

الشركة العراقية لضمان الودائع

(مساهمة - مختلطة)

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

ديوان الرقابة المالية الاتحادي

دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع



الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة – مختلطة)

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٢

<u>المحتويات</u>	<u>رقم الصفحة</u>
- تقرير ديوان الرقابة المالية الاتحادي	١٣-١
- قائمة المركز المالي	١
- قائمة الدخل الشامل	٢
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٣
- كشف التدفقات النقدية	٤
- ايضاحات حول البيانات المالية	٢٣-٥
- تقرير الادارة	١٢-١

REPUBLIC OF IRAQ
FEDERAL BOARD OF SUPREME AUDIT
OFFICE OF FINANCING & DISTRIBUTION
ACTIVITY AUDITING

No :

Date:



جمهورية العراق

ديوان الرقابة المالية الاتحادية

دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

العدد: ب/٤٣/٨٨٠

التاريخ: ٢٠٢٤/٤/٢

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

م/ البيانات المالية للشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة) للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

بعد التحية:

فحصنا البيانات المالية للشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ طبقاً لمقتضيات قانون ديوان الرقابة المالية الاتحادية رقم (٣١) لسنة ٢٠١١ (المعدل)، وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل)، وتعليمات ضمان الودائع رقم (٣) لسنة ٢٠١٦، والتشريعات المرعية الأخرى ووفقاً للمعايير الدولية والقواعد والأعراف المعتمدة في هذا المجال، ولدينا الإيضاحات والملاحظات الآتية:-

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 تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

٢- إن مسؤولية هذا الديوان تتمثل في إبداء الرأي الفني الخايد عن البيانات المالية المقدمة بكتاب الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة) ذي العدد (٤٨٨/٥) في ١١/٩/٢٠٢٣، استناداً لتدقيقنا وفحصنا لهذه البيانات بالرجوع إلى السجلات المالية والمحاسبية 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- بلغ رصيد حساب سلف المنتسبين (٢٧٧٧١٦) ألف دينار (مائتان وسبعة وسبعون مليون وسبع مائة وستة عشر ألف دينار) وهو يمثل رصيد مبلغ السلف الممنوحة لمنتسبي الشركة والتي يتم استقطاعها من رواتبهم الشهرية.

٤- بلغ رصيد حساب الفوائد المستحقة لصالح الشركة مبلغ (٨٥٧٦٠٢) ألف دينار (ثمانمائة وسبعة وخمسون مليون وستمائة واثنان ألف دينار) وذلك عن فوائد ودائع الشركة الاستثمارية وحسابات التوفير وسندات البناء لدى المصارف التجارية التي يستحق استلام مبالغها خلال السنة اللاحقة.

٥- بلغ رصيد حساب العوائد المستحقة لصالح الشركة (٢١٤٠٧٥) ألف دينار (مائتان وأربعة عشر مليون وخمسة وسبعون ألف دينار) وذلك عن ارباح الشركة من الودائع الاستثمارية لدى المصارف الاسلامية التي يستحق استلام مبالغها خلال السنة اللاحقة.

الملاحظات:-

١- البيانات المالية:-

أ- تأخر الشركة في تقديم بياناتها المالية للسنة موضوع التقرير مدة (٢٥١) يوم، اذ قدمت بموجب كتابها ذي العدد (٤٨٨/٥) في ٢٠٢٣/٩/١١ خلافاً لاعمام ديوان الرقابة المالية الاتحادية ذي العدد (٢٦٧٥٨/٥/٥/٢) في ٢٠٢٢/١١/٢٦ الخاص بمتطلبات انجاز البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والذي اوجب تقديمها في موعد أقصاه ٢٠٢٢/٣/٣١.

نوصي الالتزام بمتطلبات انجاز البيانات المالية وتقديمها في موعدها المحدد.

ب- من خلال تدقيقنا كشف التدفق النقدي تم تأشير الملاحظات المدرجة ادناه خلافاً للآلية المعممة بموجب كتاب هذا الديوان ذي العدد (١١٤٣٠/٣/٣/٢) في ٢٠١١/٧/٣١، على الرغم من تأكيدنا على ذلك بموجب تقريرنا الرقابي عن السنة السابقة المرقم بالعدد (ب ٣٣٧٤/٤٦/٣/٤) في ٢٠٢٣/٢/٧ وكالاتي:

اولاً- لم تقم الشركة بمسك سجل خاص لاعداد كشف التدفق النقدي.

ثانياً- لم يتم تسمية موظف من قسم الحسابات مختص باعداد كشف التدفق النقدي.

ثانياً- لم يتم تأشير المستندات وفق انشطة التدفق النقدي ما اذا كان المستند يرحل الى (الانشطة التشغيلية، الانشطة الاستثمارية، الانشطة التمويلية).

وبينت الشركة كما ورد باجابتها على استفسارنا رقم (١٤) في ٢٠٢٣/١٠/٤ بأنه (تم اعتماد ما ورد اعلاه خلال سنة/٢٠٢٣).

نوصي الالتزام بما ورد في تعميم هذا الديوان المشار اليه اعلاه عند اعداد كشف التدفق النقدي.

ج- بلغ اجمالي الاستثمارات طويلة وقصيرة الاجل للسنة موضوع التقرير (٧٠) مليار دينار (سبعون مليار دينار) والذي يمثل ودائع ثابتة وحسابات توفير وسندات بناء وشهادات ايداع لدى المصارف ولدينا بخصوص ذلك الاتي:-

اولاً- تم تبويب الاستثمارات على حساب استثمارات قصيرة وطويلة الاجل خلافاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٩) الادوات المالية، والتي تعكس نموذج الاعمال المستخدم في قياس تلك الاستثمارات والذي لم يحدد من قبل الشركة ما اذا كانت الاستثمارات تقاس بالكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة، مع العرض سبق وان تم الاشارة الى ذلك في تقريرنا الرقابي للسنة السابقة المرقم ذي العدد (ب ٣٣٧٤/٤٦/٣/٤) في ٢٠٢٣/٢/٧ وقد بينت الشركة كما ورد باجابتها على استفسارنا المرقم (١) في ٢٠٢٣/٩/٢٦ بأنه قرارات الاستثمارات للشركة تدار من قبل مجلس الاداره وبعد مصادقة البنك المركزي العراقي وفي ضوء استقرار الوضع المالي للمصارف والمنتجات المالية المطروحة للاستثمار من قبل البنك المركزي العراقي ووزارة المالية والتي لا يتمتع نظام الودائع حالياً بغيرها من الادوات) وهي اجابة غير مستوفية لان عدم تنوع الادوات المالية لا يمنع من تحديد نموذج اعمال وتوزيع الادوات المالية .

نوصي الالتزام بما ورد في المعيار المحاسبي اعلاه.

ثانياً- عدم قيام الشركة بتقييم استثمارات طويلة الاجل في نهاية السنة المالية باستخدام احد مداخل التقييم الواردة في معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (٩) الادوات المالية والبالغة (٤٠) مليار دينار (اربعون مليار دينار)، مع

العرض سبق وان تم الاشارة الى ذلك في تقريرنا الرقابي للسنة السابقة المرقم ذي العدد (ب ٣/٤/٤٦/٣٣٧٤) في ٢٠٢٣/٢/٧ وبينت الشركة بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (١) في ٢٠٢٣/٩/٢٦ (بانه سيتم تقييم استثمارات الشركة وفق المعيار المذكور في حال الاستثمار باصول مالية بالقيمة المطفأة اذ اقتضت الشركة على الاستثمار على الودائع الثابتة لأجل سنة او سنتين لدى مصارف متفرقة وازضافة الى سندات البناء المطروحة من قبل وزارة المالية) وهي اجابة غير مستوفية لان الاستثمار على شكل ودائع ثابتة هي اصول مالية يجب تقييمها بالكلفة المطفأة كما جاء في المعيار المذكور في اعلاه. نوصي الالتزام بما ورد في معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (٩) الادوات المالية عند اثبات الاستثمارات وتقييمها في نهاية السنة المالية .

٢- تقرير الادارة:-

لم يتضمن التقرير السنوي للشركة عن نشاطها للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بعض المعلومات الواجب تضمينها في التقرير، خلافاً للقاعدة المحاسبية رقم (٦) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والخاصة بالافصاح عن المعلومات المتعلقة بالبيانات المالية والسياسات المحاسبية ولاعمام ديوان الرقابة المالية الإتحادي ذي العدد (٢/٥/٥/٢٦٧٥٨) في ٢٠٢٢/١١/٢٦ الخاص بمتطلبات انجاز البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وكما مبين في ادناه: -

- أ- مدى تحقيق اهداف الشركة الموصوفة في عقد التأسيس .
- ب- التدابير والإجراءات المتخذة من الوحدة الاقتصادية للحفاظ على سلامة البيئة .
- ج- التصريح عن أي نفع او مصلحة للمؤسسين ولشركاتهم الأخرى ولذويهم لغاية الدرجة الثانية في كافة أنواع التعامل والتعاقد بما فيه البيع والشراء وتقديم الخدمات من وإلى الوحدة الاقتصادية.
- د- تحليل ربحية الشركة ومصادرها والعوامل الداخلية والخارجية المؤثرة فيها في ظل ملائمة فرض الاستمرارية.
- هـ- اثر التضخم على نشاط الشركة ومركزها المالي.
- و- المبالغ التي انفقت لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والهدايا والتبرعات مع بيان تفصيلي عن كل تبرع او هدية.

- ز- المشاكل والمعوقات التي واجهتها الشركة والاجراءات المتخذة لمعالجتها مع بيان اسبابها .
- ح- وجود فرق في اعداد الموظفين الوارد في الجداول المرافقة بالفقرة (٣) من تقرير الادارة حيث ورد عدد الموظفين (٣٦) في الجدول الخاص بتوزيع الموظفين حسب التأهيل الدراسي وورد عددهم (٣٤) في جدول توزيعهم حسب الدرجات الوظيفية .

كما تقدم في اعلاه نوصي الالتزام بما ورد في القاعدة المحاسبية والمتطلبات المشار اليها في اعلاه عند اعداد تقرير الادارة السنوي.

٣- نشاط الشركة:-

أظهرت نتيجة النشاط الجاري للسنة موضوع التقرير قبل الضريبة/النشاط التشغيلي فائضا بلغ (٢٦٥٩٩٨٣٧) ألف دينار (ستة وعشرون مليار وخمسمائة وتسعة وتسعون مليون وثمانمائة وسبعة وثلاثون ألف دينار) بارتفاع مقداره (٣٧١٧٥٦٥) ألف دينار (ثلاثة مليار وسبعمائة وسبعة عشر مليون وخمسمائة وخمسة وستون ألف دينار)

عن السنة السابقة البالغ (٢٢٨٨٢٢٧٢) ألف دينار (اثنان وعشرون مليار وثمانمائة واثنان وثمانون مليون ومائتان واثنان وسبعون ألف دينار). وقد حققت الشركة فائضا بعد الضريبة/ النشاط الاجمالي بلغ (٢٢٦٠٩٨٦٢) ألف دينار (اثنان وعشرون مليار وستمائة وتسعة مليون وثمانمائة واثنان وستون الف دينار) بارتفاع مقداره (٣١٥٩٩٣٠) الف دينار (ثلاثة مليار ومائة وتسعة وخمسون مليون وتسعمائة وثلاثون الف دينار) عن السنة السابقة البالغ (١٩٤٤٩٩٣٢) ألف دينار (تسعة عشر مليار واربعائة وتسعة واربعون مليون وتسعمائة واثنان وثلاثون ألف دينار) وندرج ادناه المؤشرات التي تم استنتاجها من خلال دراسة وتحليل نتائج النشاط: -

أ- بلغت ايرادات الشركة للسنة موضوع التقرير (٢٨٣٢٨٣٨٦) ألف دينار (ثمانية وعشرون مليار وثلاثمائة وثمانية وعشرون مليون وثلاثمائة وستة وثمانون ألف دينار) ونسبة زيادة (١٧%) عن السنة السابقة اذ تمثلت الزيادة في كل من ايراد اقساط ضمان الودائع والتي تشكل نسبة (٨٥%) من اجمالي الايرادات وفي فوائد الاستثمارات التي تشكل نسبة (١٥%) من اجمالي الايرادات بالاضافة الى تحقيق ربح بيع موجودات بمبلغ (٢٤٠٧٩) الف دينار (اربعة وعشرين مليون وتسعة وسبعين الف دينار) عن بيع السيارة المملوكة للشركة .

ب- بلغت اجمالي المصروفات للشركة مبلغ (٥٧١٨٥٢٤) الف دينار (خمسة مليار وسبعمائة وثمانية عشر مليون وخمسمائة واربع وعشرون الف دينار) ونسبة زيادة ٢٢% عن السنة السابقة اذ يشكل مصروف الضريبة (٧٠%) من اجمالي المصاريف والمتبقي يمثل المصروفات التشغيلية للشركة وكما مبين في الجدول ادناه:-

اسم الحساب	مبلغ المصروف سنة/٢٠٢٢ (الف دينار)	مبلغ المصروف سنة/٢٠٢١ (الف دينار)	نسبة التغير %
رواتب الموظفين	٥٨٠٠٤٩	٥٦٣٨١٦	٣
مصاريف ادارية	٩٨٢٨٤٥	٦٧٠١٩٧	٤٧
الاندثارات	١١٧٩٣٤	٢٧٦٨٠	٣٢٦
المصروفات التحويلية	٤٠٣٧٦٩٦	٣٤٣٥٤١٦	١٨
المجموع	٥٧١٨٥٢٤	٤٦٩٧١٠٩	٢٢

٤- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :-

تم اقرار الموازنة التخطيطية للشركة بموجب موافقة مجلس ادارة الشركة بجلسته المرقمة (٢٠٢١/١٢) المؤرخة في ٢٥/١٢/٢٠٢١ ولدينا بخصوص ذلك الاتي: -

أ- الموازنة الراسمالية:

بلغت نسبة التنفيذ الاجمالية للموازنة الراسمالية للسنة موضوع التقرير (١١%) وكما مبين ادناه: -

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ %
مباني	١٥٠٠٠٠٠٠	-	-
الات ومعدات	٢٠٠٠	٣٢٨٧٤	١٦٤٤
وسائل نقل وانتقال	٢٠٠٠	-	-
اثاث	٥٠٠٠	٣٠٣٩	٦١

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ %
اجهزة تبريد وتكييف	-	٢٨٩٩	-
حاسبات الكترونية وملحقاتها	٥٠٠٠	٢٣١٦٣	٤٦٣
الات حاسبة وكاتبة واستنساخ	٥٠٠٠	٦٤٩٣	١٣٠
ادوات واجهزة مكاتب	٥٠٠٠	٩١٠	١٨
ستائر ومفروشات	-	١١٠	-
كتب ومراجع علمية	٢٥٠	١٩٥	٧٨
بنية تحتية سيرفرات وانظمة الكترونية	١٩٥٠٠٠٠	١٧٦١٤٣٢	٩٠

يتبين من الجدول اعلاه ان النسبة الاجمالية لتنفيذ الموازنة الراسمالية متدنية جداً فضلاً عن عدم تنفيذ الشركة للخطة الراسمالية فيما يتعلق بشراء المباني او شراء وسائل نقل وانتقال وعدد والقوالب فضلاً عن التجاوز على المبالغ المخمنة فيما يتعلق بالات والمعدات بنسبة (١٦٤٤/٠%)، الحاسبات الالكترونية بنسبة (٤٦٣/٠%) والات حاسبة وكاتبة واجهزة استنساخ بنسبة (١٣٠/٠%) بالاضافة الى عدم تخصيص مبالغ لاجهزة تبريد وتكييف وللستائر والمفروشات، وبينت الشركة بموجب اجابتها على استفسارنا رقم (٥) في ٢٠٢٣/١٠/٢ (ان اسباب التباين في تنفيذ الموازنة نتيجة حداثة عمل الشركة وحاجتها لمصاريف اضافية وتجهيزات اساسية لممارسة اعمالها وسيتم اعداد موازنة بما يتلائم مع حجم النشاط الفعلي في السنوات اللاحقة).

نوصي باعداد الموازنات التخطيطية بشكل موضوعي ودقيق وبما يحقق اهداف النشاط.

ب- موازنة النشاط الاستثماري:

بلغت نسبة التنفيذ الاجمالي للموازنة الاستثمارية للسنة موضوع التقرير (٨٨/٠%) وكما مبين في الجدول ادناه:-

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ %
استثمارات طويلة الاجل	٦٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٦٩
استثمارات قصيرة الاجل	١٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	١٦٧

يتبين من الجدول اعلاه عدم دقة الشركة في التخطيط لمبالغ الاستثمارات المتوقع استثمارها اذ لاحظنا انخفاض في نسبة التنفيذ فيما يتعلق بالاستثمارات طويلة الاجل والبالغة (٦٩/٠%) وزيادة بنسبة التنفيذ في الاستثمارات قصيرة الاجل بمقدار (٦٧/٠%)، وبينت الشركة كما ورد باجابتها على استفسارنا رقم (٧) في ٢٠٢٣/١٠/٢ (ان اسباب التباين في تنفيذ الموازنة نتيجة اتجاه الشركة الى الاستثمار قصير الاجل على حساب الاستثمار طويل الاجل) وهي اجابة غير مستوفية اذ يجب التخطيط مسبقاً للموازنة الاستثمارية.

مما تقدم في اعلاه نوصي بالدقة عند اعداد الموازنة التخطيطية الاستثمارية للشركة.

ج- الموازنة التشغيلية:

اولاً- بلغت نسبة التنفيذ الاجمالي للموازنة التخطيطية للمصروفات للسنة موضوع التقرير (١٠٢/٠%) وكما مبين في الجدول ادناه:

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ %
الرواتب والاجور	١٢٩٦٠٥٢	٥٨٠٠٤٩	٤٥
المستلزمات السلعية والخدمية	٧٧٥٠٣٦	٩٨٢٨٤٥	١٢٧
مصرفوف الاندثار	٣٥٢١١١	١١٧٩٣٥	٣٣
المصرفوفات التحويلية	٣٢٠٠٣٩٥	٤٠٣٧٦٠٦	١٢٦

يتبين من الجدول اعلاه ومن خلال مقارنة المبالغ المصروفة مع المبالغ المخططة وجود تدني وتجاوز بنسب تنفيذ بعض الحسابات اذ يتبين من مصرفوف والرواتب والاجور ومصرفوف الاندثار الفعلي وجود تدني اذ شكلت نسبة التنفيذ (٤٥%) و(٣٣%) على التوالي، اما المستلزمات السلعية والخدمية والمصرفوفات التحويلية شكلت زيادة عن المخطط بنسبة (٢٧%) و (٢٦%) على التوالي، مما يؤشر عدم الدقة في اعداد الموازنة التخطيطية لمصرفوفات الشركة، وبينت الشركة بموجب اجابتها على استفسارنا رقم (٦) في ٢٠٢٣/١٠/٢ (ان اسباب التباين في تنفيذ الموازنة نتيجة حداثة عمل الشركة وحاجتها لمصاريف اضافية وتجهيزات اساسية لممارسة اعمالها وسيتم اعداد موازنة بما يتلائم مع حجم النشاط الفعلي في السنوات اللاحقة).

ثانياً- بلغت نسبة التنفيذ الاجمالي للموازنة التخطيطية للايرادات للسنة موضوع التقرير (١٢٠%) وكما مبين في

الجدول ادناه:-

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ %
ايرادات اقساط الضمان	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٤١٧٠١٧٥	١٢١
ايراد الاستثمار	٣٥٧٠٠٠٠	٤١٣٤١٣٢	١١٦
ايرادات بيع موجودات	-	٢٤٠٧٩	-

يتبين من الجدول اعلاه عدم دقة الشركة في التخطيط لمبالغ الايرادات المقدر استحصالها اذ لاحظنا زيادة في ايرادات الضمان الفعلية عن المخطط بنسبة (٢١%) وايرادات الاستثمار الفعلية عن المخطط بنسبة (١٦%)، وبينت الشركة بموجب اجابتها على استفسارنا رقم (٧) في ٢٠٢٣/١٠/٢ (ان اسباب التباين في تنفيذ الموازنة نتيجة حداثة عمل الشركة وتوسعها في نشاطها ولصعوبة تقدير مبلغ الايرادات).

مما تقدم في اعلاه نوصي بالدقة عند اعداد الموازنة التخطيطية التشغيلية للشركة .

٥- المخالفات في تطبيق القوانين الانظمة والتعليمات:-

أ- قانون الشركات رقم (٢١) لسنة/ ١٩٩٧ (المعدل):

لم تتم مصادقة قرارات مجلس الادارة المرقمة (٧ و ٨ و ٩ و ١٠ و ١١ و ١٢) في ٢٠٢٢/٧/٣٠ و ٢٠٢٢/٨/٢٧ و ٢٠٢٢/٩/٢٩ و ٢٠٢٢/١٠/٢٩ و ٢٠٢٢/١١/٣٠ و ٢٠٢٢/١٢/٣١ على التوالي، من قبل مسجل الشركات لتكون صالحة للتقديم لاي جهة خلافاً للمادة (١١٦/ثالثاً) من القانون المشار اليه اعلاه والتي اشارت الى (تكون نسخ قرارات المجلس المصدقة من المسجل مستنداً صالحاً للتقديم الى أي جهة)، مع العرض سبق وان تم الاشارة الى ذلك في الفقرة (٥-أ-رابعاً) الواردة في تقريرنا الرقابي للسنة السابقة المرقم ذي العدد

(ب/٤/٣/٤٦/٣٣٧٤) في ٢٠٢٣/٢/٧ وايدت الشركة ملاحظتنا بموجب اجابتها على مذكرتنا رقم (١) في ٢٠٢٣/٥/٢٩.

نوصي بمتابعة تصديق قرارات المجلس أولاً بأول.

ب- قانون رسم الطابع رقم (٧١) لسنة ٢٠١٢:

عدم قيام الشركة باحتساب النسبة المحددة في القانون أعلاه والبالغة (٣,٥%) ضمن عقودها المبرمة مع الغير مما يشير الى عدم استقطاع تلك النسب من مبالغ العقود خلافاً للفقرة (٧) من جدول الرسوم النسبية الملحقه بالقانون أعلاه والتي اشارت الى {يستوفي الرسم عن أوراق العقود المحتوية على مبلغ معين بنسبة (٣,٥%) من المتعاقدين)، مع العرض سبق وان تم الاشارة الى ذلك في الفقرة (٥-ب) الواردة في تقريرنا الرقابي للسنة السابقة المرقم ذي العدد (ب/٤/٣/٤٦/٣٣٧٤) في ٢٠٢٣/٢/٧ وبينت الشركة بموجب اجابتها على استفسارنا رقم (٢) في ٢٠٢٣/٩/٢٦ بانه (تم تحديد النسبة في نهاية السنة ويتم العمل بها في السنوات اللاحقة).

نوصي الالتزام بما ورد في القانون أعلاه.

ج- قانون ضريبة الدخل رقم (١١٣) لسنة ١٩٨٢ (المعدل):

عدم استقطاع ضريبة الدخل عن المكافآت الممنوحة لرئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفي الشركة فضلاً عن الأجور المدفوعة للمستشار القانوني للشركة خلافاً للمادة (٢/خامساً) من القانون أعلاه والتي اشارت (تفرض ضريبة الدخل على الرواتب والمكافآت والأجور المقررة للعمل)، مع العرض سبق وان تم الاشارة الى ذلك في الفقرة (٥-ج) الواردة في تقريرنا الرقابي للسنة السابقة المرقم ذي العدد (ب/٤/٣/٤٦/٣٣٧٤) في ٢٠٢٣/٢/٧ وبينت الشركة بموجب اجابتها على استفسارنا رقم (٣) في ٢٠٢٣/٩/٢٦ بانه (سيتم الاستقطاع فور استكمال التحاسب الضريبي للشركة) وهي اجابة غير مستوفية.

نوصي الالتزام بما ورد في القانون أعلاه.

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

اولاً- عدم قيام الشركة بتكوين احتياطات مالية (باستثناء الاحتياطي الالزامي) لمواجهة مخاطر تلبية طلبات ضمان الودائع خلافاً للمادة (٣/رابعا) من النظام أعلاه والتي نصت (على الشركة تكوين احتياطات مالية بنسبة يحددها مجلس إدارة البنك المركزي العراقي)، مع العرض سبق وان تم الاشارة الى ذلك في الفقرة (٥-هـ) الواردة في تقريرنا الرقابي للسنة السابقة المرقم ذي العدد (ب/٤/٣/٤٦/٣٣٧٤) في ٢٠٢٣/٢/٧ وبينت الشركة كما ورد باجابتها على استفسارنا المرقم (١٦) في ٢٠٢٣/١٠/٤ بانه {تمت مخاطبة البنك المركزي العراقي بعدة كتب واخرها كتابنا المرقم (٤٦٣) في ٢٠٢٣/٨/٢٨ لغرض تحديد الاحتياطات ومخصص التعويضات والمخاطبات مستمرة لتحديد نسبة الاحتياطات المالية}.

نوصي بمتابعة موضوع تحديد الاحتياطات والالتزام بما ورد في النظام أعلاه.

ثانياً- عدم اتخاذ الاجراءات اللازمة بخصوص المصارف المتعثرة بتسديد بدل الضمان الشهري وهما مصرفي (المتحد ومياب) اذ لم يقيم المصرف المتحد بسداد بدل الضمان الشهري منذ شهر تشرين الثاني لسنة ٢٠٢١ ومصرف مياب لم يقيم بالسداد منذ شهر شباط للسنة موضوع التقرير خلافاً للمادة

(٣- ثالثاً) من النظام اعلاه والتي اشارت (اذا تاخر المصرف المساهم في تسديد مساهمته في راس المال او بدل التأمين الشهري عن الموعد المحدد للسداد من شركة ضمان الودائع المصرفية وبدوره يقوم البنك المركزي العراقي باتخاذ الاجراءات القانونية المنصوص عليها في المادة (٥٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والمتضمنة فرض احدى العقوبات التي يراها البنك المركزي العراقي متلائمة مع حجم المخالفة وبينت الشركة بموجب اجابتها على مذكرتنا رقم (٤) في ١٠/١/٢٠٢٣ بانه [تمت مخاطبة البنك المركزي العراقي بعدة كتب واخرها كتابنا المرقم (٤٩٣/٥) في ١٧/٩/٢٠٢٣ ولم تردنا الاجابة لغاية تاريخه بشأن تلك المصارف المتعثرة].

نوصي الالتزام بما جاء في المادة اعلاه واتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة بحق المصارف المتعثرة بتسديد بدل الضمان الشهري مع ضرورة التنسيق مع البنك المركزي العراقي لتنفيذ العقوبات بحق المصارف المتعثرة بالتسديد.

ثالثاً- تم اعادة مبالغ أقساط ضمان الودائع البالغة (٣٥٨٨٢) الف دينار (خمسة وثلاثون مليون وثمانمائة واثنان وثمانون الف دينار) المستلمة من مصرف الشمال للأشهر (كانون الثاني، شباط، اذار، ايار) لسنة ٢٠٢١ وتسويتها من حساب الارباح المحتجزة للسنة موضوع التقرير لكونه من المصارف المتعثرة بموجب قرار مجلس رقم (١) في ٣/١/٢٠٢٣ على الرغم من كون ودائع المصرف اعلاه لم تستثنى من الضمان بموجب الفقرات (اولا-ثانيا) من المادة (٢) من النظام اعلاه اذ لم يتم اتخاذ الاجراءات القانونية المنصوص عليها في المادة (٣-ثالثاً) من نظام ضمان الودائع المصرفية رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ المشار اليها في الفقرة (٤-د-ثانيا) اعلاه، وبينت الشركة بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (٢٧) في ٧/١١/٢٠٢٣ بان (تم إعادة المبلغ بناءً على قرار البنك المركزي العراقي ذي العدد (٥٢٠٦/٢/٩) في ١٦/٣/٢٠٢٢ بسبب عدم تعافي واستقرار الوضع المالي للمصرف المذكور في أعلاه) وهي إجابة غير مستوفية .

نوصي الالتزام بما جاء في المادة اعلاه واتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة بحق المصارف المتعثرة .

هـ-التعليمات النافذة:-

اولاً- عدم قيام الشركة بتسديد ضريبة الدخل المستحقة على موظفيها بطريقة الاستقطاع المباشر الى الهيئة العامة للضرائب البالغة (٩٠٢٥٥) الف دينار (تسعون مليون ومائتان وخمسة وخمسون الف دينار) بتاريخ ٢٩/١٢/٢٠٢٢ خلافاً للمادة (١٠/ثانيا و ثالثاً) من تعليمات ضريبة الدخل بطريقة الإستقطاع المباشر رقم (١) لسنة ٢٠٠٧ التي أوجبت {أن يتم استقطاع الضريبة من مدخولات المنتسبين في كل شهر من أشهر السنة وإرسال تلك الأستقطاعات الضريبية شهريا الى الهيئة العامة للضرائب خلال خمسة عشر يوما من الشهر التالي لشهر الأستقطاع} مما قد يترتب على الشركة تحمل غرامات تاخيرية جراء ذلك وفقاً للفقرة (١٠-سادساً) من التعليمات المشار اليها اعلاه التي اشارت {اذ لم يتم دفع الضريبة من قبل صاحب العمل في المواعيد المحددة لها تفرض اضافة بنسبة (٥%) من مبلغ الضريبة بعد مرور (٢١) يوم على التاريخ المحدد للتسديد وتضاعف النسبة بعد مرور (٢١) يوم من انقضاء المدة الاولى} وقد بينت الشركة باجابتها على استفسارنا رقم (١٥) في ٤/١٠/٢٠٢٣ بانها (لا زالت المراجعات

مستمرة مع الهيئة العامة للضرائب خلال عام ٢٠٢٣ لغرض انجاز التحاسب الضريبي، وكما مبين في الجدول ادناه :

رقم القيد	تاريخ القيد	السنة المستحق عنها الضريبة	مبلغ الضريبة المستحقة (دينار)
٣٥-٢٩-١٢	٢٠٢٢/١٢/٢٩	٢٠٢٠	٦٠٠٥٧٦٨
٣٦-٢٩-١٢	٢٠٢٢/١٢/٢٩	٢٠٢١	٤١٠٤٤,٤١٢
٣٧-٢٩-١٢	٢٠٢٢/١٢/٢٩	٢٠٢٢	٤٣٢٠٤٠٣٣
المجموع			٩٠٢٥٤٢١٣

نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات اعلاه.

ثانياً- لم تقم الشركة بتزويد الهيئة العامة للضرائب بالمقتبسات الضريبية الخاصة بمشترياتها من القطاع الخاص التي تزيد عن (١) مليون دينار (مليون دينار) خلافاً لمنشور وزارة المالية/الهيئة العامة للضرائب ذي العدد (٤٣/س/١٥٤٥) في ٢٠١٦/٩/١، والمتضمن {تزويد الهيئة العامة للضرائب بتعاملاتها الخاصة بالمشتريات من القطاع الخاص ومجموع المبالغ التي تزيد عن مبلغ (١) مليون دينار (مليون دينار) ولغاية مبلغ (٥) مليون دينار (خمسة مليون دينار)}، مع العرض سبق وان تم الاشارة الى ذلك في الفقرة (٥-و-ثانيا) الواردة في تقريرنا الرقابي للسنة السابقة المرقم ذي العدد (ب ٣٣٧٤/٤٦/٣/٤) في ٢٠٢٣/٢/٧ وايدت الشركة ملاحظتنا بموجب اجابتها على استفسارنا رقم (١٧) في ٢٠٢٣/١٠/٤ اذ بينت بانها (لم ترسل مقتبسات الشراء الخاصة بمشترياتها وتم تجهيزها لغرض ارسالها للهيئة ولازالت المراجعات المستمرة لاستكمال الاجراءات)، وكما مبين بالامثلة ادناه:-

رقم القيد	تاريخ القيد	المبلغ (الف دينار)	الملاحظات
٥-٣١-١	٢٠٢٢/٥/٣١	٢٢٢٤	شراء حاسبات الالكترونية
٨-٣١-٣	٢٠٢٢/٨/٣١	٤٤٦٩	شراء حاسبات الالكترونية
١٠-٢٦-١٠	٢٠٢٢/١٠/٢٦	٤٣٤٥	شراء حاسبات الالكترونية
١٠-٢٦-١٢	٢٠٢٢/١٠/٢٦	١٠٩٩	عن شراء اثاث
١١-١٧-٢	٢٠٢٢/١١/١٧	١٠٣٠	عن شراء اثاث
١٢-٢١-١٠	٢٠٢٢/١٢/٢١	٤٦٨٤	شراء حاسبات الالكترونية

نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات أعلاه.

ثالثاً- عدم قيام الشركة باحتساب النسبة الضريبية عن الاعمال المحددة في منشور وزارة المالية/ الهيئة العامة للضرائب ذي العدد (٤٣/س/١٥٤٥) في ٢٠١٦/٩/١ البالغة (٣%) ضمن عقودها المبرمة مع الغير مما يشير الى عدم استقطاع تلك النسب من مبالغ العقود خلافاً للفقرة (اولاً) من المنشور اعلاه والتي اشارت (يتم استقطاع النسب الضريبية المحدده عن المبالغ المتحققه للمقاولين والمتعاقدين من كل سلفة او دفعة اذا كان تنفيذ العقد على عدة دفعات ويتم ارسال المبالغ المستقطعة الى الهيئة العامة للضرائب خلال مده لاتزيد عن ثلاثين يوماً)، وايدت الشركة ملاحظتنا بموجب اجابتها على استفسارنا رقم (٨) في ٢٠٢٣/١٠/٢ وكما مبين في الامثلة ادناه:-

الشركة المتعاقد معها	مبلغ العقد	تاريخ العقد
شركة جنة العراق للخدمات الامنية	٣٢٠٠٠٠٠ دينار / شهريا	٢٠٢٢/١/٣
شركة خطوات النجاح لتنظيم المؤتمرات والمعارض	٦٧٥٠ دولار / كامل العقد	٢٠٢٢/١٠/١٩
شركة تقنية الحاسبة لتكنولوجيا المعلومات	٥٤٢٥٠ دولار / كامل العقد	٢٠٢٢/٩/٢٠
شركة حلم المستقبل للخدمات وهندسة الاتصالات والبرمجيات	٨٠٠ دولار / شهريا	٢٠٢٢/٢/٢٨
شركة السور الرقمي	١١٠٠٠٠٠ دولار / كامل العقد	٢٠٢٢/٣/١٥

نوصي الالتزام بما ورد في التعليمات اعلاه.

٦- الموجودات الثابتة:-

أ- تم ادراج الموجودات بالقيمة الدفترية ولم يتم الافصاح عن محخص الاندثار المتراكم في البيانات المالية للسنة موضوع التقرير خلافاً للفقرة (٧٣-د) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والالات والمعدات التي نصت (يجب أن تفصح القوائم المالية لكل فئة من فئات العقارات والالات والمعدات عن اجمالي المبلغ الدفترى والاهلاك المتراكم) مجموعاً مع خسائر الهبوط المتراكمة (في بداية ونهاية الفترة).

ب- لم تقم الشركة بتحميل كلفة الموجودات التي تم شراؤها خلال السنة موضوع التقرير بالتكاليف المباشرة التي تعود للموجود حتى يصبح جاهز للاستخدام خلافاً للفقرة (١٦-ب) للمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) والتي اشارت (يجب ان يقاس الموجود عند الاثبات الاولى بتكلفة الشراء مضافاً اليه اية تكاليف تعود بشكل مباشر الى جلب الموجود الى الموقع وبالحالة اللازمة له ليكون قابلاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الادارة)، وبينت الشركة كما ورد باجابتها على استفسارنا المرقم (١٠) في ٢٠٢٣/١٠/٢ ان (اجور النقل هي تمثل اجور جلب العروض الثلاث من قبل لجنة المشتريات) وهي اجابة غير مقنعة لان اجور النقل تمثل اجور نقل الموجود وكما مبين في الامثلة ادناه:-

رقم مستند القيد وتاريخه	المصاريف المباشرة الغير مشته/الف دينار	التفاصيل
٢٠٢٢/١/٣١ في ٨-٣١-١	٣٠	اجور نقل طباعة
٢٠٢٢/٥/٣١ في ١-٣١-٥	١٥	اجور نقل حاسبات الكترونية
٢٠٢٢/٧/٢٥ في ٥-٢٥-٧	٢٠	اجور نقل حاسبات الكترونية
٢٠٢٢/١٠/٢٦ في ١٠-٢٦-١٠	١٥	اجور نقل حاسبات الكترونية
٢٠٢٢/١٠/٢٦ في ١٠-٢٦-١٢	١٠	اجور نقل سبليت (٢طن)
٢٠٢٢/١٠/٣٠ في ١٠-٣٠-٢	٧٥	نصب سيلت جديد (٢طن)

نوصي بتثبيت كلفة الموجودات عند الاقتناء مراعاة بما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦).

٧- المدينون والدائنون:-

أ- لم تقم الشركة بتصفية رصيد حساب الايراد المعلق البالغ (٨١٩٥٣٩٨) ألف دينار (ثمانية مليار ومائة وخمسة وتسعون وثلاثمائة وثمانية وتسعون ألف دينار) الظاهر ضمن حساب الارصدة الدائنة الاخرى والذي سبق وان تم الاشارة اليه في الفقرة (٧-أ) الواردة في تقريرنا الرقابي للسنة السابقة ذي العدد (ب ٣/٤/٤٦/٣٣٧٤) في ٢٠٢٣/٢/٧ بالاضافة الى عدم احتساب رسوم على الودائع اعلاه خلال سنة/٢٠٢٢ خلافاً لنظام ضمان الودائع رقم (٣) لسنة/٢٠١٦ كونها لم ترد ضمن الاستثناءات الواردة في المادة (٢/أولاً وثانياً) والية احتساب بدل تأمين ضمان الودائع والصادرة عن البنك المركزي العراقي/ دائرة

مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد (٣٣٢/٢/٩) في ٢٦/٩/٢٠٢١، وبينت الشركة بموجب اجابتها على مذكرتنا رقم (٥) في ٤/١٠/٢٠٢٣ تم تبويبها ضمن حساب الایراد الملحق استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد (١٣٨٦/٢/٩) في ١٧/١/٢٠٢٢ ومازالت موضوع المعالجة معلقة مع البنك المركزي العراقي).

نوصي الالتزام بما ورد في نظام ضمان الودائع أعلاه والية البنك المركزي العراقي.

ب- لم تقم الشركة بارسال مبالغ الضمان المستقطعة من موظفي الشركة وحصة الشركة عن الرواتب والاجور المدفوعة لدائرة التقاعد والضمان الاجتماعي للشهر من (نيسان لغاية كانون الاول) للسنة موضوع التقرير والظاهرة في حساب ارصدة دائنة اخرى/استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير البالغ رصيده (٤٢٢٣٦) الف دينار (اثنا واربعون مليون ومائتان وستة وثلاثون الف دينار) كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢، خلافا للمادة (٣٠) من قانون التقاعد والضمان الاجتماعي رقم ٣٩ لسنة ١٩٧١ والتي اشارت (على اصحاب العمل تسديد الاشتراكات المستحقة عليهم وعلى عمالهم للمؤسسة في المواعيد المحددة في هذا القانون وفي حالة التأخر عن الاداء في المواعيد المقررة يلتزم صاحب العمل باداء غرامة للمؤسسة تعادل (٢%) من مبلغ الاشتراكات عن كل شهر تأخير) وبينت الشركة بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (١٢) في ٢/١٠/٢٠٢٣ بانها (قامت بتسديد المبالغ اعلاه بتاريخ ١٤/٣/٢٠٢٣).

نوصي الالتزام بما ورد في احكام القانون اعلاه تلافيا لفرض غرامات تأخيرية وفق مقتضيات هذا القانون.

٨-المصروفات والایرادات:-

أ- تم صرف مبلغ (٤٦٠١٩) الف دينار (ستة واربعون مليون وتسعة عشر الف دينار) ضمن حساب اشتراكات وانتماءات للسنة موضوع التقرير يمثل رسوم انضمام الشركة لعضوية الهيئة الدولية لضامي الودائع (IADI) مع اجور اشتراك لفترة تسعة اشهر من ١/٧/٢٠٢٢ ولغايه ٣١/٣/٢٠٢٣، اذ تضمن مصاريف مدفوعة مقدما بمبلغ (٦٠٠٠) فرانك سويسري (ستة الاف فرانك سويسري) مايعادل (٩٣٩٥) الف دينار (تسعة ملايين وثلاثمائة وخمسة وتسعون الف دينار) قامت الشركة باتباته ضمن مصاريف السنة موضوع التقرير خلافاً للمعيار الخاسبي الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية الفقرة (٢٧) والتي اشارت الى (اعداد القوائم المالية على أساس الاستحقاق) وايدت الشركة ملاحظتنا بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (١٩) في ٤/١٠/٢٠٢٣.

نوصي الالتزام بما جاء في المعيار المذكور في اعلاه.

ب- لم تتضمن البيانات المالية مصاريف أجور تدقيق الحسابات للسنة موضوع التقرير والبالغة (١٤١١٢) ألف دينار (اربعة عشر مليون ومائة واثنان عشر الف دينار) خلافا للمعيار الخاسبي الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية الفقرة (٢٧) والتي اشارت الى (اعداد القوائم المالية على أساس الاستحقاق)، وبينت الشركة بموجب اجابتها على استفسارنا رقم (١٣) في ٢/١٠/٢٠٢٣ بان (قسم الحسابات ليس لديه العلم بمبالغ اجور التدقيق وكيفية احتسابها ولم يردنا اي كتاب بخصوص ذلك) علماً ان اجابة الشركة غير مقنعة.

نوصي الالتزام بمعيار الخاسبة الدولي رقم (١) أعلاه.

ج- لم تتضمن إيرادات أقساط الضمان للسنة موضوع التقرير أقساط الضمان لمصرفي (بابل والشمال) خلافا لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٥) الايراد من العقود مع العملاء والذي اوجب الاعتراف بالايراد ليمثل تحويل الخدمات المتعهد بها الى العملاء بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة ان يكون لها حق فيه مقابل الخدمات المقدمة (ضمان الودائع) وقد بينت الشركة بموجب اجابتها على استفسارنا المرقم (١٩) في ٢٠٢٢/٩/٢٠ تم تعليق ضمان المصرفيين بموجب الفقرة (أ/اولاً) من كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (٥٢٠٦/٢/٩) في ٢٠٢١/٣/١٦ والمتضمن تعليق ضمان عدد من المصارف التي تعاني من صعوبات مالية، علماً ان إجابة الشركة غير مقنعة بسبب ان تعليق ضمان المصرفيين أعلاه مخالف لما ورد في نظام ضمان الودائع رقم (٣) لسنة ٢٠١٦/١٦ ولمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٥) ايراد من العقود مع العملاء. نوصي الالتزام بما ورد في النظام ومعيار الإبلاغ المالي المذكورين في أعلاه.

د- تاخر الشركة في احتساب مبالغ اقساط الضمان المستحقة على مصرف كوردستان الاسلامي للاشهر من (ايار ولغاية تشرين الاول) من سنة ٢٠٢٢/٢٠ البالغة (٣٢٥٧٠) الف دينار (اثان وثلاثون مليون وخمسمائة وسبعون الف دينار) اذ تم تثبيتها في سجلات الشركة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/١٤ مما يؤثر على دقة الايرادات المثبتة في الموازين الفصلية للشركة والمطالب منها ارسالها الى البنك المركزي العراقي وحسب الفقرة (١٢/ثانيا) من نظام ضمان الودائع رقم (٣) لسنة ٢٠١٦/١٦ التي أشارت (تزويد البنك المركزي العراقي بحسابات الشركة الفصلية والمعلومات الدورية عن نشاط الشركة)، وبينت الشركة باجابتها على استفسارنا المرقم (٢٠) في ٢٠٢٣/١٠/٤ (بان سبب التأخير في الاحتساب هو تاخر المصرف في ارسال بيانات الاستقطاع الشهري وتم توجيه عدة انذارات من قبل البنك المركزي العراقي واخرها بموجب كتابهم ذي العدد (٢٧٧٦٩/٢/٩) في ٢٠٢٢/١١/١ ولم يتم الاعتماد بالاستقطاع اعتماداً على بيانات الشهر السابق لوجود تفاوت كبير في ارصدة الودائع).

نوصي باثبات مبالغ الايرادات حسب الشهر الذي تستحق فيه لاضفاء الدقة في الموازين الفصلية للشركة . ه- لم تقم الشركة باثبات قيد استحقاق مصاريف الكهرباء الوطنية للسنة موضوع التقرير خلافا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية الفقرة (٢٧) والتي اشارت (اعداد القوائم المالية على أساس الاستحقاق)، وقد اجابة الشركة على استفسارنا المرقم (١٣) في ٢٠٢٣/١٠/٢ بانه (لم تردنا فواتير الخاصة بمصاريف الكهرباء خلال السنة موضوع التدقيق) وهي اجابة غير مستوفية اذ يمكن اثبات بصوره نقدية مصاريف استحقاق الكهرباء بناءً على فواتير الاشهر السابقة.

نوصي الالتزام بما جاء في المعيار المذكور في اعلاه.

و- تحملت الشركة غرامات تأخيرية عن تاخرها في دفع اقساط الضمان المستقطعة للسنوات السابقة الى دائرة التقاعد والضمان الاجتماعي بلغت (٤٤٠٥) الف دينار (اربعة ملايين واربعمائة وخمسة الف دينار) نتيجة لمخالفتها المادة (٣٠) من قانون التقاعد والضمان الاجتماعي رقم ٣٩ لسنة ١٩٧١ والتي اشارت (على اصحاب العمل تسديد الاشتراكات المستحقة عليهم وعلى عمالهم للمؤسسة في المواعيد المحددة في هذا القانون وفي حالة التأخر عن الاداء في المواعيد المقررة يلتزم صاحب العمل باداء غرامة للمؤسسة تعادل (٥٢%) من مبلغ الاشتراكات عن كل شهر تأخير).

٩- متابعة تقارير الديوان الصادرة:

عدم كفاية الاجراءات المتخذة من قبل الشركة في الإجابة على تقريرنا الخاص بالبيانات المالية ذي العدد (ب/٢٩/٧٥/٢٣٦٥٩) في ٢٠٢١/١٢/١٤ للفترة من (٢٠١٩/١١/١٤ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١) خلال المدة المحددة خلافاً للفقرة (٢- رابعا) من قانون ديوان الرقابة المالية المشار اليها في اعلاه ولغاية تاريخ اعداد هذا التقرير، ندرج ادناه ارقام الفقرات غير المستوفية الواردة في كتاب ديوان الرقابة المالية الاتحادي/ دائرة التدقيق والمتابعة ذي العدد (٢٤٦٥/٧/٢/٢٠) في ٢٠٢٢/١/٣٠:-

رقم الفقرة	الرأي الرقابي
١-ب	الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم (١٥) الابلغ المالي وقيد ايرادات الشركة عن اقساط ضمان الودائع (لمصرفي بابل والاقتصاد) بالسنة التي تحقق بها اليراد.
١-ج	الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للابلغ المالي رقم (١٦) عند ابرام اتفاقيات التاجير
١-د	الالتزام بمعيار الموجودات غير الملموسة المشار اليه في الملاحظة الرقابية في رسملة نفقات التأسيس وتزويدنا بما يؤيد ذلك.
١-٣	تكوين الاحتياطات المالية المنصوص عليها بالمادة (٣-رابعا) من نظام ضمان الودائع رقم (٣) لسنة/٢٠١٦ والمشار اليها بالملاحظة الرقابية وتزويدنا بما يؤيد ذلك.
٣-ب	الالتزام بالمادة (١٠٢/تاسعا) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة/١٩٩٧ (المعدل) والمتضمنة تحديد مكافآت رئيس واعضاء مجلس الادارة في الشركة المساهمة المختلطة بما يتناسب مع الجهد المبذول في انجاز المهام وتزويدنا بما يؤيد ذلك.

نوصي بضرورة اتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفية الملاحظات الواردة في تقريرنا اعلاه.

خلاصة الرأي: -

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستناداً الى المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وإنما على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ ونتائج نشاطها للسنة المنتهية بذات التاريخ.


الحاسب القانوني

د. قاسم ناصر مطر

ع. رئيس ديوان الرقابة المالية الاتحادي

٢٠٢٤/٩/٩

الهرطقة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)
جائمة المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

اسم الحساب	إيضاحات	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ دينار
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
١ نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي	١	٨٢,٣٧٤,٥٥٦,٩٥٧	٦٣,٨٥٧,٣٣١,٥٦٩
٢ أرصدة مدينة أخرى	٢	٥,٨١٤,٩٦٧,٤٠٧	٤,٥١٨,١١٥,٢٠٦
٣ استثمارات مالية - قصيرة الأجل	٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات المتداولة		١١٨,١٨٩,٥٢٤,٣٦٤	٩٣,٣٧٥,٤٤٦,٧٧٥
الموجودات الغير متداولة			
٣ استثمارات مالية - طويلة الأجل	٣	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤ ممتلكات ومعدات	٤	٢,٢٩٠,٤١٠,١٧١	٦٨٣,٣٩١,١٠٠
مجموع الموجودات الغير متداولة		٤٢,٢٩٠,٤١٠,١٧١	٤٠,٦٨٣,٣٩١,١٠٠
مجموع الموجودات		١٦٠,٤٧٩,٩٣٤,٥٣٥	١٣٤,٠٥٨,٨٣٧,٨٧٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٥ التخصيصات	٥	٨,٠٧٥,٨٩١,٤٦٨	٤,٠٨٥,٩١٥,٨٠٤
٦ أرصدة دائنة أخرى	٦	٨,٧٤٨,١٣٩,٩١٧	٨,٣١٧,٨٥٠,٧٩٨
مجموع المطلوبات		١٦,٨٢٤,٠٣١,٣٨٥	١٢,٤٠٣,٧٦٦,٦٠٢
حقوق الملكية			
٨ رأس المال	٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩ الاحتياطات	٩	٢,٢٨٨,١٦٩,٢٤٩	١,١٥٧,٦٧٦,١٤٤
١٠ ارباح محتجزة	١٠	٤١,٣٦٧,٧٣٣,٩٠١	٢٠,٤٩٧,٣٩٥,١٢٩
مجموع حقوق الملكية		١٤٣,٦٥٥,٩٠٣,١٥٠	١٢١,٦٥٥,٠٧١,٢٧٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٦٠,٤٧٩,٩٣٤,٥٣٥	١٣٤,٠٥٨,٨٣٧,٨٧٥

رئيس مجلس الإدارة

المدير المفوض / **وليد عيسى عبد النبي**

١٤٤٥/ / والمؤرخ في

رئيس هيئة الرقابة المالية

مهند فاضل خضير

ع/ ديوان الرقابة المالية الاتحادي



المدير المالي **مجدد محمد طاهر**

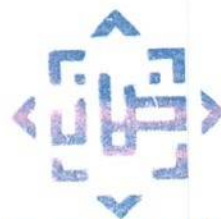
خضوعاً لتقريرنا المرقم (١٤/٤/٢٠٢٤) والمؤرخ في ٢٠٢٤/ / والمصادف في



الشركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)
قائمة الدخل الشامل للصحة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

اسم الحساب	إيضاحات	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ دينار
الإيرادات			
إيراد اقساط ضمان الودائع	١٢	٢٤,١٧٠,١٧٥,٠٠٠	٢٢,٣٨٢,٢٠١,٠٠٠
فوائد الأستثمارات	١٣	٤,١٣٤,١٣٢,٣٠٧	١,٧٦٤,٨٤٠,٥١٥
إيراد بيع موجودات	٤	٢٤,٠٧٩,٣٥٤	-
مجموع الإيرادات		٢٨,٣٢٨,٣٨٦,٦٦١	٢٤,١٤٧,٠٤١,٥١٥
مصاريف إدارية -	عدا الضريبة ٪١٥ (١٧,٤١٦,١٥,١٤)	١,٧٢٨,٥٤٨,٩٠١	(١,٢٦٤,٧٦٨,٥٢٢)
صافي الدخل قبل أستقطاع الضريبة	٧	٢٦,٥٩٩,٨٣٧,٧٦٠	٢٢,٨٨٢,٢٧٢,٩٩٣
ضرائب (١٥٪)	٧	(٣,٩٨٩,٩٧٥,٦٦٤)	(٣,٤٣٢,٣٤٠,٩٤٩)
صافي الدخل بعد استقطاع الضريبة		٢٢,٦٠٩,٨٦٢,٠٩٦	١٩,٤٤٩,٩٣٢,٠٤٤
الأحتياطي الإلزامي	٩	(١,١٣٠,٤٩٣,١٠٥)	(٩٧٢,٤٩٦,٦٠٢)
صافي الفائض بعد طرح الأحتياطي وضريبة الدخل		٢١,٤٧٩,٣٦٨,٩٩١	١٨,٤٧٧,٤٣٥,٤٤٢





الشركة العراقية لضمان الوحدات (مساهمة - مختلطة)
جائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

اسم الحساب	رأس المال	الأحتياطيات	أرباح محتجزة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢</u>	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٧,٦٧٦,١٤٤	٢,٤٩٧,٣٩٥,١٢٩	١٢١,٦٥٥,٠٧١,٢٧٣
النقصان في الارباح المحتجزة	-	-	(٦٠٩,٠٣٠,٢١٩)	(٦٠٩,٠٣٠,٢١٩)
الزيادة في رأس المال	-	-	-	-
فائض الإيرادات عن النفقات للسنة	-	١,١٣٠,٤٩٣,١٠٥	٢١,٤٧٩,٣٦٨,٩٩١	٢٢,٦٠٩,٨٦٢,٠٩٦
<u>الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢</u>	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٨٨,١٦٩,٢٤٩	٤١,٣٦٧,٧٣٣,٩٠١	١٤٣,٦٥٥,٩٠٣,١٥٠
<u>٢٠٢١</u>				
<u>الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١</u>	٨٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٥,١٧٩,٥٤٢	٣,٥١٨,٤١١,٣٠٣	٩٣,٠٠٣,٥٩٠,٨٤٥
النقصان في الارباح المحتجزة	-	-	(١,٤٩٨,٤٥١,٦١٦)	(١,٤٩٨,٤٥١,٦١٦)
الزيادة في رأس المال	١٠,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فائض الإيرادات عن النفقات للسنة	-	٩٧٢,٤٩٦,٦٠٢	١٨,٤٧٧,٤٣٥,٤٤٢	١٩,٤٤٩,٩٣٢,٠٤٤
<u>الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١</u>	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٧,٦٧٦,١٤٤	٢٠,٤٩٧,٣٩٥,١٢٩	١٢١,٦٥٥,٠٧١,٢٧٣

الخريطة العراقية لضمان الودائع (مماثلة - متباعدة)

قائمة التدفقات النقدية للمدة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

اسم الحساب	إيضاحات	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢١ دينار
الأنشطة التشغيلية			
صافي الإيرادات عن النفقات		٢٢,٦٠٩,٨٦٢,٠٩٦	١٩,٤٤٩,٩٣٢,٠٤٤
تعديلات -			
اندثار		١١٧,٩٣٤,٤٧٧	٢٧,٦٨٠,٢٧٨
مخصص الضرائب		٣,٩٨٩,٩٧٥,٦٦٤	٣,٤٣٢,٣٤٠,٩٤٩
التغيرات في رأس المال -			
أرصدة مدينة أخرى		(٦٩٦,٦٣٧,٣٣٠)	(٥٤٩,٨٨٢,٠٢٠)
أرصدة دائنة أخرى		٤٣٠,٢٨٩,١١٩	٨,٢٧٥,٢٤٤,٧٠٩
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٢٦,٤٥١,٤٢٤,٠٢٦	٣٠,٦٣٥,٣١٥,٩٦٠
الأنشطة الاستثمارية			
استثمارات مالية		(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
حق استخدام الاصل		-	٧٢,٩١٦,٦٦٧
نفقات تأسيس		-	-
ممتلكات ومعدات		(١,٧٢٤,٩٥٣,٥٤٨)	(٥٣٧,١٧٦,٤٩٥)
فوائد مستحقة		(٤٩١,٠٢٧,٣٩٧)	(٣٦٦,٥٧٥,٣٤٣)
أرباح مستحقة		(١٠٩,١٨٧,٤٧٤)	(١٠٤,٨٨٧,٨٦٣)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		(٧,٣٢٥,١٦٨,٤١٩)	(٦٥,٩٣٥,٧٢٣,٠٣٤)
الأنشطة التمويلية			
رأس المال		-	١٠,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح محتجزة		(٦٠٩,٠٣٠,٢١٩)	(٩٧٣,٧٦٩,٤١٢)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		(٦٠٩,٠٣٠,٢١٩)	٩,٧٢٦,٢٣٠,٥٨٨
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		١٨,٥١٧,٢٢٥,٣٨٨	(٢٥,٥٧٤,١٧٦,٤٨٦)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٦٣,٨٥٧,٣٣١,٥٦٩	٨٩,٤٣١,٥٠٨,٠٥٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		٨٢,٣٧٤,٥٥٦,٩٥٧	٦٣,٨٥٧,٣٣١,٥٦٩



أولاً: 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، ساهم القطاع الحكومي بنسبة (٤٩,٢٪) وتمثل بنسبة مساهمة مصارف حكومية وهيئة التقاعد وشركات التأمين الوطنية والتأمين العراقية، كما ساهم القطاع الخاص بنسبة (٥٠,٨٪) تتمثل بالمصارف التجارية والإسلامية والفروع الأجنبية والشركة العراقية للكفالات المصرفية و الشركة العالمية للبطاقة الذكية وشركة العرب للدفع الإلكتروني وشركة الشرق للتأمين، 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 آثار 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 .

الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ثالثاً: 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 والتي تتضمن الحسابات الجارية والتوفير لدى المصارف التجارية والجارية والأدخار لدى المصارف الإسلامية.

البند	٢٠٢٢ المبالغ بالدينار	٢٠٢١ المبالغ بالدينار
نقد في الصندوق	-	-
نقد لدى المصارف المحلية - مصرف التنمية - جاري - دينار	٨٩,٨١١,٧١٢	٣٥١,٦٨٣,٠٨٨
نقد لدى المصارف المحلية - مصرف التنمية - جاري - دولار	١١٦,٠٨٠,٧٠١	٦٩,٣٦٦,٥٠٠
نقد لدى المصارف المحلية - مصرف التنمية - توفير	١٩,٢٧٦,٣٠٧	٢٨,١٨٤,٠٥٦
نقد لدى المصارف المحلية - مصرف صناعي - جاري	١٨,٥٢١,٨٨٣	١٥,٥٦٨,٨٦٤
نقد لدى المصارف المحلية - مصرف العراقي للتجارة - جاري	٩,٤٦٠,٧٧٤	٧٧٠,٠٠٠
نقد لدى المصارف المحلية - المصرف العراقي الإسلامي - فوري	٩٩٧,٩٩٠	٩٩٩,٩٩٠
نقد لدى المصارف المحلية - المصرف العراقي الإسلامي - ادخار	٥٠٩,٧٦٧,٥٦١	١٦٢,٥٠٩,٣٩٧
نقد لدى المصارف المحلية - مصرف الجنوب الإسلامي - حساب جاري	٦٥,٦١٦,٣٧٠	٨٩٣,٦٩٩
نقد لدى المصارف المحلية - المصرف الاهلي العراقي - جاري	٩٣٥,٠٠٠	-
نقد لدى المصارف المحلية - المصرف الاهلي العراقي - توفير	٣٣٧,٠٦٠,٣٣٩	٣١,٦٨٤,٣٢٠
نقد لدى المصارف المحلية - المصرف الاهلي العراقي - دولار	٥٥,٦٦٥	-
نقد لدى المصارف المحلية - مصرف الاستثمار العراقي - جاري	٤٠٠,٥٦٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
نقد لدى المصارف المحلية - مصرف الرافدين العراقي - جاري	٩٩٨,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٩٩٩,٠٠٠
نقد لدى المصارف المحلية - مصرف اسيا العراق الإسلامي - جاري	٥٨٥,٠٠٠	-
نقد لدى المصارف المحلية - مصرف النهرين الإسلامي - جاري	٤,٩٧٠,٠٠٠	-
نقد لدى البنك المركزي العراقي	٨٠,٧٩٩,٨٥٩,٦٥٥	٥٣,١٩٣,٦٧٢,٦٥٥
المجموع	٨٢,٣٧٤,٥٥٦,٩٥٧	٦٣,٨٥٧,٣٣١,٥٦٩

ونرفق طياً نسخة من كشف جرد الموجود النقدي في الصندوق بإشراف هيئة ديوان الرقابة المالية العاملة في الشركة وكشوفات محدد (١١) لمطابقة المساهبات الجارية لدى المصارف مرفقة بتأييدات المصارف لغاية ٣١/١٢/٢٠٢٢.



الفرقة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢. حسابات الأرصدة المدينة الأخرى:

ت	البند	٢٠٢٢ المبالغ بالدينار	٢٠٢١ المبالغ بالدينار
١	تأمينات لدى الغير	١,٥٤٨,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٢	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	٤,٣٦٩,٨٥٢,٠٠٠	٣,٨٦٩,٤٤٧,٠٠٠
٢	قوائد مستحقة	٨٥٧,٦٠٢,٧٤٠	٣٦٦,٥٧٥,٣٤٣
٤	عوائد مستحقة	٢١٤,٠٧٥,٣٣٧	١٠٤,٨٨٧,٨٦٣
٥	مصاريف مدفوعة مقدما	٩٤,١٧٣,٣٣٠	٨٦,٦٢٥,٠٠٠
٦	سلف منتسبين	٢٧٧,٧١٦,٠٠٠	٨٩,٠٨٠,٠٠٠
	المجموع	٥,٨١٤,٩٦٧,٤٠٧	٤,٥١٨,١١٥,٢٠٦

- ١ - تأمينات لدى الغير: تمثل مبالغ التأمين الى شركة اسيا عن خطوط الهاتف الخاصة بموظفي الشركة
- ٢ - ايرادات مستحقة غير مقبوضة: تمثل اقساط ضمان الودائع المستلمة شهريا من المصارف المشاركة حيث تم قيدها استحقاقا لسنة ٢٠٢٢ وتم تسديدها في سنة ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ وكما مبين في الكشف رقم (١) المرفق طيا.
- ٣ - فوائد مستحقة: وذلك عن استحقاق الفوائد على الودائع الثابتة وفوائد حسابات التوفير لدى المصارف المفتوحة حساباتنا لديها لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢.
- ٤ - عوائد مستحقة: وذلك عن استحقاق العوائد على الودائع الثابتة وفوائد حسابات الادخار لدى المصارف الاسلامية المفتوحة حساباتنا لديها لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢.
- ٥ - مصاريف مدفوعة مقدما: عن قيد استحقاق مبلغ الأيجار المدفوع لمدة سنة للفترة من ٢٠٢٣/١/١ ولغاية ٢٠٢٣/١٠/٣١ بموجب عقد الأيجار السنوي للفترة من ٢٠٢٢/١١/١ ولغاية ٢٠٢٣/١١/١ والموضح بموجب الكشف رقم (٢) المرفق طيا
- ٦ - سلف منتسبين: تمثل رصيد السلف الممنوحة لمنتسبي الشركة والتي يتم استقطاعها مباشرة من رواتب الموظفين شهريا وكما مبين بالكشف رقم (٣) التفصيلي المرفق.



الشركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. الأستثمارات

تم فتح حسابات ودائع ثابتة بهدف الأستثمار في عدد من المصارف التجارية والأسلامي بموجب قرارات مجلس ادارة الشركة وبنسب فوائد مختلفة وكما مبين في الجدول ادناه :

أ. الأستثمارات القصيرة الأجل (لمدة سنة واحدة) :

ت	اسم المصرف	٢٠٢٢	استثمارات ٢٠٢١	نسبة الفائدة %
١.	مصرف الجنوب الأسلامي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٪ تقريباً
٢.	المصرف العراقي الاسلامي	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٥٪-٦,٧٥٪
٣.	المصرف العراقي الاسلامي	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٥٪-٦,٧٥٪
٤.	المصرف العراقي للتجارة	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٪
٥.	مصرف الأستثمار العراقي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٪
٦.	مصرف الرافدين	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٤٪
٧.	المصرف الأهلي/شهادات ايداع	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٦,٥٪
	المجموع	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	



الشركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب-الاستثمارات الطويلة الأجل (لمدة سنتين) :

ت	اسم المصرف	٢٠٢٢	استثمارات ٢٠٢١	نسبة الفائدة %
١.	مصرف التنمية الدولي	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٦
٢.	المصرف الصناعي	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٤
٣.	المصرف الأهلي العراقي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٧
٤.	مصرف آسيا العراق	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٦ تقريباً
٥.	سندات بناء / مصرف الاستثمار	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٦
٦.	سندات بناء / المصرف الصناعي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٦
٧.	مصرف النهرين الإسلامي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		%٤ - %٥
	المجموع	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

- كما تم سحب مبلغ الوديعة الثابتة لدى المصرف العراقي للتجارة بمبلغ (١٠) مليارات دينار لانتهاؤ مدة الوديعة في ٢٠٢٢/٩/٢٢ ولتغير سعر الفائدة الى (٣٪) وتم كسر الوديعة بمبلغ (٥) مليارات دينار في مصرف اسيا العراق الإسلامي.
- تم الاستثمار بوديعة ثابتة لدى مصرف الرافدين بمبلغ (١٠) مليارات دينار لمدة سنة واحدة ونسبة فائدة (٤٪) في ٢٠٢٢/١/٥
- الاستثمار بوديعة ثابتة لدى مصرف النهرين الإسلامي بمبلغ (٥) مليارات دينار لمدة سنتين ونسبة فائدة (٤ - ٥٪) في ٢٠٢٢/٥/١.
- الاستثمار بشهادات الأيداع لدى المصرف الأهلي العراقي بمبلغ (٥) مليارات دينار لمدة سنة ونسبة فائدة (٦,٥٪) في ٢٠٢٢/٤/٤.

الشركة العراقية لضمان الوحدات (معاملة - محتلة)
إيضاح حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤. الممتلكات والمعدات لسنة ٢٠٢٢

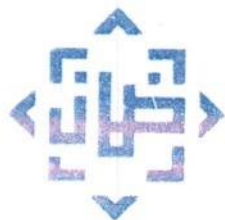
تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة. ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت بموجب النسب الواردة في نظام الاندثار والإطفاء للقطاع الخاص والمختلط والتعاوني لسنة ١٩٩٤ حيث تم إضافة فرق نسبة اندثار لسنة ٢٠٢٠ بنسبة ٥٪ إلى اندثار الحاسبات الالكترونية و ١٠٪ إلى نسبة اندثار الآلات حاسبة وكاتبة واستنساخ وكذلك لسنة ٢٠٢١ تم إضافة فرق ١٠٪ إلى اندثار عدد وقارب و فرق نسبة اندثار ٥٪ إلى اندثار الحاسبات الالكترونية وإضافة فرق نسبة اندثار ١٠٪ إلى اندثار الآلات حاسبة وكاتبة واستنساخ و فرق نسبة اندثار ١٥٪ إلى اندثار ستائر ومفروشات على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها، إضافة إلى خفض قيمة الموجودات الثالفة بمبلغ (١,٢٩٨,٢٩٢) وبيع السيارة المملوكة للشركة واستنساخ و فرق نسبة اندثار ١٥ مليون دينار والتي كانت قيمتها الدفترية بمبلغ (١,٠٩٢,٦٤٦) دينار حيث تحقق إيراد بيع موجودات بمقدار (٢٤,٠٧٩,٣٥٤) لصالح الشركة. كما تم اعداد قوائم الجرد السنوي للموجودات الثابتة مع نتائج مطابقتها مع السجلات وفقا للنماذج المدرجة في متطلبات اعداد البيانات المالية لديوان الرقابة المالية الاتحادي بموجب كتابهم المرقم (٢٦٧٥٨/٥/٥/٢) في ٢٠٢٢/١١/٢٦ إضافة لمحضر جرد الأثاث الثالفة بموجب منكرة لجنة جرد الموجودات بالعدد ٨(١٨٤) في ٢٠٢٢/١٢/٢٩.

الموجودات الثابتة	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقارب	آلات	اجهزة تكيف وتبريد	حسابات الكترونية ومفروشات	آلات حاسبة وكاتبة واستنساخ	ادوات ومفروشات مكتب	ستائر ومفروشات	الموجودات الحسنة (الائتمانات)	بنية تحمية واقلصة الكترونية	كتب ومراجع علمية	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٦٢	١١٦٣	١١٦٤	١١٦٥	١١٦٦	١١٦٨			
الكلفة كما في 2022/1/1	٢٣,٨٦٩,٩١٣	١١٢,٨٠٥,٣٧٥	١٩٣,٨٧٥	٥٨,٤٣٣,٥١٣	٢,٠٣١,١٢٣	٣٢,١٢٣,٦٤٢	١٤,٣٣٨,٧١٧	٨,٧٤٧,١٧٣	٥٢٩,٢٠٠	٣,٠٥٣,٤٣٥	٤,٨٠٤,٤٢٠,٤٤	-	٦٨٣,٣٩١,١٠٠
الاضافات خلال السنة	٣٣,٨٧٣,٠٠٠	-	-	-	٢,٨٩٩,٠٠٠	٣٣,١٦٢,٩٠٠	٦,٤٩٣,٠٠٠	٩١,٠٠٠	١١,٠٠٠	-	١,٧٦١,٤٣١,٦٢٥	١٩٥,٠٠٠	١,٨٣١,١١٣,٥٢٥
تزال الموجودات المستطوية والسيارة	٩٢,٦٢٥	١,٠١٩,٢٠٠,٦٤٦	-	١٧٢,٣٦٧	٢٧١,٨٠٠	-	٤٦٩,٨٠٠	-	٢٩,٠٧٠	-	-	-	١,٠٣,٢١٨,١٣٨
الكلفة كما في 2022/12/31	٥٦,٧٤٦,٦٨٨	١٠٠,٨٨٤,٧٢٩	١٩٣,٨٧٥	٦١,٢٩٩,٦٤٦	٢٢,٩٤٤,٣٣٣	٥٥,٣٣٦,٥٤٢	٢٠,٨٣١,٩١٧	٩,٦٥٧,١٧٣	٣٤٨,٥٠٠	٣,٠٥٣,٤٣٥	٢,١٧٠,٣٧٣,٦٦٩	١٩٥,٠٠٠	٢,٤١١,١٨٥,٦٨٧
نسبة الاندثار	%١٠	%١٠	%٢٠	%١٠	%١٠	%١٥	%٢٠	%١٠	%٢٥	%١٠	%١٠	%١٠	%١٠
تزال ستائر لسنة 2022 كما في 31/12/2022	٣,٢٥٣,٩٤٢	١٠,٨٨٤,٧٢٩	٤١,٠٠٠	٦,٥٢٢,٣٧٨	٢,٣١٠,٢١٧	٦,٤٢٥,٢٥٢	٣,٣١٤,٨٦٧	٩٦١,٩٥٠	٨٦,٨٧٥	٣٣٨,٦٥٥	٨٣,٧٠٦,٧٧٥	٨٦,٩١٧	١١٧,٩٢٤,٤٧٧
تسويات قديمة لسنة 2020	-	-	-	-	-	١,٣٤٧٩	٢٨,٨٢٦	-	-	-	-	-	١٣٢,٢٠٥
تسويات قديمة لسنة 2021	-	-	١١,١٢٥	-	-	١,٥٢٣,٤٥١	١,١٨٥,٩٥٨	-	٨٨,٢٠٠	-	-	-	٢,٨٠٨,٧٣٤
رصيد الاستكارت كما في 31/12/2022	٣,٢٥٣,٩٤٢	١٠,٨٨٤,٧٢٩	٥٢,١٢٥	٦,٥٢٢,٣٧٨	٢,٣١٠,٢١٧	٨,٠٥٢,١٨٢	٤,٥٢٩,٦٥١	٩٦١,٩٥٠	١٧٥,٠٧٥	٣٣٨,٦٧٥	٨٣,٧٠٦,٧٧٥	٨٧,٩١٧	١٢,٠٨٧,٥١٦
القيمة الدفترية كما في 2022/12/31	٥٣,٤٩٢,٩٦٦	١١١,٧٧٥	١٤١,٧٧٥	٥٤,٧٧٧,٣٦٨	٢٠,٦٣٤,١١٦	٤٤,٧٧٧,٣٦٠	٢٥,٣٦١,٥٦٨	٨,٦٥٩,٢٢٣	١٧٣,٤٣٥	٢,٣٩٤,١١٠	٢,٢٥٤,١٦٦,٨٩٤	١٠,٧٠,٨٣	٢,٢٩٠,٤١٠,١٧١

* تمثل التسويات القيدية قيود تصحيح احتساب الاندثار للسنتين ٢٠٢٠/٢٠٢١



الشركة العراقية لضمان الوحدات
مساهمة محتلة



الشركة العراقية لضمان الودائع (معاملة - محتلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤. الممتلكات والمعدات لسنة ٢٠٢١

المجموع	بنية تحتية وأنظمة الكثرونية	الخزائن الحديدية (القاصات)	مفروشات وسائر	مكاتب وأجهزة	آلات حاسبة و كاشية واستنساخ	حاسبات الكثرونية ومحطاتها	أجهزة تكييف وتبريد	الثاث	عدد وتكاليف	وسائط نقل وانتقال	الات ومعدات	الموجودات الثابتة
		١١٦٨	١١٦٦	١١٦٥	١١٦٤	١١٦٣	١١٦٢	١١٦١			١١٣	رقم الدليل المحاسبي
١٧٤,٤٣٢,٠٧٢	٣,٠٢٥٧,٤٩٦	٣,٠٤٩,٣٥٠	٥٨٨,٠٠٠	٢,٧٥٤,٠٠٠	٧,٣٩١,٥٠٠	٣٦,٠٩٤,٠٠٠	١٩,٥٩٢,٥٠٠	٥٨,٠٦٧,٣٢٦	-	-	٢٦,٢٣٨,٠٠٠	٢٠٢١/١/١
٥٣٧,١٧٦,٠٤٩٥	٣٨٤,٢٨١,٤٩٥	٣٣٧,٥٠٠	-	٦,٥٨٨,٠٠٠	٨,٠٦٢,٠٠٠	٨,٩٣٣,٥٠٠	٢,٩٦٦,٥٠٠	٦,٥٥٥,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٨,٧٤٢,٥٠٠	٥١٥,٠٠٠	الكلفة كما في ٢٠٢١/١/١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
٧١١,٦٠٨,٥٦٧	٤١٤,٥٣٨,٩٩١	٣,٣٨٦,٧٥٠	٥٨٨,٠٠٠	٩,٣٤٢,٠٠٠	١٥,٤٥٣,٥٠٠	٣٥,٤١٧,٥٠٠	٢٢,٥٥٩,٠٠٠	٦٤,٦٢٢,٣٢٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٨,٧٤٢,٥٠٠	٢٦,٧٥٣,٠٠٠	الكلفة كما في ٢٠٢١/١/٣١
٥٣٧,١٨٩	-	٨٧,٢	-	٧,٣١٧	٢٨,٨٢٥	٢,٦٩٥٨	١٣٩,٥٩٦	١١,٠٨٣	-	-	١٣٤,٧٠٨	نسبة الانقراض
٢٧,٦٨٠,٣٧٨	٥,٥٩٦,٩٤٧	٣٢٤,٦١٣	٥٨,٨٠٠	٥٨٧,٥١٠	١,١٨٥,٩٥٨	٣,٠٤٦,٩٠٠	٢,١٠٢,٣٧١	٦,١٧٧,٧٣٠	١١,١٢٥	٥,٩٣٧,١٢٥	٢,٦٥١,٢٩٩	مقتضى الانقراض
٢٨,٢١٧,٤٦٧	٥,٥٩٦,٩٤٧	٣٣٣,٣١٥	٥٨,٨٠٠	٥٩٤,٨٢٧	١,٢١٤,٧٨٣	٣,٢٥٣,٨٥٨	٢,٢٤١,٨٦٧	٦,١٨٨,٨١٣	١١,١٢٥	٥,٩٣٧,١٢٥	٢,٧٨٦,٠٠٧	المتركة للموجودات الشطوية والمباعة
٦٨٣,٣٩١,١٠٠	٤,٠٨٩,٤٢٠,٤٤	٣,٠٥٣,٤٣٥	٥٢٩,٢٠٠	٨,٧٤٧,١٧٣	١٤,٢٣٨,٧١٧	٣٢,١٦٣,٦٤٢	٢,٠٣١٧,١٣٣	٥٨,٤٣٣,٥١٣	١٩٣,٨٧٥	١١٢,٨٠٥,٣٧٥	٢٣,٩٦٦,٩٩٣	رصيد الانقراض كما في ٣١/١٢/٢٠٢١
												القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١/٣١

• تم تخفيض مبلغ الانقراض لسنة ٢٠٢٠ (٥٣٧,١٨٩) البالغ (٢٠٢٠) خمس مائة وسبعة وثلاثون ألف ومائة وتسعة وثمانون دينار عراقي) من قيمة الموجود بعكسها من مخصص الانقراض ، أما مبلغ الانقراض لسنة ٢٠٢١ البالغ (٢٧,٦٨٠,٣٧٨) (سبعة وعشرون مليون وثمانمائة وثمانون ألف ومئتان وثمانية وسبعون دينار عراقي) تم تخفيضه من الموجود نفسه لسنة ٢٠٢١.

الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥. التخصيصات

تم احتساب الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (١١٣) لسنة ١٩٨٢ وبموجب المادة (١٣) من القانون . وبنسبة (١٥ ٪) من صافي الارباح حيث تتضمن مخصص الضرائب المدور لسنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٤,٠٨٥,٩١٥,٨٠٤	٦٥٣,٥٧٤,٨٥٥
مخصص الضرائب عن السنة	٣,٩٨٩,٩٧٥,٦٦٤	٣,٤٣٢,٣٤٠,٩٤٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول	٨,٠٧٥,٨٩١,٤٦٨	٤,٠٨٥,٩١٥,٨٠٤

٦. أرصدة دائنة أخرى

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

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١
إيراد معلق	٨,١٩٥,٣٩٨,٤١٢	٨,١٩٥,٣٩٨,٤١٢
دائنو النشاط	٣٥٢,٠٠٠,٠٠٠	-
رواتب واجور مستحقة	٤٨,٦٣٦,٨٢٤	-
رصيد اجازات	٤١٩,٨٤٤	-
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	١٠٩,٤٤٩,٢١٣	٦٢,٢٣٥,٩٥٠
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٤٢,٢٣٥,٦٢٤	٦٠,٢١٦,٤٣٦
المجموع	٨,٧٤٨,١٣٩,٩١٧	٨,٣١٧,٨٥٠,٧٩٨

١. إيراد معلق : يمثل عكس ايراد المصرف العراقي للتجارة / رسوم ضمان الودائع الايرانية التي يملكها المصرف العراقي للتجارة لسنة ٢٠٢٠ من حساب الأرباح المحتجزة بمبلغ (٩٧٣,٧٦٩,٤١٢) و لسنة ٢٠٢١ بمبلغ (٧,٢٢١,٦٢٩,٠٠٠) من حساب ايراد اقساط ضمان بموجب كتاب البنك المركزي ذو العدد : ٩/٢/١٣٨٦ بتاريخ ٢٠٢٢/١/١٧ وقرار مجلس الإدارة بجلسته الثانية المنعقدة في ٢٠٢٢/٢/٢٨ .



الشركة العراقية لضمان الوحدات (مساهمة - محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب. داننو النشاط: يمثل المبلغ المتبقي بنسبة (٢٠٪) من قيمة العقد المنفذ مع شركة السور الرقمي عن تجهيز الشركة أجهزة نظام الأمن السيبراني والنسخ الاحتياطي.

ت. رواتب واجور مستحقة ورصيد اجازات : يمثل استحقاق المكافأة الممنوحة لموظفي الشركة لسنة ٢٠٢٢ واستحقاق مكافأة تعويضية ورصيد اجازات .

ث. مصاريف مستحقة غير مدفوعة : حساب مصاريف مستحقة غير مدفوعة تمثل :

ت	التفاصيل	٢٠٢٢ المبالغ بالدينار	٢٠٢١ المبالغ بالدينار
١.	استحقاق الفاتورة بهواتف الشركة بعدد (١٥) شريحة لشهر كانون الأول/ ٢٠٢٢	٣٦٥,٠٠٠	٤١٤,٠٠٠
٢.	استحقاق مصاريف اعضاء مجلس الادارة عن حضورهم اجتماع مجلس الادارة الجلسة الثانية عشر المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١	٤,٠٠٠,٠٠٠	-
٣.	استحقاق لشركة نجمة العراق عن قيمة ٧٠٪ من الفاتورتين المرقمتين (١١١٠ و ١١١٤) + ٣٥ \$ المتبقي من قيمة الدفعة الاولى	-	٥٤,٩٠٠,٤٥٠
٤.	استحقاق الفاتورة الخاصة بأجور الكهرباء الوطني الشركة للفترة من ٢٠٢١/٨/٢٣ ولغاية ٢٠٢١/١٠/٢١	-	٢٤,٠٠٠
٥.	استحقاق الفاتورة الخاصة بأجور الكهرباء الوطني الشركة للفترة من ٢٠٢١/١٠/٢١ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٢١	-	٤٧,٥٠٠
٦.	استحقاق مكافأة شهر راتب كامل للسيد جاسم حلوب خضير	١,٠١٥,٠٠٠	-
٧.	استحقاق مكافأة شهر راتب كامل للسيد خالد ياسين المشاور القانوني	١,٠٠٠,٠٠٠	-
٨.	عن استحقاق ضريبة الدخل على رواتب موظفي الشركة لسنة ٢٠٢٠ بموجب الكشف المرفق طيا	٦,٠٠٥,٧٦٨	-
٩.	عن استحقاق ضريبة الدخل على رواتب موظفي الشركة لسنة ٢٠٢١ بموجب الكشف المرفق طيا	٤١,٠٤٤,٤١٢	-
١٠.	عن استحقاق ضريبة الدخل على رواتب موظفي الشركة لسنة ٢٠٢٢ بموجب الكشف المرفق طيا	٤٣,٢٠٤,٠٣٣	-
١١.	استحقاق أجور تدقيق الحسابات الختامية للشركة لسنة ٢٠٢١ الى ديوان الرقابة المالية الاتحادية	١٢,٨١٥,٠٠٠	٦,٨٥٠,٠٠٠
	المجموع	١٠٩,٤٤٩,٢١٣	٦٢,٢٣٥,٩٥٠

الخريطة العراقية لضمان الودائع (معاملة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ج. استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير :

يمثل استقطاعات الضمان الواجب دفعها عن شمول موظفي الشركة بالضمان الاجتماعي لسنة ٢٠٢٢ للفترة من ٢٠٢٢/٤/١ ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ حيث سدد مابذمة الشركة وشمولها بالضمان منذ بدء نشاطها ولغاية ٢٠٢٢/٣/٣١ وتم دفع غرامات تأخيرية للفترة السابقة بمبلغ قدره (٤,٤٠٥,٠٤٣) أربعة ملايين واربعمائة وخمسة الف وثلاثة واربعون دينار.

٢٠٢١	٢٠٢٢	البيان
٦,٦٥٤,٠٨٩	٦٠,٢١٦,٤٣٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	١٣,٦٣٩,٢١٨	اقساط الضمان المستحقة عن السنة للفترة من ٢٠٢٢/٣/٣١ - ٢٠٢٢/١/١
٥٣,٥٦٢,٣٤٧	(٧٣,٤١٣,٥٧٨)	تسديد اقساط الضمان المستحقة لغاية ٢٠٢٢/٣/٣١
-	٤١,٧٩٣,٥٤٨	اقساط الضمان المستحقة عن السنة للفترة من ٢٠٢٢/١٢/٣١ - ٢٠٢٢/٤/١
٦٠,٢١٦,٤٣٦	٤٢,٢٣٥,٦٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

المجموعة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - محتلفة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٧. أثبات الإيرادات والأعتراف بالمصروفات :

يتم الاعتراف بأيرادات اقساط ضمان الودائع الشهري للمصارف بنسبة واحد من عشرة الاف (٠,٠٠٠١ %) من ودائع المصارف الخاضعة للضمان .

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

بلغت مصروفات الشركة لعام ٢٠٢٢ (٥,٧١٨,٥٢٤,٥٦٥) دينار (خمسة مليارات وسبعمئة وثمانية عشر مليون وخمسمئة وأربعة وعشرون الف وخمسمئة وخمسة وستون دينار عراقي) بضمنها مصروف ضريبة الدخل البالغة (٣,٩٨٩,٩٧٥,٦٦٤) دينار (ثلاثة مليارات وتسعمئة وتسعة وثمانون مليون وتسعمئة وخمسة وسبعون الف وستمئة وأربعة وستون دينار).

البيان	٢٠٢٢ بالدينار العراقي	٢٠٢١ بالدينار العراقي
اجمالي الأيرادات	٢٨,٣٢٨,٣٨٦,٦٦١	٢٤,١٤٧,٠٤١,٥١٥
اجمالي المصروفات	١,٧٢٨,٥٤٨,٩٠١	١,٢٦٤,٧٦٨,٥٢٢
صافي الربح قبل الضريبة	٢٦,٥٩٩,٨٣٧,٧٦٠	٢٢,٨٨٢,٢٧٢,٩٩٣
حصة الضريبة	٣,٩٨٩,٩٧٥,٦٦٤	٣,٤٣٢,٣٤٠,٩٤٩
صافي الدخل بعد استقطاع الضريبة	٢٢,٦٠٩,٨٦٢,٠٩٦	١٩,٤٤٩,٩٣٢,٠٤٤
الأحتياطي الأتزامي	١,١٣٠,٤٩٣,١٠٥	٩٧٢,٤٩٦,٦٠٢
صافي الفائض بعد طرح الأحتياطي	٢١,٤٧٩,٣٦٨,٩٩١	١٨,٤٧٧,٤٣٥,٤٤٢



الفرقة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٨. رأس المال :

تم تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع برأس مال (١٠٠) مليار دينار عراقي حيث بلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) لغاية ٣١ كانون الأول لسنة ٢٠٢٢ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار عراقي ، يوضح الجدول أدناه أكبر عشرة مساهمين لغاية ٣١/كانون الأول ٢٠٢٢

ت	أكبر ١٠ مساهمين لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	عدد الأسهم	النسبة المئوية
١.	هيئة التقاعد الوطنية	١٥,٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	%١٥,٧٩
٢.	المصرف الصناعي	٩,٩٩٥,٦١٢,٣٦٠	%٩,٩٩
٣.	مصرف الرافدين	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	%٤,١٧
٤.	مصرف الرشيد	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	%٤,١٧
٥.	المصرف الزراعي التعاوني	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	%٤,١٧
٦.	المصرف العقاري	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	%٤,١٧
٧.	المصرف العراقي للتجارة	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	%٤,١٧
٨.	مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل	٣,٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	%٣,٧٩
٩.	المصرف الاهلي العراقي	١,٥٧٨,٩٤٧,٣٦٠	%١,٥٨
١٠.	مصرف الموصل	١,٥٧٨,٩٤٧,٣٦٠	%١,٥٨



الشركة العراقية لضمان الودائع (معاملة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٩. الأحتياطيات :

احتياطي الزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي المادة ٧٣ رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل يقطع ما نسبته ٥٪ من دخل السنة بعد الضرائب كأحتياطي الزامي وكما موضح أدناه :

البيان	٢٠٢٢ بالدينار العراقي	٢٠٢١ بالدينار العراقي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١,١٥٧,٦٧٦,١٤٤	١٨٥,١٧٩,٥٤٢
الاضافات خلال السنة	١,١٣٠,٤٩٣,١٠٥	٩٧٢,٤٩٦,٦٠٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول	٢,٢٨٨,١٦٩,٢٤٩	١,١٥٧,٦٧٦,١٤٤

١٠. الأرباح المحتجزة:

تمثل المبالغ التي تخص ضريبة الاستقطاع المباشر (ضريبة الدخل) على رواتب الموظفين للسنتين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ وإعادة أقساط الضمان لمصرف الشمال واحتساب فرق الأندثار لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ وإعادة فروقات اقساط ضمان للمصرف العقاري لسنة ٢٠٢١ واسترجاع فروقات اقساط ضمان من المصرف التجاري العراقي لسنة ٢٠٢١ وكما مبين تفصيله بالجدول ادناه والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة :

ت	التفاصيل	المبلغ
١.	استحقاق ضريبة الدخل على رواتب موظفي الشركة لسنة ٢٠٢٠	(٦,٠٠٥,٧٦٨)
٢.	استحقاق ضريبة الدخل على رواتب موظفي الشركة لسنة ٢٠٢١	(٤١,٠٤٤,٤١٢)
٣.	إعادة مبالغ أقساط ضمان الودائع المستلمة من مصرف الشمال للأشهر (كانون الثاني ، شباط ، آذار ، أيار) لسنة ٢٠٢١ لكونه من المصارف المتعثرة	(٣٥,٨٨٢,٠٠٠)
٤.	احتساب فرق الأندثار لسنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ بموجب النسب الواردة في نظام الأندثار والأطفاء للقطاع الخاص والمختلط والتعاوني لسنة ١٩٩٤	(٢,٩٤١,٠٣٩)
٥.	استحقاق أجور تدقيق الحسابات الختامية للشركة لسنة ٢٠٢١ الى ديوان الرقابة المالية الاتحادي	(١٢,٨١٥,٠٠٠)
٦.	عن تعديل مبالغ الضمان المستقطعة للفترة من كانون الثاني ولغاية كانون الاول لسنة ٢٠٢١ بموجب كتابنا المرقم (٦/٤٨٠) بتاريخ ٢٠٢٢/٩/٥ / بموجب كتاب البنك المركزي المرقم ٥١٥٣ بتاريخ ٢٠٢٢/٩/٢١ والاشعار المرفق وقرار مجلس الإدارة بجلسته (٩ و ١٢) لسنة ٢٠٢٢	(٥١١,٣٥٣,٠٠٠)
٧.	عن استرجاع فرق اقساط ضمان من المصرف التجاري العراقي لسنة ٢٠٢١ بموجب قرار مجلس الإدارة بجلسته (١٢) لسنة ٢٠٢٢	١,٠١١,٠٠٠
	المجموع	(٦٠٩,٠٣٠,٢١٩)

الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١١. القضايا المرفوعة على الشركة :

أقام مصرف بغداد دعوى على الشركة بتاريخ ٢٠٢١/٩/١٦ أمام محكمة بداءة الكراة حيث أصدرت حكمها الابتدائي بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٥ والقاضي برد دعواه المصرف وتحميله كافة المصاريف وأتعاب المحاماة ، قام المصرف المذكور باستئناف القرار أمام محكمة الاستئناف بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢١ والتي أصدرت قراراً بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢١ بحق المصرف المذكور يقضي بزد عريضته الاستئنافية وتحميله كافة المصاريف والأتعاب إلا أن المصرف المذكور قام بتميز القرار بتاريخ ٢٠٢٢/٨/١٤ والذي يعتبر آخر مراحل التقاضي في الدعوى وتم حسم الدعوى بموجب قرار التمييز لصالح الشركة بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٠.

١٢. إيرادات أقساط ضمان الودائع :

استوفت الشركة خلال العام رسم أقساط ضمان شهرية من المصارف بنسبة واحد من كل عشرة آلاف من الودائع (٠,٠٠٠١) من مجموع ودائع المصارف الخاضعة للضمان حيث تم تصنيف رسوم أقساط الضمان وفق نشاط المصرف كما موضح بالجدول أدناه :

البيان	٢٠٢٢ بالدينار العراقي	٢٠٢١ بالدينار العراقي
ايرادات اقساط ضمان الودائع حكومي تجاري	١٦,٠٩١,١١٠,٠٠٠	
ايرادات اقساط ضمان الودائع حكومي اسلامي	١٤,٣٤٧,٠٠٠	
ايرادات اقساط ضمان الودائع خاص تجاري	٥,٨٩٣,١٨٣,٠٠٠	
ايرادات اقساط ضمان الودائع خاص اسلامي	٢,١٧١,٥٣٥,٠٠٠	
المجموع	٢٤,١٧٠,١٧٥,٠٠٠	٢٢,٣٨٢,٢٠١,٠٠٠



الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٣. إيرادات الاستثمارات :

حققت الشركة إيرادات من خلال الاستثمار بالودائع الثابتة وسندات البناء بمبلغ مقداره (٤,١٣٤,١٣٢,٣٠٧) دينار (أربعة مليارات ومائة وأربعة وثلاثون مليون واثنان وثلاثون ألف وثلاثمائة وسبعة دنانير) في سنة ٢٠٢٢ من الفوائد والعوائد المستوفاه من المصارف (شهرية وفصلية وسنوية) مقارنة بإيرادات الاستثمار لعام ٢٠٢١ والذي كان بمبلغ قدره (١,٧٦٤,٨٤٠,٥١٥) دينار عراقي (مليار وسبعمائة وأربعة وستون مليون وثمانمائة وأربعون ألف وخمسمائة وخمسة عشر دينار).

٢٠٢١	٢٠٢٢	التفاصيل
ايراد ودائع	ايراد ودائع	
٥٩١,٦٦٦,٦٦٧	٥٩٩,٩٩٩,٠٠٢	فوائد استثمارات تجارية/طويلة الاجل / مصرف التنمية/ودائع ثابتة
٣٣١,٧٨٠,٨٢٢	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	فوائد استثمارات تجارية/طويلة الاجل / المصرف الاهلي العراقي/ودائع ثابتة
٢٦٦,٣٠١,٣٧٠	٣٩٨,٩٠٤,١١٠	فوائد الاستثمارات التجارية/ طويلة الاجل / المصرف الصناعي/ وداائع ثابتة
	٣٩٤,٥٢٠,٥٤٨	فوائد استثمارات تجارية/قصيرة الاجل / مصرف الرافدين /ودائع ثابتة
٦٧,٣٩٧,٢٦٠	٢٩٨,٣٥٦,١٦٥	فوائد أوراق مالية / سندات بناء/المصرف الصناعي
	٢٤١,٣٠١,٣٧٠	فوائد أوراق مالية/شهادات ايداع/المصرف الاهلي
٦٧,٣٩٧,٢٦٠	٢٩٨,٣٥٦,١٦٥	فوائد أوراق المالية / سندات بناء/مصرف الاستثمار
٦,٥٢٧,٣٩٠	١,١٠٢,٢٥١	فوائد حساب التوفير / مصرف التنمية
٦,٨٢٤,٥٣٩	١٠,٥٥٦,٠١٩	فوائد حساب التوفير / المصرف الاهلي العراقي
٢٠,٥٤٧,٩٤٦	٢٤٦,٥٧٥,٣٤١	ايرادات الاستثمارات التجارية/قصيرة الاجل/المصرف الاستثمار العراقي/ودائع ثابتة
١٣٦,٩٨٦,٣٠٢	٣٦٣,٠١٣,٦٩٨	ايرادات الاستثمارات التجارية/ قصيرة الاجل/المصرف العراقي للتجارة /ودائع ثابتة
٢٩,٥٨٩,٠٤٢	١٩٥,٤١٠,٩٥٨	ايرادات الاستثمارات اسلامية/طويل الاجل/المصرف اسيا العراق/ودائع ثابتة
١١٧,٢٨٠,٨٢١	٣٣٧,٨٦٩,٨٦١	ايرادات الاستثمارات الإسلامية / قصيرة الأجل /المصرف العراقي الإسلامي /وديدة ثابتة
١٢١,٩١٧,٨٠٩	٢٤٩,٩٩٩,٩٩٩	ايرادات الاستثمارات اسلامية/قصيرة الاجل/المصرف الجنوب الاسلامي/ودائع ثابتة
	١٣٣,٦٩٨,٦٣٠	ايرادات الاستثمارات اسلامية/طويلة الاجل /مصرف النهرين الاسلامي/وديدة ثابتة
٦٢٣,٢٨٧	١٤,٤٦٨,١٩٠	فوائد حساب الادخار/المصرف العراقي الإسلامي
١,٧٦٤,٨٤٠,٥١٥	٤,١٣٤,١٣٢,٣٠٧	المجموع

الشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٤. رواتب الموظفين :

اسم الحساب	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
رواتب	دينار	دينار
مخصصات شهادة	٢٧٢,٣٧٤,٨٦٤	٢٦٨,٤١٣,١٧٥
مخصصات حاسبة	٧٦,٨٢١,٦٩٥	٧٥,٦٢٥,١٩٧
مخصصات تكنولوجيا معلومات (تقنية)	٤٠,٨٤٦,٦٦٣	٤٠,٣٧٩,٠٧٠
مخصصات هندسية	١,٦٥٥,٩٣٦	١,٤٩٧,٣٣٣
مخصصات قانونية	٧,٨٢١,٣٣٨	٧,٢٢٤,٣٢٠
مخصصات سياقه	٦,٥٢٤,١٧٥	٧,١٨٧,٣٨٨
مخصصات منصب	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
مخصصات عائلية واطفال	٦٣,٨٨٦,١٦٥	٥٧,٣٤٨,٥٥٥
مخصصات نقل	١٦,٧٨٣,٠٠٠	١٥,٢٨٣,٩١٧
مخصصات اخرى	٣٠,٥٦٧,٥٠٠	٣١,٨٧٧,٥٠٠
تجهيزات عاملين	٨,٣٧٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠
المساهمة في الضمان الاجتماعي للموظفين/حصة	١٠,٨٠٠,٠٠٠	١١,٠٢٢,٠٠٠
الوحدة في الضمان	٣٩,١١٥,٩٨٨	٣٧,٧٥٧,٨٩٠
تعويض نهاية الخدمة	٢,٦٨١,٨٢٦	=
المجموع	٥٨٠,٠٤٩,١٥٠	٥٦٣,٨١٦,٣٤٥



الشركة العراقية لضمان الودائع
مختلطة مساهمة

الخزينة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٥ مصاريف إدارية :

اسم الحساب	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
وقود وزيوت	دينار	دينار
لوازم ومهمات	١٣,٤٠٣,٠٠٠	٩,٠٣٣,٢٥٠
لوازم حرس	٩,٤١٩,٦٥٠	٩,٢١٤,٠٠٠
القرطاسية	-	٩٥٠,٠٠٠
كهرباء	١١,١٠٧,٢٥٠	٨,٩٤٣,٥٠٠
صيانة مباني ومنشآت	٧,٤٠٥,٠٠٠	٨,٦٩٥,٧٥٠
صيانة الآت ومعدات	-	١,٨٥٩,٠٠٠
صيانة اثاث وأجهزة مكاتب	٣٠٩,٠٠٠	٨٣٦,٧٥٠
دعاية وعلان	١,٣١٠,٠٠٠	١,٥٢٦,٥٠٠
نشر وطبع	١٤٠,٠٢٤,١٧٥	٣١١,٤٩٧,٩٥٠
مؤتمرات وندوات	١٨,٥٤٤,٠٠٠	١,٣٠٥,٠٠٠
مصاريف معارض	٢٩,٥٥٨,٠٠٠	
ضيافة	٢٦,٣٩٤,٤٠٠	
هدايا وتبرعات	٦,٢٦٥,٧٥٠	٢,٦٨٥,٢٥٠
احتفالات	١٨٠,٠٠٠	
نقل العاملين	-	٢,٨٦٣,٠٠٠
غرامات تأخيرية	٣,٠٧٢,٠٠٠	٢,٨١٤,٠٠٠
اشتراكات وانتماءات	٤,٤٠٥,٠٤٣	
نقل السلع والبضائع	٤٥,٨٨١,٥٨١	
السفر والإيفاد خارج العراق	-	٢٠,٠٠٠
السفر والإيفاد داخل العراق	٢٨,٥٩٩,٧٥٠	٢٩,٤٠٢,٧٥٠
اتصالات عامة	٢٩,١٦٠,٠٢٦	
اشتراك انترنت	١٠,٤٥٢,٠٠٠	٦,١٦٧,٠٠٠
مكافئات أعياد	١٥,٨٣٤,٨٨٠	١٤,٨٥٥,٨٠٣
مكافئات عاملين	٢١,٨٥٠,٠٠٠	٢٧,١٥٠,٠٠٠
مكافئات لغير العاملين	١٤٣,٢٩٤,٤٣١	٢٥,٥٢٥,٠٠٠
مصاريف مجلس الادارة	٤,٦٩٥,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
خدمات قانونية	٢١٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٥٠٠,٠٠٠
خدمات مصرفية	٣٧,٩٥٦,٥٠٠	١٤,٧٨٠,٥٠٠
اجور تدريب و تأهيل	٣,٨٣٧,٤٠٩	١,٤٢٢,٢١٨
اجور تدقيق الحسابات	٤٢٣,٠٠٠	٢,٥٧٢,٥٠٠
مصاريف خدمية أخرى	-	٦,٨٥٠,٠٠٠
أجور فلاحه	٦,٧٩٠,٦٥٩	٤,٠٤١,٠١١
اجور خدمة موقعية	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٦٥,٠٠٠
استئجار مباني ومنشآت	٣٨,٤٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٨٠,٠٠٠
فروقات تقييم العملات الأجنبية	١٠٩,٠٥٩,٦٧٠	١٠٠,٨٤١,٦٦٧
المجموع	٤١٢,٥٢٥	٦٧٠,١٩٧,٣٩٩
	٩٨٢,٨٤٤,٦٩٩	

الفرقة العراقية لضمان الودائع (مساهمة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٦. الأستهلاكات (الأنذارات):

البيان	٢٠٢٢ بالدينار العراقي	٢٠٢١ بالدينار العراقي
اندثار الات ومعدات	٣,٢٥٣,٩٤٢	٢,٦٥١,٢٩٩
اندثار وسائل نقل وأنتقال	١٠,٨٨٤,٧٢٩	٥,٩٣٧,١٢٥
اندثار اثاث وأجهزة مكاتب	٢٠,٠٤٨,٠٣١	١٩,٠٨٠,٧٢٩
اندثار عدد وقوالب	٤١,٠٠٠	١١,١٢٥
اندثار بنية تحتية وأنظمة الكترونية	٨٣,٧٠٦,٧٧٥	
المجموع	١١٧,٩٣٤,٤٧٧	٢٧,٦٨٠,٢٧٨

١٧. المصروفات التحويلية :

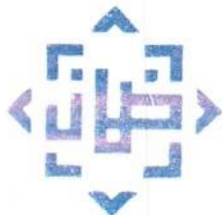
البيان	٢٠٢٢ بالدينار العراقي	٢٠٢١ بالدينار العراقي
رسوم	٣,٢١٨,٢٥٠	٣,٠٧٤,٥٠٠
ضرائب	٤,٠٣٣,١٧٩,٦٩٧	٣,٤٣٢,٣٤٠,٩٤٩
خسائر رأسمالية	١,٢٩٨,٢٩٢	
المجموع	٤,٠٣٧,٦٩٦,٢٣٩	٣,٤٣٥,٤١٥,٤٤٩

١٨. الموازنة التخمينية :

تم اعداد الموازنة التخمينية لسنة ٢٠٢٢ وفق تقديرات احتياجات الشركة ومتطلبات استثمارية سير نشاطها بالرغم من بعض الإضافات التي تطلبت تجاوز المبلغ المخمن للسنة وكم مبين بالمقارنة المرفقة بالجدول طيا .

١٩. العقود المبرمة:

تعاقدت الشركة مع جهات مختلفة لتنفيذ متطلبات واهداف الشركة التشغيلية والاستثمارية تمثلت بـ (١٠) عقود من اهمها عقد استثماري مع مصرف النهرين الاسلامي وعقد توريد وتركيب الاجهزة والرخص ونظم الامن السيبراني والنسخ الاحتياطي الخاص بعمل الشركة العراقية لضمان الودائع مع شركة السور الرقمي لخدمات النظم والبرمجيات محدودة المسؤولية اضافة لعقود الموظفين الجدد .



٢٠. الأحداث اللاحقة:

- ❖ تجديد الودائع الثابتة المستثمر بها مع مصرف التنمية بمبلغ (١٠) مليار دينار والمصرف الأهلي العراقي بمبلغ (٥) مليارات دينار ولمدة سنتين وبنفس سعر الفائدة اضافة لتجديد الودائع الثابتة لدى المصرف الصناعي ومصرف الرافدين ونسبة فائدة (٣٪) اضافة للاستثمار في ودیعة ثابتة لدى المصرف العقاري بمبلغ (١٠) مليار والمصرف الدولي الإسلامي بمبلغ (٥) مليار دينار عراقي .
- ❖ الاستثمار بالمنتجات المالية المطروحة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم (٤٨٥٧/٦/٦) في ٢٠٢٢/١٢/٢٨ تعزيزا لنشاط الاستثمار في الشركة ومن خلال توسيط بعض المصارف التجارية والإسلامية بمبلغ (١٩,٧٢٢,٤٠٠,٠٠٠) دينار (تسعة عشر مليار وسبعمائة واثنان عشر مليون واربعمائة الف دينار عراقي) .
- ❖ تسديد الدفعة الأخيرة البالغة ٢٠٪ من عقد شركة السور الرقمي الخاص بأجهزة نظام الأمن السيبراني والنسخ الاحتياطي.
- ❖ تسديد اشتراك الضمان لموظفي الشركة للفترة من ٢٠٢٢/٤/١ ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ وتزويد الشركة بسلامة الموقف من دائرة الضمان والتقاعد بموجب كتابها بالعدد (٦٤٨١) في ٢٠٢٣/٣/٧ .
- ❖ تم تعديل حساب ايراد اقساط ضمان الودائع حكومي تجاري بمبلغ (٦١,٨٢٦,٠٠٠) دينار (واحد وستون مليون وثمانمائة وستة وعشرون الف دينار لاغيرها) وذلك عن قيد استحقاق اعادة قسط الضمان المستقطع لشهر كانون الثاني لسنة ٢٠٢٢ نتيجة الخطأ الحاصل من قبل المصرف العقاري في ارصدة الودائع الحكومية .





الشركة العراقية لضمان الودائع
The Iraqi Company for Deposit Insurance

الشركة العراقية لضمان الودائع
The iraqi company for deposit insurance
تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في (٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٢)

أولاً - نبذة مختصرة عن الشركة العراقية لضمان الودائع :

❖ تأسيس الشركة:

تولى البنك المركزي العراقي مهمة الإشراف على تأسيس ومنح إجازة ممارسة ضمان الودائع لشركة تؤسس وفقاً لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، ساهم القطاع الحكومي بنسبة (٤٩,٢٪) وتتمثل بنسبة مساهمة المصارف الحكومية وهيئة التقاعد الوطنية وشركتي التأمين الوطنية والتأمين العراقية ، كما ساهم القطاع الخاص والمختلط بنسبة (٥٠,٨٪) تتمثل بالمصارف التجارية والإسلامية والفروع الأجنبية والشركة العراقية للكفالات المصرفية والشركة العالمية للبطاقة الذكية وشركة العرب للدفع الإلكتروني وشركة الشرق للتأمين .

تم إنشاء (الشركة العراقية لضمان الودائع) بموجب نظام ضمان الودائع المصرفية رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ الصادر عن مجلس الوزراء والمعلن في جريدة الوقائع العراقية الأصدار (٤٤١٠) في تاريخ ٢٠١٦/٧/١٨ كشركة مساهمة مختلطة مؤسسة 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 أموال المودعين والمساهمة في الاستقرار المالي للجهاز المصرفي العراقي وخصوصاً بعد ظهور ظاهرة الإكتناز ، مما دفع الحكومة العراقية في ظل الإستقرار النسبي للقطاع المالي ونجاح السياسات النقدية للسنوات الأخيرة الى إيجاد الحلول المناسبة والحد من آثار الأزمات ومساعدة المصارف المتعثرة وذلك من خلال إنشاء (الشركة العراقية لضمان الودائع) لغرض تعزيز الثقة بالقطاع المصرفي ، وحماية ودائع الجمهور ، والمساهمة في معالجة ظاهرة الإكتناز علماً بأن هذه الشركة مارست عملها في ٢٠٢٠/١٠/١٧ .

❖ عنوان الشركة :

بغداد - الجادرية - حي بابل - محلة ٩٢٥ - شارع ٢٥ - دار ٧٦ ،

يوجد لدى الشركة فرع واحد وهو المقر الرئيسي .



الشركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

❖ طبيعة عمل ونشاط الشركة:

ان جميع نشاطات الشركة وقرارات مجلس الإدارة تتم تحت اشراف ومراقبة البنك المركزي العراقي وكافة المعالجات والميزانيات تمت باشراف ورقابة ديوان الرقابة المالية الاتحادي ويتمثل نشاطها الأساسي بما يلي :

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 أموال الشركة في مجالات متعددة محددة في نظام ضمان الودائع رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ .
٣. تعمل هذه الشركة على إنشاء صندوقين لاستثمار أموالها كالتالي:

- أ- صندوق تجاري مختص بالاستثمار لقاء فائدة مثل حوالات الخزينة وسندات الدين العام او ايداعها لدى البنك المركزي العراقي والمصارف الرصينة مالياً.
- ب- صندوق اسلامي مختص بأدوات الاستثمار الاسلامية مثل شهادات الإيداع الإسلامية ، والصكوك الإسلامية وغيرها .

❖ أهداف الشركة :

توفير غطاء لضمان ودائع الجمهور لدى المصارف العراقية المجازة من قبل البنك المركزي العراقي و كذلك القضاء على ظاهرة الإكتناز التي تتمثل بتعطيل سرعة دوران النقود والتي تضر بالإقتصاد العراقي ولذلك فإن الشركة العراقية لضمان الودائع تسعى الى :

١. تعزيز ثقة الجمهور بالقطاع المصرفي العراقي .
٢. تعزيز حماية ودائع المودعين وخصوصاً اصحاب الودائع الصغيرة .
٣. المساهمة في تحقيق الاستقرار المالي والاقتصادي .
٤. توعية الجمهور بنظام ضمان الودائع رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ .



الشركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

❖ أكبر خمسة مساهمين في رأس مال الشركة:

- بلغ رأس مال الشركة لغاية ٣١ كانون الاول لسنة ٢٠٢٢ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة مليار دينار عراقي وندرج أدناه أكبر (٥) مساهمين من كلا القطاعين العام والخاص :

عدد الأسهم	أكبر ٥ مساهمين (القطاع الخاص)	عدد الأسهم	أكبر ٥ مساهمين (القطاع العام)
٣,٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	مصرف التنمية الدولي	١٥,٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	هيئة التقاعد الوطنية
١,٥٧٨,٩٤٧,٣٦٠	المصرف الاهلي العراقي	٩,٩٩٥,٦١٢,٣٦٠	المصرف الصناعي
١,٥٧٨,٩٤٧,٣٦٠	مصرف الموصل	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	مصرف الرافدين
١,٥٣٩,٤٧٣,٦٨٠	مصرف المشرق العربي الاسلامي	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	مصرف الرشيد
١,٥٣٩,٤٧٣,٦٨٠	مصرف اسيا العراق الاسلامي	٤,١٦٦,٦٦٧,٠٠٠	المصرف العراقي للتجارة



- يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم إحتياط يتمتعون بالخبرة المصرفية والمالية والتجارية وفيما يلي جدول بأسماء وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين .

ت	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها
١.	عباس شهاب احمد	رئيس مجلس الإدارة	المصرف الصناعي
٢.	بشار علي مهدي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل
٣.	فادي كريم غازي	عضو مجلس الإدارة	هيئة التقاعد الوطنية
٤.	اسرار عبد الحسين	عضو مجلس الإدارة	مصرف المشرق العربي الإسلامي
٥.	محمد عدنان عبدالحسين	عضو مجلس الإدارة	مصرف الموصل
٦.	سعد حكمت سليمان	عضو مجلس الإدارة	مصرف الاستثمار العراقي
٧.	زينب طارق عريبي	عضو مجلس الإدارة	مصرف اسيا العراق الإسلامي

- أن عدد الإجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢ بلغت (١٢) جلسة و واحدة استثنائية لبحث مختلف المواضيع التي تهم سياسة الشركة وتوجهاتها .
- تم انضمام مصرف اسيا العراق الاسلامي عضواً لمجلس إدارة الشركة والذي يمثلته معاون المدير المفوض السيدة (زينب طارق عريبي) بدلاً عن عضوية مصرف الجنوب الاسلامي بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم بالعدد (١٨٩/٢/٩) والمؤرخ في (٢٠٢٢/١/٤) الفقرة (١).
- أستبدال عضو مجلس الإدارة (علي ضياء الحسيني/ المستقيل) الممثل عن مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار وانضمام السيدة (أسرار عبد الحسين) معاون المدير المفوض الممثلة عن مصرف المشرق العربي الإسلامي بدلاً منه بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم بالعدد (٤٢١٢/٢/٩) والمؤرخ في (٢٠٢٢/٢/١٧).



ثانياً - الإدارة التنفيذية للشركة:

تتولى الإدارة التنفيذية للشركة العراقية لضمان تنفيذ السياسات والخطط المرسومة لها من قبل مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذها فهي تعمل بكل جهد ومثابرة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية 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 و قانون 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 ٢٠٢٢ :

الاسم	العنوان الوظيفي
وليد عيدي عبد النبي	المدير المفوض
نزار نهاد جواد	معاون المدير المفوض
عروبة احمد مهدي صالح	مدير القسم القانوني
علي صباح محمد	مدير قسم الرقابة الداخلية
نجوى فوزي طاهر	مدير القسم المالي والاستثمار
احمد فاضل جابر	مدير القسم الاداري
نهى حسين فهد خلف	مدير قسم الضمان والتصفية
استبرق عبدالرهيبي حسين	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات
رانية عماد علي	مدير قسم المخاطر
رغدة رزاق صاحب	مدير قسم الأمتثال
امنة نصر داود	مدير قسم العلاقات الخارجية



- حصلت الموافقة النهائية على تعيين السيد (وليد عيدي عبدالنبي) لمنصب (المدير المفوض للشركة) بموجب الفقرة (٤) من كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (٢٣٢/٢/٩) المؤرخ في (٢٠٢٠/٩/٧).
- حصلت الموافقة النهائية على تعيين السيد (نزار نهاد جواد) لمنصب (معاون المدير المفوض للشركة) بموجب الفقرة (٤) من كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (٧٩٣٢/٢/٩) المؤرخ في (٢٠٢١/٤/٢٥).
- قرر مجلس ادارة الشركة بجلسته الأولى المنعقدة في (٢٠٢٠/٨/٣١) تعيين السيد (خالد ياسين صكر) مشاور قانوني للشركة.
- قرر مجلس ادارة الشركة بجلسته الثالثة المنعقدة في (٢٠٢٠/١٠/٢٤) تعيين السيد (حافظ احمد ناصر) مستشاراً لمجلس الإدارة لشؤون الإستثمار.

ثالثاً - نبذة مختصرة عن العاملين في الشركة :

تسعى شركتنا الى توظيف واستقطاب الكفاءات والخبرات المتخصصة كلاً حسب تخصصه بالإضافة الى رفع مستوى إداء الموظفين من خلال التخطيط لأشراكهم في الدورات التدريبية التي اقيمت داخل وخارج العراق لغرض تأهيل قوى بشرية قادرة على القيادة والتنمية والتطوير وأدارة جميع الاعمال بأحترافية حيث تم اشتراك (٧) موظفين بعدد من الدورات المقامة بمركز الدراسات المصرفية في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة والأكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمالية والمصرفية / معهد التدريب الإداري وفيما يلي الجدول التالي يوضح توزيع الموظفين حسب التأهيل الدراسي وحسب الجنس :

ت	التحصيل الدراسي	ذكور	أنثى
١	ماجستير - دبلوم عالي	٣	١
٢	بكالوريوس	٩	١٦
٣	أعدادية	٣	٠
٤	متوسطة	١	٠
٥	بدون شهادة	٢	١
المجموع		١٨	١٨



وفيما يلي الجدول التالي يوضح توزيع الموظفين حسب الدرجة الوظيفية وحسب الجنس :

ت	الوظيفة	ذكور	أنثى
١	مستشار	١	٠
٢	مدراء الأقسام	٣	٦
٣	معاون مدير قسم	٣	٢
٤	موظفين	٤	٩
٥	صيانة	١	٠
٦	سائق	٢	٠
٧	خدمات	٢	١

رابعاً - الإيفادات لتطوير عمل الشركة :

تهدف الشركة لأتمتت عملها من خلال عقد الاجتماعات والتباحث مع الشركات المجهزة للأنظمة المعلوماتية حيث تم ايفاد عدد من موظفي الشركة الى لبنان لغرض التدريب على تنفيذ النظام السيبراني بموجب العقد المنفذ مع الشركة المنفذة .



الشركة العراقية لضمان الودائع
سلسلة محاسبة

خامساً - الحملة الإعلامية للشركة :

١- بناءً على توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب الفقرة (ثالثاً) من كتابه المرقم بالعدد (٥٢٠٦/٢/٩) والمؤرخ في (٢٠٢١/٣/١٦)، لغرض قيام الشركة بحملة اعلامية تم التعاقد مع عدد من الشركات الاعلانية بهدف نشر التوعية المصرفية لدى الجمهور والمصارف والتعريف عن الشركة ونشاطها واهميتها في دعم القطاع المصرفي العراقي استمرت الشركة بالحملة الاعلامية من خلال تنفيذ العقود مع الشركات المتخصصة خلال عام ٢٠٢٢ اضافة للإعلان في الصحف عن مشاركة الشركة في الأنشطة المتعلقة بها .

٢- تعزيزاً لموقف الشركة دولياً ولتكون في مصاف شركات ضمان الودائع المماثلة تم انضمام الشركة الى عضوية الهيئة الدولية لضمان الودائع (IADI) بتاريخ (٢٠٢٢/٧/٦) حيث سدد مبلغ الاشتراك السنوي الاول بتاريخ (٢٠٢٢/٩/٧).

سادساً - العقود المبرمة :

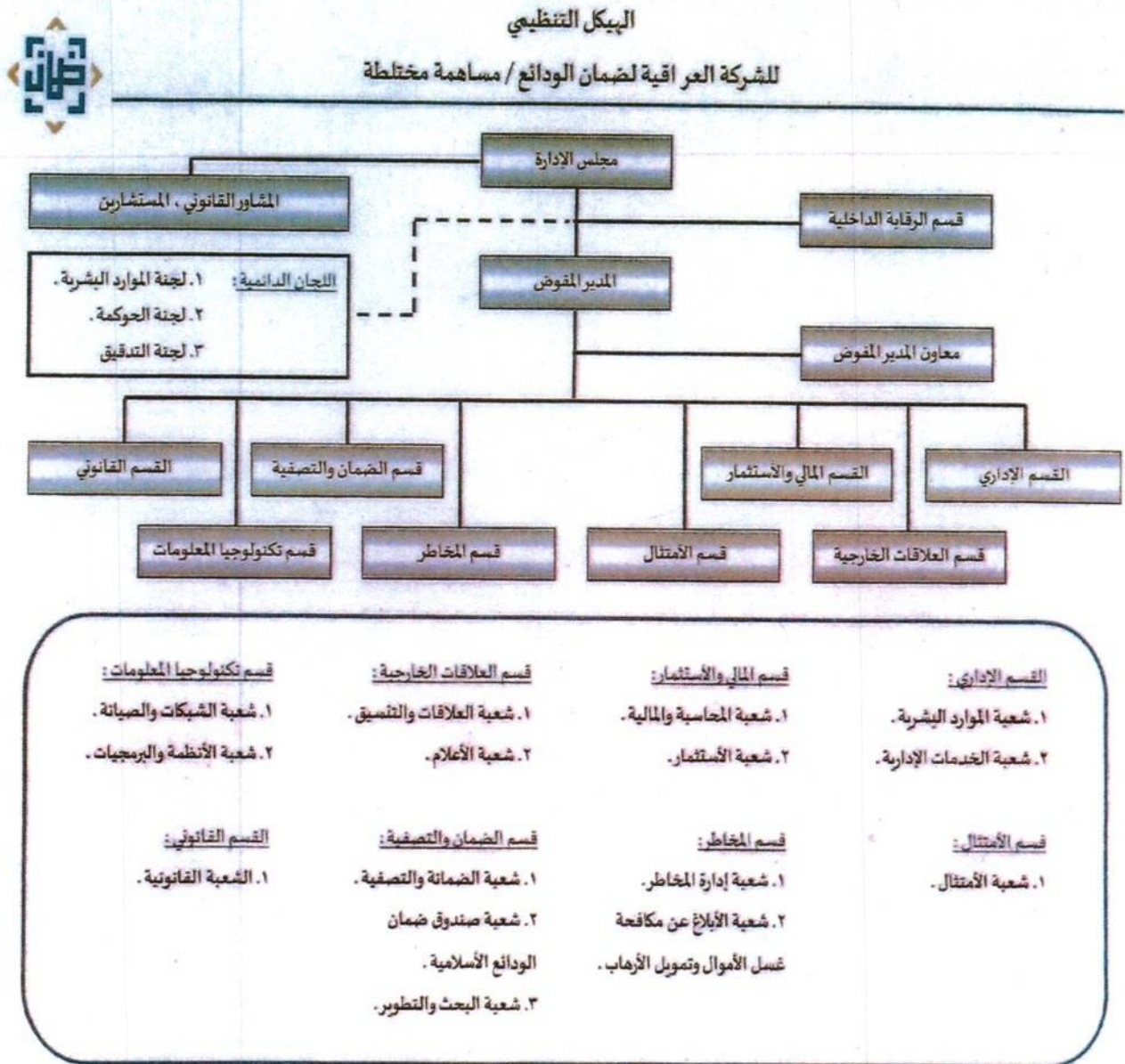
تعاقدت الشركة مع جهات مختلفة لتنفيذ متطلبات واهداف الشركة التشغيلية والاستثمارية تمثلت بـ (١٠) عقود من اهمها عقد استثماري مع مصرف النهرين الاسلامي وعقد توريد وتركيب الاجهزة والرخص ونظم الامن السيبراني والنسخ الاحتياطي الخاص بعمل الشركة العراقية لضمان الودائع مع شركة السور الرقمي لخدمات النظم والبرمجيات محدودة المسؤولية اضافة لعقود الموظفين الجدد .



الشركة العراقية لضمان الودائع
مساهمة مختلطة

سابعا - الهيكل التنظيمي :

تم استحداث قسم الامتثال بعد فصله عن قسم المخاطر بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (١٤٤٦٨ / ٢ / ٩) المؤرخ في (٢٠٢٢ / ٦ / ١٥).



ثامناً - اهم الأحداث اللاحقة للشركة :

بهدف تطوير اعمال الشركة يعمل مجلس الإدارة على تهيئة الظروف لتحقيق اعلى الإنجازات من خلال متابعة تنفيذ القرارات وكما يلي:

١- زيادة استثمارات الشركة بموافقة البنك المركزي العراقي كونه الجهة الاشرافية على نشاط الشركة واعمالها حيث اقر المجلس الاستثمار بودائع ثابتة لفترات زمنية تتراوح بين السنة والسنتين في المصارف العراقية ذات التقييم العالي المعتمدة في البنك المركزي حيث ارتفعت نسبة الاستثمار من (٧٠٪) من رأس مال الشركة في نهاية عام ٢٠٢٢ الى (١٠٤,٧٪) من رأس المال والعوائد المتحققة من الودائع الاستثمارية التي اعيد استثمارها لتعظيم ايرادات الشركة خلال عام ٢٠٢٣ ، حيث تنوع الاستثمار لدى المصارف الحكومية والمصارف الخاصة إضافة للمنتجات المالية المطروحة من قبل البنك المركزي العراقي والمتمثلة بشراء شهادات الأيداع الإسلامية من خلال السوق الثانوية وحوالات البنك المركزي العراقي .

٢- دراسة عروض شركات التأمين لغرض التأمين على موجودات الشركة والتعاقد مع شركة التأمين الوطنية .

٣- استكمال اجراءات اتمتت عمل الشركة بهدف اقتناء النظام الإلكتروني .

٤- زج الموظفين بدورات اضافية لتطوير ادائهم الوظيفي.

تاسعاً - أيرادات الشركة :

بلغت إيرادات الشركة خلال عام ٢٠٢٢ (٢٨,٣٢٨,٣٨٦,٦٦١) دينار (ثمانية وعشرون مليار وثلاثمائة وثمانية وعشرون مليون وثلاثمائة وستة وثمانون ألف وستمائة و واحد وستون دينار عراقي) كما مبين في الجدول أدناه:

البيان	٢٠٢٢ بالدينار العراقي	٢٠٢١ بالدينار العراقي
اجمالي الأيرادات	٢٨,٣٢٨,٣٨٦,٦٦١	٢٤,١٤٧,٠٤١,٥١٥
اجمالي المصروفات	١,٧٢٨,٥٤٨,٩٠١	١,٢٦٤,٧٦٨,٥٢٢
صافي الربح قبل الضريبة	٢٦,٥٩٩,٨٣٧,٧٦٠	٢٢,٨٨٢,٢٧٢,٩٩٣
حصة الضريبة	٣,٩٨٩,٩٧٥,٦٦٤	٣,٤٣٢,٣٤٠,٩٤٩
صافي الدخل بعد استقطاع الضريبة	٢٢,٦٠٩,٨٦٢,٠٩٦	١٩,٤٤٩,٩٣٢,٠٤٤
الأحتياطي الإلزامي	١,١٣٠,٤٩٣,١٠٥	٩٧٢,٤٩٦,٦٠٢
صافي الربح بعد طرح الأحتياطي	٢١,٤٧٩,٣٦٨,٩٩١	١٨,٤٧٧,٤٣٥,٤٤٢

عاشراً - استثمارات الشركة :

بلغ حجم استثمارات الشركة (٧٠ مليار) سبعون مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠٢٢، مقارنة باستثمارات عام ٢٠٢١ البالغة (٦٥ مليار) خمسة وستون مليار دينار عراقي والتي اعتمدت في تحديدها على معايير حددتها الشركة لدراسة بيانات المصارف المالية التي يتم الاستثمار فيها استناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي عليها كونه الجهة المشرفة على الشركة من ناحية وهو الجهة الرقابية على المصارف من ناحية اخرى، أن عوائد الاستثمارات المتحققة تكون متفاوتة بين شهرية وفصلية والتي تحقق ايراداً للشركة لغرض تغطية مصاريفها الادارية .

احد عشر - المؤشرات المالية :

تم استخدام التحليل المالي بالاتجاه الأفقي لمقارنة نسبة التغير بالمقارنة بين سنة ٢٠٢٢ مع سنة ٢٠٢١ لعدم امكانية القياس بالاعتماد على سنة ٢٠٢٠ كون الشركة باشرت عملها بتاريخ (٢٠٢٠/١٠/١٧) وفي ادناه بعض المؤشرات المالية :

١- نسبة التغير في المصروفات : بلغت مصروفات الشركة سنة ٢٠٢٢ (١,٧٢٨,٥٤٨,٩٠١) مقارنة بمصروفات سنة ٢٠٢١ (١,٢٦٤,٧٦٨,٥٢٢) وبنسبة زيادة (٣٦,٦٧٪).

٢- نسبة التغير في الإيرادات : بلغ اجمالي إيرادات سنة ٢٠٢٢ (٢٨,٣٢٨,٣٨٦,٦٦١) مقارنة بأجمالي إيرادات سنة ٢٠٢١ (٢٤,١٤٧,٠٤١,٥١٥) وبنسبة زيادة (١٧,٣٢٪).

أ- نسبة التغير في ايراد اقساط الضمان : بلغ اجمالي ايراد اقساط الضمان سنة ٢٠٢١ (٢٤,١٧٠,١٧٥,٠٠٠) مقارنة بأجمالي ايراد اقساط الضمان سنة ٢٠٢١ (٢٢,٣٨٢,٢٠١,٠٠٠) وبنسبة زيادة (٧,٩٩٪).

ب- نسبة التغير في ايراد الاستثمار : بلغ اجمالي ايراد الاستثمار لسنة ٢٠٢٢ (٤,١٣٤,١٣٢,٣٠٧) مقارنة بأجمالي ايراد الاستثمار لسنة ٢٠٢١ (١,٧٦٤,٨٤٠,٥١٥) وبنسبة زيادة (١٣٤,٢٥٪).



٣- نسبة التغيير في الأستثمارات : بلغ اجمالي الأستثمار لسنة ٢٠٢٢ (٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مقارنة بأجمالي الأستثمار لسنة ٢٠٢١ (٦٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) وبنسبة زيادة (٧,٧٪).

٤- نسبة التغيير في الفائض : بلغ صافي الفائض لسنة ٢٠٢٢ (٢١,٤٧٩,٣٦٨,٩٩١) مقارنة بصافي الفائض لسنة ٢٠٢١ (١٨,٤٧٧,٤٣٥,٤٤٢) وبنسبة زيادة (١٦,٢٥٪).

ولدى مقارنة نسبة المصروفات الى الأيرادات المتحققة خلال عام ٢٠٢٢ نجد انها تقدم مؤشراً جيداً عن الوضع المالي للشركة حيث شكلت نسبة (٠,٠٦) من الأيرادات المتحققة. مما ورد اعلاه وبالرغم من زيادة مصاريف الشركة بنسبة (٣٦,٦٧٪) وذلك بسبب مصاريف الحملة الإعلامية للشركة ومصاريف مشاركتها في المعارض والمؤتمرات فقد حققت الشركة زيادة في صافي الفائض بنسبة (١٦,٢٥٪) مما يعزز الوضع المالي للشركة والتي لازالت في عامها الثاني من مباشرة نشاطها.



الشركة العراقية لضمان الودائع
The Iraqi Company for Deposit Insurance

وليد عيدي عبد النبي
المدير المفوض

عباس شهاب أحمد
رئيس مجلس الإدارة



العدد:

التاريخ:

شهادة الادارة

البيانات المالية للشركة العراقية لضمان الودائع.
الى / ديوان الرقابة المالية الاتحادي / دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

بالنظر لكون الشركة هي من الشركات المالية غير المصرفية لذلك فهي تتقدم بهذه الشهادة باعتبارها مرتبطة بتدقيقكم للبيانات المالية للشركة العراقية لضمان الودائع عن السنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٢ بغرض ابداء الرأي عما اذا كانت البيانات المالية للشركة تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٢ ونتيجة نشاطها وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ومدى اتفاقها مع قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ و نظام ضمان الودائع المصرفية رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبها والقوانين والانظمة والتعليمات الاخرى ذات العلاقة.

نحن نؤكد مسؤوليتنا عن العرض الصادق والعاقل للبيانات المالية وذلك طبقا للقواعد المحاسبية والادلة الرقابية المحلية " وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ".

وفي هذا الصدد وطبقا للمعلومات المتوفرة لنا، نقر بالآتي :

الامور العامة :

١- انه لا يوجد اية مخالفات من اي من اعضاء مجلس الادارة او 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 مجلس الادارة (خاصة التي عقدت في ٢٠٢٢).
- ٣- اننا نؤكد اكمال البيانات المقدمة المتعلقة بتحديد الاطراف ذوي العلاقات (المدينون، الدائنون).
- ٤- ان البيانات خالية من اي تحريفات او حذف.
- ٥- ان الشركة قد التزمت بكافة تعاققاتها مع الغير التي يمكن ان يكون لها اثرا هاما ومؤثرا على البيانات المالية.
- ٦- تم تسجيل البنود التالية والتي تم الافصاح عنها بصورة مناسبة وكافية في البيانات المالية:-
أ. هوية الاطراف ذوي العلاقات والارصدة والمعاملات معهم.
ب. لا توجد خسائر ناتجة عن ارتباطات شراء او بيع.
- ٧- تم الافصاح عن اهم التشريعات والانظمة المطبقة وتأثيرها على النشاط.
- ٨- ان جميع السجلات هي سجلات الكترونية وفق اقراص مدمجة والتي اعتمدت في اعداد البيانات المالية ولا توجد نسخ اخرى تحتوي على بيانات تختلف عن تلك المقدمة لهيئة الرقابة (في حال استخدام السجلات الالكترونية).
- ٩- تم اعداد كشف تحليلي للارصدة المدينة والخاصة بالشركة وعلى مستوى كل حساب.
- ١٠- سيتم اعداد كشف بحساب دائنو توزيع الارباح كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ لحين أستحصال موافقة البنك المركزي العراقي على نسب توزيع صافي أرباح الشركة بموجب كتابنا الصادر المرقم بالعدد: ٤٢٢/٥ والمؤرخ في ٢٠٢٢/٨/١٠.

الموجودات الثابتة :

- ١- ان اقيام وتفصيل الموجودات الثابتة الظاهرة في سجلات وحسابات الشركة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تمثل كل الموجودات التي ساهمت في النشاط وانها مملوكة ملكية مطلقة للشركة مع العلم انه تم بيع السيارة التي سبق وأن تم شراؤها للشركة وقيدت في سجلات سنة ٢٠٢٢.
- ٢- ان الموجودات الثابتة قد تم جردها في نهاية السنة وانها صالحة للاستعمال باستثناء ما تظهره قوائم الجرد وهي خالية من اي حقوق مترتبة عليها للغير (كالرهن والحجز) الا وقد جرى الافصاح عنها، وقد قامت اللجنة المشرفة على اعمال الجرد بتقديم تقرير الى الادارة العليا عن نتائج الجرد.



- ٣- لقد تم الوصول الى القيمة الدفترية للموجودات الثابتة الظاهرة في الميزانية العامة كما يلي :-
- أ- بعد الاخذ بنظر الاعتبار كافة المصروفات الرأسمالية عن الاضافات الجديدة والتحسينات على الموجودات القائمة.
- ب- بعد تنزيل الكلف والاندثار المتراكمة للموجودات المباعة والمستهلكة.
- ج- بعد احتساب الاندثار وفقا لسياسة الشركة .
- د- بعد تنزيل الموجودات التالفة .
- ٤- لا يوجد لدينا اية خطط او نوايا قد تؤثر بشكل هام على القيم الدفترية للموجودات او الالتزامات او توبييها في البيانات المالية.
- ٥- تملك الشركة كافة موجوداتها ملكية خالصة من اي رهن او التزام عليها.
- ٦- تم القيام بأجراء الجرد للموجودات الثابتة في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
- ٧- لا يوجد اراضي عائدة للشركة لدى دوائر التسجيل العقاري .

السلف والذمم المدينة:

- ١ - بلغ رصيد حساب السلف كما تظهره سجلاتنا في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٢٧٧,٧١٦,٠٠٠) دينار (مئتان وسبعة وسبعون مليون وسبعمائة وستة عشر الف دينار لاغيرها) .
- ٢ - ان مبلغ المدينون الظاهر في الميزانية العامة يمثل الديون القابلة للتحويل كونها ديون سيتم استحصالتها من خلال استقطاعها من قبل البنك المركزي وايداعها في حساب الشركة لدى البنك المركزي بموجب جداول ترسلها الشركة .

المطلوبات :

- ١- ليست هناك اي مطلوبات تخص الجهة الخاضعة للتدقيق غير ظاهرة في السجلات.
- ٢- ان المطلوبات المحتملة على الشركة اخذت بشأنها المخصصات اللازمة والتي تخص ضريبة الدخل (١٥٪).
- ٣- لا توجد اية ترتيبات لتعويضات رسمية بالنسبة لاي من حساباتنا النقدية او الاستثمارية ، ليس لدينا ترتيبات ائتمان اخرى.
- ٤- بلغ رصيد حساب الدائنون كما تظهره سجلاتنا في ٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١ مبلغا قدره (٨,٧٤٨,١٣٩,٩١٧) دينار (ثمانية مليارات وسبعمائة وثمانية واربعون مليون ومائة وتسعة وثلاثون الف وتسعمائة وسبعة عشر دينار) .



الاحتياطات :

ان الاحتياطات قد احتجزت من الارباح وفق القوانين النافذة للاغراض المبينة في الكشوفات المرفقة بالبيانات المالية ولم يستخدم خلال السنة .

الايرادات والمصروفات :

- ١- تم الافصاح عن جميع الايرادات المتحققة خلال السنة وفق القوانين والتشريعات والانظمة.
- ٢- تم تسجيل و الافصاح عن كافة المصروفات الخاصة بالسنة المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

العقود والمشاريع والمشاركات :

- ١- جميع عقود المشاركة وعقود الخدمة والعقود المهمة الاخرى قد تم الافصاح عنها .
- ٢- لا يوجد مشاريع منفذة لصالح الشركة.
- ٣- حددت الاعمال والنشاطات التي نفذت خلال السنة البيانات المالية والتي هي خارج الاهداف المقررة.
- ٤- تم الافصاح عن المشاركات العينية والنقدية مع الجهات الاخرى.

حساب المصرف :

تم تحديد عدد الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصارف وارصدها (خارج البيانات المالية) والتأيديات بشأنها في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

الدعوى والطلبات المحتملة : أقام مصرف بغداد دعوى على الشركة بتاريخ ٢٠٢١/٩/١٦ أمام محكمة بداءة الكرامة حيث أصدرت حكمها الابتدائي بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٥ والقاضي ببرد دعوى المصرف وتحمله كافة المصاريف وأتعاب المحاماة ، قام المصرف المذكور بأستئناف القرار أمام محكمة الاستئناف بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢١ والتي أصدرت قراراً بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢١ بحق المصرف المذكور يقضي ببرد عريضته الاستئنافية وتحمله كافة المصاريف والأتعاب الأ أن المصرف المذكور قام بتميز القرار بتاريخ ٢٠٢٢/٨/١٤ والذي يعتبر آخر مراحل التقاضي في الدعوى وتم حسم الدعوى بموجب قرار التمييز بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٠ .



الاحداث اللاحقة لتأريخ الميزانية :

لا توجد اية احداث لاحقة لتأخير الميزانية تتطلب تعديل او افصاح في البيانات المالية او اية ايضاحات متعلقة بها بخلاف ما تم الافصاح عنه بالايضاحات من رقم (١-١٩).

حقوق الملكية :

قمنا بالتسجيل و الافصاح بصورة ملائمة في البيانات المالية عن اتفاقات وخيارات اعادة شراء اسهم راس المال (بالنسبة للشركات المساهمة) ، وكذلك اسهم راس المال المحتفظ بها من اجل الخيارات، الضمانات، التمويلات وغيرها من المتطلبات.

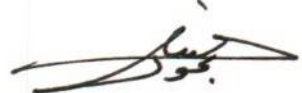


المدير المفوض

وليد عيسى عبد المني



الشركة العراقية لضمان
مساهمة



المدير المالي
نجون موزي لمار