



Ref. No .

Date :

العدد :

التاريخ :

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي م/خ

المنعقد بتاريخ 2025/7/1

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 الثلاثاء الموافق 2025/7/1 في قاعة نادي العلوية في بغداد.

وقد ترأس الاجتماع السيد عمرو مصطفى الشناوي عضو مجلس الادارة (المدير المفوض) واستناداً للمادة (95) من قانون الشركات تم اختيار السيد / زياد يحيى عبد المحسن كاتباً للجلسة والسيد / محمد ثامر جعفر مراقباً. وبعد احتساب عدد الاصوات الممثلة في الاجتماع فقد تبين حضور من يمثل 297,772,036,472 سهماً مائتان وسبعة وتسعون مليار وسبع مائة واثنان وسبعون مليون وستة وثلاثون ألف واربع مائة واثنان وسبعون سهماً من اصل رأسمال الشركة البالغ (319,870,000,000) سهم ثلاثمائة وتسعة عشر مليار وثمانمائة وسبعون مليون سهم.

و عليه فقد اعلن عن حصول النصاب القانوني وقد حضر الاجتماع اضافة الى السادة المساهمين كل من السيد / سعد فارس يونس والسيدة / ايثار هادي ممثل البنك المركزي العراقي كما حضر الاجتماع كل من السيد / قاسم محمد فرج والسيدة / امتثال قاسم محمد ممثل دائرة تسجيل الشركات. وكذلك حضر الاجتماع السيد / سامر عبد العباس احمد ممثل عن هيئة الاوراق المالية. وتم بالأجماع اختيار الدكتور احسان ناجي حسن الصولي رئيساً للهيئة العامة الذي رحب بجميع الحاضرين وعلن عن البدء بمناقشة ما ورد بجدول الاجتماع حسب تسلسل الموضوعات المدرجة فيه وكما يلي :-

1. اوضح رئيس الجلسة ان الهيئة العامة لشركة كانت قد عينت السادة شركة فرقد السلطان وشركاؤه مراقباً لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 غير ان السيد فرقد السلطان انتقل الى رحمة الله تعالى فأعتذرت الشركة عن مواصلة تدقيق حسابات المصرف وتم ترشيح (شركة علي غالب وشركاؤه) بديلاً عنها وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على اختيارها وحيث ان تعيين مراقب الحسابات يكون من قبل الهيئة العامة فقد طرح ذلك للتصويت وتم التصويت بالموافقة عليه بالاجماع .
 2. تلي بعد ذلك تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 ودعا رئيس الجلسة السادة المساهمين والحضور الى مناقشة التقرير وابداء اية ملاحظات عليه ان وجدت فعلق الدكتور علاء الموسوي احد مساهمي المصرف والذي يملك 221,824,000 سهماً (فقط مائتين وواحد وعشرين مليوناً وثمانمائة وأربعة وعشرين ألف سهماً) فركز في مستهل كلامه على انجازات المصرف خلال العام الماضي واثنى على إدارة المصرف وعلى الجهود المبذولة واشاد بالتزام المصرف بتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي. كما طالب إدارة المصرف بتوسيع مصادر الأرباح سيما وان للمصرف بنك مراسل (Citi Bank) وذلك لتحقيق عوائد اسوة بالبنوك الاخرى التي تمتلك مراسلاً.
- كما طلب بان تتم دراسة زيادة المنتجات المصرفية كالاشتراك في مبادرات البنك المركزي العراقي كتمويل المشاريع والاستثمار بالطاقة البديلة وتحقيق افضل النتائج لما لذلك من اثر في زيادة سعر السهم .
- شكر السيد المدير المفوض الدكتور علاء على مداخلته القيمة واكد ان المصرف حالياً يسير في الانجاء الصحيح وان موضوع السياسة الائتمانية المتحفظة سيعاد النظر بها وان المصرف حالياً يعمل على



Ref. No. _____

العدد :

Date : _____

التاريخ :

دراسة الإقراض بصورة موسعة للشركات والافراد ، اما بخصوص سعر السهم فبين السيد المدير المفوض بان حقوق المساهمين محفوظة وان القيمة الدفترية الحالية للسهم اكبر من القيمة السوقية بعد ذلك اعلن عن التصويت على تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 قررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالاجماع.

3. بعد ذلك طرح تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 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%. وللمصرف مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع ، كما بين عدم وجود أي مؤشرات عن غسيل أموال. كما بين ان أرباح عام 2024 بلغت 26,707,117,000 دينار (فقط ستة وعشرون مليار وسبعمائة وسبعة مليون ومائة وسبعة عشر الف دينار) مقارنة بأرباح العام 2023 والتي بلغت 17,530,438,000 دينار (فقط سبعة عشر مليار وخمسمائة وثلاثين مليون واربعمائة وثمانية وثلاثون الف لاغيرها) وهو مؤشر على ارتفاع الأرباح بشكل كبير

وهنا طلب رئيس الهيئة العامة من السادة الحضور ابداء ملاحظاتهم على التقرير حيث اثنى المساهم الدكتور علاء الموسوي على الرصانة التي تميز بها اداء المصرف والجهود المبذولة لزيادة الأرباح . وبعدها طرح رئيس الاجتماع تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 للتصويت وتمت المصادقة على التقرير بالاجماع.

4. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 والمصادقة عليها. عرضت الحسابات الختامية على السادة الحضور ولم يبد اي منهم اية ملاحظة عليها فطرح للتصويت وقررت الهيئة العامة المصادقة عليها بالاجماع.

5. تعيين مراقبي حسابات المصرف للسنة 2025 وتحديد اجورهم تم طرح اسم مراقب الحسابات المرشح وهو شركة علي غالب وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات وتمت المصادقة على ترشيح الشركة من قبل السادة اعضاء الهيئة العامة بالاجماع وتحديد اجورهم وفق الضوابط المهنية على ان يتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على تعيينهم.

6. مناقشة توزيع الارباح واتخاذ القرار المناسب بعد ذلك طرح موضوع مناقشة توزيع الارباح وكان المقترح الموافقة على تدوير الأرباح المحققة هذا العام الى الفائض المتراكم (لغرض زيادة رأس المال وقررت الهيئة العامة الموافقة بالاجماع على تدوير الارباح المتحققة والبالغة 26,707,117,000 دينار (فقط ستة وعشرون مليار وسبعمائة وسبعة مليون ومائة وسبعة عشر الف دينار) الى الفائض المتراكم لزيادة رأس المال.

7. ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم. صادقت الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة ومنح مكافأة قدرها (10,000,000) دينار عشرة ملايين دينار لكل منهم.

8. مناقشة زيادة رأسمال المصرف استناداً لأحكام المادة (55 - اولاً وثانياً وثالثاً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) وتعديل المادة رابعاً من عقد التأسيس واتخاذ القرار المناسب.



Ref. No. _____

العدد :

Date : _____

التاريخ :

8- تحويل مبلغ (1,500,000,000) مليار وخمسمائة مليون دينار من احتياطي التوسعات الى الفائض المتراكم وفقاً لأحكام المادة (55/ثالثاً) بعد موافقة البنك المركزي العراقي واتخاذ القرار المناسب بشأنه. وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة بأجماع الحاضرين تحويل مبلغ (1,500,000,000) مليار وخمسمائة مليون دينار من احتياطي التوسعات الى الفائض المتراكم.

9- زيادة رأس مال الشركة من (319,870,000,000) ثلاثمائة وتسعة عشر مليار وثمانمائة وسبعون مليون دينار الى (400,000,000,000) اربعمائة مليار دينار استناداً لأحكام المادة (55/اولاً وثانياً) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعديل المادة (رابعاً) من عقد تأسيس الشركة.

- زيادة رأس مال الشركة وفقاً لأحكام المادة (55/ثانياً) بمبلغ (27,000,000,000) سبعة وعشرون مليار دينار من الفائض المتراكم.

- زيادة رأس مال الشركة وفقاً لأحكام المادة (55/اولاً) بمبلغ (53,130,000,000) ثلاثة وخمسون مليار ومائة وثلاثون مليون دينار.

وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة بأجماع الحاضرين زيادة رأسمال الشركة من (319,870,000,000) ثلاثمائة وتسعة عشر مليار وثمانمائة وسبعون مليون دينار الى (400,000,000,000) اربعمائة مليار دينار استناداً لأحكام المادة (55/اولاً) بزيادة مقدارها (53,130,000,000) ثلاثة وخمسون مليار ومائة وثلاثون مليون دينار و (55/ثانياً) بزيادة مقدارها (27,000,000,000) سبعة وعشرون مليار دينار. تقرأ المادة رابعة كالاتي

رأس مال الشركة (400,000,000,000) فقط اربعمائة مليار دينار سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد

ولانتهاء مناقشة ما جاء بمتهاج الجلسة اختتم رئيس الهيئة العامة الاجتماع وشكر بأسم مجلس ادارة الشركة والمساهمين التبادلة ممثلين البنك المركزي العراقي وهيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات على حضورهم الاجتماع كما شكر باسم مجلس الادارة السادة المساهمين وختم المحضر في الساعة الثانية عشر ظهراً شاكراً للجميع حضورهم ومتمنياً التوفيق للمصرف ولهم جميعاً.

رئيس الجلسة
د. أحسان ناجي حسن الصوفي

كاتب الجلسة
زياد يحيى عبد المحسن

مراقب الجلسة
محمد ثامر جعفر

ممثل دائرة تسجيل الشركات
السيدة / امتثال قاسم محمد

ممثل دائرة تسجيل الشركات
السيد / قاسم محمد فرج



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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لاستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

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



723524939940254

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

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

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

www.ur.gov.iq

