



Ref. No. _____
Date : _____

العدد : ٦٥٢٢
التاريخ : ٢٠٢٤/١٠/٢٤

الى/السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين




م/ إجراءات زيادة رأس المال

تحية طيبة

أشارة الى كتابكم بالعدد (1982/9) بتاريخ 2024/9/16، يسرنا إعلامكم بأن إجراءات زيادة رأس مال مصرفنا من (250,000,000,000) مائتان وخمسون مليار دينار الى (319,870,000,000) ثلاثمائة وتسعة عشر مليار وثمانمائة وسبعون مليون دينار قد اكتملت وتمت مصادقة دائرة تسجيل الشركات على محضر إجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2024/8/2 (مرفق نسخة منه)، كما نرفق لكم نسخة من كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة العدد 30034 في 2024/10/16 بشأن إنتهاء إجراءات زيادة رأس المال مرفقاً معه قرار تعديل عقد تأسيس المصرف.

ولكم فائق الشكر والتقدير


عمرو مصطفى الشناوي
المدير المفوض



المرفقات:

- نسخة من محضر الهيئة العامة المصدق
- كتاب دائرة تسجيل الشركات
- قرار تعديل عقد التأسيس

نسخة منه:

- سوق العراق للأوراق المالية



Ref. No. _____

Date : _____

العدد :

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 / مجد 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 / رغده نزار ناجي ممثلي دائرة تسجيل الشركات. وكذلك حضر الاجتماع السيد / سامر عبد العباس الجند و السيد / حسان احمد حسان ممثلان عن هيئة الاوراق المالية.

وتم بالأجماع انتخاب الدكتور احسان ناجي حقيقتاً في رئاسة الهيئة العامة الذي رحب بجميع الحاضرين و اعلن عن البدء بمناقشة ما ورد بجدول الاجتماع حسب الترتيب 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.

واضاف مستوضحاً هل ان الحساب فتح عن طريق البنك المرسل 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. _____

Date : _____

العدد :

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 بأجاز 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 بالأجماع.
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 بالأجماع.
4. مناقشة تقرير لجنة التدقيق للهيئة المالية المنتهية في 2024/12/31 واتخاذ القرار المناسب بشأنه. وهنا مرة اخرى لم يتطرق السادة الحاضرون الى اية ملاحظة على هذا التقرير فطرح للتصويت وقررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالأجماع.
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 بالأجماع 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 اضافة الارباح المتحققة الى الفائض المتراكم لزيادة رأس المال وقررت الهيئة العامة الموافقة بالأجماع 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 تلوّن 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 سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد]

8. ابراء ذمة السادة رئيس و أعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم صادقت الهيئة العامة بالأجماع على ابراء ذمة السادة رئيس و أعضاء 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 و يتم من الكفاءة 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 الجرجفي	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	مفي 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 نزهة عوني	50,000
7	غادة فريد غني	50,000	7	عمر مجد احمد	50,000
8	عبد الرحمن جلهم الجنابي	150,000	8	تفريد مجد خليل	50,000
9	هشام خالد عباس	50,000	9	زهراء عادل سلبى	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. _____

Date : _____

العدد : _____

التاريخ : _____ / _____ / _____

ت	المرشحين لمجلس الإدارة - اصلي	عدد الاصوات	ت	المرشحين لمجلس الإدارة - احتياط	عدد الاصوات
1	علي محمد 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	مكي احمد محي الدين	3,500,000,000
4	عمرو مصطفى الشناوي	19,516,000,000	4	شيخة عثمان محمد	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 نزهة عوني	2,400,000,000
7	غادة فريد غني	18,220,051,000	7	عمر محمد احمد	2,300,991,250
8	عبد الرحمن جلهم الجنابي	17,120,051,000	8	تفريد محمد خليل	2,393,247,000
9	هشام خالد عباس	17,103,001,000	9	زهراء عادل سلبي	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 الختامية التي عقدتها 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 ادارة الشركة 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

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



العدد: ٢٠٢٤ / ١٠ / ١٦
التاريخ: ٢٠٢٤ / ١٠ / ١٦

(التعداد السكاني... ركيزة التنمية)

شركة مصرف الائتمان العراقي / مساهمة خاصة
بغداد - شارع السعدون

م / انتهاء إجراءات

تحية طيبة

لقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة (رابعاً) من عقد تأسيس شركتكم وذلك بزيادة رأسمال الشركة من (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائتان وخمسون مليار دينار الى (٣١٩,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثمائة وتسعة عشر مليار وثمانمائة وسبعون مليون دينار استناداً لأحكام المادة (٥٥/أولاً وثانياً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

مع التقدير

رشاد خلف هاشم
مدير عام دائرة تسجيل الشركات
٢٠٢٤/١٠/١٦



نسخة منه الى:

- البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ... مرافقين نسخة من قرار التعديل لتفضل بالعلم مع التقدير
- هيئة الاوراق المالية
- سوق العراق للأوراق المالية
- غرفة تجارة بغداد
- الهيئة العامة للضرائب/قسم كبار المكلفين
- دائرة العمل والضمان الاجتماعي
- نقابة المحامين

للتفضل بالعلم مع التقدير

- شركة مصرف المنصور للاستثمار / كتابكم المرقم بالعدد ق م / ٩٥٧٧ في ٢٠٢٤/٩/١٢ لاتخاذ ما يلزم بأطلاق مبالغ الودبعة لديكم وحسب الضوابط المعتمدة لديكم .. مع التقدير
- قسم التوثيق والمعلومات.. للعلم مع التأشير... مع التقدير



لموضوع: انتهاء اجراءات شركة مصرف
الائتمان العراقي



جمهورية العراق
وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات - مكتب
المدير العام - وحدة المصادر والوارد
تاريخ رفع الوثيقة: ٢٠٢٤/١٠/١٦ م ١٢:٥٣
تاريخ رمز التحقق: ٢٠٢٤/١٠/١٦ م ١٢:٥٣

لرقم: ٣٠٠٣٤

لتاريخ: ٢٠٢٤/١٠/١٦

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)



881972491072938755

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، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

G 81281

C 81281



قرار تعديل عقد تأسيس شركة مساهمة

قدمت شركة مصرف الائتمان العراقي / مساهمة خاصة قرار الهيئة العامة المؤرخ في ٢٠٢٤/٥/٢ المتضمن تعديل المادة (رابعاً) من عقد تأسيس الشركة وذلك بزيادة رأسمال الشركة من (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائتان وخمسون مليار دينار الى (٣١٩,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثمائة وتسعة عشر مليار وثمانمائة وسبعون مليون دينار وذلك بإصدار اسهم بمقدار (٦٩,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠) تسعة وستون مليار وثمانمائة وسبعون مليون سهم استناداً لأحكام المادة (٥٥/أولاً و ثانياً) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل, ليقراً نص المادة (رابعاً) من عقد التأسيس كالاتي:-

المادة رابعاً:- رأسمال الشركة

[رأسمال الشركة (٣١٩,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثمائة وتسعة عشر مليار وثمانمائة وسبعون مليون دينار مقسم الى (٣١٩,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثمائة وتسعة عشر مليار وثمانمائة وسبعون مليون سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد]

اني مسجل الشركات صادقت على القرار اعلاه على ان ينشر طبقاً لأحكام المادة (٢٠٦) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩١

كتب ببغداد في اليوم	الثاني عشر	من شهر	ربيع الثاني	لسنة ١٤٤٦
الموافق ليوم	الخامس عشر	من شهر	تشرين الأول	لسنة ٢٠٢٤

رشاد خلف هاشم
مسجل الشركات

