

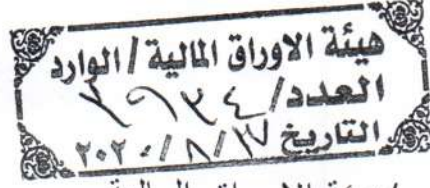
Bank of Baghdad
Capital I.D. 250.000.000.000



مصرف بغداد
رأس المال ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

No.

Date:



العدد: ٢٠٢ / ٢٥

التاريخ: ١٧ / ١٨ / ٢٠٢٠


الى /هيئة الاوراق المالية

م/ محضر اجتماع مصدق

تحية طيبة

الحاقا بكتابنا المرقم ذي العدد(د.ح /6866) والمؤرخ في 2019/10/23
نرفق لكم نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف بغداد المنعقد
بتاريخ 2019/7/20 مصدق من قبل دائرة تسجيل الشركات بعد رفع الاستثناء
للفقرة (ثامنا) باستثناء ما يخص انتخاب السادة (جمال عزيز مهدي ابو التمن)
و(احمد علاء البراك) .

مع فائق التقدير والاحترام ..


حازم عبدالجبار عبد الجادر
معاون المدير المفوض

المرفقات :

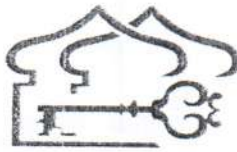
*محضر اجتماع مصدق

نسخة منه/

*سوق العراق لاوراق المالية

*مركز الايداع العراقي





وقد أجاب السيد المدير المفوض :- بوجود خطوات لتطبيق المعيار وقد تم إشعار البنك المركزي العراقي بمشروع لمعالجة الخسائر المتوقعة عند تطبيق المعيار رقم (٩) ومصرف بغداد هو المصرف الرائد في تبني مثل هذه المشاريع لمعالجتها .

وبسؤال آخر من ممثل هيئة الأوراق المالية إن كانت هنالك قضايا مرفوعة ضد المصرف في الوقت الحاضر فأجاب السيد المدير المفوض بوجود قضايا وكما مبين في التقرير لعام ٢٠١٨ ولا يوجد أكثر مما ذكر في التقرير ، وتوجد قضايا حسمت لصالح المصرف وقضية واحدة في أربيل لم تحسم لصالح المصرف وتم توضيحها من قبل السادة مراقبي الحسابات في التقرير السنوي .

وبمداخلة من عضو مجلس الإدارة السيد عادل الحسون بين ان النقاط التي أثرت من السادة ممثلي هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي العراقي لا تخص تقرير لجنة مراجعة الحسابات بل تخص موضوع البيانات المالية للمصرف حيث ان مذكرة السياسات والإيضاحات التي أعدت من قبل المصرف لهذه السنة وفقاً للمعايير كانت مليئة جداً بالمعلومات ونموذجية أيضاً ولا يوجد مصرف في العراق قدم هذا الحجم من البيانات ، أما الموضوع الذي أثير من قبل السادة وهو أهم موضوع يتعلق بالمحفظات الائتمانية والتخصيصات ولا سيما هذا الموضوع متابع من قبل كل الأطراف ذات العلاقة ، فإن المحفظة الائتمانية كبيرة وفيها مشاكل وهذه المشاكل يعاني منها عموم القطاع المصرفي ، وأكبر المشاكل في إقليم كردستان ولها أسبابها والبنك المركزي العراقي من خلال المراسلات على علم بكل التفاصيل وهناك مشكلة أخرى ستواجهها المصارف وهي تطبيق المعيار رقم (٩) فيما يتعلق بالمحفظات الائتمانية والديون المتعثرة والتخصيصات الواجبة فإذا تم تطبيق هذا المعيار ستواجه المصارف العراقية وضعاً مأساوياً ، لكون هذه المصارف يجب أن تضع تخصيصات سنوياً تستمر لمدة ١٠ سنوات بدون توزيع أرباح للإيفاء بمخصص المحفظة الائتمانية لذا فإن البنك المركزي العراقي يناقش الموضوع كسياسة عامة وهي كيفية معالجة هذه الحالة وكيف ينبغي على المصارف معالجة وضعها من خلال الإندماج أو الإتحاد أو الائتلاف ، وتوجد حلول كثيرة ومعالجات وهي مشكلة على مستوى عالي .

أما بخصوص مصرف بغداد فقد كان سابقاً في هذا الموضوع من خلال دراسة الموضوع بشكل مسبق ووضع منهجية لتطبيق المعيار رقم (٩) بالكامل ووضع دراسة و هيكلية جديدة لرأس المال ووضع خطة نقل وضع المصرف من حالة الى حالة بالكامل وأعتقد إذا طبقت سيكون مصرف بغداد رائداً في هذه المسألة وقد عرضت الخطة على البنك المركزي العراقي وكانت المناقشات إيجابية بشأنها وكما عرضت على دائرة تسجيل الشركات التي أبدت عدم ممانعتها بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي والموضوع حالياً مطروح أمام مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وهو بصدد إتخاذ القرار المناسب بشأنها ونأمل بالانتهاء من هذا الموضوع قبل نهاية هذه السنة .

وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات.

٧-٣



رابعاً :- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليها :

عرض السيد رئيس الهيئة العامة الحسابات الختامية لعام ٢٠١٨ للمناقشة والمصادقة ، فأشار ممثل دائرة تسجيل الشركات الى ممثلي البنك المركزي العراقي ان كانت لديهم اية ملاحظات حول البيانات المالية لعام ٢٠١٨ فإجاب ممثلو البنك المركزي أن الإعتراض قد ورد على مبلغ ال (١٦٠) مليار دينار التسهيلات المصرفية غير العاملة وإحتساب المخصص لها وكذلك مشاكل خطابات الضمان وهي مشاكل لدى كل المصارف وقد جرت مناقشة هذه الأمور إضافة الى مناقشة تطبيق المعيار رقم (٩) وهذا يعني أنه بتطبيق المعيار المشار إليه سينشأ وضع جديد لمعالجة مشاكل الديون المتعثرة.

ولعدم وجود اية ملاحظات اخرى حصلت المصادقة بالإجماع على الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

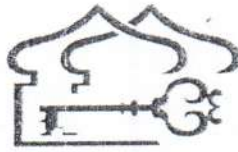
خامساً :- مناقشة إقرار مقسوم الأرباح لسنة ٢٠١٨ واتخاذ القرار المناسب بشأنه:

بين السيد رئيس الهيئة العامة انه لاحظ في تقرير مجلس الادارة توصية بترحيل الارباح الى الفائض المتراكم فطرح ممثل دائرة تسجيل الشركات أن الموضوع هو من صلاحية الهيئة العامة ولكن للحفاظ على حقوق المساهمين أقترح إقرار نسبة من الأرباح للتوزيع النقدي ، وبمداخلة من ممثلة البنك المركزي العراقي انها تؤيد عدم توزيع أرباح خصوصاً بالنسبة للمصارف التي تعاني من مبالغ الديون المتعثرة بين عضو مجلس الادارة السيد عادل الحسون أن هذه المبالغ تنقل الى الإحتياطي وللمعلومات فأن مشروع اعادة هيكلة رأسمال المصرف سيأخذ بنظر الاعتبار رصيد الإحتياطات المتراكمة وبما يحفظ حقوق جميع المساهمين وبصورة متوازنة.

وبعد المناقشة ولعدم وجود ملاحظات اخرى قررت الهيئة العامة بالإجماع عدم توزيع أرباح عن عام ٢٠١٨ وترحيل ربح السنة الحالية البالغ (٤,١٥٢,١٠١,٤٢٣) ديناراً الى حساب الفائض المتراكم .

سادساً :- مناقشة تعيين مراقبين للحسابات لعام ٢٠١٩ وتحديد اجورهما :

بين عضو مجلس الادارة السيد عادل محمد الحسون ان مراقبي الحسابات هما السيدان (زهير البحراني) و(شركة فرقد السلطان) و لم تمض مدة خمس سنوات على قيامهما بتدقيق حسابات المصرف وبالنظر لاعتذار السادة شركة فرقد السلطان لاسباب خاصة وصحية ولكون ترشيح مراقب الحسابات من مسؤولية لجنة مراجعة الحسابات فقد تم ترشيح السيد (سعد رشيد جاسم) لتدقيق حسابات الشركة الى جانب السيد زهير البحراني في حال مصادقة الهيئة العامة عليهما .



وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة بالاجماع المصادقة على تجديد تعيين السيد زهير البحراني مراقبا للحسابات ، كما قررت بالاجماع تعيين السيد سعد رشيد جاسم مراقباً ثانياً للحسابات ليكونا مراقبين لحسابات الشركة لعام ٢٠١٩ وتحديد اجورهما وفقاً لضوابط مجلس المهنة.

سابعاً :- ابراء ذمة مجلس الإدارة وتحديد مكافآته للسنة المالية ٢٠١٨ :

بعد المناقشة قررت الهيئة بالاجماع ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتسجيل الشكر والتقدير والثناء على جهودهم مع التمنيات بالتوفيق وعدم تخصيص اية مكافآت لهم عن سنة ٢٠١٨ .

ثامناً :- انتخاب مجلس ادارة جديد للمصرف من ٧ اعضاء اصليين ومثلهم احتياط وذلك لانتهاؤ دورة مجلس الادارة الحالي :

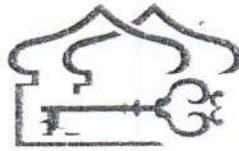
عرض السيد رئيس الهيئة العامة انه بالنظر لانتهاؤ دورة مجلس الادارة الحالي اقتضى اجراء انتخاب مجلس ادارة جديد من سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط وطلب من الحضور تقديم اسماء المرشحين للعضوية الاصلية وعضوية الاحتياط فقدمت الاسماء التالية التي سجلت على لوحة التسجيل الخاصة .

١. اسماء المرشحين للعضوية الاصلية :

الإسم	عدد الأسهم التي يملكها
١. عصام إسماعيل شريف	١٥٥٢ ٦٧٦ ٧١٧
٢. مسعود محمود جوهر حيات	٢٠٠٠
٣. باسل حسام الدين شاكر	٢٠٠ ٠٠٠
٤. عادل محمد الحسون	١٣٩ ٩٠٠ ٩٠٤
٥. سعدون عبد الله علي	٢٠٠٠
٦. غسان أحمد سليم	٢٥ ٠٠٠
٧. نعمان شاكر نعمان	٥ ٠٠٠ ٠٠٠

٢. اسماء المرشحين لعضوية الاحتياط :

الإسم	عدد الأسهم التي يملكها
١. دارا نور الدين بهاء الدين	٥٠ ٠٠٠
٢. سعد جبوري حمزة	٣٧٧٠ ٢١٧
٣. عقيل عبد المجيد الأنصاري	٢٠٠٠
٤. رفعت صلاح الدين عريم	٤ ٠٠٠ ٠٠٠
٥. هاشم غيدان علوان	١٠ ١٠٠ ٠٠٠
٦. جمال عزيز مهدي أبو التمن	١٦ ٩٨٨ ٢٣٣
٧. أحمد علاء البراك	٢ ٠٠٠



وحيث لم تقدم اسماء اخرى طلب رئيس الهيئة من الحضور التصويت لمن يختارون منهم
بأستعمال استمارة الانتخابات التي وزعت عليهم ووضعها في صندوق الانتخابات الزجاجي ،
وقد قام الحضور بوضع استماراتهم في الصندوق وعند فرز وعد الاستمارات ظهر انها (١٢)
استمارة فقط من (١٤) مشاركاً في الاجتماع فجرى فرزها وتسجيل الاصوات بموجبها وكانت
النتائج كالاتي :-

١. المنتخبون للعضوية الاصلية وعدد الاصوات التي حصلوا عليها

عدد الأصوات (الاسهم)	الاسم
١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠	عصام إسماعيل شريف
١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠	مسعود محمود جوهر حيات
١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠	باسل حسام الدين شاكر
١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠	عادل محمد الحسون
١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠	سعدون عبد الله علي
١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠	غسان أحمد سليم
١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠	نعمان شاكر نعمان

٢. المنتخبون لعضوية الاحتياط وعدد الاصوات التي حصلوا عليها :

عدد الأصوات (الاسهم)	الاسم
١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠ الأول	دارا نور الدين بهاء الدين
١٥٩ ٣٠١ ٤٦٢ ٠٤٤ الثاني	سعد جبوري حمزة
١٣٠ ٢٨٥ ٩١٥ ٥٧٨ الثالث	عقيل عبد المجيد الانصاري
١٣٠ ٢٨٥ ٩١٥ ٥٧٨ الثالث مكرر	رفعت صلاح الدين عريم
١٣٠ ٢٨٥ ٩١٥ ٥٧٨ الثالث مكرر	هاشم غيدان علوان
١٣٠ ٢٨٥ ٩١٥ ٥٧٨ الثالث مكرر	جمال عزيز مهدي أبو التمن
١٣٠ ٢٨٥ ٩١٥ ٥٧٨ الثالث مكرر	أحمد علاء البراك

اعلن السيد رئيس الهيئة العامة فوز السادة المذكورين اعلاه بعضوية مجلس ادارة مصرف بغداد
الاصلية والاحتياط لمدة اربع سنوات وفق المادة ٢/١٧ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ، وقدم
لهم التهنئة وتمنى لهم التوفيق ، و اشار الى حصول خمسة اعضاء احتياط على المرتبة الثالثة بالتساوي
وان قانون الشركات يمنح الصلاحية لرئيس مجلس الادارة لاختيار احدهم لشغل العضوية الاصلية الشاغرة
عند الحاجة .

٧-٦



وبعد الانتهاء من بحث ومناقشة فقرات جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها ، شكر السيد رئيس الهيئة العامة الحاضرين وممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات و هيئة الاوراق المالية و وزارة المالية – دائرة عقارات الدولة وتمنى للمصرف مزيدا من التطور والازدهار واعلن ختام الاجتماع .

رئيس الهيئة العامة
عبد الباقي رضا هادي

مراقب الاجتماع
داليا حسام صادق

كاتب الاجتماع
عامر سامي نصيف

ممثّل دائرة تسجيل الشركات
ثناء حمادي هايس

ممثّل دائرة تسجيل الشركات
هاشم حسون حسن



١٠٨٨٠٠٠٠
محمد كركري
مدير

١٠٨٨٠٠٠٠
C.C.

جاستاء مايجن انتخاب اساده
جمال عزيز واحد على