

بسم الله الرحمن الرحيم

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

المنعقد في نادي العلوية بتاريخ 2025/05/24

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي الاسلامي ووفقاً لأحكام المادة (87) من قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل وقرار مجلس ادارة المصرف بجلسته المرقمة (306) والمنعقدة بتاريخ 2025/04/15.

عقدت الهيئة العامة لشركة المصرف التجاري العراقي الاسلامي اجتماعها في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم السبت المصادف 2025/05/24 في (قاعة نادي العلوية - بغداد - الكرادة).

عملاً بأحكام المادة 95 من قانون الشركات فقد ترأس الاجتماع عضو مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي الاسلامي السيد جمال طاهر يحيى ممثلاً عن السيد رئيس مجلس الادارة 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 لمناقشة تقرير المصرف للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31. حيث ألقى كلمة السيد رئيس المجلس وبين انه على الرغم من التحديات المستمرة في الظهور في بيئة الاعمال خلال عام 2024 ووفقاً للبنك الدولي، فقد شهدت منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا نمواً اقتصادياً بنسبة 1.8% في عام 2024 وبزيادة طفيفة من 1.7% في عام 2023. وتتمثل بعض المخاطر الرئيسية التي تواجهها 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، واصل المصرف أدائه القوي وتحسن بشكل كبير ليصل إلى صافي أرباح بلغت 38,2 مليار دينار عراقي في عام 2024 (2023: 15,1 مليار دينار عراقي). كما واصل 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.

وذكر السيد رئيس الجلسة ان المصرف قد حقق انجازات نوعية في تعزيز عملياته المصرفية وملائه الانتمانية، حيث حصل على تصنيف أنتماني B على المدى القصير والطويل مع نظرة مستقبلية مستقرة على المستوى البعيد الأمد من قبل وكالة التصنيف الدولية "كابيتال إنتلجنس" للتصنيف الانتماني.

كذلك حصل المصرف على شهادة المعيار العالمي للجودة (ISO 27001) التي تؤكد التزامه بتطبيق نظام إدارة أمن المعلومات وحماية البيانات، بالإضافة إلى 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. (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.

وعملماً بأحكام المادة 95 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل تم تعيين الأنسة انسام عباس شفيق كاتبة 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 اصالة وانابة ووكالة وكان عدد الاسهم الحاضرة والمتمثلة في الاجتماع بمقدار (260,114,319,854) سهماً (فقط مائتان وستون مليار ومائة اربعة عشرة مليون وثلاثمائة وتسعة عشر الف وثمانمائة وأربعة وخمسون سهم) من اصل (292,500,000,000) سهماً (فقط مائتان واثنان وتسعون مليار وخمسمائة مليون سهم). ولحصول النصاب القانوني الذي بلغ 88.93 % تم عقد الاجتماع والدعوة لانتخاب رئيساً للهيئة وتم بالأجماع انتخاب عضو مجلس الادارة للمصرف التجاري العراقي الاسلامي السيد جميل ايلي غطاس رئيساً للهيئة العامة .



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/qrrpubliclink)



506463678497820

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

وبحضور ممثلين من دائرة تسجيل الشركات كل من (السيد عدي حسن فرحان والسيدة انعام ابراهيم حمادي) وممثلين عن البنك المركزي العراقي كل من (الانسة نور هشام ابراهيم والانسة غصون ریحان سلمان) وممثل هيئة الأوراق المالية (السيد محمد عادل نافع والسيد نور الدين علي عباس) بوشر بمناقشة جدول الاعمال لاتخاذ القرارات المناسبة بشأنها وكالاتي: -

1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاطات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 والمصادقة عليه.

استعرض السيد رئيس الجلسة الفقرات الواردة في اجتماع الهيئة العامة ومنها تقرير مجلس الادارة حول نشاطات المصرف للسنة المنتهية في 2024/12/31 وبعد الاطلاع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 قررت الهيئة العامة المصادقة بالأجماع على ما ورد فيه.

2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المنتهية كما في 2024/12/31 والمصادقة عليه.

تم عرض تقرير مراقبي الحسابات على الهيئة العامة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 حيث أوضح مراقبي الحسابات بان التقرير غير متحفظ وان المصرف ملتزم بالمعايير الدولية وكفاية مخصصاته المالية. وبعد المناقشة صادقت الهيئة العامة بالأجماع على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

3- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية كما في 2024/12/31 والمصادقة عليه.

تم مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 ولم يكن لدى الحاضرين اي ملاحظات وتمت مصادقة الهيئة العامة على تقرير اللجنة للسنة المنتهية في 2024 / 12 / 31 بالأجماع.

4- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في 2024/12/31 والمصادقة عليه.

بعد الاطلاع ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31. قررت الهيئة العامة المصادقة بالأجماع على ما جاء فيها.

5- مناقشة مقسوم الارباح لعام 2024 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 2024 والارباح المدورة للسنوات السابقة ، وبين فيها ان المصرف قد حقق صافي ارباح بعد الضريبة بلغت (38,227,064,000 دينار) ثمانية وثلاثون مليار ومائتان وسبعة وعشرون مليون وأربعة وستون ألف دينار وتم تنزيل مبلغ احتياطي رأس المال البالغ (3,817,687,000 دينار) ثلاثة مليار ومائتان وسبعة وعشرون مليون وستمئة وسبعة وثمانون ألف دينار ليكون صافي الارباح القابلة للتوزيع لعام 2024 ما يقارب (34,409,377,000 دينار) أربعة وثلاثون مليار وأربعمائة وتسعة مليون وثلاثون ألف دينار عراقي بالإضافة الى الارباح المدورة للسنوات السابقة بلغت (1,674,299,000 دينار) مليار وستمئة وأربعة وسبعون مليون ومائتان وتسعة وتسعون ألف دينار) متضمنة الأرباح المدورة المصادق عليها وفق قرار اجتماع الهيئة العامة المؤرخ في 2024/09/27 ليكون رصيد إجمالي الارباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2024 بلغ (36,083,676,000 دينار) ستة وثلاثون مليار وثلاثة وثمانون مليون وستمئة وستة وسبعون ألف دينار ، وان الارباح المقترح رسملتها لأغراض زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (35.100,000,000 دينار) خمسة وثلاثون مليار ومائة مليون دينار عراقي والتي تمثل نسبة 12% من رأس المال المكتتب به والبالغ (292,500,000,000 دينار) فقط مائتان واثنان وتسعون مليار وخمسمائة مليون دينار. وأكد السيد المدير المفوض بسام جودات ابو عودة جابر بان الموافقة على الرسملة ستكون خاضعة لموافقة البنك المركزي العراقي.

وبعد انتهاء المناقشات تمت الموافقة بالأجماع على تدوير الارباح للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 واستخدامها لأغراض زيادة رأس المال بعد اخذ موافقة البنك المركزي العراقي.



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/qrrpubliclink)



506463678497820

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

6 - مناقشة زيادة رأس مال الشركة بحقدار 35,100,000,000 خمسة وثلاثون مليار ومائة مليون دينار عراقي استناداً الى احكام المادة 55/ ثانياً من قانون الشركات وتعديل المادة رابعاً من عقد التأسيس للشركة.

قررت الهيئة العامة بالأجماع على زيادة رأس مال المصرف من (292,500,000,000 دينار) (فقط مائتان واثنان وتسعون مليار وخمسمائة مليون دينار) الى (327,600,000,000 دينار) ثلاثمائة وسبعة وعشرون مليار وستمائة مليون دينار وذلك بتحويل مبلغ (35,100,000,000 دينار) خمسة وثلاثون مليار ومائة مليون دينار عراقي من الفائض المتراكم الى اسهم توزع كاسهم مجانية على المساهمين استناداً الى احكام المادة 55/ ثانياً من قانون الشركات وتعديل المادة رابعاً من عقد تأسيس شركة المصرف التجاري العراقي الاسلامي لتقرأ كالآتي:

المادة رابعاً رأس المال:

رأس مال الشركة (327,600,000,000 دينار عراقي) ثلاثمائة وسبعة وعشرون مليار وستمائة مليون دينار عراقي مقسم الى (327,600,000,000 سهم) قيمة السهم الواحد دينار واحد.

7 - مناقشة تعيين مراقبي الحسابات لعام 2025 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اجورهم.

قررت الهيئة العامة بأجماع الحاضرين المصادقة على تعيين (شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين) كمراقب حسابات لشركة المصرف التجاري العراقي الاسلامي لعام 2025 وتحدد اجورهم وفقاً لتعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

8-مناقشة بيع أسهم ومشاركات المصرف التي يتعارض نشاطها مع النشاط الإسلامي للمصرف امتثالاً لتعليمات هيئة الرقابة الشرعية.

بعد المناقشة قررت الهيئة العامة المصادقة بالأجماع على بيع مساهمات المصرف التجاري العراقي الاسلامي في الشركات المبينة في الجدول لتعارض نشاطها مع نشاط المصرف الإسلامي بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي وكما يأتي :

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم التي يمتلكها المصرف
1	شركة مصرف الاتحاد العراقي	75,709,983 سهم
2	شركة الاهلية للتأمين	79,999,998 سهم

9- مناقشة بيع أسهم ومشاركات المصرف في الشركات الأخرى التي لا تتسجم مع توجهات الاستراتيجية والتي لا تحقق جدوى اقتصادية للمصرف.

بعد المناقشة قررت الهيئة العامة المصادقة بالأجماع على بيع مساهمات المصرف التجاري العراقي الاسلامي في الشركات المبينة في الجدول والتي لا تتسجم مع التوجهات الاستراتيجية وعدم تحقيقها جدوى اقتصادية للمصرف الإسلامي بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي وكما يأتي:

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم التي يمتلكها المصرف
1	شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية المحدودة	30,000,000 سهم
2	شركة الصناعات الالكترونية مساهمة مختلطة	4,500,000 سهم
3	شركة العراقية لصناعة وتجارة الكارتون ومستلزماتها مساهمة مختلطة	887,558 سهم



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)



506463678497820

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوّث أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأماكن زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

10- النظر في ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم وتفويض مجلس الإدارة في تحديد مكافأة واتعاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

بعد المناقشة قررت الهيئة العامة على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 بالأجماع وتحديد مكافاتهم بمقدار (20,000,000 دينار عراقي) عشرون مليون دينار عراقي لكل منهم وتفويض مجلس الإدارة في تحديد مكافأة واتعاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية. ولم تحصل الموافقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط.

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

جميل عطاس
رئيس اللجنة

شيماء عبد محسن
مراقب الجلسة

انسام عباس شفيق
كاتب الجلسة

انعام ابراهيم حمادي
مندوب مسجل الشركات



عدي حسن فرحان
مندوب مسجل الشركات



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)



506463678497820

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، بالامكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq