



الشركة العراقية لضمان الودائع The Iraqi Company for Deposit Insurance

محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة العراقية لضمان الودائع المساهمة المختلطة ICDI

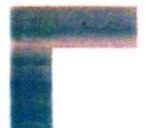
المنعقد بتاريخ (٢٠٢٥/٢/١٩)

بناءً على الدعوة الموجهة من السيد رئيس مجلس الإدارة للشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة مختلطة وفقاً لأحكام قانون الشركات النافذ رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وتنفيذاً لقرار مجلس إدارة الشركة المؤرخ في (٢٠٢٤/٦/٢٣) فقد عقدت الهيئة العامة للشركة العراقية لضمان الودائع (مساهمة مختلطة) اجتماعها في الساعة العاشرة والنصف من صباح (يوم الأربعاء) المصادف (٢٠٢٥/٢/١٩) في (بغداد - الجادرية - فندق بابل - قاعة كلكامش).

واستناداً لأحكام المادة (٩٥/أولاً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) فقد ترأس الجلسة رئيس مجلس الإدارة ممثل المصرف العقاري السيد (عباس شهاب احمد الجواهري) وعين السيد (علي عدنان هاشم المختار) ممثل مصرف ايلاف الإسلامي كاتباً لتدوين وقائع الجلسة وعين السيد (محمد عدنان عبدالحسين) ممثل مصرف الموصل للتنمية والاستثمار مراقباً للجلسة وبالنظر لحضور من يحمل اصاله (٨٠,٤٨٦,٨٤٢,١٦٠) سهم من اصل اسهم الشركة البالغة (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم تمثل رأسمال الشركة فقد تم اعلان تحقق النصاب القانوني للاجتماع وتم انتخاب السيد (عباس شهاب احمد الجواهري) ممثل المصرف العقاري رئيساً للهيئة العامة وبالإجماع, و بوشر بمناقشة فقرات جدول الاعمال وكالاتي:

١ . الاطلاع على تقرير مجلس إدارة الشركة عن نشاطها للسنة المالية المنتهية كما في (٢٠٢٢/١٢/٣١):

رحب السيد رئيس مجلس الإدارة بالسادة المساهمين و الحضور الكرام و تم استعراض ما ورد في تقرير مجلس الإدارة والذي سبق و ان تم توزيعه مسبقاً في كراس على كافة المساهمين والذي يتضمن اهم نشاطات الشركة في السنة وموضوع الاجتماع حيث استفسر ممثل مصرف الرافدين عن أسباب عدم توزيع أرباح للمساهمين كما طلب تخفيض نسبة قسط التامين عن المصارف الحكومية و قد تم اجابته من قبل إدارة الشركة عن استفساره وبعد اطلاع السادة المساهمين ولعدم وجود اية استفسارات أخرى فقد قررت الهيئة العامة و بالأجماع المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للسنة المالية المنتهية في (٢٠٢٢/١٢/٣١).



2. الاطلاع على تقرير ديوان الرقابة المالية والحسابات الختامية للشركة للسنة المالية المنتهية في (٢٠٢٢/١٢/٣١) والمصادقة عليهما:

حضر السادة ممثلي ديوان الرقابة المالية الاتحادي وفقاً لأحكام (المادة ١٣٦) من قانون الشركات النافذ وتم استعراض اهم الملاحظات الخاصة بديوان الرقابة المالية على الحسابات الختامية كما اطلعت الهيئة العامة على إجابة إدارة الشركة عن ملاحظات ديوان الرقابة المالية

و قد استفسر السيد ممثل مصرف الرافدين عن ملاحظات ديوان الرقابة المالية الاتحادي و هل تم تلفيها حيث تمت الإجابة من قبل مديرة القسم المالي في الشركة بأنه قد تم مراجعة جميع الملاحظات المشار اليها وقد تمت اتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أي نقاط تم الإشارة اليها من خلال الإجابات مع الديوان والعمل جاري على اكمال المتبقي منها كما طلب ممثل المصرف الزراعي بيان الية تكوين الاحتياطات وتم اجابته بان الاحتياطات يتم تحديدها من قبل البنك المركزي العراقي و وفقاً لنظام ضمان الودائع و بعد ذلك قررت الهيئة العامة و بالأجماع المصادقة على تقرير ديوان الرقابة المالية الاتحادي والحسابات الختامية للشركة للسنة المالية المنتهية في (٢٠٢٢/١٢/٣١).

3. مناقشة موضوع الفقرة (١) من كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد (١٧١٦/٤/٩) في (٢٠٢٤/٢/٧) والمعطوف على قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي المرقم (٢٩) المتخذ بجلسته المرقمة (١٦٤٩) في (٢٠٢٤/٢/١) المتضمنة: ((الاعتراف بمبالغ التعويض المستقطعة بموجب جداول الودائع لدى المصارف ضمن حساب احتياطي مواجهة التعثر الذي يفتح لهذا الغرض، وعدم اعتبارها أرباح او إيراداً لشركتكم بأي شكل من الاشكال والإفصاح عنها في البيانات المالية لسنة ٢٠٢٢)):

بينت إدارة الشركة ان الشركة قد تم تأسيسها وفقاً لأحكام قانون الشركات وهي شركة مساهمة مختلطة وأحد أهداف تأسيسها هو تحقيق الأرباح وان إيرادات الشركة تتأتى من ممارسة نشاطها الأساسي وهو ضمان الودائع المصرفية ويتم إدخالها ضمن الحسابات الختامية وبعد ذلك تظهر الأرباح المتحققة عن ممارسة النشاط وإصدار الحسابات الختامية وتمت المصادقة عليها من قبل ديوان الرقابة المالية الاتحادي للسنوات (٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢) وان التوجيه المبين في الكتاب أعلاه يستثني أقساط الضمان من إدخالها ضمن إيرادات الشركة وقد ارتأت إدارة الشركة عرض طلب البنك المركزي العراقي على أعضاء الهيئة العامة للاطلاع عليه واتخاذ القرار بشأنه



الشركة العراقية لضمان الودائع

The Iraqi Company for Deposit Insurance

وقد تم فتح باب المناقشة خلال جلسة الاجتماع كالاتي:

- ممثل مصرف جيهان - طلب اعتبار أقساط الضمان ايراداً للشركة.
- السيد المدير المفوض لشركة الكفالات المصرفية - بين ان الشركة هي من الشركات الساندة للنظام المصرفي وان الإيرادات توجه لغرض ضمان الودائع وتعزيز ثقة الجمهور بالمصارف.
- السيد المدير العام لصندوق تقاعد موظفي الدولة - بين ان عدم اعتبار أقساط الضمان ايراداً يعتبر مخالفة قانونية ومحاسبية حيث يجب ان تدخل جميع الإيرادات ضمن حسابات الشركة لغرض تحديد الأرباح ومن ثم تحدد الاحتياطات بعد الاعتراف بها كإيراد ودفع الضرائب عنها اصولياً بموجب قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل).
- السيد ممثل البنك المركزي العراقي- بين ان الشركة تعامل معاملة شركات التأمين باعتبار نشاطها مشابه لشركات التأمين الوطنية وقد تم عرض كتاب صادر عن شركة التأمين الوطنية ذي العدد (١٤٢٤/١٠) بتاريخ (٢٠٢٥-٢-٥) والذي يتضمن بان أقساط التأمين التي تستوفيها الشركة هي ايراد وأرباح للشركة ويصادق عليها ديوان الرقابة المالية الاتحادي سنوياً وفقاً للدليل المحاسبي العراقي الموحد.
- السيدة ممثلة مصرف المشرق - بينت ان الشركة يجب ان تظهر جميع إيراداتها في الحسابات الختامية بصورة شفافة وواضحة باعتبارها شركة ربحية وان إيرادات الضمان المتحققة هي أرباح عن نشاط الرئيسي للشركة وفقاً للمعايير المحاسبية العراقية والدولية.
- ممثل مصرف الرافدين - طلب ان يتم مناقشة الموضوع مع الجهات الرقابية المختصة بالموضوع.
- ممثل المصرف الأهلي العراقي - بين ان أقساط الضمان يجب ان تخصص لغرض الإيفاء بالتزامات الشركة في حالة تعويض المودعين.

وقد قررت الهيئة العامة وبأغلبية الحضور الالتزام بنظام ضمان الودائع المصرفية رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ وبمصادقة ديوان الرقابة المالية الاتحادي على الحسابات الختامية للشركة وكما هو معمول به حالياً بان يكون احتساب أقساط الضمان من ضمن الإيرادات وان يتم معاملتها من ضمن حساب الأرباح والخسائر ومن ثم تحديد الاحتياطات حسب ما يقرره البنك المركزي العراقي وبموجب الصلاحيات المحددة في نظام ضمان الودائع المذكور.

وقد اعترض ممثلي (المصرف الزراعي التعاوني ومصرف بغداد والمصرف الأهلي العراقي) ويحملون مجتمعين (٦,٥٣٦,٠٨٨,٢٠٠) سهماً.





الشركة العراقية لضمان الودائع The Iraqi Company for Deposit Insurance

4. مناقشة موضوع الفقرة (٢) من كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد (١٧١٦/٤/٩) في (٢٠٢٤/٢/٧) و المعطوف على قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي المرقم (٢٩) المتخذ بجلسته المرقمة (١٦٤٩) في (٢٠٢٤/٢/١) المتضمنة: ((على شركتكم مفاتحة ديوان الرقابة المالية الاتحادي و الهيئة العامة للضرائب بخصوص عدم احتساب الاستقطاع الضريبي على صافي إيرادات الشركة المتحققة في سنة (٢٠٢١) وذلك بعدم احتساب أقساط التأمين ضمن الإيرادات المتحققة و اعتبار صافي الإيرادات متأتية من الأنشطة الاستثمارية و المطالبة باسترجاع مبلغ الضريبة المستقطع من شركتكم:

تم الايضاح من قبل إدارة الشركة عن مضمون الفقرة أعلاه وان الشركة ارتأت عرضها على الهيئة العامة لاستبيان رأيها بمضمون الفقرة أعلاه حيث قررت الهيئة العامة وبالأغلبية الالتزام بنظام ضمان الودائع المصرفية رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ المادة (٥) الفقرة (أولاً) بدل التأمين الشهري باعتبار أقساط الضمان جزءاً من الأرباح المتحققة للشركة وبعد مصادقة ديوان المالية الاتحادي على الحسابات الختامية واحتساب الضريبة الواجب دفعها بموجب قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وقد اعترض على التوصية ممثلي كل من (مصرف بغداد والمصرف الأهلي العراقي والمصرف المتحد ومصرف الرشيد والمصرف الزراعي التعاوني) ويحملون مجتمعين (١١،٤٩١،٢٢٨،٨٨٠) سهماً.

5. مناقشة مقسوم الأرباح وحسب النسب المحددة بموجب قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (٢٩) لسنة (٢٠٢٤) والمتخذ بجلسته المرقمة (١٦٤٩) والمنعقدة في (٢٠٢٤/٢/١) والمبلغ للشركة بموجب كتاب البنك / دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد (١٧١٦/٤/٩) في (٢٠٢٤/٢/٧) الفقرة (٣) منه:

بينت إدارة الشركة اقتراحها بعدم توزيع أرباح عن سنة ٢٠٢٢ المالية وقررت الهيئة العامة وبالأجماع الاتي:

أ. عدم توزيع أرباح لسنة ٢٠٢٢.

ب. تحويل الأرباح المتحققة والبالغة (٢١،٤٧٩،٣٦٨،٩٩١) دينار الى حساب احتياطي الفائض المتراكم.



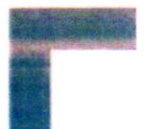


الشركة العراقية لضمان الودائع The Iraqi Company for Deposit Insurance

6. مناقشة مقترح التعديلات الأخيرة على نظام ضمان الودائع رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ ICDI

اطلعت الهيئة العامة على مقترح التعديلات الخاصة بنظام ضمان الودائع (رقم ٣ لسنة ٢٠١٦) و المقترحة من قبل البنك المركزي العراقي و التي تم ارسالها الى مجلس الدولة و التي تضمنت عددا من التعديلات و تضمنت أهمها اعتبار أفساط الضمان مخصصاً وليس من الموارد المالية للشركة لغرض تأدية التزامات الشركة في حالة تعويض المودعين وان مقترح الشركة في التعديلات الالتزام بنظام ضمان الودائع رقم (٣) لسنة ٢٠١٦ بأن تكون أفساط الضمان من ضمن الإيرادات المالية للشركة المتحققة نتيجة النشاط الأساسي للشركة وكما هو معمول به حالياً وبمصادقة ديوان الرقابة المالية الاتحادي و ان يتم احتجاز الاحتياطيات الخاصة بتعويض المودعين مما يتم احتجازه من احتياطيات بعد اظهار الأرباح النهائية الخاصة بالشركة، و قد قررت الهيئة العامة وبأغلبية الحاضرين تأييد مقترح الشركة وقد اعترض على هذا القرار ممثلي كل من مصرف بغداد و المصرف الأهلي العراقي و مصرف الرشيد و يحملون مجتمعين (٦,٥٣٥,٠٨٨,٢٠٠) سهماً.

7. مناقشة موضوع الفقرة (٤) من كتاب البنك المركزي العراقي /دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد (١٧١٦/٤/٩) في ٢٠٢٤/٢/٧ و المعطوف على قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي المرقم (٢٩) المتخذ بجلسته المرقمة (١٦٤٩) في ٢٠٢٤/٢/١ المتضمنة (عدم الموافقة على المساهمة بمبادرة تاهيل بغداد القديمة واية مبادرات أخرى لكون ان الشركة لها أدوار أخرى يتمثل بتعزيز ثقة الجمهور بالقطاع المصرفي و توفير غطاء مالي لودائعهم فضلاً عن محدودية الأنشطة الاستثمارية التي تدر فوائد للشركة و التي يمكن من خلالها تعزيز مركزها المالي)):
اطلعت الهيئة العامة على توجيه البنك المركزي العراقي وتقرر وبأجماع الحاضرين الغاء القرار السابق بالتبرع واعتماد التوجيه الصادر من البنك المركزي بهذا الخصوص.



8. براءة ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للسنة المالية ٢٠٢٢ ومكافاتهم:

بعد الاطلاع على الحسابات الختامية والأرباح المتحققة عن نشاط الشركة للسنة المالية ٢٠٢٢ وتقرير مجلس الإدارة قررت الهيئة العامة للشركة وبأغلبية الحاضرين الآتي:
أ. ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن نشاط الشركة لسنة (٢٠٢٢).

استناداً للمادة (١١٧) الفقرة ثامناً ب من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) مكافأة السيد رئيس مجلس الإدارة بمبلغ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ثلاثون مليون دينار عن سنة (٢٠٢٢) وبمكافأة السادة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار خمسة وعشرون مليون دينار عن سنة (٢٠٢٢).
ب. التوصية بمكافأة السيد المدير المفوض بمكافأة مماثلة لأعضاء مجلس الإدارة وحسب صلاحية مجلس الإدارة.

ت. التوصية بمكافأة العاملين في الشركة بما لا يقل عن ثلاثة رواتب وحسب صلاحية مجلس الإدارة.

وقد اعترض على المكافأة فقط مع تأييد ابراء ذمة مجلس الإدارة ممثلي كل من مصرف بغداد والمصرف الأهلي العراقي والمصرف الزراعي التعاوني وشركة التامين العراقية وشركة التامين الوطنية والمصرف العراقي للتجارة ويحملون مجتمعين (١٢,٤٩٢,٢٢٨,٨٨٠) سهماً.



الشركة العراقية لضمان الودائع
The Iraqi Company for Deposit Insurance

وبانتهاء جدول الاعمال فقد تم ختام المحضر.

رئيس الهيئة العامة
عباس شهاب احمد الجواهري
ممثّل المصرف العقاري

مندوبي مسجل الشركات
هبة مظهر كريم أنعام إبراهيم حمادي

مراقب الجلسة
محمد عدنان عبد الحسين
ممثّل مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

كاتب الجلسة
علي عدنان هاشم المختار
ممثّل مصرف ايلاف الإسلامي

