



No.

العدد: ٩٦٢ ٢٠٣

Date:

التاريخ: ١٧ / ١٠ / ٢٠٢٢



الى / هيئة الوراق المالية

م/ محضر اجتماع

تحية طيبة .....

نرفق لكم نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف بغداد المنعقد

بتاريخ 11/10/2022 غير مصدق من قبل دائرة تسجيل الشركات .

مع فائق التقدير والاحترام ..

٢٠٢٢ ١٠١٧

باسل حسام الدين شاكر

المدير المفوض



المرفقات:

\*محضر اجتماع غير مصدق

/ نسخة منه

\*سوق العراق لوراق المالية





No.

العدد

Date:

التاريخ

محضر اجتماع الهيئة العامة  
لشركة مصرف بغداد (مساهمة خاصة)

المنعقد في ٢٠٢٢/١٠/١١

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس إدارة شركة مصرف بغداد المساهمة الخاصة ، وإستناداً لأحكام المادتين ( ٨٦، ٨٧ ) من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، انعقد إجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف بغداد في صباح يوم الثلاثاء ٢٠٢٢/١٠/١١ الساعة العاشرة والنصف في اربيل - فندق اربيل الدولي (الشيراتون سابقاً) برئاسة عضو مجلس الادارة المدير المفوض للمصرف السيد باسل حسام الدين شاكر وذلك لتعذر حضور السيدين رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة لأسباب وظروف صحية ، رحب السيد رئيس الاجتماع بإسم السادة رئيس وأعضاء مجلس الإداره بالسادة الحضور وشكرهم على تلبية الدعوة لحضور هذا الإجتماع السنوي ، كما رحب بالسيدات والساسة ممثل البنك المركزي العراقي الانسة ليلى عبد حسين والانسة سميرة حاتم عبيد والسعادة حوراء عبد الزهرة وممثلة دائرة تسجيل الشركات السيد محمد حسن والسعادة حوراء سالم وممثلة هيئة الأوراق المالية السيد سامر عبد العباس والسيد حسان احمد وشكرهم على حضور الإجتماع .

وعملأ بأحكام المادة ( ٩٥ ) من قانون الشركات اختار رئيس الاجتماع السيد عامر سامي نصيف كاتباً لتدوين وقائع الإجتماع ، كما اختار الانسة شيماء حافظ حميد مراقباً لحساب النصاب وجمع الأصوات ، وقد طلب حساب عدد الاسهم الحاضرين ونسبتهم من راس المال حيث بلغ عدد الاسهم الممثلة اصالة وانابة ( ١٩٥,٣٥٧,٥٨,٠١٣١ ) سهم ما يمثل نسبة ( ٤,٥٢% ) من راس المال البالغ ( ٢٥٠ ) مليار سهم وبالنظر لحصول النصاب القانوني أعلن البدء بالإجتماع وتمت الدعوة الى إنتخاب رئيس للهيئة العامة ورشح السيد عادل محمد الحسون وتم التصويت على انتخابه بالاجماع واستلم ادارة الاجتماع .



No.

العدد:

التاريخ:

طلب مندوبى دائرة تسجيل الشركات واستنادا لاحكام المادة (٩٣) مغادرة قاعة الاجتماع  
بعد التاكد من اكتمال النصاب القانوني وقد طلب رئيس الهيئة العامة من ممثلي دائرة  
تسجيل الشركات حضور الاجتماع كاملا .

قبل بدء الاجتماع استوضح المساهمين كل من السيد (طاهر فاضل الموسوي ) والسيد  
(علاء المظفر ) عن سبب عدم عقد الاجتماع في بغداد وقد اجاب السيد المدير المفوض  
لمصرف بغداد بعدم وجود مانع قانوني من عقده خارج بغداد وان السبب بعقد الاجتماع  
في مدينة اربيل كان لرغبة السادة اعضاء مجلس الادارة الحضور الى الاجتماع لكن  
عوارض صحية حالت دون ذلك

اعلن السيد رئيس الهيئة العامة البدء بمناقشة جدول الاعمال لاتخاذ القرارات المناسبة  
بشأن ذلك

#### اولاً:- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول اعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في

٢٠٢١/١٢/٣١

بين السيد المدير المفوض بان انشطة المصرف و استقرار الودائع لعام ٢٠٢١ كانت  
مميزة وفقا للنتائج المالية خصوصا لما شهدته النظام المصرفي من تبعات جائحة كورونا  
التي امتدت نتائجها لغاية العام ٢٠٢١ حيث استطاع المصرف الحفاظ على السيولة  
ومواجهة كافة الازمات رغم الظروف التي يمر بها البلد وقد تحقق حجم ارباح تقدر بـ  
(٣٠) مليار دينار مقارنة بالعام السابق التي بلغت تقريبا ٢٠ مليار دينار وهو ارتفاع  
واضح بمقدار الارباح، والشيء المهم في هذا الامر هو ان مصادر هذه الارباح متعددة  
والتي تتحقق من الاعمال والانشطة المصرفية والتي تعتبر مؤمنة بشكل كامل منها على  
سبيل المثال العمولات المصرفية والاستثمار في سندات الخزينة وسندات الحكومة  
العراقية التي تكون مقومة بالدولار او المحلية التي تكون مقومة بالدينار العراقي ، وكذلك  
منح التسهيلات الى الزبائن المعروفين بالتزامهم تجاه المصرف ، كما ان الودائع  
المصرفية شهدت زيادة بحدود ٨% عن العام السابق لتصبح (ترليون ومائة وثمانية  
وخمسون مليار) دينار بزيادة (٨٥ مليار) عن السنة السابقة على الرغم من انخفاض  
نسبة فوائد المصرف على حسابات التوفير وهذا يعكس الثقة العالمية بمصرف بغداد من



No.

العدد :

التاريخ :

قبل المودعين ، وبين السيد المدير المفوض بان الـبنـاـيـةـ الجـديـدـةـ لـادـارـةـ المـصـرـفـ سـتـكـتمـلـ بـحلـولـ الـرـبـعـ الـأـوـلـ لـعـامـ ٢٠٢٣ـ مـعـ بـقـاءـ المـوقـعـ الـحـالـيـ كـفـرعـ مـنـ فـروعـ المـصـرـفـ .

وبـعـدـ انـ تـمـتـ مـنـاقـشـةـ تـقـرـيرـ مـجـلسـ الـادـارـةـ لـلـسـنـةـ الـمـالـيـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ ٢٠٢١/١٢/٣١ـ قـرـرـتـ الـهـيـئـةـ الـعـامـةـ الـمـصـادـقـةـ بـالـإـجـمـاعـ عـلـىـ مـاـ جـاءـ فـيـهـ

### ثانياً - مناقشة تقرير السيد مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

عرض السيد مراقب الحسابات التقرير على الهيئة العامة وبين بان التقرير موحد مع حسابات شركة بغداد للوساطة والتي اكتملت اجراءات تصفيتها في عام ٢٠٢٢ وقد استوضح السيد مثل هيئة الاوراق المالية عن بعض الامور وهي :-

- بخصوص ما ورد في الفقرة (٢) من البيانات المالية المتضمن ان القوائم المالية الخاصة بفرع المصرف في بيروت لعام ٢٠٢١ والتي جرى توحيدها مع القوائم المالية للمصرف هي قوائم مالية غير مدققة . فأجاب السيد مراقب الحسابات بان تدقيق حسابات الفرع تتم من خلال مدققين حسابات لبنانيين ولكن القوائم المالية لم ترددنا مصدقة عند اعداد بيانات المصرف لعام ٢٠٢١ لذا تم تثبيت هذه الملاحظة .

- استوضح عن اجراءات المصرف فيما يخص ما ورد بالفقرة (سابعاً) التسهيلات الانتمانية - ((الائتمان النقدي)) حول مجموع مبالغ التسهيلات المصرفية للارصدة غير العاملة والمدورة عن السنوات السابقة ، اجاب السيد المدير المفوض بان ادارة المصرف بدأت خلال السنوات السابقة بأجراءات مركزية لتحصيل هذه المبالغ منها اجراءات قضائية واجراءات تنفيذية وكذلك ايجاد تسويات مقبولة مع الزبائن لحثهم على التسديد من خلال تخفيض الفوائد وان هذه الاجراءات عادت بنتائج جيدة حيث تم استرجاع مبلغ (١١) مليار دينار خلال سنة ٢٠٢١ مع ملاحظة ان اكبر اكتشاف لمصرف بغداد هي تعود لزبون واحد فقط وتم اجراء التسوية مع هذا الزبون وبدأ فعلاً بالتسديد ومن المتوقع حسم هذا الملف خلال العام ٢٠٢٢ والمبلغ هو بحدود ٦٠ مليار وان تسديد هذا المبلغ سيعتبر نقلة نوعية للمصرف من خلال تقليل التخفيضات المطلوبة .



العدد :

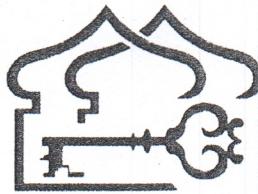
التاريخ :

No.

- استوضح عن اجراءات المصرف بخصوص ماورد في الفقرة (عاشرأ ) - **الفكرة**  
المسروق وخصصاته وتحديدا المبلغ المسروق من فرع اربيل وعن امكانية  
الحجز على اموال المتهمين تحصيلا للملبغ . اجاب السيد المدير المفوض ان  
الاجراءات القانونية والقضائية مستمرة بحق المتهمين ومنهم مدير الفرع وعدد  
من الموظفين واشخاص اخرين ، اما بخصوص الحجز على اموال المتهمين فان  
المبلغ المسروق جدا كبير وان الاجراءات القضائية تسير وفقا للقانون .

- استوضح عن اخر الاجراءات الخاصة بما ورد بالفقرة (١١) والمتضمنه رصيد  
دفعات بمبلغ (٧٤٠) مليون دينار على حساب شراء ارض جميلة ولم تكتمل  
اجراءات معاملة نقل الملكية باسم المصرف واستوضح فيما اذا كان عدم اكمال  
الاجراءات يكلف المصرف مصاريف اضافية ، ومن السبب بعدم اكمال اجراءات  
الانتقال ، بين السيد مدير الدائرة القانونية لمصرف بغداد بان هذا العقار يعود  
ل احد زبائن المصرف وكانت النية تتجه لاستخدام العقار كفرع للمصرف ولكن  
بعد ان تم غلق الفرع في جميلة تم صرف النظر عن الشراء وتم اعلام الزبون  
بذلك وسيتم اعادة المبلغ المدفوع حال بيع العقار وبين السيد مدير المفوض بعدم  
وجود تكلفة اضافية يتحملها المصرف وتم الاتفاق بتسوية الموضوع .

- استوضح عن اخر الاجراءات الخاصة بالفقرة ( اثنى عشر ) والمتضمنة قيمة  
الصكوك التي اشتراها مصرف بغداد من احد زبائنه مسحوبة على المصرف  
الزراعي بمبلغ ( ٧,٦٦٤,٦٨٠,٠٠٠ ) دينار والتي لم يتم تحصيلها لغاية اعداد  
الميزانية على الرغم من وجود قرارات قضائية مكتسبة الدرجة القطعية ، اجاب  
السيد المدير المفوض بان ادارة المصرف اتخذت كافة الاجراءات القانونية لحماية  
اموال المساهمين وتحصيلها على الرغم من المماطلات والاعذار التي قدمت من  
قبل المصرف الزراعي، وآخرها مخاطبة البنك المركزي العراقي الذي حث  
المصرف الزراعي على تسديد المبلغ ، ولكن في نهاية الامر فان المصرف  
الزراعي ملزم بالتسديد لكونه استنفذ كافة طرق الطعن وآخرها الطعن باعادة  
المحاكمة والتي ردت لصالح المصرف ، وآخر ماتم هو عرض تسوية من قبل  
ادارة المصرف الزراعي بتسديد اصل المبلغ ويتم الاتفاق لاحقا على آلية لتسديد  
الفوائد وسيتم عرض الموضوع على مجلس الادارة . وبمدخلة من قبل المساهم  
السيد ( طاهر فاضل الموسوي ) بامكانية اقامة دعوى جديدة للمطالبة بفوائد



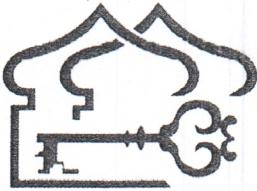
العدد :

التاريخ :

إضافية وكذلك مفاتحة البنك المركزي العراقي للحجز على ارصدة المصرف <sup>No</sup>  
الزراعي ، اجاب السيد مدير المفوض بان كل الخيارات القانونية متاحة لتحصيل  
حقوق المصرف ومنها اتخاذ الاجراءات القانونية وتحريك الشكوى الجزائية بحق  
الموظف الممتنع عن تنفيذ امر القضاء وغيرها ، بين السيد مدير الدائرة القانونية  
بان موضوع تحصيل المبلغ من المصرف الزراعي متابع منذ صدور القرار في  
عام ٢٠١٥ لغرض التنفيذ بشكل رضائي وكذلك قضائي اما ما يخص حجز اموال  
المصرف الزراعي فهي اموال حكومية و حسب قانون التنفيذ لا يجوز الحجز  
عليها لذا فأن هذا الامر غير ممكن لكن لدينا خيارات اخرى منها اللجوء الى هيئة  
النراة وجهاز الادعاء العام لان استمرار الامتناع عن التسديد يشكل عبئ و هدر  
باموال الدولة من خلال الفوائد التي لازالت تترتب على المبلغ .

- طلب ايضاح عن الفقرة الثامنة عشر الخاصة بالدعوى القانونية وبعض التفصيل  
عنها وهل حسمت عدد من القضايا خلال العام ٢٠٢٢ ، فأجاب مدير المفوض  
بان الجزء الاكبر يخص زبون واحد فقط بمبلغ ٦٠ مليار دينار اما الباقي ١٧  
مليار اما المتبقى فهي تخص دعاوى اخرى وبايضاح من قبل مدير الدائرة  
القانونية حول الدعاوى المقدمة من قبل المصرف ومنها دعوى السرقة الخاصة  
بفرع اربيل بمبلغ ٢٧ مليار وكذلك الدعواى المقدمة ضد احد زبائن المصرف فقط  
اما ما يخص المقدمة من قبل الغير على المصرف واهما دعوتين الاولى لاحدى  
الشركات بمبلغ مليار واربعمائة واثنان وتسعون والثانية دعوى كانت مقدمة من  
قبل الشركة العامة لادارة النقل الخاص بمبلغ ٨ مليار دينار وهاتين الدعوتين  
ردت واكتسب قرارهما الدرجة القطعية اما الباقي فهي دعاوى امام محاكم العمل

بمدخلة من قبل المساهم السيد (طاهر الموسوي ) حول المبالغ المسروقة من فرع القرنة وما هي  
الاجراءات المتخذة وكذلك اجراءات ادارة المصرف للحلولة دون تكرار هذه السرقات ؟ بين  
المدير المفوض بان مصرف بغداد له خصوصية عن المصارف الاخرى لكون المصرف يمتلك  
(٤٠) فرع وقد تم اتخاذ عدة اجراءات منها نصب الكامرات بشكل مركز وكذلك التأمين على  
موجودات المصرف من السرقة بالإضافة الى اتخاذ اجراءات قانونية حقيقة وصارمة ضد كل  
موظفي على اموال المساهمين او الزبائن بالإضافة الى آلية اختيار الموظفين في الوقت  
الحاضر اما ما يخص دعوى فرع القرنة فأجاب مدير الدائرة القانونية بان المصرف اقام دعاوى  
جزائية على مدير الفرع الهارب في الوقت الحاضر وصدر بحقة امر قبض وكذلك صدر حكم  
بحبس معاون مدير الفرع ٥ سنوات وانهى محكمته وكذلك تم اقامة دعوى مدنية بحقهم للمطالبه

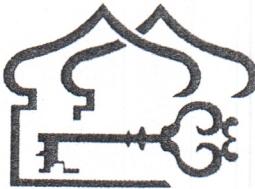


No.

: العدد

**Date:** التاريخ المبلغ المسروق وصدر القرار بالزامهم بالتكافل والتضامن بتسديد المبلغ حاليا يتم التحري عن أي اموال تعود لهم للتنفيذ عليها . استوضح المساهم عن النقد المودع في فرع المصرف في لبنان وما هي اجراءات ادارة المصرف تجاه هذه الاموال خصوصا مع الوضع الاقتصادي المنهار في لبنان ، وكذلك توجد بحدود ١٢% من الاموال المودعة في لبنان لحساب سندات الحكومة اللبنانية هل هذه تعتبر في مأمن ومن الممكن ان تسترجع مستقبلا ؟ اجاب السيد المدير المفوض مايخص السندات فأنها مقومة بالدولار وقد حققت ربحية لفرع في السنوات السابقة ، في الوقت الحالي سعر هذه السندات ١٠ سنت وبالامكان بيعها لكن ستكون خسارة كبيرة يتحملها المصرف لذا فان العمل في الوقت الحاضر اتجه لتقليل الكلف التشغيلية لفرع للحد الادنى وكذلك استرداد مبالغ المحفظة الائتمانية التي كانت بحدود ٩ مليون دولار وحاليا ٢ مليون دولار ومتبقى مشكلتين في لبنان الاولى سندات الحكومة اللبنانية التي انخفض سعرها ولا يمكن اتخاذ اي اجراء في الوقت الحالي كذلك طلب البنك المركزي اللبناني بوضع مخصصات تصل الى ٤٥% لكن ادارة المصرف تجد ان الوضع غير مطمئن في لبنان لذا التوجه لوضع مخصصات بمقدار ١٠٠% اما الامر الايجابي فان كافة ارصدة المصرف هي موجودة في البنك المركزي اللبناني حيث ان كافة تسديدات المحفظة الائتمانية تمت مع المصارف من خلال البنك المركزي اللبناني لعدم توفر النقد في لبنان ، الملاحظة المهمة ان الوضع في لبنان وضع عام وليس لمصرف بغداد فقط وقد حاولت ادارة المصرف البحث عن خيارات قبل الانهيار لكن للاسف موضوع التحويل توقف قبل الانهيار بفترة لذا لم نستطع بيع السندات والذي تم فقط تحويل المبالغ من باقي المصارف الى البنك المركزي اللبناني وهذا الاجراء جدا سليم لكون المبالغ ستكون مؤمنة ونحن نراقب الوضع وتطوراته ونأمل بوجود حل وبالتالي اية حلول ستكون فان العوائد هي ارباح للمساهمين وبشكل عام فان الفرع في الوقت الحاضر يعتبر من الفروع الرابحة والخسارة الوحيدة هي بموضوع المخصصات .

استوضحت مثل البنك المركزي العراقي عن موارد في (٢) من الفقرة رابعا والمتضمنة تجاوز الارصدة المدينة في الخارج ماسبة (٦١%) من راس المال وتوجد موافقة البنك المركزي لحدود ٢٠% ، وان موافقة البنك المركزي العراقي كانت على وديعة بنك الخليج المتحدة فقط ولا توجد موافقة على تجاوز هذه النسبة ؟ اجاب السيد المدير المفوض بان النسبة المذكورة من قبل مراقب الحسابات وبعد سحب وديعة بنك الخليج المتحدة سيكون التجاوز دون ٢٠% وهي النسبة المسموح بتجاوزها وقد وافق البنك المركزي العراقي على تمديد الوديعة لمدة اضافية ،



No.

العدد :

التاريخ كذلك استوضحت عن الشركة التي وردت بذمتها ترکزات ائتمانية وسبب عدم ذكر اسم الشركة ، اجاب السيد المدير المفوض بان الشركة هي احدى زبائن المصرف وللحفاظ على سرية معلومات الزبائن لم يتم ذكر اسمها في التقارير السنوية . بينت السيدة ممثل البنك المركزي العراقي بان تقرير مجلس الادارة فقرة شبكة الفروع ومنافذ التوزيع يجب ان تتضمن جدول بفروع المصرف وبيان مقدار الربح والخسارة لكل فرع ليتبين عدد الفروع الرابحة والخاسرة بين السيد المدير المفوض بأنه سيتم مراعاة هذه الملاحظة مستقبلا .

استوضح المساهم السيد ( علاء المظفر ) عن سبب عدم ذكر اعلى خمسة رواتب في المصرف وبين السيد المدير المفوض بان التقرير تضمن اسماء اعلى رواتب وسيتم مراجعة امكانية ذكر مبلغ الرواتب مستقبلا من الناحية القانونية .

وبالنظر لعدم وجود ملاحظات اضافية على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ قررت الهيئة العامة المصادقة على التقرير بالاجماع

### ثالثاً : الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢١

بعد الاطلاع على تمت المصادقة من قبل الهيئة العامة على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢١ بالاجماع

### رابعاً : مناقشة الحسابات الختامية لسنة المالية المنتهية ٢٠٢١/١٢/٣١ والمصادقة عليها.

طرح السيد رئيس الهيئة العامة الفقرة اعلاه للمناقشة ، وقد اوضح السيد المدير المفوض بان البنك المركزي امهل كافة المصارف مدة خمسة سنوات لتطبيق المعاير رقم (٩) وان مصرف بغداد قام بتطبيقها بشكل صحيح وبعد من المصارف القليلة التي التزمت بتطبيقه ونحن في مصرف بغداد نفتخر باننا نأخذ كل تعليمات البنك المركزي العراقي بجدية كبيرة ويتم تطبيقها حرفيا ، في نهاية سنة ٢٠٢٣ ستنتهي المهلة التي منحت لتطبيق المعيار وسيكون مصرف بغداد قد طبق هذه التعليمات بشكل صحيح وهو ما يعزز المركز المالي للمصرف وان أي استحسان لهذه المبالغ مستقبلا ستكون ارباح للمساهمين ، ان موضوع المخصصات هو جزء كبير من معالجات مصرف للفترة الاخيرة وارباح المصرف تزيد سنة عن السنة التي قبلها وبين المدير المفوض بان مصرف بغداد المصرف الاهلي الوحيد الذي لديه علاقات مصرفيه وحساب لدى مصارف عالمية مثل ستي بنك و تم عام ٢٠٢١ فتح حساب مع يوني كرديت وهذه العلاقات



No.

العدد :

التاريخ يعتمد على رصانة المصرف واجراءاته ونظمها الداخلية ومدى التزامه بمكافحة غسل الاموال وحجم العمل.

بمدخلة من قبل المساهم السيد (طاهر فاضل الموسوي) ان مصرف بغداد من اقدم واعرق المصارف وهو اسم لامع وهو من المصارف التي اعتادت توزيع ارباح سنوية على المساهمين ونأمل بوجود المدير المفوض ان تعود اوضاع المصرف. لما كانت عليه ويتم توزيع ارباح سنوية على المساهمين ، استوضح المساهم السيد (علاء المظفر ) عن معلومات انتقال اسهم بنك برقان في مصرف بغداد الى البنك الكويتي الاردني ومدى تأثيره على المصرف ؟ وقد بين المدير المفوض بان الموضوع لا زال في طور المواقف والإجراءات لازالت لم تنتهي بعد ، وان الامر الاساسي ان عملية البيع ستكون ضمن مجموعة (كيبكو ) وهي التي تملك بنك برقان وكذلك تملك ٥٢٪ من البنك الاخر واتوقع ان يكون لها اثر ايجابي لكون البنك الاردني الكويتي نشط ولديهم الرغبة في تطوير المصرف وطرح منتجات جديدة . لذا اود ان اطمئن المساهمين في حال تمت عملية الانتقال فانها ستكون ذات اثر ايجابي على المصرف بغداد وستكون نقلة نوعية من ناحية التطور في كافة المجالات والمنتجات .

استوضح مثل هيئة الاوراق المالية عن ماجاء في فقرة الايضاحات الخاصة بالارصدة المقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المحلية بمبلغ (٩٧٨,٧٧٨,١٠) الف دينار ، بين السيد المدير المفوض بان البنك الذي ورد في هذه الفقرة هو المصرف الزراعي والذي تم تناول موضوعة سابقا اما بالنسبة للمبلغ المحجوز في اقليم كردستان وهو حال عامة لكل المصارف التي لديها تعاملات في الاقليم والمبلغ لا زال محجوز ومصرف بغداد من ضمن سبعة مصارف لم تقبل بالتسوية التي طرحت سابقا من قبل البنك المركزي العراقي والتي تضمنت تنازل المصرف عن ٢٥٪ من مبلغ الوديعة مقابل ان يسدد البنك المركزي العراقي ٧٥٪ ولكون تقريراً يقدر ب ٤٥ مليار وان المبلغ المطلوب التخلی عنه في حال قبول التسوية يكون بحدود ١١ مليار وهو مبلغ جداً كبير وان الذي سيتأثر هو المساهم لذا القرار كان ان تستمر المتابعة مع الجهات المعنية لحين استحصال المبلغ كاملاً . واستوضح مثل هيئة الاوراق المالية عن الاجراءات القانونية ومصيرها بخصوص الملاحظة الواردة في ايضاحات حول القوائم المالية عن مبلغ (٨٨٠,٥٩٦) الف دينار اقام التزامات ذمة مالية على شركة ضمان الودائع ، بين السيد المدير المفوض بان مصرف بغداد اقام دعوى على شركة ضمان الودائع العراقية والسبب ان المصرف لديه



الودائع كبيرة والجزء الأكبر منها مودعة لدى البنك المركزي العراقي وان نشاط الشركة لا يتضمن <sup>No.</sup>  
الى المبالغ المودعة لدى البنك المركزي العراقي لذا طالبنا باستثناء هذه الودائع من مبالغ التامينات Date:  
التي تستقطع لذا لجأنا الى المحاكم ونحن بانتظار نتائج المحكمة ، بين رئيس الهيئة العامة بان  
نقطة الخلاف مع شركة ضمان الودائع هي شركة تأمين وحين تسديد قسط التامين يجب ان يكون  
هناك خطر يغطيه هذا التامين وفي حالة كون المبالغ مودعة لدى البنك المركزي العراقي فما  
هو الخطر الذي تغطيه الشركة والمبالغ مودعة لدى الحكومة خصوصا وان المبلغ بمئات  
المليارات .

وبالنظر لعدم وجود ملاحظات اضافية على الحاسبات الختامية للسنة المنتهية في  
٢٠٢١/١٢/٣١ قررت الهيئة العامة المصادقة على التقرير بالاجماع

#### خامساً: مناقشة توزيع مقسوم الارباح لعام ٢٠٢١

بين السيد المدير المفوض بان مبلغ الارباح المتحقق لعام ٢٠٢١ قد بلغ بعد استقطاع مبلغ  
الضرائب (٢٩,٩٨٠,٣٦٣) مليار دينار وسيتم توزيع ٥% من قيمة رأس المال ويتم تدوير  
المتبقي للفائض المتراكم ، وان هذه النسبة تمت بعد استحصل موافقة البنك المركزي العراقي  
بعد ان تم عرض القوائم المالية وربحية المصرف ولمرور سنوات عديدة لم يتم توزيع ارباح  
على المساهمين وذهب الجزء الاكبر للمخصصات وان الربحية متحققة ، وقد تم مناقشة الفرة  
من قبل الهيئة العامة للمصرف .

وبالنظر لعدم وجود ملاحظات او نقاشات اضافية فقد قررت الهيئة العامة بالاجماع توزيع  
مقسوم ارباح بنسبة ٥% من رأس مال المصرف البالغ ٢٥٠ مليار وترحيل المتبقي من  
الارباح الى الفائض المتراكم

#### سادساً: تعيين مراقبى الحسابات لعام ٢٠٢٢ وتحديد اجرورهم

قررت الهيئة بالاجماع الحاضرين بالمصادقة على استمرار تعيين السادة مكتب سعد رشيد و  
شركة فرق السلمان وشركاؤه مراقبة حسابات لشركة مصرف بغداد لعام ٢٠٢٢ وتحديد  
اجورهم وفقا للضوابط

سابعاً: مناقشة استخدام وديعة المصرف لدى فرع بيروت لتعزيز المخصصات نتيجة تدني  
قيمة الادوات المالية لفرع .



العدد: **٢٠١٤** وضعت الادارة العامة للمصرف وديعة بين السيد المدير المفوض للمصرف في عام **٢٠١٤** وبين فرع المصرف في بيروت وكانت تحقق عوائد من خلال الفوائد ونتيجة لتدور الوضع التارفي في لبنان وعدم امكانية تحويل مبلغ الوديعة ، ولما لها انعكاسات سلبية على المحفظة الاقتصادية في لبنان ووجود مطالبات بوضع المخصصات اللازمة في لبنان لذا فقد ارتبينا استخدام الوديعة لتغطية وتعزيز هذه المخصصات بدلاً من تحويل مبالغ اضافية وتم استحصل موافقة البنك المركزي العراقي وكذلك البنك المركزي اللبناني .

وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على استخدام مبلغ وديعة المصرف لدى فرع بيروت لتعزيز المخصصات نتيجة لتدني قيمة الادوات المالية لفرع .

ثامنا :- مناقشة تعديل المادة الخامسة من عقد تأسيس المصرف بانتخاب اعضاء مجلس الادارة من قبل الهيئة العامة وفقا للتصويت التراكمي وذلك استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي

قررت الهيئة العامة بالاجماع المصادقة على تعديل الفقرة الخامسة من عقد تأسيس الشركة والتي تنص

(( عدد اعضاء مجلس الادارة سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط تنتخبهم الهيئة العامة ))

#### لتصبح بعد التعديل

(( عدد اعضاء مجلس الادارة سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط تنتخبهم الهيئة العامة وفقا للتصويت التراكمي ))

تاسعا :- ابراء ذمة مجلس الادارة وتحديد مكافأته للسنة المالية ٢٠٢١

بين السيد المدير المفوض بان سياسة المجلس هي عدم توزيع اي مكافأة للسادة رئيس واعضاء مجلس الادارة في حال عدم توزيع ارباح على المساهمين وبما ان الهيئة العامة قررت توزيع ارباح خلال هذا الاجتماع فاقتصر اقتراح ان يتم توزيع مكافأة للسادة رئيس و اعضاء المجلس وقدرها ( خمسة عشر مليون دينار ١٥,٠٠٠,٠٠ )

قررت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على المقترح وابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة .



العدد :  
اقتراح المساهم (طاهر الموسوي) ان يتم توزيع مكافأة للموظفين الكفوئين في المصرف ، وقد  
التاريخ: السيد المدير المفوض بأن ادارة المصرف تعتمد تقييم سنوي لكل الموظفين وتم زيادة رواتب  
Date: الموظفين وفقاً لهذا التقييم بالإضافة الى ان ادارة المصرف تدعم الموظفين الكفوئين من خلال  
الدورات التدريبية و المكافأة .

وفي ختام الاجتماع اثنى المساهم السيد (طاهر فاضل الموسوي ) على ادارة السيد المدير  
المفوض وطالب ان يتم اختيار مدراء المصادر والموافقة على تعيينهم بما يخدم العمل المصرفي  
ويسهم في نجاح القطاع المصرفي .

بالنظر لانتهاء مناقشة جميع فقرات جدول الاعمال واتخاذ القرارات بشأنها اعلن رئيس الهيئة  
العامة ختام الاجتماع شاكرا الحضور على مساهمتهم القيمة والمناقشات الهدافة وابداء  
اللاحظات التي تخدم المصرف نحو مزيد من التطور والتقدم .

رئيس الهيئة العامة

السيد

عادل محمد الحسون

مراقب الاجتماع

الانسة

شيماء حافظ حميد

كاتب الاجتماع

السيد

عامر سامي نصيف

ممثل دائرة تسجيل الشركات

السيدة

حوراء سالم معيوف

ممثل دائرة تسجيل الشركات

السيد

محمد حسن حميد