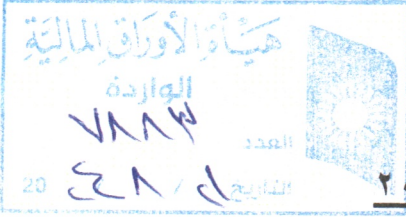




No :

Date : / /



الى / هيئة الأوراق المالية

م / محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠٢٤/٨/١٣

لمناقشة الحسابات الختامية لعام ٢٠٢٣

نهديكم تحياتنا ...

نرفق لكم طياً نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١٣ 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

ماژن كامل الياس
المدير المفوض



// المرفقات //

- نسخة محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠٢٤/٨/١٣ .

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized, cursive letter 'S' with a horizontal line through it.

السيد
C-CE / N / CI



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 الثلاثاء
المصادف ٢٠٢٤/٨/١٣**

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 (٢٤-٩) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٤/٥/٢٦ فقد اجتمعت الهيئة العامة للمصرف صباح يوم الثلاثاء المصادف ٢٠٢٤/٨/١٣ الساعة العاشرة والنصف صباحاً في مقر الادارة العامة للمصرف الكائن في بغداد - المنصور - شارع الاميرات .

واستنادا لاحكام المادة ٩٥ /اولا 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 زينة صباح عباس ، السيدة نسرين كريم عبد الباقي) بكتابهم العدد ٨٨١٦/٤/٩ في ٢٠٢٤/٧/٢٩ و ممثلي هيئة الاوراق المالية (السيد محمد عادل نافع ، السيد حسان احمد حسان) بكتابهم العدد ١٧١٤/١٠ في ٢٠٢٤/٨/٨ و ممثلي دائرة تسجيل الشركات (السيد قاسم محمد فرج ، والسيدة سندس محسن كاظم)

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 اصاله وانا بة (٢٠٢,٦٣٥,٩٦٣,٠١٤) مليار سهم من اصل رأسمال الشركة البالغ (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار سهم فقد تم اعلان تحقق النصاب القانوني للاجتماع





No :

Date :

الرقم
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 / ٢٠٢٣ 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 / ٢٠٢٣ ولا توجد اي ملاحظة او مداخلة تذكر و 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 / ٢٠٢٣ .

٢- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للمصرف عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٣ والمصادقة عليه .

و تم فتح باب النقاش من قبل السيد رئيس الهيئة العامة على تقرير مراقبي الحسابات لعام ٢٠٢٣ اي ملاحظة او مداخلة تذكر و تم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاجماع على تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٣ .





No :

Date : / /

العدد
التاريخ

٣- مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٣ 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 / ٢٠٢٣ .

٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) والمصادقه عليه لعام ٢٠٢٣ .

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) والمصادقه عليه لعام ٢٠٢٣ .

٥- المصادقة على تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لعام ٢٠٢٤ .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لسنة ٢٠٢٤ وهم السادة كل من :-

- السيد خالد خليل ابراهيم
- السيد عمار عدنان حسين
- السيد عباس جواد كاظم
- رئيس اللجنة
- عضو
- عضو





No :

Date : / /

العدد
التاريخ

٦- مناقشة تعيين مراقب حسابات المصرف لعام ٢٠٢٤ وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة.

تم فتح باب النقاش حول تعيين مراقبي حسابات المصرف وهل توجد ملاحظات او اراء مخالفة بصددهم ولا توجد اي ملاحظة او مداخلة تذكر و تم فتح باب التصويت العلني .

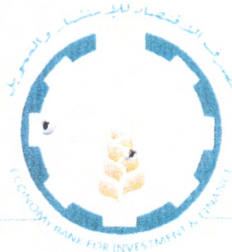
حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاجماع على تعيين مراقبي حسابات المصرف لعام ٢٠٢٤ وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة علما انه تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على تعيين شركة فرقد السلطان وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات لدورة كاملة بكتابهم العدد ١٨٨٤٠/٢/٩ وبتاريخ ٢٠٢٢/٨/٣ اعتبارا من سنة ٢٠٢٢ .

٧- المصادقة على شطب جزء من الموجودات الثابته (التالفة) المغطاة بمخصص اندثار ١٠٠٪ والتي تبلغ كلفتها (١,٣٨٤,٩٨٣,١٩٤) دينار ومخصص اندثارها (١,٣٨٤,٩٨٣,١٩٤) دينار والتي عكس اثرها ضمن البيانات المالية لسنة ٢٠٢٣.

اطلعت الهيئة العامة على فقرة شطب جزء من الموجودات الثابته (التالفة) والمغطاة بمخصص اندثار ١٠٠٪ والتي تبلغ كلفتها (١,٣٨٤,٩٨٣,١٩٤) دينار ومخصص اندثارها (١,٣٨٤,٩٨٣,١٩٤) دينار والتي عكس اثرها ضمن البيانات المالية لسنة ٢٠٢٣ وتم التوضيح من قبل السيد رئيس الهيئة العامة بان شطب الموجودات الثابته يتم وفق السياسات والمبادئ المحاسبية المتبعة عند اندثار موجود ثابت او تالف يتم شطبه من الموجودات الثابته مع المخصصات علما ان الموجودات التي تم شطبها هي قديمة ومتركة ١٠٠٪ ولا يمكن اعادة استخدامها او بيعها وبعد انتهاء التوضيح تم فتح باب التصويت العلني

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة بالاجماع على شطب جزء من الموجودات الثابته (التالفة) المغطاة بمخصص اندثار ١٠٠٪ والتي تبلغ كلفتها (١,٣٨٤,٩٨٣,١٩٤) دينار ومخصص اندثارها (١,٣٨٤,٩٨٣,١٩٤) دينار والتي عكس اثرها ضمن البيانات المالية لسنة ٢٠٢٣.





No :

Date : / /

العدد
التاريخ

٨- مناقشة الأرباح المتحققة للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ واتخاذ القرار المناسب .

وضح السيد رئيس الهيئة العامة ان صافي الأرباح المتحققة لعام ٢٠٢٣ تبلغ (١٢,٠١٣,٠٤٩,٨٤٢) بعد طرح الضريبة ونقترح الاتي -

- عدم توزيع الأرباح لعام ٢٠٢٣ لتطبيق معيار (٩) وعكس اثره الكمي التراكمي .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة وتمت المداخلة من قبل المساهم (باسل جرجيس) بالسؤال عن توزيع ارباح على مساهمي مصرف الاقتصاد وتمت الاجابة من قبل السيد رئيس الهيئة العامة بانه من حق المساهم الحصول على الأرباح لكن مصرفنا من عام ٢٠١٧ ومنذ استلام ادارته الجديد نهض المصرف بنسبة كبيرة بعد ان كان مثقلا بالديون وتحت وصاية البنك المركزي العراقي وقمنا نحن ادارة مصرف الاقتصاد بعقد تسويات مع الدوائر والجهات الحكومية واعادة الثقة للتعامل من جديد وتمت المداخلة من قبل ممثلي البنك المركزي العراقي ان مصرف الاقتصاد دخل بسنين عجاف و وصاية واعاد البنك المركزي تأهيله وان المصارف كافة يجب ان تخضع لعدة معايير دولية منها معيار (٩) واكدت بان البنك المركزي هو داعم لمصرف الاقتصاد لكونه من المصارف الملتزمة وبعدها تم فتح باب التصويت العلني.

- حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على عدم توزيع ارباح لعام ٢٠٢٣ لتطبيق معيار (٩) وعكس اثره الكمي التراكمي .

٩- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ والمصادقة عليه.

تم فتح باب النقاش قبل السيد رئيس الهيئة العامة وقبل مرحلة التصويت العلني وضح السيد رئيس الهيئة العامة ان السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة قد تنازلوا عن مكافاتهم للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ لمراعاة الوضع المالي للمصرف وتم فتح باب التصويت العلني ولا توجد اي مداخلة او ملاحظة تذكر تم 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/٢٠٢٣ .





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 :-

السيدة سندس محسن كاظم

السيد قاسم محمد فرج

