢
	مجموع الاستثمارات	٧٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٨٦٨٨٢١٣٢

كشف المدينون كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم/٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤	السنة السابقة ٢٠١٣
١٦٢	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦٢	ايرادات مستحقة	٩٦٧٣٢١٣١	٨٤٤٧٠٧٠٤
	مجموع المدينون	٩٦٧٣٢١٣١	٨٤٤٧٠٧٠٤

وزارة المالية
ديوان التأمين

(كشف رقم/٤)

كشف النقود كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤	السنة السابقة ٢٠١٣
١٨١	نقدية في الصندوق	—	٣١١٠٠٠٠
١٨٣	نقد لدى المصارف	٢٧٧٥٧٦٨٢٤٢	٥١٥٨٤١٣٨٣٧
	مجموع النقود	٢٧٧٥٧٦٨٢٤٢	٥١٦١٥٢٣٨٣٧

(كشف رقم/٥)

كشف الاحتياطات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

نوع الاحتياطي	الفائض المتراكم ٢٢٤	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	دينار	دينار
الحركة خلال السنة		
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	٧٥٦٦٥٩٨٧٥٢	٧٥٦٦٥٩٨٧٥٢
الاضافات	٢٧٣٣٢٩١١٨٥	٢٧٣٣٢٩١١٨٥
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٠٢٩٩٨٨٩٩٣٧	١٠٢٩٩٨٨٩٩٣٧

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف الدائن _____ ون كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم ٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤	السنة السابقة ٢٠١٣
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	١١١٦٦٢٦١	١٥٣٦١٧٤٦
٢٦٦٤	امانات عمليات التأمين	١٨٠٠	—
	مجموع الدائنون	١١١٦٨٠٦١	١٥٣٦١٧٤٦

كشف الرواتب والاجور للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم ٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤	السنة السابقة ٢٠١٣
٣١١	رواتب الموظفين	٥٩٦٢٤.١٦	٢٨٤١٧٤٥
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	٣٩٣٥٠.٠٠	٤٤٠.٠٠.٠٠
	مجموع الرواتب والاجور	٦٣٥٥٩.١٦	٧٢٤١٧٤٥

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف المستلزمات السلعية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم/٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤	السنة السابقة ٢٠١٣
٣٢٢	وقود وزيوت	٣٠٠٠٠٠٠	٤١٩٠٠٠٠
٣٢٥	المتنوعات		
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٤٤٠٠٠٠	٢٣٤٨٥٠٠
٣٢٥٢	قرطاسية	١٢٠١٥٠٠	٤٣٣٥٠٠
		١٦٤٢٠٠٠	٢٧٨٢٠٠٠
٣٢٧	المياه والكهرباء		
٣٢٧٢	الكهرباء	٢٠٩٠٠٠	٥٥٩٢٥٠
	مجموع المستلزمات السلعية	٤٨٥١٠٠٠	٧٥٣١٢٥٠

وزارة المالية

ديوان التأمين

كشف المستلزمات الخدمية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم ٩)

السنة السابقة ٢٠١٣	السنة الحالية ٢٠١٤	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		خدمات الصيانة	٣٣١
		صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
		صيانة مباني وانشاءات	٣٣١٢
		صيانة الات ومعدات	٣٣١٣
		صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣١٤
٢٩٨٥٠٠	٦٦٨٠٠٠٠		
		دعاية وطبع وضيافة	٣٣٢
		دعاية وعلان	٣٣٣١
		نشر وطبع	٣٣٣٢
		الضيافة	٣٣٣٣
١٢٢٥٠٠٠	١٤٩٨٠٠٠		
		نقل وايفاد واتصالات	٣٣٤
		نقل العاملين	٣٣٤١
		نقل السلع والبضائع	٣٣٤١
		سفر وايفاد	٣٣٤٣
		اتصالات عامة	٣٣٤٤
١٨٩٨٠٠٠	٤٤٧٠٩٥٠		

وزارة المالية

ديوان التأمين

تابع كشف المستلزمات الخدمية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم ٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤	السنة السابقة ٢٠١٣
٣٣٥	استنجار موجودات ثابتة		
٣٣٥٢	استنجار مباني	١٢٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠
٣٣٥٤	استنجار وسائل نقل	١٥٠٠٠٠	—
		١٢١٥٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠
٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة		
٣٣٦١	صحف وانتماءات	٥٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠
٣٣٦٤	مكافآت لغير العاملين	٤٢٥٠٠٠	١٠٨٣٧٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	١٥٣٥٠٠	٩٤٥٠٠
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	٢٥٠٠٠	—
٣٣٦٩	مصرفات خدمية اخرى	٤٥٦٧٥٠	—
		١١١٠٢٥٠	١٢٥٢٨٧٠
	مجموع المستلزمات الخدمية	٢٥٩٠٩٢٠٠	١٣٦٧٤٣٧٠

وزارة المالية

ديوان التأمين

كشف الإيرادات المتحققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم/١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٤	السنة السابقة ٢٠١٣
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٢٨٢٤٨٧٢٣٠٥	٢٧٩٨٣٠٦٥٩٥
٤٦٢	إيرادات الاستثمار	٩٥٥٠٠٠٠٠	١٦١٠١٤٦٣٦
	مجموع الإيرادات	٢٩٢٠٣٧٢٣٠٥	٢٩٥٩٣٢١٢٣١

وزارة المالية

ديوان التأمين

تابع تحليل الإيرادات المتحققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم/١١)

المبلغ / دينار	اسم الشركة
----------------	------------

٢٧٥٤٩٣٤٣٧٤	ماقبلـــــــــــــــــه
٥٧٦٢٣٦٥	شركة الاتحاد الدولية للتأمين
٤٥٤٩٩٢	شركة الشرق الاوسط للتأمين
٥٠٠٠٠٠	شركة بوابة العراق لوساطة التأمين
٢٠٣٩٢٤٦	شركة دار العراق للتأمين
٢٩٠٣٨٣٠	شركة البادية للتأمين
٥٣٠٨٢٧٦٤	ايراد سنوات سابقة (شركة الحمراء/شركة دنيا)
١٢٣٢١٣١	شركة ستار كار للتأمين

٢٨٢٤٤٨٧٢٣٠٥	المجموع
=====	(فقط ملياران وثمانمائة واربعة وعشرون مليون
	وثمانمائة واثنان وسبعون الف وثلاثمائة وخمسة
	دنانير لا غير) ٠

تحليل الإيرادات المتحققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم/١١)

المبلغ / دينار	اسم الشركة
٣١١٠٠٠٠	رسم تجديد شركة الخليج للتأمين
١١٧٠٩٣١١	رسم تجديد شركة اليمامة للتأمين
١٧٥٩٨١٧	رسم تجديد شركة دار الامان للتأمين
٢٥٠٠٠٠	رسم تجديد فرع شركة أيون للوساطة
١٥٠٠٠٠	اجازة خبرة /صباح محمد علي
٣٢٥٤٤٧٤٣	رسم تجديد شركة شط العرب للتأمين
٤٥٨٣٥٦	رسم تجديد شركة دنيا للتأمين
٦٥٩٠٦٦٩	رسم تجديد شركة المصير للتأمين
١٥٠٠٠٠	اجازة خبرة /أياد محمود
١٢١٧٧٣٢٧٤	رسم تجديد شركة الحمراء للتأمين
١١٢١١٤٦٥٤	رسم تجديد شركة أسيا للتأمين
١٥٠٠٠٠	اجازة خبرة محمد جودي
١٥٠٠٠٠	اجازة خبرة عزيز جودي
١١٦٨٢٥٤٠	رسم تجديد شركة أور للتأمين
٢٤٦٤٩٢٠٠٠	رسم تجديد شركة دار الثقة للتأمين
١٥٠٠٠٠	اجازة خبرة مايكل سامي
١٠٨٥٤٩٥٨	رسم تجديد شركة دار السلام
١٠٣٧٥٩٩٩	رسم تجديد شركة الرهام للتأمين
١٥٠٤٠٠٠٠٠	منح اجازة تأسيس شركة الاخاء للتأمين
١٩٤٢٧٣٥٩٦	رسم تجديد شركة إعادة التأمين العراقية العامة
٧٠٢٦٠٠٠	رسم تجديد الشركة الاهلية للتأمين
١٢٠٨٠٣٦٤	شركة الامين للتأمين
٣٣٩٥٩٥١٩	شركة الاقتصاد للتأمين
١٤٧٦٣٥٦	شركة العراق الدولية للتأمين
٧٨٣٠٤٣	شركة جيهان للتأمين
١٢٣١٨١٣	شركة ارض الوطن للتأمين
١٥٤٧٠٧٨	شركة الخير للتأمين
١٢٥٧٩٤٤٢٥٢	شركة التأمين الوطنية
٥٠٧٦٨٣١٨٢	شركة التأمين العراقية
٢٥٠٠٠٠	فتح فرع شركة دار السلام
١٥٨١٢٨٥٠	فرع شركة معلم الايرانية

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف بالودائع الثابتة لدى المصارف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (كشف رقم ١٢)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	ل	مبلغ الوديعة دينار
------------------------	----------	---	-----------------------

١٥٣	وديعة ثابتة لدى المصرف العراقي للتجارة تستحق في ٢٠١٤/٤/٦		٥٠٠٠٠٠٠٠٠
-----	---	--	-----------

١٥٣	وديعة ثابتة لدى المصرف العراقي للتجارة تستحق في ٢٠١٥/١٢/٧		٢٣٠٠٠٠٠٠٠٠
-----	--	--	------------

٧٣٠٠٠٠٠٠٠٠

مجموع الودائع

تقرير ادارة الديوان لعام / ٢٠١٤

- ٠ ١ تأسيس ديوان التأمين بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين بالامر رقم (١٠) لسنة ٢٠٠٥ .
- ٠ ٢ تم انهاء تكليف السيد رئيس الديوان من أعمال مدير عام الدائرة الادارية بموجب الامر الوزاري المرقم ٧٩٤٧٤/٣٥٩٥ في ٢٠١٤/٩/٩ وبأشر في مقر الديوان بتاريخ ٢٠١٤/٩/٩ .
- ٠ ٢ بلغ عدد الاجازات التي أصدرها الديوان (١) اجازة واحدة خلال عام/٢٠١٤ .
- ٠ ٣ يقوم الديوان بتجديد اجازات الشركات سنويا وحسب تواريخ استحقاقها والتي عددها (٣١) شركة .
- ٠ ٤ أما عدد الموظفين في الديوان فهم (٤) موظفين (موظفة واحدة نقلت من شركة سعد العامة وثلاثة من هيئة الاوراق المالية) وستة موظفين اخرين منسبين من شركات التأمين والدائرة الادارية في وزارة المالية .
- ٠ ٥ تم الاعلان عن الدرجات الوظيفية المستحدثة من قبل دائرة الموازنة وعددها (٣٠) درجة واستكملت اجراءات الاختبار والمقابلات والديوان بصدد استكمال الموافقات على التعيين .
- ٠ ٦ بلغت ايرادات الديوان خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغ (٢٨٢٤٨٧٢٣٠٥) دينار (فقط ملياران وثمانمائة واربعة وعشرون مليون وثمانمائة واثنان وسبعون الف وثلاثمائة وخمسة دنانير لاغير) .
- ٠ ٧ تم استثمار مبلغ (٧٣٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار (فقط سبعة مليارات وثلاثمائة مليون دينار لاغيرها) . كودائع ثابتة لدى المصرف العراقي للتجارة .
- ٠ ٨ بلغت ايرادات الاستثمار مبلغ (٩٥٥٠٠٠٠٠٠) دينار (فقط خمسة وتسعون مليون وخمسمائة الف دينار لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ .


 فيصل منهل تايه
 رئيس ديوان التأمين / وكالة



((استهداف اي مكون عراقي استهداف لكل العراقيين))

No:

العدد :

Date :

التاريخ :

نموذج رقم (١٣)

نموذج شهادة الادارة للوحدات التي تطبق النظام المحاسبي للمصارف وشركات التأمين

البيانات المالية دائرة ديوان التأمين

إلى / هيئة الرقابة العاملة في قطاع التأمين

نتقدم بهذه الشهادة باعتبارها مرتبطة بتدقيقكم للبيانات المالية لديوان التأمين عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ بغرض إبداء الرأي عما إذا كانت البيانات المالية للشركة تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ ونتيجة نشاطها وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ومدى اتفاقها مع قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧/ (المعدل) وقانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها والقوانين والأنظمة والتعليمات الأخرى ذات العلاقة .

نحن نؤيد مسؤوليتنا عن العرض الصادق والعاقل للبيانات المالية وذلك طبقاً للقواعد المحاسبية والأدلة الرقابية المحلية .

وفي هذا الصدد وطبقاً للمعلومات المتوافرة لنا نقر بالاتي :

الأمور العامة :

- ١- انه لا يوجد أي مخالفات من أي من أعضاء مجلس الإدارة أو من العاملين الذين لهم دور مؤثر في الحسابات والرقابة الداخلية والتي يكون لها تأثير هام على القوائم المالية .
- ٢- وضعنا تحت تصرفكم كافة سجلات الحسابات والمستندات المالية والبيانات المؤيدة لها وكافة محاضر اجتماعات الهيئة العامة ومجلس الإدارة (خاصة التي عقدت في لا توجد) .
- ٣- إننا نؤكد اكتمال البيانات المقدمة المتعلقة بتحديد الأطراف ذوي العلاقة (المدينون ، الدائنون ، المجهزون ، العملاء) .

(٢١-١٦)

- ٤- إن البيانات خالية من أي تحريفات أو حذف .
- ٥- إن ديوان التأمين قد التزم بكافة تعاقدها مع الغير التي يمكن أن يكون لها اثر هام ومؤثر على البيانات المالية .
- ٦- لا يوجد أي أخلال بمتطلبات الجهات الرقابية والنظامية والتي قد يكون لها اثر هام على البيانات المالية في حالة حدوثها .
- ٧- تم تسجيل البنود التالية والتي تم الإفصاح عنها بصورة مناسبة وكافية في البيانات المالية : -
- أ- هوية الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة والمعاملات معهم .
- ب- الخسائر الناتجة عن ارتباطات شراء أو بيع .
- ٨- تم الإفصاح في تقرير الرقابة الداخلية أهم النتائج والملاحظات المكتشفة والتي لم يتم معالجتها .
- ٩- تم الإفصاح عن أهم التشريعات والأنظمة المطبقة وتأثيرها على النشاط .
- ١٠- إن جميع السجلات هي سجلات الكترونية وفق أقراص مدمجة والتي اعتمدت في إعداد البيانات المالية ولا توجد نسخ أخرى تحتوي على بيانات تختلف عن تلك المقدمة لهيئة الرقابة . (في حالة استخدام السجلات الالكترونية) .
- ١١- لدى الشركة / الوحدة أبنية وعقارات مستغلة من قبل الغير تجاوزاً بلغ عددها (لا يوجد) وتقوم الشركة باتخاذ الإجراءات القانونية لاستعادة تلك الأبنية وإزالة التجاوز بموجب القرارات الصادرة .
- ١٢- تم إعلامكم بكافة المخالفات وحالات السرقة والتلاعب والتزوير .
- ١٣- تم إعداد كشف تحليلي للأرصدة المدينة والدائنة الخاصة بالوحدة ، وعلى مستوى كل حساب .
- ١٤- تم إعداد كشف بحساب دائنو توزيع الأرباح كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

الموجودات الثابتة :

- ١- إن أقيام وتفاصيل الموجودات الثابتة الظاهرة في سجلات وحسابات ديوان التأمين بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ تمثل كل الموجودات التي ساهمت في النشاط وإنها مملوكة ملكية مطلقة للديوان عدا ما أوضحنا عنه في البيانات المالية وتقرير الإدارة .
- ٢- إن الموجودات الثابتة قد جردت خلال السنة أو في نهايتها وإنها صالحة للاستعمال باستثناء ما تظهره في قوائم الجرد وهي خالية من أي حقوق مترتبة عليها للغير (كالرهن والحجز) إلا وقد جرى الإفصاح عنها ، وقد قامت اللجنة المشرفة على أعمال الجرد بتقديم تقرير إلى الإدارة العليا عن نتائج الجرد .
- ٣- لقد تم التوصل إلى القيمة الدفترية للموجودات الثابتة الظاهرة في الميزانية العامة كما يلي :
- أ- بعد الأخذ بنظر الاعتبار كافة المصروفات الرأسمالية عن الإضافات الجديدة والتحسينات على الموجودات بالقائمة .

- ب- بعد تنزيل الكلف والاندثارات المتراكمة للموجودات المباعة والمستهلكة .
- ج- بعد احتساب الاندثار وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة .
- ٤- كما في تاريخ الميزانية هناك التزامات قائمة لشراء موجودات ثابتة تقدر مبلغها ب (لا يوجد) دينار منها (لا يوجد) دينار وتم التعاقد عليها ومنها (لا يوجد) دينار لم يجر التعاقد عليه بعد .

- ٥- لا يوجد لدينا أي خطط أو نوايا قد تؤثر بشكل هام على القيم الدفترية للموجودات أو الالتزامات أو تبويبها في البيانات المالية .
- ٦- يمتلك الديوان (أو الوحدة) كافة موجوداته ملكية خالصة من أي رهن أو التزام عليها بخلاف ما تم الإفصاح عنه بالبيانات المالية بالإفصاح رقم لا يوجد .
- ٧- تم القيام بإجراء الجرد والمطابقات مع أرصدة الموجودات الثابتة والمخزنية ومعالجة الفروقات وفقاً للأصول في ٢٠١٤/١٢/٣١ .
- ٨- تم تسجيل كافة الأراضي العائدة للدائرة لدى دوائر التسجيل العقاري ، وتم بيان أي منشآت مشيدة على أراضي تعود للغير لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ .
- ٩- تم تسجيل كافة وسائل النقل العائدة للدائرة لدى دوائر المرور العامة لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ .

مشروعات تحت التنفيذ :

- بخصوص مشروعات وأعمال تحت التنفيذ :
- ١- بيان مرحلة بدء كل مشروع ، والمصروفات أو النفقات لكل سنة لحين اكتمال المشروع .
- ٢- تم تزويدكم بكشف المصاريف على المشاريع الاستثمارية يتضمن (اسم المشروع ، الكلفة الكلية ، التخصيص ، المصروف الفعلي ويقسم إلى " الرصيد في ١/١ ، الرصيد خلال الفترة " الرصيد كما في ١٢/٣١ " ، مبلغ المشاريع المنتهية والمنقولة ، النسبة المخططة للتنفيذ ، نسبة المباشرة الفعلية للتنفيذ ، نسبة الانجاز المادي " الفني " والمالي لغاية تاريخه) .
- ٣- حصلت بكافة الكلف المباشرة وغير المباشرة .
- ٤- اجريت الذرعة لها بتاريخ انتهاء السنة المالية .
- ٥- تم الإفصاح عن المشروعات المنجزة وغير المنجزة وطبقاً للقاعدة المحاسبية رقم (١) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية بشأن معيار قياس نتيجة النشاط لعقود الانشاء .

الموجودات المخزنية :

- ١- لقد تم التحقق من الموجودات المخزنية والإعمال تحت التنفيذ الظاهرة في الميزانية العامة بمبلغ إجمالي قدره (لا يوجد) دينار عن طريق إجراء الجرد السنوي أو المستمر الذي نفذ بواسطة موظفي الشركة (أو الوحدة) واشرف عليه من قبل المسؤولين وذلك بواسطة العد أو الوزن أو القياس الفعلي إلا حينما تعذر القيام بذلك من الناحية العملية حيث اعتمد في هذه الحالة أسلوب التقدير وفق الأساس المفصح عنها في البيانات المالية .
- ٢- ان المخزون والأعمال تحت التنفيذ قد قيمت بالكلفة أو القيمة التحصيلية الصافية أيهما اقل وان قواعد التقييم المتبعة هي ذاتها المستخدمة للفترة المالية السابقة وقد اخذ التخصيص الكافي بخصوص البضائع التالفة والناقصة والمتقادمة وبطيئة الحركة وكذلك الأعمال تحت التنفيذ .
- ٣- ان الفروقات المخزنية استخرجت وثبتت بالسجلات بعد إجراء المطابقات الأصولية بين أرصدة السجلات للحسابات المخزنية وأرصدة بطاقات الحيازة المخزنية وقوائم الجرد .
- ٤- ان كافة الاعتمادات المستندية التي وصلت بضائعها أغلقت بالسجلات .

- ٥- ان كافة الرسوم والمصاريف المترتبة على المشتريات الخارجية والفصلية قد عولجت في الحسابات واخذ التخصيص اللازم لها حين تطلب الامر ذلك .
- ٦- تم تحديد وحصر المواقع المخزنية وأسماءها وطبيعة المواد المخزنية .

السلف والذمم المدينة :

- بلغ حساب السلف كما تظهره سجلاتنا في ٢٠١٤/١٢/٣١ (لا يوجد) دينار ، وانه تفاصيل العناوين الرئيسية إزاء أرصدها بذلك التاريخ (لا يوجد) .
- ان مبلغ المدينون الظاهر في الميزانية العامة يمثل الديون القابلة للتحويل بعد اخذ التخصيص اللازم للديون المشكوك في تحويلها واستحصال التأييدات المطلوبة من الجهات ذات العلاقة .
- تم إعداد كشوفات تحليلية بالأرصدة الموقوفة وتحديد اعمار الديون .

المطلوبات :

- ١- ليست هناك أي مطلوبات تخص الجهة الخاضعة للتدقيق غير ظاهرة في السجلات .
- ٢- ان المطلوبات المحتملة على الشركة (او الوحدة) أخذت بشأنها المخصصات اللازمة بحيث لا يكون من الممكن تقديرها أفصح من الحالة في البيانات المالية .
- ٣- قمنا بتسجيل او الإفصاح بطريقة مناسبة عن جميع الالتزامات - الفعلية والمحتملة وتم الإفصاح والإيضاح رقم ... لا يوجد ... بالبيانات المالية عن كافة الضمانات المقدمة للغير .
- ٤- تم سداد مطالبة شركة ... لا يوجد ... بمبلغ اجمالي قدره ... لا يوجد ... والذي كان قد تم عمل الاستحقاق المناسب له في البيانات المالية عن كافة الضمانات المقدمة للغير .
- ٥- لا توجد أي ترتيبات لتعويضات رسمية بالنسبة لأي حساباتنا النقدية او الاستثمارية وفيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الايضاح رقم في البيانات المالية ، ليس لدينا ترتيبات ائتمان اخرى .
- ٦- بلغ رصيد حساب الدائنون كما تظهره سجلاتنا في ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغا قدره (١١١٦٨٠٦١) دينار.

الاحتياطات :

- ان الاحتياطات قد احتجزت من الارباح وفق القوانين النافذة للاغراض المبينة في الكشوفات المرفقة بالبيانات المالية وان المستخدم خلال السنة من الرصيد المدور منها قد استخدم للغرض المحتجز من اجله الاحتياطي .

الإنتاج :

- لا يوجد أي خطط لوقف تشغيل أي خطوط انتاج او خطط اخرى او نوايا مما قد ينتج عنه مخزون راكد او زائد عن الحاجة .
- ان الانتاج قد تم وفقاً للهدف الاقتصادي المقرر بقانون الشركة (او الوحدة) ونظامها الاساسي عدا ما هو عرضي وطارئ .

التمويل والقروض :

- ١- لا توجد مصادر لتمويل مشاريع الديوان الحالية والقادمة .
- ٢- (لا توجد) قروض طويلة الاجل وفوائد تترتب عليها .

الإيرادات والمصروفات :

- ١- تم الإفصاح عن جميع الإيرادات المتحققة خلال السنة وفق القوانين والتشريعات والأنظمة .
- ٢- تم تسجيل والإفصاح عن كافة المصروفات الخاصة بالسنة المالية وفق التبويبات المحددة في النظام المحاسبي الموحد .

العقود والمشاريع والمشاركات :

- ١- جميع عقود المشاركة وعقود الخدمة والعقود المهمة الأخرى قد تم الإفصاح عنها .
- ٢- تم تحديد المشاريع المنفذة لصالح الدائرة على غير تخصيصها السنوي سواء المنفذة من المحافظة او الوزارة او أي جهة أخرى .
- ٣- حددت الأعمال والنشاطات التي نفذت خلال السنة البيانات المالية والتي هي خارج الاهداف المقررة.
- ٤- تم الإفصاح عن المشاريع العينية والنقدية مع الجهات الأخرى .

البضائع :

- بينا البضائع التي لم يتم تجهيزها للمشتريين لغاية ١٢/٣١ / فيما اذا كانت موجودة لدى الديوان (او الوحدة) في ١٢/٣١/٢٠١٤ والإفصاح عن البضائع لدى الغير .

حساب المصرف :

- تم تحديد عدد الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصارف وأرصدها (خارج البيانات المالية) والتايبيدات بشأنها في ١٢/٣١/٢٠١٤ .

الدعاوى والطلبات المحتملة :

- ١- تم الإفصاح عن الدعاوى (غير المحسومة او التي لم تكتسب قراراتها الدرجة القطعية) المقامة من قبل الغير على الدائرة وبالعكس واخذ التخصيص الملائم لمواجهة ما ينسجم عن تلك الدعاوى وتأثير ذلك على نتيجة النشاط في حالة عدم اخذ التخصيص المناسب .
- ٢- باستثناء ما بلغ الى الديوان من مخالفات مالية لا توجد أي مخالفات اخرى او قضايا قيد التحقيق .

الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية :

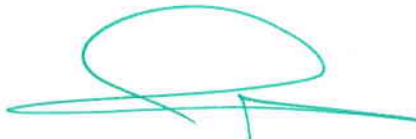
- لا يوجد أي أحداث لاحقة لتاريخ الميزانية تتطلب تعديل او إفصاح في البيانات المالية او أي إيضاحات متعلقة بها بخلاف ما تم الإفصاح عنه بالإيضاح رقم (لا يوجد) .

حقوق الملكية :

قمنا بتسجيل او الإفصاح بصورة ملأمة في البيانات المالية عن اتفاقيات وخيارات إعادة شراء أسهم راس المال (بالنسبة للشركات المساهمة) ، وكذلك أسهم راس المال المحتفظ بها من اجل الخيارات ، الضمانات ، التمويلات وغيرها من المتطلبات .

أى أمور أخرى لها علاقة بحسابات وانشطة الشركة (او الوحدة) :

قمنا باتخاذ الإجراءات اللازمة لمتابعة وتصفية تقارير ديوان الرقابة المالية لغاية تاريخه



فيصل منهل تايه

رئيس ديوان التأمين / وكالة

٢٠١٥ / ١ / ٢١



م . مدير حسابات

حيدر محمد عبد الرضا

و/ مدير القسم المالي