



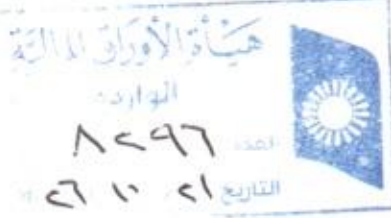
PO Box 3133 , Baghdad - Iraq

Tel : +964 7826 5577 99

Tel : +964 7726 5577 99

www.mib.iq - info@mib.iq

مصرف المستشار الاسلامي
ALMUSTASHAR ISLAMIC BANK



العدد : ١٢٥٥/٢/٢٠٢٦

التاريخ : ٢٠٢٦/١٠/٢٠

هيئة الأوراق المالية

م/ محضر اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة ..

نرفق لكم ربطاً محضر اجتماع غير مصدق للهيئة العامة لمصرفنا و المنعقد بتاريخ 2026/10/15 و سيتم تزويدكم بالمحضر المصدق فور اكمال اجراءات التصديق من قبل وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات .

راجين التفضل بالاطلاع .. مع وافر التقدير و الاحترام .

علي طالب غني البناء
المدير المفوض



نسخة منه الى :-

الاضبارة الخاصة بالمصرف .

مصنف من قبل وكالة التصنيف الدولية الإسلامية
حاصل على شهادة نظم إدارة الجودة ISO 9001:2015
حاصل على شهادة نظم إستمرارية الأعمال ISO 22301:2019
حاصل على شهادة نظم إدارة أمن المعلومات ISO/IEC 27001:2022

بغداد | مبنى الإدارة العامة - الفرع الرئيسي - فرع
البحر - مكتب البيان | فرع النجف | فرع البصرة
فرع كربلاء | فرع الرمادي | فرع الصمود (بيجي)



PO Box 3133 , Baghdad - Iraq

Tel : +964 7826 5577 99

Tel : +964 7726 5577 99

www.mib.iq - info@mib.iq

مصرف المستشار الإسلامي
ALMUSTASHAR ISLAMIC BANK

رأس المال (300) مليون دينار



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

محضر اجتماع الهيئة العامة

لشركة مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل/ مساهمة خاصة
المنعقد في بغداد / مقر الشركة / العرصات

بناءً على الدعوة الموجهة من رئيس مجلس الإدارة وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 واستناداً لأحكام المادة (87) من القانون أعلاه فقد عقدت الهيئة العامة اجتماعها في تمام الساعة (العاشرة) من صباح يوم الخميس المصادف 2026/10/15 في بغداد - العرصات - مقابل جامع الخضير / مقر الشركة.

ترأس الاجتماع السيد رئيس مجلس الإدارة (عامر لؤي احمدتوفيق) وعين السيد (غاثم هيثم طعمة) كاتباً لتدوين وقائع الاجتماع والسيد (حيدر عبد المجيد عبدالله) مراقباً للاجتماع، ولحضور من يحمل/اصالصة (206,376,483,044) سهم من أصل الشركة البالغة (300,000,000,000) ولحصول النصاب القانوني فقد تم انتخاب السيد (عامر لؤي احمدتوفيق) رئيساً للهيئة العامة واجتماع الحاضرين، قدم شكره وتقديره للثقة ورحب بجميع المساهمين وممثلي البنك المركزي العراقي و مندوبي مسجل الشركات وممثلي هيئة الأوراق المالية، وبأشر بطرح ومناقشة جدول الاعمال كما يأتي:-

1. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة لسنة المالية المنتهية كما في 2025/12/31 واتخاذ القرار المناسب بشأنه.

• قدم السيد رئيس مجلس الإدارة اهم الفقرات الواردة في التقرير وبما ينسجم واحكام المادة (134) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 مع بيان مجمل نشاط الشركة والارباح المحققة واهم العقود المبرمة مع ذكر الصعوبات التي واجهت عمل المصرف مع بيان التطورات الحاصلة في تحديث اعمال المصرف وبما ينسجم مع القوانين النافذة ودليل الحوكمة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتوجيهاته، وبين ممثل البنك المركزي العراقي بعض الملاحظات الخاصة بنشاط المصرف وحالات التمرکز لبعض الأنشطة وضرورة التوسع بالأنشطة والتمويلات الإسلامية الأخرى وبما يحقق الاستثمار الأمثل لسيولة وبعد الإجابة تم عرض التقرير للمصادقة وحصلت موافقة الهيئة العامة بأجماع الحاضرين بالمصادقة عليه.

2. مناقشة تقرير مراقب الحسابات عن الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

• حضر السيد مراقب الحسابات وبين رأيه وفق المادة (136) من قانون الشركات المذكور انفاً بصفته وكيلاً عن الشركة وبدلالة المادة (137) من القانون أعلاه مشيراً الى اهم الإيضاحات والملاحظات الواردة في تقريره، وبين ممثل البنك المركزي بعض الملاحظات الخاصة على التقرير و مناقشتها مع مراقب الحسابات كذلك على ما يتعلق باستحصال الموافقة على استمرار تعيينه كمراقب حسابات للمصرف وضرورة استحصال موافقة البنك المركزي، وتم عرض التقرير للمصادقة وحصلت موافقة الهيئة العامة بأجماع الحاضرين بالمصادقة على تقرير مراقب الحسابات لسنة 2025.

مصطفى من قبل وكالة التطوير الدولية الإسلامية
حاصل على شهادة نظم إدارة الجودة ISO 9001:2015
حاصل على شهادة نظم استثمارية الأعمال ISO 22301:2019
حاصل على شهادة نظم إدارة أمن المعلومات ISO/IEC 27001:2022

بغداد | مبنى الإدارة العامة - الفرع الرئيسي - فرع
النجف - مكتب البيان | فرع النجف | فرع البصرة
فرع كربلاء | فرع الرمادي | فرع الصمود (بيجي)



3. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليها.

- بين السيد مدير الحسابات وبالتعاون مع السيد مراقب الحسابات اهم الكشوفات والبيانات التي تبين المركز المالي للمصرف مع ذكر الأرباح المتحققة واستفسر ممثل البنك المركزي عن بعض الكشوفات الواردة في الحسابات وتم المداولة بينه وبين مراقب الحسابات ومدير الحسابات وتسوية الموضوع، بعدها تم عرض الحسابات على الهيئة العامة للمصادقة، وحصلت الموافقة بأجماع الحاضرين بالمصادقة عليها.

4. مناقشة تقرير لجنة التدقيق ومراجعة الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليها.

- قدم السيد رئيس اللجنة موجزاً عن اهم الفقرات الواردة في تقرير اللجنة، ولعدم وجود أسئلة ومناقشات تم عرض التقرير للمصادقة عليه، حصلت الموافقة بأجماع الحاضرين بالمصادقة على تقرير لجنة التدقيق ومراجعة الحسابات لسنة 2025.

5. مناقشة تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

- بين السيد رئيس هيئة الرقابة الشرعية اهم الفقرات الواردة في تقرير الهيئة وبين بان جميع المعاملات والتمويلات التي قام بها المصرف كانت موافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية وان الإدارة متعاونة مع الهيئة في تسوية وتصفية الملاحظات المقدمة من الهيئة، وبعد المناقشة حصلت موافقة الهيئة العامة بأجماع الحاضرين بالمصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية لسنة 2025.

6. مناقشة مقسوم الأرباح المتحققة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 واتخاذ القرار المناسب بشأنه.

- بين السيد رئيس مجلس الإدارة الأرباح المتحققة والبالغة (27,852,039,564) (سبعة وعشرون ملياراً وثمانمائة واثنان وخمسون مليون وتسعة وثلاثون ألف وخمسمائة وأربعة وستون دينار لا غير)، وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة بأجماع الحاضرين عدم توزيع الأرباح وتدويرها الأرباح السنة اللاحقة ضمن الفائض المتراكم.

7. مناقشة استمرار تعيين مراقب الحسابات لسنة المالية المنتهية لسنة 2026 وتحديد اجوره وفقاً لضوابط وتعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

- قررت الهيئة العامة بأجماع الحاضرين على تعيين شركة (عبد الصاحب نجم لتدقيق الحسابات التضامنية) مراقباً لتدقيق حسابات المصرف لسنة 2026 وبالأجور المعتمدة لدى الجهات المختصة قانونياً.

8. النظر في ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافاتهم.

- حصلت موافقة الهيئة العامة بأجماع الحاضرين على ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وعدم المكافاة.



9. اجراء انتخابات تكميلية لمجلس الإدارة لملئ الشاغر الحاصل في عضوية المجلس وذلك بانتخاب ثلاثة أعضاء أصليين وسبعة أعضاء احتياط وتعديل المادة الرابعة من عقد التأسيسي ليصبح عدد الأعضاء مجلس الإدارة (9) أصليين ومثلهم احتياط بدلاً من (7) أصليين ومثلهم احتياط ويتم انتخابهم وفقاً للتصويت التراكمي.
- بين السيد رئيس مجلس الإدارة بأن عضوي مجلس الإدارة السيدين (علي محمد حسين محمد سعيد، ابراهيم عبد الوهاب حسن) قد قدما استقالتيهما قبل هذا الاجتماع وجرى قبول تلك الاستقالات وبموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 2026/10/04.
 - وبناء على طلب حملة أكثر من (10%) من أسهم الشركة واستناداً الى احكام المادة (89) من قانون الشركات النافذ لفرض إضافة فقرة تعديل عدد أعضاء مجلس الإدارة الأصليين لإكمال الانتخابات التكميلية (الى 5) على ضوء استقالة العضوين ومحضر مجلس الإدارة لقبول الاستقالة فقد وافقة الهيئة العامة على قبول هذه الفقرة وإقرارها وتمت المباشرة بمناقشة الفقرة أعلاه فقد وافقة الهيئة العامة بالإجماع الحاضرين على تعديل المادة الخامسة/1 من عقد التأسيس ليقره نص الفقرة الجديد كما يأتي
- المادة الخامسة:
- ((1. أعضاء مجلس الإدارة ((9)) تسعة أعضاء أصليين و ((9)) تسعة أعضاء احتياط تنتخبهم الهيئة العامة بالتصويت التراكمي.))
- وتمت بعدها المباشرة بإجراءات الانتخابات التكميلية لانتخاب (خمسة أعضاء أصليين وسبعة أعضاء احتياط) تم بيان شروط العضوية وفق احكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 والقوانين والقرارات الاخرى ذات العلاقة.

بعدها تم الترشيح لعضوية المجلس الأصليين كلاً من:

ت	اسم المرشح	عدد الأصوات التي حصل عليها
1	عبد الكريم مهدي احمد	38,960,000,000
2	حسين جلال محمد	34,360,000,000
3	علاء عبد الحسين صالح	29,780,000,000
4	عدي جودي محمد	24,460,000,000
5	ليلى عبد حسين	20,475,000,000

ورشح الاعضاء الاحتياط كلاً من:

ت	اسم المرشح	عدد الأصوات التي حصل عليها
1	احمد يوسف كاظم	16,935,000,000
2	خديجة محمود محمد	14,050,000,000
3	عمار عبد الرسول هادي	11,265,000,000
4	مشتاق طالب محي	8,130,000,000
5	عز الدين حسن عزيز	4,660,000,000
6	سيف علي حسين	2,445,000,000
7	زيد علي غازي	655,532,427



PO Box 3133 , Baghdad - Iraq

Tel : +964 7826 5577 99

Tel : +964 7726 5577 99

www.mib.iq - info@mib.iq

مصرف المستشار الاسلامي
ALMUSTASHAR ISLAMIC BANK



وبعد فرز الاصوات فاز بالعضوية التكميلية لمجلس الادارة كلاً من:

- | الاصليون: | الاحتياط: |
|-------------------------|-------------------------|
| 1. عبد الكريم مهدي احمد | 1. احمد يوسف كاظم |
| 2. حسين جلال محمد | 2. خديجة محمود محمد |
| 3. علاء عبد الحسين صالح | 3. عمار عبد الرسول هادي |
| 4. عدي جودي محمد | 4. مشتاق طالب محي |
| 5. لبلى عبد حسين | 5. عز الدين حسن عزيز |
| | 6. سيف علي حسين |
| | 7. زيد علي غازي |

هنى السيد رئيس الهيئة العامة جميع الفائزين وتمنى لهم الموفقية في ادارة شؤون المصرف وتحقيق اهدافه وفق عقد التأسيس وتوجيهات البنك المركزي العراقي.

10. المصادقة على تجديد عضوية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتخويل مجلس الإدارة بتحديد مكافاتهم.
- بالنظر لانتهاؤ مدة عضوية هيئة الرقابة الشرعية فقد طلبت الهيئة العامة استمرار تعيين هيئة الرقابة الشرعية لدورة جديدة وحصلت الموافقة بأجود الحاضرين على كل من: -

- أولاً: الدكتورة: هناء محمد حسين / رئيساً.
ثانياً: الدكتور: مسلم كاظم عيدان / عضواً.
ثالثاً: الدكتورة: سناء عليوي / عضواً.
رابعاً: الأستاذ: كاظم جودا علون / عضواً.

مطابق من قبل وكالة التصنيف الدولية الإسلامية
حاصل على شهادة نظام إدارة الجودة ISO 9001:2015
حاصل على شهادة نظام إستمارة الأعمال ISO 22301:2019
حاصل على شهادة نظام إدارة أمن المعلومات ISO/IEC 27001:2022

ضاداً - مجلس الإدارة العامة - الفرع الرئيسي - فرع
العمارة - مكتب البيان - فرع الخلف - فرع البصرة
فرع كربلاء - فرع الرمادي - فرع النجف (بجدة)



PO Box 3133, Baghdad - Iraq
Tel : +964 7826 5577 99
Tel : +964 7726 5577 99
www.mib.iq - info@mib.iq

مصرف المستشار الاسلامي
ALMUSTASHAR ISLAMIC BANK



11. استنادا الى أحكام المادة (89) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 وبناء على الطلب المقدم من حملة أكثر من (10%) من مجموع أسهم الشركة فقد تم اقتراح إضافة الفقرة الآتية إلى جدول الأعمال (مناقشة بيع شركة الأجل للاستثمارات العقارية والزراعية والحيوانية والوكالات التجارية محدودة المسؤولية التي يملكها المصرف إلى الغير).

• ولحصول موافقة جميع الحاضرين على إضافة هذه الفقرة فقد باشرت الهيئة العامة في مناقشتها لغرض اتخاذ القرار المناسب في شأنها وبين المدير المفوض أسباب طلب بيع هذه الشركة وذلك لعدم تحقق دراسة الجدوى الاقتصادية من استمرار نشاطها وعدم تحقيقها الأرباح الكافية التي تتفق و عقد تأسيسها ابتداء ولاتخاذ القرار المناسب وفق توجيهات البنك المركزي في توفير الغطاء القانوني والمحاسبي لهذا الموضوع وبعد المناقشة المستفيضة فقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على بيع (شركة الأجل للاستثمارات العقارية والزراعية والحيوانية والوكالات التجارية محدودة المسؤولية) استنادا الى صدر المادة (102) من قانون الشركات اعلاه التي تقضي على ان (الهيئة العامة اعلى هيئة موجودة في الشركة و تقرر بكل ما يعود لمصلحتها ... الخ) على بيع الشركة (شركة الأجل للاستثمارات العقارية والزراعية والحيوانية والوكالات التجارية محدودة المسؤولية) كما و قررت الهيئة العامة تخويل المدير المفوض (لمصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل) باتخاذ الإجراءات اللازمة لإتمام عملية البيع وتخول الهيئة العامة المدير المفوض بالتوقيع نيابة عن الشركة في كل ما تتطلبه عملية البيع أمام الدوائر المختلفة واستلام وقبض المبالغ المترتبة على عملية البيع واستثمارها وفق نشاطات المصرف الإسلامية .

كرر رئيس الهيئة العامة / رئيس مجلس الادارة شكره وتقديره لجميع الحضور وممثلي دوائر الدولة والجهات اساندة كافة لدعمهم مسيرة نشاط المصرف وفق الله الجميع.

ولانتهاء جدول الأعمال ختم المحضر

رئيس الهيئة العامة
عامر لؤي احمد توفيق

مراقب
حيدر عبد المجيد عبدالله

كاتب
شائم هلال طعمة

مفدوبي مسجل الشركات

مصدر: قرار قسلا وكالة التصنيف الدولية الإسلامية
ناضل على شهادة تضم إدارة الحسوبة SO 9001:2015
ناضل على شهادة تضم استثمارية التشغيل SO 22301:2019
ناضل على شهادة تضم إدارة أمن المعلومات SO 27001:2022

مصدر: قرار الهيئة العامة - المصرف الإسلامي - قسلا
مصدر: قرار الهيئة العامة - المصرف الإسلامي - قسلا
مصدر: قرار الهيئة العامة - المصرف الإسلامي - قسلا