



Ref. No. : _____

Date : _____

العدد : ١٣٢٨
التاريخ : ٢٠٢٦/٨/١١ م

الى / هيئة الأوراق المالية



م / اعادة تداول

يهدىكم مصرف الائتمان العراقي اطيب تحياته
نرفق لكم طياً نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2026/7/30 (موقع وغير مصدق)
وسيتم تزويدكم بالنسخة المصدقة حال اكمال اجراءات دائرة التسجيل
للتفضل بالاطلاع واعادة الاسهم الى التداول .

ولكم فائق الشكر والتقدير

عمر و مصطفى الشناوي
المدير المفوض

نسخة منه الى /

- سوق العراق للأوراق المالية





Ref. No. _____

Date : _____

العدد : _____

التاريخ : _____ / _____ / _____

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي م/خ
المنعقد بتاريخ 2026/07/30

استناداً لأحكام البند ثانياً من المادة (87) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) استناداً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في (2026/3/31) فقد عقدت الهيئة العامة لشركة مصرف الائتمان العراقي اجتماعاً في الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2026/07/30 في قاعة نادي العلوية في بغداد.

وقد ترأس الاجتماع السيد (د. أحسان ناجي حسن الصوفي) رئيساً للجلسة و استناداً للبند ثانياً من المادة (95) من قانون الشركات تم اختيار السيد / زياد يحيى عبد المحسن كاتباً للجلسة و السيدة / روان محمود إسماعيل مراقباً. وبعد احتساب عدد الأصوات الممثلة في الاجتماع فقد تبين حضور من يمثل سهماً (322,218,399,986) سهم (ثلاثمائة واثنين وعشرين مليار ومائتين وثمانية وخمسين مليون وثلاثمائة وتسعة وتسعين ألف وتسعمائة وستة وثمانون سهم) من أصل رأسمال الشركة البالغ (346,870,000,000) سهم (ثلاثمائة وستة وأربعون مليار وثمانمائة وسبعين مليون سهم).

وعليه فقد أعلن عن حصول النصاب القانوني وقد حضر الاجتماع إضافة الى السادة المساهمين كل من السيدة / غصون ربحان سلمان / والسيدة ايمان حسن هادي ممثلاً البنك المركزي العراقي. كما حضر الاجتماع كل من السيدة د. ايمان فوزي كاظم والسيدة / امتثال قاسم محمد ممثلاً دائرة تسجيل الشركات. وكذلك حضر الاجتماع السيد / سامر عبد العباس احمد ممثلاً عن هيئة الاوراق المالية. وتم بالأجماع انتخاب الدكتور احسان ناجي حسن الصوفي رئيساً للهيئة العامة التي رحب بجميع الحاضرين وأعلن عن البدء بمناقشة ما ورد بجدول الاجتماع حسب تسلسل الموضوعات المدرجة فيه وكما يلي :-

1- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 ودعا رئيس الهيئة العامة السادة اعضاء الهيئة العامة والحضور الى مناقشة التقرير وابداء اية ملاحظات عليه ان وجدت.

وقام عدد من السادة اعضاء الهيئة العامة بمناقشة بعض اعمال المصرف حيث اشار عضو الهيئة العامة السيد اياد الطائي الى الارباح الصافية المتحققة واقترح السعي لزيادة الارباح كما طرح موضوع شراء السندات المطروحة من قبل وزارة المالية وقد اجاب السيد المدير المفوض بأن المصرف قد اشترى عدداً كبيراً من السندات الحكومية وهو بانتظار طرح وجبة جديدة لشرائها وبخصوص الارباح فان المصرف كما يعلم السادة اعضاء الهيئة العامة قد تبني سياسة متوازنة بين تحقيق الارباح والمحافظة على حقوق المساهمين وان المصرف اعتمد الالتزام بكافة التعليمات والضوابط وبما يضمن عدم تعرض المصرف الى العقوبات اذ اية مخالفة لتوجيهات البنك المركزي بعد ذلك طرح تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 للتصويت وقررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالأجماع.

2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه. وهنا تحدث السيد مراقب الحسابات بإيجاز عما ورد بتقريره والمركز المالي للمصرف وتطرق الى قوة المركز المالي له و اضاف بإيجاز ان المصرف اعتمد سياسة انتمائية مندرجة وخصص احتياطي لكل الانتمان الممنوح بنسبة 100% وكان ذلك موضع اشادة السادة اعضاء الهيئة. عندها طرح رئيس الجلسة تقرير السيد مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 للتصويت فقررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالأجماع.

3- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.



Ref. No. _____

العدد : _____

Date : _____

التاريخ : _____

عرضت الحسابات الختامية على السادة الحضور ولم يبد أي منهم أية ملاحظة عليها فطرح
للتصويت وقررت الهيئة العامة المصادقة عليها بالأجماع.

4- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 واتخاذ القرار المناسب بشأنه. وهنا مرة أخرى لم يتطرق السادة الحضورون الى أية ملاحظة على هذا التقرير فطرح للتصويت وقررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالأجماع.

5- مناقشة تعيين مراقبي حسابات المصرف لسنة 2026 وتحديد أجورهم
ناقش السادة اعضاء الهيئة العامة موضوع تعيين مراقبي الحسابات للمصرف لسنة 2026 وقرر المجلس بالأجماع المصادقة على استمرار تكليف المحاسب القانوني (شركة علي غالب وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات بمهمة تدقيق حسابات المصرف للعام 2026 وتحديد أجورهم وفق ضوابط المهنة على ان يتم استحصل 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 (22,006,650,000) دينار عراقي (اثنان وعشرين مليار و ستة ملايين وستمئة وخمسين الف دينار عراقي) الى الفائض المتراكم وطرح الموضوع للمصادقة وتمت الموافقة بالأجماع على ان يتم استحصل موافقة البنك المركزي العراقي.

7- مناقشة زيادة رأس مال المصرف من (346,870,000,000) دينار (ثلاثمائة وستة واربعين مليار وثمانمائة وسبعين مليون دينار) الى (367,870,000,000) دينار (ثلاثمائة وسبعة وستين مليار وثمانمائة وسبعين مليون دينار) بزيادة قدرها (21,000,000,000) دينار (واحد وعشرون مليار دينار) الى رأس المال الحالي من الفائض المتراكم استنادا لأحكام المادة (55/ثانيا) من قانون الشركات العراقي النافذ وتوزيع الزيادة على المساهمين كل بنسبة مساهمته في رأس المال وطرح الموضوع لأعضاء الهيئة العامة. قررت الهيئة العامة بالأجماع زيادة رأس مال الشركة من (346,870,000,000) دينار (ثلاثمائة وستة واربعين مليار وثمانمائة وسبعين مليون دينار) الى (367,870,000,000) دينار (ثلاثمائة وسبعة وستين مليار وثمانمائة وسبعين مليون دينار) بمقدار (21,000,000,000) دينار (واحد وعشرون مليار دينار) وتبقى احكام المادة (55/ثانيا) وتعديل عقد التأسيس (المادة خامسا) لتقرأ بالنص الجديد وتمت المصادقة عليه بالأجماع على ان يرسل الى البنك المركزي العراقي للموافقة وبهذا سيصبح رأس مال المصرف (367,870,000,000) دينار (فقط ثلاثمائة وسبعة وستين مليار وثمانمائة وسبعين مليون سهم) وتعديل المادة (خامسا) من عقد تأسيس الشركة لتقرأ كما يلي :-

(رأس مال الشركة (367,870,000,000) دينار ثلاثمائة وسبعة وستون مليار وثمانمائة وسبعون مليون دينار مقسم الى (367,870,000,000) سهم ثلاثمائة وسبعة وستون مليار وثمانمائة وسبعون سهم قيمة السهم الواحد دينار عراقي واحد)

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 من رئيس مجلس الادارة والاعضاء الاصليين فقط.



Ref. No. : _____

Date : _____

العدد : _____

التاريخ : _____ / _____ / _____

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 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
روان محمود إسماعيل

ممثّل دائرة تسجيل الشركات
السيدة/ لا. ايمان فوزي كاظم

ممثّل دائرة تسجيل الشركات
السيدة/ امتثال قاسم محمد

64971 9:54:37 8/11/2025 - 6695524 - 1320 - 8/11/2025 - مصرف الائتمان العراقي - AM محضر من مسدق / مصرف الائتمان العراقي