



سوق العراق للأوراق المالية

IRAQ STOCK EXCHANGE

سوق العراق للأوراق المالية

العدد : ٢١٢٩
التاريخ : ١٥ / ١٢ / ٢٠٢٢

إلى / شركات الوساطة بالأوراق المالية
م / إطلاق التداول على أسهم شركة مصرف الائتمان العراقي

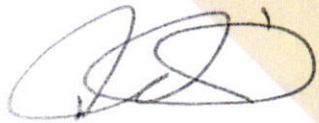
نهدىكم اطيب تحياتنا...

إشارة الى كتاب شركة مصرف الائتمان العراقي المرقم 3810 في 2022/12/12 الوارد
اليان في 2022/12/15 ومرفقة محضر اجتماع الهيئة العامة (غير المصدق) المنعقد بتاريخ
2022/11/26.

سيتم إطلاق التداول على أسهم الشركة اعتباراً من جلسة الاحد الموافق 2022/12/18 استناداً إلى
اللائحة التنظيمية رقم (2) المعدلة لعام 2022.

مع التقدير.

المرفقات: محضر اجتماع الهيئة العامة.


الخبير طه احمد عبد السلام

المدير التنفيذي

١٥ / ١٢ / ٢٠٢٢



نسخة منه:

- هيئة الأوراق المالية استناداً إلى كتابكم المرقم 2642/9 في 2022/11/27 ... مع التقدير.
- شركة مصرف الائتمان العراقي إشارة إلى كتابكم أعلاه ... مع التقدير.
- قسم الانظمة الالكترونية لأجراء اللازم ... مع التقدير.
- قسم العمليات ورقابة التداول لأجراء اللازم ... مع التقدير.
- مركز الايداع ... مع التقدير.
- قسم العلاقات العامة للمتابعة ... مع التقدير.
- الموقع الالكتروني لسوق العراق للأوراق المالية وصفحة السوق على Facebook.

المسؤولية القانونية استناداً 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

Web Site : www.isx-iq.net

info-isx@isx-iq.net

youtube.com/ Iraq stock Exchange

الكرادة الشرقية - منطقة العلوية - قرب كنيسة سيدة النجاة - م ٩٠٣ - ز ١١

بداية : ٠٧٢٧٠٠٩٤٥٩٤ موبايل : ٠٧٧١١٢١١٥٢٢ - ٠٧٨٣٤٠٠٠٠٣٤ ص.ب : ٣٦٠٧ العلوية



محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي /م.خ
المنعقد بتاريخ 2022/11/26

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس الادارة للسادة مساهمي الشركة استناداً 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 من صباح يوم السبت الموافق 2022/11/26 في فندق روتانا في اربيل وقد حضر الاجتماع اضافة الى السادة المساهمين كل من السيدة هديل نبيل محمد علي والسيدة شهد عمار عبد الامير والانسفة غفران فرهود ناجي ليمثلن البنك المركزي العراقي كما حضر الاجتماع كل من السيدة حرقاء حسين مهدي والسيد مصطفى حسن عطية ممثلاً دائرة سجل الشركات وكذلك حضر الاجتماع السيد سامر عبد العباس احمد ممثلاً عن هيئة الاوراق المالية .

وقد تم اختيار السيد زياد يحيى عبد المحسن كاتباً للجلسة والسيد محمد ثامر جعفر مراقباً وبعد احتساب عدد الاصوات تبين حضور من يمثل (227,639,460,00) سهم مائتين وسبعة وعشرين مليار وستمائة وتسعة وثلاثين مليون واربعمائة وستين الف سهم اصالة واناة ووكالة من اصل (250,000,000,000) مائتين وخمسين مليار سهم وعليه فقد اعلن عن حصول النصاب القانوني ، وتم بالاجماع اختيار الدكتور أحسان ناجي الصوفي رئيساً للهيئة العامة وقد رحب رئيس الجلسة بالحاضرين واعلن البدء في مناقشة ما ورد بجدول الاجتماع حسب تسلسل الموضوعات المدرجة فيه وكما يلي :

1. مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31
تُلي تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 ودعا السيد رئيس الهيئة العامة السادة المساهمين والحضور الى مناقشة التقرير وابداء ملاحظاتهم عليه فأثنى الحاضرون على سياسة المصرف التي تمثلت في تخصيص احتياطي بنسبة 100% لكل الائتمان الممنوح وكذلك عدم وجود دعوى مقامة من قبله او مقامة عليه مما يدل على سلامة اجراءاته وتطبيق القانون والتعليمات فطرح التقرير للتصويت وتمت المصادقة عليه بالاجماع.
2. مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه والمصادقة عليه.
تحدث السيد مراقب الحسابات بأيجاز عما ورد بتقريره والمركز المالي للمصرف واسباب الخسارة للعام 2021 و اشار الى اعتماد المصرف سياسة ائتمانية متحفظة ومتمثلة بالتحفظ في منح الائتمان النقدي لزبائنه كما اشار الى قوة المركز المالي للمصرف وحجم المخصصات المأخوذة والتي تبين رصانة المصرف وأضاف ان ليس لديه ما يضيفه حول التقرير المذكور وعرض التقرير على الهيئة العامة للمصادقة وتمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين .
3. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31. لم يتطرق السادة الحاضرون لأية ملاحظة على التقرير فطرح للتصويت وتمت المصادقة عليه بالأجماع.



4. طرحت الحسابات الختامية للمناقشة ولم تباية ملاحظة عليها وعرضت للتصويت فتمت المصادقة عليها باجماع السادة اعضاء الهيئة العامة

5. بعد ذلك عرض موضوع تعديل البند سادساً من عقد تأسيس الشركة (المصرف) فيما يخص التصويت التراكمي بناءً على طلب البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وفيما يلي نص التعديل المقترح ليكون كما يلي :-

سادساً

أ- يتكون مجلس ادارة الشركة من تسعة اعضاء أصليين ومثلهم اعضاء احتياط تنتخبهم الهيئة العامة وفق أحكام قانون الشركات .

ب- يعتمد اسلوب التصويت التراكمي عند انتخاب مجلس الادارة وذلك بأن يكون لكل مساهم الحق في التصويت لمرشح واحد او توزيع اصواته على أكثر من مرشح بحيث لايزيد عدد اصواته لجمع من يصوت لهم عن الاسهم التي يمتلكها.

وتم طرح التعديل للتصويت وتمت المصادقة عليه بالاجماع.

6. المصادقة على قراري مجلس الادارة المتضمنين استثمار مبالغ في سندات البناء وسندات الحكومة العراقية

وهنا بين السيد مدير القسم المالي بان المصرف قام باستثمار مبلغ 200 مليار دينار عراقي في سندات بناء ومبلغ 15 مليون دولار في سندات الحكومة العراقية بالدولار الامر الذي ينعكس ايجاباً على ايرادات المصرف للعام 2022-2023 فضلاً عن انه ينسجم مع توجهات البنك المركزي العراقي وطرحت المصادقة على هذا الاستثمار للتصويت وتمت المصادقة بالاجماع.

7. بعد ذلك طرحت فقرة المصادقة على قرار مجلس الادارة المتضمن شطب مبالغ تمثلت في

أ- فروقات المقسم الوطني وقيمتها (21,860,771) دينار عراقي

ب- مصاريف مدفوعة مقدما بقيمة (259,723,940) دينار عراقي

وطلب رئيس الجلسة من السيد المدير المالي عرض تفاصيل المبالغ المطلوب شطبها فبين ان فروقات المقسم الوطني ناتجة عن عمليات سحب مبالغ ببطاقات زبائن من مصارف اخرى عن طريق اجهزة الصراف الالي عبر المقسم الوطني ولم يتم تحصيلها بسبب مشاكل تقنية. أن هذه المبالغ قد انعدمت فرص استردادها و استنفذ المصرف كافة الطرق لاستحصالها اما بالنسبة لمصاريف مدفوعة مقدما فهي ناتجة عن مصاريف لعقود ايجار و تأمين و برامج وغيرها دفعت في سنوات سابقة وقيدت في حساب مصاريف مدفوعة مقدما ولم يتم اطفائها كمصروف خلال الفترة المحاسبية الخاصة بها. وقد اوضح المدير المالي بأن المصرف قد كون مخصص مقابل هذه الارصدة.

تمت المصادقة بالاجماع على شطب تلك المبالغ بقيمة (281,584,711) دينار عراقي مائتين وواحد وثمانين مليون وخمسمائة واربعة وثمانين دينار وسيتم استحصال موافقة البنك المركزي على الشطب.



8. طرح بعدئذٍ موضوع المصادقة على قرار مجلس الادارة المتضمن بيع العقارات العائدة للمصرف والتي لا تستخدم لاغراضه تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 358/3/9 والمؤرخ في 2020/12/2 وتخويل المدير لمفوض باتخاذ الاجراءات اللازمة لتنفيذ ذلك وفق القانون وقد بين السيد رئيس الهيئة العامة بان هناك 4 عقارات تم بيعها من اصل 6 مهياً للبيع وهي كل من
- العقار المرقم 160/157 بتاوين والكائن في منطقة البتاوين
 - العقار المرقم 8/1 رأس القرية الكائن في منطقة السمواءل
 - العقار المرقم 26/1654 مقاطعة 21 السلام الواقع في منطقة الحرية
 - العقار المرقم 1/1404 مقام علي والكائن في محافظة البصرة
- وقد صادقت الهيئة العامة وبأجماع الحاضرين على قرار مجلس الادارة كما صادقت على عملية البيع
9. تعيين مراقبي حسابات المصرف لعام 2022 وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وتحديد اجورهم. تم طرح اسماء مراقبي الحسابات المرشحين من قبل مجلس الادارة وهم كل من شركة فرقد السلطان و مكتب سعد رشيد جاسم. وتمت المصادقة من قبل السادة اعضاء الهيئة العامة بالاجماع على تعيينهم وتحديد اجورهم وفق ضوابط المهنة على ان يتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على تعيينهم.
10. ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم. صادقت الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وعدم منحهم اية مكافأة.
11. بعد ذلك نوقش موضوع انتخاب عضو أصلي لمجلس الادارة لعدم وجود اعضاء احتياط وكذلك انتخاب اعضاء احتياط لمجلس الادارة وطلب رئيس الاجتماع ممن يرغب من الحاضرين ترشيح نفسه او ترشيح غيره من المساهمين ممن تتوفر فيهم الشروط القانونية فتم ترشيح السادة كل من
- السيد علي نزار خليل كعضو اصلي حيث تمسك عدد من اعضاء الهيئة العامة بترشيحه لدوره الفاعل في مجلس الادارة
 - كما طرحت اسماء السيدات والسادة (مروان حافظ ابراهيم ، سالم احمد سالم، شيخة عثمان محمد ، منى احمد محي الدين ، منيرة عبد المحسن، تغريد محمود خليل، علي جليل خريبط ، ميس عماد الدين) كأعضاء احتياط للتصويت وبعد اجراء الانتخابات وفرز الاصوات كانت النتائج كالتالي



الاعضاء الاصليون :

34,024,652,000.00

- علي نزار خليل

الاعضاء الاحتياط :

31,020,001,000.00
26,020,001,000.00
24,034,671,000.00
23,020,001,000.00
22,770,001,000.00
22,500,101,000.00
22,250,101,000.00
22,000,001,000.00

- مروان حافظ ابراهيم
- سالم احمد سالم
- شيخة عثمان محمد
- منى احمد محي الدين
- منيرة عبد المحسن
- تغريد محمود خليل
- علي جليل خريبط
- ميس عماد الدين

ولانتهاء مناقشة ماجاء بمنهاج الجلسة اختتم رئيس الهيئة الاجتماع واغلق المحضر في الساعة الثانية عشرة ظهراً
شاكراً للجميع حضورهم ومتمنياً كل التوفيق للسادة المرشحين لفوزهم بالانتخابات .

رئيس الجلسة
د. احسان ناجي حسن الصوفي

كاتب الجلسة
زياد يحيى عبد المحسن

مراقب الجلسة
محمد ثامر جعفر

السيد مصطفى حسن عطية
مندوب دائرة تسجيل الشركات

حرقاء حسين مهدي
مندوب دائرة تسجيل الشركات