



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

محضر اجتماع الهيئة العامة

شركة مصرف بغداد (المساهمة الخاصة)

المنعقد بتاريخ 2026/5/3



بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس ادارة شركة مصرف بغداد مساهمة خاصة واستناداً لاحكام المادة (87) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل. انعقد اجتماع الهيئة العامة السنوي لشركة مصرف بغداد في محافظة السليمانية- فندق كراندي ميلينيوم - قاعة بالروم وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاحد الموافق 2026/5/3 .

بحضور السيد رئيس مجلس الادارة والسيد نائب رئيس مجلس الادارة والسيد المدير المفوض وباقي اعضاء مجلس الادارة المحترمين الذين رحبوا بالحاضرين وتمنوا لاجتماعهم الموفقية.

وعملاً بأحكام المادة (95) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل فقد ترأس الجلسة دولة السيد رئيس مجلس الادارة د. عبدالكريم الكباريتي ورحب بالسادة المساهمين وشكرهم على تلبية الحضور لهذا الاجتماع السنوي . كما رحب السيد رئيس مجلس الادارة بممثلي دائرة تسجيل الشركات كل من السيدة د. ايمان فوزي كاظم والسيدة امثال محمد قاسم والسادة ممثلي البنك المركزي العراقي كل من السيدة منى والسيدة ايمان حسن والسيد محمود والسادة ممثلي هيئة الاوراق المالية كل من السيد نورالدين علي عباس والسيد سامر عبدالعباس احمد وشكرهم على حضور الاجتماع .

وتم تعيين من المساهمين الحاضرين في الاجتماع السيدة اسماء حلمي خليل كاتبا لتدوين وقائع الجلسة وتعيين السيد عامر سامي نصيف مراقباً لحساب نصاب الجلسة وجمع الأصوات. وتم احتساب النصاب القانوني للاجتماع فكان عدد الاسهم الممثلة في الاجتماع من الحضور بمقدار (298,163,059,487) مليار سهماً من اصل رأس مال الشركة البالغ (400,000,000,000) مليار دينار اي ما يعادل نسبة (74.540%) وبذلك يعتبر النصاب القانوني للاجتماع متحقق. وتم الاعلان عن بدء الاجتماع وبطلب من ممثل دائرة تسجيل الشركات بانتخاب رئيساً للهيئة العامة، ورشح لرئاسة الهيئة العامة دولة السيد رئيس مجلس الادارة د. عبدالكريم الكباريتي المحترم وتم انتخابه لرئاسة الجلسة بالاجماع وتسلم مهام الرئاسة وشكر الحاضرين على ثقتهم وامله بنجاح الاجتماع بتعاونهم واعلان عن بدء الاجتماع ومناقشة اجندة جدول الاعمال واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه وكالتالي :-



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

البند الأول ... مناقشة تقرير مجلس إدارة المصرف عن نشاطه للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه

ابتداء دولة السيد رئيس مجلس الادارة بتقديم التقرير السنوي الثالث والثلاثون لمجلس ادارة مصرف بغداد ونتائج اعمال المصرف للعام 2025. وأبرز الانجازات التي تم تحقيقها، حيث أظهرت نتائج الأعمال قدرة واضحة على التكيف مع المتغيرات الاقتصادية وتحقيق أداء متوازن ضمن مستويات مقبولة من المخاطر، حيث واصل المصرف تحقيق نتائج إيجابية في مختلف مؤشراتته المالية، مؤكداً متانة قاعدته الرأسمالية وكفاءة إدارته التشغيلية، وكما يلي:

- بلغت نسبة كفاية رأس المال (37%) بحسب متطلبات بازل والجهات الرقابية.
- حافظ المصرف على نسبة تغطية سيولة قوية، وصافي التمويل المستقر، حيث بلغت كل منهما على التوالي (270%) و(328%).
- بلغ إجمالي الموجودات بمقدار (2.890) ترليون دينار في نهاية العام، بانخفاض نسبته (18%) مقارنة مع نهاية العام 2024، نتيجة انخفاض الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي في ظل تقلبات سوق الحوالات.
- بلغت حقوق مساهمي المصرف لتصل إلى (703.6) مليار دينار، وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين (31%).
- المحافظة على مستويات سيولة رصينة، مع التركيز على تحسين جودة الأصول وتعزيز التحوط للمخاطر المحتملة.
- تنفيذ توجهات المجلس بتعزيز الاستثمارات منخفضة المخاطر وذات العائد المقبول، بالإضافة إلى تعزيز المخصصات الاحترازية لتغطية الموجودات المشكوك بتحصيلها.
- بلغت ودائع العملاء ما قيمته (2) ترليون دينار بانخفاض نسبته (23%) مقارنة مع العام السابق، ويعزى ذلك إلى تراجع نشاط الحوالات المالية.
- تحقيق صافي أرباح (بعد الضريبة) بمقدار (215.5) مليار دينار، مقارنة مع (306.8) مليار دينار في العام السابق، بانخفاض نسبته (29.4%) نتيجة تراجع إيرادات الحوالات عقب تعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بتخفيض رسوم الحوالات، إضافة إلى ارتفاع المصاريف التشغيلية المرتبطة بتنفيذ برامج التطوير والتحديث.
- تم تعزيز المخصصات الاحترازية لمواجهة المخاطر الحالية والمحتملة وتعزيز جودة الأصول، بما في ذلك تغطية التعرضات في ظل الأزمة في لبنان بنسبة (100%) سنة/2024.



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

- تم الاستمرار باحتساب المخصصات وفقاً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9)، حيث بلغ إجمالي المخصصات المحتسبة خلال العام نحو (166.2) مليار دينار، مع نسب تغطية كاملة للتعرضات الفعلية وفق المنهجية المعتمدة من مجلس ادارة المصرف.

كما واصل المصرف تطوير هيكله التنظيمي ولوائح سياساته وإجراءاته بما يتوافق مع متطلبات المرحلة المقبلة، وتعزيز كفاءة العمل المؤسسي وجودة الخدمات المقدمة للعملاء، واستكمال تطوير وأتمتة عدد من الأنظمة المصرفية والرقابية، واستكمال بناء نظام احتساب المخصصات الائتمانية المتوقعة بشكل آلي، كما تم تطوير شبكة الفروع والصرافات الآلية، حيث بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي العاملة (143) جهازاً، مع خطة لزيادتها إلى (200) جهاز، إضافة إلى استكمال عدد من مشاريع الفروع الجديدة في مختلف المواقع. كما اشار مضيفا الى ان مصرف بغداد من المصارف الاولى التي بدأت بالالتزام بتطبيق كافة متطلبات برنامج الاصلاح المصرفي .

وبعد استعراض التقرير تم فسخ المجال للسادة المساهمين الحضور للاستيضاح وأبداء استفساراتهم .

- استفسر المساهم السيد طاهر فاضل الموسوي عن عدة نقاط حيث توجه بسؤال الى مندوبي البنك المركزي العراقي وطلب الايضاح عن موضوع تقليل نسبة الارياح المقررة من قبل الهيئة العامة للعام الماضي وتم الاجابة من قبل البنك المركزي بأن هذا الاجراء تم حفاظا على المركز المالي للمصرف وان كل مصرف له حاله خاصة تختلف عن اي مصرف اخر . كما تم الاستفسار عن سبب عقد اجتماع الهيئة العامة في محافظة السليمانية بدلا من بغداد . حيث تم الايضاح من قبل السيد رئيس الهيئة بعدم وجود مانع قانوني من ذلك وقد تم وفقا لاحكام قانون الشركات بالاضافة الى تاكيده لتواجد المصرف في كافة محافظات جمهورية العراق كون المساهمين هم من جميع المحافظات العراقية . كم اشار السيد قاهر مضيفا الى ان جدول اعمال الهيئة العامة لم يتضمن في صيغته الاشارة الى اسباب شطب الديون المتعثرة . حيث تم الاجابة عليه بأن تفاصيل عملية الشطب تعرض على الهيئة العامة اثناء الاجتماع وسوف يتم شرح تفاصيل هذه الفقرة اثناء مناقشتها في البند الخاص بها في جدول الاعمال مضيفا الى ان هذه الديون تم شطبها ضمن المعايير المحاسبية المعمول بها واستيفاء المخصصات عليها بالكامل . وان عملية الشطب هذه لاتعني الغاء هذه الديون وانما يتم متابعتها والاستمرار بالمطالبة بأستردادها .



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

وان موضوع اعداد اعلان الدعوة لاجتماع الهيئة العامة تتم وفق قوانين وتعليمات الهيئات الرقابية وتم الموافقة عليها من قبلهم وتعتبر مستوفيه لكل الضوابط والتعليمات .

- استفسر المساهم علاء المظفر عن موضوع اتفاقية الادارة ونسبة الارباح من هذه الاتفاقية البالغة (5%) حيث ان هذه الارباح تم اقرارها في حسابات عام 2024 لمدة سنة واحدة .
وضمن المصاريف التشغيلية الموجودة في تقرير مجلس الادارة تم الاشارة اليها مجددا مع ذكر ارتفاع هذه المصاريف خلال العام/2025 بنسبة (18%) وان رسوم الاتفاقية احد اهم اسباب ارتفاع هذه المصاريف لارتفاع نسبة الفائدة . وحيث سبق وان تم التوضيح بأن نسبة (5%) التي تم اقرارها في عام 2024 سوف تتناقص تدريجيا لتصل الى (3%) . واجاب رئيس الهيئة بانه لم يتم رفع التكاليف ضمن المصاريف التشغيلية وانما تم حفظها نتيجة لانخفاض الارباح .



وبعد الاطلاع والانتهاء من المناقشة صادقت الهيئة العامة وبالاجماع على تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 .

البند الثاني ...

مناقشة تقرير مراقب الحسابات والحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليها.

تم استعراض التقرير من قبل مراقب الحسابات وبعد اطلاع المساهمين على تقرير مراقب الحسابات عن الحسابات الختامية وعلى البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 2025/12/31 ومن بعدها تم فسح المجال للسادة المساهمين الحضور للاستيضاح وأبداء استفساراتهم .

ولم يتم طرح اي استفسار فيما يتعلق بتقرير مراقب الحسابات .

وبعد الاطلاع صادقت الهيئة العامة وبالاجماع على تقرير مراقب الحسابات والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2025/12/31 .



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

البند الثالث ...

الاطلاع على تقرير لجنة التدقيق لسنة 2025، والمصادقة عليه.

بعد الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة التدقيق للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 صادقت الهيئة العامة وبالاجماع على ما جاء فيه .



البند الرابع ...

تعيين مراقباً لتدقيق حسابات المصرف لسنة 2026، وتحديد أجوره.

قررت الهيئة العامة بالاجماع تعيين شركة عادل الحسون وشركاؤه وشركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه مراقبي لحسابات شركة مصرف بغداد للعام 2025 وتحديد اجورهم وفقا للضوابط وتعليمات مجلس المهنة العراقي

البند الخامس ...

مناقشة توزيع مقسوم الأرباح من الأرباح المتحققة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31، واتخاذ القرار المناسب بشأنه.

بين السيد رئيس الهيئة العامة بأن صافي الارباح المتحققة لعام 2025 بعد استقطاع الضرائب والمخصصات والاحتياطات بلغت (215,569,379,000) مائتين وخمسة عشرة مليار وخمس مائة وتسعة وستين مليوناً وثلاثمائة وتسعة وسبعين ألف ديناراً، وقد تم الاقتراح بتوزيع أرباح بنسبة (59.99%) من اجمالي الارباح المحتجزة التي تعادل (160) مليار دينار عراقي ، بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم بالعدد (3065/5/9) والمؤرخ في 2026/4/9، وقد تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على النسبة المقترحة وتحويل المتبقي الى حساب الفائض المتراكم.

- اقترح المساهم خالد حسين على ان تكون نسبة الارباح القابلة للتوزيع (50%) نسبة لانخفاض سعر السهم ولتعويض الخسائر الناتجة عن هذا الانخفاض .
- اعترض المساهم فالح حسن على مقترح نسبة (50%) وطلب الابقاء على نسبة (60%) .
- اقترح السيد قاهر الموسوي توزيع نسبة (50%) نظرا للتدني الحاصل في سعر السهم .



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

اجاب رئيس الهيئة بان في نية المجلس توزيع ارباح نسبة (100%) ولكن البنك يمر حالياً في مرحلة توسع وتطوير ولن يتم هذا التوسع الا بوجود قاعدة مالية قوية .

كما اشار ممثل البنك المركزي الى ان هناك اجراءات احترازية يقوم بها البنك المركزي العراقي تجاه كل مصرف والتي يصب في مصلحته وان لكل مصرف حاله خاصة ولايجوز اعمام كل المصرف وفق حاله واحده .

كما اقترح المساهم قاهر الموسوي الى امكانية توزيع جزء من الارباح ورسملة الجزء الباقي . واجاب ممثلي دائره تسجيل الشركات بان هذا الاقتراح يعد مخالفا لاحكام المادة (89 و 92) من قانون الشركات .



بعد الاطلاع والمناقشة صادقت الهيئة العامة بالاغلبية على توزيع مقسوم الارباح بنسبة (40%) من رأس مال الشركة .

البند السادس ...

شطب ديون متعثرة ونقلها خارج الميزانية والبالغة (49,218,326,970) ديناراً، مع مراعاة ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي.

اشار السيد رئيس الهيئة الى ان هناك توصية وقرار مجلس الادارة رقم (7) بموجب الجلسة رقم (2) بتاريخ 2026/2/19 بشطب ديون متعثرة ونقلها خارج الميزانية وتبلغ (49,218,326,970) ديناراً، وهي مصنفة كديون متعثرة منذ فترات سابقة وتعود إلى الفترة من (2005) إلى (2015)، وقد ضعفت أو انعدمت فرص استردادها، وبعض المقترضين متوفون، وبعض الضمانات العقارية غير قابلة للتنفيذ، وقد تم تكوين المخصصات اللازمة لها بما يعادل قيمتها وفقاً للمعايير المعتمدة، وشطب هذه الديون لا يعني التنازل عن حق المصرف في المطالبة بها، وإنما يعد إجراء لعزل تلك الديون ومتابعتها خارج الميزانية، حيث سيتم الاستمرار بمتابعة الإجراءات القانونية اللازمة لتحصيلها، وأي عملية تحصيل ستمثل أيراداً للمصرف، علماً بأنه تم الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك، وسيتم مراعاة ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (11305/5/9) بتاريخ 2025/10/29 .

- استفسر المساهم قاهر الموسوي عن ماهي هذه الديون ولمن تم منحها ولماذا لم يتم لغاية الان استرجاعها .



No.

العدد :

Date:

التاريخ :

- وتم الاجابة من قبل رئيس الهيئة العامة ان هذه الديون تم شطبها ولكن الاجراءات القانونية لازالت قائمة لاسترجاعها وان المصرف لايتلکأ في استرداد حقوقه وعند استحصالها سوف تسجل ارباحا للمصرف
- كما اشار عضو مجلس الادارة السيد دارا بان توجد دعاوى قضائية لاستحصال هذه الديون بالإضافة الى رهونات عقارية وموجودات ثابتة اخرى .
- استفسر المساهم عن وضع فرع بيروت في ضل الوضع الراهن في الجمهورية اللبنانية حيث اوضح المدير المالي بان وضع الفرع مستقر وحاصل على تخصيصات كافية ضمن خطة عام/2026 ونتطلع ان يكون فرع نشط خلال الفترة القادمة .
- استفسر المساهم احمد الزيدي عن سبب شطب هذه الديون مرة واحدة وعدم تجزئتها الى مراحل خلال عدة سنوات . حيث اجاب المدير المالي بان لاجدوى من ابقاء هذه الديون او تجزئتها لانها مستوفية كافة المخصصات ولعدة سنوات . وان عملية الشطب هي خطوة لتحسين البيانات المالية ومؤشرات الاداء .
- بعد الاطلاع والمناقشة صادقت الهيئة العامة بالاغلبية على شطب الديون المتعثرة والبالغة 49,218,326,970 مليار دينار .

البند السابع ...

مكافأة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وبراء ذمتهم .

اقترح السيد رئيس الهيئة توزيع ارباح بقيمة (160) مليون لرئيس مجلس الادارة و(80) مليون لاعضاء مجلس الادارة الاصليين و (5) مليون لاعضاء مجلس الادارة الاحتياط .

وبعد فسخ المجال لمداخلات السادة المساهمين واقترح تخفيض المكافآت الممنوحة نتيجة الوضع الراهن للمصرف .

فقرر رئيس الهيئة العامة منح مكافأة لرئيس مجلس الادارة مبلغ (140) مليون دينار والسادة اعضاء مجلس الادارة الاصليين (75) مليون دينار و(5) خمسة مليون دينار للاعضاء الاحتياط .

وبعد الاطلاع والمناقشة قررت الهيئة العامة بالاغلبية منح مكافأة مقدارها (140) مليون دينار الى السيد رئيس مجلس الادارة و مبلغ (75) مليون دينار للسادة اعضاء مجلس الادارة الاصليين و (5) مليون دينار للسادة الاعضاء الاحتياط كل حسب فترة شغله لعضوية مجلس الادارة . وقررت الهيئة العامة بالاجماع ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة للسنة /2025 .

Bank of Baghdad
Capital I.D. 4 00.000.000.000



مصرف بغداد
رأس المال ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

No.

العدد :

Date:

التاريخ :

واعلن ختام الاجتماع .



رئيس الهيئة العامة

دولة عبد الكريم الكباريتي

مراقب الجلسة

عامر سامي نصيف

كاتب الجلسة

اسماء حلمي خليل

امثال محمد قاسم

ممثل دائرة تسجيل الشركات

د. ايمان فوزي كاظم