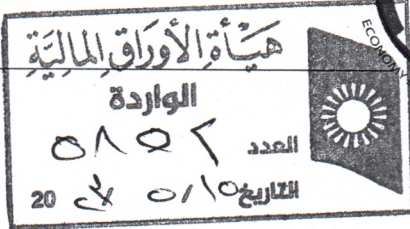




No :
Date : / /



العدد ٢٨٨٦
التاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٠

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد في ٢٠٢٣/٥/٧
لمناقشة الحسابات الختامية لعام ٢٠٢٢

نهديكم تحياتنا ...

نرفق لكم طيا نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٥/٧ 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



- نسخة محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠٢٣/٥/٧ .



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 الاحد المصادف

٢٠٢٣/٥/٧

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 (٢ - ٢٣) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/٣/١٢ فقد اجتمعت الهيئة العامة للمصرف صباح يوم الاحد المصادف ٢٠٢٣/٥/٧ الساعة العاشرة والنصف 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 (السيد علي شامل خلف ، السيدة مريم حارس مكي) بكتابتهم العدد ١١٢٨٩/٢/٩ في ٢٠٢٣/٤/١٧ و ممثلي هيئة الاوراق المالية (السيد محمد عادل نافع ، السيد حسان احمد حسان) بكتابتهم العدد ٨٥٩/١ في ٢٠٢٣/٥/٤ و ممثلي دائرة تسجيل الشركات (السيدة مها هشام مهدي ، السيدة احسان ماضي عطية)

وعين السيد رئيس مجلس الادارة كل من :-

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

وبالنظر لحضور من يحمل اصاله واناية (١٧١,٧٣٨,٧٥٠,٥٦٣) 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
٢٠٢٢/ والمصادقة عليه .

تم فتح باب النقاش من قبل السيد رئيس الهيئة العامة على تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية
المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٢/ وتمت المداخلة من قبل الدكتور (علاء الموسوي) رئيس رابطة مستثمري
سوق العراق للاوراق المالية وتم الاستفسار عن العقارات المملوكة للمصرف وقيمتها وتم الاستفسار عن الدعاوي
القانونية وطلب بذل جهد اكبر وتم التوضيح من قبل السيد (جمال حميد) مدير قسم الاملاك بان عدد العقارات
٢٦ عقار غير مسيطر عليها وتم اعلام البنك المركزي العراقي بكتاب رسمي ويتم متابعة الموضوع قضائيا لان السندات
مسجلة باسم الغير وليست باسم المصرف اما بخصوص موضوع الدعاوي القضائية تم التوضيح من قبل رئيس الهيئة
العامة بان الدعاوي يتم متابعتها وبشكل مكثف من قبل القسم القانوني وان الاجراءات القانونية للمحاكم تحتاج الى
وقت واكد بان الدعاوي تتم متابعتها من قبل الادارة التنفيذية ومجلس الادارة باهتمام بتركيز عالي وتم التوضيح من
قبل السيد (مروان موسى) مدير القسم القانوني بان الدعاوي التي اقيمت لصالح المصرف تم اتخاذ الاجراءات القانونية
بشأنها والتي اقيمت ضد المصرف تقريبا قد انتهت بسبب تسديد المودعين بالاتفاق والتنسيق مع البنك المركزي
العراقي وبعد التوضيح تم فتح باب التصويت .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاجماع على تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية
كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٢/ .





No :
Date : / /

العدد
التاريخ / /

٢- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للمصرف عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢ والمصادقة عليه .

و تم فتح باب النقاش من قبل السيد رئيس الهيئة العامة على تقرير مراقبي الحسابات لعام ٢٠٢٢ وتمت المداخلة من قبل السيد (علي شامل) ممثل البنك المركزي العراقي بسؤال موجه للسادة مراقبي الحسابات عن سبب وجود ملاحظة في تقرير مراقبي الحسابات خامسا فقرة (٤) لم تؤيد رصيد الحسابات غير المنتجة (ديون متاخرة التسديد) وتم التوضيح من قبل السادة مراقبي الحسابات باننا لم نستلم تاييدات وذلك لصعوبة الحصول على تاييدات من قبل المدينين تؤيد بانهم مقترضين و اشارو الى ان الرصيد يشمل المبلغ مع الفوائد غير المقبوضة وسأل السيد ممثل البنك المركزي العراقي هل تم اخذ ضمانات عقارية وتمت الاجابة من قبل السادة مراقبي الحسابات بانه نعم مذكور في الفقرة ستة عشر والتي تخص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من ضمنها ضمانات عقارية بعد تفعيلها وتمت المداخلة من قبل السيد ممثل البنك المركزي العراقي بان الرصيد ارتفع عن السنة السابقة وتمت الاجابة من قبل مراقبي الحسابات بان الرصيد لم يرتفع عن السنة السابقة وتم الايضاح من قبل السيد (ايهاب قاسم) معاون المدير المالي بخصوص (مدينو نشاط غير الجاري) تم ارسال كتاب الى البنك المركزي العراقي بان المبلغ متحقق في زمن الوصاية و قمنا باجتماع بخصوص القروض و الزبائن وجاري العمل على تصفيتها وهناك قرارات اكتسبت الدرجة القطعية و اشار الى المصرف قد وفر فائض متراكم و بانتظار موافقة البنك المركزي العراقي على شطب الديون و اشار الى ان اصل الدين حوالات ولا يعتمد عليها القضاة لعدم وجود اوراق ثبوتية اما بخصوص (الديون متاخرة التسديد) لا نستطيع التاييد على هذه الديون بالرغم من اقامة دعاوي قضائية وتمت المداخلة من قبل السيد ممثل البنك المركزي وسؤال معاون المدير المالي عن المخصص وتمت الاجابة من قبل معاون المدير المالي للمصرف بان لدينا فائض متراكم ومخصصات متنوعة في المرحلة القادمة نقوم بالاطفاء وبعد التوضيح تم فتح باب التصويت .

حصلت مصادقة و اقرار الهيئة العامة وبالاجماع على تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٢ .





No :

العدد

Date : / /

التاريخ / /

٣- مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢ والمصادقة عليها .

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

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢ .

٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) والمصادقة عليه لعام ٢٠٢٢ .

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 ٢٠٢٢ .

٥- المصادقة على تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣ .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لسنة ٢٠٢٣ وهم السادة كل من :-

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



No :
Date : / /

العدد
التاريخ / /

٦- المصادقة على تعيين مراقبي حسابات المصرف لعام ٢٠٢٣ 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 .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاجماع على تعيين مراقبي حسابات المصرف وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة علما انه تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على تعيين شركة فرقد السلطان وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات لدورة كاملة بكتابهم العدد ١٨٨٤٠/٢/٩ وتاريخ ٢٠٢٢/٨/٣ اعتبارا من سنة ٢٠٢٢ .

٧- اطلاع الهيئة العامة على الارباح المتحققه عن عمليات بيع وشراء العملات الاجنبية لعام ٢٠٢٢.

اطلعت الهيئة العامة على العمولات المتحققة من صافي نشاط بيع وشراء العملات الاجنبية في المصرف والبالغة (١,١٤٦,٧٩١,٠٩١) دينار وهي مدرجة ضمن قائمة الدخل لعام ٢٠٢٢ .

٨- مناقشة الارباح المتحققة للسنة المالية المنتهيه كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ واتخاذ القرار المناسب .

وضح السيد رئيس الهيئة العامة ان صافي الارباح المتحققة لعام ٢٠٢٢ تبلغ (٢,٤١٤,٦٦٦,٦٠٧) بعد طرح الضريبة ونقترح الاتي -





No :

العدد

Date : / /

التاريخ / /

• عدم توزيع ارباح لعام ٢٠٢٢ 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 وبالإجماع على عدم توزيع ارباح لعام ٢٠٢٢ وتحويلها الى حساب الفائض المتراكم .

٩- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ 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 ٣١/١٢/٢٠٢٢ لمراعاة الوضع المالي للمصرف وتم فتح باب التصويت العلني.

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتنازلهم عن مكافاتهم للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ .





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 مجمد
كاتب الجلسة

ممثلوا دائرة تسجيل الشركات السادة كل من :-

السيدة مها هشام مهدي

السيدة احسان ماضي عطية

