

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف التجاري العراقي الاسلامي / ش.م.خ

المنعقد في نادي العلوية بتاريخ 2026/7/18

استنادا الى قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل وقرار مجلس ادارة المصرف بجلسته المرقمة (311) والمنعقدة بتاريخ 2026/3/30.

عقدت الهيئة العامة لشركة المصرف التجاري العراقي الاسلامي اجتماعها في تمام الساعة العاشرة صباحا من يوم السبت المصادف 2026/7/18 في (قاعة نادي العلوية - بغداد - الكرادة).

عملاً بأحكام المادة 95 من قانون الشركات فقد ترأس الاجتماع عضو مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي الاسلامي السيد بسام جودات أبو عودة جابر ولعدم حضور السيد رئيس مجلس الإدارة وتم تعيين الأستاذة انسام عباس شفيق كاتبا لتدوين وقائع الجلسة والسيدة شيماء عبد محسن الربيعي مراقباً للجلسة لحساب نصاب الجلسة وجمع الأصوات وقد اعلن عن تحقق النصاب القانوني المطلوب للجلسة بحضور من يحمل اصاله وانابه ووكالة وكان عدد الاسهم الحاضرة والمتمثلة في الاجتماع بمقدار (283,124,451,028) سهماً (فقط مائتان وثلاثة وثمانون مليار ومائة واربعه وعشرون مليون واربعمئة وواحد وخمسون الف وثمانية وعشرون سهماً) من اصل (327,600,000,000) دينار (فقط ثلاثمائة وسبعة وعشرون مليار وستمئة مليون دينار) وبذلك اعلن حصول النصاب القانوني الذي بلغ 86.42% وأبدى ترحيبه بالسادة الحاضرين من المساهمين وممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وأعرب عن شكره واعتزازه بهم وعن تلبية الدعوة للمشاركة في اعمال الهيئة العامة لمنافسة تقرير المصرف للسنة المنتهية في 2025/12/31. وبين انه على الرغم من التحديات المستمرة في الظهور في بيئة الاعمال خلال عام 2025 ووفقاً للمركز الدولي، فقد شهدت منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا نمواً اقتصادياً بنسبة 3.1% في عام 2025 وقيادة طفيفة من 2.6% في عام 2024. وتتمثل بعض المخاطر الرئيسية التي تواجهها المنطقة في تكثيف النزاعات المسلحة في المنطقة، وزيادة عدم اليقين في السياسات، والتحول السلبية غير المتوقعة في السياسات العالمية، والتأخير في زيادة إنتاج النفط وما إلى ذلك.

على الرغم من التحديات المستمرة في بيئة الأعمال، وأصل المصرف أدائه القوي وتحسن بشكل كبير ليصل إلى صافي أرباح بلغت 27 مليار دينار عراقي في عام 2025 (2024: 38 مليار دينار عراقي). كما وأصل المصرف التركيز على التوزيع الفعال للموارد ضمن إطار مقبول للمخاطر لتحقيق أقصى قدر من العوائد للمساهمين. بالإضافة إلى ذلك، أطلق المصرف مبادرات تحول رقمي مهمة لتقديم حلول أتمتة العمليات التي تركز على العملاء من أجل تحسين الخدمات ورفع مستويات الكفاءة. كما حقق المصرف إنجازات نوعية في تعزيز عملياته المصرفية وملأته الائتمانية، حيث حصل على تصنيف أئتماني B على المدى القصير والطويل مع نظرة مستقبلية مستقرة على المستوى البعيد الأمد من قبل وكالة التصنيف الدولية "كاييتال إنتلجنس" للتصنيف الائتماني.

كذلك حصل المصرف على شهادة المعيار العالمي للجودة (ISO 27001) التي تؤكد التزامنا بتطبيق نظام إدارة أمن المعلومات وحماية البيانات، بالإضافة الى شهادة (ISO 22301) التي تضمن مرونة العمليات واستمرارية الأعمال دون انقطاع. في أعقاب استحواذ بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع ("بيتك") على المصرف الأم (البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.م.ب (مقفلة)) وهو مصرف إسلامي رائد في العالم، أكمل المصرف بنجاح عملية التحول إلى مصرف متوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. اعتباراً من 1 كانون الثاني 2025، بدأ المصرف التجاري العراقي الاسلامي عملياته كمصرف متوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية ويقدم حالياً مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية. وتم الدعوة لانتخاب رئيساً للهيئة وانتخاب المساهم السيد نعمان شاكر نعمان رئيساً للهيئة العامة بأجماع الحاضرين.

ويؤشر بمناقشة جدول الاعمال لاتخاذ القرارات المناسبة بشأنها وكالاتي: -

1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاطات المصرف للسنة المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

استعرض السيد رئيس الجلسة الفقرات الواردة في اجتماع الهيئة العامة ومنها تقرير مجلس الادارة حول نشاطات المصرف للسنة المنتهية في 2025/12/31 وبعد الاطلاع ومناقشة تقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية في 2025/12/31 قررت الهيئة العامة المصادقة بأجماع الحاضرين على ما ورد فيه.

2- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية كما في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

تم مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في 2025/12/31 ولم يكن لدى الحاضرين اي ملاحظات وتمت مصادقة الهيئة العامة على تقرير اللجنة للسنة المنتهية في 2025 / 12 / 31 بأجماع الحاضرين.

3- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

بعد الاطلاع ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2025/12/31. قررت الهيئة العامة المصادقة بأجماع الحاضرين على ما جاء فيها.

4- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المنتهية كما في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

تم عرض تقرير مراقبي الحسابات على الهيئة العامة للسنة المنتهية في 2025/12/31 حيث أوضح مراقبي الحسابات بان التقرير غير متحفظ وان المصرف ملتزم بالمعايير الدولية وكفاية مخصصاته المالية. وبعد المناقشة صالحت الهيئة العامة بأجماع الحاضرين على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المنتهية في 2025/12/31.

5- مناقشة مقسوم الارباح لعام 2025 واتخاذ القرار المناسب بشأنها.

قدم السيد المدير المالي (محمود ماضي أنعيم) عرضاً مفصلاً عن الفقرة الخامسة من جدول الاعمال الخاصة بمناقشة مقسوم الارباح للهيئة العامة لعام 2025 والارباح المدورة للسنوات السابقة وبين فيها ان المصرف قد حقق صافي ارباح بعد الضريبة بلغت (27,001,255,000 دينار) سبعة وعشرون مليار ومليون ومائتان وخمسة وخمسون ألف دينار وتم تنزيل مبلغ احتياطي رأس المال والبالغ (2,701,924,000 دينار) ملياران وسبع مائة وواحد مليون وتسعمائة وأربعة وعشرون ألف دينار ويكون صافي الارباح القابلة للتوزيع لعام 2025 ما يقارب (24,299,331,000 دينار) أربعة وعشرون مليار ومائتان وتسعة وتسعون مليون وثلاثمائة وواحد وثلاثون ألف دينار . وحيث ان صافي الارباح المدورة للسنوات السابقة بلغت (751,842,000 دينار) سبع مائة وواحد وخمسون مليون وثمانمائة واثنان وأربعون ألف دينار بعد طرح تكاليف زيادة رأس المال والبالغة (231,834,000 دينار) مائتان وواحد وثلاثون مليون وثمانمائة وأربعة وثلاثون ألف دينار والمصادق عليها وفق قرار اجتماع الهيئة العامة المؤرخ في 2025/05/24 ليكون رصيد اجمالي الارباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2025 باجمالي (25,051,173,000 دينار) خمسة وعشرون ملياراً وواحد وخمسون مليون ومائة وثلاثة وسبعون ألف دينار، وان الارباح المقترح رسميتها لأغراض زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (22,932,000,000 دينار) اثنان وعشرون مليار وتسعمائة واثنان وثلاثون مليون وبنسبة 7% الى رأس المال المكتتب به والبالغ (327,600,000,000) فقط ثلاثمائة وسبعة وعشرون مليار وستمائة مليون سهم).

وأكد السيد المدير المفوض بسام جودات ابو عودة جابر بان الموافقة على الرسمة ستكون خاضعة لموافقة البنك المركزي العراقي.

وبعد انتهاء المناقشات تمت الموافقة بأجماع الحاضرين على تدوير الارباح للسنة المنتهية في 2025/12/31 الى حساب الفائض المتراكم .

6 مناقشة زيادة رأس مال الشركة بمقدار 22,932,000,000 اثنان وعشرون مليار وتسعمائة واثنان وثلاثون مليون دينار عراقي دينار استنادا الى احكام المادة 55/ ثانيا من قانون الشركات وتعديل المادة رابعا من عقد التأسيس للشركة واتخاذ القرار المناسب بشأنها.

قررت الهيئة العامة بأجماع الحاضرين على زيادة رأس مال المصرف من (327,600,000,000 دينار) فقط ثلاثمائة وسبعة وعشرون مليار وستمائة مليون دينار) الى (350,532,000,000 دينار) ثلاثمائة وخمسون مليار وخمسمائة واثنان وثلاثون مليون دينار عراقي) وذلك بتحويل مبلغ (22,932,000,000 دينار) فقط اثنان وعشرون مليار وتسعمائة واثنان وثلاثون مليون دينار عراقي دينار من حساب الفائض المتراكم الى اسهم توزع كاسهم مجانية على المساهمين كلاً حسب نسبة مساهمته استنادا الى احكام المادة 55/ ثانياً من قانون الشركات وتعديل المادة رابعا من عقد تأسيس شركة المصرف التجاري العراقي الاسلامي لتقرأ كالآتي:

المادة رابعا رأس المال:

رأس مال الشركة (350,532,000,000 دينار عراقي) ثلاثمائة وخمسون مليار وخمسمائة واثنان وثلاثون مليون دينار عراقي، مقسم الى (350,532,000,000 سهم) ثلاثمائة وخمسون مليار وخمسمائة واثنان وثلاثون مليون سهماً قيمة السهم الواحد دينار واحد.

7- تعيين مراقبي الحسابات لعام 2026 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اجورهم وفقاً لتعليمات وضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

قررت الهيئة العامة بأجماع الحاضرين المصادقة على تعيين شركة صلاح البغدادي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات/تضامنية) عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين. كما أقرت حسابات شركة المصرف التجاري العراقي الاسلامي لعام 2026 وتحديد اجورهم وفقاً لتعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

8- مناقشة تقرير هيئة الرقابة الشرعية حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2025/12/31.

بعد الاطلاع ومناقشة تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية في 2025/12/31. قررت الهيئة العامة المصادقة بأجماع الحاضرين على ما جاء فيه.

9- مناقشة مشروع اصلاح القطاع المصرفي الخاص واختيار مسار الإصلاح (الاستمرار) وتخويل المدير المفوض او من ينوب عنه او أحد أعضاء مجلس الإدارة بالتوقيع على التعهدات والعقود المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي باختيار مسار الاستمرار والمتطلبات المنصوص عليها وصرف أجور الإصلاح السنوية المفروضة من قبل البنك المركزي.

بعد المناقشة قررت الهيئة العامة وبأجماع الحاضرين اعتماد مسار الاستمرار والالتزام بتنفيذ كافة متطلبات الإصلاح المصرفي الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وتخويل السيد المدير المفوض للمصرف التجاري العراقي الاسلامي صلاحية التوقيع على كافة العقود والاتفاقيات والتعهدات والوثائق ذات الصلة، وصرف وتسديد جميع المبالغ والأجور والرسوم والمستحقات المترتبة عليها بما يحقق تنفيذ متطلبات الإصلاح المصرفي.

10- انتخاب أعضاء مجلس إدارة الاصلين والاحتياط.

تم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة (اصلين واحتياط) وتقدم السادة المبينة أسماءهم في القائمة أدناه ومن ثم عرضت قائمة المرشحين على السادة أعضاء الهيئة العامة (المساهمين الحاضرين) للانتخاب وفقاً للتصويت التراكمي .

أ- قائمة المرشحين لعضوية مجلس الإدارة (الاصلين)

ت	أسماء المرشحين لشغل عضوية مجلس الإدارة (اصلين)	عدد الأسهم
1	عبد الله يوسف احمد السيف	6,552
2	بيت التمويل الكويتي - البحرين	279,460,320,940
3	نادر عبد النبي مرهون الساري	5000
4	محمد سالم راشد عبدالله العريبي	5000
5	نسمة حيدر شير محمد	5000
6	بسام جودات أبو عودة جابر	65,520
7	لمياء براك عبد المحسن عبد الرزاق الطبطبائي	5000
8	مها عبد الحميد محمد محمد إبراهيم	32,760
9	حامد عبد علي عبد الكريم	1,818,250,000
10	مصرف الرافدين	10,310,975



ب- قائمة أسماء المرشحين لعضوية مجلس الإدارة (الاحتياط)

ت	اسم المرشحين	عدد الأسهم
1	ايمان علي عبد الله احمد	5000
2	مالك يوسف رحمة الله حيدر	32,760
3	محمد تامر عبد المنعم سلامة	32,760
4	تغريد حامد حسن	5000
5	مهند امين محسن امانه	5000
6	ايداد عبد الحميد كاظم	2,000,000
7	علي عصام عبد المجيد رشيد	32,760
8	عبد الوهاب علي عبد الوهاب	5000
9	مهدي حامد عبد علي	192,000,000

وبعد ان اكتملت عملية التصويت قامت لجنة (الصندوق وفرز الأصوات) بفتح الصندوق وجمع بطاقات الانتخابات وبحضور مراقب الاجتماع واحد أعضاء الهيئة العامة وتم التأكد من عدد البطاقات وتدقيق ذلك مع سجل المشتركين بالاجتماع وكانت أصوات المرشحين كالتالي:

ت	أسماء المرشحين لشغل عضوية مجلس الإدارة (اصيل)	عدد الأصوات التي حصل عليها
1	عبد الله يوسف احمد السيف	25,002,737,988
2	بيت التمويل الكويتي - البحرين	23,000,331,000
3	نادر عبد النبي مرهون الساري	23,000,000,000
4	محمد سالم راشد عبدالله العريبي	23,000,000,000
5	نسيمة حيدر شبر محمد	23,000,000,000
6	بسام جودات أبو عودة جابر	22,112,803,273
7	لمياء براك عبد المحسن عبد الرزاق الطيطباتي	22,000,021,700
8	مها عبد الحميد محمد محمد إبراهيم	22,000,000,000
9	حامد عبد علي عبد الكريم	19,014,721,012
10	مصرف الرافدين	19,292,297



ت	أسماء المرشحين لشغل عضوية مجلس الإدارة (احتياط)	عدد الأصوات التي حصل عليها
1	ايمان علي عبد الله احمد	18,000,000,000
2	مالك يوسف رحمة الله حيدر	16,000,000,000
3	محمد تامر عبد المنعم سلامة	16,000,000,000
4	تغريد حامد حسن	10,500,576,791
5	مهند امين محسن امانه	10,500,000,000
6	ايداد عبد الحميد كاظم	347,918,304
7	علي عصام عبد المجيد رشيد	25,272,760
8	عبد الوهاب علي عبد الوهاب	0
9	مهدي حامد عبد	0

وبذلك أصبح أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط الفانزين كما يلي:-

ت	أسماء الأعضاء الاصليين	ت	أسماء الأعضاء الاحتياط
1	عبد الله يوسف احمد السيف	1	ايمان علي عبد الله احمد
2	بيت التمويل الكويتي – البحرين	2	مالك يوسف رحمة الله حيدر
3	ناصر عبد النبي مرهون الساري	3	محمد تامر عبد المنعم سلامة
4	محمد سالم راشد عبدالله العريبيد	4	تغريد حامد حسن
5	نسيمة حيدر شبر محمد	5	مهتد امين محسن امانه
6	بسام جودات أبو عودة جابر	6	ايداد عبد الحميد كاظم
7	لمياء براك عبد المحسن عبد الرزاق الطبطباتي	7	علي عصام عبد المجيد رشيد
8	مها عبد الحميد محمد محمد ابراهيم		
9	حامد عبد علي عبد الكريم		



11- الموافقة على إعادة تعيين السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

بعد الاطلاع على قائمة المرشحين لعضوية هيئة الرقابة الشرعية، ومراجعة سيرهم الذاتية، ومناقشة مؤهلاتهم وخبراتهم، وبالنظر إلى موافقة البنك المركزي على إعادة تعيينهم بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 12242/4/9 في 2025/11/24 وحيث ان عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية يبلغ خمسة أعضاء وان عضوية أربعة منهم تنتهي بانتهاء الدورة الحالية في حين ان مدة دورة السيد محمد احمد عبد الكريم تمتد لغاية عام 2027 ولم تنتهي حتى تاريخ انتهاء الهيئة العامة ، فقد قررت الهيئة العامة بإجماع الحاضرين، إعادة تعيين (تجديد عضوية) السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الآتية أسماؤهم وذلك لدورة ثانية.

- أ- الدكتور عبد العزيز خليفة القصار / دكتورا في الفقه المقارن الإسلامي
ب- السيد عبد الكبير فوزي زكي/ بكالوريوس تجارة ودبلوم عالي في الدراسات المصرفية
ج-الدكتور عصام خلف عبد الله/ دكتورا في الشريعة الإسلامية
د- الدكتور علي إبراهيم عيسى الراشد / دكتورا في الشريعة الإسلامية
كما أحاطت الهيئة العامة علما بان السيد محمد احمد عبد الكريم / بكالوريوس محاسبة مستمر في عضوية هيئة الرقابة
الشرعية استنادا الى مدة تعيينه النافذة والتي تنتهي في عام 2027 استناد الى موافقة البنك المركزي العراقي المرقم
14146/4/9 في 2024/11/24.

12- تفويض مجلس الإدارة في تحديد مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

قررت الهيئة العامة بالأجماع تفويض مجلس الإدارة في تحديد مكافأة واتعاب هيئة الرقابة الشرعية.

13- النظر في ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم وتفويض مجلس الإدارة في تحديد مكافآة واتعاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

قررت الهيئة العامة ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة للسنة المنتهية في 2025/12/31 بالأجماع وتحديد مكافآتهم بمقدار (20,000,000 دينار عراقي) عشرون مليون دينار عراقي لكل منهم بالأغلبية.

وفي ختام الجلسة اوضح السيد رئيس الهيئة العامة بأن المصرف ملتزم بقانون الشركات وتوجيهات اللانحة الارشادية للبنك المركزي العراقي، وبالنظر لاكتمال جدول الاعمال وعدم وجود ما يقال فقد اختتم الاجتماع.

نعمان شاكِر نعمان

رئيس الهيئة العامة

شيماء عبد محسن

مراقب الجلسة

انسام عباس شفيق

كاتب الجلسة

نهيل علي كمي

مندوب دائرة تسجيل الشركات



امثال قاسم محمد

مندوب دائرة تسجيل الشركات