



العدد : _____
التاريخ : _____ / _____ / _____
Ref. No. : _____
Date : _____

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي / م. خ.
المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٧/١٣

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الإدارة للسادة مساهمي الشركة واستناداً لأحكام 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 رويال في فندق فان رويال في اربيل وقد حضر الاجتماع ممثلان عن البنك المركزي العراقي وهم كل من السيدة زينب فليح حسن والسيدة الاء 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 والسيدة نعم حسين اسماعيل.

وقد ترأس الاجتماع عضو مجلس الإدارة الدكتور احسان ناجي الصوفي لسفر السيدين رئيس مجلس الإدارة ونائبه خارج العراق وتم اختيار كل من السيدة هبة مصطفى عطا كاتباً للجلسة والسيد زياد يحيى عبد المحسن مراقباً للجلسة لإحتساب النصاب استناداً لأحكام البند ثانياً من المادة ٩٥ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وبعد احتساب النصاب تبين حضور من يمثل (٨٩٢,٧٦٥, ٢١١,٠١٥) مائتين وأحد عشر مليار وخمسة عشر مليوناً وثمانمائة واثنان وتسعون ألفاً وسبعمائة وخمسة وستين سهم اصالة وانابة ووكالة من اصل (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائتين وخمسين مليار سهم ، وعليه فقد اعلن عن اكتمال 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 ماورد بجدول الاعمال حسب تسلسل الموضوعات المدرجة فيه وكما يلي :-

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

دعا رئيس الهيئة العامة مناقشة ما ورد بتقرير مجلس الإدارة الذي يوضح أهم نشاطات وإنجازات المصرف حيث يسعى المصرف الى تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية 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 الإشارة الى خطة المصرف الموضوعه لعام ٢٠١٩ والتي يعمل المصرف على تحقيقها خلال السنة. وبعد مناقشة ما ورد بالتقرير طرح تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١ للتصويت فصادقت الهيئة العامة عليه بالإجماع.



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 ممثلا للبنك المركزي العراقي الى الملاحظات الواردة في تقرير مراقب الحسابات مؤيدين ماجاء بالفقرات رابعا وخامسا وسادسا عن وجود أرصدة الحسابات المدينة غير المتحركة عن سنوات سابقة والناجحة عن مبالغ مسروقة من فرع الكرمة ومكتب الصرافة وعن سلف بدمه موظفين مستقلين فتمت التوصية بمتابعتها وإكمال الإجراءات المتطلبية لشطب هذه المبالغ. أجاب المستشار المالي للمصرف السيد علي الحسيني بأنه تم إستحصال 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 إستحصال موافقة البنك المركزي العراقي على قرار الشطب وبصدد إتخاذ القرار بذلك.

أما بخصوص ماجاء بالفقرة سادسا المتعلقة بودائع العملاء فقد أشار السيد علي الحسيني 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 إتخذ كافة الاجراءات المناسبة وحسب القانون والذي يتمثل بمرور ٧ سنوات عليها ل يتم بعدها معالجتها بالشكل الصحيح والسليم.

ولعدم وجود ملاحظات اخرى على التقرير، طرح للتصويت وتمت المصادقة وبالإجماع على تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية 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 الى ٢٤ او 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 الاوراق المالية وليس من المفروض ان هذه الشركة تكون خسائرها بهذه المبالغ الكبيرة ، إلا أن المصرف قد إتخذ الاجراءات بصدد الموضوع حيث إستدعى المدير المفوض للشركة ل يتم وضع خطة جديدة ومدروسة





Ref. No . _____

العدد :

Date : _____

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 والنهوض بالمستوى المصرفي الذي يليق بسمعة البنك قد عمل على إعداد خطة استراتيجية للبنك لخمس سنوات القادمة وتم عرضها على مجلس الادارة للمناقشة وتم 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 مديرة دائرة مراقبة الصيرفة وتم التباحث عن عمليات الإقراض التي يتطلع المصرف الى العمل بها وفق دراسة معدة ومدروسة بالإضافة الى عمليات مصرفية اخرى 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 وبالإجماع 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 ، أثنى الحضور عن محتويات التقرير الذي كان شاملاً وغطى كافة انجازات المصرف ونشاطات اللجنة في مراجعة وتدقيق البيانات المالية للمصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، كما أشار رئيس الهيئة أن اللجنة عقدت اجتماعات فصلية خلال السنة لمناقشة الوضع المالي لكل فصل واجتماعات فصلية أخرى مع مراقب الحسابات .

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

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

أشار رئيس الهيئة العامة الدكتور إحسان الصوفي بأنه حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وماورد بدليل الحوكمة الذي صدره يتوجب تشكيل لجان منبثقة من المجلس ، بعض هذه اللجان لا يمكن لرئيس المجلس ولا المدير المفوض





Ref. No . _____

العدد :

Date : _____

التاريخ : _____ / _____ / _____

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

وبعد المناقشة تمت المصادقة وبالإجماع على زيادة أعضاء مجلس الإدارة من ٧ الى ٩ اعضاء ومثلهم احتياط وتعديل المادة سادسا" من عقد التأسيس.

سادسا" - تعيين مراقبي حسابات المصرف لسنة ٢٠١٩ وتحديد إجورهما.

طرح رئيس الهيئة العامة الموضوع للمناقشة ، وبعد المناقشة ولعدم وجود أي ملاحظات تمت المصادقة وبالإجماع على تعيين السيد سعد رشيد وشركة عادل حسون كمراقبي حسابات شركة مصرف الائتمان العراقي لسنة ٢٠١٩ وتحدد اجورهما وفق ضوابط المهنة علما" بأنه سبق ان حصلت موافقة البنك المركزي على تعيينهما. سابعا" - مناقشة واقرار مقسوم الارباح للسنة المالية ٢٠١٨ .

عرض رئيس الهيئة العامة الموضوع للمناقشة ، وقد تم عرض مقترح توزيع نسبة ٢% من رأس المال المدفوع اي ما يساوي (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسة مليارات دينار على جميع المساهمين كل بنسبة مساهمته. كما أشار المدير المفوض الى أن النسبة المتحققة من الارباح هي نتيجة الفوائد التي يتقاضاها المصرف خلال عام ٢٠١٨ كما أشار الى ان المصرف سيعمل على الدخول بمشاريع إستثمارية مع جهات رسمية من خلال إستقطاب ودائع كبيرة حسب الخطة الموضوعه سيعمل البنك على تحقيقها خلال السنوات القادمة. وان السلطات الرقابية قد أحرزت تقدما" واضحا" في دليل الحوكمة المؤسسية بالاضافة الى تحديد النسبة المقررة للاستثمار. وبعد المناقشة طرح هذا المقترح للتصويت.

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

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





Ref. No. _____


العدد :


Date : _____


التاريخ : / /

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


ولاكتمال مناقشة ماجاء بمنهاج جدول الاعمال ختم الاجتماع بتاريخه اعلاه.


د. احسان ناجي الصوفي
رئيس الهيئة العامة


زياد يحيى عبد المحسن
مراقب الجلسة


هبة مصطفى عطا
كاتب الجلسة


مها هشام مهدي
مندوب دائرة تسجيل الشركات


محمد اسود حميد
مندوب دائرة تسجيل الشركات





سجلان هند عبد كادي
مدير قسم دوائر
٢٠١٩/١٢

مارتن
٢٠١٩/١٢