



Ref. No. _____

Date : _____

العدد :

التاريخ : _____ / _____ / _____

اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي

المنعقد بتاريخ ٢٦/٤/٢٠١٨

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الادارة للسادة مساهمي الشركة واستناداً لاحكام البند اولا من المادة ٨٨ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) فقد عقدت الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي اجتماعاً في الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الخميس الموافق ٢٦/٤/٢٠١٨ في قاعة رويال في فندق فان رويال في اربيل وقد حضر الاجتماع عدد من السادة المساهمين وممثلون عن البنك المركزي وهم كل من سعد فارس يونس وحنان حمزة محمد وممثلون عن دائرة تسجيل الشركات هم كل من محمد اسود حمد ومها هشام مهدي.

وقد ترأس الاجتماع الدكتور احسان ناجي الصوفي 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 (١٩٧,٦٤٦,٠٠٧,٢١٢) مئتان واثنى عشر مليار وسبعة مليون وستمائة وستة واربعون الف ومئة وسبعة وتسعون سهم اصالة وانابة ووكالة من اصل (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائتين وخمسون 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 للجلسة وبوشر بمناقشة ماورد بجدول الاعمال حسب تسلسل الموضوعات المدرجة فيه وكما يلي :-

اولاً- مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦

تلي تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ ودعا رئيس اللجنة مناقشة ما ورد بالتقرير فأثنى الجميع على اداء المصرف وعلى محتويات التقرير.

وتحدث السيد سعد فارس ممثل البنك المركزي العراقي وابدى ملاحظاته عن التقرير مبيناً انه توجد ملاحظات صغيرة على التقرير وهي ان يتم ادراج فقرة تخص تقرير ادارة المخاطر من ضمن تقرير مجلس



Ref. No . _____

Date : _____

العدد :

التاريخ : _____ / _____ / _____

الادارة تتضمن ما يشير الى اطلاق مجلس الادارة على تقارير ادارة المخاطر على الرغم من كون المخاطر قليلة الا ان من الضرورة التطرق اليها في تقرير المجلس.

واستفسر عن العقار العائد للمصرف في الموصل وبنية فرع الحرية وماهي اجراءات المصرف حولهما حيث من المفترض اما استخدام عقارات المصرف كفروع له او التخلص من هذه العقارات وعدم ابقائها لعدم استغلالها للعمل المصرفي وتساءل ما هو مصير هذه العقارات؟.

كما استفسر ايضا عن المناصب القيادية الشاغرة في المصرف وهي منصب مراقب الامتثال ومنصب المدير المفوض والتي لغاية الان لم تحصل الموافقة الرسمية من قبل البنك المركزي على من يشغل هذه المواقع.

اجاب رئيس الهيئة شاكرًا ممثل البنك المركزي على الملاحظات التي ابدائها مبينًا انه سيتم ادراج تقرير ادارة المخاطر ضمن تقرير مجلس الادارة مستقبلا.

اما فيما يخص عقار المصرف في الموصل فانه يقع في الجانب الايمن وهي الجهة التي لحق بها الدمار والضرر بضمنها مبنى فرع المصرف ولغاية الان مازالت الانقاض و اثار الدمار متراكمة في كل المنطقة وانه سيتخذ القرار بشأن تأهيل الفرع من عدمه بعد رفع الانقاض من الشوارع والابنية المجاورة.

اما فيما يخص منصب مراقب الامتثال فان المصرف يسعى وبشكل مكثف لأيجاد شخص كفوء ومؤهل لادارة هذا القسم اذ ان المصرف حريص على اختيار اشخاص مؤهلين وكفؤين لاشغال المناصب القيادية وسيتم اعلام البنك المركزي بمرشحنا لهذا المنصب لاستحصال الموافقات اللازمة عليه.

وبالنسبة لمنصب المدير المفوض فانه كما تعلمون قد تم ارسال اسم المرشح الى البنك المركزي لتولي هذا الموقع الوظيفي الا ان قانون المصارف يشترط ان يكون المرشح من ضمن اعضاء مجلس الادارة ولهذا يتعين ضم المرشح لعضوية مجلس الادارة. اذ ان اياً من اعضاء المجلس الحاليين غير متفرغ وسيتم اضافة عضو لمجلس الادارة لأشغال هذا المنصب بعد استحصال موافقة البنك المركزي على المرشح الذي تم ارسال اسمه وتفاصيل خدماته وغيرها من المعلومات اليه.



Ref. No. _____
Date : _____

العدد : _____
التاريخ : _____

كما اشارت الانسة مها هشام مهدي ممثلة عن تسجيل الشركات ايضا الى ان البنك المركزي له دور في اعطاء الموافقات اللازمة من حيث المؤهلات المتوفرة لاشغال منصب المدير المفوض.

استفسر ايضا السيد ممثل البنك المركزي عن عقارات المصرف في شارع السموّل ومدينة الحرية والبيع كفروع وما هي الاجراءات المتخذة بشأنها فعلى المصرف ايضا التخلص من هذه العقارات او استخدامها حيث سيتم اجراء زيارات تفتيشية من قبل لجان من البنك المركزي فيفترض حسم الامر من قبل ادارة المصرف والتخلص منها باقرب وقت.

اجاب رئيس الهيئة بان المصرف بصدد التصرف بهذه العقارات وفق القانون وتعليمات البنك المركزي وازضاف عضو مجلس الادارة السيد نوار العامري بان المصرف وضع خطة عمل لثلاث سنوات القادمة وحسب تعليمات البنك المركزي وتم الاشارة الى هذه العقارات من ضمن خطة المصرف لاستغلال الاملاك والتوسع في عمل المصرف.

تحدثت المساهمة هناء الخفاجي انه سبق ان طرحت في اجتماعات سابقة بالاضافة الى ورود معلومات ان ادارة المصرف تعمل على ايجاد بناية جديدة للادارة العامة ولحد الان لم يتم اي اجراء بهذا الخصوص فمن غير المعقول ان يبقى مصرف بهذا المستوى ودوره وفعالته ولمزاياه المالية والنقدية الفعالة من غير مبنى للادارة العامة، كما ان اسعار العقارات في الوقت الحاضر متدنية مما يشجع على شراء عقار في هذا الوقت للاستفادة من انخفاض اسعار العقارات وشارت ايضا ان غلق الفروع هو ايقاف الخسائر، فنامل الاسراع في ايجاد مبنى جديد للادارة العامة يليق بسمعة المصرف.

اجاب رئيس الهيئة على استفسار المساهمة بان ادارة المصرف حريصة على اتخاذ موقع جديد للمصرف فيه مواصفات مميزة من حيث كونه يصلح للعمل المصرفي وقربه من مبنى البنك المركزي الجديد وبه موقف واسع للسيارات وادارة المصرف مستمرة بالبحث عن ارض مناسبة وبشكل جدي وهناك عروض كثيرة قيد الدراسة من قبل ادارة المصرف ومجلس الادارة.

بعد ذلك طرح تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ للتصويت.

وبعد المداولة تمت المصادقة وبالاجماع على تقرير مجلس الادارة.



Ref. No. _____

Date : _____

العدد :

التاريخ : _____ / _____ / _____

ثانياً- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليه
تلي تقرير مراقب الحسابات وطرح للمناقشة ، تحدث ممثل عن البنك المركزي بانه لا توجد اية ملاحظات
على التقرير من قبلهم فطرح التقرير للتصويت وتمت المصادقة وبالإجماع على الحسابات الختامية.
ثالثاً- مناقشة الحسابات الختامية لسنة ٢٠١٦ والمصادقة عليها
لعدم وجود اية ملاحظات من قبل الحضور طرح للتصويت وتمت المصادقة وبالإجماع على الحسابات
الختامية.

رابعاً- مناقشة واقرار مقسوم الارباح للسنة المالية ٢٠١٦

عرض رئيس الهيئة الموضوع للمناقشة فاقترح احد اعضاء مجلس الادارة السيد علي المياح تخصيص
نسبة من الارباح الى المساهمين تم عرض مقترح بتوزيع ٢٠% من الفائض المتراكم اي ما يساوي
(٧,٦٣١,٨٤٠,٠٠٠) سبعة مليار وستمائة وواحد وثلاثون مليون وثمانمائة واربعون الف دينار على
جميع المساهمين. وطرح هذا المقترح للتصويت.

فتمت المصادقة وبالإجماع على توزيع الارباح على المساهمين وذلك بتوزيع ٢٠% من الفائض المتراكم
البالغ (٣٨,١٥٩,٢٠٨,٠٠٠) اي ما يساوي (٧,٦٣١,٨٤١,٠٠٠) سبعة مليار وستمائة وواحد
وثلاثون مليون وثمانمائة وواحد واربعون الف دينار توزع على جميع المساهمين كل بنسبة مساهمته.

خامساً- ابراء ذمة رئيس واطراف اعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية ٢٠١٦

طلب رئيس الهيئة من المساهمين ابراء ذمة رئيس واطراف اعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية
٢٠١٦ فقررت الهيئة العامة وبالإجماع ابراء ذمة رئيس واطراف اعضاء مجلس ومنحهم مكافاة مقدارها (١٠)
ملايين دينار لكل منهم.



Ref. No. _____

العدد :

Date : _____

التاريخ : / /

سادساً- بناءً على اقتراح من يمثل ١٠% من الاصوات الممثلة بالاجتماع وموافقة جميع اعضاء الهيئة العامة واستناداً لأحكام المادة ٨٩ من قانون الشركات تمت اضافة فقرة بتعيين مراقبي الحسابات لشركة مصرف الائتمان العراقي.

وبعد المناقشة تمت المصادقة وبالاجماع على تجديد تعيين شركة فرقد السلطان وشركة عادل حسون كمراقبي حسابات شركة مصرف الائتمان العراقي للسنة الجديدة.

سابعاً- طرح احد الحاضرين مقترح منح مكافاة سنوية الى موظفي البنك ترميناً لجهودهم المبذولة في المصرف

اجاب رئيس الهيئة بان المصرف يمنح موظفي البنك المكافئات وفق النظام الداخلي والسياسات والاجراءات وتحال هذه التوصية الى لجنة التعويض والمكافئات .

ولاكتمال مناقشة ماجاء بجدول الاعمال ختم الاجتماع بتاريخه اعلاه

د. احسان ناجي الصوفي

رئيس الجلسة

زياد يحيى عبد المحسن

مراقب الجلسة

هبة مصطفى عطفا

كاتب الجلسة