

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



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

Ref. No. : _____

Date : _____ / _____ / _____

**محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي م/خ
المنعقد بتاريخ 2024/5/2**

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد نائب 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 الخميس الموافق 2024/5/2 في قاعة نادي العلوية في بغداد وقد حضر الاجتماع اضافة الى السادة المساهمين كل من السيدة / زينة مصطفى عبدالله والسيدة / 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 احمد و السيد / حسان احمد حسان ممثلان عن هيئة الاوراق المالية.

و استناداً للمادة (95) من قانون الشركات تم اختيار السيد / زياد يحيى عبد المحسن كاتباً للجلسة و السيد / محمد ثامر جعفر مراقباً.

وبعد احتساب عدد الاصوات الممثلة في الاجتماع فقد تبين حضور من يمثل (227,804,541,250) مائتان وسبعة و عشرون مليار وثمانمائة واربعه ملايين وخمسمائة وواحد واربعون الف ومائتين وخمسين سهماً من اصل (250) مليار سهم.

و عليه فقد اعلن عن حصول النصاب القانوني وتم بالأجماع اختيار الدكتور احسان ناجي حسن الصوفي رئيساً للهيئة العامة الذي رحب بجميع الحاضرين و اعلن عن البدء بمناقشة ما ورد بجدول الاجتماع حسب تسلسل 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 (الارياح 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 المراسل 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

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

الخطوط الارضية: 7170173 / 7191944 / 7182198 / 7185406

البريد الالكتروني: cbi@creditbankofiraq.com - الموقع الالكتروني www.creditbankofiraq.com



Ref. No. : _____

Date : _____ / / _____

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 وضمن عدم تعرضه للعقوبات بكافة اشكالها بالاضافة الى تحقيق الاريح المنشودة والتي تحققت وستحقق من خلال سياسة التوازن المتبعة والمصرف حاليا يسير بالاتجاه الصحيح.

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 وافضل منها. بعد ذلك اعلن عن التصويت على تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 وتمت 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 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. وبعدها طرح رئيس الاجتماع تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 للتصويت فتمت المصادقة على التقرير بالاجماع.

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 فطرحت للتصويت وتمت المصادقة عليها بالاجماع.

4. مناقشة تقرير لجنة التدقيق للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 واتخاذ القرار المناسب بشأنه. وهنا مرة اخرى لم يتطرق السادة الحاضرون الى اية ملاحظة على هذا التقرير فطرحت للتصويت وتمت المصادقة عليه بالاجماع.

5. تعيين مراقبي حسابات المصرف للسنة 2024 وتحديد اجورهم تم طرح اسم مراقب الحسابات المرشح و هو (شركة فرقد السلطان 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.



العدد : _____ Ref. No. _____

التاريخ : _____ / _____ / _____ Date : _____

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 وتمت الموافقة بالأجماع على هذا القرار.

7. مناقشة زيادة رأس مال المصرف استناداً لاحكام المادة (55 - اولاً وثانياً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل و تعديل المادة رابعاً 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
الارباح المدورة و الذي يبلغ ----- 18,437,992,465 دينار عراقي

ولم تحصل الموافقة على ذلك سيما من قبل دائرة تسجيل الشركات على رسملة الاحتياطي الالزامي واحتياط التوسعات لعدم جواز ذلك قانوناً و تبعاً لذلك فقد تم بلورة مقترح جديد لزيادة رأس المال بمبلغ (75) مليار خمسة وسبعين مليار دينار عراقي وفق المادة (55) علي النحو التالي:-

أ - رسملة مبلغ 18 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 مليار سهم توزع على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم في رأس المال.

ب - طرح اسهم جديدة للاكتتاب العام بمقدار 57 مليار سهم تسدد اقيامها نقدا بقيمة اسمية قدرها دينار واحد لكل سهم.

وبذلك يصبح رأس مال المصرف (325) مليار دينار وطرح هذا المقترح على المساهمين وتمت الموافقة عليه بالأجماع وتعديل عقد تأسيس الشركة وفقاً لذلك.

8. ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم صادقت الهيئة العامة بالأجماع على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة ومنح مكافأة 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 ويتميز بالكفاءة والمؤهلية لعضوية مجلس الادارة وبناء على ذلك تم ترشيح السادة التالية اسماؤهم لعضوية مجلس الادارة الاصليين والاحتياط.



Ref. No. : _____ العدد :

Date : _____ / / التاريخ :

ت	المرشحين لعضوية مجلس الادارة (الاصل)	ت	المرشحين لمجلس الادارة الاحتياط
1	علي محمد الجرججي	1	مروان حافظ ابراهيم
2	وليد جمال الدين السيوفي	2	سالم احمد سالم
3	زيد عصام الصقر	3	منى احمد محي الدين
4	عمرو مصطفى الشناوي	4	شيخة عثمان محمد
5	مشاري حمد بن سلامة	5	علي انور عيسى
6	فيصل غازي الرئيس	6	عمر نزهت عوني
7	غادة فريد غني	7	عمر محمد احمد
8	عبد الرحمن جلهم الجنابي	8	تغريد محمد خليل
9	هشام خالد عباس	9	زهراء عادل سلي

بعد ذلك جرت عملية الاقتراع السري بطريقة التصويت التراكمي و بنتيجته فاز كل من السادة التالية اسماؤهم بعدد الاصوات التي امام اسم كل منهم.

ت	المرشحين لمجلس الادارة - عدد الاصوات	ت	المرشحين لمجلس الادارة - عدد الاصوات
1	علي محمد الجرججي	1	مروان حافظ ابراهيم
2	وليد جمال الدين السيوفي	2	سالم احمد سالم
3	زيد عصام الصقر	3	منى احمد محي الدين
4	عمرو مصطفى الشناوي	4	شيخة عثمان محمد
5	مشاري حمد بن سلامة	5	علي انور عيسى
6	فيصل غازي الرئيس	6	عمر نزهت عوني
7	غادة فريد غني	7	عمر محمد احمد
8	عبد الرحمن جلهم الجنابي	8	تغريد محمد خليل
9	هشام خالد عباس	9	زهراء عادل سلي

و تم انتخاب من بين الاعضاء الاصليين كل من السيدة / غادة فريد غني و السيد / وليد جمال الدين السيوفي و السيد / مشاري حمد بن سلامة لعضوية لجنة المراجعة (التدقيق).

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

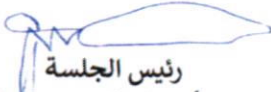
CREDIT BANK OF IRAQ, S.A
Paid-up Capital IQD Billion





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

Ref. No. : _____ العـدد : _____

Date : _____ / / التاريخ :


رئيس الجلسة
د. أحسان ناجي حسن الصوفي


كاتب الجلسة
زياد يحيى عبد المحسن


مراقب الجلسة
محمد ثامر جعفر

ممثل مسجل الشركات
رغدة نزار ناجي

ممثل مسجل الشركات
اشواق عبد الواحد كاظم

ممثل مسجل الشركات
نهيل علي مجيد

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

الخطوط الأرضية: 7185406/ 7182198/ 7191944/ 7170173

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