

العدد: ٥٩ / م.ق. ٥٩

التاريخ: ٢٠٢٦ / ٣ / ٢١



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م/ محضر اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة ..

إلحاقاً بكتابنا العدد ق.د/ 506 والمؤرخ في 2026/3/24 .

نرفق لكم طياً صورة ضوئية من محضر إجتماع الهيئة العامة السنوي  
للمصرف المنعقد بتاريخ 2026/3/17 والمصدق من قبل وزارة التجارة / دائرة  
تسجيل الشركات .

راجين تفضلكم بالإطلاع .. مع فائق التقدير ..

علي سلمان سعيد  
معاون المدير المفوض

المرفقات:

• صورة ضوئية من المحضر المصدق .



محضر اجتماع الهيئة العامة السنوي  
لشركة مصرف المنصور للاستثمار المساهمة الخاصة  
المنعقد في فندق بابل / قاعة كلكامش  
يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٦/٣/١٧

بناء على الدعوة الموجهة من السيد رئيس مجلس ادارة شركة مصرف المنصور للاستثمار المساهمة الخاصة واستناداً لأحكام المادتين ٨٦ و ٨٧ / ثانياً من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول المنعقد بتاريخ ٢٠٢٦/١/٢١ ، انعقد اجتماع الهيئة العامة السنوي للمصرف في الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الثلاثاء المصادف ٢٠٢٦/٣/١٧ في فندق بابل / قاعة كلكامش ببغداد ، برئاسة عضو مجلس الإدارة الدكتور وليد عبد النور الذي رحب نيابة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وجميع العاملين في المصرف، بالسيدات والسادة المساهمات والمساهمين وشكرهم على تلبية الدعوة الموجهة اليهم ، كما رحب بالضيوف ممثلي البنك المركزي العراقي السيد محمد هشام ابراهيم والسيد عبد الله صلاح فتحى، وممثلي هيئة الأوراق المالية السيدين سامر عبد العباس ومول الدين علي عباس، ومندوبي مسجل الشركات كل من السيد عدي حسن فرحان والسيد سمر سعيد عباس وشكرهم بحضور الاجتماع.

وعلاوة بالمادة (٩٥) من قانون الشركات التي تختار رئيس الاجتماع، السيد فراس محمد علي جابر ، كاتباً لتدوين وقائع الاجتماع، والمساهم لؤي مكي عبد الكر يمصر المحاسب النصاب وجمع الأصوات ، ثم طلب من السيد المراقب حساب عدد الاسهم الممثلة في الاجتماع فأعلم بأن العدد بلغ (٢٩٤,١٨٣,٠٢٦,١٨٥) سهماً اصالة وإنابة ووكالة وهو يمثل ٦٦ % من اسهم رأس المال البالغ (٤٤٥) أربعمائة وخمسة وأربعون مليار سهم وكان عدد الحضور (١٣٥) مساهماً.

بناء على ما تقدم فقد أعلن رئيس الاجتماع حصول النصاب القانوني وبهذا الاجتماع ودعا الى انتخاب رئيس للهيئة العامة فتم ترشيح المساهم سعد مهدي يحيى ليتولى رئاسة الهيئة العامة وقد تم انتخابه بالاجماع، وقبل أن يسلم رئاسة الهيئة الى الرئيس المنتخب استنكر السيد رئيس الاجتماع خذبة فقدان المساهم المرحوم (الدكتور علاء الموسوي) الذي كان مواكباً لإجتماعات الهيئات العامة للمصرف للصفوات الأخيرة الماضية داعياً الله عز وجل ان يسكنه فسيح جناته، وقد تم تلاوة سورة الفاتحة الى روحه الكريمة، بعدها تسلم السيد سعد مهدي رئاسة الهيئة العامة وتقدم بالشكر للسادة المساهمين على ثقتهم به وتمنى ان يوفق في ادارة الاجتماع بتعاونهم وبما يرضيهم، ونوه الى مضمون المادة (٨٩) من قانون الشركات العراقي رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل فيما اذا كانت هناك رغبة لدى المساهمين بإضافة فقرة معينة الى جدول الاعمال ممن يملكون ما لا يقل عن ١٠٪ من رأس مال المصرف ، ولم تكن هناك اضافة لاية فقرة ، واعلن ان جدول اعمال الاجتماع يتكون من سبع فقرات كما في كتاب الدعوة وان السيد المدير المفوض د. وليد عبد النور المدير المالي السيد معاز الاسدي وممثل مراقبي الحسابات سيتولون تقديم الايضاحات اللازمة كلاً حسب اختصاصه ثم باشر بطرح فقرات جدول الاعمال للمناقشة على الوجه الاتي :

١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١، والمصادقة عليه:

عرض السيد رئيس الهيئة العامة هذه الفقرة على السادة المساهمين للمناقشة فأبدى المساهم السيد (غازي موسى حير الكنداني) الملاحظات التالية:

أ- أشاد باستمرار النمو المتميز والكبير في المؤشرات المالية للمصرف والتي أهمها الموجودات الإجمالية ومحفظة القروض والاستثمارات المالية بالإضافة الى صافي الأرباح الذي إزداد بنسبة كبيرة بلغت ٩٣٪ قياساً بما تحقق في عام ٢٠٢٤، مما يدل على نجاح المصرف في تحقيق أهدافه المرحلية.

ب- كما أشاد أيضاً بتكرار حصول المصرف على التصنيف الائتماني العالي (B Short Term B- Long Term) للعام الثاني على التوالي من وكالة التصنيف العالمية (Fitch Rating)، مما جعل المصرف يحتل المرتبة الأولى محلياً، كما تمنى أن يكون الأول في تحقيق الأرباح أيضاً في العام المقبل.

ج- طلب توضيح بشأن تخفيض صافي الديون المتعثرة الى ١,٤٪ وهو إنجاز كبير يحققه المصرف.  
ح- قدرة المصرف على استقطاب كوادرات متنوعة ومتمرسة في العمل المصرفي وتمنى المحافظة على هذه الكوادرات وتطويرهم.

خ- نجاح المصرف في كسب شريك إستراتيجي قوي ومتين ويحتل المركز الثاني على المصارف الأردنية وهو (بنك الإسكان للتجارة والتمويل الأردني)، ليحقق بذلك دعماً إضافياً للمصرف الى جانب الدعم الكبير والمستمر المقدم من الشريك الإستراتيجي الملتزم (بنك قطر الوطني).

د- استفسر المساهم عن طبيعة خدمة (الودائع المنتهكة) التي أعلن المصرف عن قرب تطبيقها الى جانب الخدمات المصرفية الأخرى.

ذ- اقترح المساهم توسيع شبكة فروع المصرف لتشمل باقي المحافظات الأخرى لما يحقق مردودات جيدة للمصرف، كما اقترح تملك فروع مصرفية أخرى التي تعمل حالياً في بنابات مستأجرة خصوصاً مع الزيادة الكبيرة في رأسمال المصرف.

ر- انفراد المصرف بتضمين التقرير السنوي جنباً من إهتمامه بالاستدامة المصرفية والعناية بالبيئة.  
ز- وجود بعض النواقص في التقرير التي وعد بإعلام المصرف بها لأخذها بالاعتبار مستقبلاً.

س- أشاد بالحدائق والرسوم البيانية لعدد من أنشطة المصرف وتمنى لو شملت الحسابات خارج الميزانية أيضاً وخصوصاً الإعتمادات وخطابات الضمان.

ش- وجود تسهيلات ائتمانية غير مستعملة ممنوحة لعدد من زبائن المصرف فليجلبها ليست بالقليلة وفيما إذا كانت تحقق فائدة للمصرف.

ص- هل يخطط المصرف لفتح فروع رقمية لمواكبة التطورات الحالية في المجال المصرفي.

كما طلب المساهمين كل من (الدكتور سمير عبد الخالق) و (عماد جميل) توضيحاً بشأن خطة المصرف في ظل الأوضاع الراهنة لتعزيز النتائج التي تحققت، وهل تثر المصرف خلال الربع الأول/٢٠٢٦ بالأوضاع الحالية.

شكر السيد المدير المفوض المساهمين على الملاحظات المقدمة من قبلهم والتي تصب في صالح المصرف وأكد على نجاح المصرف في تحقيق خطة الاستراتيجية التي أعلنها في السنوات الماضية وخصوصاً في جانب الأرباح ومضاعفتها والتوسع في جميع الخدمات المصرفية التي ساهمت في دعم الاقتصاد العراقي، كما أضاف الآتي:

شدد على أهمية المتابعة المشروعة بين المصارف العراقية لما تحققة من تطوير أعمال وأنشطة المصرف وبما يخدم الاقتصاد العراقي ويدعم مستمر من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الحكومية الساندة، خصوصاً وأن هناك تنسيق مستمر فيما بينها للتعاون والتشارك وأيضاً الشفافية في إنتقال الكوادرات المصرفية فيما بينها لتقييم أفضل الخدمات المصرفية للجمهور الكريم.

لقد تم بالفعل افتتاح فرع جديد ثاني للمصرف في منطقة المنصور ببغداد، كما تم إنتقال مقر الإدارة العامة الى بناية الفرع المذكور، وستكون البناية الحالية للمصرف مولفة من الفرع الرئيسي في الطابق الارضي وسيتحول الطابقين الاول والثاني الى مركز للأعمال التجارية وادارة الشركات، وخلال عام ٢٠٢٦ سيتم افتتاح فرعين إضافيين للمصرف.

رغم الظروف الاستثنائية التي تمر بها المنطقة فقد حافظ مصرفكم خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ على نتائج مقاربة لما تحقق في الفترة المماثلة من عام ٢٠٢٥، مع وجود خطة لتقليل تأثير تلك الظروف على النتائج المستقبلية التي يطمح لها المصرف.

وضمن الخطة المستقبلية للمصرف للسنوات الثلاث القادمة، وبهدف زيادة وتنويع حجم قاعدة الإيرادات الثابتة، فبته يهدف الى التركيز على الإستمرار بشكل أوسع على الأنشطة المصرفية الأساسية كالائتمان بجميع أنواعه والاستثمار والأنشطة المصرفية الأخرى التي إزدادت خلال عام ٢٠٢٥، مع التقليل من الإعتماد على التحويلات الخارجية ضمن قنوات التحويل الرسمية للبنك المركزي العراقي.

بهدف زيادة قاعدة الودائع الثابتة على المستوى المتوسط والطويل وإستخدامها لتمويل المشاريع الائتمانية والاستثمارية الطويلة والمتوسطة الأجل، سيتم استحداث نوع جديد من الإيداعات بفائدة باسم (الودائع المتحركة) والتي تحفز الزبائن على ربط واداع بأجل طويلة نظراً لما تحققه هذه الخدمة من خيارات واسعة للزيادة والسحب عليها دون خسارة الفائدة.

أما بشأن التسهيلات غير المستعملة فأغلبها ناتج عن التمويل التجاري المتعلقة بنشاط الزبون التجاري المستمر بخلاف القروض التي تنصف بالثبات التنافسي.

لقد أدى التوسع في تقديم الخدمات الإلكترونية للخدمات المصرفية (Online Banking) والـ (Mobile Banking) وخدمة الـ (SMS) والبطاقات المصرفية المتنوعة التي تقدم خدماتها ما تقدمه المصارف الرقمية، وأصبحت هناك حرية كبيرة للزبون لطيف مختلف الخدمات المصرفية من خلالها.

أكد على أهمية وجود (بنك الإسكان للتجارة والتمويل الأرندي) كشريك ثاني في المصرف إضافة الى الشريك الاستراتيجي الدائم (بنك قطر الوطني)، ومشاركتها في مجلس إدارة المصرف، لما له من أهمية في توسيع أنشطة وأعمال المصرف الخارجية وتحقيق الدعم المستمر للمصرف وخصوصاً فيما يخص توسيع حجم التجارة الدولية ووجود جهة سائدة خارجية للمصرف.

أشار أيضاً وبوضوح الى تحقيق المصرف لوعوده المسهورة للمساهمين خلال السنوات الأخيرة الماضية والمتمثلة بتخفيض الديون المتعثرة للمصرف، دون خسارة أي جزء من رأس المال، مما يؤكد توجهنا السابقة بأن أسباب التعثر لم تكن لرداءة الائتمان وإنما لظروف خارجة عن إرادة الزبائن فتم تقديم جميع ما يمكن من دعم لهم لمساعدتهم في تسديد ديونهم، أهمها ما يتعلق بالجانب الإنساني والاجتماعي.

علماً بأن المصرف قام بتكوين تخصيصات لجميع الديون المتعثرة الحالية بنسبة تزيد عن ١٠٠٪ منها.

بعد الانتهاء من مناقشة تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٥ طلب السيد رئيس الهيئة التصويت عليه فحصلت المصادقة عليه بالإجماع.

## ٢- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والمصادقة عليه :

ج- تم عرض تقرير المراقبين على المساهمين من قبل رئيس الهيئة لغرض المناقشة فتحدث المساهم (غازي موسى جبر الكنانى) موضحاً نشأه على التقرير لنظافته وخلوه من اية حالة سلبية، واستفسر عن حجم الموجودات النقدية الخارجية البالغة نسبتها ٣٤٪ وأن النسبة القانونية يجب أن لا تتجاوز الـ ٢٠٪، فأجاب مدير القسم المالي بأن

ضمن ايضاحات التقرير بان هناك نسبة ١٦٪ تتعلق بالتحويلات الخارجية ضمن قنوات البنك المركزي العراقي والتي يسمح البنك المركزي بها، كما ان هناك عقارات مرهونة خارج العراق كضمانات مصرفية وهي معرضة للمخاطر المصرفية، فأجاب المدير المفوض بأنها تمثل حالة واحدة فقط ومخاطرها المحدودة، ثم عرضت هذه الفقرة للتصويت فحصلت المصادقة عليها بالإجماع.

### ٣- مناقشة البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ والمصادقة عليهما:

تم عرض هذه الفقرة على المساهمين من قبل رئيس الهيئة لغرض المناقشة ولم تكن هناك أية ملاحظات وتم التصويت عليها فحصلت المصادقة عليها بالإجماع .

### ٤- اقرار مقسوم الارباح واتخاذ القرار المناسب بشأنه :

بين رئيس الهيئة بان صافي ارباح الشركة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني قد بلغت (١٨١,٨٩٣,١٣٧,٥٦٨) دينار، نظراً لوجود تحصيلات الهيئة العامة لزيادة رأسمال المصرف، بالإضافة لوجود توصية من مجلس الإدارة بتوزيع ارباح نقدية للمساهمين، فبانه يقترح تحويل صافي الأرباح المشار إليها الى الفائض المتراكم ليصبح رصيد هذا الحساب (١٨٥,٧٢٩,٣٢١,٠٣٩) دينار، كما ننقل لحضراتكم توصية مجلس الإدارة بتوزيع نسبة (١٠٪) من رأس المال بمبلغ (٤٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار كأرباح نقدية توزع على المساهمين بنسبة مساهمة كل مساهم على التوالي على موافقة البنك المركزي العراقي، ثم عرض هذه الفقرة للمناقشة، فتحدث المساهم (الدكتور سمير عبد الخالق) بمقترح لتوزيع ارباح بنسبة ٥٠٪ من الفائض، وزيادة رأس المال بنفس النسبة، فبين المدير المفوض بان الهدف من زيادة رأس المال هو تقوية المركز المالي للمصرف لغرض زيادة قدرته على توسيع الائتمان والاستثمارات، أخذين بالإعتبار بان عملية الرسملة تصب في مصلحة المساهمين لتجاوز سعر السهم الديناران.

عرض رئيس الهيئة هذه الفقرة على المساهمين للتصويت فحصلت الموافقة على المقترح بالإجماع على تحويل صافي الأرباح الى الفائض المتراكم وتوزيع ارباح نقدية للمساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال أي بمبلغ (٤٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار (فقط أربعة وأربعون ملياراً وخمسمائة مليون دينار)، بنسبة مساهمة كل منهم، وكما جاء في توصية المجلس.

٥- مناقشة زيادة رأس مال الشركة من (٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي (فقط أربعمائة وخمسة وأربعون مليار دينار عراقي لا غير) الى (٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي (فقط خمسمائة وخمسة وثمانون مليار دينار عراقي لا غير) استناداً لأحكام المادة (٥٥ / ثانياً) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعديل المادة (رابعاً) من عقد تأسيس الشركة واتخاذ القرار المناسب بشأنها.

تم عرض هذه الفقرة على المساهمين من قبل رئيس الهيئة لغرض المناقشة ولم تكن هناك أية ملاحظات وتم التصويت عليها فحصلت المصادقة عليها بالإجماع بزيادة رأس مال الشركة من (٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي (فقط أربعمائة وخمسة وأربعون مليار دينار عراقي لا غير) الى (٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي (فقط خمسمائة وخمسة وثمانون مليار دينار عراقي لا غير) استناداً لأحكام المادة (٥٥ / ثانياً) من قانون الشركات رقم لسنة ١٩٩٧ المعدل

وتعديل المادة رابعاً/١ من عقد تأسيس المصرف لتقرأ كما يلي :

(المادة رابعة/ ١: رأسمال الشركة (٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار (خمسمائة وخمسة وثمانون مليار دينار) مقسم الى (٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهماً (خمسمائة وخمسة وثمانون مليار سهماً) قيمة السهم الواحد دينار واحد).

**٦- تعيين مراقبي الحسابات لعام ٢٠٢٦ وتحديد اجورهما وفق تعليمات مجلس المهنة :**

بين رئيس الهيئة العامة ان السادة مراقبي الحسابات لعام ٢٠٢٥ وهما كل من (شركة الدكتور أباد رشيد القرشي وشركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه)، وحيث أن التعليمات لا تسمح لمراقب الحسابات بالإستمرار في تدقيق حسابات شركة معينة لأكثر من خمس سنوات متتالية وأن (شركة الدكتور أباد رشيد القرشي) قد أكمل هذه السنوات الخمس، فقد تم تقديم طلباً الى البنك المركزي العراقي لتمديد مدة التدقيق للموما إليه وبانتظار ورود الإجابة، ولعدم وجود مرشحين آخرين فقد عرضت هذه الفقرة على الهيئة العامة لتجديد تعيينهما كمراقبين لحسابات المصرف لعام ٢٠٢٦ وتحديد اجورهما وفقاً لتعليمات مجلس المهنة وطلب التصويت على هذه الفقرة ، فحصلت المصادقة على ذلك بالاجماع.

**٧- ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم :**

بين رئيس الهيئة العامة بأن هذه الفقرة تتضمن جزئين اولهما ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وهو يعرض هذا الجزء للتصويت فحصلت المصادقة عليه بالاجماع مع تسجيل الشكر لهم . أما الجزء الثاني فيتعلق بتحديد مكافآت مجلس الادارة على الجهود المبذولة من قبله، وطلب السيد رئيس الهيئة من المساهمين مناقشة هذه الفقرة فيبين المساهمين الذي موسى جبر الكنتاني بأن مجلس الإدارة حقق نتائج ممتازة وانه يقترح صرف مكافأة مالية للسادة رئيس المجلس بمبلغ (٢٥) مليون دينار ، ومبلغ (٢٠) مليون دينار لكل عضو من اعضاء المجلس ، والى تجيب عضو المجلس المدير المفوض الدكتور وليد عبد النور بأنه يقترح وبسبب الأوضاع الراهنة صرف مبلغ (١٥) دينار (خمسة عشر مليون دينار) لكل عضو من الاعضاء بضمنهم السيد رئيس المجلس ، فحصلت الموافقة على التوصية بالاجماع .

وبعد أن تم استكمال بحث جميع فقرات المناقشة والتصويت على جدول أعمال الهيئة العامة لمصرف المنصور للإستثمار واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها أعلن رئيس الهيئة العامة كقيام الإجتماع في الساعة الحادية عشر وخمسة وأربعون دقيقة ، متمنياً للمصرف استمرار التقدم والإزدهار ومذكوراً شكره للحضور والمساهمة على أمل اللقاء في السنة القادمة.

سعد مهدي يحيى  
رئيس الهيئة العامة

لوي منافع عبد الكريم  
مراقب

فراس محمد علي جابر  
كاتب

مندوب عن مسجل الشركات

مكي من مزحان

مندوب عن مسجل الشركات

حسني محمد سعيد كركي

4/5/2026 9:29:32 AM - user16 - 653816

جمهورية العراق - وزارة التجارة  
دائرة تسجيل الشركات  
قسم الشركات المساهمة  
التجارية  
Republic of Iraq Ministry of Commerce  
Company Registration Directorate  
Shareholding Companies Department

محمد  
عبد  
المنعم  
عبد  
المنعم  
عبد  
المنعم