



محضر إجتماع الهيئة العامة
لشركة مصرف بغداد المساهمة الخاصة

المنعقد يوم السبت ٢٠١٩/٧/٢٠

بناءً على الدعوة الموجهة من السيد رئيس مجلس إدارة شركة مصرف بغداد المساهمة الخاصة وإستناداً لأحكام المادتين (٨٦ ، ٨٧) من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، إنعقد إجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف بغداد برئاسة عضو مجلس الإدارة "المدير المفوض للمصرف" السيد باسل حسام الدين شاكر وذلك لتعذر حضور السيدين رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة لإرتباطهما بأعمال خارج العراق ، إنعقد الإجتماع في الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم السبت المصادف ٢٠١٩/٧/٢٠ في مدينة السليمانية / فندق (كراند ملينيوم) ، رحب رئيس الإجتماع بإسم السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالسادة الحضور وشكرهم على تلبية الدعوة لحضور هذا الإجتماع السنوي ، كما رحب بحضور دائرة تسجيل الشركات السيد هاشم حسون والأنسة ثناء حمادي هايس ، وممثلية ^{وزير التخطيط والمالية} _{البنك المركزي} العراقي السيد نيران مصعب إبراهيم وزينب كريم علي ، وممثلية هيئة الأوراق المالية السيد سامر عبد العباس أحمد والستة نغم حسن إسماعيل ، وممثل وزارة المالية في قسم عقارات الدولة السيد عباس حيدر جبر وشكرهم على حضور الإجتماع .

وعملأً بأحكام المادة (٩٥) من قانون الشركات اختار السيد رئيس الإجتماع السيد عامر سامي نصيف كاتباً لتدوين وقائع الإجتماع ، كما اختار السيدة داليا حسام صادق مراقباً لحساب النصاب وجمع الأصوات وطلب حساب أصوات الحاضرين فيبيت أن الأسهم الممثلة في الإجتماع أصلالة وإنابة بلغ عددها (١٥٩,٥٦١,٠١٨,٧٦٠) سهماً ويمثل ٦٣,٨٢٠ % من رأس المال البالغ مرتين وخمسين مليار سهم . وبالنظر لحصول النصاب القانوني أعلن البدء بالإجتماع ودعا إلى إنتخاب رئيس للهيئة العامة فرشح المساهم السيد عبد الباقى رضا هادي وأنتخب بالإجماع رئيساً للهيئة العامة فاستلم مهام الرئاسة وشكر الحاضرين على تفهمهم وأعرب عنأمله في أن يوفق في إدارة الإجتماع بما يرضيه .

و قبل البدء بمناقشة جدول الأعمال توجه السيد رئيس الهيئة العامة بالسؤال الى الهيئة العامة عن أي مقتراحات لإضافة فقرة الى جدول الأعمال بناءً على طلب من يمثل ١٠ % من حملة اسهم الشركة وحيث تبين عدم وجود أي مقتراحات أعلن البدء في مناقشة فقرات جدول الأعمال المعلن المتكون من ثماني فقرات وحسب تسلسلها وبين ان السيدين المدير المفوض ومدير الحسابات سيتوليان الاجابة على الملاحظات التي ستطرح عليهم ، ثم بوشر بالمناقشات على الوجه الاتي:



أولاً :- مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ وإتخاذ القرارات المناسبة بشأنه :

اعلن السيد رئيس الهيئة العامة البدء بمناقشة تقرير مجلس الادارة لعام ٢٠١٨ وبالنظر لعدم وجود ملاحظات قررت الهيئة العامة المصادقة بالإجماع عليه .

ثانياً:- مناقشة تقرير السادة مراقبي الحسابات للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ وإتخاذ القرارات المناسبة بشأنه :

عرض التقرير للمناقشة من قبل السيد رئيس الهيئة العامة وبحضور السيدين مراقبي الحسابات ونظراً لعدم وجود أي ملاحظات على التقرير قررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالاجماع .

ثالثاً:- الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٨ :

اعلن السيد رئيس الهيئة العامة الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٨، وبمدخلة من ممثل هيئة الأوراق المالية استفسر عن تصفية واسباب تصفية شركة بغداد للوساطة بالأوراق المالية في الوقت الذي تسعى المصارف الجديدة للحصول على شركات للوساطة بالأوراق المالية .

أجاب السيد المدير المفوض :- أن الشركة لا زالت تحت التصفية وإن السبب إقتصادي لكون الشركة لم تحقق أرباحاً اضافية الى هبوط أسعار الأدوات المالية لأنهم للشركات كما ان نشاط الشركة محدود لذا قرر مجلس ادارة المصرف تصفيتها وهي ليست من ضمن سياسات المصرف .

وطلب عضو آخر من ممثل هيئة الأوراق المالية توضيحاً حول الفقرة (٩) من تقرير لجنة مراجعة الحسابات والخاصة بـ بحث الأوراق المالية التفصيـة للتحصيل مبالغ الديون المتعثرة والبالغة ١٦٠ مليار دينار والموثقة بضمانت عقارية بقيمة (٣٠٨) مليار دينار وهـل تم تحصيل أية مبالغ وهـل هناك تخصيص لها ؟

أجاب السيد المدير المفوض :- توجد خطط ولجان مشكلة لمتابعة تحصيل هذه الديون وفعلاً تم تحصيل بحدود ١٠ مليار دينار وهي ما تشكل نسبة ٦% من اجمالي المحفظة وهذه في السنة أشهر الأولى لسنة ٢٠١٩ وتوجد جدية في متابعة الإجراءات القانونية وان هذه المبالغ لها تخصيص مالي.

وبملاحظة من ممثل البنك المركزي العراقي بخصوص المبلغ المخصص للديون المتعثرة (٣٠) مليار دينار وانه مبلغ قليل مقارنة مع حجم الدين المتعثر ويجب أن يتم تعزيزه وخصوصاً عند تطبيق المعيار رقم (٩) في عام ٢٠١٩ حيث ستكون هذه حسائـر مالية متوقـعة وبـحجم كبير لذا يفترض أن تتم معالجة هذا الموضوع الآن .



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 هناك 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 توضيحيها من قبل السادة مراقبى الحسابات في التقرير السنوي .

وبمداخلة من عضو مجلس الادارة السيد عادل الحسون بين ان النقاط التي أثيرت من السادة ممثل 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 ونحوذجية أيضاً ولا يوجد مصرف في العراق قدم هذا الحجم من البيانات ، أما الموضوع الذي أثير من قبل السادة وهو أهم موضوع يتعلق بالمحفظة الإنثمانية والتخصيصات ولا سيما هذا الموضوع متتابع من قبل كل الأطراف ذات العلاقة ، فأن المحفظة الإنثمانية كبيرة وفيها مشاكل وهذه المشاكل يعاني منها عموم القطاع المصرفي ، وأكبر المشاكل في إقليم كردستان ولها أسبابها و البنك المركزي العراقي من خلال المراسلات على علم بكل التفاصيل وهنالك مشكلة أخرى ستواجهها المصارف وهي تطبيق المعيار رقم (٩) فيما يتعلق بالمحفظة الإنثمانية والديون المتعثرة والتخصيصات الواجبة فإذا تم تطبيق هذا المعيار ستواجه المصارف العراقية وضعاً مأساوياً ، لكون هذه المصارف يجب أن تتبع تخصيصات سنوياً تستمر لمدة ١٠ سنوات تكون توزيع أرباح للايفاء بمخصص المحفظة الإنثمانية لذا فأن البنك المركزي العراقي ينافش الموضوع كسياسة عامة وهي كيفية معالجة هذه الحالة وكيف ينبغي على المصارف معالجة وضيقها من خلال الإنداج او الإتحاد او الانلاف ، وتوجد حلول كثيرة ومعالجات وهي مشكلة على مستوى عالي .

أما بخصوص مصرف بغداد فقد كان سباقاً في هذا الموضوع من خلال دراسة الموضوع بشكل مسبق ووضع منهجهية لتطبيق المعيار رقم (٩) بالكامل ووضع دراسة و هيكلية جديدة لرأس المال ووضع خطة تنقل 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 إستحصل موافقة البنك المركزي العراقي والموضوع حالياً مطروح أمام مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وهو بصدده إتخاذ القرار المناسب بشأنها ونأمل بالانتهاء من هذا الموضوع قبل نهاية هذه السنة .

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



وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة بالاجماع المصادقة على تجديد تعين السيد زهير البحريني مراقباً للحسابات ، كما قررت بالاجماع تعين السيد سعد رشيد جاسم مراقباً ثانياً للحسابات ليكونوا مراقبين لحسابات الشركة لعام ٢٠١٩ وتحديد اجرهما 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 ايّة مكافآت لهم عن سنة ٢٠١٨ .

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

عرض السيد رئيس الهيئة العامة انه بالنظر لانتهاء 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 :

عدد الأسهم التي يملكها

١ ٥٥٢ ٦٧٦ ٧١٧	٢ ٠٠٠
٢ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠
٢٠٠ ٩٠٠ ٩٠٤	٢ ٠٠٠
٢ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
٢٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠



- | الاسم |
|--------------------------|
| ١. عصام إسماعيل شريف |
| ٢. مسعود محمود جوهر حيات |
| ٣. باسل حسام الدين شاكر |
| ٤. عادل محمد الحسون |
| ٥. سعدون عبد الله علي |
| ٦. غسان أحمد سليم |
| ٧. نعman شاكر نعمان |

٢. اسماء المرشحين لعضوية الاحتياط :

عدد الأسهم التي يمتلكها

٥ ٠٠٠	٣ ٧٧٠ ٢١٧
٣ ٧٧٠ ٢١٧	٢ ٠٠٠
٢ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ١٠٠ ٠٠٠
١٠ ١٠٠ ٠٠٠	١٦ ٩٨٨ ٢٣٣
١٦ ٩٨٨ ٢٣٣	٤ ٠٠٠

- | الاسم |
|------------------------------|
| ١. دارا نور الدين بهاء الدين |
| ٢. سعد جبوري حمزة |
| ٣. عقيل عبد المجيد الانصاري |
| ٤. رفعت صلاح الدين عريم |
| ٥. هاشم غيدان علوان |
| ٦. جمال عزيز مهدي أبو التمن |
| ٧. أحمد علاء البراك |



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

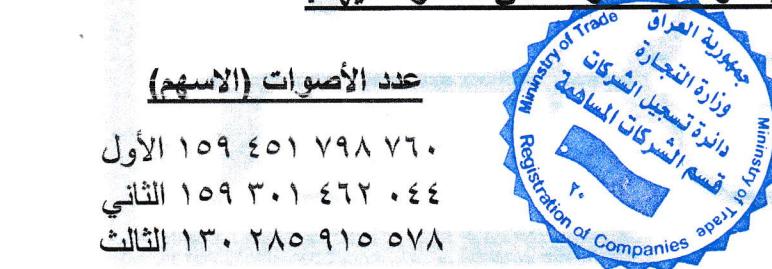
١. المنتخبون للعضوية الاصلية وعدد الاصوات التي حصلوا عليها

الاسم	عدد الاصوات (الاسهم)
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
خسان أحمد سليم	١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠
نعمان شاكر نعمان	١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠

الاسم	عدد الاصوات (الاسهم)
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
خسان أحمد سليم	١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠
نعمان شاكر نعمان	١٥٩ ٤٥١ ٧٩٨ ٧٦٠

٢. المنتخبون لعضوية الاحتياط وعدد الاصوات التي حصلوا عليها :

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



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 ، واشار الى حصول خمسة اعضاء احتياط على المرتبة الثالثة بالتساوي وان قانون الشركات يمنح الصلاحيه لرئيس مجلس الادارة لاختيار احدهم لشغل العضوية الاصلية الشاغرة عند الحاجة .

[Handwritten signature]



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 و تمنى للمصرف مزيداً من التطور والازدهار واعلن ختام الاجتماع .

رئيس الهيئة العامة

عبد الباقى رضا هادى

مراقب الاجتماع

داليا حسام صادق

كاتب الاجتماع

عامر سامي نصيف

ممثل دائرة تسجيل الشركات

ثناء حمادي هايس



ممثل دائرة تسجيل الشركات

هاشم حسون حسن



جاستن ايه الفقيه (ثانية) و يحيى مقدريم معاقة البنك المركزي
العربي مع اندفاد المحتين