



سوق العراق للأوراق المالية
IRAQ STOCK EXCHANGE

سوق العراق للأوراق المالية

العدد : س.س.م/٧٧٨

التاريخ : ١١/٤/٢٠٢٣

الى/شركات الوساطة بالأوراق المالية
م/ إطلاق التداول على أسهم شركة مصرف المنصور للاستثمار

نهديكم تحياتنا...

إشارة إلى كتاب شركة مصرف المنصور للاستثمار المرقم ق.ق/863 في 2023/4/11 ومرفقه محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة (غير المصدق) المنعقد بتاريخ 2023/4/5. سيتم إطلاق التداول على أسهم الشركة استنادا إلى اللائحة التنظيمية رقم (2) المعدلة لسنة 2022 اعتبارا من جلسة يوم الاربعاء الموافق 2023/4/12 ولوجود قرار بتوزيع مقسوم أرباح بنسبة (4.25%) من رأسمال الشركة سيكون السعر التأشيرى للسهم في أول جلسة تداول (0.570) دينار. مع التقدير.

المرفقات : محضر اجتماع الهيئة العامة .

الخبير طه احمد عبد السلام

المدير التنفيذي

١١/٤/٢٠٢٣



نسخة منه :

- هيئة الأوراق المالية... مع التقدير.
- قسم الانظمة الالكترونية لاتخاذ مايلزم ... مع التقدير.
- قسم العمليات ورقابة التداول لاتخاذ مايلزم... مع التقدير.
- مركز الايداع ... مع التقدير.
- قسم العلاقات العامة للمتابعة ... مع التقدير .
- لوحة الاعلانات والموقع الالكتروني لسوق العراق للأوراق المالية وصفحة السوق على Facebook .

المسؤولية القانونية استنادا الى قانون (74) لسنة 2004.

((ينظم سوق العراق للأوراق المالية التعامل بأسهم الشركات المساهمة العراقية المدرجة والمسجلة في مركز الايداع العراقي ، من خلال شركات الوساطة العراقية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية)) .

رؤى

محضر اجتماع الهيئة العامة
لشركة مصرف المنصور للاستثمار المساهمة الخاصة
المنعقد في نادي العلوية ببغداد
يوم الاربعاء 2023/4/5

بناءً على الدعوة الموجهة من السيد رئيس مجلس ادارة شركة مصرف المنصور للاستثمار المساهمة الخاصة استناداً الى احكام المادتين 86 و 87 / ثانياً من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة في اجتماعه الاول المنعقد بتاريخ 2023/1/31 ، انعقد اجتماع الهيئة العامة للمصرف في الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الاربعاء المصادف 2023/4/5 في قاعة نادي العلوية ببغداد ، برئاسة عضو مجلس الادارة الدكتور زيد عبد الستار البغدادي الذي رحب نيابةً عن رئيس وأعضاء مجلس الادارة وجميع العاملين في المصرف ، بالسيدات والسادة المساهمات والمساهمين وشكرهم على تلبيةهم الدعوة الموجهة اليهم ، كما رحب بالضيوف ممثلي البنك المركزي العراقي السيدة زينب كريم علي والسيد اياس مالك جبر ، وممثلي هيئة الاوراق المالية السيدين سامر عبد العباس و حسان احمد حسان ، ومندوبي مسجل الشركات كلٌ من السيدة نهيل علي مجيد والأنسة احسان ماضي عطية وشكرهم على حضور الاجتماع.

وعملاً بالمادة (95) من قانون الشركات النافذ فقد إختار رئيس الاجتماع ، السيد لؤي مناف عبد الكريم ، كاتباً لتدوين وقائع الاجتماع ، والمساهم فراس محمدعلي جابر مراقباً لحساب النصاب وجمع الاصوات ، ثم طلب من السيد المراقب حساب عدد الاسهم الممثلة في الاجتماع فأعلم بأن العدد بلغ (139,899,436,665) سهماً اصالة وإنابة وهو يمثل 56% من اسهم رأس المال البالغ (250) متنين وخمسين مليار سهم وكان عدد الحضور (52) مساهماً.

بناءً عليه اعلن رئيس الاجتماع حصول النصاب القانوني وبدء الاجتماع ودعا الى انتخاب رئيس للهيئة العامة فتم ترشيح المساهم سعد مهند يحيى ليتولى رئاسة الهيئة العامة وقد تم إنتخابه بالاجماع فتسلم رئاسة الهيئة العامة وتقدم بالشكر للسادة المساهمين على تقفهم به وتمنى ان يوفق في ادارة الاجتماع بتعاونهم وبما يرضيهم ، ونوه الى مضمون المادة (89) من قانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل فيما إذا كانت هناك رغبة لدى المساهمين بإضافة فقرة معينة الى جدول الاعمال ممن يملكون ما لا يقل عن 10% من رأس مال المصرف ، ولم تكن هناك اضافة لأية فقرة ، واعلن ان جدول اعمال الاجتماع يتكون من ست فقرات كما في كتاب الدعوة وان السيد المدير المفوض د.وليد عبد النور والمدير المالي السيد معاز الاسدي وممثل مراقبي الحسابات سيتولون تقديم الايضاحات اللازمة كلاً حسب اختصاصه ثم باشر بطرح فقرات جدول الاعمال للمناقشة على الوجه الآتي :

**1- مناقشة تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 ،
والمصادقة عليه :**

رحب السيد المدير المفوض بالحضور وهنئهم بمناسبة حلول شهر رمضان المبارك ، كما شكرهم على تلبيةهم دعوة السيد رئيس مجلس الإدارة ، واستعرض النتائج المتحققة خلال عام 2022 وخصوصاً

في جانب الودائع المصرفية كونها الداعم الأساسي لأنشطة المصرف والممول الرئيسي لها ، وأردف قائلاً بأن التقرير السنوي تضمن ملخصاً عن الخطة الاستراتيجية للمصرف خلال الأعوام 2023-2025 والتي تهدف بالدرجة الأساس الى الإستحواذ على الحصة الأكبر في السوق المصرفي العراقي بعد التطورات الأخيرة التي شهدتها ، وقد شملت الخطة جوانب عديدة للعمل المصرفي وفي مقدمتها زيادة حجم الودائع المصرفية والإئتمان النقدي والأنشطة الأساسية الأخرى ، كما تضمنت توسيع شبكة فروع المصرف وتطوير وتنوع خدمات المصرف وزيادة أعداد الصرافات الآلية لتشمل محافظات عراقية أخرى وإدخال خدمات الـ (Mobile Banking) و (On Line Banking) والتحول الرقمي ، كما أشار الى موضوع تملك العقارات وإشغالها للأغراض المصرفية وإحلالها بدلاً عن العقارات المؤجرة لتشمل جميع فروع المصرف وما تتطلبه هذه الفقرة من تخصيصات مالية ضخمة ، إذ تم خلال السنوات الأخيرة الماضية إمتلاك وتشبيد عدة بنايات لفروع مصرفنا (البصرة و كربلاء والنجف) ، كما تم إمتلاك قطعتي أرض لفرعي مصرفنا (الحلة والكرخ) وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة للمباشرة بتشبيد بناية فرع الكرخ منتصف هذا العام ، وبناية فرع الحلة بداية العام المقبل.

بعد هذه المقدمة عرض السيد رئيس الهيئة العامة الفقرة على السادة المساهمين للتصويت فأبدى المساهم (غازي موسى جبر الكناني) رغبته في تقديم عدد من الملاحظات أهمها الثناء على إستمرار المصرف بسياسة الإفصاح المبكر وإعداد حساباته السنوية في وقت قياسي ليبقى الأول على المصارف المحلية ، وأشار الى التطور الواضح في بنود التقرير السنوي والتي عكست التطورات الإيجابية في مختلف الأنشطة المصرفية وفي مقدمتها حجم الموجودات والودائع (متمنياً نموها بشكل أكبر) والأرباح المتحققة في ظل الظروف الاستثنائية السائدة والقيمة السوقية للسهم رغم إنها لازالت لاتحقق طموحات المساهمين قياساً بالوضع الجيد للمصرف وأثنى على سياسة المصرف بإمتلاك العقارات لإشغالها بدلاً من التأجير، كما أشار الى التوسع في شبكة مراسلي المصرف لتشمل (City Bank) و (Standard Chartered Bank) والإهتمام الواضح من قبل بنك قطر الوطني الشريك الرئيسي في المصرف وإنعكاساته الإيجابية على نتائج المصرف وتطور أنشطته مشيدين بالإدارة التنفيذية العليا للمصرف وكوادره المتميزة ، واستغرب بشأن نسبة حضور المساهمين ورغبته بأن يتناسب عدد الحضور مع مكانة المصرف المرموقة والتميزة وبما يحقق الدعم الكبير لإدارة المصرف والعاملين فيه.

بعد الانتهاء من مناقشة تقرير مجلس الإدارة لعام 2022 طلب السيد رئيس الهيئة التصويت عليه فحصلت المصادقة عليه بالاجماع .

2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليه :

تم عرض هذه الفقرة على المساهمين من قبل رئيس الهيئة لغرض التصويت وأدناه الملاحظات بشأنها:

أ- المساهم علاء ابراهيم اسماعيل الموسوي :

أشاد المساهم علاء الموسوي بإستمرار المصرف بتحقيق الإفصاح المبكر لحساباته السنوية وعقد إجتماع الهيئة العامة في وقت مبكر جداً ، كما لاحظ بأن تقرير السادة مراقبي حسابات المصرف يمتاز بالمهنية العالية والوضوح وشموليته لجميع أنشطة وأعمال المصرف ، وبشأن

القروض المتعثرة وكما وعد المدير المفوض في الاجتماعات السابقة فقد تحقق إنخفاض واضح ولموس خلال السنوات الماضية فإنخفاض رصيدها الى 47 مليار دينار ثم الى 35 مليار دينار في نهاية عام 2022 وهذه مؤشرات جيدة وتبعث الطمأنينة بمستقبل هذه الديون وتخصيصاتها التي ستتحول مستقبلاً الى أرباح جيدة للمساهمين ، وأشاد الموسوي الى التحسن الملحوظ في بنود الميزانية العامة ولا سيما الودائع المصرفية والقروض والأرباح المتحققة والتي إزدادت بنسبة 62% عن السنة الماضية وهي زيادة قياسية ، أما بشأن المصروفات فقد لاحظ وجود زيادة فيها مقارنة بالعام الماضي ويبدووا من المؤشرات المعروضة بأنها ناتجة عن التوسع في استقطاب الكوادر المتميزة وهي حالة مقبولة وطبيعية ، كما أكد بعد إطلاعه على المبالغ المصروفة للأغراض الإجتماعية عدم قبوله بمثل هذه المصاريف طالما أنها لا ترتبط بالأغراض المصرفية وأنه سبق أن قام بتقديم طلب الى البنك المركزي العراقي لإيقاف قيد هذه المبالغ على المصارف ، وأخيراً فقد أشاد بعملية الإكتتاب لإحدى الشركات الكبرى التي جرت بإنسيابية عالية ولا سيما بشأن إعادة مبالغ الفضلة الى المكتتبين دون تأخير وطالب بمكافأة القائمين بهذه العملية.

ب- المساهم غازي موسى جبر الكنانى :

أثنى الكنانى على وضوح ودقة تقرير السادة مراقبي الحسابات وخلوه من أية ملاحظات غير إيجابية عن المصرف ، وأتفق مع ملاحظة المساهم علاء الموسوي بشأن الديون المتعثرة وأمله بأن يستمر المصرف بتخفيضها ، كما إستفسر بشأن الدعاوى القانونية المذكورة في التقرير السنوي رغم إنها محدودة جداً ، وعن الأرباح المتوقعة للفصل الأول لعام 2023.

شكر المدير المفوض المساهمين بشأن الملاحظات المقدمة وأعرب عن أمله في الاستمرار بتحقيق طموحات وتطلعات المصرف مضيفاً بأن نجاح أي مصرف يعتمد على الجهود المبذولة من قبل الأطراف الرئيسيين (المساهمين ومجلس الإدارة والعاملين) ، كما أكد على الإهتمام المتواصل بالعاملين في المصرف وتعديل السلم الوظيفي لهم وشمولهم بالتأمين الصحي ابتداءً من عام 2022 ، وبشأن مستويات الأجور المدفوعة فهي أقل مما هو سائد في السوق ونعمل على زيادتها بشكل تدريجي خلال السنوات القادمة بناءً على ما يتحقق من إيرادات ، وبشأن مبالغ الرعاية الإجتماعية فإن المصرف ملتزم بقرارات الهيئة العامة بهذا الخصوص وهو يعمل ضمن سياسة البنك المركزي العراقي وصرف المبالغ التي يقررها وهي مبالغ محدودة قياساً بالدعم المستمر الذي يقدمه للمصارف مشيرين الى المشروع الذي أطلقه البنك المركزي بتطوير محيط المرقد المقدس في النجف الأشرف والذي وجدنا بأن المشاركة فيه ضرورية.

أما بشأن الديون المتعثرة وبعد استبعاد الفوائد المعلقة فإن حجمها الصافي سينخفض الى 17 مليار دينار وهو لا يشكل سوى 10% من مجموع القروض مؤكدين وجود تخصيصات كافية لها واستمرارنا بتخفيض نسبتها خلال عام 2023 ، علماً بأن الدعاوى القانونية المشار إليها تتعلق بهذه الديون وسيتم حسمها لصالح المصرف.

بعد الانتهاء من مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2022 طلب السيد رئيس الهيئة العامة التصويت عليه فحصلت المصادقة عليه بالإجماع .

3- مناقشة البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليهما:

تم عرض هذه الفقرة على المساهمين من قبل رئيس الهيئة لغرض التصويت وقد أبدى المساهم (غازي موسى جبر الكناني) عدداً من الملاحظات أهمها ، نتائج الفصل الأول /2023 بالمقارنة مع الفترة المماثلة من عام 2022 ، ما هو مخصص الخسائر البالغ ثمانية مليارات دينار وهل يمثل غرامات بشأن نافذة العملة الأجنبية وما هي الفترة التي تعود لها وهل تتم مطالبة الزبائن بها واللجوء للمحاكم عند تعذر تسديدها ، سبب ارتفاع مصاريف الدعاية والاعلان والمصاريف الخدمية ، وما هي سقف الائتمان غير المستعمل وهل تمثل السحب على المكشوف ولماذا يتم تجميدها إن لم تستعمل.

أجاب مدير الدائرة المالية بأن الأرباح المتحققة غير المدققة للفصل الأول من عام 2023 بلغت (4,5) مليار دينار وهي ضعف الأرباح المتحققة في الفصل الأول /2022 والتي كانت بحدود (2,2) مليار دينار.

كما أوضح المدير المفوض بأن المصرف لم يتأثر كثيراً بالتخفيض الحاصل بداية عام 2023 في سعر الصرف لأنه وحسب سياسة مجلس الإدارة لا يحتفظ المصرف بمركز قطع كبير ، وبشأن مخصص الخسارة البالغ ثمانية مليارات دينار فهو يعود الى الغرامات المقيدة من قبل البنك المركزي العراقي للأعوام 2012 و 2013 وإن الإجراءات مستمرة للمطالبة بها حيث إنها تخص شركات وتواجه المصرف صعوبات عديدة بهذا الخصوص بسبب التغييرات التي طرأت في عناوينهم ومجهوليتها وهيكله البعض منها وتعديل نشاطاتها ولا يوجد تقصير من جانب المصرف وقد تم إسترداد مبلغ (1,4) مليار دينار خلال عام 2020 لذا فإن هذه العملية تتصف بالبطء وتوجد مخصصات نقدية كاملة مقابل هذه الخسائر.

أما بشأن السقوف الائتمانية غير المستعملة فهي تمثل تسهيلات مصرفية غير مباشرة في جانب الإعتمادات المستندية ، علماً بأن هذه السقوف تخضع للمراجعة والتعديل بين فترة وأخرى وحسب السياقات المصرفية الاعتيادية.

بعد الانتهاء من مناقشة هذه الفقرة طلب السيد رئيس الهيئة العامة التصويت عليها فحصلت المصادقة عليها بالإجماع .

4- اقرار مقسوم الارباح واتخاذ القرار المناسب بشأنه :

بين السيد عضو مجلس الإدارة د. زيد البغدادي بأن مجلس الإدارة ناقش مسألة مقسوم الأرباح وهو يقترح توزيع نسبة 4,25% من رأس المال كأرباح نقدية للمساهمين ثم عرض رئيس الهيئة هذه الفقرة على المساهمين للتصويت فحصلت الموافقة على المقترح وتوزيع أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 4,25% من رأس المال بعد الحصول على الموافقة اللازمة من البنك المركزي العراقي.

5- تعيين مراقبي الحسابات لعام 2023 وتحديد أجورهما وفق تعليمات مجلس المهنة :

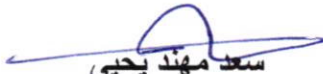
بين رئيس الهيئة العامة ان السادة مراقبي الحسابات لعام 2022 وهما كل من (الدكتور أياد رشيد القريشي والدكتور حسيب كاظم جويد) وأن التعليمات تسمح بإعادة تعيينهما لتدقيق حسابات المصرف لعام 2023 وتحديد أجورهما وفقاً لتعليمات مجلس المهنة وطلب التصويت على هذه الفقرة ، فحصلت المصادقة على ذلك بالاجماع .


6- ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم :

بين رئيس الهيئة العامة بأن هذه الفقرة تتضمن جزئين اولهما ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وهو يعرض هذا الجزء للتصويت فحصلت المصادقة عليه بالاجماع مع تسجيل الشكر لهم .

أما الجزء الثاني فيتعلق بتحديد مكافأة مجلس الإدارة على الجهود المبذولة من قبله ، وقد بين ان الهيئة العامة للمصرف وافقت في السنوات السابقة على صرف مكافأة مالية لكل عضو من اعضاء المجلس ، وطلب السيد رئيس الهيئة التصويت على منح مكافأة بمبلغ خمسة عشر مليون دينار لرئيس المجلس ومبلغ عشرة ملايين دينار لكل عضو من الأعضاء ، فحصلت الموافقة على التوصية بالاجماع .

وبعد أن تم إستكمال بحث جميع فقرات المناقشة والتصويت على جدول أعمال الهيئة العامة لمصرف المنصور للإستثمار وإتخاذ القرارات المناسبة بشأنها أعلن رئيس الهيئة العامة ختام الإجتماع في الساعة الحادية عشرة وثلاثون دقيقة ، متمنياً للمصرف استمرار التقدم والإزدهار ومكرراً شكره للحضور والمساهمة على أمل اللقاء في السنة القادمة .


سعد مهند يحيى
رئيس الهيئة العامة


فراس محمد علي جابر
مراقب


لوي مناف عبد الكريم
كاتب

نهيل علي مجيد
مندوب عن مسجل الشركات

احسان ماضي عطية
مندوب عن مسجل الشركات