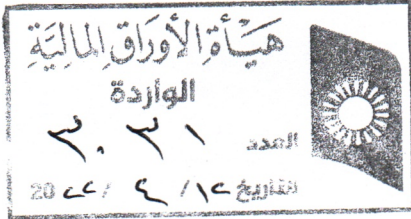


العدد / ق 58

التاريخ 2022/4/11



الى / هيئة الاوراق المالية

م / اعادة تداول

يهديكم مصرفنا اطيب تحياتة ..

كتابكم بالعدد (802/9) في 2022/4/3

نرفق لكم طيا صورة غير مصدقة من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا راجين اعادة اسهمنا للتداول .

مع التقدير..



المرفقات

صورة من محضر الاجتماع

~~11/4/2022~~
فيصل الهيمص

المدير المفوض

للمصرف التجاري العراقي

نسخه منه الى

سوق العراق للاوراق المالية /لنفس الغرض اعلاه

بسم الله الرحمن الرحيم

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

المنعقد في نادي العلوية بتاريخ 2022/03/31

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي وفقاً لاحكام المواد (87،86) من قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل وقرار مجلس ادارة المصرف بجلسته المرقمة (282) والمنعقدة بتاريخ 2021/10/19 .

عقدت الهيئة العامة لشركة المصرف التجاري العراقي / ش.م.خ اجتماعها في تمام الساعة العاشرة والنصف صباحاً من يوم الخميس الموافق 2021/3/31 في قاعة نادي العلوية في منطقة الكرادة في بغداد وبحضور كل من السادة عضو مجلس الادارة السيد جميل غطاس والسيد المدير المفوض فيصل وسام محي الهيمص و عملا باحكام المادة /95 من القانون ترأس الجلسة عضو مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي السيد جميل غطاس لتعذر حضور رئيس مجلس الادارة ونائبه لظروف تتعلق بهم وتم تعيين السيدة شيما عبد محسن الربيعي مراقب للجلسة والانسنة دينا جورج رومان كاتباً لتدوين وقائع الجلسة. عدد الاسهم الحاضرة والمتمثلة في الاجتماع بلغت (208,285,617,336) سهماً ، مائتان وثمانية مليار ومائتان وخمسة وثمانون مليون وستمئة وسبعة عشر الف وثلاثمائة وستة وثلاثون سهماً من اصل اسهم الشركة البالغة (250,000,000,000) سهم ولحصول النصاب القانوني الذي بلغ (83.314%) تم عقد الاجتماع ، حيث قررت الهيئة العامة اختيار السيد جميل غطاس رئيساً لها وبحضور ممثلين من دائرة تسجيل الشركات كل من (السيد عمار جمعة، السيدة مها هشام مهدي) وممثلين عن البنك المركزي العراقي (السيدة زينب كريم علي والسيدة شروق قاسم روضان والانسنة رولن رياض ايليا) ، ومعالي رئيس هيئة الاوراق المالية العراقية السيد حسن العكيلي وممثلي عن هيئة الاوراق المالية كل من (السيد محمد عادل نافع/ دائرة نظم الاسواق ، السيد حسان احمد حسان/ دائرة الافصاح المالي) .

استهل السيد رئيس الجلسة والقي كلمته بدعوة الحاضرين للوقوف حداداً على روح المرحوم السيد (نوري مزعل سعدون الدبيسي) المدير المفوض الاسبق للمصرف التجاري العراقي وعلى ارواح الموظفين الذي قضوا نتيجة لاصابتهم بفيروس كورونا رحمهم الله جميعاً ، وأبدى ترحيبه بالسادة الحاضرين من المساهمين وممثلي البنك المركزي العراقي ومسجل الشركات وممثلي عن الهيئة العامة للاوراق المالية والدكتور علاء الموسوي رئيس رابطة المستثمرين واعرب عن شكره واعتزازه بهم وعن تلبيتهم الدعوة للمشاركة في اعمال الهيئة العامة لمناقشة تقرير المصرف للسنة المنتهية في 2020/12/31 . واكمل كلمته حول الظروف والاوزاع الراهنة التي شهدتها العالم وبلدنا العزيز بوجه الخصوص من تفشي فايروس كورونا (COVID-19) عام 2020 والذي اثر سلباً على الاقتصاد العالمي واسفر للاسف عن خسائر في العديد من الارواح حيث تأثرت كل القطاعات الاقتصادية بتدابير صارمة بما في ذلك تدابير الاغلاق لجميع الكيانات الاقتصادية للسيطرة على انتشار الفايروس ، وبين ان المصرف التجاري العراقي طبق معايير التباعد الاجتماعي وتوفير المعدات والمواد اللازمة فضلاً عن الدعم الصحي في تقديم الارشادات الصحية للعملاء والموظفين وكذلك التطهير الدوري للمكاتب والمباني الفرعية التي تتم طبقاً للمبادئ التوجيهية واللوائح الحكومية المعنية .

تمت مناقشة فقرات جدول الاعمال وكما يلي :

1- مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول نشاطات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليه.

بين رئيس الجلسة أنه على الرغم من الظروف المحيطة الناجمة عن فايروس كورونا عام 2020 وتقلب أسعار النفط كان أداء المصرف التجاري العراقي افضل من معظم أقرانه في السوق في عام 2020 وكان الدافع وراء ذلك هو عملياته المتنوعة وإدارته الحكيمة لمختلف المخاطر التي أدت الى تخفيف الظروف غير المتوقعة المرتبطة بتفشي الجائحة بإدارة نسب مزيج الموجودات والسيولة وكفاية رأس المال بحكمة في عام 2020. ومن الناحية المالية واصل المصرف التجاري العراقي أداءه الايجابي بنهج محافظ ونجح في تحقيق ارباح صافية بلغت 35,5 مليار دينار عراقي (خمسة وثلاثون مليار وخمسمائة مليون دينار عراقي) كما في 31 كانون الاول 2020 مقابل 6,6 مليار دينار عراقي (ستة مليارات وستمائة مليون دينار عراقي) لعام 2019. ولا يزال المصرف يواصل اتباع استراتيجيته المتنوعة بحكمة من خلال إنتشار وتوزيع السيولة في الاستثمارات والإقراض مع ادارة الموجودات والمطلوبات بفعالية لتحسين العائدات المقبولة للمخاطر، مع الاشارة الى ان أداء المصرف التجاري العراقي في عام 2020 تأثر ببيئة انخفاض اسعار الفوائد حيث بلغ صافي إيراد الفوائد 14,4 مليار دينار عراقي مقابل 16,7 مليار دينار عراقي لعام 2019 .

وأتى رئيس الجلسة على البنك الاهلي المتحد الشريك الاستراتيجي للمصرف التجاري العراقي ودعمه المستمر في تقديم التوجيهات وخاصة في نطاق تطوير الأعمال عبر شبكته والتدريب والدعم الفني لمنتسبي المصرف والذي ساعد المصرف على تحسين ادائه والعمل ضمن معايير المخاطر المقبولة. وافاد بأنه لم يكن من الممكن تحقيق الاداء الامثل المعدل للمخاطر لدى المصرف لولا الجهود المتضافرة لجميع موظفينا وادارتنا والدعم المتواصل لعملائنا والتوجيه القيم من السلطات الرقابية وأكد أن المصرف سيستمر باتباع نهج حكيم وعلمي في دفع اعماله وعملياته لتحقيق نتائج مستدامة مدعومة بأسس متينة للميزانية العمومية.

وعبر رئيس الجلسة عن شكره وامتنانه من البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وكافة المساهمين والمنتسبين على دعمهم الدائم والمتواصل للمصرف التجاري العراقي واسهامهم في تحقيق إستراتيجيته ونجاحاته.

وبعد ان استعرض السيد رئيس الجلسة تقرير مجلس الإدارة حول نشاطات المصرف طلب من المساهمين والبنك المركزي العراقي ابداء ملاحظاتهم حول التقرير حيث دار نقاش مطول عن نشاط المصرف وارباحه الناتجة من تغير سعر الصرف وطالبت ممثلة البنك المركزي العراقي السيدة زينب كريم المصرف التجاري العراقي ان يخرج من زاوية التحفظ بجهود السيد المدير المفوض فيصل الهيمص.

وبين السيد رئيس الجلسة للبنك المركزي العراقي ان المصرف التجاري العراقي ماض في التوسع من خلال خطته الاستراتيجية والتي ستعرض على مجلس الإدارة للتوسع بالعمل المصرفي في عراقنا الحبيب .

فيما يخص التقرير ابدى الدكتور علاء الموسوي رئيس رابطة المستثمرين بعض الملاحظات حول التقرير ومنها النقص في الجانب الاعلامي لمنجزات المصرف حيث اوضح انه يجب ان يكون هناك تكثيف للجانب الاعلامي للمصرف وان هناك منجزات تم ذكرها في التقرير السنوي ومنها امتياز منح الماستر كارد والدفع المباشر وطالب من ادارة المصرف التنفيذية ابراز هذه النشاطات اعلامية مستقبلاً .

وبعد انتهاء المناقشات والاستفسارات والاجابة عليها تمت مصادقة الهيئة العامة بالأجماع على تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 .

2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليه.

حضر مراقب الحسابات السيد ليث وهيب ممثل عن شركة فراس اسماعيل قربان علي وشركة مهند فاضل الصافي وشريكه واوزج تقريره وذلك عملا باحكام المادة (136) من قانون الشركات، ووضح من خلال التقرير ان المخصصات كانت كافية وان اداء المصرف على وثيرة ثابتة حقق ارباح تشغيلية بالاضافة الى الارباح الناتجة عن تغيير سعر الصرف، حيث لم يبد اي من المساهمين والبنك المركزي اي ملاحظة وتمت مصادقة الهيئة العامة بالأجماع على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المنتهية في 2020/12/31.

3- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليه.

عرض رئيس الجلسة الفقرة المتعلقة بالبيانات والحسابات الختامية للسنة ولم يكن لدى الحاضرين اي ملاحظة حولها وعرضت للتصويت حيث تمت مصادقة الهيئة العامة بالأجماع على البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2020/12/31 .

4- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليه.

تم الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ولم يكن لدى الحاضرين اي ملاحظات وتمت مصادقة الهيئة العامة بالأجماع .

5- تعيين مراقبي الحسابات لعام 2021 وتحديد اجورهم وفقا لضوابط وتعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

تمت مصادقة الهيئة العامة باجماع الحاضرين على تعيين كلاً من (شركة فراس اسماعيل قربان علي وشركة مصطفى فواد عباس وشركاه للتدقيق) مراقبي الحسابات لسنة 2021 وتحديد اجورهم وفقاً لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

6- مناقشة مقسوم الارباح لعام 2020 واتخاذ القرار المناسب بشأنها.

عرض رئيس الجلسة الفقرة المتعلقة بمقسوم الارباح لعام 2020 على الهيئة وتم مناقشة كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 497/2/9 في 2022/1/9 الخاص بعدم موافقتهم على توزيع ارباح المصرف لعام 2020 الناتجة عن إعادة تقييم سعر الصرف من 1190 الى 1460 ، حيث دار نقاش مطول بين المساهمين وممثلي البنك المركزي العراقي وممثلي تسجيل الشركات والذي اوضح للمساهمين ان الارباح المتحققة عن تغيير سعر الصرف لا توزع حالياً ويمكن ان توزع مستقبلاً وان حقوق المساهمين محفوظة ضمن الارباح المدورة للمصرف . واستفسر المساهمين حول الارباح الاخرى المتحققة من نشاط المصرف خلال السنة حيث اوضح السيد المدير المالي مصطفى حواس للمساهمين عدم امكانية توزيع الارباح المتحققة من النشاط الطبيعي للمصرف وذلك لدفع مبلغ الضريبة المترتبة على ارباح إعادة تقييم سعر الصرف حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الى الهيئة العامة للضرائب بمبلغ 4.9 مليار دينار عراقي والذي يعادل نتيجة النشاط المتحقق للمصرف خلال عام 2020.

وبين السيد المدير المفوض ان المصرف يسعى الى توسيع اعماله وان لدى المصرف خطة استراتيجية على مدى 3 سنوات بانتظار مصادقة مجلس الادارة بعد انتخابه .

وبعد المناقشات تم التصويت من قبل الهيئة العامة بالاجماع على تدوير ارباح عام 2020.

7- ابراء ذمة السادة / رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم .

تمت مصادقة الهيئة العامة باجماع الحاضرين على ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم بمقدار (10,000,000) دينار عراقي فقط عشرة ملايين دينار عراقي لكل منهم.

8- تعديل المادة الخامسة من عقد تأسيس المصرف لزيادة عدد الاعضاء من 7-9 اعضاء اصليين واحتياط وازافة عبارة وفقاً للتصويت التراكمي للفقرة اعلاه.

تمت مصادقة الهيئة العامة بالاجماع على تعديل المادة الخامسة من عقد تأسيس المصرف لزيادة الاعضاء من 7 الى 9 اعضاء اصليين واحتياط وازافة عبارة وفقاً للتصويت التراكمي .

9- انتخاب اعضاء مجلس الادارة .

تم عرض قائمة المرشحين التسعة من الاعضاء الاصليين والتسعة من الاعضاء الاحتياط على السادة الهيئة العامة للانتخاب وفقاً للتصويت التراكمي وهم كما يلي:

اسماء اعضاء المرشحين الاصليين والاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	ت	اسماء الاعضاء الاحتياط
1	محمد حميد دراغ الدراغ	1	فرات عبد العظيم عبد الرزاق كبة
2	البنك الاهلي المتحد/ البحريني (ش.م.ب) ويمثله عثمان احمد يعقوب حجازي.	2	مناف احمد صالح الربيعي
3	ميرنا ميشال صليبي الاشقر	3	رضا علي محمد علي محمد رضا
4	جمال طاهر يحيى التكريتي	4	ولاء حسين هاشم حسين نصر الله
5	نبيل محمود احمد عقيل كاظم	5	مها عبد الحميد محمد ابراهيم
6	هشام زغول محمد عبدالمطلب	6	مضر اسماعيل يحيى محمد
7	فيصل وسام محي الهيمص	7	علي عصام عبد المجيد رشيد الصباغ
8	محمد تامر عبد المنعم سلامة علي	8	سعد جواد علي محمد سعيد العبدلي
9	شركة واحة الطاقة الخليجية ويمثلها الاستاذ جميل ايلي جميل غطاس	9	يحيى اسماعيل داوود الحكيم

وبعد ان اكتملت عملية التصويت قامت لجنة (الصندوق وفرز الاصوات) بفتح صندوق الانتخابات وجمع بطاقات الانتخاب وبحضور (مراقب الاجتماع وأحد اعضاء الهيئة العامة) وتم التأكد من عدد البطاقات وتدقيق ذلك مع سجل المشتركين بالاجتماع، وكانت اصوات المرشحين الفائزين كالتالي:

اسماء الفائزين الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين الفائزين	عدد الاصوات	عدد الاسهم
1	ميرنا ميشال صليبي الاشقر	17,358,120,000	25,000
2	البنك الاهلي المتحد/ البحريني (ش.م.ب) ويمثله عثمان احمد يعقوب حجازي.	17,340,110,000	200,828,588,080
3	جمال طاهر يحيى التكريتي	17,175,910,474	3,810,474
4	فيصل وسام محي الهيمص	17,054,000,000	2,000
5	محمد تامر عبد المنعم سلامة علي.	17,053,389,429	25,000
6	هشام زغلول محمد عبد المطلب	17,052,050,000	25,000
7	نبيل محمود احمد كاظم	17,052,020,000	25,000
8	شركة واحة الطاقة الخليجية ويمثلها الاستاذ جميل ايلي جميل غطاس	17,052,000,000	100,000
9	محمد حميد دراغ الدراغ	17,052,000,000	500,000
		154,189,599,903	
مجموع الاصوات			

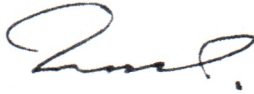
اسماء الفائزين الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط الفائزين	عدد الاصوات	عدد الاسهم
1	مها عبد الحميد محمد ابراهيم	5,500,060,629	25,000
2	رضا علي محمد رضا محمد رضا	5,500,000,000	25,000
3	علي عصام عبد المجيد رشيد الصباغ	5,022,045,000	25,000
4	سعد جواد علي محمد سعيد العبدلي	5,020,156,138	25,000
5	ولاء حسين هاشم حسين نصر الله	5,020,050,000	25,000
6	مناف احمد صالح الربيعي	5,020,020,000	3,010,000
7	فرات عبد العظيم عبد الرزاق كبة	5,020,020,000	1,960,592
8	مضر اسماعيل يحيى محمد	5,020,000,000	25,000
9	يحيى اسماعيل داوود الحكيم	5,020,000,000	25,000
		46,142,351,767	
مجموع الاصوات			

10- عرض موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم ذي العدد 1338/2/9 المؤرخ في 2021/1/20 على تعيين عضو مجلس الادارة السيد عثمان احمد يعقوب حجازي على السادة المساهمين في اجتماع الهيئة .

تم عرض موافقة البنك المركزي العراقي على تعيين عضو مجلس الادارة السيد عثمان احمد يعقوب حجازي على السادة المساهمين وتم اخذ العلم من قبل الهيئة العامة .

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



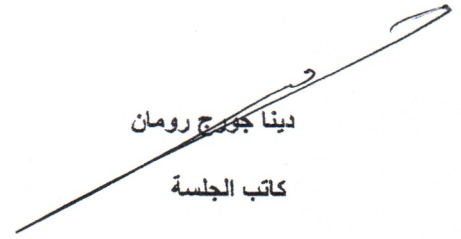
جميل غطاس

رئيس الجلسة



شيماء عبد محسن الربيعي

مراقب الجلسة



دينا جورج رومان

كاتب الجلسة

مها هشام مهدي

مندوبة مسجل الشركات

عامر جمعة

مندوب مسجل الشركات

