

IIB

IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



لمصرف العراق الإسلامي
للاستثمار والتنمية

عدد :

لتاريخ :

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية
المساهمة الخاصة المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٩/٢

استناداً لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ النافذ وتنفيذاً لقرار مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٠١٩/٥/٢٦ عقد اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية وذلك في بغداد الكرادة خارج محله ٩٠٥ - زقاق / ١٨ قرب حلويات أبو عفيف في مبنى إدارة فرعنا في الكرادة وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاثنين الموافق ٢٠١٩/٩/٢ 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 (٢٣٦,٧٢٣,٩٦٢,٢٨٠) سهم من اصل 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 منصور غريب و السيدة سهام عبد عباس و مندوب دائرة مسجل الشركات السيد حيدر صالح عباس وأيضا ممثلين عن هيئة الأوراق المالية السيدة نغم حسين إسماعيل والسيد سامر عبد العباس وبدأ السيد رئيس الهيئة العامة للاجتماع بكلمة افتتاحية رحب بها بالسادة الحضور ثم قدم شرحاً مفصلاً عن نشاط المصرف للسنة موضوع البحث وان مصرفنا يحرص بكل طاقتنا على الاستفادة من الفرص المتاحة بالحفاظ على اقل مستويات المخاطر بما يوازن بينها وبين العائد مع المحافظه على المركز التنافسي للمصرف وبفضل الله والجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية التي اعتمدت على خطط وتوجيهات مجلس الإدارة استطاع مواجهة التغيرات الاقتصادية المتسارعة بكفاءه عالية التي تمثل الركيزة الأساسية لنمو واستقرار المصرف عام ٢٠١٨ بالإضافة الى تنويع الأنشطة المصرفية التي تساهم في ازدهار عملية النهوض لدى افراد المجتمع والارتقاء بأداء المصرف بمستويات افضل سواء على المستوى التنظيمي او التشغيلي وخلق بيئة عمل مناسبة حسب البرامج الموضوعه .

IIB

IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



لمصرف العراق الإسلامي
لإستثمار والتنهية

عدد :

تاريخ :

وانطلاقاً من رؤيا هادفة من تمكين المصرف بان يكون الخيار الأمثل للعملاء والمحافظة على مكانته الريادية ومتماشية مع الخطة الاستراتيجية للمصرف تم اطلاق باقة من المنتجات المبتكرة التي تتناسب مع احتياجات وتطلعات الزبائن فضلاً عن الخدمات المصرفية التي تتسم بالشمول والتميز وفقاً لأحكام و مبادئ الشرعية الإسلامية السمحاء وبنفس الوقت تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وضمن اعلى معايير الجودة مصحوبه بحزمه من الانظمة الالكترونية حديثة .

وتضمنت كلمة رئيس الهيئة إنجازات المصرف خلال سنة ٢٠١٨ وتلخصت بالاتي:-

- كان للمصرف دور مميز في إنجاح مشروع توطين الرواتب لموظفي الوزارات والدوائر الحكومية وتقديم الخدمات المصرفية للموظفين الموطنين رواتبهم والعمل على تغطية كافة المحافظات والفروع بشبكة الصرافات الالية .

- استطاع المصرف تفعيل نظام أمن وحماية الأنظمة وتطبيقات ومراقبة الشبكات وانشاء مركز جديد للبيانات في مقر الإدارة العامة بالإضافة الى اطلاق باقة للمنتجات المبتكرة التي تتناسب واحتياجات وتطلعات الزبائن واطلاق منتج الودائع الاستثمارية وتقديم سحوبات وجوائز قيمة على الادخار كما استطاع المصرف ان يكون عضو فعال في الكثير من المنظمات التي تراقب وتقيم الأداء المصرفي وفق الشريعة الإسلامية مثل (المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (Cibafi) .

- حقق المصرف مستويات إيجابية على صعيد نسب الملاءه المالية و السيوله حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١١٨% والتي لا تزال اعلى من الحدود الدنيا لتلك النسب من خلال المضي في عمليات الاستثمار والتمويل الأمنة .

- كان للمصرف دور كبير في تلبية احتياجات الدولة وتغطية العقود الخارجية للشركات العامة حيث قام المصرف خلال العام بتنفيذ العديد من الاعتمادات العائدة لتجهيز الوزارات والشركات العامة للدولة وكان نسبة الإنجاز ١٠٠% وبأعلى درجات الدقة مع حصول المصرف على

IIB

IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



المصرف العراقي الإسلامي
الاستثمار والتنمية

لعدد :

لتاريخ :

العديد من كتب الشكر والتقدير نظير المهنية والكفاءة في انجاز تلك العقود بأوقات قياسية ضمن الشروط المطلوبة .

- عمل المصرف على تنفيذ خطته الموسوعة حول استملاك مباني فروع المصرف من خلال شرائه قطع الأراضي والمباني في محافظة النجف الاشرف والموصل والسماوة من اجل بناء مقر لتلك الفروع بالمحافظة بعد استحصال الموافقات اللازمة بالإضافة الى إعادة افتتاح فرعنا في تكريت والخطة مستمرة لغرض تملك باقي مباني الفروع العائدة للمصرف والبحث عن أراضي جيدة لتكون مقرات او مكاتب للمصرف حسب خطة الانتشار والتوسع الموسوعة .

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 كآتي :-

اولاً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وبعد التصويت والنقاش تمت المصادقة عليه بأجماع الحضور .

ثانياً : مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخارجي الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للمصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليهما وتمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين .

ثالثاً : مناقشة تقرير لجنة تدقيق (مراجعة الحسابات) المشكلة بموجب قانون المصارف العراقي رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ والمصادقة عليه

وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين .

رابعاً : مناقشة تقرير الهيئة الشرعية للمصرف والمصادقة عليه

وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين .

خامساً : مناقشة مقسوم الأرباح واحتجاز احتياطي التوسعات واتخاذ القرار المناسب بشأنها

IIB

IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



مصرف العراق الإسلامي
للاستثمار والتنمية

عدد:

تاريخ:

- تحويل مبلغ (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ملياري دينار لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها (الائتمان النقدي) .

- تحويل مبلغ (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار اربعمائة مليون دينار الى احتياطي التوسعات .

- وتدوير المبلغ المتبقي والبالغ (٢,٣٤٩,٢٨٢,٢٨٨) دينار مليارين وثلاثمائة وتسعة واربعون مليون ومائتين واثنان وثمانون الف ومائتان وثمانية وثمانون دينار الفائض المتراكم .

وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بأغلبية الحاضرين .

سادساً : مناقشة إطفاء ديون فرع الرمادي والبالغة (٩٦,٥٨٩,٩٢٥) ستة وتسعون مليون وخمسمائة وتسعة وثمانون الف وتسعمائة وخمسة وعشرون دينار واتخاذ القرار المناسب بشأنها

تمت المناقشة والمصادقة عليها بأجماع الحاضرين .

سابعاً : التصويت على إطفاء الخسائر المتراكمة لشركة الابرار للوساطة المالية (شركة تابعة) (١٣١,٥٨٥,٨٣٤) دينار مائه وواحد وثلاثون مليون وخمسمائة وخمسة وثمانون الف وثمانمائة وأربعة وثلاثون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين .

ثامناً : مناقشة زيادة المخصص للائتمان واتخاذ القرار المناسب بشأنها وبعد المناقشة تمت المصادقة على زيادة مخصص الائتمان بمبلغ (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ملياري دينار بأجماع الحاضرين كما ذكر في فقرة توزيع مقسوم الأرباح .

تاسعاً : مناقشة تعيين عضو الهيئة الشرعية للمصرف استناداً الى قانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥

تمت الموافقة على تعيين السيد علاء الدين مزهر عبد جاسم الخماسي بدل من السيد محمد عبد الستار وتمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين .

عاشراً : تعيين مراقبي الحسابات الخارجي لعام ٢٠١٩ وتحديد اجورهم

IIB

IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



لمصرف العراق الإسلامي
لإستثمار والتنمية

عدد :

لتاريخ :

وبعد المناقشة وأبداء الرأي تقرر المصادقة بأجماع الحاضرين على استمرار تعيين كل من السيد محمود رشيد الفهد من شركة عادل إسماعيل الشيبلي والدكتور حسيب كاظم جويد من شركة حسيب كاظم جويد لتدقيق الحسابات كمراقبي حسابات للمصرف للسنة المالية ٢٠١٩ وتحديد اجورهما وفقاً لضوابط مجلس المهنة وتدقيق الحسابات في العراق .

احد عشر : ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

تمت المصادقة على ابراء ذمة السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس بالأجماع .

اثنا 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 اثنا عشر مليون دينار مكافأة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بأجماع الحاضرين وتمت المصادقة بإجماع الحاضرين.

علماً ان السيد احمد وليد احمد رئيس مجلس الادارة قد تبرع بمكافأته البالغة (١٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار خمسة عشر مليون دينار لمنتسبي المصرف.

ثالث عشر : مناقشة مكافأة أعضاء 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 .

أربعة عشر : تمت مناقشة تعديل النظام الداخلي للمصرف والمصادقة عليه

وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين .

IIB

IRAQI ISLAMIC BANK
For Investment & Development



لمصرف العراق الإسلامي
الإستثمار والتنمية

عدد:

تاريخ:

خامس عشر : مناقشة تخويل مجلس الإدارة بالموافقات على فتح فروع ومكاتب جديدة لدى دوائر الدولة الخدمية او بالقرب منها في جميع المحافظات العراقية بما يتناسب مع خطة المصرف في التوسع

وبعد المناقشة تمت المصادقة عليه بإجماع الحاضرين .
تم رفع الجلسة نظراً لأنها كافة الفقرات المنصوص عليها ضمن الدعوة ولم يتم إضافة أي فقرة جديدة او التصويت على إضافة فقرات جديدة .



مندوب مسجل الشركات

حيدر صالح عباس

رئيس الهيئة العامة

احمد وليد احمد

مراقب الجلسة

سامي إبراهيم صالح

كاتب الجلسة

صبا عادل صادق

Handwritten signature and text in Arabic and English, including the date 9/10 and the number 0.99/10.

