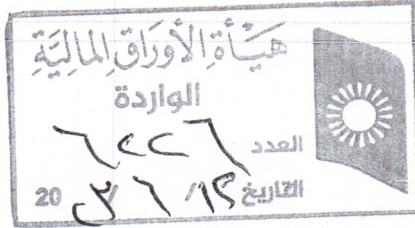




Ref. No . _____

Date : _____

العدد : ١٢١٢
التاريخ : ٢٠٢٣ / ١٦ / ١١

الى / هيئة الاوراق المالية

م/أعادة تداول

تحية طيبة ...

أشارة الى كتابكم المرقم 945 في 2023/5/17 نرفق لكم طياً نسخة من محضر أجمع الهيئة العامة الخاص بشركتنا المنعقد بتاريخ 2023/6/3 في اربيل بحضور ممثلكم السيد سامر عبد العباس ،للتفضل بالاطلاع واعادة اسهم الشركة الى التداول ،علماً بأن المحضر مرسل الى دائرة مسجل الشركات لغرض التصديق .
مع التقدير ...

عمرو مصطفى الشناوي
المدير المفوض



نسخة منه:

سوق العراق للاوراق المالية



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

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

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة 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 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 واطن عن البدء بمناقشة ما ورد بجدول الاجتماع حسب تسلسل الموضوعات المدرجة فيه وكما يلي :-

1. مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

تلي تقرير مجلس الإدارة 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 كانت في محكمة العمل من قبل احد المنتسبين مما يدل على سلامة اجراءات المصرف في تطبيق القانون والتعليمات. كما اثنى على خطوة المصرف في الاستثمار بحوالات الخزينة وأشار 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 واطن 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 ويدرس اقتراح زيادة الاستثمار في حوالات الخزينة وطرح التقرير للتصويت فتمت المصادقة عليه بالاجماع.



Ref. No. : _____
Date : _____

العدد : _____
التاريخ : _____ / _____ / _____

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 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 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 واكد انها وان كانت تعود الى عام 2012 وان الادارة الحالية ليست مسؤولة عنها الا انه اقترح متابعة استحصالها من الزبائن الذين لم يلتزموا بتعليمات البنك المركزي فتسببوا بسبب اخطائهم بفرض الغرامة. كما تحدثت كل من ممثلي البنك المركزي عن الديون التي ما زالت بذمة زبائن المصرف وطلبتا 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 لمتوفين او انها منحت في حينها من غير ضمانات وعلى الرغم من ان هذه الديون المتبقية قد خصصت لها احتياطات تبلغ 100% منها فان ادارة المصرف عاكفة على مراجعتها واتخاذ الخطوات القانونية اللازمة بشأنها.

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



العدد :
التاريخ : / /
Ref. No. :
Date :

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 سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات) وتمت المصادقة على ترشيح الشركتين مجتمعين 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 الذين يمتلكون اسهما بتاريخ اخر جلسة تداول قبل اجتماع الهيئة العامة وهو (2023/5/29) 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 عراقي 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 بتحمل 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 وانابة اكثر من 92% من عدد الاسهم الممثلة بالاجتماع وعلى هذا طرح موضوع اضافة هذه الفقرة لجدول الاجتماع فتمت الموافقة بالاجماع على ذلك كل ذلك وفقاً للمادة (89) من قانون الشركات وبعد درج هذه الفقرة وازافتها لجدول الاعمال طرحت للتصويت فتمت الموافقة والمصادقة عليها بالاجماع.

CREDIT BANK OF IRAQ, S.A
Paid-up Capital IQD Billion (250)



مصرف الائتمان العراقي (ش.م.خ)
رأس المال المدفوع (250) مليار دينار

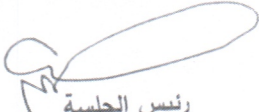
Ref. No. _____

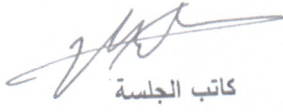
Date : _____

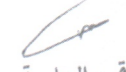
العدد :

التاريخ : _____ / _____ / _____

ولأنتهاء مناقشة ما جاء بمنهاج الجلسة اختتم رئيس الهيئة العامة الاجتماع وختم المحضر في الساعة الثانية عشر ظهراً شاكرًا 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 مسجل الشركات
السيد عدي حسن فرحان

الإدارة العامة: بغداد - حي السعدون (102) - شارع السعدون (9) - عمارة العسوية (187) - قرب ساحة الفردوس ص.ب. العلوية 3420

الخطوط الأرضية: 7185406/ 7182198/ 7191944/ 7170173

البريد الإلكتروني cbi@creditbankofiraq.com.iq - الموقع الإلكتروني www.creditbankofiraq.com.iq