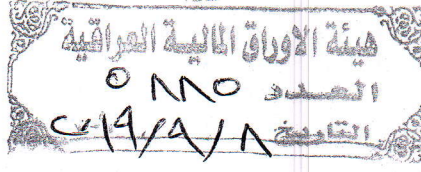


Ref. No. _____

Date : _____



العدد : ٢٧٧١
التاريخ : ١٣ / ٩ / ٢٠١٩

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمون

م/ محضر اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة

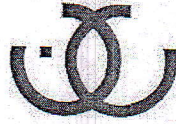
نرفق لكم طياً" نسخة (مصدقة) من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا والذي انعقد بتاريخ ١٣/٧/٢٠١٩ في اربيل.
راجين التفضل بالاطلاع.. مع التقدير.

المرفقات:

- نسخة من المحضر


نقولا ديمتري عبود
المدير المفوض





Ref. No. _____

Date : _____

التعداد :

التاريخ : / /

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي / م. خ.
المتعدد 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 والانسى مها هشام مهدي وممثلان عن هيئة الاوراق المالية كل من السيد سامر عبد العباس والسيدة نغم 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, ٠١٥, ٢١١) مائتين وأحد عشر مليار وخمسة عشر مليوناً وثمانمائة واثان وتسعون ألفاً وسبعمئة 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 تبين للمجلس الأعلى للمصرف الموضوع 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 : _____

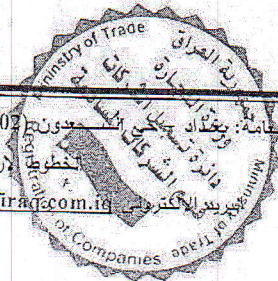
العدد : _____
التاريخ : _____

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 البنك 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 والناتجة عن مبالغ مسروقة من فرع الكرمة ومكتب الصرافة وعن سلف بذمة موظفين مستقبليين فتمت التوصية بمتابعتها واكمال الإجراءات المتطلبية لشطب هذه المبالغ. اجاب المستشار المالي للمصرف السيد علي الحسني 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 وظلت 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 الحسني بأن المصرف قد باشر بمعالجة هذه الحسابات للزبائن الذين ليس لهم بيانات محدثة حيث تم الإتصال بهم ونشر إعلان لكافة الزبائن الذين لديهم وداائع معلقة وقد تم إتخاذ قرار مجلس الإدارة بخصوص هذه الودائع حيث سيعمل المصرف بإحتساب فوائد عليها لحين ان يتم مراجعة الزبائن لحساباتهم وان المصرف إتخذ كافة الاجراءات المناسبة وحسب القانون والذي يتمثل بمرور ٧ سنوات عليها ليم 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 تعبر 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 ليم 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 استمرارها.

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 جديدين وشركات ذات مستوى تقديم عالي وكثفؤها 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 احتياط واتخاذ القرار بشأن ذلك وتعديل المادة (سادساً) من عقد التأسيس.

أشار رئيس الهيئة العامة للمحور إحسان الصوفي بأنه حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وماورد بدليل الحوكمة الذي صاغته وتبنته لجنة تشكيل لجان منبثقة من المجلس ، بعض هذه اللجان لايمكن لرئيس المجلس ولا المدير المفوض



Ref. No. _____

Date : _____

العدد :

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 أعضاء ومثلهم إحتياط 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 وتحديد إجورهما وفق ضوابط المهنة علما" بأنه سبق ان حصلت موافقة البنك المركزي على تعيينهما. سابعا" - مناقشة وإقرار مقسوم الأرباح 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 الأرباح 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 بالإضافة الى تحديد النسبة المقررة للإستثمار. وبعد المناقشة طرح هذا المقترح للتصويت.

فتمت المصادقة وبالإجماع على توزيع الأرباح 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 الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١





Ref. No. _____

Date : _____

العدد :

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

مها هشام مهدي
مندوب دائرة تسجيل الشركات

هبة مصطفى حملا
كاتبة الجلسة

محمد اسود حملا
مندوب دائرة تسجيل الشركات





شيلان الهند عبدكبير
 مدير قسم بيانات
 ٢٠١١/١/٢٠

مازق
 ٢٠١١/١/٢٠