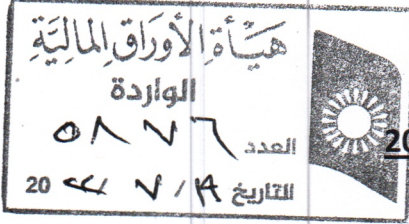




No :
Date : / /

العدد ٥٥٧٨
التاريخ ٢٠٢٢ / ٧ / ١٨

الى / هيئة الاوراق المالية



م/ محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد في 2022/7/4

نهديكم تحياتنا ...

نرفق لكم طيا نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد بتاريخ 2022/7/4 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 2022/7/4 .

// 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 .

سالي صلاح // قسم المساهمين

No :
Date : / /

العدد
التاريخ / /

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل
(ش.م.خ) المنعقد في مقر الادارة العامة - بغداد - المنصور - شارع الاميرات يوم
الاثنين المصادف ٢٠٢٢/٧/٤

بناء على الدعوة الموجهة من قبل السيد (مصطفى عامر محمد) رئيس مجلس الادارة وفقا لاحكام قانون الشركات النافذ وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (ش . م . خ) في جلسته (٧-٢٢) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٥ فقد اجتمعت الهيئة العامة للمصرف صباح يوم الاثنين المصادف ٢٠٢٢/٧/٤ الساعة العاشرة صباحاً في مقر الادارة العامة للمصرف الكائن في بغداد - المنصور - شارع الاميرات .

واستنادا لاحكام المادة ٩٥ / اولاً من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل فقد ترأس الجلسة السيد (مصطفى عامر محمد) رئيس مجلس الادارة .

واستهلت الجلسة بترحيب السيد رئيس مجلس الادارة بالمساهمين والضيوف الكرام واعضاء مجلس الادارة وممثلي الجهات الرقابية كل من :-

ممثلي البنك المركزي العراقي (السيدة زينب كريم علي ، السيد محمد صبيح جاسم) بكتابهم العدد ١٥٥١٩/٢/٩ في ٢٠٢٢/٦/٢٦ وممثلي هيئة الاوراق المالية (السيد محمد عادل نافع ، السيد حسان احمد حسان) بكتابهم العدد ١٥٠٥/١٠ في ٢٠٢٢/٧/٤ وممثلي دائرة تسجيل الشركات (السيد مازن احمد هاشم ، السيد هاشم حسون حسن ، السيد محمد حسن حميد)

وعين السيد رئيس مجلس الادارة كل من :-

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

وبالنظر لحضور من يحمل اصابة واناابة (١٦٣,٣٥٠,٤١٤,٧٦٩) مليار سهم من اصل رأسمال الشركة البالغ (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار سهم فقد تم اعلان تحقق النصاب القانوني للاجتماع .





No :
Date :

/ /

العدد
التاريخ

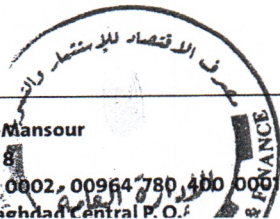
/ /

تم فتح باب الترشيح لرئاسة الهيئة العامة للمصرف وتم ترشيح السيد (مازن كامل الياس) عضو مجلس الادارة الاكبر سنا لرئاسة الهيئة العامة للمصرف وتمت المصادقة بالاجماع 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 / ٢٠٢٠ والمصادقة عليه .

تم فتح باب النقاش على تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠ وتمت المداخلة من قبل الدكتور (علاء الموسوي) رئيس رابطة مستثمري سوق العراق للاوراق المالية وتم الاستفسار عن الية تسديدات المودعين ومتى يستطيع المودع استلام مستحقاته واستفسر ايضا عن توفر السيولة النقدية وتم الاستفسار عن عقارات المصرف وطلب الاسراع في بيع العقارات لتسديد المودعين وتم الاستفسار ايضا عن الدعاوى القضائية في المصرف وطلب جهد اكبر من قبل القسم القانوني لانجازها و اشار ايضا الى موضوع عودة المصرف الى التداول وخاصة بان المصرف قد ناقش الحسابات الختامية للاعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وتمت الاجابه من قبل السيد رئيس الهيئة العامة السيد مازن كامل الياس بان مصرفنا من بداية استلام ادارة المصرف الجديدة عام ٢٠١٧ ولغاية الان يتم تسديد المودعين بأشراف لجنة من قبل البنك المركزي العراقي ويتم تسليم المبالغ الى المودعين عن طريق جداول وبإشراف لجنة البنك المركزي العراقي اما موضوع توفير السيولة فاجاب السيد مازن كامل الياس رئيس الهيئة العامة بان وضع المصرف جيد ويفي بالتزاماته للبنك المركزي العراقي والجهات الحكومية والمودعين وتمت الاجابة ايضا من قبل رئيس الهيئة العامة ان العقارات تباع ويتم ايداع المبالغ في حسابنا الجاري بالبنك المركزي العراقي الخاص بتسديدات المودعين ووضح رئيس الهيئة العامة ايضا بعدم امكانية بيع العقارات بسرعة لوجود حجوزات من الجهات الحكومية او القضائية ووضح السيد رئيس الهيئة العامة عن استفسار السيد علاء الموسوي بخصوص الدعاوى القضائية ان القسم القانوني في مصرفنا يبذل كافة الجهود لاسترجاع حقوق المصرف ووضح السيد رئيس الهيئة العامة بخصوص عودة مصرفنا الى التداول تم الاستفسار من هيئة الاوراق المالية بخصوص العودة الى التداول ان مصرفنا سيعود الى التداول بعد اجتماع الهيئة العامة في السوق النظامي وليس السوق الموازي لان مصرفنا قدم الحسابات الختامية للاعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ .





No :
Date :

/ /

العدد
التاريخ

/ /

تم فتح باب التصويت العلني من قبل السيد رئيس الهيئة العامة على تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠٢٠.

حصلت مصادقة وافرار الهيئة العامة وبالاجماع على تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠.

٢- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للمصرف عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠ والمصادقة عليه.

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة لمناقشة تقرير مراقبي الحسابات وتمت المداخلة من قبل ممثلي البنك المركزي بتوجيه السؤال الى السادة مراقبي الحسابات حول الفقرة الخاصة بجرد الموجودات واشرنا الى ذلك عند مناقشة حسابات ٢٠١٩ والان ايضا لم يتم جرد الموجودات في حسابات ٢٠٢٠ قد تمت الاجابة من قبل السادة مراقبي الحسابات بأنه لم نشارك في جرد الموجودات كون تعييننا قد تم بعد انتهاء السنة المالية موضوع التدقيق و اشارو الى انهم لم يشاركوا ايضا في جرد الموجودات لعام ٢٠٢١ بسبب تاخير اصدار امر التعيين لكن سيتم جرد الموجودات في حسابات ٢٠٢٢ في حال تم استمرار تعييننا .

وتم فتح باب التصويت العلني من قبل السيد رئيس الهيئة العامة على تقرير مراقبي الحسابات لعام ٢٠٢٠.

حصلت مصادقة وافرار الهيئة العامة وبالاجماع على تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠ .

٣- مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠ 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 .





No :

Date :

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠ .

٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) والمصادقة عليه لعام ٢٠٢٠.

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 مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) والمصادقة عليه لعام ٢٠٢٠ .

٥- المصادقة على تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢١.

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لسنة ٢٠٢١ وهم السادة كل من :-

- السيد ضرار حاتم مكي رئيس اللجنة
- السيد عمار عدنان حسين عضو
- السيد عباس جواد كاظم عضو

٦- المصادقة على تعيين مراقبي حسابات المصرف لعام ٢٠٢١ وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة.

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 .



No :
Date : / /

العدد
التاريخ / /

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاجماع على تعيين مراقبي حسابات المصرف وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة لعام ٢٠٢١ وهم كل من السادة :-

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

٧- اطلاع الهيئة العامة على الارباح المتحققه عن عمليات بيع وشراء العملات الاجنبية لعام ٢٠٢٠.

اطلعت الهيئة العامة على العمولات المتحققة من صافي نشاط بيع وشراء العملات الاجنبية في المصرف والبالغة (٤٥٦,٨٤٦,٧٧٤) دينار وهي مدرجة ضمن قائمة الدخل لعام ٢٠٢٠ .

٨- مناقشة الارباح المتحققة للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ واتخاذ القرار المناسب

وضح السيد رئيس الهيئة العامة ان صافي الارباح المتحققة لعام ٢٠٢٠ تبلغ (٣,٣٠٦,١٢٨,٤٥٠) بعد طرح الضريبة ونقترح الاتي -

• عدم توزيع ارباح لعام ٢٠٢٠ وتحويلها الى حساب الفائض المتراكم .

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

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاجماع على :-

• عدم توزيع ارباح لعام ٢٠٢٠ وتحويلها الى حساب الفائض المتراكم .





No: / /
 Date: / /

العدد
 التاريخ

٩ - المصادقة على بيع العقارات التي اجريت عام ٢٠٢٠.

وضح السيد رئيس الهيئة العامة ان عقود البيع على العقارات بلغت (٢) عقد بيع ووضح السيد رئيس الهيئة العامة انها مدرجة في تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وكما موضح ادناه :-

ت	رقم العقار	الشخص المتعاقد معه	نوع العقد	تاريخ العقد	مبلغ العقد / بالدينار	الملاحظات
١	١٤٥٠/٣٠ الشامية	قاسم غافل سهر	بيع	٢٠٢٠/١١/٩	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٢٧٥,٠٠٠ تم ايداعها لدى البنك المركزي العراقي ٩٦,٧٥٣,١٥٨ د.مصاريف رفع الحجز عن العقار
٢	١٤٧٧/٧ م ٢٠ داوودي		بيع		٣,٤٤٤,٣٣٠,٠٠٠	تم بيع العقار عن طريق مديرية تنفيذ الكرخ وايداع المبلغ في حساب المودعين لدى البنك المركزي

تم فتح باب التصويت العلني وحصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاجماع على بيع العقارات اعلاه.



No :
Date : / /

العدد
التاريخ / /

١٠- المصادقة على التسويات التي اجريت على العقارات لقاء مديونية بذمة المصرف لعام ٢٠٢٠ .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة ولم تكن هناك اي ملاحظة تذكر تم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة الهيئة العامة وبالاجماع على التسويات التي اجريت على العقارات لقاء مديونية بذمة المصرف لعام ٢٠٢٠ .

١١- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ والمصادقة عليه.

تم فتح باب النقاش على هذه الفقرة من قبل السيد رئيس الهيئة العامة وقبل مرحلة التصويت العلني وضح السيد رئيس الهيئة العامة للمصرف ان السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة قد تنازلوا عن مكافاتهم للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ بسبب الوضع المالي للمصرف وتم فتح باب التصويت العلني.

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاجماع على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتنازلهم عن مكافاتهم للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ .

١٢- مناقشة الديون معدومة التحصيل واتخاذ القرار المناسب .

تم فتح باب النقاش على هذه الفقرة من قبل السيد رئيس الهيئة العامة ووضح السيد المدير المالي بان بعض الديون هي عبارة عن مبالغ مدفوعة من سنوات سابقة تم منحها في زمن الادارة السابقة وان قسم من هذه الديون لا تحتوي على وثائق ثبوتية مناسبة ولا توجد بها اي اوليات وقد تم قيدها في سجلات المصرف في فترة الوصايا على اعضاء مجلس الادارة السابقين وبعد قيام المصرف باقامة دعوى على اعضاء مجلس الادارة السابقين او ممثليهم لغرض استحصا هذه الديون الا انه بسبب عدم وجود اوليات لهذه الديون او مستندات ثبوتية فقد ردت هذه الدعاوى من قبل القضاء ضد المصرف واكتسب القرار الدرجة القطعية وعلى ضوء ما تقدم فان مدير القسم المالي للمصرف سيقوم باعداد كشف يتضمن تفاصيل ومبالغ هذه الديون في اجتماع مجلس الادارة لغرض اطفائها بحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كذلك عرض تفاصيل ومبالغ الديون الاخرى التي يتم توثيقها بالمستندات المناسبة والتي لم يتمكن المصرف الوصول الى سبب الدين ومن ثم تقدم الى مجلس الادارة لغرض شطبها على ان يتم الافصاح عن هذه الديون ضمن البيانات المالية لعام ٢٠٢١ .

اطلعت الهيئة العامة على التوضيحات التي ذكرت اعلاه وسيتم مناقشة هذه الديون في حسابات ٢٠٢١ .





No :
Date : / /

العدد
التاريخ / /

وبانتهاء جدول الاعمال تم ختام المحضر بالمصادقة على كافة فقراته

مازن كامل الياس
رئيس الهيئة العامة

سامح رشيد صالح
مراقب الجلسة

نغم وليد محمد
كاتب الجلسة

ممثلوا دائرة تسجيل الشركات السادة كل من :-

السيد مازن احمد هاشم

السيد هاشم حسون حسن

السيد محمد حسن حميد

