سوق العراق للاوراق المالية

م/ إطلاق التداول على أسهم شركة مصرف العراق الأول الإسلامي

إطلاق التداول على أسهم شركة مصرف العراق الأول الاسلامي إعتباراً من جلسة الخميس الموافق 2026/11/12 بعد إجتماع الهيئة العامة (غير المصدق) المنعقد بتاريخ 2026/11/6، إستناداً إلى اللائحة التنظيمية رقم (2) المعدلة لعام 2022.

بسم الله الرحمن الرحيم

م/ محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل (م . خ) المنعقد بتاريخ 2026/11/06 في اربيل/ فندق رامادا / قاعة رامادا

استناداً لأحكام المادة (87) ثانياً قانون الشركات 21 لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في 2026/09/15 .

تم عقد اجتماع الهيئة العامة للمصرف في يوم السبت المصادف 2026/11/06 في الساعة الثانية عشر بعد الضهر في اربيل – فندق رامادا / قاعة رامادا .

تنفيذاً لأحكام المادة 95 من قانون الشركات ترأس الاجتماع السيد (جيا أراس بكر) رئيس مجلس الإدارة وتم تعيين السيد (عماد رسول اسماعيل) كاتباً للجلسة والسيد (دانا محمد قادر) مراقباً لها.

وبالنظر لحضور من يحمل اصالة ووكالة لما مجموعه (312,727,706,671) سهماً من أصل رأس مال الشركة البالغ (400,000,000,000) اربعمائة مليار دينار فقد أعلن تحقق النصاب القانوني للاجتماع وقد تم انتخاب السيد(جيا أراس بكر) رئيساً للهيئة العامة بالاجماع .

وقد حضر ممثلو البنك المركزي كلاً من: -

1- السيدة (أحلام محمد رشيد)
2- السيد (محمد صبيح جاسم)
3- السيد (ماهر مظفر نوري)

وحضر ممثلو دائرة تسجيل الشركات كلاً من: -

1- السيد (عمار جمعه حسن)
2- السيد (جعفر كاظم فالح)

وحضر ممثلو هيئة الاوراق المالية كلاً من: -

1- السيد (سامر عبد العباس)
2- السيد (حسان احمد حسان)

وتم مناقشة جدول الاعمال الاتي: -

1- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

- تمت مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31، وبعد الاطلاع والمداولة، قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 .

2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

أ- أشار البنك المركزي العراقي بيان الرأي بشأن منهجية تطبيق معيار(IFRS 9) ، والأثر الكمي الناتج عن التطبيق، ومدى كفاية المخصصات المحتسبة لكافة الأدوات المالية

- إوضح مراقب الحسابات سيتم إعادة النظر في عملية احتساب المخصص الخاص بالتمويلات.

ب- اشار البنك المركزي العراقي بيان ما إذا كانت الموجودات غير الملموسة قد خضعت للتدقيق، مع بيان طبيعتها.

- إوضح مراقب الحسابات بأنه تم تدقيق الموجودات الملموسة بصورة عامة، وسيتم أخذ موضوع زيادة مستوى التفصيل في عرض الحسابات ضمن الكشوفات المالية للسنوات المقبلة بنظر الاعتبار.

- وبعد المناقشات تمت المصادقة بالاجماع .

3- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليها.

أ- أشار البنك المركزي العراقي إلى وجود تركز في أكبر عشرين تمويلاً نقدياً بنسبة (97%)، بضمانات عقارية وكفالات شخصية.

- اوضح المدير المالي ان نسبة التركز ينخفض سنوياً مما يثبت ان المصرف يعتمد سياسة لتنويع مصادر الدخل من خلال الحد من الاعتماد على المنتجات التقليدية والعمل على تطوير واستحداث منتجات تطويرية جديدة تلبي احتياجات العملاء ومتطلبات السوق كما هي مفصلة في الخطة الخمسية المقدمة ضمن المرحلى الاولى من مشروع الاصلاح المصرفي

ب- اشار البنك المركزي العراقي الى أن التمويلات الممنوحة لغرض المرابحة بلغت نسبتها (100) من اجمالي المحفظة ماهي المخرجات التدقيقية للجنة المشكلة لغرض متابعة التمويلات الممنوحة للتحقق من الغرض من التمويل

- اوضح المدير المالي ان اللجنة قامت بزيارة جميع العملاء المشمولين بالتمويلات واعدت التقارير اللازمة المطلوبة من البنك المركزي العراقي كما يجري العمل على استكمال وإنجاز جميع المتطلبات ذات العلاقة.

ت- أشار البنك المركزي العراقي الى ضرورة تطبيق معيار (IFRS9) على جميع الادوات المالية بما في ذلك الاستثمارات والارصدة لدى المصارف والموجودات الاخرى .

- اوضح المدير المالي ان معيار (IFRS9) مطبق على جميع الادوات المالية سواء كانت اصولاً مالية او التزمات مالية وفقاً لطبيعة كل بند ويشمل القروض والتسهيلات الائتمانية والاستثمارات والودائع لدى المصارف والارصدة النقدية لدى المصارف والحسابات المدينة .
كما أشار الى أن قام المدقق الخرجي CROW المعتمد من قبل البنك المركزي قام بمراجعة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وقد جاءت نتائج مرضية مؤكدة سلامة الاجراءات المتبعة ومدى تطبيق المعيار مع المتطلبات والمعايير المحاسبية ذات الصلة

ث- أشار البنك المركزي العراقي الى نسبة الكفاءة والممتثلة بنسبة (النفقات من غير العوائد الى اجمالي الايرادات) بلغت نسبة (87%) الامر الذي يتطلب العمل على ترشيد النفقات التشغيلية بما يسهم في تحسين مؤشر الاداء المالي للمصرف

- اوضح المدير المالي أن ترشيد النفقات هي سياسة دائمة ومستدامة لمصرفنا وليس اجراء موقتاً او استجابة للظروف المالية الراهنة انما حجم النفقات التشغيلية يعكس طبيعة عمل مصرفنا الرقمي الذي يعتمد على استثمارات واسعة في الانظمة والبرامج التقنية والتي تتطلب أعمال صيانة وتحديث دورية وسنوية

وبعد المناقشات تمت المصادقة بالاجماع .

4- مناقشة تقرير الحوكمة السنوي للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

- اطلعت الهيئة العامة على تقرير الحوكمة السنوي للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31، وبعد المناقشة والمداولة، قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على التقرير .

5- مناقشة تقرير الاستدامة السنوي للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

- اطلعت الهيئة العامة على تقرير الاستدامة السنوي للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31، وبعد المناقشة والمداولة، قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على التقرير .

6- مناقشة التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية لعام 2025 والمصادقة عليه.

- اطلعت الهيئة العامة على التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية لعام 2025، وبعد الاطلاع والمناقشة والمداولة، قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على التقرير .

7- مناقشة تقرير لجنة التدقيق لعام 2025 والمصادقة عليه.

- اطلعت الهيئة العامة على تقرير لجنة التدقيق لعام 2025، وبعد المناقشة والمداولة، قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على التقرير .

8- مناقشة تعيين مراقبي حسابات المصرف لعام 2026 وتحديد أجورهم.

- ناقشت الهيئة العامة تعيين مراقبي حسابات لسنة 2026 وبعد المداولة قررت الهيئة العامة المصادقة بالأجماع على تعيين شركة (احمد الجبوري وشركاؤه) مراقبي حسابات للمصرف للعام 2026 حسب اعمامات البنك المركزي العراقي المرقمة 39/6/9 في 2022/1/31 و143/2/9 في 2022/4/7 وتحديد اجورهم حسب ضوابط مجلس المهنة ومراقبة تدقيق الحسابات .

9- مناقشة معالجة العجز المتراكم واتخاذ القرار المناسب بشأنه.

- تمت مناقشة معالجة العجز المتراكم وبعد المداولة قررت الهيئة العامة اطفاء جزء من العجز والبالغ 20% سنويا من حساب الفائض المتراكم وتمت المصادقة بالأجماع على المعالجة.

10- مناقشة توزيع مقسوم الأرباح للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والمصادقة عليه.

- تمت مناقشة توزيع مقسوم الارباح لعام 2025 والبالغ (5.188.927.354) مليار دينار وبعد المداولة قررت الهيئة العامة بالاجماع تدوير مقسوم الارباح الى حساب الفائض المتراكم .

11- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31.

- تمت مناقشة أبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة اما بخصوص تحديد المكافأة بعد المناقشة تم الاستغناء عن المكافأة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وتمت المصادقة عليها بالإجماع.

12- مناقشة انتخاب ممثل صغار المساهمين وفقاً لأحكام قانون الشركات وتعليمات البنك المركزي العراقي.

- تم انتخاب ممثل صغار المساهمين وفقاً لأحكام قانون الشركات والتعليمات النافذة ذات العلاقة السيد (دانا محمد قادر) ممثل عن صغار المساهمين وتمت الموافقة بالاجماع .

13- انتخاب أعضاء لجنة التدقيق.

- تم انتخاب اعضاء لجنة التدقيق
1. السيد حازم محمد عبد الرحمن/ رئيسا
2. السيدة لمياء نجم الدين يونس /عضو
3. السيد غالب ناصر عبود/عضو

- تمت المصادقة عليهم بالاجماع

14- إجراء انتخابات عضو (1) اصيل و (9) اعضاء احتياط استناداً الى احكام المادة (108 / رابعاً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .

- تم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الادارة الاصليين والاحتياط كل من السادة المدرجه ادناه :-

المرشح الاصيل	عدد الاسهم التي يمتلكها
1. حازم محمد عبد الرحمن	2,000

المرشحين الاحتياط	عدد الاسهم التي يمتلكها
1. مصطفى ريبوار يونس	2,000
2. عمر نعمة الله محمد	2,000
3. فلاح حسن خليل كوكش	2,000
4. علي عبد الستار عبد الجليل	2,000

- وبعد انتهاء عملية االاقتراع السري وفرز وعد الاصوات فاز السادة المدرجة اسمائهم ادناه :-

الفائز الاصلي	عدد الاصوات التي حصل عليها
1. حازم محمد عبد الرحمن	312,223,596,707

الفائزون الاحتياط	عدد الاصوات التي حصل عليها
1. مصطفى ريبوار يونس	129,301,000
2. عمر نعمة الله محمد	125,501,000
3. فلاح حسن خليل كوكش	125,001,000
4. علي عبد الستار عبد الجليل	123,301,000

وبأنتهاء جدول الاعمال فقد ختم المحضر...

دانا محمد قادر	عماد رسول اسماعيل	جيا أراس بكر
مراقب الجلسة	كاتب الجلسة	رئيس مجلس الإدارة

ع/ تسجيل الشركات

جعفر كاظم فالح	عمار جمعه حسن