

العدد :

التاريخ :

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المساهمة الخاصة المنعقد بتاريخ 2025/5/10

استناداً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة للشركة المؤرخ في 2025/3/2 والدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الادارة اجتمعت الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية في تمام الساعة العاشرة صباح يوم السبت المصادف 2025/5/10 في السليمانية فندق كراندي ميلينيوم وبحضور ممثلين عن البنك المركزي العراقي كل من السيدة ليلى عبد حسين والسيد محمد عبد السلام والسيد مسعود نجاة جوهري وممثلي هيئة الاوراق المالية العراقية كل من السيد سامر عبدالحسن والسيد حسان احمد وممثلو دائرة تسجيل الشركات كل من السيد عمار جمعة حسن والسيدة سندس حسن كاظم والسيد عدي حسن فرحان وعملاً بأحكام المادة 95 من قانون الشركات ترأس الاجتماع السيد احمد وليد احمد رئيس مجلس الادارة واختار رئيس الاجتماع من بين الاعضاء المشتركين بالاجتماع المساهمة السيدة (صبا عادل صادق) كاتباً لتدوين وقائعه والمساهم السيد (سامي ابراهيم صالح) مراقباً لحساب النصاب وجمع الاصوات وبحضور من يمثلون (261,499,192,688) سهماً والتي تمثل 71.26% من مجموع عدد اصحاب الاسهم 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 ونيابة عن الادارة التنفيذية للمصرف قدم الشكر والامتنان للمساهمين لتلبية دعوة اجتماع الهيئة العامة وثقنهم بمجلس الادارة والدعم المتواصل له . وبدأ بتلاوة كلمة السيد رئيس مجلس الادارة وجاء فيها ما يلي :-

بسم الله الرحمن الرحيم,

السيدات والسادة, شركاء النجاح, زبائننا الكرام,
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته,

يسرني أن أرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة للمصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية, هذا الصرح المصرفي العريق الذي كان ولا يزال رائداً في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية في العراق منذ تأسيسه عام 1992. لقد قطع مصرفنا شوطاً طويلاً في مسيرة التطوير والتحديث, متسلحاً برؤية واضحة تستند على مبادئ الشريعة الإسلامية, ونهج متجدد يواكب التطورات المتسارعة في القطاع المصرفي محلياً ودولياً.

أولى مجلس الادارة الاهتمام بتحقيق روح الفريق الواحد وارساء قيم العمل بكل ما ممكن لكسب رضا المتعاملين وتحقيق ما نسمو اليه حيث حققنا في هذا العام العديد من النجاحات التي تؤكد نجاح استراتيجياتنا

العدد :

التاريخ :

ورؤيتنا في تقديم خدمات مصرفية متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية تلبيةً لتطلعات زبائننا الكرام، وتوسيع مكانتنا الريادية في السوق المصرفي العراقي.

ومواكبةً لآخر التطورات في مجال ادخال الذكاء الاصطناعي والتطور في مجال الخدمات الالكترونية فإن التحول الرقمي جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيتنا المستقبلية وهو يشكل أساساً للريادة في السوق المصرفي العراقي من خلال تحسين تجربة الزبائن ورفع مستوى الخدمات المقدمة لهم، كما أن هذا التحول يساهم في تعزيز قدرتنا على التكيف مع التغيرات التكنولوجية المتسارعة ما يسمح لنا بالبقاء في مقدمة المصارف الرائدة في العراق في هذا الإطار نعتبر التحول الرقمي ليس مجرد خيار بل ضرورة استراتيجية تضمن استدامة نمو المصرف في المستقبل وتوفر لنا القدرة على تلبية احتياجات سوق العمل المتجددة بشكل دائم وفعال مما حيث مجلس الإدارة للاستثمار بشكل كبير في تطوير الأنظمة الرقمية وتعزيز البنية التحتية التكنولوجية لدينا وهو ما يتيح لنا تلبية احتياجات عملائنا بشكل أسرع وأكثر فاعلية مع ضمان أعلى معايير الأمان وحماية المعلومات الشخصية .



هذا التطور التكنولوجي لا يقتصر على تسهيل العمليات المصرفية اليومية بل يمتد ليشمل تحسين الكفاءة التشغيلية وتقديم حلول مبتكرة في مجال الخدمات المصرفية الإلكترونية ورفع الكفاءة الرقابية والامتثالية من خلال تحليل سلوكيات الزبائن ودراساتها ورسم الخطط والسياسات لغرض مواكبة متطلبات البنك المركزي وشركات التقييم والتدقيق المالي وهذا واضح من خلال تأكيدنا على الالتزام الكامل والمستمر بمعايير الحوكمة المؤسسية والتي تُعد من الركائز الأساسية التي توجه جميع عملياتنا المصرفية بالإضافة الى تطبيق أعلى معايير الشفافية والممارسات المصرفية السليمة في كافة أنشطتنا بما يتماشى مع أفضل المعايير العالمية مما يعزز من ثقة زبائننا ويؤكد حرصنا على تقديم خدمات مصرفية متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية وبأحدث اساليب الخدمة المصرفية العالمية.

نحن سعداء اليوم بعرض انجازاتنا ونتطلع الى افاق أوسع من النمو والابتكار فقد شهد المصرف ارتفاعاً ملحوظاً في صافي التمويلات الإسلامية حيث بلغت 843 مليار دينار عراقي مقارنة بـ 563 مليار دينار عراقي في العام السابق محققةً نسبة نمو بلغت 50% وهذا يعكس التزامنا بتقديم حلول تمويلية مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تلقت استحساناً كبيراً من زبائننا في مختلف القطاعات.

كما شهد المصرف نمواً كبيراً في رصيد الموجودات حيث بلغ بنهاية العام 2,5 ترليون دينار عراقي مقارنة بـ 2,1 ترليون دينار عراقي في العام السابق مسجلاً نسبة نمو بلغت 19%, مما يعكس استقراراً مالياً وتحسناً مستمراً في الموجودات.

العدد :

التاريخ :

أما فيما يخص الالتزامات التعهدية فقد شهدت زيادة بنسبة 15% في رصيد خطابات الضمان حيث ارتفع الرصيد من 410 مليار دينار عراقي ليصل إلى 471 مليار دينار عراقي ما يعكس الثقة المستمرة من زبائننا في خدماتنا وتمويلاتنا المتنوعة .

اما الاعتمادات المستندية فقد حقق المصرف ارتفاعاً كبيراً في الرصيد حيث وصل إلى 1,3 ترليون دينار عراقي مقارنة بـ 630 مليار دينار عراقي في العام الماضي, محققاً نمواً بنسبة 117% مما يعكس دورنا المحوري في تسهيل التجارة الدولية وتعزيز مكانتنا في هذا المجال.

فيما يتعلق بصافي الأرباح بعد الضريبة المتحققة خلال العام, فقد سجل المصرف أرباحاً بلغت 86,5 مليار دينار عراقي مقارنة بـ 76,6 مليار دينار عراقي في العام السابق محققاً نسبة نمو بلغت 13%, مما يعكس استدامة أدائنا المالي وقدرتنا على تحقيق الربحية وإدارة التكاليف والنمو في ظل التحديات الاقتصادية.

تأكيداً على حرص مجلس الإدارة على الحفاظ على المكانة الريادية للمصرف بوصفه أول مصرف يقدم خدمات مصرفية متميزة للقطاع الحكومي فقد واصل المصرف تعزيز موقعه في السوق العراقي من خلال تلبية احتياجات الوزارات والشركات العامة ومجالس المحافظات بالإضافة إلى الشركات الدولية والمحلية المتعاقدة مع الجهات الحكومية مستحوذاً بذلك على حصة كبيرة من السوق المصرفي في هذا المجال.

نحن اليوم نسخر كافة امكانياتنا لدعم وتطوير كوادرنا البشرية بكافة فئاتها والتي هي رأس مالنا الاساسي لذا قامت ادارة المصرف بإستقطاب الكوادر البشرية المتميزة من مختلف الاختصاصات والجنسيات من اصحاب الخبرات المصرفية والشهادات المهنية العليا. وحيث دأبت إدارة المصرف على إيلاء الجانب التدريبي لكوادره اهمية كبيرة من خلال انشاء والاشتراك بمنصات تدريبية عالمية والتي تمكن جميع العاملين من الاستفادة من هذه الدورات التدريبية بمختلف الاختصاصات مما خلق قيمة مضافة تسهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة.

بناءً على ما تقدم فقد ساهم أداء المصرف خلال هذا العام في ارتفاع سعر السهم من 0,79 دينار عراقي ليصل إلى 1,46 دينار عراقي محققاً نسبة نمو بلغت 85%, مما يعكس قوة الأداء المالي للمصرف ونجاح استراتيجياتنا في تعزيز قيمة الأسهم.

العدد :

التاريخ :

نود اعلامكم بإستقطاب شريك استراتيجي من المملكة الاردنية الهاشمية ودخوله الى هيكل ملكيتنا وهو بنك صفوة الإسلامي وهو أحد شركاء مجموعة الاتحاد – الجانب الإسلامي. نبارك لهم انضمامهم ونتطلع إلى شراكة مثمرة بعونه تعالى.

ان هذه الخطوة تمثل علامة فارقة في تاريخنا وتعكس تقننا المتزايدة بمستقبل أكثر إشراقاً ونمواً مستداماً, إن انضمام شريكنا الجديد يجسد رؤيتنا المشتركة نحو تحقيق المزيد من النجاح ويدعم خططنا التوسعية والاستراتيجية في تقديم خدمات ومنتجات مبتكرة تلبي احتياجات زبائننا ونحن على ثقة بأن هذه الشراكة ستعزز من قدراتنا المالية والتشغيلية مما سيمكننا من اغتنام الفرص المتاحة في الأسواق وتعزيز مكانتنا التنافسية.

شكر وتقدير:

أشكر الله أولاً وأخيراً على توفيقه, واتوجه بالشكر لجميع اعضاء مجلس الادارة والمساهمين على ثقتهم المستمرة ونعاهدكم على مواصلة العمل بكل التزام لتحقيق أهدافنا المشتركة ونتطلع إلى مستقبل مليء بالإنجازات.

وأتوجه بجزيل الشكر والامتنان إلى الادارة التنفيذية وجميع فرق العمل التي أسهمت في تحقيق هذه الإنجازات المتميزة.

ختاماً:

نجدد التزامنا بمواصلة مسيرة النمو والتطوير, مستلهمين من قيمنا الإسلامية ومبادئنا الراسخة لتحقيق طموحاتنا المشتركة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

وفي ختام الكلمة توجه السيد رئيس الهيئة العامة بأسمه وبأسم اعضاء الهيئة العامة واعضاء مجلس الادارة بالشكر والتقدير الى كافة الحضور والى الادارة التنفيذية للمصرف والى كافة العاملين فيه .



IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



المصرف العراقي الإسلامي
للاستثمار والتنمية

العدد :

التاريخ :

ثم بدأت مناقشة جدول الاعمال وكالاتي:

اولاً:- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط ادارة المصرف للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 والمصادقة عليه.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالأجماع.

ثانياً:- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاصة بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالأجماع.

ثالثاً:- مناقشة تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) والمصادقة عليه.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالأجماع.

رابعاً:- مناقشة تقرير الهيئة الشرعية للمصرف استناداً الى قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالأجماع.

خامساً:- مناقشة مقسوم الارباح للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 واتخاذ القرار المناسب .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع على مقسوم الارباح (الارباح غير الموزعة) بعد الاستقطاعات وتحويلها الى حساب الفائض المتراكم والبالغ رصيده (82,234,764,000) دينار (اثنان وثمانون مليار ومائتان واربعة وثلاثون مليون وسبعمائة واربعة وستون الف دينار) .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالأجماع.

سادساً:- مناقشة زيادة احتياطي التوسعات بمبلغ 9,500,000,000 دينار من حساب الفائض المتراكم .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالأجماع.

سابعاً:- مناقشة زيادة رأس مال الشركة من (325,000,000,000) دينار ثلاثمائة وخمسة وعشرون مليار دينار عراقي الى (400,000,000,000) دينار اربعمائة مليار دينار عراقي اي بزيادة (75,000,000,000) دينار خمسة وسبعون مليار دينار عراقي وتعديل المادة (4) من عقد تأسيس الشركة واتخاذ القرار المناسب بشأنه وفقاً للتفاصيل الآتية :-

أ- زيادة رأس المال بمبلغ (35,000,000,000) دينار خمسة وثلاثون مليار عن طريق تحويل مبلغ الزيادة من حساب الفائض المتراكم الى اسهم توزع على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم برأس مال استناداً الى احكام المادة (55/ ثانياً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل

العدد :

التاريخ :

ب- زيادة رأس المال بمبلغ (40,000,000,000) دينار اربعون مليار دينار عن طريق اصدار اسهم لصالح بنك صفة الاسلامي الاردني استنادا لاحكام المادة (56/ رابعاً) من قانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل
بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .

ثامناً :- مناقشة شطب 86,493,101 دينار من ارصدة ائتمان غير عامل يعود لسنوات سابقة تم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية وعدم امكانية تحصيلها واتخاذ القرار المناسب .
بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع.

تاسعاً :- مناقشة اطفاء مبلغ (2,384,954,142) عن خسائر بيع العقار المرقم 312/143 بتاوين وسيتم اطفائها من حساب احتياطات اخرى واتخاذ القرار المناسب .
بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع.

عاشرأ :- ابراء ذمة السيد رئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين .
بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع.

احدى عشر :- مناقشة تعيين اعضاء الهيئة الشرعية للمصرف استنادا الى قانون المصارف الاسلامية (43) لسنة 2015
(احمد عبد الكريم عبد الوحمن، ابراهيم اغا علي جابر، محمد عبد الرضا جاسم) .
بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .

اثني عشر: تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام (2025) وتحديد اجورهم وفق ضوابط مجلس المهنة شركة عادل حسون وشركاه
شركة احمد الجبوري وشركاه
بعد المناقشة تمت المصادقة على تعيين كل من :-

- 1- عادل محمد الحسون من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات .
- 2- احمد مهدي الجبوري من شركة احمد مهدي الجبوري وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات على ان تحدد اجورهم وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

ثلاثة عشر : مناقشة مكافأة اعضاء مجلس الادارة الحاليين وتحديد مبالغها واتخاذ القرار المناسب بشأنها

20,000,000 دينار مليون لرئيس مجلس الادارة

العدد :

التاريخ :

15,000,000 دينار مليون لكل عضو من اعضاء مجلس الادارة

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

20,000,000 دينار مكافأة رئيس مجلس الادارة .

15,000,000 دينار مكافأة لكل عضو في مجلس الادارة .

اربعة عشر: مناقشة مكافأة اعضاء الهيئة الشرعية الحاليين وتحديد مبالغها واتخاذ القرار المناسب شأنها

12,000,000 دينار مليون لرئيس الهيئة الشرعية .

10,000,000 دينار مليون لكل عضو من اعضاء الهيئة الشرعية .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع على مكافأة رئيس الهيئة الشرعية واعضاؤها وكما يلي :-

12,000,000 دينار لرئيس الهيئة الشرعية .

10,000,000 دينار لكل عضو من اعضاء الهيئة الشرعية .

خمس عشر: مناقشة زيادة عدد اعضاء مجلس الادارة من (7) اعضاء الى (9) اعضاء اصليين ومثلهم احتياط وفي حال الموافقة على ذلك يصار الى انتخاب عضوين اصليين و(9) تسعة اعضاء احتياط نظرا لاستقالة الاعضاء الاحتياط تنفيذا لأحكام المادة (108/ثالثا) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وتعديل عقد تأسيس الشركة.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع على زيادة عدد اعضاء مجلس الادارة من سبعة اعضاء الى تسعة اعضاء ومثلهم احتياط , وقد رشح عن الاعضاء الاصليين والاحتياط كل من :-

الاعضاء الاصليين :-

1- وائل اسامة محمد البيطار

2- ياسر ابراهيم ياسين طه

الاعضاء الاحتياط :-

1- اياد سالم احمد

2- سمير عطا مكي

3- رعد محجوب مصلح

4- محمد عبد الرحيم عبد الله

العدد :

التاريخ :

5- عامر عبد جواد

6- علي عبد العزيز علي

وبعد اجراء عملية فرز الاصوات واحتسابها ظهرت نتائج التصويت وكالاتي:-

ت	الاصليين	عدد الاصوات	عدد الاسهم
1	وائل اسامة محمد البيطار	62,802,374,935	100,000
2	ياسر ابراهيم ياسين طه	33,292,724,879	100,000

ت	الاحتياط	عدد الاصوات	عدد الاسهم
1	ايداد سالم احمد	32,542,474,324	1,300,000
2	عامر عبد جواد	31,400,000,000	14,071,004
3	علي عبد العزيز علي	30,800,000,000	2,600
4	محمد عبد الرحيم عبد الله	25,000,000,000	100,000
5	رعد محبوب مصلح	24,900,000,000	100,000
6	سمير عطا مكي	20,700,628,837	100,000

وبعد مناقشة فقرات جدول اعمال الاجتماع والمصادقة عليها من قبل المساهمين الحاضرين . ختم الاجتماع من قبل رئيس الهيئة العامة رئيس الاجتماع شاكر السادة الحاضرين وممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية العراقية والمساهمين على حضورهم الاجتماع ومساهمتهم في نجاحه .

وعليه ختم المحضر.

ممثّل دائرة تسجيل
الشركات

عدي حسن فرحان

رئيس مجلس الادارة

احمد وليد احمد

ممثّل دائرة تسجيل
الشركات

سندس حسن كاظم

مراقب الجلسة

سامي ابراهيم صالح

ممثّل دائرة تسجيل
الشركات

عمار جمعة حسن

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 لاستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة عامة يمكن قراءتها حصراً عبر الرابط التالي: (dm.ur.gov.iq/qrpupliclink)



479186558021647

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تذكرو أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

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

www.ur.gov.iq



G 2821845

C 2821845

جميع الحقوق محفوظة دائرة مركز البيانات الوطني - الأمانة العامة لمجلس الوزراء © ٢٠٢٥