

بسم الله الرحمن الرحيم

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

المنعقد في نادي العلوية بتاريخ 2024/09/27

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي الاسلامي ووفقاً لاحكام المادة (87) من قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل وقرار مجلس ادارة المصرف بجلسته المرقمة (302) والمنعقدة بتاريخ 2024/08/15 .

عقدت الهيئة العامة لشركة المصرف التجاري العراقي الاسلامي اجتماعها في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الجمعة المصادف 2024/09/27 في (قاعة نادي العلوية - بغداد - الكرادة) .

عملاً باحكام المادة 95 من قانون الشركات فقد ترأس الاجتماع عضو مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي الاسلامي السيد جمال طاهر يحيى ممثلاً عن السيد رئيس مجلس الادارة وأبدى ترحيبه بالسادة الحاضرين من المساهمين وممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية واعرب عن شكره واعتزازه بهم وعن تلبية الدعوة للمشاركة في اعمال الهيئة العامة لمناقشة تقرير المصرف للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 . وبين انه على الرغم من التحديات المستمرة في الظهور في بيئة الاعمال خلال عام 2023 ووفقاً للبنك الدولي ، فقد شهدت منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا انخفاضاً في النمو الاقتصادي ، حيث انخفض من 5,8% في عام 2022 الى 1,9% في عام 2023، ويعزى ذلك في المقام الاول الى عوامل مثل انخفاض انتاج النفط ، وارتفاع التضخم، والصراعات الاقليمية ، وانخفاض نشاط القطاع الخاص. ومن المقرر أن الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للعراق وفقاً للبنك الدولي قد انخفض في عام 2023 مدفوعاً بانخفاض انتاج النفط .

على الرغم من التحديات المستمرة في بيئة الأعمال ، واصل المصرف أدائه القوي وحقق صافي ربح بلغ 15,1 مليار دينار عراقي في عام 2023 مقارنة مع 11,7 مليار دينار عراقي في عام 2022 كما واصل المصرف التركيز على التوزيع الفعال للموارد ضمن اطار مقبول للمخاطر لتحقيق أقصى قدر من العوائد للمساهمين، وبالإضافة الى ذلك أطلق المصرف مبادرات تحول رقمي مهمة لتقديم حلول أتمتة الخدمات التي تركز على العملاء من أجل تحسين تجربة العملاء ورفع مستويات الكفاءة.

وفي أعقاب استحواء بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع ("بيتك") على الشركة الأم (البنك الأهلي المتحد ش.م.م (مقفلة)) وهو مصرف اسلامي راند في العالم ، أتاح البنك المركزي العراقي للمصرف مهلة حتى 31 كانون الاول 2024 لتحويل موجوداته ومطلوباته الى منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وبناء على موافقة الهيئة العامة ودائرة مسجل الشركات ، تم تغيير اسم المصرف الى " المصرف التجاري العراقي الاسلامي" خلال العام .

وعملًا باحكام المادة/95 من قانون تسجيل الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل تم تعيين الأنسة فاطمة ابراهيم احمد كاتبا لتدوين وقائع الجلسة والسيدة شيماء عبد محسن الربيعي مراقباً للجلسة لحساب نصاب الجلسة وجمع الأصوات وقد اعلن عن تحقق النصاب القانوني المطلوب للجلسة بحضور من يحمل اصاله وانابة ووكالة وكان عدد الاسهم الحاضرة والمتمثلة في الاجتماع بمقدار (209,932,670,000) سهماً (فقط مائتان وتسعة مليار وتسعمائة واثنان وثلاثون مليون وستمائة وسبعون ألف سهم) من اصل (250,000,000,00) سهماً (فقط مائتان وخمسون مليار سهم) . ولحصول النصاب القانوني الذي بلغ 83,973% تم عقد الاجتماع والدعوة لانتخاب رئيساً للهيئة وتم بالاجماع انتخاب عضو مجلس الادارة للمصرف التجاري العراقي الاسلامي السيد جميل غطاس رئيساً للهيئة العامة وبحضور ممثلين من دائرة تسجيل الشركات كل من (الدكتورة ايمان فوزي كاظم والسيد سرمد سعيد عباس) وممثلين عن البنك المركزي العراقي كل من (السيد محمد صبيح جاسم والسيدة ليلى عبد حسين) وممثل هيئة الأوراق المالية (السيد محمد عادل نافع) . وبوشر بمناقشة جدول الاعمال لاتخاذ القرارات المناسبة بشأنها وكالاتي :-

1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاطات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والمصادقة عليه.

استعرض السيد رئيس الجلسة الفقرات الواردة في اجتماع الهيئة العامة ومنها تقرير مجلس الادارة حول نشاطات المصرف للسنة المنتهية في 2023/12/31 وجاءت مناقشة من قبل (المساهم باسم محمد حيث ابدى ملاحظاته واستفساره بطلب المصرف حول معالجة موجوداته وفق الطريقة الاسلامية بما يتناسب مع الشريعة الاسلامية والطرق المستخدمة اضافة الى استفساره عن الارباح السنوية المحتسبة وهل تعتبر ربوية ام اصبحت متوافقة للشريعة الاسلامية) حيث اوضح السيد المدير المفوض للمصرف بسام جودات أبو عودة جابر بأن الارباح المتحققة في عام 2023 هي ضمن نشاط المصرف التقليدي وان جميع الخطوات اعدت بموجب خطة تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي العراقي وسيكون التطبيق في نهاية العام الحالي والحصول على الرخصة النهائية من قبل البنك المركزي العراقي. وابدى السيد المدير المفوض شكره وثناءه الى البنك المركزي العراقي لدعمه الى عملية التحول من البنك التجاري الى البنك الاسلامي كونها اول عملية تتم على صعيد جمهورية العراق.

وبعد الاطلاع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على ما ورد فيه.

2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المنتهية كما في 2023/12/31 والمصادقة عليه.

تم عرض تقرير مراقبي الحسابات على الهيئة العامة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 حيث اوضح مراقبي الحسابات بان التقرير قد صدر بتاريخ 2024/03/28 والتقرير غير متحفظ وان المصرف ملتزم بالمعايير الدولية وكفاية مخصصاته المالية. وبعد المناقشة صادقت الهيئة العامة بالاجماع على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.

3- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية كما في 2023/12/31 والمصادقة عليه.

تم مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 ولم يكن لدى الحاضرين اي ملاحظات وتمت مصادقة الهيئة العامة على تقرير اللجنة للسنة المنتهية في 2023 / 12 / 31 بالاجماع .

4- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في 2023/12/31 والمصادقة عليه.

بعد الاطلاع ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 . قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على ما جاء فيها .

5- مناقشة تعيين مراقبي الحسابات لعام 2024 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اجورهم .

قررت الهيئة العامة باجماع الحاضرين المصادقة على تعيين (شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين) كمراقب حسابات لشركة المصرف التجاري العراقي الاسلامي لعام 2024 وتحدد اجورهم وفقاً لتعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

6-مناقشة مقسوم الارباح لعام 2023 واتخاذ القرار المناسب بشأنها.

قدم السيد المدير المالي محمود ماضي أنعيم عرضاً مفصلاً عن الفقرة السادسة من جدول الاعمال الخاصة بمناقشة مقسوم الارباح للهيئة العامة لعام 2023 والارباح المدورة للسنوات السابقة، وبين فيها ان المصرف قد حقق صافي ارباح بعد الضريبة بلغت (15,076,620,000) خمسة عشر مليار وستة وسبعون مليون وستمائة وعشرون الف دينار عراقي وتم تنزيل مبلغ احتياطي رأس المال ونسبة 10% والبالغ (1,512,572,000) مليار وخمسمائة واثنان عشر مليون وخمسمائة واثنان وسبعون الف دينار عراقي ليكون صافي الارباح القابلة للتوزيع لعام 2023 ما يقارب (13,564,048,000) ثلاثة عشر مليار وخمسمائة واربعة وستون مليون وثمانية واربعون الف دينار عراقي. وحيث ان الأرباح المدورة للسنوات السابقة بلغت (30.610.251.000) ثلاثون مليار وستمائة وعشرة مليون ومئتان وواحد وخمسون الف دينار عراقي متضمنة الأرباح المدورة والبالغة (30.500.000.000) ثلاثون مليار وخمسمائة مليون دينار عراقي المصادق عليها وفق قرار

اجتماع الهيئة العامة المؤرخ في 2023/09/10 فإن رصيد اجمالي الارباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2023 بلغ (44,174,299.000) اربعة واربعون مليار ومائة واربعة وسبعون مليون ومنتان وتسعة وتسعون الف دينار عراقي، وان الارباح المقترح رسملتها لاغراض زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (42,500,000,000 دينار) اثنان واربعون مليار وخمسمائة مليون دينار عراقي وبنسبة 17% الى رأس المال المكتتب به والبالغ (250,000,000,000) منتان وخمسون مليار دينار .

وخلال الاجتماع استفسر المساهم السيد مازن عاصم عن إمكانية احتساب نسبة احتياطي رأس المال بنسبة 5% بدلاً من 10% أسوة بالمصارف الأخرى حيث أوضح السيد المدير المالي محمود ماضي أنعيم بان نسبة احتساب احتياطي رأس مال المصرف 10% الى رأس المال جاء وفقاً لعقد تأسيس شركة المصرف التجاري العراقي الاسلامي المصادق عليه من قبل دائرة تسجيل الشركات. كذلك استفسر المساهم عن إمكانية زيادة رسملة الارباح لتكون بمبلغ 44 مليار دينار عراقي بدلاً من 42.5 مليار دينار عراقي حيث أوضح السيد معاون المدير المفوض مصطفى نجم كاظم حواس بان الزيادة المقترحة سيكون تأثيرها بحدوث فارق في المراتب العشرية لكل سهم. وأوضح السيد المدير المالي محمود ماضي أنعيم ان المتبقي من رصيد الأرباح المدورة سيتم استخدامه للسنة القادمة وبمقدار 1.6 مليار دينار عراقي وأكد السيد المدير المفوض بسام جودات ابو عودة جابر بان الموافقة على الرسملة ستكون خاضعة لموافقة البنك المركزي العراقي.

وبعد انتهاء المناقشات والاستفسارات والاجابة عليها تمت الموافقة بالاجماع على تدوير الارباح للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 واستخدامها لأغراض زيادة رأس المال بعد اخذ موافقة البنك المركزي العراقي .

7- زيادة رأس مال الشركة بمقدار 42,500,000,000 دينار استناداً الى احكام المادة 55/ ثانياً من قانون الشركات وتعديل المادة رابعاً من عقد التأسيس للشركة.

استفسر المساهم (باسم محمد) عن زيادة رأس مال المصرف المقترح (42,500,000,000) اثنان واربعون مليار وخمسمائة مليون دينار عراقي وان تعليمات البنك المركزي العراقي تنص على زيادة رأس المال للمصارف الى (400,000,000,000) اربع مائة مليار دينار عراقي كما في 2023/12/31 وقدم مقترح بان يتم تقديم طلب الى البنك المركزي العراقي بتأجيل زيادة رأس المال الى الشهر الثالث من عام 2025 بعد إنجاز الميزانية لعام 2024 بإضافة مبلغ (42,500,000,000) اثنان واربعون مليار وخمسمائة مليون دينار عراقي الى الارباح المحتسبة لعام 2024 لتكون الزيادة مرة واحدة الى رأس المال بمبلغ (150,000,000,000) مائة وخمسون مليار دينار عراقي وفق الفقرة اولاً الاكتتاب وثانياً رسملة الارباح وثالثاً الاحتياطي. وأوضح السيد المدير المفوض بسام جودات ابو عودة جابر بان المصرف حالياً في فترة التحول من المصرف التقليدي الى المصرف الاسلامي وهو في تحدي كبير وسيتم اخذ المقترح بعين الاعتبار.

وبعد انتهاء المناقشات والاستفسارات والاجابة عليها، قررت الهيئة العامة بالاجماع على زيادة رأس مال المصرف من (250,000,000,000 دينار) منتان وخمسون مليار دينار عراقي الى (292,500,000,000 دينار) منتان واثنان وتسعون مليار وخمسمائة مليون دينار عراقي وذلك بتحويل مبلغ (42,500,000,000 دينار) اثنان واربعون مليار وخمسمائة مليون دينار عراقي من الفائض المتراكم الى اسهم توزع كاسهم مجانية على المساهمين استناداً الى احكام المادة 55/ ثانياً من قانون الشركات وتعديل المادة رابعاً من عقد تأسيس شركة المصرف التجاري العراقي الاسلامي لتقرأ كالآتي:

المادة رابعاً رأس المال:

رأس مال الشركة 292,500,000,000 دينار عراقي مقسم الى 292,500,000,000 سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد.

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

تم التصويت من الهيئة العامة على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 بالاجماع وتحديد مكافاتهم بمقدار (20,000,000 دينار عراقي) عشرون مليون دينار عراقي لكل منهم وتمت الموافقة بالاجماع على مكافأة اعضاء مجلس الادارة الاحتياط بمبلغ (2,000,000 دينار عراقي) مليونان دينار عراقي لكل واحد منهم.

9-انتخاب اعضاء مجلس ادارة احتياط ومناقشة استقالة عضو هيئة الرقابة الشرعية السيد عبد الله يوسف احمد والتصويت على تعيين السيد محمد احمد عبد الكريم لعضوية هيئة الرقابة الشرعية .

أ- تم ترشيح كل من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه كاعضاء (احتياط) لمجلس إدارة المصرف التجاري العراقي الاسلامي بدلاً من الأعضاء المستقيلين .

الاعضاء الاحتياط

الاسم	عدد الاسهم
عبد الله يوسف احمد سيف السيف	5000
مها عبد الحميد محمد محمد ابراهيم	25000
عمار نعمان شاكر	36,419,046

وبعد اجراء عملية التصويت من قبل السادة المساهمين وفراق بنجاح تم حصولهم على الأصوات المبينة في ادناه وكما يلي:-

اسم العضو	عدد الأصوات
عبد الله يوسف احمد سيف السيف ٢٠	100,286,512,821
مها عبد الحميد محمد محمد ابراهيم	12,126,551,587
عمار نعمان شاكر	4,011,850,295

ب- مناقشة استقالة عضو هيئة الرقابة الشرعية السيد عبد الله يوسف احمد .
وبعد المناقشة تم التصويت من قبل الهيئة العامة بالاجماع على استقالة السيد عبد الله يوسف احمد من عضوية هيئة الرقابة الشرعية .

ج - تعيين السيد محمد احمد عبد الكريم لعضوية هيئة الرقابة الشرعية بدلاً من العضو المستقيل السيد عبد الله يوسف احمد
وبعد المناقشة حصلت موافقة الهيئة العامة بالاجماع على تعيين السيد محمد احمد عبد الكريم لعضوية هيئة الرقابة الشرعية .

اقترح ممثل البنك الأهلي المتحد والذي يمتلك 80,3% من رأس مال الشركة إضافة فقرة (تحديد مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للمصرف التجاري العراقي الإسلامي) وبعد موافقة اغلبية الأصوات الممثلة بالاجتماع ماعدا المساهم (باسم جميل

انطوان) والذي يحمل 233,141,895 سهم اي ما يعادل 0,0009% (تسعة بالاعشر الاف) الى رأس المال المصرف البالغ (250,000,000,000) سهم تم إضافتها على جدول الاعمال.
وبعد المناقشة حصلت موافقة الهيئة العامة بالأغلبية على مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بمبلغ (10,000,000) دينار عراقي (عشرة مليون دينار عراقي لكل عضو منهم
وفي ختام الجلسة اوضح السيد رئيس الجلسة بأن المصرف ملتزم بقانون الشركات وتوجيهات اللانحة الارشادية للبنك المركزي العراقي ، وبالنظر لاكتمال جدول الاعمال وعدم وجود مايقال فقد اختتم الاجتماع .


جميل غطاس
رئيس اللجنة


شيماء عبد محسن
مراقب الجلسة


فاطمة ابراهيم احمد
كاتب الجلسة

د.أيمن فوزي كاظم
مندوب مسجل الشركات



سرمد سعيد عباس
مندوب مسجل الشركات



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة عامة يمكن قراءتها حصراً عبر الرابط التالي: (dm.ur.gov.iq/qrpupliclink)



165756701551324

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

