



٦٨٤٤  
العدد  
التاريخ ٢٠٢٠/١١/١٩

## الى / هيئة الاوراق المالية

### م/ محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد في ٢٠٢٠/١١/١٩

نهديكم تحياتنا ...

نرفق لكم طيباً نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٩ 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 ٢٠٢٠/١١/١٩ .

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 الامتثال المحترمون للتفضل بالاطلاع مع التقدير .....

نعم وليد // مدير قسم المساهمين



## محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) في مقر الادارة العامة – بغداد – المنصور- شارع الاميرات يوم الخميس المصادف ٢٠٢٠/١١/١٩

يناء 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 ٢٠٢٠/٩/١٣ فقد اجتمعت الهيئة العامة للمصرف صباح يوم الخميس المصادف ٢٠٢٠/١١/١٩ الساعة العاشرة والنصف صباحاً في مقر الادارة العامة للمصرف الكائن في بغداد – المنصور – شارع الاميرات.

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

واستهلت الجلسة بكلمة السيد رئيس مجلس الادارة والترحيب بكافة اعضاء مجلس الادارة وجميع المساهمين والضيوف الكرام والترحيب بممثلي دائرة تسجيل الشركات و ممثلي البنك المركزي العراقي و ممثلي هيئة الاوراق المالية وكذلك الترحيب بالسادة مراقبي حسابات المصرف .

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 .

وبالنظر لحضور من يحمل اصاله وانابهة ( ١٦٣,٤٠٠,٨٦٢,١٧٧ ) سهم من اصل رأسمال الشركة البالغ ( ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) مليار دينار فقد تم اعلان تحقق النصاب القانوني للاجتماع طلب السادة ممثلي دائرة تسجيل الشركات الانسحاب من الجلسة استناداً الى احكام المادة / ١٩٣ من قانون الشركات الا ان السيد رئيس مجلس الادارة رفض طلبهم وطلب منهم البقاء والمشاركة في المناقشات وتثبيت الآراء والقرارات .

تم فتح باب الترشيح لرئاسة الهيئة العامة للمصرف وقد فاز السيد ( حافظ عبد العباس والي الطائي ) برئاسة الهيئة العامة للمصرف وبالاجماع وتسلم منصبه ووجه بفتح سجل ومحضر لتدوين وقائع الجلسة وتدوين جميع النقاشات والقرارات وتثبيت كافة الآراء المخالفة وبحضور كل من :-

ممثلي البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد ١٥٨٤٣/٢/٩ في ٢٠٢٠/١١/٣ كل من السيدات ( ليلي عبد حسين ، منى عباس كاظم ) .





وممثلي هيئة الأوراق المالية بكتبهم العدد ( ١٧٨٧/١٠ في ٢٠٢٠/١١/١٨ و ١٧٥٨/١٠ في ٢٠٢٠/١١/١٧ ) كل من السيد ( سامر عبد العباس ) والسيدة ( نغم حسين اسماعيل ) .

وممثلي دائرة تسجيل الشركات كل من السيدان ( هاشم حسون حسن ، محمد حسن حميد ) .

وقدم السيد رئيس الهيئة العامة ابضاحات حول :-

- ١- طرق الطعن وتم الحديث عنها بالتفصيل .
- ٢- طرق التصويت وان التصويت في هذه الجلسة علناً وليس سرياً .

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

١- المناقشة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ .

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 وبالاغلبية على تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ .

٢- المناقشة والمصادقة على تقرير مراقبي الحسابات للمصرف عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٧ .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة لمناقشة تقرير مراقبي الحسابات تمت مداخلة من قبل ممثلي البنك المركزي العراقي عن مدى تطبيق المعيار رقم ( ٩ ) لحسابات المصرف عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ وتمت الاجابة من قبل رئيس الهيئة العامة بان المصرف غير ملزم بتطبيق المعيار (٩) عن حسابات ٢٠١٧ كون تعليمات البنك المركزي العراقي ألزمت المصارف تطبيقه ابتداء من ٢٠١٩/١/١ المالية .

وقد تم طلب من قبل رئيس الهيئة العامة موجه الى السادة مراقبي الحسابات ببيان رأيهم بدقة الجواب الموضح من قبل السيد رئيس الهيئة العامة فقد ايد السادة مراقبي الحسابات جواب السيد رئيس الهيئة العامة وان تطبيق معيار رقم ( ٩ ) يبدأ من ٢٠١٩/١/١ مع السماح بالتطبيق المبكر للمعيار تم فتح باب التصويت العلني على هذه الفقرة .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاغلبية على تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٧ .

# ECONOMY BANK

INVESTMENT & FINANCE

Joint stock company with capital  
250,000,000,000 IQD



مصرف الاقتصاد

للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة رأس مالها

دينار 250,000,000,000

العدد

التاريخ

### ٣- المناقشة والمصادقة على الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٧ .

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 وبالاغلبية على الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٧ .

### ٤- المناقشة والمصادقة على 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 ٢٠١٨/٤/٢ .

بعد فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة تمت مداخلة ممثلي البنك المركزي بالسؤال عن تقرير الأقسام الرقابية في المصرف ومدى تزويد لجنة مراجعة الحسابات بهذه التقارير وتمت الاجابة من قبل رئيس الهيئة العامة ان الأقسام الرقابية تزود اللجان بكافة التقارير وهناك اجتماعات للجان المنبثقة عن مجلس الادارة وبعد اجابة الهيئة العامة عن جميع الاستفسارات تم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاغلبية على تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٧ .

### ٥- المناقشة والمصادقة على ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين .

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 بالاغلبية على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين للمصرف وهم كل من السادة :



رئيس مجلس الادارة  
نائب رئيس مجلس الادارة  
عضو  
عضو  
عضو

- السيد حافظ عبد العباس والي الطائي
- السيد علي ضياء عبد الحسين الحسيني
- السيد مازن كامل الياس
- السيد انتصار خليل مهدي
- السيد مصطفى عامر محمد

3-9

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.  
Email: info@ebi.iq  
Swift Code : ECOVIQBA  
www.ebi.iq

الادارة العامة : العراق - بغداد - المنصور  
شارع الاميرات / م 601 - ج 11 - د 8  
هاتف : 00964 780 400 0001 - 00964 780 400 0002  
فاكس : 5439939 ص-ب 55432 بريد بغداد المركزي  
البريد الإلكتروني : info@ebi.iq  
سويفت كود ECOVIQBA  
الموقع الإلكتروني : www.ebi.iq





٦- المناقشة والمصادقة على تعيين مراقبي حسابات المصرف لعام ٢٠١٨ وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة للسنة المالية ٢٠١٨ .

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 بالاغلبية على تعيين مراقبي حسابات المصرف وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة لعام ٢٠١٨ وهم كل من السادة :-

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

٧ - المناقشة والمصادقة على منح مكافأة مالية للسادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مبالغها.

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 /٢٠١٧ بسبب الوضع المالي للمصرف وكونه كان تحت اوصاية وعدم وجود ارباح وبعد فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاغلبية على قبول تنازل السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن المكافآت المقررة لهم عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/١٢/٢٠١٧ .

٨- المناقشة والمصادقة على تخويل مجلس الادارة بالموافقات على فتح فروع ومكاتب جديدة داخلية وخارجية استناداً الى تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي .

تم فتح باب النقاش تمت المداخلة من قبل احد المساهمين بضرورة الاكتفاء بالفروع الحالية بناءً على وضع المصرف الحالي وتمت الاجابة من قبل السيد رئيس الهيئة العامة بان المصرف سوف يقوم باعادة تاهيل الفروع بالداخل واعادة هيكله بعض الفروع المغلقة والمتضررة لتحقيق ايرادات وارباح تمت ومداخلة من قبل احد المساهمين يجب على الادارة الاخذ بنظر الاعتبار المصاريف والكلف لاعادة فتح وتاهيل وهيكله الفروع وبعد انتهاء النقاش تم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاغلبية على تخويل مجلس الادارة بفتح فروع ومكاتب داخل وخارج العراق واعادة هيكله وتاهيل الفروع المتضررة الداخلية في العراق .





### ٩- مناقشة الأرباح المتحققة عن عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية.

تم فتح باب النقاش حول مناقشة الأرباح المتحققة عن بيع وشراء العملات الأجنبية حيث أوضح السيد رئيس الهيئة العامة أن صافي الأرباح المتحققة عن بيع وشراء العملات الأجنبية البالغة ( ٢,٦٩٥,٨٨٣,٠٠٥ ) دينار وهي مدرجة ضمن قائمة الدخل للمصرف وتم الإفصاح الكامل عن هذا النشاط وتم اطلاع السادة المساهمين على هذا النشاط استناداً الى متطلبات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد /٩ ط / ٢٣٤٨١ في ٢٠١٩/١٠/١٠ وتم اطلاع السادة ممثلي دائرة تسجيل الشركات للكتاب اعلاه واعطاءهم صورة ضوئية منه اطلعت الهيئة العامة على العمولات المتحققة من صافي نشاط بيع وشراء العملات الأجنبية في المصرف والبالغ ( ٢,٦٩٥,٨٨٣,٠٠٥ ) دينار .

### ١٠- المصادقة على بيع العقارات التي اجريت عام ٢٠١٧.

تم فتح باب النقاش على هذه الفقرة وطلب ممثلي البنك المركزي العراقي وممثلي هيئة الأوراق المالية بتزويدهم بكشف تفصيلي عن هذه العقارات وطلب ايضا ممثل البنك المركزي العراقي فيش ايداع مبالغ العقارات المباعة واجاب السيد رئيس الهيئة العامة انها مدرجة في تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ بالتفصيل وادناه كشف توضيحي بذلك .

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد	الملاحظات
١	١/١٢٣ سبع ايكار	بسام موحى حمود	بيع	٢٠١٧/٨/١٣	٢٥,٥٠٠ دولار امريكي	
٢	٢٥٦ سبع ايكار					
٣	١٨/٢١٨٦/٤ عتبة	طاهر عويد شلال	بيع	٢٠١٧/٨/٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي	
٤	٩/٦٠/٤ كويرش	علي عصام محمد امين	بيع	٢٠١٧/٦/٢٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي	
٥	٩/٦٦/٤ كويرش		بيع	٢٠١٧/٦/٢٨		
٦	٩/٥٩/٤ كويرش		بيع	٢٠١٧/٦/٢٨		

تم فتح باب التصويت العلني وحصلت مصادقة وافرار الهيئة العامة وبأغلبية السادة المساهمين على بيع جميع العقارات المدرجة في الجدول اعلاه وكما ورد في تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ .





**١٢- المصادقة على اطفاء الخسائر المتحققة من العمليات الارهابية في المناطق الساخنة.**

تم فتح باب النقاش حول هذه الفقرة وقد طلب ممثلي دائرة تسجيل الشركات والبنك المركزي العراقي الايضاح عنها .  
 اجاب السيد رئيس الهيئة العامة بان هناك خسائر تحققت في اربع فروع عائدة للمصرف بسبب العمليات الارهابية لعام ٢٠١٤ في المحافظات ( صلاح الدين ، الموصل ، الانبار ) في الفروع ( تكريت ، رمادي ، فلوجة ، الموصل ) وبلغت المبالغ الاجمالية المتحققة عن هذه الخسائر ( ٣٢٤,٧٥٢,٤٨٧ ) دينار الامر الذي يتطلب تنزيلها وشطبها من كشف الموجودات الثابتة للمصرف ( ممتلكات ومعدات ) وادناه كشف يوضح ذلك .

ت	اسم الفرع	المحافظة	مبلغ الخسائر المتحققة
١	الفلوجة	الانبار	٨٠,٧١٣,٩١١
٢	تكريت	صلاح الدين	١٦٧,٣٢٨,٠١٣
٣	الموصل	الموصل	٧٢,٧١٠,٥٦٣
٤	الرمادي	الانبار	٤,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع		٣٢٤,٧٥٢,٤٨٧

تم فتح باب التصويت على هذه الفقرة وقد حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة على تنزيل وشطب هذه المبالغ من كشف الموجودات الثابتة ( ممتلكات ومعدات ) والمبلغ ( ٣٢٤,٧٥٢,٤٨٧ ) فقط ثلاثمائة واربعه وعشرون مليون وسبعمئة واثنان وخمسون الف واربعمئة وسبعة وثمانون دينار جراء العمليات الارهابية في المحافظات ( الرمادي ، الموصل ، صلاح الدين ، ) والفروع ( فلوجة ، تكريت ، موصل ، رمادي ) .

**١٣- المناقشة والمصادقة على اقرار تحويل جزء من الفائض المتراكم لأطفاء الخسائر المتراكمة للسنوات السابقة.**

تم فتح باب التصويت على هذه الفقرة وطلب السادة ممثلي الدوائر الحاضرة الاستيضاح عن هذه الفقرة واجاب السيد رئيس الهيئة العامة بان هناك رصيد مقداره ( ٧,٢٥٣,٩١٩,١٤٥ ) دينار يمثل الارباح المتراكمة عن السنوات السابقة وهناك رصيد مقداره ( ١٥,٧٢٢,٥٤١,٢٧١ ) دينار يمثل رصيد الخسائر المتراكمة من السنوات السابقة لم تعالج من الناحية المحاسبية واستنادا الى المعايير المحاسبية الدولية IFRS وهذه الارصدة ظاهرة في قائمة التغيرات



في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٧ وتحديد نسبة ٥٠ % من الاطفاء مع مراعاة قانون ضريبة الدخل النافذ المرقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ كما طلب السيد رئيس الهيئة العامة من السادة مراقبي حسابات المصرف بيان رايهم المحاسبي وقد ايد السادة مراقبي حسابات المصرف هذا الاجراء المحاسبي السليم كون هذه الارصدة تعتبر شاذة استنادا الى معايير الافصاح المالي .

تم فتح باب التصويت العلني على هذه الفقرة .

وحصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاغلبية على تنزيل واطفاء ٥٠% من رصيد الارباح المتراكمة للسنوات السابقة والظاهرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين والبالغة ( ٧,٢٥٣,٩١٩,١٤٥ ) دينار الى رصيد الخسائر المتراكمة للسنوات السابقة والظاهرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين والبالغة ( ١٥,٧٢٢,٥٤١,٢٧١ ) دينار للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٧ .

#### ١٤- المناقشة والمصادقة على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٨

تم فتح باب النقاش حول هذه الفقرة واستفسر السادة المساهمين وممثلي الدوائر الحاضرة بالاجتماع عن اسباب تغيير اللجنة اجاب السيد رئيس الهيئة العامة بان السيد رئيس اللجنة السابق السيد ( خالد خليل ابراهيم ) تعرض الى جلطة دماغية وقلبية لم يتمكن من مواصلة العمل وادارة اللجنة للظروف انصحية التي يعاني منها مما اضطر مجلس الادارة الى تصعيد العضو الاحتياطي السيد ( ضرار حاتم مكي ) وجعله عضوا اصيلا واختياره رئيس لجنة مراجعة الحسابات ( لجنة التدقيق ) .

تم فتح باب التصويت العلني .

وحصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاغلبية على تعيين لجنة مراجعة الحسابات ( لجنة التدقيق ) للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٨ وهم كل من السادة :-

- السيد ضرار حاتم مكي رئيس اللجنة
- السيد انتصار خليل مهدي عضو
- السيد مصطفى عامر محمد عضو





**ECONOMY BANK**

**INVESTMENT & FINANCE**

Joint stock company with capital  
250,000,000,000 IQD



مصرف الاقتصاد  
للاستثمار والتمويل  
شركة مساهمة رأس مالها  
250,000,000,000 دينار

العدد

/ / التاريخ

وبانتهاء جدول الاعمال تم ختام المحضر

مصطفى عامر محمد  
مراقب الجلسة



نغم وليد محمد  
كاتب الجلسة

حافظ عبد العباس ولي الطائي  
رئيس الهيئة العامة

محمد حسن حميد  
مندوب دائرة تسجيل الشركات

هاشم حسون حسن  
مندوب دائرة تسجيل الشركات

9-9

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.  
Email: info@ebi.iq  
Swift Code : ECOVIQBA  
www.ebi.iq

الأدارة العامة : العراق - بغداد - المنصور  
شارع الأميرات / م 601 - ج 11 - د 8  
هاتف : 00964 780 400 0002 - 00964 780 400 0001  
فاكس : 543993 ص.ب 55432 بريد بغداد المركزي  
البريد الإلكتروني : info@ebi.iq  
سويقت كود ECOVIQBA  
الموقع الإلكتروني : www.ebi.iq