

الشركة العراقية لضمان الودائع / (مساهمة - مختلطة)

البيانات المالية للمدة من ١٤/تشرين الاول/٢٠١٩ لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

المحتويات	رقم الصفحة
- تقرير ديوان الرقابة المالية الاتحادي	٦-١
- قائمة المركز المالي	١
- قائمة الدخل الشامل	٢
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٣
- قائمة التدفقات النقدية	٤
ايضاحات حول البيانات المالية	٥ - ١٦
تقرير مجلس الإدارة	

ديوان الرقابة المالية الاتحادي

دائرة تدقيق نشاط الشركات



جمهورية العراق

ديوان الرقابة المالية الاتحادي

دائرة تدقيق نشاط الشركات

العدد: ب/٨/٢٩/٧٥/٢٣٥٦٩

التاريخ: ١٠/١٠/١٤٤٣ هـ

١٤/١٣/٢٠٢١ م

الى / السادة اعضاء الهيئة العامة للشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة) المحترمين

م / البيانات المالية للشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة) للمدة من ١٤/تشرين الأول/ ٢٠١٩

لغاية ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٠

بعد التحية:-

فحصنا البيانات المالية للشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة) للمدة من ١٤/تشرين الأول/ ٢٠١٩ لغاية ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٠ طبقاً لمقتضيات قانون ديوان الرقابة المالية الاتحادي رقم (٣١) لسنة ٢٠١١ (المعدل) وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) والتشريعات المرعية الأخرى ووفقاً للقواعد والمعايير والأعراف المعتمدة في هذا المجال، ولدينا الإيضاحات والملاحظات والتحفظات التالية :-

الإيضاحات :-

١- يقع على عاتق الإدارة مسؤولية إعداد البيانات المالية والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المعتمدة بالإضافة إلى وضع متطلبات نظام الرقابة الداخلية والالتزام بها وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة واضحة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن التلاعب كما تشتمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

٢- إن مسؤولية هذا الديوان تتمثل في إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة بكتاب الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة) ذي العدد (٦٧٠/٥) في ٨/٨/ ٢٠٢١ استناداً لتدقيقنا وفحصنا لهذه البيانات بالرجوع إلى السجلات المالية والحسابية وأدلة الإثبات التي

توفرت لدينا ووفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المعتمدة للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت خالية من الأخطاء الجوهرية ومدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة.

٣- تأسست الشركة إستناداً الى شهادة التأسيس الصادرة عن وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بقرارها رقم (م.ش. ٠١ - ٨٩٠٠١) المؤرخ في ٢٠١٩/١٠/١٤، وتم دمج حسابات الفترة موضوع التقرير استناداً الى موافقة مسجل الشركات المثبت بكتاب وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات/ المراقبة والتفتيش رقم (٣٠٢١) في ٢٠٢١/١/٢٨ وفقاً لأحكام المادة (تاسعاً/١/أ) من النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ التي نصت على (حسابات فترة التأسيس التي تبدأ من تاريخ تأسيس الشركة قانوناً ولغاية انتهاء السنة المالية، يجوز بعد إستحصال موافقة مسجل الشركات على دمج حسابات تلك الفترة مع حسابات السنة المالية التالية وتراعى عدم تجاوز الفترة ثلاثة أشهر على التأسيس قدر الإمكان) ، عليه لا توجد سنة مقارنة للبيانات المالية.

٤- تم منح إجازة ممارسة العمل لضمان الودائع بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف التجارية/ شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية ذي العدد (١١٧٩١/٢/٩) في ٢٠٢٠/٩/١٤ والذي أجاز ممارسة ضمان الودائع المصرفية، على أن تخضع الشركة لمراقبة وإشراف البنك المركزي العراقي وفق قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وأية أنظمة أو تعليمات تصدر بموجب القوانين أعلاه.

٥- قامت الشركة بإيداع مبلغ (٨٩٣٠٠) مليون دينار (تسعة وثمانون ملياراً وثلاثمائة مليون دينار) لدى البنك المركزي العراقي المثبت بموجب مستند القيد المرقم (أ-١) في ٢٠٢٠/١٠/١٨ عن إكتتاب المساهمين في رأس مال الشركة البالغ (١٠٠٠٠٠) مليون دينار (مائة مليار دينار) المقسم الى (١٠٠) مليار سهم قيمة السهم دينار واحد، علماً إن الإكتتاب أكتمل خلال السنة/ ٢٠٢١.

٦ - يتكون مجلس إدارة الشركة من (٧) أعضاء أصلاء ومثلهم الاحتياط، تم تعيين عضوين يمثلان قطاع الدولة إستناداً للمادة (١٠٣/أولاً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) التي أوجبت لتكوين مجلس إدارة الشركة المساهمة المختلطة (عضوان يمثلان قطاع الدولة يتم تعيينهم بموجب قرار من الوزير أو وكيل الوزير المختص بالقطاع الذي تعود له الشركة).

الملاحظات والتحفظات:-

١- البيانات المالية :-

أ- تأخر الشركة في تقديم بياناتها المالية للمدة موضوع التقرير اذ قدمتها بموجب كتابها ذي العدد (٦٧٠/٥) المؤرخ في ٢٠٢١/٨/٨ خلافاً لمتطلبات اعداد البيانات المالية التي جرى اعمامها بموجب كتاب ديوان الرقابة المالية الاتحادي المرقم بالعدد (١٧٦٣٨/٥/٥/٢) في ٢٠٢٠/١٢/١٦ الذي أوجب تقديم البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ في موعد أقصاه ٢٠٢١/٣/٣١ .
نوصي الالتزام بمتطلبات إعداد البيانات المالية وتقديمها في التوقيتات المحددة.

ب - لم تتضمن إيرادات الشركة أقساط ضمان الودائع لمصرفي (بابل والاقتصاد) لشهري تشرين الثاني وكانون الاول لسنة ٢٠٢٠/ البالغة (٢٠٤٥٢) الف دينار (عشرون مليون واربعمائة واثنان وخمسون الف دينار) خلافاً لمعيار الابلاغ المالي رقم (١٥) (الايراد من العقود مع العملاء) الذي أوجب الاعتراف بالايراد ليمثل تحويل الخدمات المتعهد بها الى العملاء بمبلغ يعكس المقابل (البذل) الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل الخدمات المقدمة (ضمان الودائع) خصوصاً وأن عامل الوقت هو المحدد الأساس في تحديد الالتزام الكامل بتأدية الخدمة من قبل الشركة التي يعطي لها الحق في الحصول على الايراد، وقد بينت الشركة في إجابتها على استفسارنا المرقم (١) في ٢٠٢١/٨/١٨ بأن سبب عدم تضمين الايراد لعدم كفاية رصيد المصرفين أعلاه لدى البنك المركزي العراقي وسيتم احتسابها إيراداً للسنة ٢٠٢١ حال تحققها وهي إجابة غير مقبولة كون الإيراد قد تحقق خلال السنة/٢٠٢٠ مما يستوجب الاعتراف به حال تحققه دون الإنتظار لحين تسلمه.

نوصي الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي أعلاه.



ج - قامت الشركة بإبرام عقد لاستئجار مبنى بمبلغ (٧٠٠٠٠) دولار سنوياً (سبعين ألف دولار) سنوياً لغرض إشغاله من قبلها كمقر رئيسي لممارسة نشاطها ، ولدينا بخصوصه مايلي:-

اولا: قيام الشركة باعتبار عقد الاستئجار طويل الامد اذ تم رسملة مبلغ الايجار فضلا عن المصاريف الخاصة بتأهيل المبنى البالغ مجموعها (٤٠١٤٢) ألف دينار (اربعون مليون ومائة واثنان واربعون ألف دينار) ضمن حساب حق إستخدام الأصل خلافاً للمعيار الدولي للأبلاغ المالي رقم (١٦) عقود الايجار.

ثانيا: إن عقد الايجار لسنة/٢٠٢٠ كان لمدة شهرين فقط من ٢٠٢٠/١١/١ دون ذكر تاريخ انتهاء العقد، وقد قامت الشركة بإبرام عقد آخر لمدة سنة واحدة للفترة من ٢٠٢١/١/١ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣١.

ثالثا: يعتبر العقد من العقود قصيرة الأجل (سنة فأقل)، التي تم إعفاءها من تطبيق المعيار أعلاه، فضلا عن عدم وجود خيار الشراء للأصل في نهاية العقد.

رابعا: تم احتساب إطفاء حق إستخدام الأصل لسنة/٢٠٢٠ بنسبة (١٠%) سنويا مما يؤدي الى إطفاء مبلغ الايجار لسنة واحدة على مدار عشر سنوات دون الأخذ بنظر الإعتبار ترك البناية لأي سبب من الأسباب.

خامسا: يفقد العقد الى مفهوم (السيطرة) وفقاً للمعيار أعلاه التي تمنح المستأجر حق توجيه وإستخدام الاصول المستأجرة والحصول على كافة المنافع الاقتصادية من استخدامها، إذ تشير فقرات عقد الايجار الى عدم إمكانية استعمال الموجود لغير الغرض المنعقد بموجبه فضلا عن عدم إمكانية إجراء التغييرات في الأصل المستأجر وعدم ايجاره بالباطن لأي طرف.

وقد بينت الشركة في إجابتها على استفسارنا رقم (٢) في ٢٠٢١/٨/١٨ بأن اسباب ذلك تعود الى التأكيد على المضمون الإقتصادي للعقود وليس شكلها القانوني فقط وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي وإن المستأجر قد لا يصبح المالك الشرعي للأصل أمر غير ذي صلة وهي اجابة لا تتفق مع متطلبات المعيار الدولي أعلاه، نوصي الألتزام بمتطلبات المعيار الدولي للأبلاغ المالي رقم (١٦) عند ابرام اتفاقيات التأجير.



د - قيام الشركة برسمة نفقات التأسيس (التي لا تتضمن أصول ثابتة) البالغ مجموعها (٤٧٢٠٨٣٥٠٠) دينار (اربعمائة واثنان وسبعون مليون وثلاثة وثمانون الف وخمسمائة دينار) خلافا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) (الموجودات غير الملموسة) التي اوجبت الفقرة (٦٩- أ) منه على الاعتراف بمثل تلك النفقات كمصروف عند تحققها وعند اعداد اول قوائم مالية بعد بدء الاعمال ، وقد بررت الشركة ذلك بإجابتها على استفسارنا رقم (٦) في ٢٠٢١/٩/١ بحدثة تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي في الشركة وسيتم معالجة الخطأ في سنة ٢٠٢١. نوصي الالتزام بمتطلبات المعيار أعلاه.

٢-نتيجة النشاط:-

كانت نتيجة نشاط الشركة للمدة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ربحاً مقداره (٤٣٥٧١٦٦) الف دينار (اربعة مليارات وثلاثمائة وسبعة وخمسون مليون ومائة وستة وستون الف دينار) يمثل إيرادات أقساط ضمان الودائع المتحصلة من المصارف بنسبة ثابتة بلغت (٠,٠٠٠١) دينار شهرياً عن كل ودیعة مضمونة.

٣-المخالفات في تطبيق القوانين والانظمة والتعليمات :-

أ - نظام ضمان الودائع المصرفية رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ :-

عدم قيام الشركة بتكوين احتياطات مالية (باستثناء الإحتياطي الإلزامي) لمواجهة مخاطر تلبية طلبات ضمان الودائع خلافاً للمادة (٣/اربعاً) من نظام ضمان الودائع رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ التي نصت (على الشركة تكوين احتياطات مالية بنسبة يحددها مجلس ادارة البنك المركزي العراقي) مع العرض ان الشركة لم تقم بمفاتحة البنك المركزي العراقي للاستعلام عن نسبة الاحتياطات المطلوب تكوينها، وقد بينت الشركة في إجابتها على إستفسارنا المرقم (٣) في ٢٠٢١/٨/١٨ ذلك بأنتظارها إجتماع الهيئة العامة للشركة لتحديد باقي الإحتياطات وهي إجابة غير مقبولة. نوصي الإلتزام بالنظام أعلاه.

ب - قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل):-

قيام مجلس إدارة الشركة بتحديد مكافأة أعضائه بمبلغ (٥٠٠) الف دينار (خمسمائة الف دينار) للعضو الواحد عن كل جلسة تعقد خلافاً للمادة (١٠٢/تاسعاً) اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة من القانون المذكور

أعلاه والتي قضت بتحديد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في الشركة المساهمة المختلطة والخاصة بما يتناسب مع الجهد المبذول في إنجاز المهام وتحقيق الخطط والأرباح حصراً بالهيئة العامة وقد بينت الشركة في إجابتها على إستفسارنا المرقم (٤) في ٢٠٢١/٨/١٨ بأن تحديد المكافأة كان إستناداً الى المادة (١١٧/ثامناً) من القانون أعلاه والتي لا تنطبق على الشركات المساهمة المختلطة والخاصة، نوصي الالتزام بالمادة (١٠٢/تاسعاً) من قانون أعلاه.

خلاصة الرأي:

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء أعلاه واستناداً الى المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة للمدة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للمدة المنتهية بذات التاريخ.


المحاسب القانوني

د. واثب توما أوراها

٤ . رئيس ديوان الرقابة المالية الاتحادي

٢٠٢١ / /

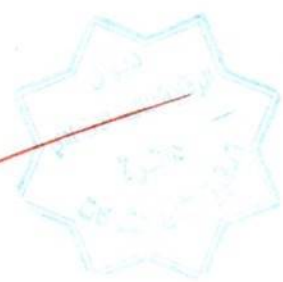




ICDI

البيانات المالية للسنة المنتهية في 2020-12-31

الشركة العراقية لضمان الودائع



شركة مساهمة مختلطة

الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)
قائمة المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

اسم الحساب	إيضاحات	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ دينار
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي	١	٨٩,٤٣١,٥٠٨,٠٥٥
أرصدة مدينة أخرى	٢	٣,٤٩٦,٧٦٩,٩٨٠
مجموع الموجودات المتداولة		٩٢,٩٢٨,٢٧٨,٠٣٥
الموجودات الغير متداولة		
حق استخدام الاصل	٣	١٢٥,٥١٥,٣٧١
نفقات تأسيس	٤	٤٧٢,٠٨٣,٥٠٠
ممتلكات ومعدات	٥	١٧٤,٤٣٢,٠٧٢
مجموع الموجودات الغير متداولة		٧٧٢,٠٣٠,٩٤٣
مجموع الموجودات		٩٣,٧٠٠,٣٠٨,٩٧٨
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
التخصيصات	٦	٦٥٤,١١٢,٠٤٤
أرصدة دائنة أخرى	٧	٤٢,٦٠٦,٠٨٩
مجموع المطلوبات		٦٩٦,٧١٨,١٣٣
حقوق الملكية		
رأس المال	٩	٨٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	١٠	١٨٥,١٧٩,٥٤٢
ارباح محتجزة	٨	٣,٥١٨,٤١١,٣٠٣
مجموع حقوق الملكية		٩٣,٠٠٣,٥٩٠,٨٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٩٣,٧٠٠,٣٠٨,٩٧٨

رئيس مجلس الإدارة
م. ج. ع. م.

المدير المفوض
وليد عيسى عبد البني
شركة العراقية لضمان الودائع (مختلطة)

المدير المالي
نجوى فوزي طاهر

خضوعاً لتقريرنا المرقم (ب/٢٩/٨/٢٠٢٩) والمؤرخ في ١٠/١٠/١٤٤٣ هـ
والمصادف في ١٤/١٢/٢٠٢١ م

المحاسب القانوني
د. واثب توما اوراها

المحاسب القانوني
د. أزهر محمد عبد

ع/ ديوان الرقابة المالية الاتحادي

/ /

الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

اسم الحساب	إيضاحات	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ دينار
الإيرادات		
إيراد اقساط ضمان الودائع	١٢	٤,٤٩٣,١٤٣,١٥٥
مجموع الإيرادات		٤,٤٩٣,١٤٣,١٥٥
مصاريف إدارية	١٣	(١٣٥,٩٧٧,٤٥٥)
الربح قبل الضريبة		٤,٣٥٧,١٦٥,٧٠٠
ضرائب (١٥٪)	١٤	(٦٥٣,٥٧٤,٨٥٥)
صافي الإيرادات عن النفقات		٣,٧٠٣,٥٩٠,٨٤٥



شركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة



إشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				اسم الحساب
رأس المال	الاحتياطيات	ارباح محتجزة	الاجمالي	
دينار	دينار		دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٨٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	١٨٥,١٧٩,٥٤٢	٣,٥١٨,٤١١,٣٠٣	٣,٧٠٣,٥٩٠,٨٤٥	فائض الإيرادات عن النفقات للسنة
٨٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٥,١٧٩,٥٤٢	٣,٥١٨,٤١١,٣٠٣	٩٣,٠٠٣,٥٩٠,٨٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠



الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)
قائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	دينار
الانشطة التشغيلية	
صافي الإيرادات عن النفقات	٣,٧٠٣,٥٩٠,٨٤٥
تعديلات	
اندثار	٥٣٧,١٨٩
مخصص الضرائب	٦٥٣,٥٧٤,٨٥٥
التغيرات في رأس المال	
أرصدة مدينة أخرى	(٣,٤٩٦,٧٦٩,٩٨٠)
أرصدة دائنة أخرى	٤٢,٦٠٦,٠٨٩
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	٩٠٣,٥٣٨,٩٩٨
الانشطة الاستثمارية	
حق استخدام الاصل	(١٢٥,٥١٥,٣٧١)
نفقات تأسيس	(٤٧٢,٠٨٣,٥٠٠)
ممتلكات ومعدات	(١٧٤,٤٣٢,٠٧٢)
صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	(٧٧٢,٠٣٠,٩٤٣)
الانشطة التمويلية	
رأس المال	٨٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية	٨٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	٨٩,٤٣١,٥٠٨,٠٥٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة	-
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٨٩,٤٣١,٥٠٨,٠٥٥



الشركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

اولاً: عام:-

تأسست الشركة العراقية لضمان الودائع وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم بالعدد (٣٠٥٦٣) بتاريخ ٢٠١٩/١٠/١٥ ومنحت اجازة ممارسة مهنة بموجب كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد (١١٧٩١/٢/٩) بتاريخ ٢٠٢٠/٩/١٤ وفقاً لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧، وساهمت المصارف الحكومية بنسبة (٢٩ ٪) و المصارف التجارية والأسلامية والفروع الأجنبية (٤٩ ٪) وهيئة التقاعد الوطنية/صندوق تقاعد موظفي الدولة وشركات التأمين الوطنية والتأمين العراقية والشركة العراقية للكفالات المصرفية و الشركة العالمية للبطاقة الذكية بنسبة (٢٢ ٪)، تم إنشاء (الشركة العراقية لضمان الودائع) بموجب نظام ضمان الودائع المصرفية رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ الصادرة عن مجلس الوزراء كشركة مساهمة مختلطة مؤسسة وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧.

تسعى شركة ضمان الودائع الى تحقيق المصلحة العامة للمجتمع بالدرجة الاساس عن طريق حماية اموال المودعين وزيادة ثقتهم بالجهاز المصرفي القائم في الدولة وخصوصاً بعد ضعف ثقة الجمهور به وخاصة المودعين بالقطاع المصرفي وتوالي الازمات المالية في موازنة الدولة وعجزها، مما دفع الحكومة العراقية في ظل الاستقرار النسبي للقطاع المالي ونجاح السياسات النقدية للسنوات الأخيرة الى ايجاد حلول مناسبة والحد من أثار الازمات ومساعدة المصارف المتعثرة وذلك من خلال إنشاء شركة تسمى (الشركة العراقية لضمان الودائع) .

ثانياً: أسس أعداد القوائم المالية:-

- ❖ تم أعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
- ❖ ان الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.
- ❖ تم أعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية .



شركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

ثالثا: ملخص السياسات المحاسبية:-

١. النقد وما في حكمه:

لعرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية .

اسم الحساب	٢٠٢٠ دينار
نقد في الصندوق	١٨,٩٢١,٠٠٠
نقد لدى المصارف المحلية/ مصرف التنمية الدولي- (١٠٠٠١٦١١)	٦٧,٩٦١,٣٨٠
نقد لدى البنك المركزي العراقي	٨٩,٣٤٤,٦٢٥,٦٧٥
مجموع النقد	٨٩,٤٣١,٥٠٨,٠٥٥

الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢. حساب أرصدة مدينة أخرى:

الايضاح	٢٠٢٠ دينار	اسم الحساب
مبالغ ضمان غير مستلمة ذلك أن إيرادات الشركة تمثل أقساط ضمان الودائع المستلمة شهرياً من المصارف المشاركة حيث تم قيدها استحقاقاً لسنة ٢٠٢٠ علماً أنها إيرادات وردت لاحقاً في سنة ٢٠٢١ كونها تخص سنة ٢٠٢٠	٣,٤٩٦,٣٨٥,٩٨٠	مبالغ ضمان غير مستلمة
تأمينات لدى الغير تمثل مبلغ التأمين لدى شركة اسيا عن تفعيل (٨) خطوط المستخدمة من قبل موظفي الشركة بموجب عقدنا مع شركة اسيا بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢١	٣٨٤,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
المجموع	٣,٤٩٦,٧٦٩,٩٨٠	

٣. حق استخدام الأصل:

حساب حق استخدام استناداً للمعيار المحاسبي (١٦) الذي يمثل ان اصل حق الاستخدام وحقوق المستأجر في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة عقد الأيجار.

الايضاح	٢٠٢٠ دينار
ايجار البناية السنوي للفترة من ٢٠٢٠/١١/١ لغاية ٢٠٢١/١١/١	٨٧,٥٠٠,٠٠٠
مصاريف تهيئة البناية	٤٠,١٤٢,٧٥٠
اندثار حق استخدام الأصل (يطرح)	(٢,١٢٧,٣٧٩)
رصيد حق استخدام الأصل	١٢٥,٥١٥,٣٧١

الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
٤. نفقات تأسيس:

تمثل النفقات التي صرفت من رأسمال الشركة لغرض تأسيسها التي استقطعت مباشرة من حسابنا في البنك المركزي بمبلغ إجمالي قدره (٤٧٢,٠٨٣,٥٠٠) دينار (اربعمائة واثنان وسبعون مليون وثلاثة وثمانون الف وخمسمائة دينار) وبموجب الكشف التالي:

مصرفات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع			
تاريخ القيد	رقم القيد	المبلغ	التفاصيل
		٥٠٥,٧٥٠	حجز الاسم التجاري
٣١/٧/٢٠١٧	٢٣٥٥٥٤	١,٠٠٠,٠٠٠	تجديد حجز الاسم التجاري
٣١/١٢/٢٠١٧	٢٣٥٥٤٩	١,٠٠١,٠٠٠	تجديد حجز الاسم التجاري
١١/٧/٢٠١٨	١٢١٠١١	١,٢٥٦,٧٥٠	تجديد حجز الاسم التجاري
٣١/١/٢٠١٩	١٦٩٣١	١,٢٥٥,٧٥٠	تجديد حجز الاسم التجاري
٢٦/٦/٢٠١٩	١٠٣٣٢٧	٣٠٠,٤١٨,٠٠٠	رسوم تسجيل لدى دائرة مسجل الشركة
٣/٧/٢٠١٩	١٠٧٥٧٢	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	الخطة الاعلامية للشركة العراقية لضمان الودائع
١٧/٧/٢٠١٩	١١٦٣٠٨	٢٧,٣٧٥,٠٠٠	طبع اعلانات الاكتتاب العام للشركة
٢٩/٨/٢٠٢١	١٤٠٩٣٢	٧٩,٠٠٠	رسوم نشر اعلان الاكتتاب التأسيسي للشركة العراقية لضمان الودائع
١٨/١١/٢٠١٩	١٨٨٥٥٧	١١٠,٥٠٠	رسوم نشر اعلان لتأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع
٢٥/١١/٢٠١٩	١٩٤٤٤٣	١,٠٥٠,٠٠٠	نشر اعلان غلق الاكتتاب بإسم الشركة العراقية لضمان الودائع
١٥/١٢/٢٠١٩	٢٠٥٥٤٣+٢٠٥٩٢٨	٤٠٠,٠٠٠	اعلان خاص بدعوة اجتماع الشركة العراقية لضمان الودائع
٢٤/١٢/٢٠١٩	٢١٢٠٠٣	٤٥,٥٠٠	قيمة تحديد موعد اجتماع تأسيسي الشركة العراقية لضمان الودائع
١٣/٢/٢٠٢٠	٢٨٦١٥+٢٨٦١٩	٩٠٠,٠٠٠	اعلان خاص بدعوة اجتماع الشركة العراقية لضمان الودائع
٢٥/٢/٢٠٢٠	٣٥٨٠٦	١٥٠,٧٥٠	اجور تصديق محضر اجتماع هيئة تأسيسية تسجيل
٧/٧/٢٠٢٠	٩١٤٤٩	١١٤,٠٠٠	تحديد موعد اجتماع هيئة عامة لتأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع
١٦/٨/٢٠٢٠	١٠٨٠٥١	١٠٩,٠٠٠	رسوم تجديد موعد اجتماع هيئة عامة لتأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع
١٧/٨/٢٠٢٠	١٠٨٧٩٠+١٠٨٧٥٩	١,٠٥٠,٠٠٠	اعلان خاص بدعوة اجتماع الشركة العراقية لضمان الودائع
١٨/٨/٢٠٢٠	١٠٩٦٦٧	٤,١٣٧,٠٠٠	حجز قاعة فندق بابل لعقد اجتماع الشركة العراقية لضمان الودائع
٢٠/٩/٢٠٢٠	١٣٤٨٠٥+١٣٤٨١١	٩٠٠,٠٠٠	اعلان خاص بدعوة اجتماع الشركة العراقية لضمان الودائع
٢٤/٩/٢٠٢٠	١٣٧٨٩٢	٧٥,٥٠٠	رسوم تصديق محضر اجتماع الهيئة العامة لتأسيسية الشركة العراقية لضمان الودائع
٢٦/١٠/٢٠٢٠	١٥٥٩٨٦	١٥٠,٠٠٠	طبع هويات اعضاء مجلس ادارة الشركة العراقية لضمان الودائع
٢٤/٩/٢٠٢١	١٣٧٦٩٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	اجور منح اجازة من قبل البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٤ بموجب كشف البنك المركزي المرفق طيا
المجموع		٤٧٢,٠٨٣,٥٠٠	



شركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

الشركة العربية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)
كشف الممتلكات ومعدات السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٠

هـ. ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة. ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت بنسبة ١٠% على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها.

الموجودات الثابتة	الآلات ومعدات	اثاث	أجهزة تكيف وتبريد	حاسبات الكترونية وملحقاتها	آلات حاسبة وكتابة واستمساخ	أدوات وأجهزة مكاتب	ستائر ومفروشات	الفرائن الحديدية (القاصات)	بنية تحتية نت وورك	بنية تحتية سيرفرات	المجموع
رقم التليل المحاسبي	١١٣	١١٦١	١١٦٢	١١٦٣	١١٦٤	١١٦٥	١١٦٦	١١٦٨			
الكافه كما في ٢٠٢٠/١/١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإضافات خلال السنة	٢٦,٢٣٨,٠٠٠	٥٨,٠٦٧,٣٢٦	١٩,٥٩٢,٥٠٠	٢٦,٤٩٤,٠٠٠	٧,٣٩١,٥٠٠	٢,٧٥٤,٠٠٠	٥٨٨,٠٠٠	٣,٠٤٩,٧٥٠	٢٩,٥٣٧,٩٩٦	٧١٩,٥٠٠	١٧٤,٤٣٢,٠٧٢
تنزل: الموجودات المشطوبة والمباعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الكافه كما في ٢٠٢٠/١/١	٢٦,٢٣٨,٠٠٠	٥٨,٠٦٧,٣٢٦	١٩,٥٩٢,٥٠٠	٢٦,٤٩٤,٠٠٠	٧,٣٩١,٥٠٠	٢,٧٥٤,٠٠٠	٥٨٨,٠٠٠	٣,٠٤٩,٧٥٠	٢٩,٥٣٧,٩٩٦	٧١٩,٥٠٠	١٧٤,٤٣٢,٠٧٢
نسبة الانقار كما مخصص الانقار كما في ٢٠٢٠/١/١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تنزل: الانقارات المتراكمة للموجودات المشطوبة والمباعة	١٣٤,٧٠٨	١١,٠٨٣	١٣٩,٥٩٦	٢٠٦,٩٥٨	٢٨,٨٢٥	٧,٣١٧	٥٨٨,٠٠٠	٨,٧٠٢			٥٣٧,١٨٩
القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١/٢/٣١	٢٦,١٠٣,٢٩٢	٥٨,٠٥٦,٢٤٣	١٩,٤٥٢,٩٠٤	٢٦,٢٨٧,٠٤٢	٧,٣٦٢,٦٧٥	٢,٧٤٦,٦٨٣	٥٨٨,٠٠٠	٣,٠٤٠,٥٤٨	٢٩,٥٣٧,٩٩٦	٧١٩,٥٠٠	١٧٣,٨٩٤,٨٨٣
الكلفة كما في ٢٠٢٠/١/٢/٣١	٢٦,٢٣٨,٠٠٠	٥٨,٠٦٧,٣٢٦	١٩,٥٩٢,٥٠٠	٢٦,٤٩٤,٠٠٠	٧,٣٩١,٥٠٠	٢,٧٥٤,٠٠٠	٥٨٨,٠٠٠	٣,٠٤٩,٧٥٠	٢٩,٥٣٧,٩٩٦	٧١٩,٥٠٠	١٧٤,٤٣٢,٠٧٢

٦. التخصيصات :

بلغ اجمالي التخصيصات للسنة المالية ٢٠٢٠ (٦٥٤,١١٢,٠٤٤) دينار، ستمائة وأربعة وخمسون مليون ومائة واثنى عشر الف وأربعة وأربعون دينار. وكما موضح تفصيلها في ادناه:

اسم الحساب	/ دينار ٢٠٢٠
مخصص اندثار الآت ومعدات	١٣٤,٧٠٨
مخصص اندثار اثاث واجهزة مكاتب	٤٠٢,٤٨١
مخصص الضرائب	٦٥٣,٥٧٤,٨٥٥
المجموع	٦٥٤,١١٢,٠٤٤



شركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

٧. ذمم دائنة:

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة بها أو لم تتم ، وكما مبين أدناه :

اسم الحساب	دينار / ٢٠٢٠	التفاصيل
مبالغ ضمان غير مستلمة معلقة	٢٠,٤٥٢,٠٠٠	حساب مبالغ الضمان الغير مستلمة (معلقة) ويمثل المبالغ المقيدة ايراداً غير مستلم ولم تستقطع حيث تتضمن مصرفي (مصرف بابل لشهر تشرين الثاني ٢٠٢٠ , مصرف الاقتصاد لشهر كانون الاول ٢٠٢٠) لعدم كفاية أرصدهم لدى البنك المركزي العراقي
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	١٥,٥٠٠,٠٠٠	حساب مصاريف مستحقة غير مدفوعة تمثل اتعاب أعضاء مجلس ادارة الشركة عن حضورهم للجلسات الخمسة المنعقدة خلال عام ٢٠٢٠ .
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٦,٦٥٤,٠٨٩	حساب استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير بمبلغ (٦,٦٥٤,٠٨٩) دينار (ستة ملايين وستمائة واربعة وخمسون الف وتسعة وثمانون دينار) , يمثل استقطاعات الضمان الواجب دفعها عن شمول موظفي الشركة بالضمان الاجتماعي لحين استكمال اجراءات المصادقة على الحسابات الختامية لسنة ٢٠٢٠ .
مجموع أرصدة دائنة اخرى	٤٢,٦٠٦,٠٨٩	



شركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

٨. اثبات الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

يتم الاعتراف بالإيرادات أقساط ضمان الودائع الشهري للبنوك بنسبة واحد من عشرة آلاف ٠,٠٠٠١٪ من ودائع المصارف الخاضعة للضمان .

❖ يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

❖ بلغت مصروفات الشركة لعام ٢٠٢٠ (٧٨٩,٥٥٢,٣٠٩) دينار (سبعمائة وتسعة وثمانون مليون وخمسمائة واثنان وخمسون ألف وثلاثمائة وتسعة دينار) بضمنها مصروف ضريبة الدخل البالغة (٦٥٣,٥٧٤,٨٥٥) دينار (ستمائة وثلاثة وخمسون مليون وخمسمائة وأربعة وسبعون ألف وثمانمائة وخمسة وخمسون دينار).

❖ حققت الشركة نتائج مالية جيدة جداً من حيث الأرباح قياساً بالفترة الزمنية لمباشرة عملها والتي بدأت في شهر تشرين الثاني من عام ٢٠٢٠ واستمرت بتطوير أعمالها من خلال تطوير أداء الشركة وكما موضح أدناه :

البيان	بالدينار العراقي
اجمالي الإيرادات	٤,٤٩٣,١٤٣,١٥٥
اجمالي المصروفات	١٣٥,٩٧٧,٤٥٥
صافي الربح قبل الضريبة	٤,٣٥٧,١٦٥,٧٠٠
حصة الضريبة	٦٥٣,٥٧٤,٨٥٥
صافي الدخل بعد استقطاع الضريبة	٣,٧٠٣,٥٩٠,٨٤٥
الأحتياطي الألزامي	١٨٥,١٧٩,٥٤٢
صافي الربح بعد طرح الأحتياطي	٣,٥١٨,٤١١,٣٠٣



٩. رأس المال :

تم تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع برأس مال (١٠٠) مليار دينار عراقي حيث بلغ رأس المال المكتتب به لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٨٩,٣) مليار دينار عراقي وتم طرح المتبقي من أسهم الشركة كما مبين في الاحداث اللاحقة.

عدد الاسهم	اكبر ٥ مساهمين من القطاع الخاص	عدد الاسهم	اكبر ٥ مساهمين من القطاع العام
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرف الوطني الإسلامي	١٥,٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	هيئة التقاعد الوطنية
١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة العالمية للبطاقة الذكية	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	مصرف الرافدين
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرف المستشار الإسلامي	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	مصرف الرشيد
٧٨٩,٤٧٣,٨٤٠	مصرف بغداد	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	المصرف الزراعي التعاوني
٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	مصرف التنمية الدولي	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	المصرف العقاري



الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠. الاحتياطات :

ان الاحتياطات قد احتجزت من الارباح وبنسبة (٥٪) وفق المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل (من صافي الدخل بعد استقطاع الضريبة بمبلغ (١٨٥,١٧٩,٥٤٢) دينار (فقط مائة وخمسة وثمانون مليون ومائة وتسعة وسبعون الف وخمسمائة واثنان واربعون دينار لا غير) ولا يوجد رصيد مدور لكونه اول احتياطي محتجز للسنة المالية ٢٠٢٠/١٢/٣١.

١١. الالتزامات المحتملة:

القضايا القانونية المرفوعة على الشركة :

لا يوجد قضايا مرفوعة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

١٢. ايراد اقساط ضمان الودائع:

استوفت الشركة خلال العام رسم اقساط ضمان شهرية من المصارف بنسبة واحد من كل عشرة الاف من الودائع ٠,٠٠٠١٪ من مجموع ودائع المصارف الخاضعة للضمان بمبلغ اجمالي قدره (٤,٤٩٣,١٤٣,١٥٥) دينار (فقط اربعة مليارات واربعمئة وثلاثة وتسعون مليون ومائة وثلاثة واربعون الف ومائة وخمسة وخمسون دينار) .



شركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة



الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

١٣. مصاريف ادارية

اسم الحساب	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
رواتب	دينار
مخصصات شهادة	٣٤,٨٣٩,٨١٧
مخصصات حاسبة	١٢,٠٣١,٩٨٨
مخصصات تكنولوجيا معلومات (تقنية)	٦,١٠٤,١٣٠
مخصصات هندسية	٢٢٢,٠١٠
مخصصات قانونية	٤٢٨,٤٠٠
مخصصات سياقه	١,١٦٨,٧٥٠
مخصصات منصب	٣٠٧,٥٠٠
مخصصات عائلية واطفال	١٣,٩٢٧,٧٩٧
مخصصات نقل	١,٩٠٨,٦٦٧
مخصصات اخرى	٢,٦٧٠,٠٠٠
المساهمة في الضمان الاجتماعي للموظفين/حصة الوحدة في الضمان	١,١٩٣,٣٣٣
وقود وزيوت	٤,٦٩٧,٠٠٤
لوازم ومهمات	١,٩٦٤,٥٠٠
القرطاسية	٤,١٠٧,٤٥٠
كهرباء	٣,١٠١,٢٥٠
صيانة الآت ومعدات	٢٠٠,٠٠٠
دعاية وعلان	٢٠١,٥٠٠
نشر وطبع	٤,١٨٥,٠٠٠
ضيافة	٤٠٢,٥٠٠
نقل العاملين	١,٠٣٩,٢٥٠
نقل السلع والبضائع	١٢٠,٠٠٠
اتصالات عامة	٣٠,٠٠٠
اشترك انترنت	٢٦١,٥٠٠
مكافآت عاملين	٦٠,٠٠٠
مكافآت لغير العاملين	٩,٤٢٥,٠٠٠
اتعاب أعضاء مجلس الادارة	٢٥,٠٠٠
خدمات قانونية	١٥,٥٠٠,٠٠٠
خدمات مصرفيه	٤,٦٦٥,٧٥٠
مصاريف خدمية اخرى	٢٢,٥٠٠
استئجار مباني ومنشآت	٢,٨٣١,٥٤١
اندثار الآت ومعدات	٣,٦٠٠,٠٠٠
اندثار اثاث واجهزة مكاتب	١٣٤,٧٠٨
اندثار حق استخدام الاصل	٤٠٢,٤٨١
رسوم	٢,١٢٧,٣٧٩
المجموع	٢,٠٧٠,٧٥٠
	١٣٥,٩٧٧,٤٥٥



شركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

١٤. ضريبة الدخل:

تم احتساب نسبة ضريبة الدخل (١٥٪) من صافي الارباح البالغة (٤,٣٥٧,١٦٥,٧٠٠) دينار (أربعة مليارات وثلاثمائة وسبعة وخمسون مليون ومائة وخمسة وستون ألف وسبعمائة دينار عراقي) بمبلغ قدره (٦٥٣,٥٧٤,٨٥٥) دينار (ستمائة وثلاثة وخمسون مليون وخمسمائة واربعة وسبعون ألف وثمانمائة وخمسة وخمسون دينار عراقي) وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (١١٣) لسنة ١٩٨٢ وبموجب المادة (١٣) من القانون .

١٥. الأحداث اللاحقة:

❖ بلغ رأسمال الشركة لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٨٩,٣) مليار دينار وتم طرح المتبقي من اسهم

الشركة للجمهور والبالغة (١٠,٧) مليار سهم للفترة من ٢٠٢٠/١٢/٤ ولغاية ٢٠٢١/١/٤

ليصبح اجمالي رأس مال الشركة (١٠٠) مليار دينار وبموجب كتاب دائرة مسجل الشركات

قسم الشركات المساهمة بالعدد : ٦٤٢٠ بتاريخ ٢٣ / ٢ / ٢٠٢١.

❖ تم فتح حسابات ودائع ثابتة بهدف الاستثمار في مصرفي التنمية الدولي للاستثمار والتمويل

بمبلغ (١٠) مليار دينار وبفائدة سنوية (٦٪) وفي المصرف الأهلي العراقي بمبلغ (٥) مليار

بفائدة سنوية (٧٪) والمصرف الصناعي بمبلغ (١٠) مليار دينار وبفائدة سنوية (٤٪) .



شركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة





الشركة العراقية لضمان الودائع

The iraqi company for deposit insurance

تقرير مجلس الادارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠



أولاً : نبذة مختصرة عن الشركة :-

❖ : تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع :

تولى البنك المركزي العراقي مهمة الاشراف على تأسيس ومنح اجازة ممارسة ضمان الودائع لشركة تؤسس وفقاً لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وساهمت المصارف الحكومية بنسبة (٢٩ ٪) و المصارف التجارية والأسلامية والفروع الأجنبية بنسبة (٤٩ ٪) وهيئة التقاعد الوطنية / صندوق تقاعد موظفي الدولة وشركات التأمين الوطنية والتأمين العراقية والشركة العراقية للكفالات المصرفية و الشركة العالمية للبطاقة الذكية بنسبة (٢٢ ٪) ، كما تم إنشاء (الشركة العراقية لضمان الودائع) بموجب نظام ضمان الودائع المصرفية رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ الصادرة عن مجلس الوزراء كشركة مساهمة مختلطة مؤسدة وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وان الشركة العراقية لضمان الودائع تسعى الى تحقيق المصلحة العامة للمجتمع بالدرجة الاساس عن طريق حماية اموال المودعين وزيادة ثقتهم بالجهاز المصرفي القائم في الدولة وخصوصاً بعد ضعف ثقة الجمهور وخاصة المودعين بالقطاع المصرفي وتوالي الازمات المالية في موازنة الدولة وعجزها، مما دفع الحكومة العراقية في ظل الاستقرار النسبي للقطاع المالي ونجاح السياسات النقدية للسنوات الاخيرة الى ايجاد حلول مناسبة والحد من أثار الازمات ومساعدة المصارف المتعثرة وذلك من خلال إنشاء شركة تسمى (الشركة العراقية لضمان الودائع).

عنوان الشركة وفروعها :

بغداد – الجادرية – حي بابل – محلة ٩٢٥ – شارع ٢٥ – دار ٧٦ ، يوجد لدى الشركة فرع واحد وهو المقر الرئيسي .

❖ طبيعة عمل الشركة العراقية لضمان الودائع :

١. توفير غطاء لضمان ودائع الجمهور لدى المصارف العراقية المجازة من البنك المركزي العراقي داخل العراق بموجب كتاب البنك المركزي المرقم ١١٧٩١/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٩/١٤ .
٢. استثمار اموال الشركة في مجالات متعددة محددة في نظام ضمان الودائع رقم ٣ لسنة ٢٠١٦ .
٣. تعمل هذه الشركة على انشاء صندوقين لأستثمار أموالها الاول مختص بالاستثمار لقاء فائدة مثل حوالات الخزينة وسندات الدين العام او ايداعها لدى البنك المركزي العراقي والمصارف الرصينة مالياً والصندوق الاخر مختص بأدوات المصارف الاسلامية مثل شهادات الايداع الاسلامية ، والصكوك الاسلامية ، وشراء السبائك الذهبية وبيعها .

❖ أهداف و نشاط الشركة :-

توفير غطاء لضمان ودائع الجمهور لدى المصارف العراقية المجازة من البنك المركزي العراقي داخل العراق وخاصة صغار المودعين و كذلك القضاء على ظاهرة الاكتناز التي تتمثل بتعطيل رؤوس الأموال عن سرعة تداولها والتي تضر بواقع الاقتصاد العراقي من خلال تشجيع الادخار والمساهمة في تعزيز الثقة بالقطاع المصرفي داخل العراق.

علماً ان شركة ضمان الودائع هي شركة تسعى الى تحقيق المصلحة العامة للمجتمع بالدرجة الاساس عن طريق حماية اموال المودعين و زيادة ثقتهم بالجهاز المصرفي القائم في الدولة وخصوصاً بعد ضعف ثقة الجمهور وخاصة المودعين بالقطاع المصرفي الخاص وتوالي الازمات المالية في موازنة الدولة وعجزها، مما دفع الحكومة العراقية في ظل الاستقرار النسبي للقطاع المالي ونجاح السياسات النقدية للسنوات الاخيرة الى ايجاد حلول مناسبة والحد من آثار الازمات ومساعدة المصارف المتعثرة وذلك من خلال انشاء شركة تسمى (الشركة العراقية لضمان الودائع).

❖ أكبر خمسة مساهمين في رأس مال الشركة من كلا القطاعين :

يبلغ رأس مال الشركة (١٠٠ مليار دينار عراقي) وهو يمثل (١٠٠ مليار سهم) مدفوع بالكامل على مرحلتين :-

(٨٩,٣) مليار خلال شهر تشرين الثاني لسنة ٢٠٢٠ تم استكمال زيادة رأس مال الشركة في عام ٢٠٢١ الى (١٠٠) مليار دينار كما موضح في الأحداث اللاحقة وندرج ادناه اكبر (٥) مساهمين من كلا القطاعين العام والخاص :

أكبر ٥ مساهمين من القطاع العام	عدد الأسهم	أكبر ٥ مساهمين من القطاع الخاص	عدد الأسهم
هيئة التقاعد الوطنية	١٥,٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	المصرف الوطني الإسلامي	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	الشركة الإسلامية للبطاقة الذكية	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	مصرف الممستشار الإسلامي	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المصرف الزراعي التعاوني	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	مصرف بغداد	٧٨٩,٤٧٣,٨٤٠
المصرف العقاري	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	مصرف التنمية الدولي	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠

ثانياً: هيكل مجلس الإدارة:

يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياطي يتمتعون بالخبرة المصرفية والمالية والتجارية. وفيما يلي جدول بأسماء وأعضاء مجلس الإدارة :

الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها
عباس شهاب احمد	رئيس مجلس الإدارة	المصرف الصناعي
بشار علي مهدي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل
فادي كريم غازي	عضو مجلس الإدارة	هيئة التقاعد الوطنية
علي ضياء عبدالحسين	عضو مجلس الإدارة	مصرف المشرق العربي الإسلامي
محمد عنان عبدالحسين	عضو مجلس الإدارة	مصرف الموصل
سعد حكمت سليمان	عضو مجلس الإدارة	مصرف الاستثمار العراقي
رفيق حميد عطية	عضو مجلس الإدارة	مصرف الجنوب الإسلامي

- بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال عام ٢٠٢٠ (٥) جلسات لبحث مختلف المواضيع التي تهم سياسة الشركة وتوجهاتها .

* تم استبدال عضو مجلس الادارة ممثل مصرف الجنوب ليحل محله السيد عدي سعدي.

ثالثا : الإدارة التنفيذية للشركة العراقية لضمان الودائع العراقية :-

تتولى الإدارة التنفيذية للشركة العراقية لضمان الودائع تنفيذ السياسات والخطط المرسومة لها من قبل مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذها فهي تعمل بكل جهد ومثابرة لتحقيق الأهداف المرسومة لها من قبل مجلس ادارتها في ضوء القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية وبالأخص قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وفيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للشركة خلال عام ٢٠٢٠ :

الاسم	العنوان الوظيفي
وليد عيدي عبد النبي	المدير المفوض
نزار نهاد جواد	معاون مدير مفوض
عروبة احمد مهدي صالح	مدير قسم القانونية
علي صباح محمد	مدير قسم الرقابة
نجوى فوزي طاهر	مدير القسم المالي والاستثمار
مصطفى عباس حمزة	مدير القسم الاداري
نهي حسين فهد خلف	مدير قسم الضمان والتصفية
استبرق عبدالرهب حسين	مدير قسم تكنولوجيا معلومات



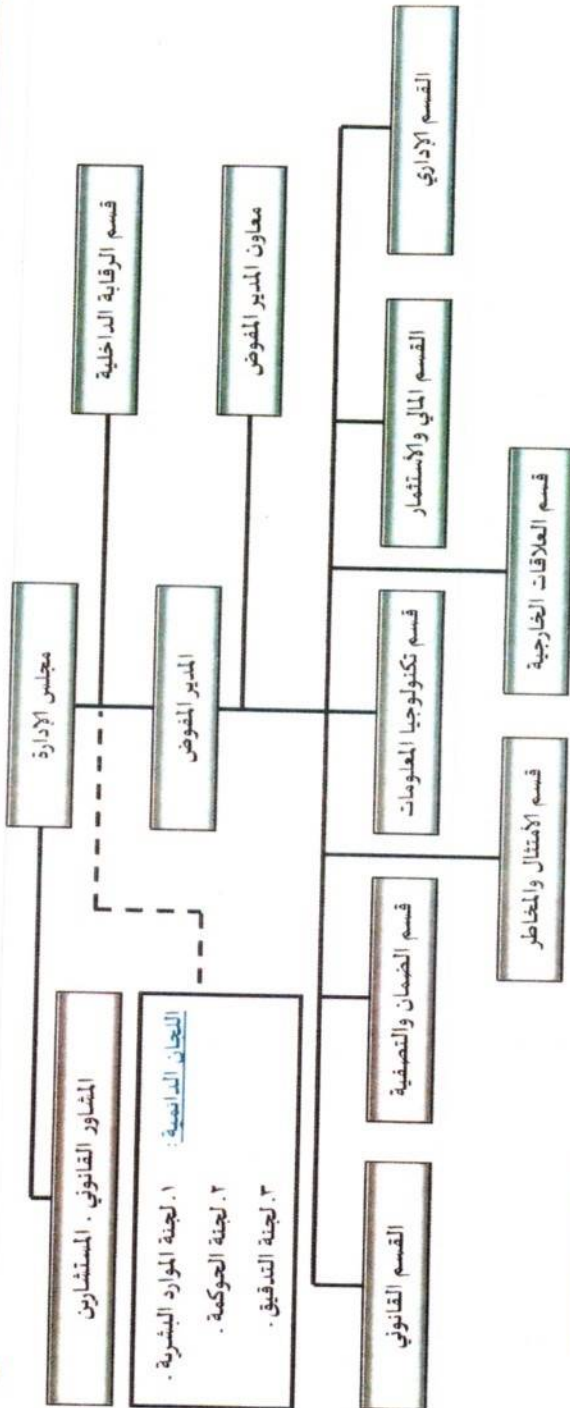
رابعاً : نبذة مختصرة عن العاملين في الشركة :

تسعى شركتنا الى توظيف واستقطاب الكفاءات والخبرات المتخصصة كلا حسب تخصصه بالإضافة الى رفع مستوى اداء الموظفين من خلال التخطيط لأشراكهم في الدورات التدريبية لغرض تأهيل قوى بشرية قادرة على القيادة والتنمية والتطوير وأدارة جميع الاعمال بأحترافية وفيما يلي ملخص عن عدد العاملين :-

ت	التحصيل الدراسي	ذكور	إناث
١	ماجستير / دبلوم عالي	٣	١
٢	بكالوريوس	١٠	١٦
٣	أعدادية	٣	٠
٤	متوسطة	١	٠
٥	بدون شهادة	٢	١
	المجموع	١٩	١٨

ت	الوظيفة	ذكور	إناث
١	مستشار	١	٠
٢	مدراء الأقسام	٢	٣
٣	معاون مدير قسم	٣	٤
٤	موظفين	٥	١٠
٥	خدمات	٦	١
	المجموع	١٧	١٨





القسم تكنولوجيا المعلومات:

1. شعبة الشبكات والصيانة.
2. شعبة الأنظمة والبرمجيات.

القسم العلاقات الخارجية:

1. شعبة العلاقات والتنسيق.
2. شعبة الأعلام.

القسم المالي والاستثمار:

1. شعبة المحاسبة والمالية.
2. شعبة الاستثمار.

القسم الإداري:

1. شعبة الموارد البشرية.
2. شعبة الخدمات الإدارية.

القسم الضمان والتأمين:

1. شعبة الضمانة والتأمينية.
2. شعبة صندوق ضمان الودائع الإسلامية.
3. شعبة البحث والتطوير.

القسم الأمتثال والمخاطر:

1. شعبة إدارة المخاطر.
2. شعبة الأمتثال.
3. شعبة الإبلاغ عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- اهم الانجازات اللاحقة لمجلس الادارة :

بهدف تطوير اعمال الشركة يسعى مجلس الادارة لتهيئة الظروف والامكانيات المعنوية والمادية لتحقيق اعلى انجازات من خلال القرارات المنفذة في الجلسات الثلاثة الاولى المنعقدة في بداية السنة المالية ٢٠٢١ وكما مبين ادناه:

١- تم زيادة رأس مال الشركة بطرح المتبقي من أسهم الشركة للجمهور والبالغة (١٠,٧) مليار سهم للفترة من ٢٠٢٠/١٢/٤ ولغاية ٢٠٢١/١/٤ ليصبح أجمالي رأس مال (١٠٠) مليار دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات قسم الشركات المساهمة بالعدد (٦٤٢٠) بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٣ وسيتم قيد المبلغ الكلي عند الانتهاء من الاجراءات لدى البنك المركزي العراقي وفي ادناه جدول يبين اكبر خمس مساهمين :

عدد الأسهم	اكبر ٥ مساهمين من القطاع الخاص	عدد الأسهم	اكبر ٥ مساهمين من القطاع العام
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرف التنمية النولي	١٥,٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	هيئة التقاعد الوطنية
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرف الوطني الاسلامي	٩,٢٠٦,١٣٨,٦٨٠	مصرف الصناعي
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة العالمية للبطاقة الذكية	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	مصرف الرافدين
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرف المستشار الاسلامي	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	مصرف الرشيد
٧٨٩,٤٧٣,٨٤٠	مصرف بغداد	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	المصرف العراقي للتجارة



٢- السعي لزيادة إيرادات الشركة بالموافقة على الخطة الاستثمارية المعدة من قبل ادارة الشركة حيث اقر المجلس الاستثمار بودائع ثابتة لفترات زمنية تتراوح بين السنة والسنتين في المصارف العراقية ذات التقييم العالي المعتمدة في البنك المركزي ويدرس المجلس باقي عروض المصارف لزيادة مبلغ الاستثمار .

٣- وافق المجلس على استحصال العروض اللازمة من الشركات المتخصصة لغرض اتمتت عمل الشركة من خلال توفير نظام الكتروني .

٤- الموافقة على التعديلات المقترحة من قبل الادارة التنفيذية على عقود عمل موظفي الشركة ونظام ضمان الودائع المصرفية رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ وقواعد الخدمة للشركة.

٥- الموافقة على نموذج شهادات الأسهم واصدارها للمساهمين.



رئيس مجلس الإدارة
عباس شهاب أحمد



البنك العراقي لضمان الودائع
مساهمة مختلطة



المدير المفوض
وليد عيدي عبد النبي