

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف التجاري العراقي /ش.م.خ

المنعقد في نادي العلوية بتاريخ 2021/1 /27

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس الادارة ووفقاً لاحكام المواد (87,86) من قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وقرار مجلس ادارة المصرف بجلسته المرقمة 278 والمنعقدة بتاريخ 2020 /11/ 19 .

عقدت الهيئة العامة لشركة المصرف التجاري العراقي / ش.م.خ اجتماعها في تمام الساعة العاشرة والنصف صباحاً من يوم الاربعاء الموافق 2021/1/27 في قاعة نادي العلوية في منطقة الكرادة في بغداد وبحضور كل من السادة عضو مجلس الادارة السيد جميل غطاس والسيد المدير المفوض نوري الدبيسي. وعملاً باحكام المادة 95/ من القانون ترأس الجلسة عضو مجلس الادارة للمصرف التجاري العراقي السيد جميل غطاس لتعذر حضور رئيس مجلس الادارة ونائبه لظروف خاصة تتعلق بهم وتم تعيين السيدة شيما عبد محسن الربيعي مراقب للجلسة والسيدة ابتهاج ضيدان كاتباً لتدوين وقائع الجلسة. عدد الاسهم الحاضرة والمتمثلة في الاجتماع بلغ (192,583,606,028) سهماً، مائة واثنان وتسعون مليار وخمسمائة وثلاثة وثمانون مليون وستمائة وستة آلاف وثمانمائة وعشرون سهماً من اصل اسهم الشركة البالغة (250,000,000,000) سهم ولحصول النصاب القانوني الذي بلغ (77.033%) تم عقد الاجتماع، حيث قررت الهيئة العامة اختيار السيد جميل غطاس رئيساً لها . وبحضور ممثلين من دائرة مسجل الشركات كل من (السيد هاشم حسون حسن والسيد محمد حسن حميد)، وممثلين عن البنك المركزي العراقي (السيدة شروق قاسم روضان والانسة رولى رياض ايليا)، وممثلي عن هيئة الاوراق المالية كل من (السيدة نغم حسين اسماعيل والسيد سامر عبد العباس) .

وبعدها تمت مناقشة فقرات جدول الاعمال وكما يلي :-

1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاطات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليه:-

استهل السيد رئيس الجلسة والقى كلمته حيث رحب بالسادة الحاضرين من المساهمين واعرب عن شكره واعتزازه بهم عن تلبيةهم الدعوة ومناقشة تقرير المصرف للسنة المنتهية في 2019/12/31 حيث بين انه على الرغم من الظروف والاضاع الراهنة التي يعيشها البلد والتحديات الاقتصادية الناتجة عن تقلبات اسعار النفط والتي تلقي بتبعاتها على النشاط الاقتصادي بشكل عام وعلى المصارف بشكل خاص فقد حافظ المصرف التجاري على نشاطه الاقتصادي واداءه الايجابي لينجح في

Commercial Bank of Iraq
Sadeon Street, Building 121
Baghdad Iraq
Mob: +964 780 566 2835
Email: CBI.Iraq@Cbiq.com.iq
Website: https://WWW.Cbiq.Com.iq

المصرف التجاري العراقي
شارع السعدون - مبنى 121
بغداد - العراق
موبايل : +964 7805662835



تحقيق ارباح صافية بلغت مايقارب 6,5 مليار دينار عراقي (ستة مليارات وخمسمائة مليون دينار عراقي) ولايزال المصرف يواصل اتباع استراتيجية معتبرة ويسعى الى تقديم الخدمات للعملاء وتطوير نطاق الاعمال. وكذلك اثنى رئيس الجلسة على البنك الاهلي المتحد وهو الشريك الاستراتيجي للمصرف التجاري العراقي وذلك عن دعمه المستمر وتقديم التوجيهات والدعم الفني والتدريب لمنسوبي المصرف وعبر عن شكره وامتنانه من البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات عن دعمهم واسهامهم الكبير فيما تحقق من انجاز واداء خلال عام 2019. وكذلك رحب بالسيد فيصل الهيمص رئيس هيئة الاوراق المالية والسيد ماجد ميشيل مدير العلاقات العامة لرابطة المصارف العراقية والدكتور علاء الموسوي رئيس رابطة المستثمرين. وبعد ان استعرض السيد رئيس الجلسة تقرير مجلس الادارة حول نشاطات المصرف ابدى الدكتور علاء الموسوي بعض الملاحظات حول تقرير المصرف ومنها سبب تأخر انعقاد اجتماع الهيئة العامة وكذلك

النقص في الجانب الاعلامي من ناحية حصول المصرف على تقييم A+ من قبل البنك المركزي عن التزامه بالتعليمات واللوائح الارشادية وهو مهم جداً ويؤثر على سعر اسهم المصرف. وأشار الدكتور الموسوي الى تحفظ المصرف وحصوله على الفوائد فقط من شراء سندات الخزينة وكذلك تدني الارباح لعام 2019 والتي بلغت تقريبا 6,5 مليار دينار عراقي (ستة مليارات وخمسمائة مليون دينار عراقي) مقارنة بعام 2018 والتي بلغت 10,9 مليار دينار عراقي (عشرة مليارات وتسعمائة مليون دينار عراقي)، حيث اوضح السيد رئيس الجلسة ان سبب تأخر انعقاد اجتماع الهيئة العامة يعود الى الظروف الراهنة لوباء كورونا (Covid 19) التي يمر بها العالم ككل، أما بالنسبة للجانب الاعلامي حيث اعلن السيد رئيس الجلسة ان المصرف سوف يأخذ بعين الاعتبار اقتراح السادة المساهمين مستقبلا. وبالنسبة لتحفظ في بعض الاعمال أشار الرئيس أن التحفظ في بعض الامور يعود لمصلحة المساهمين وذلك لكون السوق يمر في تقلبات اقتصادية وان هذه التقلبات فيها مخاطر انتمانية وتشغيلية وبالرغم من ذلك فإن المصرف يعمل على التوسع في الخطط الانتمانية في السنوات القادمة. اما بالنسبة لتدني الارباح فقد اوضح السيد مدير المالية مصطفى حواس ان انخفاض ارباح عام 2019 عن 2018 يعود الى عوامل خارجة عن ارادته ومنها تعليمات البنك المركزي العراقي للحد من استثمارات المصارف في اذونات الخزينة والودائع الوقتية مما ادى الى انخفاض العوائد. اضافة الى ذلك الظروف التي يمر بها الاقتصاد العراقي من تحديات بسبب المظاهرات الشعبية التي ادت الى التعثر في السداد من قبل بعض الزبائن وتكوين مخصصات اضافية على الائتمان النقدي. وكذلك الغرامة التي فرضت من قبل البنك المركزي بسبب مزاد العملة الاجنبية لعام 2012 الامر الذي ادى الى تسجيل مخصص ضمن البيانات المالية. وبعد انتهاء المناقشات والاستفسارات والاجابة عليها، تمت مصادقة الهيئة العامة بالأجماع على تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31.

2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليه :-

حضر مراقب الحسابات السيد ليث وهيب ممثل عن شركة فراس اسماعيل قربان على واوجز تقريره وذلك عملاً باحكام المادة (136) من قانون الشركات حيث لم يبدي اي من المساهمين اي ملاحظة بشأن التقرير وتمت مصادقة الهيئة العامة بالاجماع على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 .

3- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليه :-

قدم السيد المدير المالي للمصرف التجاري العراقي مصطفى حواس عرض مفصل لاداء المصرف للسنة المنتهية في 2019/12/31 وتمت مناقشة الحسابات الختامية حيث وجه احد المساهمون بعض الاستفسارات ومنها تطبيق المصرف معيار رقم 9 والالتزام بجميع تعليمات البنك المركزي وكذلك تم وضع مخصص ما يقارب 7 مليار دينار عراقي عن حدوث اختلاس حصل في المصرف عام 2010 وما هو الاجراء المتخذ، وفيما يخص الغرامات التي فرضت من قبل البنك المركزي بسبب مزاد العملة، حيث اجاب السيد المدير المالي على الاسئلة مزوداً بالحضور بالتفاصيل المالية وبين ان المصرف من اوائل المصارف التي طبقت معيار رقم 9 وغيرها من المعايير منها معيار رقم 16 الخاص بالايجازات اي انه ملتزم بجميع المعايير الدولية. أما بالنسبة لمخصص السرقة بين السيد المدير المالي انه مازالت الاجراءات القانونية قائمة من قبل الادارة القانونية والدعاوى في المحاكم مستمرة لتاريخه، اما فيما يخص مزاد العملة والغرامات التي فرضت من قبل البنك المركزي فقد استطاع المصرف في تلك الفترة التواصل مع الزبائن وتم تسديد جزء من تلك الغرامات.

وبعد الاجابة صادقت الهيئة العامة بالاجماع على البيانات المالية المنتهية في 2019/12/31.

4- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليه .

تمت مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2019/12/31 وتمت المصادقة عليه باجماع الحاضرين .

5- تعيين مراقبي الحسابات لعام 2020 وتحديد اجورهم وفقاً لضوابط وتعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات :-

تمت مصادقة الهيئة العامة باجماع الحاضرين على تعيين كلاً من (شركة فراس اسماعيل قربان علي وشركة مهند فاضل العساف وشريكه) مراقبي الحسابات لسنة 2020 وتحديد اجورهم وفقاً لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

6- مناقشة مقسوم الارباح لعام 2019 واتخاذ القرار المناسب :-

تمت مصادقة الهيئة العامة باجماع الحاضرين على توزيع الارباح على مساهمي الشركة وكلاً حسب نسبة مساهمته بمقدار (6,250,000,000) دينار عراقي وبما يعادل (2.5%) من رأس مال المصرف ووفقاً لتسلسل الاجراءات اصولياً.

7- ابراء ذمة رئيس السادة رئيس واعضاء مجلس الإدارة وتجديد مكافاتهم :

تمت مصادقة الهيئة العامة باجماع الحاضرين على ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافاتهم بمقدار (15,000,000) دينار عراقي فقط خمسة عشر مليون دينار لكل منهم .

8- تمت اضافة فقرة شطب استثمارات بعض الشركات و الاعتراف بها خارج الميزانية :

بناءً على مقترح من يحمل (10%) من رأس مال المصرف لاضافة فقرة مناقشة شطب استثمارات المصرف والبالغ (68,810,026 دينار عراقي) في الشركات التالية (شركة صناعات الاصباغ الحديثة، شركة صناعة وتجارة الكارتون،

شركة الصناعات الالكترونية، شركة اللعب الرصافة، الشركة الوطنية للصناعات الغذائية وشركة الحضر للرخام)

تمت موافقة الهيئة العامة باجماع الحاضرين على اضافة الفقرة اعلاه الى جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة، وبعد المناقشات المستفيضة بصددتها تمت مصادقة الهيئة العامة باجماع الحاضرين على شطب استثمارات الشركات اعلاه والاعتراف بها خارج الميزانية .





وفي ختام الجلسة اوضح السيد رئيس الجلسة بان المصرف ملتزم بقانون الشركات وتوجيهات اللانحة الارشادية للبنك المركزي العراقي ، وبالنظر لاكتمال جدول الاعمال وعدم جود مايقال فقد اختتم المحضر .

جميل غطاس
رئيس الهيئة العامة

محمد حسن حميد
مندوب مسجل الشركات

هاشم حسون حسن
مندوب مسجل الشركات

شيماء عبدمحسن الربيعي
مراقب الجلسة

ابتهال عبدالله زيدان
كاتب الجلسة



٢٠١٦

مهند محمد مهدي
مدير قسم الشركات المساهمة



باسمنا ولطفه