

## محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي م.خ

المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١٢

استناداً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وبناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس ادارة المصرف وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة في المصرف المؤرخ في ٢٠١٥/٧/١ . اجتمعت الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٥/١٠/١٢ في فندق الشيراتون في محافظة بغداد . واستناداً لأحكام المادة ٨٩ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل عقد الاجتماع الساعة العاشرة والنصف صباحاً .. وقد ترأس الاجتماع رئيس مجلس الادارة السيد فواد مجيد مصطفى وعين الانسة نيران محمود جعفر كاتباً للجلسة والسيد عدنان حميد مراقباً للاجتماع . وبعد احتساب النصاب القانوني الحاضر للاجتماع اعلن رئيس مجلس الادارة عن تحقق النصاب القانوني بحضور حملة اسهم مقدارها ( ٢٠٤,٣٣٣,٨٤١,٨٧٥ ) سهم او من يمثلهم من اصل عدد اسهم المصرف البالغة ٢٥٠ مليار سهم ( مائتان وخمسون مليار سهم ) .

وقد حضر مندوباً مسجل الشركات كل من السيدتين نجاة ابراهيم محمد معاون مديرعام و انسام لفته محسن . كما حضر ممثلو البنك المركزي العراقي كل من السادة :-

١- السيد علاء عبد الحسين عبد علي .

٢- السيدة سكيئة حسين صاحب

٣- السيدة شيما محمد فاضل

واستناداً الى البند ثالثاً من المادة (٩٥) من قانون الشركات فقد دعا رئيس المجلس الهيئة العامة لانتخاب رئيس للهيئة العامة. وتم انتخاب الدكتور السيد احسان ناجي حسن بالاجماع . حيث رحب بالسادة ممثلي البنك المركزي و ممثلي دائرة تسجيل الشركات و ممثلي هيئة الاوراق المالية وجميع السادة المساهمين الحضور . وבוشر بمناقشة جدول الاعمال بعد ان قام رئيس مجلس الادارة بألقاء كلمة استعرض فيها عمل المصرف وسياسته التحفظية للحفاظ على سلامة الاجراءات والودائع .

بعد ذلك بوشر بمناقشة ما ورد بجدول الاجتماع حسب تسلسل الموضوعات الواردة فيه وكما يلي:-

١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليه

تمت مناقشة تقرير مجلس الادارة . ودرجت الملاحظات التالية :-

- بينت المساهمة السيدة هناء الخفاجي بعض الملاحظات بخصوص عدم تملك الادارة العامة للمصرف بناية خاصة به لحد الان بالرغم من السيولة الكبيرة المتوفرة لديه. كما ان خطة عام ٢٠١٥ لم تشر ايضاً لهذا الموضوع . وتقترح شراء بناية باسرع وقت ممكن و خلال عام ٢٠١٤ . وان هناك ودائع كبيرة لدى المصرف غير مستثمرة . -اجاب رئيس الاجتماع الدكتور احسان ناجي حسن بأن هناك جهوداً حثيثة في البحث عن بناية تناسب المصرف . كما بين السيد رئيس المجلس بان المصرف يحتفظ بهذه الودائع الكبيرة لتوفير السيولة في حالة الطوارئ .



- اشار احد المساهمين بأن تقرير مجلس الادارة خال من نسبة مساهمة اعضاء مجلس الادارة في رأسمال المصرف.

- اجاب السيد رئيس الاجتماع بأنه سوف تؤخذ هذه الملاحظة بنظر الاعتبار في المستقبل .  
- وتحدث السيد ممثل البنك المركزي العراقي شاكرأ ادارة المصرف والسادة المساهمين وابدى ملاحظاته حول ماورد بالتقرير و اشار الى ان المصرف انتهج سياسة تحفظيه كبيرة وان نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الحسابات الجارية هي نسبة قليلة جداً ويعتمد في تحقيق ايراداته على مزاد العملة الاجنبية والاستثمار في حوالات الخزينة ويتبين ذلك من نسبة الايرادات من الحوالات حيث تمثل ٧٣% من ايراداته . وفي مجال الاستثمار ظهر مبلغ ( مليار دينار ) التي تمثل استثمار اسهم في شركة المولدات العراقية لم يفصح في التقرير عن القيمة الاسمية لشركة المولدات العراقية لآخر جلسة في سنة ٢٠١٤ لسوق العراق للاوراق المالية . كما ان رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بلغ ٢٠ مليار دينار ولدى المصارف المحلية بلغ ١١٥ مليار دينار ولم يقدم المصرف التاييدات الخاصة بالارصدة اعلاه .

كما اوصى بان يركز مجلس الادارة على قسم الرقابة الداخلية و وحدة مكافحة غسل الاموال والاهتمام بالكادر الخاص بهذه الاقسام . والتركيز على قسم ادارة المخاطر . والتأكيد على استخدام انظمة المعلومات الالكترونية .  
واشار ممثل البنك المركزي على نشاط فروع المصرف الى وجود ٩ فروع من اصل ١٤ فرع خاسرة بالرغم من انها تقع في مناطق مهمة داخل بغداد .. واخرى خارج بغداد ( حلة وكربلاء ) .  
- بين السيد رئيس مجلس الادارة بأن الادارة بصدد اعادة هيكلة الفروع وانه سيؤخذ بملاحظات السادة ممثلي البنك المركزي العراقي.

تمت المصادقة على تقرير مجلس الادارة بالاجماع .

٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمصادقة عليه .

بين السيد مراقب الحسابات بعض الملاحظات فقد انخفضت ايرادات النشاط الجاري عن السنة السابقة بنسبة ١٤% كما انخفضت نسبة مصروفات النشاط الجاري خلال هذا العام عن السنة السابقة ب ٤٢% . كما ان حقوق المساهمين ازدادت بنسبة ٤٧% .

وبين رأيه بالميزانية العامة بعد مراجعتها وفحصها. وان ماورد في التقرير السنوي من معلومات مالية ومحاسبية يعكس نشاط ومسيرة المصرف خلال السنة ويتناسب مع ما مثبت في السجلات ومطابق لها .. ووفق احكام القوانين والتشريعات السائدة ومستوف للمتطلبات القانونية .

تمت المصادقة على تقرير مراقب الحسابات بالاجماع .

٣- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكلة بموجب قانون المصارف العراقي رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .

تمت مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٤ والمصادقة عليه بالاجماع .

٤- اتخاذ القرار بشأن الارياح الظاهرة في حساب الارياح والخسائر  
تمت مناقشة الارياح الظاهرة في الميزانية وثبتت الملاحظات التالية :-

- اشارت المساهمة هناع الخفاجي بانه بالرغم من السياسة التحفظية التي ينتهجها المصرف الا ان الاريح المتحققة والمتراكمة بلغت مبلغاً كبيراً وجيداً وتبشر بالخير وترجو توزيع الاريح المتراكمة من السنين السابقة او التوزيع ولو بنسبة ٥٠% منها . ونظراً لرغبة المساهمين العراقيين ترجو اعادة النظر بهذا الموضوع .

- وادلى رئيس المجلس براهه بالنسبة للتوزيع حيث ان البلد يمر بمرحلة صعبة وان المصرف يقوم بتدوير هذه الاريح ليحتفظ بها تحسباً للظروف الطارئة ولذا فإنه يقترح تدوير الاريح الظاهرة الى السنة القادمة.

- المساهم د. طه يحيى :- ان الظروف التي يمر بها البلد هي نفس الظروف التي تمر على جميع المصارف الاهلية . في حين توزع تلك المصارف ارباحاً لمساهميها . وبالرغم من السيولة الكبيرة لدى المصرف فإنه يحتج بهذه الظروف كذلك ايد المساهم د. علاء الموسوي مقترح توزيع كل او بعض المبالغ القابلة للتوزيع على المساهمين وتبنت المساهمة هناع الخفاجي نفس الرأي.. ويعد التصويت على المقترحين بشأن الاريح الظاهرة وهما مقترح تدوير تلك الاريح او توزيعها او على الاقل بعضها على المساهمين فان اغلبية الاصوات الممثلة في الاجتماع صوتت على تدوير الاريح فيما طلب اغلبية المساهمين الاخرين الحاضرين توزيع الاريح المتراكمة او جزء منها .

وتم التصويت لصالح عدم التوزيع بأكثرية الاصوات .

٥- ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم .

قررت الهيئة العامة بالأغلبية الساحقة ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة . وتحديد مكافآتهم بعشرة ملايين دينار لكل عضو .

٦- تعيين مراقب حسابات للمصرف لعام ٢٠١٥ وتحديد اجوره .

قررت الهيئة العامة بالاجماع تعيين شركة فرقد السلطان وشركاه / تضامنياً مراقباً لحسابات المصرف لعام ٢٠١٥ وتحديد اجوره وفق ضوابط نقابة مجلس المهنة .

٧- انتخاب ٣ اعضاء اصليين تكميليين لمجلس الادارة و ٧ من الاحتياط ( استناداً لاحكام الفقرة ثالثاً من المادة ١٠٨ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ) .

تم تأجيل فقرة الانتخابات الى اشعار اخر لعدم ورود موافقة البنك المركزي على المرشحين الجدد بعد .

٨- تعيين عضو في لجنة مراجعة الحسابات .

تم تأجيل فقرة تعيين عضو في لجنة مراجعة الحسابات لحين انتخاب اعضاء مجلس ادارة القادم .

وفي نهاية الاجتماع قدم رئيس الهيئة العامة الدكتور احسان ناجي حسن شكره الى ممثلي البنك المركزي وممثلي دائرة تسجيل الشركات وممثلي هيئة الاوراق المالية وكافة المساهمين على حضورهم الاجتماع .

وختم المحضر بعونه تعالى

رئيس الهيئة العامة

د. احسان ناجي حسن

مندوب مسجل الشركات

انسام لفته محسن

مراقب الجلسة

عدنان حميد

كاتب الجلسة

نيران محمود جعفر