

بسم الله الرحمن الرحيم

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

المنعقد في نادي العلوية بتاريخ 2022/09/27

بناء على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي ووفقاً لأحكام المواد (86،87) من قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل وقرار مجلس ادارة المصرف بجلسته المرقمة (287) والمنعقدة بتاريخ 2022/7/25، عقدت الهيئة العامة لشركة المصرف التجاري العراقي / ش.م.خ اجتماعها في تمام الساعة العاشرة والنصف صباحاً من يوم الثلاثاء الموافق 2022/9/27 في (قاعة نادي العلوية - الكرادة - بغداد) وبحضور كل من السادة اعضاء مجلس الادارة السيد جميل غطاس والسيد جمال طاهر يحيى والسيد محمد تامر عبد المنعم سلامة والسيد فيصل وسام محي الهيمص عضو مجلس الادارة والمدير المفوض .
وعملاً بأحكام المادة /95 من قانون الشركات ترأس الجلسة عضو مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي السيد جميل غطاس وتم تعيين السيدة شيما عبد محسن الربيعي مراقب للجلسة والسيدة ابتهاج عبدالله كاتباً لتدوين وقائع الجلسة. وكان عدد الاسهم الحاضرة والمتمثلة في الاجتماع هي (206,831,715,874) سهم ، مائتان وستة مليار وثمان مائة واحدى وثلاثون مليون وسبع مائة وخمسة عشر الف وثمان مائة واربعة وسبعون سهماً من اصل (250,000,000,000) سهم. ولحصول النصاب القانوني الذي بلغ (82.733%) تم عقد الاجتماع ، حيث قررت الهيئة العامة اختيار السيد جميل غطاس رئيساً لها وبحضور ممثلين من دائرة تسجيل الشركات كل من (السيد عمار جمعة حسن ، مازن احمد هاشم) وممثلين عن البنك المركزي العراقي (السيد سعد فارس يونس ، السيد نزار رافع محمد) ، وممثلين عن هيئة الاوراق المالية كل من (السيد محمد عادل نافع ، السيد حسان احمد حسان) .
استهل السيد رئيس الجلسة وأبدى ترحيبه بالسادة الحاضرين من المساهمين وممثلي البنك المركزي العراقي ومسجل الشركات وممثلي هيئة الاوراق المالية واعرب عن شكره واعتزازه بهم وعن تلبية الدعوة للمشاركة في اعمال الهيئة العامة لمناقشة تقرير المصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31. وبين انه على الرغم من التحديات المستمرة التي فرضتها جائحة كورونا (COVID-19) في عام 2021 ظل المصرف التجاري العراقي ملتزماً بأولوياته والتمثلة في خدمة العملاء وتطوير الاعمال والمحافظة على حقوق المساهمين .

المصرف التجاري العراقي
ش.م.خ
الادارة العامة 1

المصرف التجاري العراقي
ش.م.خ
الادارة العامة

وبين ايضاً 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 . اما من الناحية المالية فقد كان اداء المصرف التجاري العراقي افضل بكثير من اداء المصارف الاخرى في السوق لعام 2021 وكان الدافع وراء ذلك هو مواصلة التنوع في عملياته المصرفية وادارته الحكيمة لمختلف المخاطر التي ادت الى تخفيف الظروف السلبية المتعلقة بتفشي الجائحة . واوضح رئيس الجلسة بان المصرف واصل اداءه الايجابي ونجح في تحقيق ارباح صافية بلغت 13 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2021 وكذلك اتبع المصرف استراتيجيات متنوعة من خلال توزيع السيولة على الاستثمارات والاقراض مع ادارة الموجودات والمطلوبات والفعالية بتحسين العائدات وذلك في نطاق الحدود المقبولة وتجدر الاشارة ان اداء المصرف في عام 2021 كان متميزاً مما ادى الى ارتفاع صافي ايرادات الفوائد والتي بلغت 17.4 مليار دينار عراقي لعام 2021 مقابل 14.4 مليار دينار عراقي لعام 2020 . فقد اعلن ان المصرف التجاري العراقي تم تكريمه خلال العام 2021 بجائزة افضل مصرف من حيث التمويل التجاري في العراق لعام 2021 من قبل اتحاد المصارف العربية وان هذه الجائزة تدل على تفوق المصرف في عمله وتقديم الخدمات المصرفية المتنوعة التي يقدمها الى زبائنه . واثنى 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 لمنتسبيه والذي ساعد 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 موظفين والدعم المتواصل للعملاء 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 .
في الختام وجه شكره وتقديره للبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وكافة المساهمين ومنتسبي المصرف على دعمهم واسهامهم فيما تحقق من اداء وانجاز لعام 2021 .

المصرف التجاري العراقي
ش 9
الادارة العامة

المصرف التجاري العراقي
ش 9
الادارة العامة

تمت مناقشة فقرات جدول الاعمال وكما يلي :

1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاطات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليه.

استعرض السيد رئيس الجلسة الفقرات الواردة في اجتماع الهيئة العامة ومنها تقرير مجلس الادارة حول نشاطات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 وحصلت مناقشات من قبل السادة الحاضرين ومنهم الدكتور علاء الموسوي حيث ابدى ملاحظاته بخصوص استحواذ بيت التمويل الكويتي على مجموعة البنك الاهلي المتحد واذا كان التأثير سلبي او ايجابي على المصرف التجاري العراقي. بين السيد رئيس الجلسة ان تأثير الاستحواذ هو ايجابي وسوف يساهم في تطوير الاعمال وتوسيع الشبكة الاساسية للمجموعه والتي من ضمنها المصرف التجاري العراقي واجملاً سوف يكون التوسع في العمل المصرفي افضل واغوى في المنافسة مع المصارف الاخرى و على سبيل المثال الموجودات الحالية للبنك الاهلي المتحد بلغت حوالي 42 مليار دولار امريكي وموجودات بيت التمويل الكويتي بلغت بحدود 80 مليار دولار امريكي فعند دمج هذه الموجودات سوف تصبح موجودات المجموعة مايقارب 122 مليار دولار امريكي والتي ستساعد في تقديم خدمات مصرفية متنوعة مما يعكس ايجابيا" على جميع الاطراف ومنهم المساهمين. كما بين احد المساهمين ان عدد زبائن المصرف قليل مقارنة بباقي المصارف وذلك بسبب الخدمات المحدودة التي يقدمها المصرف. اجاب السيد المدير المفوض فيصل الهيمص انه حصلت عدة تغيير بتحسين الخدمات القائمة وتقديم خدمات الكترونية جديدة عبر فروع المصرف.

ان نشاط المصرف الاساسي مبني على تقديم خدمات التمويل التجارية للشركات وان العدد المحدود للعملاء في بعض فروع لايعني ان المصرف لايعمل بجميع فروع. ان التطوير المستمر للمصرف وتنشيط خدماته المصرفية والالكترونية حقق ارباح ما يقارب (13 مليار دينار عراقي) عام 2021.

المصرف التجاري العراقي
ش.م
الادارة العامة

المصرف التجاري العراقي
ش.م
الادارة العامة

وبعد انتهاء المناقشات والاستفسارات والاجابة عليها تمت مصادقة الهيئة العامة بالأجماع على تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

2- عرض تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليه.

حضر مراقب الحسابات السيد عمر خليل ابراهيم ممثل عن شركة مصطفى فؤاد عباس حيث اوجز تقريره وبين ان تقرير مراقب الحسابات للسنة الحالية لم يتضمن اي نقاط سلبية على المصرف التجاري العراقي وذلك عملاً باحكام المادة (136) من قانون الشركات، ووضح من خلال التقرير ان المخصصات كانت كافية ولا يوجد حالياً مخصصات اضافية وان عرض القوائم المالية وعرض الايضاحات الخاصة بهذه المخصصات كافية حسب المعيار (9) وهناك بعض المتطلبات القانونية المطلوبة من قبل البنك المركزي ودائرة تسجيل الشركات ومنها التزام المصرف بقوانين وتعليمات مكافحة غسيل الاموال حيث لم يكن هناك اي اشارة تدل على ان المصرف لديه اشتباه او مخالفة لقوانين وتعليمات قوانين مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك كفاية رأس المال بلغت 98 % اي ان المصرف ممتثل وهي نسبة جيدة مقارنة ببقية المصارف ، حيث لم يبد اي من المساهمين والبنك المركزي اي ملاحظة وتمت مصادقة الهيئة العامة بالأجماع على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

3- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليه.

تم الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 ولم يكن لدى الحاضرين اي ملاحظات وتمت مصادقة الهيئة العامة بالأجماع .

4- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليه.

قدم السيد مصطفى حواس مدير الادارة المالية عرض توضيحي يبين الاداء المالي للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول 2021 بالمقارنة مع الاداء المالي لسنة 2020 . وابدى احد المساهمين الدكتور علاء الموسوي ملاحظة حول ارتفاع بعض المصاريف التشغيلية ومنها مصروفات التبرعات والضيافة والاعلانات والهدايا

المصرف التجاري العراقي
ش.م
الادارة العامة

المصرف التجاري العراقي
ش.م
الادارة العامة

حيث بين السيد مدير الادارة المالية ان اغلب التبرعات تكون عن طريق البنك المركزي العراقي وتمثل مساهمة المصرف في النشاطات المجتمعية التي تبلغ 6 مليون دينار عراقي شهريا اي مايعادل 72 مليون دينار عراقي سنوياً وكذلك ساهمة المصرف بمبلغ 100 مليون دينار عراقي عن اعادة تأهيل شارع المتنبي. اما بالنسبة لمصروفات الاعلانات والضيافة اوضح السيد مصطفى حواس ان ارتفاع المصاريف كان بسبب سياسة واستراتيجية التوسع فيستقطاب زبائن وتنوع الخدمات .

اكدمثل البنك المركزي العراقي ان المصرف ملتزم بجميع اللوائح الارشادية وتطبيق المعايير المطلوبة ومنها معيار رقم 9 حيث تم تطبيقه واحتساب المخصصات المطلوبة بنسبة 100% من قبل المصرف التجاري العراقي . وبعد عدة مناقشات تمت مصادقة الهيئة العامة بالاجماع على البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

5- تعيين مراقبي الحسابات لعام 2022 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اجورهم .

تمت مصادقة الهيئة العامة باجماع الحاضرين على تعيين كلاً من (شركة فراس اسماعيل قربان علي وشركة مصطفى فؤاد عباس وشركاه للتدقيق) مراقبي الحسابات لسنة 2022 وتحديد اجورهم وفقاً لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

6- مناقشة مقسوم الارباح لعام 2021 واتخاذ القرار المناسب بشأنها.

قدم مدير الادارة المالية عرضاً مفصلاً عن الفقرة سادساً من جدول الاعمال الخاصة بمناقشة مقسوم الارباح لعام 2021. للهيئة العامة وبين فيه ان الربح القابل للتوزيع نتيجة نشاط عام 2021 هو 11.7 مليار دينار عراقي وان الارباح المدورة لعام 2020 هي 11.9 مليار دينار عراقي وبذلك يكون الربح القابل للتوزيع 23.6 مليار دينار عراقي ويمثل مجموع الربح القابل للتوزيع لعام 2021 والربح المدور لعام 2020 . وبعد المناقشات من قبل السادة المساهمين تمت المصادقة بالاجماع على توزيع الارباح القابلة للتوزيع والبالغة (23,500,000,000 مليار دينار عراقي) اي مايعادل 9.4% من رأس مال المصرف بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات ذات العلاقة .

المصرف التجاري العراقي
ش.م.
الادارة العامة

المصرف التجاري العراقي
ش.م.
الادارة العامة

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

تم التصويت على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة بالاجماع وتحديد مكافاتهم بمقدار (20,000,000) دينار عراقي فقط عشرون مليون دينار عراقي لكل منهم , حيث تم التصويت من قبل السادة المساهمين على تحديد مكافاتهم بالاغلبية .

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
2022/9/27

ابتهاال عبدالله
كاتب الجلسة

مازن احمد هاشم
مندوب مسجل الشركات

عمار جمعة
مندوب مسجل الشركات

