

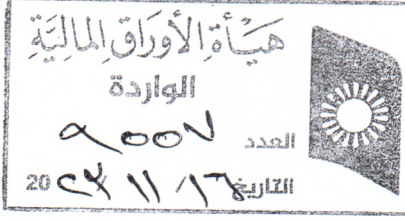


IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



المصرف العراقي الإسلامي
للاستثمار والتنمية

المساهمين



العدد: ١٤٤٥٤ / ٦
التاريخ: ١٥ / ١١ / ٢٠٢٤

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ طلب اعادة تداول

يهديك المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية اطيب التحيات ...

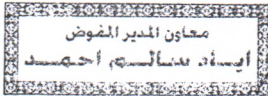
نود ان نعلمكم بأنه تم عقد اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية بموعده المنعقد في ٢٠٢٣/١١/١١ ونرفق لكم طيا نسخة من محضر الاجتماع (غير مصدق) واستنادا لتعليمات هيئة الاوراق المالية رقم (٢) المعدلة لسنة ٢٠١٢ والخاصة بمواعيد ايقاف واعادة التداول لاسهم الشركات المدرجة . يرجى التفضل بالموافقة على اعادة تداول اسهم شركتنا .

مع التقدير.

SA/IM
٢٠٢٣

همام ثامر كاظم
المدير المفوض

٢٠٢٣/١١/١٥



المرفقات :

- نسخة محضر اجتماع الهيئة (غير مصدق).

نسخة منه الى:-

- مركز الايداع العراقي لنفس الغرض اعلاه. مع التقدير ...
- سوق العراق للاوراق 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 – بناية 18 – بناية 67)

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

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الاسلامي

للاستثمار والتنمية المساهمة الخاصة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/١١/١١

استناداً لإحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة الشركة المؤرخ في ٢٠٢٢/١٠/٥ 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 ٢٠٢٣/١١/١١ في السليمانية - فندق ميلينيوم وعملاً بأحكام المادة ٩٥ 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 (١٨١,٣٢١,١٣٥,٧٥٠) سهم والتي تمثل (٧٢,٥٣)% 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 احمد نيث عبد اللطيف وممثل عن هيئة الاوراق المالية السيد سامر عبد العباس وممثلة دائرة مسجل الشركات السيدة اسماء حلمي خليل والسيدة حوراء سالم معيوف وبدأ السيد رئيس الهيئة العامة الاجتماع بكلمته بعد ان رحب بالسادة الحضور اصالة عن نفسه ونيابة عن اعضاء المجلس والادارة التنفيذية وقدم شكره والامتنان للمساهمين لتلبية دعوة اجتماع الهيئة العامة وثقتهم بالمجلس والدعم المتواصل .

نبدأ بسم الله اجتماع الهيئة العامة الحادي والثلاثين والغرض خلاله على حضراتكم التقرير السنوي لمناقشته والمصادقة على فقراته، كما يسرنا التعبير عن فخرنا واعتزازنا بما حققناه من إنجازات ونجاحات خلال العام المنصرم (٢٠٢٢) ونؤكد لحضراتكم بأن جهودنا متواصلة لتعزيز استدامة أعمالنا ودعم القطاعات الرئيسية والحيوية، وأنا على ثقة من قدرتنا لمواصلة التقدم والنمو وتحقيق الازدهار واتساع قاعدة المتعاملين معنا بما يتناسب وتاريخ المصرف العريق والثقة المتوارثة من المساهمين والزبائن. السادة الحضور الكرام، إن رؤيتنا وقيمنا مستمرة ولن تتغير، كما أن جهودنا تأتي ضمن إطار مساعيها لمواكبة أحدث مستجدات وتوجهات القطاع المصرفي، وإن تفانيها في كل ما نقوم به من إنجازات وجهود



تتمحور في المقام الأول حول تلبية تطلعات زبائننا الذين يمثلون أولوية لدينا وسوف نستمر في خدمتهم أولاً وتقديم حلول مصرفية مبتكرة توفر لهم المرونة والراحة ضمن الضوابط والاعراف. وها نحن اليوم نواصل وضع معايير الريادة والتميز في العمل المصرفي، مختطين نهجاً جوهره الاستدامة وركيزته التطور والنماء لمواصلة مسيرة التقدم والنجاح وتحقيق هدفنا الساعي إلى ترسيخ مكانتنا كمؤسسة مالية ومصرفية، لنصبح الخيار الأول ونقدم الحلول لمواجهة التحديات الحالية والمستقبلية.

وقد تطرقت كلمة رئيس الهيئة الى المحاور التالية :-

المحور الأول (البيانات المالية):

حقق المصرف مستويات اداء ايجابية على صعيدي نسب الملائنة المالية والسيولة حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال نهاية العام ٢٠٢٢ (٣٤%) وهي نسبة تفوق حدود النسب المقررة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%) ، كما ارتفع صافي الموجودات في نهاية السنة المالية المنتهية ٢٠٢٢ (١,٣٣٦) مليار دينار، أي بزيادة مقدارها (٤٢١) مليار دينار مقارنة بعام ٢٠٢١ التي بلغت (٩١٦) مليار دينار أي بنسبة زيادة (٤٦%)، وقد ارتفع رصيد النقد في الخزينة والبنك المركزي العراقي بنسبة (١٤%)، كذلك سُجّل ارتفاع في نسبة النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بنسبة ١٢٨%، وبلغت نسبة السيولة النقدية في المصرف إلى إجمالي الموجودات ٦١%، وبذلك حافظ المصرف على النسب المعيارية للسيولة المطلوبة بما لا تقل عن ٣٠% كحد أدنى.

المحور الثاني (تطبيق معايير الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب):

يلتزم المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية التزاماً تاماً بتطبيق أعلى المعايير المحلية والدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويلتزم كذلك بتحقيق أعلى مستوى من الشفافية والالتزام بالأنظمة والقواعد والمبادئ التوجيهية المطبقة في الكشف عن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والتعليمات الدولية ذات العلاقة وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥، حيث تعاهد المصرف مع كبرى الشركات العالمية لغرض تدقيق سلامة الاجراءات وسدّ الثغرات إن وجدت، كما اعتمد المصرف برنامجاً متكاملًا لمكافحة غسل الأموال وتمويل

الإرهاب بهدف الحد من استغلال فروع وأنشطة التجارة الداخلية والخارجية ومنتجات المصرف المختلفة كقنوات لتميرير العمليات غير المشروعة الناشئة عن أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأية جرائم مالية أخرى، ومنع المعاملات أو الأنشطة غير المشروعة.

المحور الثالث (الموارد البشرية):

إننا نسخر كافة إمكانياتنا لدعم وتطوير كوادرنا البشرية بكافة فئاتها والتي هي رأسمالننا الأساسي، لذا؛ دأب المصرف على إبلاء الجانب التدريبي لكوادره أهمية كبيرة وبالاتجاهات التالية:

- ١- تدريب الكوادر التي تم تعيينها حديثاً داخل المصرف وضمن الأقسام التي تم تنسيبهم إليها خلال الثلاث شهور الأولى ضمن الفترة الاختبارية.
- ٢- زج كوادر المصرف بشكل عام في دورات تدريبية متنوعة وضمن الاختصاصات ذات العلاقة.
- ٣- الحصول على الشهادات العالمية بالاختصاصات المختلفة، حيث حرص المصرف على حصول كوادره المتقدمة عليها، ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

❖ (شهادة المحاسب القانوني المعتمد - CPA)

❖ (شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال - CAMS)

❖ (شهادة أخصائي العقوبات العالمية - CGSS)

❖ (شهادة مدير أمن معلومات معتمد - CISM)

❖ (شهادة مدقق أمن معلومات معتمد - CISA)

وحرصنا على زيادة المبلغ المخصص السنوي للتدريب في عام ٢٠٢٢، بالإضافة إلى إنشاء منصة للتدريب داخل المصرف والتي يمكن للموظفين الدخول إليها للحصول على كافة المناهج التدريبية التي تحتاجها كوادر المصرف، ونتيجة لذلك أصبح لكوادر المصرف المؤهلة القابلية على إعطاء دورات داخلية لبقية الموظفين وكل حسب اختصاصه، ومنها على سبيل المثال لا الحصر: دورات تثقيفية مكثفة فيما يتعلق بنشاط الأفراد والمبيعات كذلك في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنظمة الدفع الإلكتروني وأمن المعلومات واستمرارية الأعمال.



المحور الرابع (نشاط الأفراد والمنتجات):

فقد تم إضافة منتجات جديدة في مجال التمويل الإسلامي؛ ميسرة ومتنوعة وفق أحكام الشريعة الإسلامية كمنتج "على الراتب" الذي يمثل دفعة نقدية لتلبية احتياجات الأفراد الطارئة، كذلك تم إصدار بطاقة التمويل الإسلامية VISA SIGNATURE.

المحور الخامس: تحديثات تقنية المعلومات وأمن المعلومات واستمرارية الأعمال:

كما أود أن أطلعكم على التحديثات الجديدة التي تمت في بيئة تقنية المعلومات وأمن المعلومات لدينا. هذه التحديثات تعكس التزامنا بالابتكار والتحسين المستمر لتقديم خدمات مصرفية عصرية وأمنة لزيابنا. أولاً قمنا بتحديث مركز البيانات الرئيسي لدينا بأحدث الأجهزة والأنظمة التكنولوجية المتاحة، هذا التحديث يعزز قدرتنا على تخزين ومعالجة المعلومات بطريقة أكثر كفاءة وأماناً، مما يساهم في تقديم خدمات ذات جودة عالية تلبي توقعات زيابنا.

ثانياً قمنا بشراء وتفعيل أنظمة الحماية السيبرانية من شركة Fortinet، الشركة الرائدة في مجال أمن المعلومات، حيث توفر هذه الأنظمة حماية قوية للبيانات والأنظمة الحيوية لدينا، وتعمل على اكتشاف ومنع التهديدات السيبرانية المحتملة، للحفاظ على سرية وسلامة بيانات المصرف وزيابنا.

ثالثاً قمنا بإنشاء مركز التعافي من الكوارث في محافظة السليمانية، ويعتبر هذا المركز منطقة آمنة ومحمية حيث يتم تخزين نسخ احتياطية من البيانات والأنظمة الحيوية لدينا، كما يضمن استمرارية الأعمال في حالة حدوث كوارث طبيعية أو اضطرابات غير متوقعة، ونحن ملتزمون بضمان توافر الخدمات المصرفية لزيابنا في جميع الحالات، وهذا المركز يمثل جزءاً هاماً من استراتيجيتنا الموضوعية.

أود أن أؤكد لكم أن هذه التحديثات ليست سوى جزء من جهودنا المستمرة لتطوير بنية تقنية المعلومات وتعزيز أمن المعلومات في المصرف، ونحن نعمل بلا كلل لتحسين تجربة الزبائن وحماية مصالحهم، وبيادراكنا بأن العالم التقني يتطور باستمرار، فإننا نلتزم بالابتكار ومواكبة التغيير لتحقيق التميز في خدماتنا.

المحور السادس: الرقابة والتدقيق الخارجي والداخلي والالتزام بالمعايير الدولية والجودة:

فمع استمرار التزامنا الكامل تجاه زيابنا ومساهمينا والمجتمعات التي نخدمها سواء داخل العراق أو خارجه، فإننا اليوم عازمون على دعم التجارة الخارجية في ظل حالات عدم اليقين التي تشهدها الاقتصاديات العالمية



وتراجع التصنيف الائتماني لبعض الدول، إلا أننا حريصون في الحفاظ على مستوى تصنيفنا العالمي من وكالتي التصنيف العالميتين (فيتش – Fitch) و (كابيتال انتيليجنس – Capital Intelligence) ان رؤيتنا الطموحة من أجل مستقبل أفضل ومميز ونهجنا واستراتيجيتنا هي وضع المصرف في مصاف المصارف العالمية، كما أننا عازمون على توسيع شبكة البنوك المراسلة وزيادة حجم التعاملات الخارجية.

وفي الختام فإننا في المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية نعي كافة المتغيرات المتلاحقة في الاقتصاد العالمي، ونواكب التطورات التي يعيشها الاقتصاد العراقي، ونضاعف جهودنا لدعم الانطلاقة الجديدة لحركة الاقتصاد والاستثمار والتجارة الخارجية نحو المزيد من التقدم والازدهار بمشيئة الله، مستفيدون إلى أقصى مدى من الإمكانيات التقنية والطاقات البشرية التي ببنيناها، وحريصون على تقديم كل المبادرات والأفكار التي ستساهم بتنفيذ وعودنا إليكم بأن يكون هذا العام والأعوام اللاحقة أعواماً للعطاء، وأخيراً أقول بأننا نمضي معاً قدماً نحو توثيق هذا النجاح.

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 ٢٠٢٢/١٢/٢١ والمصادقة عليه

بعد المناقشة تمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين.

ثانياً // مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والمصادقة عليهما.

تمت المصادقة بأجماع الحاضرين .



ثالثاً // مناقشة تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) والمصادقة عليه .
بعد المناقشة تمت المصادقة بأجماع الحاضرين .

رابعاً // مناقشة تقرير الهيئة الشرعية استناداً الى قانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ بعد المناقشة تمت المصادقة بأجماع الحاضرين .

خامساً // مناقشة مقسوم الارباح للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

تمت مناقشة تدوير ارباح السنة المالية ٢٠٢٢ والبالغة (٢١,٠٥٦,٢٤٨,٠٠٠) دينار الى الفائض المتراكم وبعد تدوير الارباح الى الفائض المتراكم اصبح رصيده (٢١,١٦٧,٠٣٨,٠٠٠) دينار . وبعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .

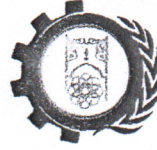
سادساً // مناقشة زيادة احتياطي التوسعات بمقدار (٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار من الفائض المتراكم.

بعد المناقشة طرح تعديل مبلغ الزيادة من (٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) الى (٤,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار لتغيير نوع احد العقارات المشتراة ليكون قرار الزيادة على كما يلي:- (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار شراء عقار فرع الاعظمية ، (١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار شراء عقار فرع اربيل ، (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار رأس مال تأسيس شركة ابراج الطاقة للصناعات الكهربائية وخدمات انتاج الطاقة محدودة المسؤولية . وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بالاجماع .

سابعاً // المصادقة على مخصص مخاطر الائتمان حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ على ان يتم الوفاء بالعجز المخصص وذلك حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والاعتراف بالزيادة الحاصلة على المخصص بشكل فصلي (مناقشة) .

بعد المناقشة تقرر زيادة مخصص الائتمان النقدي بمقدار (١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار (اثني عشر مليار دينار) ليصبح رصيده بعد الزيادة (٧٠,٧٥٧,١٥٤,٠٠٠) دينار وتمت المصادقة عليه بالاجماع .

ثامناً // مناقشة زيادة رأس المال بموجب المادة (٥٥) الفقرة اولا من قانون شركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل بمبلغ (٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار .



بعد المناقشة تم طرح تأجيل زيادة رأس المال بمقدار (٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار لحين عقد اجتماع غير اعتيادي للهيئة العامة قبل انتهاء السنة المالية ٢٠٢٣/١٢/٣١، وبعد المناقشة تمت المصادقة على تأجيل زيادة رأس المال بالاجماع .

تاسعاً // المصادقة على شطب مبلغ ١٢٧,٠٤١,٤٠١ دينار والتي تمثل ائتمان متعثر منذ سنة ٢٠١٣ واستثمارات مالية في الاسهم ويقيد على حساب ديون مشطوبة واتخاذ القرار المناسب بشأنها .

تمت المصادقة بأجماع الحاضرين بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي لحين استكمال الاجراءات التدقيقية من قبله .

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

تمت المصادقة بأجماع الحاضرين .

احدي عشر // تعيين لجنة تدقيق مراقبة الحسابات

تم المصادقة عليه باجماع الحاضرين .

اثني عشر // مناقشة اجراء انتخابات اعضاء الهيئة الشرعية للمصرف استنادا الى قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٠ .

تمت مناقشة انتخاب اعضاء الهيئة الشرعية الذين انتهت فترة دورتهم في المجلس وهم كل من :-

السيد علي سالم احمد سيالة

السيد محمود جمال محمود الكبيسي

وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بالاجماع

ثلاثة عشر // تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام ٢٠٢٣ وتحديد اجورهم كما نؤيد تدقيقهم ميزانية المصرف لسنة ٢٠٢٢ وسيقومون بتدقيق ميزانية عام ٢٠٢٣ بناءا على طلب مجلس المهنة .

وبعد المناقشة تم المصادقة على انتخاب بالاجماع كل من :-

١- عادل محمد الحسون ، مدير مفوض شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه لمراقبة و تدقيق الحسابات تضامنية.

٢- احمد مهدي الجبوري ، مدير مفوض شركة احمد مهدي الجبوري وشركاؤه لمراقبة و تدقيق الحسابات تضامنية . وبعد المناقشة تمت المصادقة عليهم بالاجماع مع تأييد تدقيقهم حسابات المصرف للسنة ٢٠٢٢ وتكليفهم بتدقيق حسابات ٢٠٢٣ بناءا على هذه الفقرة.

IIB

IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



المصرف العراقي الإسلامي
للاستثمار والتنمية

العدد :

التاريخ :

اربعة عشر // مناقشة مكافاة اعضاء مجلس الادارة الحاليين وتحديد اجورهم .

رئيس مجلس الادارة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

الاعضاء ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار

تمت المصادقة بأجماع الحاضرين .

خمسة عشر // مناقشة مكافاة اعضاء الهيئة الشرعية الحاليين وتحديد مبالغها

رئيس الهيئة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

الاعضاء ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

وقد تمت المصادقة بالاجماع .

وفي الختام وبحسب اكمال كافة فقرات الاجتماع تم اختتام المحضر .

مندوب مسجل الشركات

اسماء حلمي خليل

حوراء سالم معيوف

رئيس الهيئة العامة

احمد وليد احمد

مراقب الجلسة

سامي إبراهيم صالح

كاتب الجلسة

صبا عادل صادق