



سوق العراق للاوراق المالية  
IRAQ STOCK EXCHANGE

# سوق العراق للاوراق المالية

العدد : ١٦٤٠  
التاريخ : ١٦ / ٩ / ٢٠٢١

إلى / شركات الوساطة بالاوراق المالية

م/ إطلاق التداول على أسهم شركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية

نهديكم اطيب تحياتنا...

إشارة الى كتاب شركة المصرف العراقي الاسلامي المرقم 10415/16 في 2021/9/16 ومرفقه

محضر أجتتماع الهيئة العامة (غير المصدق) المنعقد بتاريخ 2021/9/11 .

سيتم إطلاق التداول على أسهم الشركة إعتباراً من جلسة الاحد الموافق 2021/9/19 إستناداً إلى

المادة رقم (2) من تعليمات رقم (2) .

مع التقدير.

المرفقات: محضر اجتمع الهيئة العامة .

تحية  
عبد السلام  
المدير التنفيذي  
٢٠٢١/٩/١٦



نسخة منه :

- هيئة الاوراق المالية ... مع التقدير.
- شركة المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية إشارة الى كتابكم أعلاه... مع التقدير.
- قسم الانظمة الالكترونية لاجراء اللازم ... مع التقدير .
- قسم العمليات ورقابة التداول لاجراء اللازم ... مع التقدير.
- مركز الايداع ... مع التقدير.
- قسم العلاقات العامة للمتابعة ... مع التقدير .
- الموقع الالكتروني لسوق العراق للاوراق المالية وصفحة السوق على Facebook .

المسؤولية القانونية استنادا الى قانون (74) لسنة 2004.

(( ينظم سوق العراق للاوراق المالية التعامل بأسهم الشركات المساهمة العراقية المدرجة والمسجلة في مركز الايداع العراقي ، من

خلال شركات الوساطة العراقية المرخصة من قبل هيئة الاوراق المالية )) .

رؤى



بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية

المساهمة الخاصة المنعقد بتاريخ ٢٠٢١/٩/١١

استناداً لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ النافذ وتنفيذاً لقرار مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٠٢١/٧/٢٧ عقد اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية وذلك في مدينة السليمانية - فندق جراند ملينيوم وذلك في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم السبت الموافق ٢٠٢١/٩/١١ وعملاً بأحكام المادة ٩٥ من قانون الشركات ترأس الاجتماع السيد احمد وليد احمد رئيس مجلس الإدارة وتم تعيين السيدة صبا عادل صادق كاتبة للجلسة والسيد سامي إبراهيم صالح مراقباً للاجتماع ولتحقق النصاب القانوني البالغ (١٨١,٩٥٦,٦٤٨,٨١١) سهم من أصل رأس مال الشركة البالغ (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم وقد تم انتخاب السيد احمد وليد احمد رئيس الهيئة العامة وبحضور ممثلين عن البنك المركزي العراقي السيدة شيماء منسي ياسين و السيدة زبيدة طارق حسين ومندوب دائرة مسجل الشركات السيد حيدر صالح عباس والسيدة أسماء حلمي خليل وأيضاً ممثلين عن هيئة الأوراق المالية السيد سامر عبد العباس وبدأ السيد رئيس الهيئة العامة للاجتماع بكلمة افتتاحية رحب بها بالسادة الحضور وبدأ بشرح التقرير السنوي التاسع والعشرون للمصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية والذي مازال يواصل مسيرة تحقيق الإنجازات والنمو لتطوير اعماله المصرفية معتمداً على تاريخه العميق والثقة المتوارثة من الزبائن الكرام والمتعاملين معه وقوة مركزه المالي ومثانة قاعدته الرأسمالية والجهود المبذولة من قبل مجلس الإدارة والادارة التنفيذية وذلك بالاعتماد على احداث الأساليب العلمية وافضل منهجيات العمل المصرفي للعمل وفق المعايير الدولية للوصول بالمصرف الى مصافي المصارف العاملة في المنطقة .





العدد :

التاريخ :

حيث واصل المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية رسم السياسات ووضع الإجراءات والخطط المدروسة للحفاظ على سمعته ومكانته الرائدة في القطاع المصرفي في ضل بيئة مليئة بالتنافس والتحديات .

معززاً قدرته للتوسع والانتشار من خلال استقطاب ومواكبة كل ما هو جديد في الأسواق المالية والمصرفية لأجل مواجهة المتطلبات التي خلفتها واقع جائحة كورونا والتركيز على العمل عن بعد في بيئة امنه لغرض توفير مختلف الخدمات المصرفية المتوافقة مع تعليمات الشريعة الإسلامية التي تحقق رغبات جميع المتعاملين وتلبي تطلعاتهم من حيث ان شعار التميز والحداثة كان الأساس الذي اعتمد عليه مجلس إدارة المصرف في رسم سياسة المصرف وتوجيهاته للإدارة التنفيذية , ليكون العلامة الفارقة في مسيرة المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية .

كما اتخذ المصرف العديد من القرارات ووضع الخطط التي من شأنها تعزيز وتطوير الخدمات المصرفية الالكترونية حيث تم تحديث العديد من الخدمات المتاحة من خلال تطبيق الهاتف والذي سيقوم من خلاله زبائن المصرف بالتعامل الكترونياً في انجاز المعاملات المصرفية الخاصة بحساباتهم وفق احدث التقنيات وبأقل وقت وجهد بما يتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

وتجسيدا لرؤية المصرف في عملية الانتشار ولغرض تطبيق مفهوم الشمول المالي وكذلك تطبيقاً لاهداف وغايات البنك المركزي العراقي في تقديم خدمات وتسهيلات تلبي حاجة الفرد فقد تم تفعيل عمليات التمويل لغرض شراء الوحدات السكنية ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي الجديدة لتوسيع قاعدة الشرائح المستفيدة من المبادرة للموظفين المواطنين وواتبهم على ان تكون في المجمعات السكنية الاستثمارية المرخصة من هيئة الاستثمار الوطنية , كما وقد تم توطين الرواتب كل من وزارتي الدفاع والداخلية بعد تلبية كافة المتطلبات الفنية والأمنية .



كذلك تم تحديث وتطوير الأنظمة المصرفية وإضافة أنظمة مساعدة ومساندة على مستوى رفع كفاءة البنية التحتية للمصرف حيث تم تطوير نظام (إدارة شؤون الموارد البشرية) (HRM) ونظام الإدارة المركزية الالكترونية (ERP system) اما على صعيد خدمة الشركات فتم وضع الخطط الكفيلة بتوفير أنظمة توزيع الرواتب من خلال الجهة المستفيدة مباشرة ( Bulk salary system ) ونظام المكتب الائتماني ( Credit Bureau ) بما يخدم مصلحة المتعاملين مع المصرف .

وعلى صعيد إدارة المخاطر فان المصرف يعمل وبشكل مستمر على الارتقاء بإدارة المخاطر من خلال تطوير اليات وإجراءات الضبط الداخلي وتطبيق افضل ممارسات الحوكمة المؤسسية حيث يولي المصرف أهمية خاصة لدورها في تعزيز أداء المصرف بما ينسجم مع متطلبات الجهات الرقابية وانسجاماً مع المعايير الدولية للصيرفة الإسلامية حيث تعتبر الحوكمة المؤسسية ركيزة مهمة في تنظيم علاقة المصرف مع المتعاملين معهم والأطراف ذات العلاقة.

ان المسؤولية الاجتماعية جزء اصيل من هوية مصرفنا وكان له اسهامات اجتماعية عديدة وفي ظروف متنوعة ومن هذا المنطلق حرص المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية على تواجده وريادته لعدد من المبادرات المجتمعية للتخفيف من أعباء الحياة للمواطن العراقي وخاصة صندوق دعم النازحين وكسوة العيد والكثير من التبرعات الأخرى .

حيث حقق المصرف مستويات أداء إيجابية على صعيد نسب الملاءة المالية والسيولة حيث بلغت نسبة كفاية راس المال (55%) وهي نسبة تفوق النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي للمؤسسات الرقابية، كما ارتفع اجمالي الموجودات البالغ (806) مليار دينار لسنة (2020) بنسبة (3%) عن اجمالي الموجودات لعام (2019) والبالغ (782) مليار دينار هذا وقد بلغ اجمالي أرباح عام (2020) قبل الضريبة مبلغ وقدره (18) مليار دينار.

وعلى صعيد إدارة الموارد البشرية اولت إدارة المصرف اهتماماً كبيراً في اعداد كادر مصرفي متميز وملتزم بتطبيق رؤيته ورسالته وذلك من خلال توفير بيئة عمل محفزة والعمل على تطوير أدائهم المصرفي من خلال الدورات التدريبية محلياً ودولياً إضافة الى ذلك المشاركات في العديد من الندوات والمؤتمرات لصقل مهاراتهم في الاعمال المصرفية.





العدد :

التاريخ :

وتوجه السيد رئيس الهيئة العامة باسمه وباسم أعضاء مجلس الإدارة بالشكر الى كافة الحضور وكافة العاملين بالمصرف من الإدارة التنفيذية ثم بدأ مناقشة جدول الاعمال كلاتي :-

اولاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمصادقة عليه .

بعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين .

ثانياً: مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمصادقة عليهما بعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين .

ثالثاً: مناقشة تقرير لجنة التدقيق المشكلة بموجب قانون المصارف العراقي رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ والمصادقة عليه .

وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين.

رابعاً: مناقشة تقرير الهيئة الشرعية للمصرف والمصادقة عليه .

وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين.

خامساً: مناقشة مقسوم الأرباح للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

بعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين على تدوير الأرباح بعد الاستقطاعات والبالغة (١٤,٤٦٠,١٠٤) الف دينار (أربعة عشر مليار وأربعمائة وستون مليون ومائة وأربعة الف دينار ) الى الفائض المتراكم ليصبح رصيد الفائض المتراكم بعد التدوير ( ٢٦,١٢٣,٣٦٦ ) الف دينار ( ستة وعشرون مليار ومائة وثلاثة وعشرون مليون وثلاثمائة وستة وستون الف دينار ) .

سادساً: مناقشة زيادة احتياطي التوسعات

بعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين على زيادة احتياطي التوسعات بمقدار مليار دينار من الفائض المتراكم .





العدد :

التاريخ :

سابعاً: زيادة مخصص مخاطر الائتمان حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على ان يتم الوفاء به حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والاعتراف بالزيادة الحاصلة على المخصص بشكل فصلي .

بعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين على زيادة مخصصات مخاطر الائتمان النقدي بمقدار (٢٣,٥٢٩,٤٤٠) الف دينار (ثلاثة وعشرون مليار وخمسمائة وتسعة وعشرون مليون وأربعمائة وأربعون الف دينار ) حسب المعيار الدولي رقم (٩) ليصبح رصيد مخصص الائتمان الاجمالي ( ٥٧,٢٨٩,١٩٥) الف دينار سبعة وخمسون مليار ومائتان وتسعة وثمانون مليون ومائة وخمسة وتسعون الف دينار

ثامناً: مناقشة إطفاء ديون موقوفة بمبلغ (٤٠,٧٤٨,٠٧٥) ( أربعون مليون وسبعمائة وثمانية واربعون الف وخمسة وسبعون دينار ) من حساب مخاطر الائتمان واتخاذ القرار المناسب بشأنها .

بعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين على إطفاء مبلغ (٤٠,٧٤٨,٠٧٥) ( أربعون مليون وسبعمائة وثمانية واربعون الف وخمسة وسبعون دينار ) من حساب مخاطر الائتمان .

تاسعاً: مناقشة إطفاء من حساب المخصص بمبلغ (٣,٤١١,٧٥٥,٠٠٠) ( ثلاثة مليار واربعمائة واحدي عشر مليون وسبعمائة وخمسة وخمسون الف دينار) واتخاذ القرار المناسب بشأنها .

بعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين على اطفاء مبلغ (٣,٤١١,٧٥٥,٠٠٠) ( ثلاثة مليار واربعمائة واحدي عشر مليون وسبعمائة وخمسة وخمسون الف دينار) من حساب المخصص.





العدد :

التاريخ :

عاشراً: مناقشة إطفاء خسائر الموجودات الثابتة والبالغة ( ٤٤,١٤٥,٠٠٠ ) أربعة واربعون مليون ومائة وخمسة واربعون الف دينار ) واتخاذ القرار المناسب بشأنها .

بعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين على إطفاء خسائر الموجودات الثابتة والبالغة ( ٤٤,١٤٥,٠٠٠ ) أربعة واربعون مليون ومائة وخمسة واربعون الف دينار ) .

احدى عشر: تعيين مراقبي الحسابات للمصرف لعام ٢٠٢١

بعد المناقشة وابداء الرأي تقرر المصادقة بإجماع الحاضرين على تعيين كل من السيد عادل محمد الحسون والسيد احمد مهدي الجبوري كمراقبي حسابات للمصرف للسنة المالية ٢٠٢١ تحديد اجورهما وفق ضوابط مجلس المهنة وتدقيق الحسابات في العراقي .

اثني عشر: ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الحاليين . تمت المصادقة على ابراء ذمة السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس الحاليين بالإجماع .

ثلاثة عشر: مناقشة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الحاليين وتحديد مبالغها .

تم تحديد مكافأة رئيس مجلس الإدارة بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ( خمسة عشر مليون دينار )

وتحديد مبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار ( اثني عشر مليون دينار ) مكافأة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة و تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين .



العدد :

التاريخ :

أربعة عشر : مناقشة مكافأة الهيئة الشرعية الحاليين وتحديد مبالغها

بعد المناقشة تم تحديد مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ( عشرة مليون دينار )  
مكافأة لرئيس الهيئة الشرعية وتحديد مبلغ (٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار ( ثمانية  
مليون دينار ) مكافأة لكل عضو في الهيئة وتمت المصادقة عليه بإجماع  
الحاضرين .

تم رفع الجلسة نظراً لأنهاء كافة الفقرات.

مندوب مسجل الشركات

أسماء حلمي خليل

حيدر صالح عباس

رئيس الهيئة العامة  
احمد وليد احمد

مراقب الجلسة -  
سامي ابراهيم صالح

كاتب الجلسة  
صبا عادل صادق