

E-mail: HQ@unitedbank.iq
Website: www.unitedbank.iq

المصرف المتحد للاستثمار
United Bank For Investment



No.:
Date:



العدد: ١٩٠ / ١٧٥
التاريخ: ٢٠٢٢ / ١ / ٢٠

الى / هيئة الاوراق المالية

الموضوع / محضر اجتماع الهيئة الهامة

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته :

نرسل لكم طيا نسخة غير مصدقة من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد بتاريخ 2022/12/31 وسيتم تزويدكم بنسخة مصدقة من المحضر حال تصديقه من دائرة تسجيل الشركات

مع التقدير

المرفقات

نسخة غير مصدقة من محضر اجتماع الهيئة العامة

احمد هاشم عبد الجبار
معاون المدير المفوض





No.:

Date:

العدد:

التاريخ: / /

(بسم الله الرحمن الرحيم)

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف المتحد للاستثمار المنعقد يوم السبت المصادف 31 / 12 / 2022 في مقر فرع المصرف المتحد للاستثمار الكائن في محافظة البصرة / مناوي باشا / قرب مرور البصرة .

استنادا لاحكام المادة (87 / ثانيا) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وبناءا على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس الادارة فقد عقدت الهيئة العامة لشركة المصرف المتحد للاستثمار اجتماعها يوم السبت المصادف 31 / 12 / 2022 في مقر فرع المصرف الكائن في محافظة البصرة / مناوي باشا / قرب مرور البصرة الساعة العاشرة صباحا واستنادا لاحكام المادة (95) من قانون الشركات فقد ترأس الجلسة السيد (احمد ابراهيم حسين) وتم تعيين السيد (محمد مكي كاظم) مراقبا للاجتماع والسيد (احمد سعود حمدان) كاتباً لتدوين وقائع الاجتماع .

وبحضور من يحمل اصاله وانابه ووكالة (189633282422 سهم) من اصل اسهم الشركة البالغة (3000000000000 سهم) ولحصول النصاب القانوني فقد تم انتخاب السيد (احمد ابراهيم حسين) رئيسا للهيئة العامة باجماع الحاضرين وبحضور مندوبي عن البنك المركزي العراقي السادة كل من (اياد خليل معروف وسعد فارس يونس) وحضر عن دائرة تسجيل الشركات السادة (محمد حسن حميد ومازن احمد هاشم) وحضر عن هيئة الاوراق المالية السيد (سامر عبدالعباس احمد) والسيدة (نغم حسين اسماعيل)

وباشر بطرح ومناقشة جدول الاعمال وكما يلي :

اولا : مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنوات المالية المنتهية في 31 / 12 / 2015 و 31 / 12 / 2016 و 31 / 12 / 2017 و 31 / 12 / 2018 و 31 / 12 / 2019 و 31 / 12 / 2020 و 31 / 12 / 2021 والمصادقة عليها .



No.:

Date:

العدد:

التاريخ:

/ /

قدم السيد رئيس الهيئة العامة نبذة مختصرة وموجزة عن تقارير مجلس الادارة للسنوات المالية المنتهية في 31 / 12 / 2015 و 31 / 12 / 2016 و 31 / 12 / 2017 و 31 / 12 / 2018 و 31 / 12 / 2019 و 31 / 12 / 2020 و 31 / 12 / 2021 وبعد المناقشة والاجابة حصلت الموافقة بالمصادقة باجماع الحاضرين على تقارير مجلس الادارة للسنوات المالية المنتهية في 31 / 12 / 2015 و 31 / 12 / 2016 و 31 / 12 / 2017 و 31 / 12 / 2018 و 31 / 12 / 2019 و 31 / 12 / 2020 و 31 / 12 / 2021

ثانيا : مناقشة تقرير مراقب الحسابات والحسابات الختامية للسنوات المالية المنتهية في 31 / 12 / 2015 و 31 / 12 / 2016 و 31 / 12 / 2017 و 31 / 12 / 2018 و 31 / 12 / 2019 و 31 / 12 / 2020 و 31 / 12 / 2021 والمصادقة عليها .

قدم السادة مراقبي الحسابات نبذة مختصرة عن تقرير مراقبي الحسابات والحسابات الختامية للسنوات المالية المنتهية في 31 / 12 / 2015 و 31 / 12 / 2016 و 31 / 12 / 2017 و 31 / 12 / 2018 و 31 / 12 / 2019 و 31 / 12 / 2020 و 31 / 12 / 2021 وبعد المناقشة والاجابة حصلت الموافقة بالمصادقة باجماع الحاضرين على تقرير مراقبي الحسابات والحسابات الختامية للسنوات المالية المنتهية في 31 / 12 / 2015 و 31 / 12 / 2016 و 31 / 12 / 2017 و 31 / 12 / 2018 و 31 / 12 / 2019 و 31 / 12 / 2020 و 31 / 12 / 2021 وعند المناقشة قام ممثل هيئة الاوراق المالية بتوجيه الاسئلة التالية:

س / هل قام المصرف باكمال احتساب الأثر الكمي الخاص بالمعيار الدولي رقم (9) لعام 2021 ج / كانت الاجابة ان المصرف قد قام بالتعاقد مع شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والادارية لغرض تطبيق المعيار الدولي رقم (9) للسنوات 2020 و 2021 و 2022 وقد تم احتساب المخصص الائتماني والأثر الكمي الخاص بتطبيق المعيار لعام 2020 الى البنك المركزي العراقي وتم تزويد الشركة بكافة



No.:

Date:

العدد:

التاريخ:

/ /

الاوليات الخاصة ببيانات 2021 ونحن بانتظار المنهجية الخاصة لغرض زيادة المخصصات على السنوات القادمة .

س / بخصوص خطابات الضمان المطالب بها واجراءات المصرف حولها .

ج / اجاب السيد معاون المدير المفوض للمصرف المتحد للاستثمار (احمد هاشم عبدالجبار) بأنه قد تم اجراء العديد من التسويات مع الجهات المستفيدة من الخطابات المصادرة والمصرف ملتزم بتسديدها حيث انخفض الرصيد من (159 مليار دينار) في 2020 الى (144 مليار دينار) في عام 2021 .

س/ماهي اجراءات المصرف بحق المدينين .

ج / اجاب السيد معاون المدير المفوض للمصرف المتحد للاستثمار (احمد هاشم عبدالجبار) بأن المصرف قد اتخذ كافة الاجراءات القانونية بحق المدينين من خلال اقامة دعاوى قانونية ضدهم في المحاكم المختصة وأن المصرف يعمل على استحصا هذه المبالغ وكما ستلاحظون انخفاضها في حسابات سنة 2022.

س / ما هي اجراءات المصرف بحق الفروع الخاسرة والتي تشكل عبأ على المصرف .

ج / كانت الاجابة بأنه قد تم غلق ودمج (5) فروع خاسرة خلال عام 2021 / 2022 وهي كل من (فرع السليمانية / فرع كركوك / فرع شارع الربيع / فرع القلوجة / فرع سامراء)
ثالثا : اقرار تعيين مراقبي حسابات للمصرف للاعوام 2016 و 2017 و 2018 و 2019 و 2020 و 2021 وتعيين مراقبي حسابات لعام 2022 وتحديد اجورهم وفق الضوابط .

حصلت الموافقة بالمصادقة بأجماع الحاضرين على اقرار تعيين مراقبي حسابات للمصرف للاعوام 2016 و 2017 و 2018 وهما السيدان (سعد مهدي محمد و جبار حاوي) و 2019 السيدان (جبار حاوي و محمد صبري) و 2020 و 2021 السيدان (هشام عبدالجبار عبدالله وماجد جمال عبدالرحمن) .



No.:

Date:

العدد:

التاريخ:

/ /

وتم تعيين السيدين (هشام عبد الجبار عبدالله وماجد جمال عبدالرحمن) ليكونوا مراقبي حسابات للمصرف لعام 2022 وتحديد اجورهم وفق الضوابط .

رابعا : تعيين لجنة مراجعة الحسابات للمصرف .

حصلت الموافقة بالمصادقة باجماع الحاضرين على تعيين لجنة مراجعة الحسابات للمصرف والتي تتكون من :

1- شركة البستان للصناعة والزراعة ويمثلها السيد (احمد عبدالرزاق محمد) رئيسا

2- الشركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي ويمثلها السيد (خيرى محمد بندر) عضوا

3- شركة اسوار الزوراء للمقاولات والتجارة العامة يمثلها السيد (عبد علي حسين) عضوا

خامسا : اقرار مقسوم الارباح للسنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2015 و 31 / 12 /

2016 و 31 / 12 / 2020 و 31 / 12 / 2021

حصلت الموافقة بالمصادقة باجماع الحاضرين على اقرار الارباح للسنوات المالية المنتهية في

31 / 12 / 2015 و 31 / 12 / 2016 و 31 / 12 / 2020 و 31 / 12 / 2021 وتحويلها

الى الفائض المتراكم

سادسا : معالجة العجز المتراكم للسنوات 31 / 12 / 2017 و 31 / 12 / 2018 و 31 / 12 /

2019 واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها .



No.:

Date:

العدد:

التاريخ:

/ /

حصلت الموافقة بالمصادقة باجماع الحاضرين على اطفاء مبلغ وقدره (10000000000 دينار) (مليار دينار) من العجز المتراكم من رصيد الفائض المتراكم وسيتم معالجة العجز المتبقي خلال (5) سنوات القادمة عند تحقق ارباح .

سابعاً : مناقشة تعديل العقد التأسيسي للمصرف بأضافة فقرة (اعتماد اسلوب التصويت التراكمي عند انتخاب اعضاء مجلس الادارة في اجتماعات الهيئة العامة للمصرف) للفقرة سادسا منه .

حصلت الموافقة بالمصادقة باجماع الحاضرين على تعديل العقد التأسيسي للمصرف بأضافة فقرة (اعتماد اسلوب التصويت التراكمي عند انتخاب اعضاء مجلس الادارة في اجتماعات الهيئة العامة للمصرف) للفقرة سادسا منه لتقرأ كالآتي عدد اعضاء مجلس الادارة سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط (باعتماد اسلوب التصويت التراكمي عند انتخاب اعضاء مجلس الادارة في اجتماعات الهيئة العامة للمصرف)

ثامناً : ابراء ذمة رئيس و اعضاء مجلس الادارة .

حصلت الموافقة بالمصادقة باجماع الحاضرين على ابراء ذمة رئيس و اعضاء مجلس الادارة للسنوات 2019 و 2020 و 2021 .

تاسعاً : استناداً الى المادة (89) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل اقترح السيد (محمد فاضل جاسم) مساهم يملك (29267699192 سهم) والسيدة (تبارك فاضل جاسم) مساهمة تملك (29496086632 سهم) وهما يملكان اكثر من (10 %) من اسهم المصرف البالغة (3000000000000 دينار) اي بنسبة (19.5 %) من رأس مال المصرف بأضافة الفقرات التالية الى منهاج الاجتماع وهي :



No.:

العدد:

Date:

التاريخ: / /

1- تخويل الهيئة العامة لمجلس ادارة المصرف المتحد للاستثمار حق صلاحية التصرف باصول المصرف من بيع وشراء ورهن (مقابل الانتمان النقدي والتعهدي) وايجار واستثمار اصول المصرف وفقا لاحكام القانون وبما لايتجاوز النسب المنصوص عليها في القوانين النافذة (وتمت الموافقة على اضافة الفقرة ومضمونها بأجماع الحاضرين)

2- تخويل الهيئة العامة لمجلس ادارة المصرف المتحد للاستثمار اعفاء بعض المدينين للمصرف من الفوائد المستحقة وغير المسددة مع الاستمرار بالاجراءات القانونية وتسوية المديونية (وتمت الموافقة على اضافة الفقرة ومضمونها باجماع الحاضرين) .

3- مصادقة الهيئة العامة على شطب ديون معدومة التحصيل والفوائد المترتبة عليها (وتمت الموافقة على اضافة الفقرة ومضمونها باجماع الحاضرين) .

4- موافقة الهيئة العامة على اجراء تسوية بالتنازل عن حصة المصرف في مصنع (كات للأسفلت) البالغة (44 %) مقابل الاستحواذ وتسجيل حصة (67 %) في شركة الاحبار لصناعة الاكياس بأسم المصرف المتحد للاستثمار (وتمت الموافقة على اضافة الفقرة ومضمونها باجماع الحاضرين) .

وفي ختام اجتماع الهيئة العامة للمصرف المتحد للاستثمار قدمت الهيئة العامة الشكر والتقدير الى ممثلي البنك المركزي العراقي وممثلي هيئة الاوراق المالية وممثلي دائرة تسجيل الشركات لحضورهم اجتماع الهيئة العامة للمصرف في محافظة البصرة وتحملهم عناء السفر متمنية لهم المزيد من النجاح والتقدم.

ولانتهاء جدول الاعمال ختم المحضر ...



No.:

Date:

العدد:

التاريخ:

/ /

احمد ابراهيم حسين

رئيس الهيئة العامة

محمد مكي كاظم

مراقب

احمد سعود حمدان

كاتب