

IIB

IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development

٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠



المصرف العراقي الإسلامي
للاستثمار والتنمية

رأس المال

المساهمين

الافضاح انغم الاسواق
٨١٥

العدد : ٧٦٦٩/١٦

التاريخ : ٢٠٢٦/٩/١٧

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ محضر مصدق



يهدىكم المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية اطيب التحيات ...

نرفق لكم طياً نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٦/٨/١٥ والمصدق من دائرة تسجيل الشركات .

مع التقدير.

7328/ 9-02-29 9/9/2026 - 672755 - 7662 - 9/7/2026

هـ. همام ثامر كاظم
المدير المفوض
٢٠٢٦/٩/

هـ. همام ثامر كاظم
المدير المفوض

٢٠٢٦/٩/

معاون المدير المفوض
هـ. همام ثامر كاظم



المرفقات :
- نسخة محضر اجتماع الهيئة (مصدق).

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 – رفاق 18 – بناية 67)
مندوق بريد : 6003 – مركز بريد المنصور، بغداد - العراق

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المساهمة الخاصة

المنعقد بتاريخ 2026/8/15

استناداً لأحكام المادتين (87) و (88) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المنعقد بتاريخ 2026/6/10 المتضمن دعوة السادة اعضاء مجلس الهيئة العامة للاجتماع في مدينة السليمانية – فندق كراند ملينيوم في تمام الساعة العاشرة والنصف صباحاً وعين السيد (سامي ابراهيم صالح) مراقباً للجلسة والكاظم (صبا عادل صادق) وجمع الاصوات وبحضور من يمثلون (334,808,027,203) سهماً والتي تمثل 83.70% من مجموع عدد اصحاب الاسهم الاصلية (115,388,330,260) سهماً , الانابة (184,821,802,205) سهماً , ووكالة (34,597,894,738) سهماً وبحضور كل من ممثلي البنك المركزي العراقي (مصطفى عبد نزار كاظم) و (غصون ریحان سلمان) و (سامح جودت غانم) عن البنك المركزي العراقي في اربيل , وممثلي دائرة تسجيل الشركات (عمار جمعة حسن) و (سرمد سعيد عباس) وممثلي هيئة الاوراق المالية (سامر عبد العباس احمد) و (نور الدين علي عباس) حيث تم الاعلان عن تحقق النصاب القانوني للاجتماع واعلن رئيس الاجتماع بدأ الاجتماع ودعى الى انتخاب رئيساً للهيئة العامة وتم انتخاب السيد احمد وليد احمد رئيس مجلس الادارة رئيساً للهيئة العامة وبعد ان رحب بالسادة الحضور اصالة عن نفسه ونياية عن الادارة التنفيذية للمصرف قدم الشكر والامتنان للمساهمين لتلبية دعوة اجتماع الهيئة العامة وثقتهم بمجلس الادارة والدعم المتواصل له. وبدأ بقراءة كلمة السيد رئيس مجلس الادارة وجاء فيها ما يلي :

بسم الله الرحمن الرحيم،

السيدات والسادة، شركاء النجاح، مساهميننا الكرام، زبائننا الاعزاء،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني، بالأصالة عن نفسي ونياية عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أقدم لكم التقرير السنوي الرابع والثلاثون للمصرف العراقي الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025.

شهدت البيئة الاقتصادية في العراق خلال عام 2025 تطورات متسارعة، رافقتها تحديات وفرص في آن واحد، مما تطلب من القطاع المصرفي عموماً، والمصارف الإسلامية على وجه الخصوص، تعزيز مرونتها التشغيلية وتبني استراتيجيات متوازنة تضمن الاستدامة والنمو. وفي هذا السياق، واصل مصرفنا ترسيخ مكانته كمؤسسة مالية إسلامية رائدة، مدعوماً بثقة الجهات الرقابية، حيث تم تصنيفه ضمن المصارف ذات الأهمية النظامية للسنة الثالثة على التوالي، وهو ما يعكس حجم أعماله، وترابطه مع النظام المالي، ودوره المحوري في دعم الاستقرار المالي في العراق.

خلال العام، ركّز المصرف على تنفيذ أولوياته الاستراتيجية، والتي شملت تعزيز كفاءة العمليات، وتطوير البنية التكنولوجية، والتوسع المدروس في الأنشطة المصرفية والاستثمار في الكوادر البشرية. وفي إطار خطط التوسع الإقليمي، يواصل المصرف العمل على تعزيز تواجده الخارجي من خلال فرع دبي، بما يدعم تنويع مصادر الدخل، وتوسيع شبكة العلاقات المصرفية، وربط أعمال المصرف بالأسواق الإقليمية والدولية.

كما أشاد السيد رئيس الهيئة العامة بالشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي على دعمه المتواصل للمصارف العراقية ولا سيما في مجال الإصلاح المصرفي وتطوير العمل المصرفي لتعزيز الثقة بالقطاع المصرفي والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للمواطنين والمؤسسات حيث أولى المصرف أهمية كبيرة لمواكبة متطلبات برنامج الإصلاح المصرفي الذي يقوده البنك المركزي العراقي بالتعاون مع Oliver Wyman، للعمل على تطوير نماذج الأعمال، وتعزيز الحوكمة، ورفع كفاءة إدارة المخاطر، وتحسين جودة الأصول، بما ينسجم مع أفضل الممارسات الدولية ويعزز مكانة القطاع المصرفي.

وعلى صعيد الأداء المالي، حقق المصرف نمواً في إجمالي الموجودات ليبلغ حوالي 2.8 تريليون دينار عراقي، مع الحفاظ على قاعدة ودائع قوية مدعومة بنسبة حسابات جارية وأدخارية (CASA) مرتفعة تقارب 80%، مما يعزز من كفاءة تكلفة التمويل. كما حافظ المصرف على مستويات سيولة مريحة ونسبة كفاية رأس مال قوية بلغت حوالي 24%، وهي من أعلى المستويات في القطاع المصرفي، بما يعكس مكانة المركز المالي وقدرته على مواجهة المخاطر.

في المقابل، تأثرت بعض مؤشرات الربحية خلال العام نتيجة التوجه الاستراتيجي نحو التوسع والاستثمار، إضافة إلى ارتفاع التكاليف التشغيلية المرتبطة بتطوير الأعمال والتوسع، وهو ما يُعد جزءاً من مرحلة انتقالية تهدف إلى بناء قاعدة أكثر تنوعاً واستدامة للإيرادات خلال السنوات القادمة.

كما شهد مصرفنا خلال الفترة الماضية تطوراً ملحوظاً في مختلف مجالات العمل انعكس بصورة واضحة على توسع الودائع ونمو النشاط المصرفي فضلاً عن التوسع في تمويل ومساندة مشاريع القطاع الحكومي ودعم النشاط الاقتصادي مما يعزز دور المصرف في خدمة الاقتصاد الوطني والتزامنا بمبادئ الصيرفة الإسلامية، نولي أهمية خاصة لتنويع محفظة التمويل الإسلامي، حيث لا تزال صيغة المراجعة تمثل النسبة الأكبر من إجمالي التمويل. وعليه، يعمل المصرف حالياً على تطوير وإطلاق منتجات تمويلية إسلامية جديدة، من أبرزها الاستصناع والإجارة المنتهية بالتملك، بما يساهم في تحقيق التوازن في المحفظة التمويلية، وتقليل المخاطر، وتوسيع قاعدة الزبائن، وتعزيز دور المصرف في دعم الشمول المالي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

كما يواصل مجلس الإدارة تأكيد التزامه بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر، والامتثال التام لتعليمات البنك المركزي العراقي، إلى جانب تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ومعايير



العدد :

التاريخ :

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، بما يضمن الشفافية والمصادقية في التقارير المالية.

وانطلاقاً من دورنا الوطني، يحرص المصرف على المساهمة الفاعلة في دعم الاقتصاد العراقي، من خلال تمويل المشاريع، وتعزيز الشمول المالي، وتقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات مختلف شرائح المجتمع حيث شهد المصرف زيادة كبيرة في عدد الحسابات المصرفية والبطاقات المصدرة الذي يعكس علاقة العملاء بالمصرف ان هذه الإنجازات لم تكن لتتحقق لولا تضافر جهود إدارتنا التنفيذية وكوادرنا الوظيفية، التي كان لالتزامها وتفانيها الأثر الكبير في تحقيق هذه النتائج.

كما عمل المصرف على تطوير نشاطه في مجال التجارة الخارجية وتوسيع علاقاته المصرفية الدولية بما ينسجم مع متطلبات المرحلة الجديدة للإصلاح المصرفي والانفتاح على الأسواق والمؤسسات المالية العالمية ومن ابرز المحطات المهمة في مسيرة المصرف افتتاح فرع دبي الذي يمثل نقطة تحول كبيرة في اعمال المصرف والتوسعات الخارجية كما نفخر بأننا اول مصرف عراقي يفتح حساباً لدى بنك مشرق نيويورك وهي خطوة مهمة تعكس تطور علاقتنا المصرفية الخارجية وتعزيز قدرتنا على تنفيذ العمليات المصرفية الدولية وتوسيع شبكة المراسلين وبالنظر إلى المستقبل، فإننا نؤكد ثقتنا بقدرتنا المصرف على تحقيق مزيد من النمو، مستندين إلى استراتيجيتنا التي تركز على التوسع في الأنشطة التمويلية، وتسريع التحول الرقمي، وتنويع المنتجات المصرفية الإسلامية، وتعزيز التكامل مع الأسواق الإقليمية، والاستمرار في تنفيذ متطلبات الإصلاح المصرفي، بما يحقق قيمة مستدامة لمساهميننا.

وفي الختام، أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى مساهميننا الكرام على ثقتهم المستمرة، وإلى زبائننا على ولائهم، وإلى البنك المركزي العراقي على دعمه وتوجيهاته، كما أشكر الإدارة التنفيذية وجميع موظفي المصرف على جهودهم المخلصة.

ثم بدأت مناقشة جدول الاعمال وكالاتي:

اولاً: مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط ادارة المصرف للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالأجماع.

ثانياً: مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاصة بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31.

وقد أشار السيد ممثل البنك المركزي العراقي خلال المناقشة إلى ضرورة تضمين التقارير المستقبلية لمراقب الحسابات مزيداً من التفاصيل المتعلقة بوضع السيولة للمصرف، حيث جاء التقرير الحالي مختصراً في هذا الجانب كما أكد على أهمية الالتزام الكامل بمتطلبات معيار إعداد التقارير المالية الدولي

العدد :

التاريخ :

رقم 9 IFRS "الأدوات المالية" فيما يخص تصنيف وقياس وتدني قيمة الأدوات المالية والإفصاحات المطلوبة.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع ،

ثالثاً: مناقشة تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.

رابعاً: مناقشة تقرير الهيئة الشرعية للمصرف استناداً الى قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.

خامساً: مناقشة زيادة احتياطي التوسعات بمبلغ 2,250,000,000 دينار من الفائض المتراكم واتخاذ القرار المناسب.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.

سادساً: مناقشة زيادة رأس مال الشركة من (400,000,000,000) دينار اربعمائة مليار دينار عراقي الى (460,000,000,000) دينار اربعمائة وستون مليار دينار عراقي اي بزيادة قدرها (60,000,000,000) دينار ستون مليار دينار عراقي وفقاً للتفاصيل الآتية:

أ- زيادة رأس مال الشركة بمبلغ (40,484,464,890) دينار من حساب الفائض المتراكم استناداً الى المادة (55/ثانياً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

ب- زيادة رأس المال بمبلغ (19,515,535,110) من احتياطي التوسعات استناداً الى احكام المادة (55/ثالثاً) وتعديل المادة (رابعاً) من عقد التأسيس.

استعرض رئيس الهيئة العامة الارباح المتحققة للسنة المالية لعام 2025 حيث بلغت صافي الأرباح بعد الاستقطاعات (بعد استقطاع حصة الاحتياطي القانوني) (51,422,966,000) دينار (واحد وخمسون مليار واربعمائة واثنان وعشرون مليون وتسعمائة وستة وستون ألف دينار) وطلب موافقة الهيئة العامة على تدوير الارباح الى الفائض المتراكم لغرض استخدامها في زيادة رأس مال الشركة وتوزيعها أسهم مجانية حسب نسبة كل مساهم وصادقت الهيئة العامة بأجماع الحاضرين على تدوير الارباح الى الفائض المتراكم.

صادقت الهيئة العامة على زيادة رأس المال كما جاء في الفقرات (أ) و (ب) اعلاه بأجماع الحاضرين بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي وتعديل المادة (رابعاً) من عقد التأسيس لتصبح كالآتي:

العدد :

التاريخ :

المادة (رابعاً) : (رأس مال الشركة)

رأس مال الشركة (460,000,000,000) دينار اربعمائة وستون مليار دينار عراقي مقسمة الى (460,000,000,000) اربعمائة وستون مليار سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد.



سابعاً: مناقشة شطب مبلغ (2,205,728,901) مليارين ومائتان وخمسة مليون وسبعمائة وثمانية وعشرون ألف وتسعمائة وواحد دينار تمثل ارصدة ائتمان غير عامل يعود لسنوات سابقة تم اتخاذ كافة الاجراءات دون امكانية تحصيلها واتخاذ القرار المناسب.

كما أكد السيد ممثل البنك المركزي العراقي ضرورة وضع مخصص مخاطر ائتمان بنسبة 100% مقابل الديون المشطوبة واعلام البنك المركزي بالديون التي سيتم شطبها مع المخصص المرصود مقابل تلك الديون المشطوبة.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.

ثامناً: مناقشة تحويل رصيد حساب احتياطي واستبدال موجودات ثابتة البالغ (3,009,360,530) دينار الى حساب الفائض المتراكم وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 16 الممتلكات والمعدات والمباني كون هذا الرصيد ناتج عن أرباح بيع موجودات ثابتة في السنوات السابقة وحسب تعليمات النظام المحاسبي الموحد.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.

تاسعاً: ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الإدارة.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.

عاشراً: تعيين اعضاء لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) استناداً الى قانون المصارف العراقية رقم 94 لسنة 2004 من قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

عضو مجلس الإدارة.
عضو مجلس الإدارة.
عضو مجلس الإدارة.
عضو مجلس الإدارة.
عضو مجلس الإدارة.

- عامر عبد جواد الجزائري
- نصيف جاسم محمد علي
- اياد سالم احمد
- نغم حسن عزيز
- عمر قيس عباس

العدد :

التاريخ :

كما استفسر السيد ممثل البنك المركزي العراقي حول امتثال المصرف لضوابط الحوكمة المؤسسية فيما يخص الشروط الواجب توفرها في أعضاء لجنة التدقيق اذ يجب ان يكون رئيس لجنة إدارة المخاطر ضمن أعضاء لجنة التدقيق، وقد أجاب السيد رئيس الهيئة بامتثال المصرف للحوكمة المؤسسية وامتثاله لكافة شروط عضوية اللجان.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.

احدي عشر: تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام (2026) بموجب موافقة البنك المركزي العراقي.

شركة عبيد محل فريح الدليمي.

شركة غسان جواد صالح الساعدي.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.

اثني عشر: مناقشة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الحاليين وتحديد مبالغها واتخاذ القرار المناسب بشأنها

9 أعضاء

40,000,000 دينار لرئيس مجلس الإدارة.

30,000,000 دينار لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الأصليين.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على مكافأة رئيس الهيئة الشرعية وأعضاءها وكما يلي:

40,000,000 دينار لرئيس مجلس الإدارة.

30,000,000 دينار لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

ثلاثة عشر: مناقشة مكافأة أعضاء الهيئة الشرعية الحاليين وتحديد مبالغها واتخاذ القرار المناسب بشأنها

25,000,000 دينار لرئيس الهيئة الشرعية.

20,000,000 دينار لكل عضو من أعضاء الهيئة الشرعية.

العدد :

التاريخ :

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على مكافأة رئيس واعضاء مجلس الادارة وكما يلي:

25,000,000 دينار مكافأة رئيس الهيئة الشرعية.

20,000,000 دينار مكافأة لكل عضو في الهيئة الشرعية.

وبعد مناقشة فقرات جدول اعمال الاجتماع والمصادقة عليها من قبل المساهمين الحاضرين. ختم الاجتماع من قبل رئيس الهيئة العامة ورئيس الاجتماع شاكرأ السادة الحاضرين وممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيأة الاوراق المالية العراقية والمساهمين على حضورهم الاجتماع ومساهماتهم في نجاحه. وعليه ختم المحضر.





ممثل دائرة تسجيل
الشركات

سرمد سعيد عباس



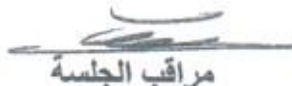
ممثل دائرة تسجيل
الشركات

عمار جمعة حسن



رئيس مجلس الادارة

احمد وليد احمد



مراقب الجلسة

سامي ابراهيم صالح



كاتب الجلسة

صبا عادل صادق



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/qpubliclink)



831361921586381

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوّن أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى إرسال الصورة لمرور الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

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

www.ur.gov.iq