



No.

العدد: ١٩٦٤ / ٢٠٢٦

Date:

التاريخ: ٢٠٢٦ / ٥ / ٣



الى /هيئة الاوراق المالية

م/ محضر اجتماع المصدق

تحية طيبة

نرفق لكم نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة المصدق لشركة
مصرف بغداد المنعقد بتاريخ 2026/5/3 من قبل دائرة تسجيل الشركات.
مع فائق التقدير والاحترام ..



المرفقات:

*محضر اجتماع المصدق

A. Husain

احمد تحسين معله

المدير المفوض

الدفعات / زنگ السوق
٥١٤

نسخة منه/

*سوق العراق لاوراق المالية



No.

العدد

Date:

التاريخ

محضر اجتماع الهيئة العامة
لشركة مصرف بغداد (المساهمة الخاصة)
المنعقد بتاريخ 2026/5/3



بناءً على الفقرة الموجبة 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 كرانر 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 حسين 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 كاتباً 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 ويطلب من ممثل دائرة تسجيل الشركات بانتخاب رئيساً للهيئة العامة، وشرح لرئاسة الهيئة العامة دولة السيد رئيس مجلس الادارة د. عبدالكريم الكباريتي المحترم وتم انتخاب لرئاسة الجلسة بالاجماع وتسلم مهام الرئاسة وشكر الحاضرين على ثقتهم وامله بنجاح الاجتماع بتعاونهم واعلن 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.

ابتداءً من دورته السيد رئيس مجلس الإدارة بتقديم التقرير السنوي الثالث والثلاثون لمجلس إدارة مصرف بغداد ونتائج أعمال 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 توجيهات 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 وصل المصرف تطوير هيكله التنظيمي ولوائح سياساته وإجراءاته بما يتوافق مع متطلبات المرحلة المقبلة، وتعرض كفاءة العمل المؤسسي وجودة الخدمات المقدمة للعملاء، واستكمال تطوير وأتمتة عدد من الأنظمة المصرفية والرقابية، واستكمال بناء نظام احتساب المخصصات الائتمانية المتوافقة بشبكة 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 اصلاح المصرفي .

وبعد استعراض التقرير تم فسح 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 الارباح 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 :

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 تصب في مصلحته وان لكل مصرف حاله خاصة ولايجوز اعمام كل المصرف وفق حاله واحدة

كما اقترح المساهم قاهر الموسوي الى امكانية توزيع جزء من الارباح ورسملة الجزء الباقي . واجاب ممثلي دائرة 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 إيراداً 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 فسح 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 .



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