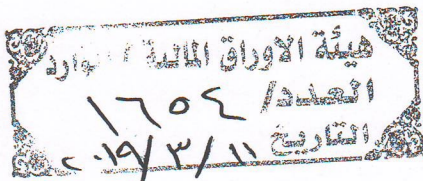




Ref. No. _____
Date : _____

العدد : ٧٠٢
التاريخ : ٢٠١٩ / ٢ / ٦

الى / هيئة الاوراق المالية المحترمين



م / اعادة تداول

تحية طيبة ...

اشارة الى كتابكم المرقم ٣٧٧/٩ والمؤرخ ٢٠١٩/٢/٢١ نرفق لكم محضر اجتماع الهيئة العامة (غير المصدق) والذي تم انعقاده بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٥.

مع التقدير



نسخة منه الى :-

سوق العراق للاوراق المالية



Ref. No. _____

Date : _____

العدد :

التاريخ : / /

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

المنعقد بتاريخ 2019/2/25

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الادارة للسادة مساهمي الشركة واستناداً لاحكام البند ثانياً من المادة 87/ من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) فقد عقدت الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي اجتماعاً في الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الاثنين الموافق 2019/2/25 في قاعة رويال في فندق فان رويال في اربيل وقد حضر الاجتماع ممثلون عن البنك المركزي وهم كل من السيدة شروق قاسم روضان والانسنة منى عباس كاظم ومندوبون عن دائرة تسجيل الشركات هم كل من السيد هاشم حسون حسن والسيد عمار جمعة حسن وممثل هيئة الاوراق المالية السيد محمد عادل نافع.

وقد تراس الاجتماع عضو مجلس الادارة الدكتور احسان ناجي الصوفي لسفر السبدين رئيس مجلس الادارة ونائبه خارج العراق وتم اختيار كل من السيدة هبة مصطفى عطا كاتبا للجلسة والسيد زياد يحيى عبد المحسن مراقبا للجلسة لاحتساب النصاب استناداً لاحكام البند ثانياً من المادة 95 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 وبعد احتساب النصاب تبين حضور من يمثل (392,765, 211,004) مائتين واحد عشر مليار واربعة ملايين وثلاثمائة واثنين وتسعين الف وسبعمائة وخمسة وستين سهم اصالة وانابة ووكالة من اصل (250,000,000,000) مائتين وخمسين مليار سهم , وعليه فقد اعلن عن اكتمال النصاب القانوني ودعا رئيس الاجتماع الى انتخاب رئيس للهيئة العامة استناداً للبند ثالثاً من المادة 95 من قانون الشركات وتم بالايجاع انتخاب الدكتور احسان ناجي الصوفي رئيساً للهيئة العامة وهنا اقترح من يمثل اكثر من 10% من رأسمال الشركة اضافة الفقرات التالية لجدول الاجتماع

1. الموافقة على شطب مبالغ لأندام فرص استردادها.
 2. الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
 3. زيادة عدد اعضاء مجلس ادارة الشركة من (7) اعضاء الى (9) وتعديل عقد تأسيس الشركة.
- في ضوء ذلك وبناءً على موافقة الاصوات الممثلة في الاجتماع كافة فقد تم اضافة الفقرات المذكورة الى جدول الاجتماع استناداً لاحكام المادة (89) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) وبوشر بمناقشة ماورد بجدول الاعمال حسب تسلسل الموضوعات المدرجة فيه وكما يلي :-

اولاً- مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.

دعا رئيس الهيئة العامة مناقشة ما ورد بالتقرير فأثنى الجميع على اداء المصرف وعلى محتويات التقرير. وقد اشاد اعضاء

الهيئة العامة بسياسة المصرف المتحفظة.



Ref. No. _____

العدد :

Date : _____

التاريخ : _____ / _____ / _____

وبعد مناقشة ما ورد بالتقرير طرح تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية 2017/12/31 للتصويت فصادقت الهيئة العامة عليه بالاجماع.

ثانياً - مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 والمصادقة عليه.

عرض السيد مراقب الحسابات ماجاء في التقرير السنوي لسنة 2017 وطرح بعدها للمناقشة ، استفسر السادة ممثلو البنك المركزي العراقي عن موجودات المصرف فيما يخص عقار فرع الموصل فأوضح رئيس الهيئة العامة بأن عقار فرع الموصل (ارض وبناء) قد تم شراؤه من قبل المصرف ونظراً للظروف التي مرت بها المحافظة وتعطل العمل في دوائر المحافظة فلم يتمكن المصرف من استحصال التأيد ملكية العقار له لعدم وجود دائرة التسجيل العقاري وقد بوشر بمراجعة الدائرة المذكورة لاستحصال التأيد بعائدية العقار بعد اعادة تشكيلها.

ولعدم وجود ملاحظات اخرى على التقرير، طرح للتصويت وتمت المصادقة وبالاجماع على تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية 2017/12/31.

ثالثاً - مناقشة الحسابات الختامية لسنة 2017 والمصادقة عليه.

لعدم وجود اية ملاحظات من قبل الحاضرين طرحت للتصويت وتمت المصادقة وبالاجماع على الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2017/12/31.

رابعا - مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية 2017/12/31 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 2017/12/31

ولعدم وجود ملاحظات اخرى ، طرح للمناقشة وتمت المصادقة وبالاجماع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية 2017/12/31.

خامساً - مناقشة كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 8691 بتاريخ 2017/3/22 حول مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية 2015/12/31 .

أوضح رئيس الهيئة العامة انه في اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2016/11/24 قررت الهيئة العامة آنذاك منح مكافأة لاعضاء مجلس الادارة قدرها 10 ملايين لكل عضو ، الا ان دائرة تسجيل الشركات اعترضت على مبلغ المكافأة ولم تتم مصادقتها على المحضر مطالبة بتخفيض المبلغ ، ولأن منح تلك المكافأة كان من قبل الهيئة العامة وهي اعلى سلطة



Ref. No. _____

Date : _____

العدد :

التاريخ :

في الشركة فلم يكن بمقدور مجلس الادارة الحالي تخفيضها وعلى هذا تم عرض الموضوع على الهيئة العامة وان مجلس الادارة يرنأي تخفيض مبلغ المكافأة الى 8 ملايين دينار لكل عضو بدلاً من (10) عشرة ملايين دينار. وبعد المناقشة تمت المصادقة وبالإجماع على تخفيض مبلغ المكافأة من 10 ملايين الى 8 ملايين لكل عضو من أعضاء مجلس الادارة لذلك العام.

سادساً - مناقشة وافرار مقسوم الأرباح للسنة المالية 2017.

عرض رئيس الهيئة العامة الموضوع للمناقشة ، وقد تم عرض مقترح توزيع نسبة 2,5% من رأس المال المدفوع اي ما يساوي (6,250,000,000) ستة مليارات ومائتين وخمسين مليون دينار على جميع المساهمين كل بنسبة مساهمته، وطرح هذا المقترح للتصويت. فتمت المصادقة وبالإجماع على توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة 2,5% من رأس المال المدفوع والبالغ 250 مليار دينار اي ما يساوي (6,250,000,000) ستة مليارات ومائتين وخمسين مليون دينار توزع على جميع المساهمين كل بنسبة مساهمته.

سابعاً - ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31.

دعا رئيس الهيئة العامة المساهمين الى مناقشة موضوع ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 فقررت الهيئة العامة وبالإجماع ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة ومنحهم مكافأة مقدارها (10) ملايين دينار لكل منهم.

ثامناً - بناءً على موافقة الهيئة العامة على المقترح الذي تقدم به من يمثل أكثر من 10% من الاصوات الممثلة في الاجتماع فقد تم درج فقرة تعيين مراقبي الحسابات لشركة مصرف الائتمان العراقي.

وبعد المناقشة تمت المصادقة وبالإجماع على تجديد تعيين شركة فرقد السلطان وشركة عادل حسون كمراقبي حسابات شركة مصرف الائتمان العراقي للسنة المالية التي تنتهي في 2018/12/31 وتحدد اجورهم وفق ضوابط المهنة.

تاسعاً - بناءً على موافقة الهيئة العامة على اضافة فقرة شطب مبالغ تعود لسنوات قديمة انعدمت فرص استردادها فقد تمت مناقشة هذا الموضوع حيث تبين ان المبالغ المطلوب شطبها تعود لسنوات قديمة منها سرقة فرع الكرمة وسرقة الخزنة وعدم التوصل الى الفاعلين وعن سلف لموظفين انتهت علاقتهم بالمصرف منذ فترة طويلة وتعذر الحصول على عناوينهم وكذلك تشمل مصاريف منظومة لسنوات سابقة واجور محاماة صرفت في سنين مضت وجميع هذه المبالغ ليس لها اي اوليات او مستندات لتقديمها.



Ref. No. _____

Date : _____

العدد :

التاريخ : _____ / _____ / _____

وقد اشار مندوب مسجل الشركات الى ضرورة استنفاد الطرق القانونية لاستحصال تلك المبالغ وبعد المداولة تمت المصادقة وبالإجماع على شطب تلك المبالغ.

عاشرا- تبقت بعد هذا الفقرة الأخيرة التي قررت الهيئة العامة بالإجماع اضافتها لجدول الاجتماع والتي تتضمن مقترح زيادة عدد اعضاء مجلس الادارة من (7) اعضاء الى (9) اعضاء وذلك بتعديل عقد تأسيس الشركة لتقرأ الفقرة (سادساً) منه كما يلي :

(يتكون مجلس الادارة من (9) اعضاء اصليين ينتخبهم اعضاء الجمعية العامة للشركة و (9) تسعة اعضاء احتياط يختارون بالطريقة والنسب المقررة للاعضاء الاصليين).

وقد ابدى السادة مندوبوا دائرة مسجل الشركات تحفظهما على اتخاذ هذا القرار لعدم انسجامه مع المادة (89) والمادة (92/ثانياً) اضافة الى أنه بإمكان الشركة اضافة الفقرة المذكورة لأقرب اجتماع للهيئة العامة سيما وان زيادة عدد اعضاء مجلس الادارة يتطلب وجود اعضاء جدد من اصليين واحتياط وموافقة مسبقة من البنك المركزي العراقي.

وعقب رئيس الهيئة العامة على ذلك بالقول ان المادة (89) اجازت لمن يمثل ما لا يقل عن (10) من الاصوات الممثلة بالاجتماع اقتراح اضافة اية فقرة لجدول الاجتماع اذا وافق من يمثل غالبية الاسهم على اضافتها وهذا النص مطلق اذ انه لم يحدد عدد معين من الفقرات التي يجوز اضافتها وتلك التي لا يجوز والمطلق يجري على اطلاقه ما لم يقيد نص وعلى هذا فإن اضافة هذه الفقرة لجدول الاجتماع ينسجم كلياً مع النص القانوني. اما المادة (92/فقرة ثانياً) من القانون فليس لها متسع من التطبيق على الحالة المعروضة لأنها أولاً تتحدث عن حالة ما اذا اقتصر جدول الاعمال على تعديل عقد الشركة في الحالات المذكورة في النص رولم تحضر هذه الفقرة اتخاذ القرار من قبل الهيئة العامة بشأن اي من الحالات الواردة في النص وانما اشترطت حضور النصاب المطلوب للاجتماع الاول وهو حضور من يملكون اكثرية الاسهم المكتتب بها وهنا أولاً ان جدول الاجتماع لم يقتصر على تعديل عقد تأسيس الشركة فقط بل كان متضمناً عشر فقرات وثانياً حتى لو كان مقتصراً فإن نصاب عقد الاجتماع الاول مكتملاً ليس فقط بحضور من يمثل اكثرية الاسهم المكتتب بها وانما اكثر من 84% من الاسهم المكتتب بها.

اما موافقة البنك المركزي العراقي المسبقة على المرشحين لعضوية مجلس الادارة فليس هناك مرشحون في الوقت الحاضر ذلك انه بعد تعديل عقد تأسيس الشركة يتم الترشيح لعضوية المجلس حيث ان موافقة البنك المركزي على الاسماء التي سترشح لشغل العضوية وفي جميع الاحوال حتى لو تأجلت المصادقة على هذه الفقرة الى الاجتماع القادم للهيئة العامة سوف لن تكون هناك اسماء لتتم الموافقة عليها من قبل البنك المركزي وانما سيتم أولاً اقرار تعديل عقد التأسيس وبعد المصادقة عليه التي ستأخذ وقتاً بضمونها المدة التي يتطلبها النشر تتم فيما بعد تسمية اعضاء مجلس الادارة وان هذا



Ref. No. : _____

العدد :

Date : _____

التاريخ : _____ / _____ / _____

الموقف سوف نجاهه حتى لو تأجلت هذه الفقرة وفي جميع الاحوال تعديل عقد التأسيس يجب ان يسبق تسمية الاعضاء.

واضاف رئيس الهيئة العامة ان السبب الذي دعا الى زيادة عدد اعضاء مجلس الادارة هو ان البنك المركزي قد اصدر دليل الحوكمة الذي الزم المصارف بتشكيل العديد من اللجان وان تعقد اللجان اجتماعات دورية وحمل دليل الحوكمة اعضاء الادارة المسؤولية عن كل اعمال البنك وبما ان عدد اعضاء المجلس (7) اعضاء وان ثلاثة منهم يكونون لجنة المراجعة والتدقيق الذين ليس لهم ان يكونوا اعضاء في اية لجنة اخرى عدا اللجنة المذكورة وان المدير المفوض لا يكون عضواً في اية لجنة ايضاً استناداً للدليل الحوكمة معنى ذلك ان (3) اعضاء فقط سيكونون في كل اللجان وهذا عدا انه مرهق لهؤلاء الاعضاء الثلاثة فانه سيتطلب منهم الحضور بصورة متواصلة في حين انه يشترط فيهم الا يكونوا متفرغين ولغرض اضافة روح الجهد على عمل اللجان وعدم اتسام اعمالها وقراراتها بالشككية لغرض استنفاد متطلبات دليل الحوكمة فقط وبناء على كل ماتقدم فقد طرح قرار بالصيغة التالية..... وذلك بتعديل الفقرة (سادساً) من عقد تأسيس الشركة لتكون كما يلي:
(يتكون مجلس الادارة من (9) اعضاء اصليين ينتخبهم اعضاء الجمعية العامة للشركة و(9) تسعة اعضاء احتياط يختارون بالطريقة والنسب المقررة للاعضاء الاصليين) وهذا المقترح مطروح للمناقشة وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة المصادقة على المقترح من اضافة النص التالي الى القرار بما مضمونه انه
في حالة عدم الموافقة على هذا القرار سواء من قبل دائرة تسجيل الشركات او لعدم موافقة البنك المركزي العراقي فأ، هذه الفقرة تعتبر مشطوبة تلقائياً من غير الرجوع الى الهيئة العامة مجدداً. وقد طرح نص القرار على الهيئة العامة فتتمت المصادقة عليه بالاجماع.

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

هاشم حسون حسن
مندوب دائرة تسجيل الشركات

عمار جمعة حسن
مندوب دائرة تسجيل الشركات