



Ref. No. : _____
Date : _____ / / _____

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي م/خ
المنعقد بتاريخ 2023/6/3

بناء على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس الادارة للسادة مساهمي الشركة واستناداً 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 السبت الموافق 2023/6/3 في فندق روتانا في اربيل وقد حضر الاجتماع اضافة الى السادة المساهمين كل من الأنسة ليلي عبد حسين والسيدة شروق قاسم روضان ليمثلن البنك المركزي العراقي كما حضر الاجتماع السيد عدي حسن فرحان ممثلاً لدائرة تسجيل الشركات. وكذلك حضر الاجتماع السيد سامر عبد العباس احمد ممثلاً عن هيئة الاوراق المالية. 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 (227.815.048.220) سهم من اصل (250) مليار سهم. وعليه فقد اعلن عن حصول النصاب القانوني وتم بالاجماع اختيار الدكتور احسان ناجي الصوفي رئيساً للهيئة العامة الذي رحب بجميع الحاضرين واطلع عن البدء بمناقشة ما ورد بجدول الاجتماع حسب تسلسل الموضوعات المدرجة فيه وكما يلي :-

1. مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليها.

تلي تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 ودعا رئيس الهيئة العامة السادة المساهمين والحضور الى مناقشة التقرير وابداء ملاحظاتهم عنه فعلق عضو الهيئة العامة السيد علاء الموسوي اذ اثنى على تخصيص احتياطي بنسبة 100% لكل الائتمان الممنوح وكذلك خلو السنة المالية المذكورة من اقامة اية دعوى من المصرف او اقامة اية دعوى عليه سوى واحدة وتمت تسويتها خلال عام 2023 مما يدل على سلامة اجراءات المصرف في تطبيق القانون والتعليمات. كما اثنى على خطوة المصرف في الاستثمار بحالات الخزينة واثار الى انه يتمنى ان يزيد المصرف من الاستثمار في هذا المجال لأنه يحقق عوائد جيدة من ناحية فضلاً عن انه يخلو من اية خطورة تذكر من الناحية الاخرى واطاف انه ان كان المصرف لثلاث سنوات متتالية خاسراً فإنه حقق هذا العام ربحاً يعود بالنفع على المساهمين واقترح دراسة موضوع التوسع في قبول الودائع في حسابات التوفير. فشكر رئيس الجلسة السيد المتحدث على ملاحظاته ويدرر اقتراح زيادة الاستثمار في حالات الخزينة وطرح التقرير للتصويت فتمت المصادقة عليه بالاجماع.

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الائتمان
العراقي
تاريخ الاضافة في النظام :-
05/07/2023

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

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



44115610776036X4411564331463864

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

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

<https://ur.gov.iq>

moustafa.trd

©GSCOM_NDC2023



Ref. No. : _____
Date : _____ / / _____

2. مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه. وهنا تحدث السيد مراقب الحسابات بأيجاز عما ورد بتقريره والمركز المالي للمصرف وأشار الى اعتماد المصرف سياسة ائتمانية متحفظة في منح الائتمان كما تطرق الى قوة المركز المالي للمصرف وتخصيصات الاحتياطي لكل الائتمان الممنوح ونسبة 100%.

وهذا طلب رئيس الهيئة العامة من الحضور ابداء ملاحظاتهم على التقرير حيث اثنى المساهم الدكتور علاء الموسوي على الرصانة التي تميز بها اداء المصرف والتي ادت الى تحقق الارباح بعد ثلاث سنوات سابقة من الخسارة وعلق على الغرامات التي سبق ان فرضها البنك المركزي العراقي على المصرف بسبب تحويلات بعض الزبائن عن طريق نافذة بيع العملة وأكد انها وإن كانت تعود الى عام 2012 وأن الادارة الحالية ليست مسؤولة عنها الا انه اقترح متابعة استحصالها من الزبائن الذين لم يلتزموا بتعليمات البنك المركزي فتسببوا بسبب اخطائهم بفرض الغرامة. كما تحدث كل من ممثلي البنك المركزي عن الديون التي ما زالت بذمة زبائن المصرف وطلبنا متابعة استحصالها وقد اوضحت ادارة المصرف ان موضوع متابعة استحصال المبالغ الناجمة عن الحوالات المنفذة عن طريق نافذة بيع العملة في البنك المركزي موضوع دراسة الادارة اما بشأن الديون فمعظمها ديون يعود تاريخ منحها الى ما قبل 2003 وكثير منها قد استردت وبعضها سددت مبالغ الائتمان الممنوحة بالكامل كما ان بعضها يعود لتوفيق او انها منحت في حينها من غير ضمانات وعلى الرغم من ان هذه الديون المتبقية قد خصصت لها احتياطات تبلغ 100% منها فإن ادارة المصرف عاكفة على مراجعتها واتخاذ الخطوات القانونية اللازمة بشأنها.

وبعد ما طرح رئيس اللجنة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 للتصويت فتمت المصادقة على التقرير بالأجماع.

3. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليها. عرضت الحسابات الختامية على السادة الحضور ولم يبد اي منهم اية ملاحظة عليها فطرح للتصويت وتمت المصادقة عليها بالأجماع.

4. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 واتخاذ القرار المناسب بشأنه.

وهنا مرة اخرى لم يتطرق السادة الحاضرين الى اية ملاحظة على هذا التقرير فطرح للتصويت وتمت المصادقة عليه بالأجماع.

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الائتمان
العراقي
تاريخ الاضافة في النظام :-
05/07/2023

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

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُويد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



44115610776036X4411564331463864

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

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

<https://ur.gov.iq>

moustafa.trd

©GSCOM_NDC2023



Ref. No. : _____
Date : _____ / / التاريخ :

5. تعيين مراقبي حسابات المصرف لسنة 2023 وتحديد اجورهم
تم طرح اسماء مراقبي الحسابات المرشحين وهم كل من (شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) و (شركة سعيد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات) وتمت المصادقة على ترشيح الشركتين مجتمعتين 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 وهنا استذكر السادة اعضاء الهيئة العامة ان المصرف لم يوزع اية ارباح للسنتين الثلاثة الماضية وعلى هذا عرض موضوع توزيع ارباح نقدية بقيمة (30.000.000.000) ثلاثون مليار دينار عراقي ما يمثل 12% من رأس مال المصرف على المساهمين وتمت المصادقة بالاجماع على ذلك.

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

8. هنا وقبل ان نختتم الجلسة تحدث عضو مجلس الادارة المدير المفوض عن تعرض عضو مجلس الادارة الدكتور سعد لطيف حمد ناصر الى مرض شديد اقعده عن العمل وعلى هذا فقد اقترح اضافة فقرة لجدول الاجتماع حول اعانته يتحمل المصرف مبلغ (33,000,000) ثلاثة وثلاثون مليون دينار عراقي من نفقات علاجه وقبل ان يتم اضافة هذه الفقرة دققت رئاسة المجلس عما اذا كان الاقتراح مقدماً ممن يملكون ما لا يقل عن 10% من الاصوات الممثلة بالاجتماع استناداً للمادة 89 من قانون الشركات فوجد ان المقترح يملك اصالة واناية اكثر من 92% من عدد الاسهم الممثلة بالاجتماع وعلى هذا طرح موضوع اضافة هذه الفقرة لجدول الاجتماع فتمت الموافقة بالاجماع على ذلك وفقاً للمادة (89) من قانون الشركات وبعد درج هذه الفقرة وازادتها لجدول الاعمال طرحت للتصويت فتمت الموافقة والمصادقة عليها بالاجماع.

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الائتمان
العراقي
تاريخ الاضافة في النظام :-
05/07/2023

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

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



44115610776036X4411564331463864

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالأمكن زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

moustafa.trd

©GSCOM_NDC2023



Ref. No. _____

العدد :

Date : _____

/ /

التاريخ :

ولأنتهاء مناقشة ما جاء بمنهاج الجلسة اختتم رئيس الهيئة العامة الاجتماع 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
محمد ثامر جعفر

ممثل دائرة مسجل الشركات
السيد عدي حسن فرحان

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الائتمان
العراقي
تاريخ الاضافة في النظام :-
05/07/2023

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

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



44115610776036X4411564331463864

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

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

<https://ur.gov.iq>

moustafa.trd

©GSCOM_NDC2023

