



Ref. No .

العدد :

Date :

التاريخ :

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي/م/خ المنعقد بتاريخ 2024/5/2

استناداً لأحكام 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 الخميس الموافق 2024/5/2 في قاعة نادي العلوية في بغداد

و استناداً للمادة (95) من قانون الشركات تم اختيار السيد / زياد يحيى عبد المحسن كاتباً للجلسة و السيد / محمد ثامر جعفر مراقباً.

وبعد احتساب عدد الاصوات الممثلة في الاجتماع فقد تبين حضور من يمثل (229,246,973,532) سهماً مائتان وتسعة وعشرون مليار ومائتان وستة واربعون مليون وتسعمائة وثلاثة وسبعون الف وخمسمائة واثنان وثلاثون سهماً من اصل رأسمال الشركة البالغ (250,000,000,000) مليار سهم مائتان وخمسون مليار دينار.

و عليه فقد اعلن عن حصول النصاب القانوني وقد حضر الاجتماع اضافة الى السادة المساهمين كل من السيدة / زينة مصطفى عبدالله و السيدة / غصون ريجان سلمان ممثلي البنك المركزي العراقي كما حضر الاجتماع كل من السيدة / نهيل علي مجيد والسيدة / اشواق عبد الواحد كاظم و السيدة / رغبة نزار ناجي ممثلي دائرة تسجيل الشركات. وكذلك حضر الاجتماع السيد / سامر عبد العباس احمد و السيد / حسان احمد حسان ممثلان عن هيئة الأوراق المالية.

وتم بالأجماع انتخاب الدكتور احسان ناجي محققاً للشروط المنصوص عليها في المادة (95) من قانون الشركات و اعلن عن البدء بمناقشة ما ورد بجدول الاجتماع حسب تسلسل الموضوعات المدرجة فيه وكما يلي :-

1. اولاً- تلي تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 ودعا رئيس الجلسة السادة المساهمين والحضور الى مناقشة التقرير وابداء اية ملاحظات عليه ان وجدت فعلق الدكتور علاء الموسوي احد مساهمي المصرف مبيناً في مستهل كلامه انجازات المصرف خلال العام الماضي والتي ذكرها على سبيل المثال لا الحصر (الارباح المتحققة ، زيادة قيمة السهم ، فتح الحساب لدى Citi Bank) وقد اثنى على الجهود المبذولة واشاد بالتزام المصرف بتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي كما تطرق لبيانات الربع الاول من العام 2024 والتي توضح استمرار نهج الادارة في التقدم وشكر الادارة على ذلك. واذف مستوضحاً هل ان الحساب فتح عن طريق البنك المراسل ام باسم المصرف.

فأجاب السيد المدير المفوض ان الحساب تم فتحه باسم مصرف الائتمان العراقي بالجهود الذاتية وهو ما يعبر عن قوة المصرف والسمعة الحسنة التي يتمتع فيها بالاضافة الى ان فتح الحساب جاء بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي و وفقاً للشروط الموضوعية من قبلهم وبعد تزويد ال Citi Bank بمتطلباتهم وبعد دراسة المؤشرات والاطلاع على البيانات المقدمة تمت الموافقة عليه وهنا سال احد المساهمين الحاضرين ادارة المصرف عن سياسة التحفظ المتبعة وقد بينت ادارة البنك ممثلة بالمدير المفوض بان الغاية الاولى للمصرف هو الالتزام بكافة التعليمات والضوابط الخاصة بالبنك المركزي العراقي والقوانين والتي من شأنها الحفاظ على سمعة المصرف و ضمان عدم تعرضه للعقوبات بكافة اشكالها بالاضافة الى تحقيق الارباح المنشودة والتي تحققت وستتحقق من خلال سياسة التوازن المتبعة والمصرف حالياً يسير بالاتجاه الصحيح.



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة عامة يمكن قراءتها حصراً عبر الرابط التالي: (dm.ur.gov.iq/qrpubliclink)



4559222073891127664

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq



Ref. No. _____

العدد :

Date : _____

التاريخ : / /

طلب احد المساهمين ان بأن يقوم المصرف بالاستثمار في المجال العقاري وقد بينت ادارة المصرف ان السياسة الاستثمارية الحالية ليس فيها استثمارات عقارية حيث ان هناك استثمارات أكثر اماناً وفضل منها. بعد ذلك اعلن عن التصويت على تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 قررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالاجماع.

2. بعد ذلك طرح تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه. وهنا تحدث السيد مراقب الحسابات بأيجاز عما ورد بتقريره والمركز المالي للمصرف و اشار الى اعتماد المصرف سياسة ائتمانية متحفظة في منح الائتمان كما تطرق الى قوة المركز المالي للمصرف وتخصيصات الاحتياطي لكل الائتمان الممنوح وبنسبة 100%. وهنا طلب رئيس الهيئة العامة من الحضور ابداء ملاحظاتهم على التقرير حيث اثنى المساهم الدكتور علاء الموسوي على الرصانة التي تميز بها اداء المصرف. وبعدها طرح رئيس الاجتماع تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 للتصويت قررت الهيئة العامة المصادقة على التقرير بالاجماع.

3. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والمصادقة عليها. عرضت الحسابات الختامية على السادة الحضور ولم يبد اي منهم اية ملاحظة عليها فطرح للتصويت وقررت الهيئة العامة المصادقة عليها بالاجماع.

4. مناقشة تقرير لجنة التدقيق للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 واتخاذ القرار المناسب بشأنه. وهنا مرة اخرى لم يتطرق السادة الحضور الى اية ملاحظة على هذا التقرير فطرح للتصويت وقررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالاجماع.

5. تعيين مراقبي حسابات المصرف للسنة 2024 وتحديد اجورهم تم طرح اسم مراقب الحسابات المرشح وهو (شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) وتمت المصادقة على تعيين الشركة اعلاه من قبل السادة اعضاء الهيئة العامة بالاجماع وتحديد اجورهم وفق الضوابط المهنية على ان يتم استكمال موافقة البنك المركزي العراقي على تعيينهم.

6. مناقشة توزيع الارباح واتخاذ القرار المناسب بعد ذلك طرح موضوع مناقشة توزيع الارباح وكان المقترح الموافقة على اضافة الارباح المتحققة الى الفائض المتراكم لزيادة رأس المال وقررت الهيئة العامة الموافقة بالاجماع على تدوير الارباح المتحققة والبالغة (18,437,992,465) دينار عراقي الى الفائض المتراكم.

7. مناقشة زيادة راس مال المصرف استنادا لاحكام المادة (55 - اولا و ثانيا) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل و تعديل المادة رابعا من عقد التأسيس واتخاذ القرار المناسب.

وقد عرض اقتراح مضمونه زيادة رأس المال بموجب الفقرتين اولاً وثانياً من المادة (55) من قانون الشركات بأن تشمل الزيادة وفق البند ثانياً رسملة ما يلي :-

الاحتياطي الالزامي والذي يبلغ -- 16,247,351,606 دينار عراقي
احتياطي التوسعات والذي يبلغ - 1,500,000,000 دينار عراقي



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة عامة يمكن قراءتها حصراً عبر الرابط التالي: (dm.ur.gov.iq/qrpubliclink)



4559222073891127664

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq



Ref. No . _____

Date : _____

العدد :

التاريخ : / /

الارباح المدورة و الذي يبلغ ----- 18,437,992,465 دينار عراقي

تحفظ مندوبي دائرة تسجيل الشركات على رسملة الاحتياطي الالزامي لعدم جواز رسمله الاحتياطي الالزامي اما بشأن احتياطي التوسعات لم يكن ضمن منهاج الاجتماع و تبعاً لذلك فقد تم بلورة مقترح جديد لزيادة رأس المال بمبلغ (75) مليار خمسة وسبعين مليار دينار عراقي وفق المادة (55, اولاً و ثانياً) ووفق منهاج الاجتماع علي النحو التالي:-

أ- تحويل اموال وبمبلغ (18,000,000,000) مليار دينار عراقي (ثمانية عشر مليار دينار عراقي) من حساب الارباح المدورة (الفائض المتراكم) للسنوات السابقة و اضافته الى رأس مال المصرف و اصدار اسهم مجانية بمقدار (18,000,000,000) مليار سهم ثمانية عشر مليار سهم توزع على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم في رأس المال. استناداً لأحكام المادة (55/ثانياً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل).

ب - طرح اسهم جديدة للاكتتاب العام بمقدار (57,000,000,000) مليار سهم سبعة وخمسون مليار سهم تسدد اقيامها نقدا بقيمة اسمية قدرها دينار واحد لكل سهم.

وبذلك يصبح رأس مال المصرف (325,000,000,000) مليار دينار ثلاثمائة وخمسة وعشرون مليار دينار وطرح هذا المقترح على المساهمين وقررت الهيئة العامة الموافقة عليه بالأجماع وتعديل المادة (رابعاً) من عقد تأسيس الشركة لتقرأ كما يلي :-

[رأس مال الشركة (325,000,000,000) ثلاثمائة وخمسة وعشرون مليار دينار مقسم الى (325,000,000,000) ثلاثمائة وخمسة وعشرون مليار سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد]

8. ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم صادقت الهيئة العامة بالأجماع على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة ومنح مكافآة قدرها (10,000,000) دينار عشرة ملايين دينار لكل منهم.

9. واخيراً طرح موضوع الفقرة (9) من جدول الاجتماع وطلب الى الحاضرين الراغبين بترشيح انفسهم او ترشيح من تتوفر فيه الشروط وتتميز بالكفاءة والمؤهلية لعضوية مجلس الادارة وبناء على ذلك تم ترشيح السادة التالية اسماؤهم لعضوية مجلس الادارة الاصليين والاحتياط.

| ت | المرشحين لعضوية مجلس الادارة (الاصل) | عدد الاسهم | ت | المرشحين لمجلس الادارة الاحتياط | عدد الاسهم |
|---|--------------------------------------|------------|---|---------------------------------|--------------|
| 1 | علي مجد الجرججي | 100,000 | 1 | مروان حافظ ابراهيم | 50,000 |
| 2 | وليد جمال الدين السيوفي | 100,000 | 2 | سالم احمد سالم | 50,000 |
| 3 | زيد عصام الصقر | 50,000 | 3 | منى احمد محي الدين | 50,000 |
| 4 | عمرو مصطفى الشناوي | 100,000 | 4 | شيخة عثمان مجد | 50,000 |
| 5 | مشاري حمد بن سلامة | 100,000 | 5 | علي انور عيسى | 50,000 |
| 6 | فيصل غازي الرئيس | 100,000 | 6 | عمر نزهت عوني | 50,000 |
| 7 | غادة فريد غني | 50,000 | 7 | عمر مجد احمد | 50,000 |
| 8 | عبد الرحمن جلهم الجنابي | 150,000 | 8 | تغريد مجد خليل | 50,000 |
| 9 | هشام خالد عباس | 50,000 | 9 | زهراء عادل سلبي | لا يوجد اسهم |

بعد ذلك جرت عملية الاقتراع السري بطريقة التصويت التراكمي و بنتيجته فاز كل من السادة التالية اسماؤهم بعدد الاصوات التي امام اسم كل منهم.



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة عامة يمكن قراءتها حصراً عبر الرابط التالي: (dm.ur.gov.iq/qrpubliclink)



4559222073891127664

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq



Ref. No. _____

العدد :

Date : _____

التاريخ :

| ت | المرشحين لمجلس الادارة - اصلي | عدد الاصوات | ت | المرشحين لمجلس الادارة - احتياط | عدد الاصوات |
|---|-------------------------------|----------------|---|---------------------------------|----------------|
| 1 | علي مجد الجرججي | 20,150,000,000 | 1 | مروان حافظ ابراهيم | 19,000,000,000 |
| 2 | وليد جمال الدين السيوفي | 19,600,100,000 | 2 | سالم احمد سالم | 18,980,000,000 |
| 3 | زيد عصام الصقر | 19,600,100,000 | 3 | منى احمد محي الدين | 3,500,000,000 |
| 4 | عمرو مصطفى الشناوي | 19,516,000,000 | 4 | شيخة عثمان مجد | 3,500,000,000 |
| 5 | مشاري حمد بن سلامة | 19,510,000,000 | 5 | علي انور عيسى | 3,330,000,000 |
| 6 | فيصل غازي الرئيس | 19,380,000,000 | 6 | عمر نزهت عوني | 2,400,000,000 |
| 7 | غادة فريد غني | 18,220,051,000 | 7 | عمر مجد احمد | 2,300,991,250 |
| 8 | عبد الرحمن جلهم الجنابي | 17,120,051,000 | 8 | تغريد مجد خليل | 2,393,247,000 |
| 9 | هشام خالد عباس | 17,103,001,000 | 9 | زهراء عادل سلمي | 2,200,000,000 |

استناداً لأحكام المادة 89 من قانون الشركات اقترح ممن يملكون 10% من اسهم الشركة اضافة فقرة تعيين لجنة مراجعة الحسابات الختامية وقررت الهيئة العامة الموافقة بالأجماع على الاضافة وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة بالأجماع تعيين كل من :-

1. - رئيس اللجنة: السيدة غادة فريد غني
2. - عضو اللجنة: السيد وليد جمال الدين السيوفي
3. - عضو اللجنة: السيد مشاري حمد بن سلامة

ولانتهاء مناقشة ما جاء بمنهاج الجلسة اختتمت رئيس الهيئة العامة الاجتماع وشكر بأسم مجلس ادارة الشركة والمساهمين السادة ممثلي البنك المركزي العراقي وهيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات على حضورهم الاجتماع كما شكر بأسم مجلس الادارة السادة المساهمين وختم المحضر في الساعة الثانية عشر ظهراً شاكرًا للجميع حضورهم و متمنياً التوفيق للمصرف ولهم جميعاً.



رئيس الجلسة
د. أحسان ناجي حسن الصوفي

كاتب الجلسة
زياد يحيى عبد المحسن

مراقب الجلسة
مجد ثامر جعفر

ممثلية دائرة تسجيل الشركات
السيدة
رغده نزار ناجي

ممثلية دائرة تسجيل الشركات
السيدة
اشواق عبد الواحد كاظم

ممثلية دائرة تسجيل الشركات
السيدة
نهيل علي مجيد



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة عامة يمكن قراءتها حصراً عبر الرابط التالي: (dm.ur.gov.iq/qrpubliclink)



4559222073891127664

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوّن أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بإمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq



شيل علي حبه
ميراث