



Ref. No. _____

العدد :

Date : _____

التاريخ : / /

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي /م.خ المنعقد بتاريخ 2022/11/26

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس الادارة للسادة مساهمي الشركة استناداً لاحكام 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 2022/11/26 في فندق روتانا في اربيل وقد حضر الاجتماع اضافة الى السادة المساهمين كل من السيدة هديل نبيل مجد علي والسيدة شهد عمار عبد الامير والانسة غفران فرهود ناجي ليمثلن البنك المركزي العراقي كما حضر الاجتماع كل من السيدة حرقاء حسين مهدي والسيد مصطفى حسن عطية ممثلاً دائرة مسجل الشركات وكذلك حضر الاجتماع السيد سامر عبد العباس احمد ممثلاً عن هيئة الاوراق المالية .

وقد تم اختيار السيد زياد يحيى عبد المحسن كاتباً للجلسة والسيد محمد ثامر جعفر مراقباً وبعد احتساب عدد الاصوات تبين حضور من يمثل (227,639,460,00) سهم مائتين وسبعة وعشرين مليار وستمائة وتسعة وثلاثين مليون واربعمائة وستين الف سهم اصالة وانابة ووكالة من اصل (250,000,000,000) مائتين وخمسين مليار سهم وعليه فقد اعلن عن حصول النصاب القانوني ، وتم بالايجام اختيار الدكتور أحسان ناجي الصوفي رئيساً للهيئة العامة وقد رحب رئيس الجلسة بالحاضرين واعلن البدء في مناقشة ما ورد بجداول الاجتماع حسب تسلسل الموضوعات المدرجة فيه وكما يلي :

1. مناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31
تُلي تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 ودعا السيد رئيس الهيئة العامة السادة المساهمين والحضور الى مناقشة التقرير وابداء ملاحظاتهم عليه فأثنى الحاضرون على سياسة المصرف التي تمثلت في تخصيص احتياطي بنسبة 100% لكل الائتمان الممنوح وكذلك عدم وجود دعوى مقامة من قبله او مقامة عليه مما يدل على سلامة اجراءاته وتطبيق القانون والتعليمات فطرح التقرير للتصويت وتمت المصادقة عليه بالايجام.
2. مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه والمصادقة عليه.
تحدث السيد مراقب الحسابات بانجاز عما ورد بتقريره والمركز المالي للمصرف واسباب الخسارة للعام 2021 و اشار الى اعتماد المصرف سياسة ائتمانية متحفظة ومتمثلة بالتحفظ في منح الائتمان النقدي لزيائنه كما اشار الى قوة المركز المالي للمصرف وحجم المخصصات المأخوذة والتي تبين رصانة المصرف وأضاف ان ليس لديه ما يضيفه حول التقرير المذكور وعرض التقرير على الهيئة العامة للمصادقة وتمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين .
3. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31. لم يتطرق السادة الحاضرون لأية ملاحظة على التقرير فطرح للتصويت وتمت المصادقة عليه بالأجماع.

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الائتمان
تاريخ الاضافة في النظام :-
29/05/2023

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



316014100254359X3160146081995663

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. _____

العدد :

Date : _____

التاريخ :

4. طرحت الحسابات الختامية للمناقشة ولم تبد اية ملاحظة عليها وعرضت للتصويت فتمت المصادقة عليها باجماع السادة اعضاء الهيئة العامة

5. بعد ذلك عرض موضوع تعديل الفقرة (ب) من البند سادساً من عقد تأسيس الشركة (المصرف) فيما يخص التصويت التراكمي بناءً على طلب البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وذلك بأضافة عبارة (اعتماد اسلوب التصويت التراكمي) وتعديل نص المادة ليقراً كالآتي :-

المادة سادساً

أ- يتكون مجلس ادارة الشركة من تسعة اعضاء أصليين ومثلهم أعضاء احتياط تنتخبهم الهيئة العامة وفق أحكام قانون الشركات .

ب- يعتمد اسلوب التصويت التراكمي عند انتخاب مجلس الادارة وذلك بأن يكون لكل مساهم الحق في التصويت لمرشح واحد او توزيع اصواته على اكثر من مرشح بحيث لايزيد عدد اصواته لجميع من يصوت لهم عن الاسهم التي يمتلكها.

وتم طرح التعديل للتصويت وتمت المصادقة عليه بالاجماع.

6. المصادقة على قراري مجلس الادارة المتضمنين استثمار مبالغ في سندات البناء وسندات الحكومة العراقية

وهنا بين السيد مدير القسم المالي بان المصرف قام باستثمار مبلغ 200 مليار دينار عراقي في سندات بناء ومبلغ 15 مليون دولار في سندات الحكومة العراقية بالدولار الامر الذي ينعكس ايجابا على ايرادات المصرف للعام 2022-2023 فضلاً عن انه ينسجم مع توجهات البنك المركزي العراقي وطرحت المصادقة على هذا الاستثمار للتصويت وتمت المصادقة بالاجماع.

7. بعد ذلك طرحت فقرة المصادقة على قرار مجلس الادارة المتضمن شطب مبالغ تمثلت في

أ- فروقات المقسم الوطني وقيمتها (21,860,771) دينار عراقي

ب- مصاريف مدفوعة مقدماً بقيمة (259,723,940) دينار عراقي

وطلب رئيس الجلسة من السيد المدير المالي عرض تفاصيل المبالغ المطلوب شطبها فبين ان هذه المبالغ تمثل ارصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات وقد انعدمت فرص استردادها و استنفذ المصرف كافة الطرق لاستحصالها ومن غير المبرر تدويرها لسنوات اخرى علماً أن المصرف قد كون مخصص مقابل هذه الارصدة.

تمت المصادقة بالاجماع على شطب تلك المبالغ بقيمة (281,584,711) دينار عراقي مائتين وواحد وثمانين مليون وخمسمائة واربعة وثمانين دينار وسيتم استحصال موافقة البنك المركزي على الشطب.

8. طرح بعدئذٍ موضوع المصادقة على قرار مجلس الادارة المتضمن بيع العقارات العائدة للمصرف والتي لاتستخدم لاغراضه تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 358/3/9 والمؤرخ في 2020/12/2 وتخويل المدير لمفوض بأخذ الاجراءات اللازمة لتنفيذ ذلك وفق القانون وقد بين السيد رئيس الهيئة العامة بان هناك 4 عقارات تم بيعها من اصل 6 مهياًة للبيع وهي كل من

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الائتمان
تاريخ الاضافة في النظام :-
29/05/2023

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 الألكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



316014100254359X3160146081995663

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 الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

moustafa.trd

©GSCOM_NDC2023



Ref. No . _____

Date : _____

العدد :

التاريخ :

- العقار المرقم 160/157 بتاوين والكائن في منطقة البتاوين
 - العقار المرقم 8/1 رأس القرية الكائن في منطقة السماول
 - العقار المرقم 26/1654 مقاطعة 21 السلام الواقع في منطقة الحرية
 - العقار المرقم 1/1404 مقام علي والكائن في محافظة البصرة
 وقد صادقت الهيئة العامة وبأجماع الحاضرين على قرار مجلس الادارة كما صادقت على عملية البيع

9. تعيين مراقبي حسابات المصرف لعام 2022 وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وتحديد اجورهم. تم طرح اسماء مراقبي الحسابات المرشحين من قبل مجلس الادارة وهم كل من شركة فرقد السلطان و مكتب سعد رشيد جاسم. وتمت المصادقة من قبل السادة اعضاء الهيئة العامة بالاجماع على تعيينهم وتحدد اجورهم وفق ضوابط المهنة على ان يتم استحصاال موافقة البنك المركزي العراقي على تعيينهم.

10. ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم. صادقت الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وعدم منحهم اية مكافأة .

11. تم مناقشة موضوع اجراء انتخابات تكميلية من عضو أصلي واحد لمجلس الادارة وسبعة اعضاء احتياط لمجلس الادارة وطلب رئيس الاجتماع ممن يرغب من الحاضرين ترشيح نفسه أو ترشيح غيره من المساهمين ممن تتوفر فيهم الشروط القانونية فتم ترشيح السادة كل من :

- السيد علي نزار خليل كعضو اصلي حيث تمسك عدد من اعضاء الهيئة العامة بترشيحه لدوره الفاعل في مجلس الادارة
 - كما طرحت اسماء السيدات والسادة (مروان حافظ ابراهيم ، سالم احمد سالم، شيخة عثمان مجد ، منى احمد محي الدين ، منيرة عبد المحسن، تغريد محمود خليل، علي جليل خريبط ، ميس عماد الدين) كأعضاء احتياط للتصويت وبعد اجراء الانتخابات وفرز الاصوات كانت النتائج كالتالي

الاعضاء الاصليون :

34,024,652,000.00

- علي نزار خليل

الاعضاء الاحتياط :

31,020,001,000.00

- مروان حافظ ابراهيم

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الائتمان
تاريخ الاضافة في النظام :-
29/05/2023

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 الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



316014100254359X3160146081995663

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 الألكترونية، بإمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

moustafa.trd

©GSCOM_NDC2023



Ref. No. _____

العدد :


Date : _____


التاريخ : / /


26,020,001,000.00
24,034,671,000.00
23,020,001,000.00
22,770,001,000.00
22,500,101,000.00
22,250,101,000.00
22,000,001,000.00

- سالم احمد سالم
- شيخة عثمان محمد
- منى احمد محي الدين
- منيرة عبد المحسن
- تغريد محمود خليل
- علي جليل خريبط
- ميس عماد الدين

ولانتهاء مناقشة ماجاء بمنهاج الجلسة اختتم رئيس الهيئة الاجتماع واغلق المحضر في الساعة الثانية عشرة ظهراً شاكرًا للجميع حضورهم و متمنياً كل التوفيق للسادة المرشحين لفوزهم بالانتخابات .


رئيس الجلسة
د. احسان ناجي حسن الصوفي


كاتب الجلسة
زياد يحيى عبد المحسن


مراقب الجلسة
محمد ثامر جعفر



وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف الائتمان
تاريخ الاضافة في النظام :-
29/05/2023

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



316014100254359X3160146081995663

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

