



No.

العدد: ٤٦٢٢/ج.د

Date:

التاريخ: ١٧/٦/٢٠٢٥



الى /هيئة الاوراق المالية

م/ محضر اجتماع المصدق

افضاح النعمان
٦/١٨

تحية طيبة

نرفق لكم نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة المصدق لشركة

مصرف بغداد المنعقد بتاريخ 2025/5/3 من قبل دائرة تسجيل الشركات.

مع فائق التقدير والاحترام ..

معتصم اسماعيل مسعود

معاون المدير المفوض

٢٠٢٥/٦/١٨

المرفقات:

*محضر اجتماع المصدق



نسخة منه/

*سوق العراق لاوراق المالية



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

محضر اجتماع الهيئة العامة
لشركة مصرف بغداد (المساهمة الخاصة)
المنعقد بتاريخ 2025/5/3

بناء على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس ادارة شركة مصرف بغداد مساهمة خاصة , واستنادا لاحكام المادتين (87) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل انعقد اجتماع الهيئة العامة السنوي لشركة مصرف بغداد في الساعة الحادية عشر من صباح يوم السبت الموافق 2025/5/3 في بغداد - الجادرية - فندق (V) .

بحضور السيد رئيس مجلس الادارة والسيد نائب رئيس مجلس الادارة والسيد المدير المفوض المحترمين الذين رحبوا بالحاضرين وتمنوا اجتماعهم الموفق ,

وعملاً بأحكام المادة (95) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل فقد ترأس الجلسة السيد الدكتور ماجد الساعدي رئيس مجلس الادارة ورحب بالسادة الحضور وشكرهم على تلبية الحضور لهذا الاجتماع السنوي . كما رحب السيد رئيس مجلس الادارة بممثلي دائرة تسجيل الشركات كل من السيدة مهندس كاظم والدكتورة ايمان وشكر كذلك السادة ممثلي البنك المركزي العراقي الاستاذ سعد فارس السيدة ايمان حسن والسادة ممثلي هيئة الاوراق المالية السيد محمد عادل نافع والسيد سامر عبد العباس وشكرهم على حضور الاجتماع .

وتم تعيين من المساهمين الحاضرين في الاجتماع السيد عامر سامي نصيف كاتباً لتدوين وقائع الجلسة وتعيين السيد غازي الكناني مراقباً لحساب نصاب الجلسة وجمع الأصوات ، وتم احتساب النصاب القانوني للاجتماع فكان عدد الاسهم الممثلة في الاجتماع من الحضور بمقدار (308,575,974,035) مليار سهماً من اصل رأس مال الشركة البالغ (400,000,000,000) مليار دينار ما يعادل نسبة (77.14%) وبذلك يعتبر النصاب القانوني للاجتماع متحقق . وتم الاعلان عن بدء الاجتماع وبطلب من ممثل دائرة تسجيل الشركات بأنتخاب رئيساً للهيئة العامة , رشح لرئاسة الهيئة العامة السيد الدكتور ماجد الساعدي رئيس مجلس الادارة المحترم وتم انتخابه لرئاسة الجلسة بالاجماع فتسلم مهام الرئاسة وشكر الحاضرين على ثقتهم وامله بنجاح الاجتماع بتعاونهم وبين بأن جدول الاعمال موجود لدى المساهمين .



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

وتم الاشارة بعدم جواز اضافة اي فقرة جديدة لبنود الاجتماع الا بطلب من يحمل 10% من رأس مال الشركة وفقا لاحكام المادة (89) من قانون الشركات ، وبعد تأكده من تحقق النصاب القانوني اعلن بدء الاجتماع ومناقشة جدول الاعمال واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها وكالتالي :-

اولا :-

مناقشة تقرير مجلس ادارة المصرف عن نشاطه للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه .

تم عرض التقرير للمناقشة من قبل السيد رئيس الهيئة العامة (رئيس مجلس الادارة المحترم) وبين السيد المدير المفوض، بأن النتائج المالية للمصرف للعام / 2024 تعتبر جيدة جداً مقارنة بالعام / 2023 حيث ارتفعت الارباح لتصبح (306,000,000) مليار دينار. بالاضافة الى ارتفاع سعر السهم الخاص بالمصرف ببغداد ، وارتفاع النتائج في الميزانية من الودائع والاستثمارات وكذلك تطور شبكة البنوك المراسلة اضافة الى توجه المصرف لفتح فروع جديدة و مساهمة المصرف في الفعاليات الاجتماعية، كما تم الاشارة الى ان المصرف ملتزم بتطبيق كافة المعايير والانظمة الصادرة من البنك المركزي العراقي ، بالاضافة لبدء مصرف بغداد بمنح الائتمانات للزبائن.

كما بين السيد رئيس الهيئة بان صافي الارباح قد بلغ (306,000.000) مليار دينارلعام/ 2024 مقارنة بالعام/ 2023 التي كانت تبلغ (155,000,000) مليار دينار أي ضعف الارباح ، كما بلغت الموجودات لعام/ 2024 بحدود (3,500,000,000,000) ثلاثة ترليون وخمسمائة مليار مقارنة بعام/ 2023 البالغة (2,700,000,000,000) اثنين ترليون وسبعمائة مليار دينار، اما بخصوص الودائع فقط اصبحت (2,680,000,000,000) اثنين ترليون وستمائة وثمانون مليار مقارنة بعام/ 2023 والتي تبلغ (2,181,000,000,000) اثنين ترليون ومائة وواحد وثمانون مليار ، اما حقوق الملكية فكانت للعام/ 2024 (727,000,000,000) مليار مقارنة بعام/ 2023 حيث بلغت (473,000,000,000) مليار.



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

اما اجمالي المخصصات فبلغت (198,000,000,000) مليار دينار والتي بلغت في عام/2023 (150,000,000,000) مليار دينار. اما العائد المتوسط لحقوق المساهمين فبلغ 42% بدلا من 33% للعام/ 2023 وبلغ عدد الموظفين لعام/2024 (1027) في حين كان (821) للعام/2023. والمصرف مستمر بالزيادة مع زيادة الفروع والتي ستصبح 40 فرع هذه السنة والتوجه لزيادة عدد الفروع لتصبح 70 فرعا خلال السنوات القادمة منها فرع في محافظة حلبجة. كما بين السيد رئيس الهيئة العامة بان المصرف قد اسس دائرة جديدة تحت مسمى دائرة العقارات والتي ستهتم بتطوير العقارات الحالية ومتابعتها وايجاد العقارات المناسبة لانشطة المصرف.

- طرح المساهم الدكتور علاء ابراهيم اسماعيل الموسوي بان المؤشرات الحالية جيدة وان نتائج المصرف لهذه السنة هي افضل نتائج للسنوات الاخيرة والاستفسار عن بعض الملاحظات الآتية :-

1. ما يخص التسهيلات الائتمانية غير العاملة بلغت 85,56,000,000 مليار وهي تشكل 79% من مجمل التسهيلات الائتمانية وهنا نلاحظ وجود زيادة عن العام الماضي التي كانت 60% مع ملاحظة ان التسهيلات الائتمانية قليلة جدا مقارنة مع موجودات المصرف
اجاب السيد المدير المفوض فيما يخص المخصصات لا يوجد منح جديد للائتمان وان التصنيف الائتماني يقيد بمدى الالتزام بالتسديد ووفقا للمعيار المالي IFRS 9 وان اكبر الانكشافات الائتمانية كانت لعام/ 2023 لاحد زبائن المصرف وكانت عملية التسديد متواصلة ولكن بسبب ظروف التي مر بها الزبون توقف وبالتالي اعتبر ائتمان غير مجدي .

2. ما يخص اموال المصرف المقيدة في اقليم كردستان والبالغة (45,272,274,000) مليار دينار بالاضافة الى وجود مبالغ لدى المصارف التابعة الى وزارة المالية بمقدار (2,763,399,000) مليار دينار فما هي اخر اجراءات التسوية ؟
اجاب السيد المدير المفوض ان الارصدة في اقليم كردستان لم يتغير وضعها وتم مقابلة السيد رئيس مجلس الوزراء في اقليم كردستان وتم عرض الموضوع امامه



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

ولازالتا لجهود مستمرة لتحصيل المبلغ . وقد قرر المجلس اخذ مخصص كامل على المبلغ .

3. ما يخص فرع بيروت هناك عدة نقاط منها عن الاموال المودعة وسندات خزينة الدولة اللبنانية هي مبالغ كبيرة مع ملاحظة ان فرع المصرف في بيروت يحقق خسائر سنوية. ففي عام/ 2024 بلغت الخسائر (7,468,978,000) مليار دينار فما هي الاجراءات المتخذة بهذا الشأن ؟

اجاب السيد المدير المفوض ان فرع بيروت فرع خاسر بالمقابل المصرف لا توجد لديه مشاكل كبيرة مع المودعين لكن المصاريف التشغيلية موجودة وان عدم غلق الفرع هو ان المستقبل يوحى بان الوضع في لبنان قابل للتطوير والاستثمار لذا الوضع تحت المراقبة وفي حال كان الوضع غير قابل لتحقيق الارباح يتم دراسة موضوع غلق الفرع .

4. فيما يخص دين المصرف الزراعي البالغ (7,664,680,000) مليار دينار. وان مصرف بغداد كسب دعوى قضائية في سنة/ 2016 فما هي الاجراءات بهذا الشأن ؟

اجاب السيد المدير المفوض بان لدينا قرارات حكم مكتسبة الدرجة القطعية وبمداخلة من السيد مدير الدائرة القانونية لمصرف بغداد الذي بين بان كافة القرارات مكتسبة درجة البتات وان الموضوع تم عرضه امام السيد رئيس الوزراء المحترم والسيد وزير المالية وان جميع الراء اكدت احقية المصرف بتنفيذ الاحكام القضائية ولكن عدم توفر تخصيص في الوقت الحاضر في الموازنة ادى الى عدم التسديد وتم ابلاغنا باثة سيتم وضع مخصص له في الموازنة القادمة .

5. الاشارة الى موضوع السرقات للسنوات السابقة في القرنة واربيل اضافة الى وجود مبالغ اضيفت مؤخرا ؟

اجاب السيد المدير المفوض بأن السرقات واهمها فرع اربيل شورش لازالت الاجراءات قائمة لمتابعة هذه القضايا وان السيد دارا نور الدين عضو مجلس ادارة المصرف يتابع الموضوع وكافة الاجراءات القانونية المتخذة لمحاسبة الجميع .

بعد الاطلاع ومناقشة تقرير مجلس ادارة المصرف عن نشاطه للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 قررت الهيئة العامة المصادقة على ماجاء فيه بالاجماع .



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

ثانياً:-

مناقشة تقرير السادة مراقبي الحسابات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه .

عرض السيد رئيس الهيئة العامة تقرير مراقبي الحسابات والحسابات الختامية للمناقشة والتصويت وفسح المجال للسادة المساهمين للاستيضاح والاستفسار وكما يلي :

المساهم السيد (قاهر فاضل موشلي الموسوي) بين بان لديه عدة ملاحظات والمدرجة في ادناه :-

-استفسر عن عدد الدورات ومافائدتها وتكاليفها اضافة الى مصاريف البنك التي ارتفعت الى الضعف بسبب اتفاقية المصرف مع البنك الاردني الكويتي وكذلك زيادة المصاريف التشغيلية وبين المساهم اعتراضه حول اتفاقية الادارة التي ابرمت العام الماضي بين مصرف بغداد والبنك الاردني الكويتي وان هذه الاتفاقية قد اقرت بتاريخ 2024/5/17 لكن نفذت باثر رجعي حيث بين بان الاتفاقية للعام الماضي نفذت لمدة ستة اشهر فقط وليس سنة كاملة وان تنفيذاها باثر رجعي غير قانوني اضافة الى وجود غرامات وتعويضات طلب الاستيضاح عنها.

اجاب السيد رئيس الهيئة العامة ان تحقيق أي ارباح يتطلب زيادة في المصاريف وان هذا التناسب طردي فان زيادة المصاريف التشغيلية والايفاد الكودار هي لغرض الاستفادة من الخبرات وصقل مهارات العاملين لدى المصرف والتي انعكست على النتائج المالية والارباح المتحققة .

بمداخلة من السيد هيثم البطيخي عضو مجلس ادارة مصرف بغداد والذي بين ان اتفاقية الادارة عرضت على البنك المركزي العراقي والذي لم يعترض على ماورد فيها اضافة الى مصادقة دائرة تسجيل الشركات على محضر اجتماع الهيئة العامة بعد ان تم النظر بالاعتراضات المقدمة في حينه وبالتالي فان الاتفاقية قانونية من جميع الجوانب .



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

-اجاب السيد ممثل البنك المركزي العراقي :- ان الاتفاقية درست من الناحية القانونية ولا توجد ملاحظات لدى البنك المركزي العراقي عليها.

واضاف السيد رئيس الهيئة العامة المحترم بان البنك الاردني الكويتي له دور في مواكبة مصرف بغداد لغرض تطويره في كافة المجالات ومنها المجالات التقنية وخصوصا توجه المصرف لتأسيس بنك رقمي تحت مظلة مصرف بغداد وان البنك متوجه لتطوير موظفي البنك واستقطاب خبرات مصرفية جديدة لدعم وتعزيز كوادر المصرف وايضا خطط فتح الفروع الجديدة.

كما حرص المصرف على التعامل بمنتهى الشفافية والتقييد بكافة التعليمات الرقابية والامثال الى افضل ممارسات الحاكمية
بعد مناقشة تقرير السادة مراقبي الحسابات والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2024/12/31 قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع.

ثالثا :-

الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة 2024 والمصادقة عليه .

بعد الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية 2024 قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على ما جاء فيه .

رابعا :-

تعيين مراقبي لتدقيق حسابات المصرف للسنة 2025 وتحديد اجوره .

قررت الهيئة العامة بالاجماع تعيين شركة عادل الحسون وشركاؤه وشركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه مراقبي لحسابات شركة مصرف بغداد للعام 2025 وتحديد اجورهم وفقا للضوابط وتعليمات مجلس المهنة .



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

خامساً :-

مناقشة توزيع مقسوم الارباح من الارباح المتحققة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 واتخاذ القرار المناسب بشأنه .

- بين السيد رئيس الهيئة العامة بان الارباح المتحققة بعد استقطاع الضرائب والمخصصات والاحتياطات المطلوبة بلغت (306,000,00,000) ثلاثمائة وستة مليار دينار و ان النتائج المالية المتحققة والسيولة المتوفرة والارباح ممتازة جدا كما اضاف السيد رئيس الهيئة ان النسبة المقترحة كانت 75% وتم اخذ بعين الاعتبار كافة المصاريف والاحتياطات اللازمة اضافة الى مخصصات شراء العقارات لكن بسبب رغبة المجلس بان يتحفظ بشكل اضافي ارتأى ان تكون النسبة 55% من مجموع الارباح .
- بمداخلة من المساهم علاء الموسوي:- والذي شكر مجلس الادارة والمدير المفوض وكادر المصرف الذين بجهودهم تحققت الارباح ونطلب توصية الى السادة مجلس الادارة لغرض مكافئة العاملين وحسب صلاحيات المجلس اما فيما يخص مصرف بغداد فيعتبر الاول مقارنة بباقي المصارف من جميع الجوانب وكنا نتأمل زيادة رأس المال من ضمن فقرات الاجتماع لكون مصرف بغداد حاليا هو الخامس من بين المصارف العراقية بمقدار رأس المال ونرغب ان يكون المصرف الاول على جميع المصارف فيما يخص الخدمات ورأس المال ونحن داعمين المصرف في كل الاوقات ولعدم امكانية اضافة هذه الفقرة الى الاجتماع فنحن نطلب زيادة نسبة الارباح لكون المصرف اخذ مخصصات على جميع المشاكل التي لديه ويعتبر وضعه المالي جيد جدا خصوصا ان مبلغ الارباح قبل المخصصات والضرائب كان 411,000,000,000 مليار دينار وبعد اخذ المخصصات والضرائب والمصاريف الاخرى اصبحت الارباح 306,000,000,000 مليار دينار . فلا يوجد مانع عن توزيع الارباح حتى بنسبة 75% مع بقاء مبلغ 6,000,000,000 مليار دينار في حساب الفائض المتراكم والذي سيكون بمحصلة نهائية اكثر من 9,000,000,000 مليار دينار .



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

- كما بين السيد ممثل البنك المركزي العراقي بعد ترحيبه بالحضور ومتمنيا للمصرف التقدم بان البنك المركزي العراقي لغرض الموافقة على نسبة الارباح المتحققة فان الامر يتطلب تدقيق هذه الارباح ميدانيا وان هذا التدقيق لازال جاريا وان المصادقة على توزيع أي ارباح سيتم حفظ حاليا عنها ولحين اكمال التدقيقات .
بعد المناقشة قررت الهيئة العامة بالاجماع توزيع نسبة (65%) ارباح نقدية من راس المال بما يعادل (260,000,000,000) مليار دينار وتدوير المتبقي من الارباح البالغ (41,000,000,000) مليار دينار الى حساب الاحتياطيات والفائض المتراكم.

سادسا:-

تحديد مكافئة السيد رئيس واعضاء مجلس الادارة للسنة المالية 2024 وابراء ذمتهم .
تمت مناقشة توزيع مكافئة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 .

وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة ومنحهم مكافئة مالية والبالغة (160,000,000) مليون دينار للسيد رئيس مجلس الادارة . و (80,000,000) مليون دينار للسادة اعضاء مجلس الادارة الاصليين ولكل عضو و (10,000,000) مليون دينار للسادة الاعضاء الاحتياط لكل عضو واثمينا لدورهم في النتائج المتميزة للمصرف .

اعلن السيد رئيس الهيئة العامة (رئيس مجلس الادارة) عن اقتراح السيد هيثم سميح البطيخي بصفته حاملا لمقدار (10%) من اسهم المصرف اصاله واناة باضافة ثلاث فقرات الى جدول الاعمال وفقا لاحكام المادة (89) من قانون الشركات وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة بالاجماع المصادقة على اضافة الفقرات وكالاتي :-



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

الفقرة سابعاً :-

((المصادقة على تخصيص مبلغ 1,310,000,000 دينار عراقي تبرعات للمجتمعية (الانسانية)) والمقره ضمن اجتماع مجلس الادارة جلسة رقم (1) المؤرخة في 2025/1/21.

الفقرة ثامناً :-

تأكيد قرار موافقة الهيئة العامة السابقة لسنة 2021 على تحويل الوديعة والعائدة للادارة العامة للمصرف لدى فرع بيروت (الجمهورية اللبنانية) بقيمة (39,300,000,000) دينار عراقي من جاري الفرع (رأس المال) على ان تستخدم في زيادة الفرع (كتمويل من الادارة العامة) وتغطية خسائر الفرع الناجمة عن تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية . وبمداخلة من السيد مدير الادارة المالية اوضح ان رأس مال الفرع المتدني هو نتيجة انخفاض سعر صرف الليرة اللبنانية الذي اصبح (264,000,000) مليون دينار عراقي وبذلك لم يتمكن الفرع من منح الائتمان وممارسة نشاطه وزيادة جاري الفرع (تمويل من الادارة العامة) وتغطية الخسائر المتراكمة باستخدام وديعة الادارة العامة لديه والذي يمثل مطلب الجهات الرقابية المتمثلة بمصرف لبنان المركزي .

الفقرة تاسعاً :-

شطب ديون متعثرة ونقلها خارج الميزانية والبالغة 616 رصيد بمبلغ 4,668,125,078 دينار عراقي .

وبعد الاطلاع والمناقشة ..

- تم المصادقة على الفقرة سابعاً المتعلقة بتخصيص مبلغ (1,310,000,000) دينار عراقي لتبرعات المجتمعية الانسانية والمقره ضمن اجتماع مجلس الادارة جلسة رقم (1) المؤرخة في 2025/1/21 بالاجماع.

- تم المصادقة على الفقرة ثامناً بتأكيد قرار الهيئة العامة لسنة 2021 بالموافقة على استخدام الوديعة لدى فرع المصرف في بيروت - لبنان بقيمة (39,300,000,000) في زيادة جاري الفرع (راس المال) اضافي وتغطية الخسائر المتراكمة والناجمة عن تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية على الادوات المالية التي يمتلكها الفرع بالاجماع .

- تم المصادقة على شطب ديون متعثرة والبالغة (4,668,125,078) دينار عراقي ونقلها خارج الميزانية بالاجماع .



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

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 وتمنى للمصرف مزيدا من التطور والازدهار واعلن ختام الاجتماع



رئيس الهيئة العامة
د. ماجد علاوي الساعدي

مراقب الاجتماع
غازي موسى جبر الكناني

كاتب الاجتماع
عامر سامي نصيف

ممثل دائرة تسجيل الشركات
سندس/كاظم

د. ايمان فوزي كاظم