



بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المساهمة الخاصة المنعقد بتاريخ 2024/5/11

استناداً لإحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة الشركة المؤرخ في 2024/4/14 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 2024/5/11 في بغداد - المنصور - نادي الصيد العراقي - القاعة الملكية وعملاً بأحكام المادة 95 من قانون الشركات ترأس الاجتماع السيد احمد وليد احمد رئيس مجلس الادارة وتم تعيين السيدة صبا عادل صادق كاتبة للجلسة والسيد سامي ابراهيم صالح مراقباً للاجتماع وبحضور من يمثلون (225.819.662.764) سهم والتي تمثل (90.33)% من مجموع الحضور حيث تم الاعلان عن تحقق النصاب القانوني للاجتماع وتم انتخاب السيد احمد وليد احمد رئيس مجلس الادارة رئيساً للهيئة العامة وبحضور ممثلي هيئة الاوراق المالية سامر عبد العباس و مروة مثنى احمد وممثلي دائرة مسجل الشركات عمار جمعة حسن وحوراء سالم معيوف وامثال قاسم محمد وممثلي البنك المركزي العراقي ليلي عبد حسين ونور جابر محمد علي ورحب السيد رئيس الهيئة العامة للاجتماع بالسادة الحضور اصالة عن نفسه ونيابة عن اعضاء المجلس والادارة التنفيذية وقدم الشكر والامتنان للمساهمين لتلبية دعوة اجتماع الهيئة العامة وثقتهم بالمجلس والدعم المتواصل . واستهل كلمته نبدأ باسم الله اجتماع الهيئة العامة الثاني والثلاثين ونعرض خلاله على حضراتكم التقرير السنوي لمناقشته .. ثم بدأ بتلاوة كلمته وتضمنت:-

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام، الحضور الأفاضل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أرحب بكم أصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأود أن أتقدم إليكم بوافر الشكر على تليبتكم الدعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي لنضع بين أيديكم التقرير السنوي الثاني والثلاثين للمصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية لمناقشته والمصادقة على فقراته، كما يسرنا التعبير عن فخرنا واعتزازنا بما حققناه من إنجازات ونجاحات خلال العام المنصرم (٢٠٢٣) ونؤكد لحضراتكم بأن



العدد :

التاريخ :

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 وتأريخ المصرف العريق والثقة المتوارثة من المساهمين والزبائن.

السادة الحضور الكرام، إن رؤيتنا وقيمنا مستمرة ولن تتغير، كما أن جهودنا تأتي ضمن إطار مساعينا لمواكبة أحدث مستجدات وتوجهات القطاع المصرفي، وإن تفانينا في كل ما نقوم به من انجازات 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 والأعراف، 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.

باسم الله نبدأ محاور الاجتماع

المحور الأول (البيانات المالية):

حقق المصرف مستويات اداء ايجابية على صعيدي نسب الملاءة المالية والسيولة حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال نهاية العام 2023 (40%) وهي نسبة تفوق حدود النسب المقررة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (12%) ، كما ارتفع صافي الموجودات في نهاية السنة المالية المنتهية 2023 (2,134) مليار دينار، أي بزيادة مقدارها (798) مليار دينار مقارنة بعام 2022 التي بلغت (1,336) مليار دينار أي بنسبة زيادة (60%)، وقد ارتفع رصيد النقد في الخزينة والبنك المركزي العراقي بنسبة (25%)، كذلك سجل ارتفاع في نسبة النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بنسبة 144%، وبلغت نسبة السيولة النقدية في المصرف إلى إجمالي الموجودات 59%، وبذلك حافظ المصرف على النسب المعيارية للسيولة المطلوبة بما لا تقل عن 30% كحد أدنى.

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

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 39 لسنة 2015، حيث تعاهد المصرف مع كبرى الشركات العالمية لغرض تدقيق سلامة الاجراءات وسد الثغرات إن وجدت، كما اعتمد المصرف برنامجاً متكاملاً لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بهدف الحد من استغلال فروع وأنشطة التجارة الداخلية والخارجية ومنتجات المصرف المختلفة كقنوات لتمير 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 رأسماننا الأساسي، لذا دأب المصرف على إيلاء الجانب التدريبي لكوادره أهمية كبيرة وبالاتجاهات التالية:

1- تدريب الكوادر التي تم تعيينها حديثاً داخل المصرف وضمن الأقسام التي تم تنسيبهم إليها خلال الثلاث اشهر الأولى ضمن الفترة الاختبارية.

2- زج كوادر المصرف بشكل عام في دورات تدريبية متنوعة وضمن الاختصاصات ذات العلاقة.

3.. 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 غسيل 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 2022، 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 والتصميم المستمر لتقديم خدمات مصرفية عصرية وأمنة لزيابنا. أولاً قمنا بتحديث مركز البيانات الرئيسي لدينا بأحدث الأجهزة والأنظمة التكنولوجية المتاحة، هذا التحديث يعزز قدراتنا على تخزين ومعالجة المعلومات بطريقة أكثر كفاءة وأماناً، مما يساهم في تقديم خدمات ذات جودة عالية تلبي توقعات زيابنا.





العدد :

التاريخ :

ثانيًا 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 وزبائنه.

ثالثًا 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 لزبائننا في جميع الحالات، وهذا المركز يمثل جزءًا هامًا من استراتيجيتنا الموسوعة.

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، وبادراكننا 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 زبائننا ومساهميننا 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 العالمي (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، مُستفيدون إلى أقصى





العدد :

التاريخ :

مدى من الإمكانيات التقنية والطاقات البشرية التي بنيناها، 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.

شكري وتقديري لجميع الحاضرين والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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 تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والمصادقة عليه كالآتي :-

قبل البدء بالفقرات الاجتماع تم التصويت على اضافة الفقرات الاضافية ادناه الى جدول الاعمال وهي كالآتي :-

1- مناقشة احتجاز مبلغ من الفائض المتراكم بمبلغ (1.148.500.000) دينار مليار ومائة وثمانية واربعون مليون وخمسمائة الف دينار الغرض انشاء فرع كربلاء .

تمت المصادقة بالاجماع على اضافة الفقرة .

2- مناقشة دخول شريك اجنبي بنك صفوة الاسلامي الاردني بمبلغ (40.000.000.000) دينار اربعون مليار دينار لا يصل رأس المال الى (400.000.000.000) دينار اربعمائة مليار دينار بعد انتهاء اجراءات الزيادة الحالية مدفوعة بدون اکتتاب عام استناداً الى الفقرة (4) من المادة (56) لقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل .

تمت المصادقة بالاجماع على اضافة الفقرة .

3- مناقشة مساهمة المصرف بتأسيس مصرف رقمي بنسبة 30% من رأس ماله استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي .

تمت المصادقة بالاجماع على اضافة الفقرة .

وبعد التصويت على اضافة الفقرات الى جدول الاعمال تمت المباشرة بمناقشة الفقرات حسب جدول الاعمال وكما يلي :-





IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



المصرف العراقي الإسلامي
للاستثمار والتنمية

العدد :

التاريخ :

أولاً // مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والمصادقة عليه

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .

ثانياً // مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في 2023/12/31 والمصادقة عليهما.

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .

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

بعد المناقشة تمت المصادقة عليه بالاجماع .

رابعاً // مناقشة تقرير الهيئة الشرعية للمصرف استناداً الى قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 والمصادقة عليه .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .

خامساً // مناقشة مقسوم الارباح للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 واتخاذ القرار المناسب بشأنها .

بعد المناقشة تمت المصادقة على مقسوم الارباح (الارباح غير الموزعة) بعد الاستقطاعات وتحويلها الى حساب الفائض المتراكم والبالغ رصيده (72.845.988.000) دينار اثنان وسبعون ملياراً وثمانمائة وخمسة واربعون مليوناً وتسعمائة وثمانية وثمانون ألف دينار .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .

سادساً //

أ- مناقشة زيادة احتياطي التوسعات بمبلغ (1.300.000.000) دينار ملياراً وثلاثمائة مليون دينار من الفائض المتراكم واتخاذ القرار المناسب .

العدد :

التاريخ :

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .

ب- مناقشة زيادة احتياطي التوسعات بمبلغ (1.148.500.000) دينار مليار ومائة وثمانية واربعون مليون وخمسمائة الف دينار من الفائض المتراكم واتخاذ القرار المناسب .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .

سابعاً // مناقشة زيادة رأس المال الشركة من (250.000.000.000) دينار مائتان وخمسون مليار دينار الى (325.000.000.000) دينار ثلاثمائة وخمسة وعشرون مليار دينار اي زيادة (75.000.000.000) دينار خمسة وسبعون مليار دينار واتخاذ القرار المناسب بشأنه وفق التفاصيل الاتية :-

أ- زيادة رأس المال بمبلغ (68.345.838.924) دينار ثمانية وستون مليار وثلاثمائة وخمسة واربعون مليون وثمانمائة وثمانية وثلاثون الف وتسعمائة واربعة وعشرون دينار من الفائض المتراكم استناداً لاحكام المادة (55/ثانياً) .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .

ب- زيادة رأس مال الشركة من احتياطات التوسعات بمبلغ (6.654.161.076) دينار ستة مليار وستمائة واربعة وخمسون مليون ومائة وواحد وستون الف وستة وسبعون دينار استناداً لاحكام المادة (55/ثانياً).

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع ، على ان يتم تعديل عقد الشركة ليكون رأس المال (325.000.000.000) دينار ثلاثمائة وخمسة وعشرون مليار دينار بموجب عقد تعديل الشركة صادر من دائرة تسجيل الشركات .

ثامناً // التصويت على شطب مبلغ (17.938.600) دينار سبعة عشر مليون وتسعمائة وثمانية وثلاثون الف وستمائة دينار والتي تمثل ائتمان غير عاملة لسنوات سابقة ويقيد على حساب ديون مشطوبة واتخاذ القرار المناسب بشأنها .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع على شطب الديون البالغة (17.938.600) دينار سبعة عشر مليون وتسعمائة وثمانية وثلاثون الف وستمائة دينار بعد مراجعة اوليات المعاملات من قبل البنك المركزي العراقي .

تاسعاً // ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين .

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع .



العدد :

التاريخ :

عاشراً // تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام 2024 وتحديد اجورهم وفق ضوابط مجلس المهنة . كما نويد تدقيقهم ميزانية المصرف لسنة 2023 وسيقومون بتدقيق ميزانية عام 2024 بناءً على طلب مجلس المهنة وبعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع على تعيين كل من :-

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

احدى عشر // مناقشة مكافأة اعضاء مجلس الادارة الحاليين وتحديد مبالغها واتخاذ القرار المناسب بشأنها ، بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع على مكافأة رئيس و اعضاء مجلس الادارة وكما يلي :-

20.000.000 دينار عشرون مليون دينار - مكافأة رئيس مجلس الادارة .

15.000.000 دينار خمسة عشر مليون دينار - مكافأة لكل عضو في مجلس الادارة .

اثنى عشر // مناقشة مكافأة اعضاء الهيئة الشرعية الحاليين وتحديد مبالغها واتخاذ القرار المناسب بشأنها ، بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع على مكافأة رئيس الهيئة الشرعية و اعضاءها كما يلي :-

12.000.000 دينار اثنى عشر مليون دينار - لرئيس الهيئة .

10.000.000 دينار عشرة مليون دينار - لكل عضو في الهيئة .

ثلاثة عشر // مناقشة دخول شريك اجنبي بنك صفوة الاسلامي الاردني بمساهمة (40.000.000.000) دينار اربعون مليار دينار لأيصال رأس المال الى (400.000.000.000) دينار اربعمئة مليار دينار بعد زيادة رأس المال الاولى مدفوعة من دون اكتتاب عام استناداً الى الفقرة (رابعاً) من المادة (56) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل .





العدد :

التاريخ :

بعد المناقشة تمت المصادقة بالاجماع على دخول شريك اجنبي بنك صفوة الاسلامي الاردني بمساهمة مقدارها (40.000.000.000) دينار اربعون مليار دينار مدفوعة بسعر الطرح من دون اكتتاب عام ودون عرضها على المساهمين الاصليين الموجودين استناداً الى الفقرة (رابعاً) من المادة (56) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وذلك بعد الانتهاء من زيادة رأس المال الى (325.000.000.000) دينار ثلاثمائة وخمسة وعشرون مليار دينار.


اربعة عشر // مناقشة مساهمة المصرف بتأسيس مصرف رقمي بنسبة 30% من رأس المال استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي .

بعد المناقشة تمت المصادقة على الفقرة بالاجماع .


وفي الختام وبعد اكمال كافة فقرات الاجتماع تم ختام المحضر .


مندوب مسجل الشركات



امثال قاسم محمد


حوراء سالم معيوف


عمار جمعة حسن


رئيس الهيئة العامة
احمد وليد احمد


مراقب الجلسة
سامي إبراهيم صالح


كاتب الجلسة
صبا عادل صادق

وزارة التجارة-دائرة تسجيل
الشركات-قسم الشركات
المساهمة



العنوان :- مصرف العراقي
الاسلامي للاستثمار والتمويل
تاريخ الاضافة في النظام :-
22/05/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



352857480964920X35285765898900993

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوذ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

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

<https://ur.gov.iq>



hor.trd

©GSCOM_NDC2024