

Ref. No. _____
Date : _____

العدد : _____
التاريخ : / /

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي / م . خ

المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٧/١٣

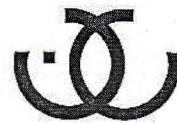
بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الادارة للسادة مساهمي الشركة واستناداً لاحكام البند ثانياً من المادة ٨٧ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) فقد عقدت الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي اجتماعاً في الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم السبت الموافق ٢٠١٩/٧/١٣ في قاعة رویال في فندق فان رویال في اربيل وقد حضر الاجتماع ممثلان عن البنك المركزي العراقي وهم كل من السيدة زينب فليح حسن والسيد الأاء محمد صادق ومندوبون عن دائرة تسجيل الشركات هم كل من السيد محمد اسود حمد والانسة مها هشام مهدي وممثلان عن هيئة الاوراق المالية كل من السيد سامر عبد العباس والستة نغم حسين اسماعيل.

وقد ترأس الاجتماع عضو مجلس الادارة الدكتور احسان ناجي الصوفي لسفر السيدين رئيس مجلس الادارة ونائبه خارج العراق وتم اختيار كل من السيدة هبة مصطفى عطا كاتباً للجلسة والسيد زياد يحيى عبد المحسن مراقباً للجلسة لاحتساب النصاب استناداً لاحكام البند ثانياً من المادة ٩٥ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وبعد احتساب النصاب تبين حضور من يمثل (٢١١,٠١٥,٨٩٢,٧٦٥) مائتين وأحد عشر مليار وخمسة عشر مليون وثمانمائة واثنان وتسعون ألف وسبعمائة وخمسة وستين سهماً اصلية ووابأة وكالة من اصل (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) مائتين وخمسين مليار سهم ، وعليه فقد اعلن عن اكمال النصاب القانوني ودعا رئيس الاجتماع الى انتخاب رئيس للهيئة العامة استناداً للبند ثالثاً من المادة ٩٥ من قانون الشركات وتم بالاجماع انتخاب الدكتور احسان ناجي الصوفي رئيساً للهيئة العامة، وعليه باشر رئيس الهيئة العامة بمناقشة ما ورد في تقرير المدقق والمدقق بالاعتماد بجدول الاعمال حسب تسلسل الموضوعات المدرجة فيه وكما يلي :-

اولاً - مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.

دعا رئيس الهيئة العامة مناقشة ما ورد بتقرير مجلس الادارة الذي يوضح أهم نشاطات وإنجازات المصرف حيث يسعى المصرف الى تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة وللمختلف الانشطة المصرافية والتجارية والاستثمارية، كما يسعى لتحقيق أكبر ربح ممكن من خلال تقديم التسهيلات الائتمانية وتوفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته نحوهم بكل يسر وسهولة.

كما تمت الالتفات الى خطة المصرف موضوعة لعام ٢٠١٩ والتي يعمل المصرف على تحقيقها خلال السنة وبعد مناقشة تفصيلية بالتفصيل بالتفصيل طرح تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١ للتصويت فصادقت الهيئة



Ref. No. _____
Date : _____

العدد : _____ / /
التاريخ : _____ / /

ثانياً - مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليه.

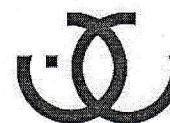
عرض السيد مراقب الحسابات ماجاء في التقرير السنوي لسنة ٢٠١٨ وطرح بعدها للمناقشة ، أشار مثلاً البنك المركزي العراقي إلى الملاحظات الواردة في تقرير مراقب الحسابات مؤيداً ماجاء بالفقرات رابعاً وخامساً وسادساً عن وجود أرصدة الحسابات المدينة غير المتحركة عن سنوات سابقة والناحية عن مبالغ مسرورة من فرع الكرمة ومكتب الصرافة وعن سلف بذمة موظفين مستقيلين فتمت التوصية بمتابعتها وإكمال الإجراءات المتطلبة لشطب هذه المبالغ. أجاب المستشار المالي للمصرف السيد علي الحسني بأنه تم إستحصل موافقة مجلس الإدارة على شطب هذه المبالغ ومن ثم تم عرضها على اجتماع الهيئة العامة السابق والذي تم انعقاده بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٥ وطلبت دائرة تسجيل الشركات بضرورة إستحصل موافقة البنك المركزي العراقي على قرار الشطب وبقصد إتخاذ القرار بذلك. أما بخصوص ماجاء بالفقرة سادساً المتعلقة بودائع العملاء فقد أشار السيد علي الحسني بأن المصرف قد باشر بمعالجة هذه الحسابات للزبائن الذين ليس لهم بيانات محدثة حيث تم الإتصال بهم ونشر إعلان لكافة الزبائن الذين لديهم ودائع معلقة وقد تم إتخاذ قرار مجلس الإدارة بخصوص هذه الودائع حيث سيعمل المصرف بإحتساب فوائد عليها لحين ان يتم مراجعة الزبائن لحساباتهم وإن المصرف إذن يأخذ كافة الإجراءات المناسبة وحسب القانون والذي يتمثل بمرور ٧ سنوات عليها ليتم بعدها معالجتها بالشكل الصحيح والسليم.

ولعدم وجود ملاحظات أخرى على التقرير، طرح للتصويت وتمت المصادقة وبالاجماع على تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

ثالثاً - مناقشة تقرير الحسابات الختامية لسنة ٢٠١٨ والمصادقة عليه.

طرح رئيس الهيئة العامة تقرير الحسابات الختامية لسنة ٢٠١٨ للمناقشة ، فأشارت السيدة زينب فليح ممثلة عن البنك المركزي العراقي بأن شركة الوساطة التابعة للمصرف تواجه خسائر مالية كبيرة تصل إلى ٢٤ أو ٢٥ مليون دينار وهي تعتبر خسائر كبيرة للمصرف فإستفسرت عن أسباب إحتفاظ المصرف بهذه الشركة. فأجاب رئيس الهيئة ان التعليمات تنص على وجود شركة وساطة لكل مصرف يتم من خلالها تداول أسهم المصرف مع هيئة الأوراق المالية وليس من المفروض أن هذه الشركة تكون خسائرها بهذه المبالغ الكبيرة ، إلا أن المصرف قد إتخذ الإجراءات بقصد الموضوع حيث يستدعي المدير المفوض للشركة ليتم وضع خطة جديدة ومدروسة





Ref. No. _____
Date : _____

العدد : _____
التاريخ : / /

بالتعاون مع إدارة المصرف للسنة القادمة لتوضيح الأسباب الرئيسية لهذه الخسائر ولوضع الحلول الجذرية والحد من إستمرارها.

كما أشار الى أن مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة كبيرة في المصرف لتقديم الدعم والنهاض بالمستوى المصرفى الذي يليق بسمعة البنك قد عمل على إعداد خطة استراتيجية للبنك لخمس سنوات القادمة وتم عرضها على مجلس الإدارة للمناقشة وثم إرسال نسخة منها الى البنك المركزي العراقي.

كما أوضح المدير المفوض السيد نقولا ديمتري عبود إنه تم عقد لقاء مع السيد محافظ البنك المركزي العراقي وبحضور مديرية دائرة مراقبة الصيرفة وتم التباحث عن عمليات الإقراض التي يتطلع المصرف إلى العمل بها وفق دراسة معدة ومدققة بالإضافة إلى عمليات مصرفيه أخرى قيد الدراسة للبدء باستقطاب زبائن جيدين وشركات ذات مستوى تقديم عالي وكفوء لها عدة تعاملات مع بنك الكويت الوطني ولها فروع في العراق والذي على أساسه سيتم التعامل معها.

لعدم وجود أية ملاحظات من قبل الحاضرين طرحت للتصويت وتمت المصادقة وبالاجماع على الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

رابعاً - مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.

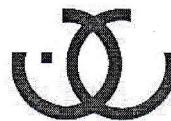
طرح رئيس الهيئة العامة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للمناقشة وبعد اطلاع اعضاء الهيئة العامة على ماجاء في مضمون التقرير ، أثني الحضور عن محتويات التقرير الذي كان شاملًا وغطي كافة انجازات المصرف ونشاطاته اللجنـة في مراجـعة وتدقيقـ البيانات المـالية للمـصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، كما أشار رئيس الهيئة أن اللجنـة عقدـت اجتماعـات فصـلـية خـلال السـنة لـمناقـشـة الـوضـع الـمالـي لـكـل فـصـل وـاجـتمـاعـات فـصـلـية أـخـرى مع مـراـقبـ الحـساـبـات .

ولعدم وجود ملاحظات أخرى ، طرح للمناقشة وتمت المصادقة وبالاجماع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١

خامساً - مناقشة زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٧ اعضاء الى ٩ ومثلهم احتياط واتخاذ القرار بشأن ذلك وتعديل المادة (سادساً) من عقد التأسيس.

أشـارـ رئيسـ الهـيـئةـ المـركـزيـ إـحسـانـ الصـوـفيـ بـأنـهـ حـسـبـ تعـلـيمـاتـ البنـكـ المـركـزيـ العـراـقـيـ وـماـورـدـ بدـليلـ الحـوكـمةـ الذـيـ صـدرـ وـيـتوـجـحـتـ تـشكـيلـ لـلـجانـ مـنبـشـةـ منـ المـجلـسـ ، بعضـ هـذـهـ اللـجاـنـ لاـيمـكـنـ لـرـئـيسـ المـجلـسـ وـلاـ المـديـرـ المـفـوضـ





Ref. No. _____

العدد : _____

Date : _____

/ /

التاريخ :

ان يكون اي منهما عضوا" فيها ولغرض قيام هذه اللجان بالمهام الموكلة اليها فإن ذلك يتطلب زيادة عدد اعضاء مجلس الإدارة وبالتالي ليتم عرض المرشحين للبنك المركزي العراقي لاستحصل الموافقات اللازمة. وأشار ممثلو البنك المركزي العراقي الى ضرورة ذكر جميع أسماء أعضاء مجلس الإدارة (الاصليين والاحتياط) في التقرير وليس فقط الاعضاء الاصليين فثم الأخذ بالملاحظة وسيتم العمل على ذكر جميع الاعضاء في تقارير السنوات القادمة.

وبعد المناقشة تمت المصادقة وبالاجماع على زيادة أعضاء مجلس الإدارة من ٧ الى ٩ اعضاء وهم إحتياط وتعديل المادة سادسا" من عقد التأسيس.

سادسا" - تعيين مراقب حسابات المصرف لسنة ٢٠١٩ وتحديد إجرورهما.

طرح رئيس الهيئة العامة الموضوع للمناقشة، وبعد المناقشة ولعدم وجود أي ملاحظات تمت المصادقة وبالاجماع على تعيين السيد سعد رشيد وشركة عادل حسون كمراقب حسابات شركة مصرف الائتمان العراقي لسنة ٢٠١٩ وتحدد اجرورهما وفق ضوابط المهنة علماً بأنه سبق ان حصلت موافقة البنك المركزي على تعيينهما.

سابعا" - مناقشة واقرار مقتضى الارباح لسنة المالية ٢٠١٨.

عرض رئيس الهيئة العامة الموضوع للمناقشة ، وقد تم عرض مقترن توزيع نسبة ٢% من رأس المال المدفوع اي ما يساوي (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة مليارات دينار على جميع المساهمين كل بنسبة مساهمته. كما وأشار المدير المفوض الى أن النسبة المحققة من الارباح هي نتيجة الفوائد التي يتقاضاها المصرف خلال عام ٢٠١٨ كما أشار الى ان المصرف سيعمل على الدخول بمشاريع استثمارية مع جهات رسمية من خلال استقطاب ودائع كبيرة حسب الخطة الموضوعة سيعمل البنك على تحقيقها خلال السنوات القادمة. وان السلطات الرقابية قد أحرزت تقدماً واضحاً في دليل الحكومة المؤسسية بالإضافة الى تحديد النسبة المقررة للاستثمار.

وبعد المناقشة طرح هذا المقترن للتصويت.

فتمت المصادقة وبالاجماع على توزيع الارباح على المساهمين بنسبة ٢% من رأس المال المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار اي ما يساوي (٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة مليارات دينار توزع على جميع المساهمين كل بنسبة مساهمته .

ثامنا" - إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم لسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨.





Ref. No. _____
Date : _____

العدد : _____
التاريخ : / /

دعا رئيس الهيئة العامة المساهمين الى مناقشة موضوع ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ فقررت الهيئة العامة وبالاجماع ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة ومنحهم مكافأة مقدارها (١٠) ملايين دينار لكل منهم.

ولاكتمال مناقشة ماجاء بمنهج جدول الاعمال ختم الاجتماع بتاريخه اعلاه.

د. احسان ناجي الصوفي
رئيس الهيئة العامة

زياد يحيى عبد المحسن

موقب الجلسة

مها هشام مهدي
مندوب دائرة تسجيل الشركات

هبة مصطفى اعطا

كاتب الجلسة

محمد اسود محمد
مندوب دائرة تسجيل الشركات

