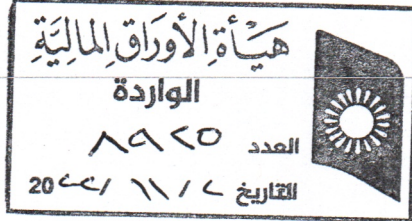




IRAQI ISLAMIC BANK  
For Investment & Development



المصرف العراقي الإسلامي  
للاستثمار والتنمية



العدد : ١١٨٠٣ / ١٤  
التاريخ : ١١ / ١ / ٢٠٢٢

الى / هيئة الأوراق المالية

م/ طلب اعادة تداول

يهدىكم المصرفنا اطيب التحيات ...

نود ان نعلمكم بانه تم عقد اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية بموعدها المنعقد ٢٠٢٢/١٠/٢٩ ونرفق لكم طياً نسخة من محضر الاجتماع ( غير مصدق ) واستناداً الى تعليمات هيئة الأوراق المالية رقم (٢) المعدلة لسنة ٢٠١٢ والخاصة بمواعيد ايقاف واعادة التداول لاسهم الشركات المدرجة .

يرجى التفضل بالموافقة على اعادة تداول اسهم شركتنا .

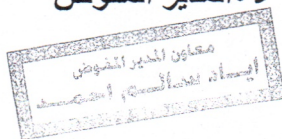
مع التقدير ...



المرفقات //

نسخة محضر اجتماع الهيئة (غير مصدق)

س. همام ثامر كاظم  
المدير المفوض



نسخة منه الى //

- مركز الايداع العراقي لنفس الغرض اعلاه مع التقدير ...
- سوق العراق للأوراق المالية . للتفضل بالاطلاع مع التقدير ...

Head Quarter Address: Al-Mansour, 14 Ramadhan St.

(Area No. 609 – Street No. 18 – Building No. 67)

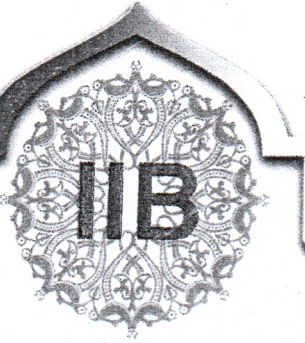
P.O Box: 6003 Al-Mansour, Baghdad, IRAQ

Email: info@iraqiislamicb.iq | Website: www.iraqiislamicb.iq

عنوان الإدارة العامة: المنصور، شارع 14 رمضان

(محلة 609 – زقاق 18 – بناية 67)

صندوق بريد : 6003 – مركز بريد المنصور، بغداد - العراق



IRAQI ISLAMIC BANK  
For Investment & Development



المصرف العراقي الإسلامي  
للاستثمار والتنمية

العدد :

التاريخ :

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الاسلامي

للاستثمار والتنمية المساهمة الخاصة المنعقد بتاريخ 2022/10/29

استناداً لإحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة الشركة المؤرخ في 2022/10/5 والدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الادارة اجتمعت الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية في تمام الساعة العاشرة والنصف صباح يوم السبت المصادف بتاريخ 2022/10/29 في السليمانية – فندق ميلينيوم وعملاً بأحكام المادة 95 من قانون الشركات ترأس الاجتماع السيد احمد وليد احمد رئيس مجلس الادارة وتم تعيين السيدة صبا عادل صادق كاتباً للجلسة والسيد سامي ابراهيم صالح مراقباً للاجتماع وبحضور من يمثلون (189.917.535.490) سهم والتي تمثل (75.6)% من مجموع الحضور حيث تم الاعلان عن تحقق النصاب القانوني للاجتماع وتم انتخاب السيد احمد وليد احمد رئيس مجلس الادارة رئيساً للهيئة العامة وبحضور ممثلين عن البنك المركزي العراقي السيدة شيماء منسي ياسين والسيد امير محسن حسن والسيدة زبيدة طارق حسين وايضاً ممثل عن هيئة الاوراق المالية السيد سامر عبد العباس وممثلي دائرة مسجل الشركات السيدة اسماء حلمي خليل والسيد علي جعفر جاسم والسيد عدي حسن فرحان وبدأ السيد رئيس الهيئة العامة للاجتماع بكلمة افتتاحية رحب فيها بالسادة الحضور ثم قدم شرحاً مفصلاً عن نشاط المصرف للسنة موضوع البحث وان مصرفنا من المصارف الرائدة بين المصارف العاملة في العراق معززاً ذلك بفلم وثائقي يوضح انجازات المصرف لسنة 2021 وطلب الاطلاع عليه قبل مناقشة جدول الاعمال .

السيد رئيس الهيئة كلمته بعد ان رحب بالسادة الحضور اصالة عن نفسه ونياية عن اعضاء المجلس والادارة التنفيذية وقدم شكره والامتنان للمساهمين لتلبية دعوة اجتماع الهيئة العامة وثقتهم بالمجلس والدعم المتواصل .

في البداية يسرنا إعلامكم بفوز المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية بعضوية المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية (CIBAFI) و الذي ينطوي تحت مظلة التعاون الاسلامي (OCI) بصفته أول مصرف عراقي ينتمي لهذه المظلة الرسمية للصناعة المالية الاسلامية و التي تعتبر اكبر مؤسسة ترقى أعمال المصارف الاسلامية في العالم .

نبدأ بسم الله اجتمع الهيئة العامة الثلاثون ونعرض خلاله على حضراتكم التقرير السنوي للمصرف العراقي الاسلامي للاستثمار و التنمية للعام المنصرم (٢٠٢١) ليتم مناقشته معكم، مؤكداً مسيرتنا في رحلة النجاح و التطور لضمان أعلى مستويات الجودة لبيئة العمل التي ننتهجها. يسرنا أن نحيطكم علماً بأسباب هذا النجاح التي تنبثق من الثبات والحرص على تحقيق الهدف المنشود في تنفيذ الخطة الاستراتيجية للمصرف. هذه الخطة تم وضعها لتعكس طموحات المجلس و الادارة التنفيذية في مجال تلبية متطلبات الزبائن و المتعاملين مع المصرف. وهذا ما نحرص على القيام به لتحقيق التميز في مجال العمل والمضي قدماً بالعمل الدعوب من خلال تسخير كافة الجهود لمواجهة التحديات في مجال تحقيق الأهداف المرسومة .

تجسيدا لرسالتنا فإننا نسعى دائماً لرصد خدماتنا المصرفية بأحدث التقنيات المتطورة وتقديم الحلول المصرفية المتكاملة لزبائننا لتحقيق بشكل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في ظل الضوابط و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي من حيث الالتزام بالنصوص الواردة فيها و العمل ضمن أحكامها من خلال معايير الجودة والسرعة في الإنجاز مستعينين بخبرات كوادرنا المهنية المدربة في شتى مجالات العمل المصرفي مع تبني أحدث التقنيات العالمية وفق ما مخطط له من خلال شبكة فروع المصرف المنتشرة في كافة أنحاء بلدنا الحبيب .

لتأكيد حرصنا على دعم الاقتصاد الوطني فقد تضافرت الجهود للإنتفاع نحو المزيد من الشركات المحلية و الاجنبية الكبرى في مجال تقديم الأفضل و الأحدث في مجال الخدمات المصرفية لتلبية احتياجات عملائنا، وكذلك تعزيز دور المصرف في إستقطاب المزيد من المشاريع بكافة أنواعها عن طريق تمويلها بأسلوب يعزز مكانة المصرف و دوره الريادي في دعم وإستثمار هذا القطاع الحيوي الذي يشكل أهمية كبيرة للاقتصاد العراقي .

أنطلاقاً من رؤيتنا الواضحة بأهمية تقديم الأفضل، التفوق في العمل ، دعم التنمية الاجتماعية ، الاقتصادية والتعاون مع الجهات ذات الاختصاص فقد تم خلال هذا العام طرح منتجات مصرفية جديدة متنوعة و ميسرة في مجال التمويل الاسلامي، على سبيل المثال، منتج فرصة و منتج راتبك كفيلك و منتج بيتك خمس نجوم و منتج مناسيكم وغيرها من المنتجات المصرفية الفضلى خلال المستقبل القريب أنشاء الله

و أنطلاقاً من مبدأ الشمول المالي الذي تبناه البنك المركزي العراقي ، الذي أصبح احد الأهداف المهمة للمصرف، ضمن الخطة الاستراتيجية، فقط تم خلال العام (٢٠٢١) اطلاق نظام تحميل و دفع الرواتب المواطنين و زيادة عدد الفروع المتنقلة الى (٤) عجلات مجهزة بأحدث التقنيات الحديثة لأجراء كافة العمليات المصرفية، باستثناء عملية التمويل، للوصول الى كافة شرائح المجتمع في بغداد و المحافظات والتي يحتل من خلالها مصرفنا الدرجة الأولى في مجال تطبيق هذه الخدمة.

اما فيما يتعلق بتطوير البنى التحتية للمصرف للسنة المنتهية (٢٠٢١) فقد تم التعاقد على حزمة أنظمة و برامج من شأنها رفع مستوى الخدمات المصرفية من خلال استخدام التكنولوجيا الذكية ، على سبيل المثال لا الحصر، خدمة ادارة النقد للشركات عن بعد بهدف مساعدة الشركات في تسهيل عملية ادارة حساباتها، وكذلك ما يتعلق بالتنظيم الاداري حيث استخدمت التكنولوجيا الحديثة لادارة الموارد البشرية و نظام التوثيق الالكتروني الممكن. كما امتدت سياستنا لتشمل العمل ضمن إطار التحوط من عمليات غسيل الاموال من خلال الربط المباشر مع نظام التحقق من العقوبات الدولية ، نظام تتبع السفن، التحقق من تسجيل الشركات و تسعير البضائع لضمان عدم استغلال التمويلات التجارية في عمليات غسيل الاموال، تمويل الارهاب و خرق العقوبات. إضافة الى ما سبق فقد تم الانتهاء من العمل على متطلبات حوكمة تقنية المعلومات ليتم العمل على تطبيقها و قياس مستوى النضوج مع نهاية النصف الثاني من عام 2022. استكمالاً لمتطلبات الحوكمة المتمثلة بمجموعة العمليات الخاصة بها فقد حصل المصرف على شهادات عالمية في إدارة الجودة (ISO 9001) ، شهادة ادارة امن المعلومات (ISO 27001) ، شهادة استمرارية الاعمال (ISO 22301) و شهادة ادارة خدمات تقنية المعلومات (ISO 20000).



في مجال تحصيل الديون خلال السنة المالية المنتهية (٢٠٢١) و تنفيذاً للخطة الموضوعية فقد تم تحصيل جزء من الديون المتعثرة الى جانب إجراء العديد من التسويات المالية مع بعضاً من الجهات المتعثرة

لا ننسى هنا أن نذكر التزامنا التام بمسؤوليتنا عن تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصرف، علماً أن مصرفنا لديه لجنة الحوكمة المؤسسية و دليل الحوكمة المؤسسية و الذي تم اعداده في سنة (2019) بالإضافة الى التزامنا بتطبيق المعيار الدولي (IFRS 9) والذي تم من خلاله الاعتراف بالآثر الكمي وكذلك زيادة مخصص الائتمان النقدي بمبلغ قدره (٣٤) مليار دينار عراقي. ما سبق يعتبر أهم أنجاز خلال السنة المالية المنتهية (٢٠٢١) ليصل رصيد مخصص الائتمان النقدي إلى ما يقارب الـ (٥٧) مليار دينار عراقي. كما التزم المصرف خلال السنتين الماضيتين بدعم من مساهمينا في تنفيذ توجيهات البنك المركزي العراقي و التي تنص على التحوط و تأجيل توزيع الأرباح للسنتين الماضيتين لتدعيم الموجودات الرأسمالية من خلال زيادة التحوط و المخصصات والذي ساهم بنجاح في اكمال و تطبيق المعيار المذكور، و نعد مساهمينا بأن تكون هذه السنة رداً للعطاء .

هذا وقد حقق المصرف مستويات أداء إيجابية على صعيدى نسب الملائة المالية و السيولة حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال (٥٥%) و هي نسبة تفوق النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي و المؤسسات الرقابية . كما ارتفع إجمالي صافي قيمة الموجودات في نهاية عام (٢٠٢١) الى (٩١٦) مليار دينار أي بزيادة مقدارها (١١٠) مليار دينار مقارنة بعام (٢٠٢٠) التي كانت (٨٠٦) مليار دينار أي بنسبة زيادة (١٣,٦%)، حيث ارتفع رصيد النقد في الخزينة و البنك المركزي العراقي بنسبة (١١٥%) بينما أنخفضت نسبة النقد لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى بنسبة (٥٢%) و قد بلغت نسبة السيولة النقدية في المصرف نسبة الى إجمالي الموجودات في الميزانية نسبة (٦٣%) و بارتفاع بنسبة (٣%) عن العام السابق. كذلك بلغت نسبة الأرصة المدينة في الخارج الى إجمالي رأس المال و الاحتياطيات السليمة (٤٧,٥%) مع انخفاض عن العام الماضي حيث كانت النسبة (٩٨%)

وكذلك فإن المصرف لم ينسى دعم المساهمات الإجتماعية و الإنسانية من الأنشطة الأساسية التي يوليها المصرف إهتماماً كبيراً من خلال المساهمة و المشاركة في برامج و مشاريع متنوعة

إيماناً من المصرف بالدعم الاجتماعي للفرد و المجتمع و المؤسسات و الدولة لأجل تحقيق مستقبل أفضل .

و ضمن الاهداف الاستراتيجية التي تحققت و لله الحمد استملاك عقارات اغلب فروع المصرف مع اكمال انشاء مبانيها بعد ان وضعنا حجر الاساس في الاعوام الماضية حيث تم افتتاح الفروع (الموصل – الفلوجة – البصرة) و تمت المباشرة بها كسابقتها فرعي السماوة والحلة يلحقها فروعنا في الرمادي – السليمانية – اربيل - النجف الاشرف و كربلاء المقدسة في طور التنفيذ، وسيتم استملاك عقارات باقي فروع المصرف .

و إيماناً من قبل ادارة المصرف بأن ادارة الموارد البشرية تعتبر جهة إستراتيجية لتحقيق التنمية المستدامة والتي تشكل عنصراً أساسياً للنجاح فإن المصرف يولي أهمية كبيرة في أعداد كوادر مصرفية متميزة و ملتزمة بتطبيق رؤيته و رسالته و العمل على تطوير الأداء المصرفي من خلال الدورات التدريبية و المشاركات محلياً و دولياً .

وفي ختام الكلمة توجه السيد رئيس مجلس الادارة باسمه وباسم اعضاء مجلس الادارة بالشكر والتقدير الى كافة الحضور وكافة العاملين بالمصرف من الادارة التنفيذية ثم بدأت مناقشة جدول الاعمال وكالاتي :-

أولاً // مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين.

ثانياً // مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في 2021/12/31 والمصادقة عليهما.  
تمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين.

**ثالثاً // مناقشة تقرير لجنة التدقيق ( لجنة مراجعة الحسابات )**

تمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين .

**رابعاً // مناقشة تقرير الهيئة الشرعية استناداً الى قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015**  
تمت المصادقة عليه بالأجماع .

**خامساً // مناقشة مقسوم الارباح للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .**

تمت مناقشة تدوير ارباح السنة المالية 2021 والبالغة ( 6.296.921.000 ) دينار من الفائض المتراكم وبعد تدوير الارباح من الفائض المتراكم اصبح رصيد الفائض القابل للتوزيع (7.404.378.000) دينار كما تمت مناقشة توزيع ارباح على المساهمين بمقدار (7.250.000.000) دينار من الفائض المتراكم والتي تمثل نسبة 2,9% من رأس المال وبعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .

**سادساً // مناقشة زيادة احتياطي التوسعات بمقدار (43.588.470) دينار من الفائض المتراكم .**  
بعد المناقشة تمت المصادقة على زيادة احتياطي التوسعات .

**سابعاً // المصادقة على مخصص مخاطر الائتمان حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على ان يتم الوفاء بالعجز المخصص وذلك حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والاعتراف بالزيادة الحاصلة على المخصص بشكل فصلي .**

حيث اوضح السيد معاون المدير المفوض للمصرف بأن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) يتعلق بالتحوط للادوات المالية بضمنها الائتمان النقدي .

تمت مناقشة زيادة مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي بمقدار (31.757.286.000) دينار  
كما تمت مناقشة زيادة مخصص الارصدة المحجوزة لدى الاقليم بمقدار (2.719.950.000) دينار  
ليصبح اجمالي المخصصات التي سيتم زيادتها بمقدار (34.477.236.000) دينار .  
وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بالاجماع .

ثامناً // المصادقة على اطفاء ديون متعثرين بمبلغ (1.842.000) دينار مليون وثمانمائة واثنان  
واربعون الف دينار من حساب ديون مشطوبة واتخاذ القرار المناسب بشأنها .  
تمت المصادقة بأجماع الحاضرين .

تاسعاً // ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين .

تمت المصادقة بأجماع الحاضرين .

عاشرأ // المصادقة على تعديل عقد تأسيس المصرف في ضوء احكام قانون المصارف الاسلامية  
رقم 43 لسنة 2015 .

وذلك بتعديل الفقرة (1) من المادة خامساً بأن تكون كما يلي :- ( يتكون مجلس ادارة شركة  
المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية من سبعة اعضاء اصليين وسبعة اعضاء احتياط  
يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة وفق اسلوب التصويت التراكمي على ان يتم اختبارهم )  
تمت المصادقة بأجماع الحاضرين.

احدى عشر // انتخاب اعضاء مجلس الادارة الجدد من الاصليين والاحتياط من سبعة اعضاء اصليين  
ومثلهم احتياط وذلك لانتهاؤ دورتهم الانتخابية في المجلس بموجب موافقة البنك المركزي العراقي  
على الترشيح المرقمة 25780/3/9 في 2022/10/12 .



العدد :

التاريخ :

## الاعضاء الاصليين :-

- 1- احمد وليد احمد .
- 2- همام ثامر كاظم .
- 3- عبدالسلام مراد جويعد .
- 4- شركة المصير للتأمين .
- 5- غالب عبدالقادر غالب .
- 6- احسان علي عزيز .
- 7- نغم حسين عزيز .

## الاعضاء الاحتياط :-

- 1- مهدي ثابت رفعت .
- 2- اركان محمود جواد .
- 3- مخلد فيصل عبدالحميد .
- 4- احمد سعد غانم .
- 5- عامر عبد جواد .
- 6- اركان محمد جواد .
- 7- نصيف جاسم محمد .

وبعد فرز الاصوات واحتسابها ظهرت نتائج التصويت وكالاتي :-

## الاصليين :

- |                |                         |
|----------------|-------------------------|
| 45.987.690.801 | 1- احمد وليد احمد       |
| 16.000.000.000 | 2- همام ثامر كاظم       |
| 15.000.000.000 | 3- عبدالسلام مراد جويعد |
| 14.006.000.000 | 4- غالب عبدالقادر       |
| 14.000.000.000 | 5- شركة المصير للتأمين  |



العدد :

التاريخ :

13.000.000.000

6- احسان علي كاظم

13.000.000.000

7- نغم حسن عزيز

الاحتياط :

11.500.000.000

1- مهند ثابت رفعت

11.000.000.000

2- علي عبدالعزيز

10.520.000.000

3- مخلد فيصل عبدالحميد

9.030.000.000

4- احمد سعد غانم

8.530.000.000

5- عامر عبد جواد

8.297.267.525

6- نصيف جاسم

45.000.000

7- ارکان محمود جواد

اثني عشر // تعيين لجنة تدقيق ( لجنة مراجعة الحسابات )

1- نغم حسن عزيز .

2- عامر عبد جواد .

3- نصيف جاسم

مرشحين لحين موافقة البنك المركزي العراقي.

تمت المصادقة بالأجماع.



العدد :

التاريخ :

**ثلاثة عشر // مناقشة اجراء انتخابات اعضاء الهيئة الشرعية للمصرف استناداً الى قانون المصارف  
الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 . .**

- 1- احمد عبدالكريم عبدالرحمن .
  - 2- محمد عبدالرضا جاسم .
  - 3- ابراهيم عبد علي .
- تمت المصادقة بالأجماع .

**اربعة عشر // تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام (2022) وتحديد اجورهم .**

- 1- عادل محمد الحسون . من شركة عادل الحسون لتدقيق ومراقبة الحسابات .
  - 2- شركة احمد مهدي الجبوري . من شركة احمد مهدي الجبوري لمراقبة وتدقيق الحسابات
- على ان تحدد اجورهم وفق ضوابط مهنة وتدقيق الحسابات في العراق .
- وقد تمت المصادقة بالاجماع .

**خمسة عشر // مناقشة مكافأة اعضاء مجلس الادارة الحاليين وتحديد مبالغها .**

رئيس مجلس ادارة 20.000.000 دينار .

الاعضاء 15.000.000 دينار .

تمت المصادقة بالاجماع.

IIB

IRAQI ISLAMIC BANK  
For Investment & Development



المصرف العراقي الإسلامي  
للاستثمار والتنمية

العدد :

التاريخ :

سنة عشر // مناقشة مكافأة الهيئة الشرعية الحاليين وتحديد مبالغها .

رئيس الهيئة 12.000.000 دينار .

الاعضاء 10.000.000 دينار .

تمت المصادقة بالأجماع.

وفي الختام وبحسب اكتمال كافة فقرات الاجتماع تم اختتام المحضر .

مندوب مسجل الشركات

علي جعفر جاسم

عدي حسن فرحان

اسماء حلمي خليل

رئيس الهيئة العامة  
احمد وليد احمد

مراقب الجلسة  
سامي إبراهيم صالح

كاتب الجلسة  
صبا عادل صادق