

ECONOMY BANK

INVESTMENT & FINANCE

Joint stock company with capital

250,000,000,000 IQD



مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل

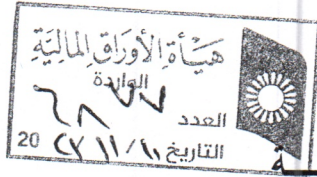
للإستثمار والتمويل

شركة مساهمة رأس مالها

دينار 250,000,000,000

No :

Date : / /



الى / هيئة الأوراق المالية

العدد ٦٥٥٩
التاريخ ١٨٧٨ - ١١ - ٢٠٢١

م/ محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد في ٢٠٢١/١٠/٣١

نهدىكم تحياتنا ...

نرفق لكم طياً نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٣١ في مقر الادارة العامة بغداد - المنصور - شارع الاميرات وسيتم تزويدكم بنسخة مصدقة من المحضر حال اكتمال تصديقه من دائرة تسجيل الشركات .

مع فائق الاحترام والتقدير

مازن كامل الياس
المدير المفوض



المرفقات //

- نسخة محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠٢١/١٠/٣١ .

نسخة منه //

- مكتب السيد رئيس مجلس الادارة المحترم للتفضل بالاطلاع مع التقدير
- مكتب السيد المدير المفوض للتفضل المحترم بالاطلاع مع التقدير
- مكتب الانسة معاون السيد المدير المفوض المحترمة للتفضل بالاطلاع مع التقدير
- قسم المساهمين لحفظ الاوليات .

نعم وليد // مدير قسم المساهمين

Head office Iraq - Baghdad _ Al-Mansour

Al-Amirat St. / SEC 601 - A 11 - H 8

Local Phone : 00964 780 400 0002 - 00964 780 400 0001

Fax : 543993 P.O Box : 55432 Baghdad Central P. O.

Swift Code : ECOVIQBA

Email: info@ebi.iq

Website: www.ebi.iq

الادارة العامة : العراق - بغداد - المنصور

شارع الاميرات / م 601 - 11 - 8

هاتف : 00964 780 400 0002 - 00964 780 400 0001

فاكس : 543993 ص.ب 55432 بريد بغداد المركزي

سويقت كود ECOVIQBA

البريد الإلكتروني : info@ebi.iq

الموقع الإلكتروني : www.ebi.iq



No :

Date : / /

العدد

التاريخ / /

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل
(ش.م.خ) في مقر الادارة العامة – بغداد – المنصور - شارع الاميرت يوم الاحد
المصادف ٢٠٢١/١٠/٣١

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد (حافظ عبد العباس والي الطائي) رئيس مجلس الادارة وفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ وتنفيذا لقرار مجلس ادارة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل المؤرخ في ٢٠٢١/٤/٣ فقد اجتمعت الهيئة العامة للمصرف صباح يوم الاحد المصادف ٢٠٢١/١٠/٣١ الساعة العاشرة والنصف صباحاً في مقر الادارة العامة للمصرف الكائن في بغداد – المنصور – شارع الاميرت.

واستناداً لاحكام المادة ٩٥/ اولاً من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل فقد ترأس الجلسة السيد (حافظ عبد العباس والي الطائي) رئيس مجلس الادارة.

واستهلّت الجلسة بكلمة السيد رئيس مجلس الادارة والترحيب بكافة اعضاء مجلس الادارة وجميع المساهمين والضيوف الكرام وممثلي الجهات الرقابية كل من :-

ممثلي البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد ٢١٠٧٣/٢/٩ في ٢٠٢١/١٠/٢٠ كل من (السيد محمد صبيح جاسم ، السيدة مريم حارس مكي) وممثلي هيئة الاوراق المالية بكتابهم العدد ٢٠١٤/١٠ في ٢٠٢١/١٠/٢٦ كل من (السيد محمد عادل نافع ، السيد حسان احمد حسان) وممثلي دائرة تسجيل الشركات كل من (السيد مازن احمد هاشم ، السيد عمار جمعة حسن ، السيد محمد حسن حميد)

وعين السيد رئيس الجلسة كل من :-

- ١- السيدة (نغم وليد محمد) كاتبا للجلسة / لتدوين وقائع الجلسة .
- ٢- السيد (مصطفى عامر محمد) مراقباً للجلسة / لجمع الاصوات .



No :

Date : / /

العدد

التاريخ / /

وبالنظر لحضور من يحمل اصاله وانابه (١٦٣,٤١٦,٠٠٠,٥٢٣) سهم من اصل رأسمال الشركة البالغ (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار فقد تم اعلان تحقق النصاب القانوني للاجتماع .

تم فتح باب الترشيح لرئاسة الهيئة العامة للمصرف وتم ترشيح السيد (حافظ عبد العباس والي الطائي) لرئاسة الهيئة العامة للمصرف وبالاجماع وتسلم منصبه ووجه بفتح سجل ومحضر لتدوين وقائع الجلسة وتدوين جميع النقاشات .

بعدها تمت المباشرة بمناقشة جدول الاعمال الوارد في اعلان الدعوة وحسب تسلسل الفقرات .

١- مناقشة تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠١٨/ والمصادقة عليه .

تم فتح باب النقاش على هذه الفقرة ولا توجد اي ملاحظات او مناقشات تخص الفقرة تم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاجماع على تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠١٨/ .

٢- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للمصرف عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠١٨/ والمصادقة عليه .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة لمناقشة تقرير مراقبي الحسابات ولا توجد اي ملاحظات او مناقشات تخص الفقرة تم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاجماع على تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠١٨/ .



No :

Date : / /

العدد

التاريخ

٣- مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٨ والمصادقة عليها .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة ولا توجد اي ملاحظة او مداخلة تذكر
تم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية
كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٨ .

٤- مناقشة تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) المشكلة بموجب قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والمشكلة بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٩ والمصادق عليه .

بعد فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة ولا توجد اي ملاحظة او مداخلة تذكر تم
فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) عن
السنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٨ .



No :

Date : / /

العدد

التاريخ / /

٥- مناقشة تعيين مراقبي حسابات المصرف لعام ٢٠١٩ وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة للسنة المالية ٢٠١٩ والمصادقة عليه .

تم فتح باب النقاش حول تعيين مراقبي حسابات المصرف وهل توجد ملاحظات او اراء مخالفة بصددهم حيث لم تذكر اي ملاحظه تم فتح باب التصويت العلني على هذه الفقرة .
حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاجماع على تعيين مراقبي حسابات المصرف وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة لعام ٢٠١٩ وهم كل من السادة :-

- ١- شركة فرقد السلمان وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية .
- ٢- المحاسب القانوني ومراقب الحسابات الاستاذ فايق مجيد العبيدي .

٦- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين واتخاذ القرار المناسب .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة ولا توجد اي ملاحظة او مداخلة تذكر تم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ .



No :

Date : / /

العدد

التاريخ / /

٧ - مناقشة مكافأة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ واتخاذ القرار المناسب .

تم فتح باب النقاش على هذه الفقرة من قبل السيد رئيس الهيئة العامة وقبل مرحلة التصويت اوضح السيد رئيس الهيئة العامة للمصرف بان السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة قد تنازلوا عن حقهم عن المكافآت المالية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بسبب الوضع المالي للمصرف وقد اثنى مساهموا الهيئة العامة على قرار السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وبعد فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاجماع على تنازل رئيس واعضاء مجلس الادارة عن مكافاتهم للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

٨ - مناقشة الارباح المتحققة عن عمليات بيع وشراء العملات الاجنبية واتخاذ القرار المناسب .

تم فتح باب النقاش حول مناقشة الارباح المتحققة عن بيع وشراء العملات الاجنبية حيث اوضح السيد رئيس الهيئة العامة ان صافي الارباح المتحققة عن بيع وشراء العملات الاجنبية البالغة (١,٧٥٢,٣٠٢,٠٧٢) دينار وهي مدرجة ضمن قائمة الدخل للمصرف وتم الافصاح الكامل عن هذا النشاط وتم اطلاع السادة المساهمين استنادا الى متطلبات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد ٩ / ط / ٢٣٤٨١ في ١٠ / ١٠ / ٢٠١٩ .

اطلعت الهيئة العامة على العمولات المتحققة من صافي نشاط بيع وشراء العملات الاجنبية في المصرف والبالغ (١,٧٥٢,٣٠٢,٠٧٢) دينار .



No :

Date : / /

العدد

التاريخ / /

٩- طلب اضافة فقرة بناءا على طلب من يحمل اكثر من ١٠٪ من اسمال الشركة وهي مناقشة الارباح المتحققة للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ واتخاذ القرار المناسب .

استنادا لاحكام المادة ٨٩ / ثانيا من قانون الشركات وبناءا على طلب من يحمل اكثر من ١٠٪ من اسمال الشركة باضافة فقرة الى جدول الاعمال وهي مناقشة الارباح المتحققة لعام ٢٠١٨ واتخاذ القرار المناسب وفق احكام قانون الشركات .

بين السيد رئيس الهيئة العامة ورئيس مجلس الادارة ان الارباح الصافية للمصرف تبلغ (١,٨٨٧,٤٥٣,٥١٠) بعد طرح الضريبة وتم تدوير الارباح للسنوات اللاحقة وتضاف الى حساب الفائض المتراكم .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة ولا توجد اي ملاحظة او مداخلة تذكر تم فتح باب التصويت العلني .

حصات مصادقة الهيئة العامة بالاجماع على اضافة الفقرة اعلاه وحصات مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاجماع على تدوير الارباح للسنوات اللاحقة وتضاف الى حساب الفائض المتراكم.



No :

Date : / /

العدد

التاريخ

١٠ - المصادقة على بيع العقارات التي اجريت عام ٢٠١٨.

تم فتح باب النقاش على هذه الفقرة وتمت المداخلة من قبل ممثلي البنك المركزي العراقي هل هناك اجراءات متخذة من قبل مجلس الادارة بخصوص العقارات واجاب السيد رئيس الهيئة العامة ان المصرف متخذ الاجراءات القانونية وتم التوضيح ايضا من قبل المستشار القانوني للمصرف للهيئة العامة بخصوص الاجراءات القانونية المتخذة واضاف السيد رئيس الهيئة العامة ان بيع العقارات جاء بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي بضرورة بيع وتسجيل العقارات العائدة الى المصرف كافة وايداع مبالغها في الحساب الجاري للمصرف المفتوح لدى البنك المركزي العراقي من اجل تسديد المودعين ورافق لكم ادناه كتب البنك المركزي العراقي بالعدد ١٧٧٢٧/١/٩ في ٢٠١٦/١٢/١٨ ووضح السيد رئيس الهيئة العامة انها مدرجة في تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠١٨/ بالتفصيل وادناه كشف توضيحي بذلك .

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد
١-	١٥/٦٨٤/١	عبدالله مطلق احنيش	بيع	٢٠١٨/١/٩	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢-	٨٢/٢١ الحصوة الجنوبية/ قطعة ارض الرمادي	سعيد دحام برع	بيع	٢٠١٨/١٠/١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع				١,٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠

تم فتح باب التصويت العلني وحصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاجماع على بيع جميع العقارات المدرجة في الجدول اعلاه والبالغ عددها اثنان وكما ورد في تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ .





No :

Date : / /

العدد

التاريخ / /

١١- المصادقة على التسويات التي اجريت على العقارات لقاء مديونية بذمة المصرف لعام ٢٠١٨ .

تم فتح باب النقاش على هذه الفقرة وتم التوضيح من قبل رئيس الهيئة العامة ان عملية بيع العقارات واجراء التسويات وايداع مبالغ البيع في الفرع الرئيسي لتسديد المودعين وتخفيف ثقل المديونية بموجب كتب البنك المركزي العراقي بالاعداد ١١٥١١/١/٩ في ٢٠١٦/٨/٨ و ١١٧٧٩/٢/٩ في ٢٠/٨/٢٠ ٢٠١٧ وضح السيد رئيس الهيئة العامة انها مدرجة في تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بالتفصيل وادناه كشف توضيحي بذلك :-

ت	رقم العقار	تاريخ العقد	مبلغ العقد	الشخص المتعاقد معه
١-	٢٠/٧/١٥١١ داودي	٢٠١٨/١/٢٨	١١,٥٠٥,٣٤٠,٠٠٠	شركة بغداد للمشروبات الغازية
٢-	٢٠/٧/١٥١٣ داودي			
٣-	٦/٤٥٢٠/١ باوي	٢٠١٨/٤/٥	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	عامر محمد عثمان
٤-	٦/٤٥٢١/١ باوي	٢٠١٨/٤/٥		تحسين طه عباس
٥-	١/١٥ السراي	٢٠١٨/٥/٩	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الساحل للتوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية
٦-	١/١٧ السراي			
	المجموع		١٢,٣٨٠,٣٤٠,٠٠٠	

بعد فتح باب التصويت العلني حصلت مصادقة الهيئة العامة وبالاجماع على العقارات (التسوية لقاء مديونية بذمة المصرف) لعام ٢٠١٨ وحسب التقرير السنوي لمجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ .





No :

Date : / /

العدد

التاريخ / /

١٢- المصادقة على تعديل عقد تأسيس المصرف / الفقرة سادسا .

حصلت موافقة الهيئة العامة بالاجماع على تعديل عقد تأسيس المصرف المادة / سادسا بزيادة عدد اعضاء مجلس الادارة من خمسة الى سبعة وتعديل النص الخاص بها لتقرأ كالآتي :-

- ١- يتكون مجلس الادارة من سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط تنتخبهم الهيئة العامة .
- ٢- مراعاة توفر الشروط القانونية في عضو مجلس الادارة المذكورة في قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبية وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

١٣- المناقشة والمصادقة على النظام الداخلي للمصرف .

حصلت موافقة الهيئة العامة بالاجماع على اعادة المصادقة الى مجلس الادارة لانها من ضمن صلاحياته.

١٤- اجراء انتخابات اعضاء مجلس ادارة المصرف (٧) سبعة اصليين ومثلهم (٧) احتياط .

تم فتح باب الترشيح للعضوية وكالاتي :-

الاعضاء الاصليين :-

١- مازن كامل الياس	ويملك	(١٠٠,٠٠٠) سهم
٢- مصطفى عامر محمد	ويملك	(١٠٠,٠٠٠) سهم
٣- حيدر فاضل هادي	ويملك	(٥٠٠٠) سهم
٤- حسين غانم كريم	ويملك	(٥٠٠٠) سهم
٥- عمار عدنان حسين	ويملك	(٥٠٠٠) سهم
٦- مرتضى خالد حسن	ويملك	(٥٠٠٠) سهم
٧- محمد علي احمد امين	ويملك	(٥٠٠٠) سهم





No :

Date : / /

العدد

التاريخ / /

الاعضاء الاحتياط :-

(١٠٠,٠٠٠) سهم	ويملك	١- حافظ عبد العباس والي
(١٠٠,٠٠٠) سهم	ويملك	٢- انتصار خليل مهدي
(١٠٠,٠٠٠) سهم	ويملك	٣- ضرار حاتم مكي
(٥٠٠٠) سهم	ويملك	٤- خالد خليل ابراهيم
(٥٠٠٠) سهم	ويملك	٥- سلام عبد الستار جبار
(٥٠٠٠) سهم	ويملك	٦- سامح رشيد صالح
(٥٠٠٠) سهم	ويملك	٧- عباس جواد كاظم

وبعد الفرز كانت النتائج كالآتي :-

الاعضاء الاصليين :-

(١٧,٠٠٣,٥٨٠,٠٠٠)	وحصل على	١- مازن كامل الياس
(١٧,٠٠٠,٢٥٠,٠٠٠)	وحصل على	٢- مصطفى عامر محمد
(١٧,٠٠١,٠٠٥,٠٠٠)	وحصل على	٣- حيدر فاضل هادي
(١٧,٠٠٠,٠٠٥,٠٠٠)	وحصل على	٤- حسين غانم كريم
(١٧,٠٠٠,٠٠٥,٠٠٠)	وحصل على	٥- عمار عدنان حسين
(١٧,٠٠٠,١٠٥,٠٠٠)	وحصل على	٦- مرتضى خالد حسن
(١٧,٠٠٠,٠٠٥,٠٠٠)	وحصل على	٧- محمد علي احمد امين





No :

Date : / /

العدد

التاريخ / /

الاعضاء الاحتياط :-

(١٥,٠٠٠,٠٠٥,٠٠٠)	وحصل على	١- سامح رشيد صالح
(١٤,٠٠٠,٠٠٥,٠٠٠)	وحصل على	٢- عباس جواد كاظم
(١٢,٠٠٠,٠٠٥,٠٠٠)	وحصل على	٣- سلام عبد الستار جبار
(١,٦٦٦,١٠٠,٠٠٠)	وحصل على	٤- ضرار حاتم مكي
(١,٠٠٠,٠٠٥,٠٠٠)	وحصل على	٥- خالد خليل ابراهيم
(٣٦٦,٨٠١,٢٩٦)	وحصل على	٦- انتصار خليل مهدي
(٣٠٨,٦٢٠,٠٠٠)	وحصل على	٧- حافظ عبد العباس والي

تمت المصادقة على فقرة انتخابات مجلس الادارة بدورته الجديدة وبالاجماع .

١٥- تعيين لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٩

وحصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاجماع على تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٩ وهم كل من السادة :-

- | | |
|--------------------------|-------------|
| السيد محمد علي احمد امين | رئيس اللجنة |
| السيد مرتضى خالد حسن | عضو |
| السيد عمار عدنان حسين | عضو |





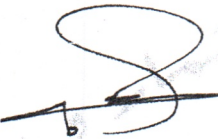
No :

Date : / /

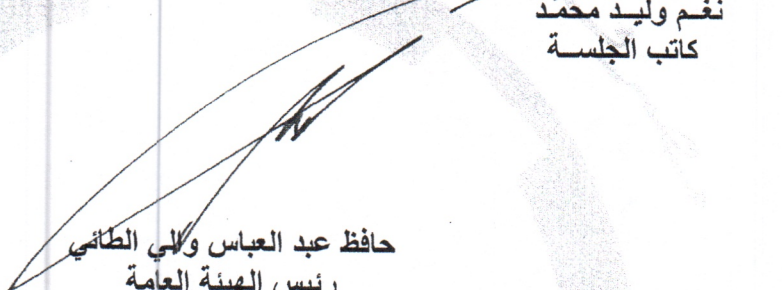
العدد

التاريخ / /

وبانتهاء جدول الاعمال تم ختام المحضر بالمصادقة على كافة فقراته


مصطفى عامر محمد
مراقب الجلسة


نغم وليد محمد
كاتب الجلسة


حافظ عبد العباس وافي الطائي
رئيس الهيئة العامة



ممثلوا دائرة تسجيل الشركات كل من :-
١- السيد مازن احمد هاشم
٢- السيد عمار جمعة حسن
٣- السيد محمد حسن حميد