



No :
Date :



الى / هيئة الأوراق المالية

العدد ٤٣٣٣
التاريخ ٢٠٢٥/١١/٢٣

م/ محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد في ٢٠٢٥/١١/٢٣

نهديكم تحياتنا ...

نرفق لكم طيا نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/١١/٢٣ في مقر الادارة العامة في بغداد - المنصور - شارع الاميرات وسيتم تزويدكم بنسخة مصدقة من المحضر حال اكتمال تصديقه من دائرة تسجيل الشركات .

مع التقدير ...

رعد قاسم جبر
المدير المفوض
٢٠٢٥/١١/٢٣

زينب سعدون وهيب
م. المدير المفوض



افضل الزقاني
١١/٢٣

المرفقات /

- نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/١١/٢٣.



No.

Date

**محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.)
المنعقد في مقر الادارة العامة - بغداد - المنصور - شارع الاميريات يوم الاحد المصادف
٢٠٢٥/١١/٢٣**

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد (مصطفى عامر محمد) رئيس مجلس الادارة وفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.) في جلستيه المرقمتين (٩-٢٥) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٥/٩/٩ وجلسة (١١-٢٥) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٥/٩/٢٤ فقد اجتمعت الهيئة العامة للمصرف يوم الاحد المصادف ٢٠٢٥/١١/٢٣ الساعة الواحدة ظهراً في مقر الادارة العامة للمصرف الكائن في بغداد - المنصور - شارع الاميريات .

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

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

ممثلي البنك المركزي العراقي (السيدة غفران فرهود قاضي ، السيدة نور هشام ابراهيم) بكتابهم العدد ١١٧٩٤/٤/٩ في ٢٠٢٥/١١/١٠ وممثلي هيئة الاوراق المالية (السيد محمد عادل نافع ، السيد حسان احمد حسان) بكتابهم العدد ٢٤١٣/١٠ في ٢٠٢٥/١١/٢٣ وممثلي دائرة تسجيل الشركات (السيد محمد حسن حميد ، والسيد حسين محمد حميد)

وعين السيد رئيس مجلس الادارة كل من :-

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

وبالنظر لحضور من يحمل اصاله واثابة (٢١٦,٣٤١,٩٣٢,٧٩٠) مليار سهم من اصل رأسمال الشركة البالغ (٢٦٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار سهم فقد تم اعلان تحقق النصاب القانوني للاجتماع



Head Office Iraq - Baghdad - Al-Ashraf
Al-Ashraf St. SEC 601 - AT 1113
Local Phone: 00964 780 400 0002 00964 780 400 0001
Fax: 5439939 P.O. Box: 55932 Baghdad Central P.O.
Swift Code: ECOVQBBA

الادارة العامة - العراق - بغداد - المنصور
شارع الاشرف / م 601 - ط 11
هاتف: 00964 780 400 0002 00964 780 400 0001
فاكس: 5439939 ب.ص. 55932 بغداد المركزي
سويفت كود: ECOVQBBA



No.

Date:

تم فتح باب الترشيح لرئاسة الهيئة العامة للمصرف تم ترشيح السيد (مصطفى عامر محمد) رئيس مجلس الادارة لرئاسة الهيئة العامة للمصرف وتمت المصادقة بالايجامع 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 .

(1) مناقشة كتاب البنك المركزي العراقي العدد ٢٩٦/٤/٩ في ٢٨/٨/٢٥ و موضوعه اصلاح القطاع المصرفي الخاص واختيار مسار الاستثمار الذي سيتم اعتماده ضمن هذه الخطة و مناقشة زيادة راس مال المصرف بما ينسجم مع متطلبات مشروع اصلاح القطاع المصرفي وزيادة راس المال من (٢٦٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مئتان وستون مليار وتسعمائة مليون سهم الى (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثمائة مليار سهم وفق المادة (٥٥ / اولاً) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل بطرح اسهم للاكتتاب (٣٩,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) تسعة وثلاثون مليار ومائة مليون سهم وتعديل المادة خامساً من عقد تأسيس المصرف واتخاذ القرار المناسب بشأنها .

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

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالايجامع على كتاب البنك المركزي الخاص باصلاح القطاع المصرفي وقرار مجلس الادارة باختيار مسار الاستثمار والمصادقة على زيادة راس مال المصرف من (٢٦٠,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مئتان وستون مليار وتسعمائة مليون سهم الى (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثمائة مليار وفق المادة ٥٥ / اولاً من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل بطرح اسهم للاكتتاب بقيمة (٣٩,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) تسعة وثلاثون مليار ومائة مليون سهم اي بنسبة (١٤,٩٨ ٪) دفعة اولى والمصادقة بالايجامع على تعديل المادة خامساً من عقد تأسيس المصرف .





No

Date

(٢) مناقشة تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٤ والمصادقة عليه .

تم فتح باب النقاش من قبل السيد رئيس الهيئة العامة على الفقرة اعلاه وتمت المداخلة من قبل المساهم (ياسل جرجيس) بالسؤال عن توزيع ارباح على مساهمي مصرف الاقتصاد والسؤال عن انخفاض سعر السهم في السوق وتمت الاجابة من قبل السيد رئيس الهيئة العامة بانه من حق المساهم الحصول على الارباح واكد بأن المصرف وضع من ضمن خطته الاستراتيجية خلال السنوات الخمسة القادمة زيادة سعر السهم بصورة تدريجية وخاصة بعد اختيار مصرفنا مسار الاستمرار ضمن خطة اصلاح القطاع المصرفي المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وسيقوم المصرف بزيادة خدماته وتنوع المنتجات وذلك بزيادة رأس مال المصرف وتمت المداخلة من قبل المساهم اخر بالسؤال عن الارباح المتحققة للسنوات القادمة وسؤال السادة مراقبي الحسابات عن عدم تقديم اي مقترحات تحسن من وضع المصرف وتزيد عدد الخدمات والمنتجات وعدم وجود خطة تسويقية ضمن التقرير السنوي وتمت الاجابة من قبل السيد (ضياء سبي) مدير قسم الحسابات ان الارباح المتحققة لعام ٢٠٢٤ اقل من العام السابق بسبب التوقف المؤقت في نشاط التحويلات الخارجية خلال سنة ٢٠٢٤ والناج عن التغيير في متطلبات البنك المركزي العراقي الخاصة بفتح البنوك المراسلة وعلى الرغم من ذلك فقد حقق مصرفنا ارباح مقبولة في مجالات الحوالات الخارجية ، اما فيما يخص التفاوت في الارصدة لدى البنك المركزي ناتج عن خصم ايداعات شركات التحويل وتمت الاجابة من قبل السادة مراقبي الحسابات عن تقديم مقترحات ضمن تقرير المراقبين بان المقترحات تحتاج دراسة كاملة لوضع المصرف وتحتاج الى سيولة وتنوع بالمنتجات المصرفية لكي ننهض بواقع المصرف لكن ليس من واجب مراقب الحسابات اظهار شي غير موجود ولكن واجبهم عكس البيانات المالية على حقيقتها وتم التوضيح من قبل السيد رئيس الهيئة العامة عن الخطة التسويقية ووضح ايضا ان مصرفنا يدقق الحوالات الخارجية بشكل مكثف لتجنب المخالفات والعقوبات ، وبعدها تم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة الهيئة العامة وبالاجماع على تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٤ .





No:

Date:

٣) مناقشة تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول /٢٠٢٤ والمصادقة عليه.

تم فتح باب النقاش من قبل السيد رئيس الهيئة العامة على الفقرة اعلاه ولا توجد اي ملاحظات وبعدها تم فتح باب التصويت العلني .
حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول /٢٠٢٤ .

٤) مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول /٢٠٢٤ و المصادقة عليه .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة ولا توجد اي ملاحظة او مداخله تذكر وتم فتح باب التصويت العلني .
حصلت مصادقة و اقرار الهيئة العامة وبالإجماع الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول /٢٠٢٤ و المصادقة عليه .

٥) مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) والمصادقة عليه لعام ٢٠٢٤ .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة ولا توجد اي ملاحظة او مداخله تذكر وتم فتح باب التصويت العلني .
حصلت مصادقة و اقرار الهيئة العامة وبالإجماع الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول /٢٠٢٤ و المصادقة عليه .





No.

Date

Page

Page

٦) المصادقة على تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لعام ٢٠٢٥ .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة والاجتماع على تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لعام ٢٠٢٥ وهم السادة كل من :

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

٧) المصادقة على تعيين مراقبي حسابات للمصرف لعام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة وتمت المداخلة من قبل المساهم (باسل جرجيس) بالسؤال عن مراقبي الحسابات وهل تمت المصادقة على تعيينهم من قبل الهيئة العامة سابقاً وتمت الاجابة من قبل السيد رئيس الهيئة العامة بعد وفاة السيد فهد سلمان رحمه الله تم الغاء اجازة الشركة وعليه قام مصرفنا بالتعاقد مع شركة علي غالب لتدقيق الحسابات لاكمال عملية التدقيق علما انه تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد ٦١٦/٤/٩ بتاريخ ٢٠٢٥/١/١٥ على تعيين شركة (علي غالب وشركاؤه) شركة تضامنية مراقبي حسابات لمصرفنا لعام ٢٠٢٤ شرط انتخابهم من قبل الهيئة العامة لذا تم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة والاجتماع على تعيين شركة (علي غالب وشركاؤه) شركة تضامنية مراقبي حسابات لمصرفنا لعام ٢٠٢٤ وعام ٢٠٢٥ وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة .





No:

Date:

٨) مناقشة الارباح المتحققة للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠٢٤ و اتخاذ القرار المناسب .

وضع السيد رئيس الهيئة العامة ان صافي الارباح المتحققة لسنة ٢٠٢٤ تبلغ (٩٠٩,٦٨٤,٦٧٧) بعد طرح ضريبة الدخل واقترح على الهيئة العامة عدم توزيع ارباح لسنة ٢٠٢٤ وتحويلها الى حساب الفائض المتراكم .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة وتمت المداخلة من قبل المساهم (باسل جرجيس) ومساهم اخر بخصوص توزيع الارباح وتم التوضيح من قبل السيد رئيس الهيئة العامة ان مصرفنا اختار مسار الاستمرار ضمن خطة اصلاح القطاع المصرفي وستتم زيادة راس المال وبالتالي سيتم اضافة خدمات جديدة ومنتجات لمصرفنا وسيتم تحقيق الارباح اكثر ، وتم فتح باب التصويت العلني

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاغلبية على عدم توزيع ارباح لعام ٢٠٢٤ وتحويلها الى حساب الفائض المتراكم .

٩) ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ والمصادقة عليه .

تم فتح باب النقاش من قبل السيد رئيس الهيئة العامة وقبل مرحلة التصويت العلني وضع السيد رئيس الهيئة العامة ان السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة قد تنازلوا عن مكافاتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠٢٤ لمرعاة 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 وبالاغلبية على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتنازلهم عن مكافاتهم للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠٢٤ .





No :

Date :

٢٠٢٥

١١ / ٢٦ / ٢٠٢٥

(١٠) مناقشة كتاب البنك المركزي العراقي العدد ٨٧٦٩/٤/٩ في ٢٠٢٥/٨/٢٦ والمتضمن موافقة البنك المركزي العراقي على تمديد عضوية مجلس الادارة الحالي لمدة سنة واحدة استناداً الى خطة الاصلاح المصرفي والمصادقة عليه .

وضح السيد رئيس الهيئة العامة نظراً لانتهاؤ دورة اعضاء مجلس الادارة بتاريخ ٢٠٢٥/١١/١ واستناداً الى خطة اصلاح القطاع المصرفي وتمت الموافقة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد ٨٧٦٩/٤/٩ في ٨/٢٦ على طلب مصرفنا بتمديد عضوية مجلس الادارة الحالي لعام كامل وتم فتح باب النقاش على هذه الفقرة ولاتوجد اي مداخلات وتم فتح باب التصويت العلني .

تمت المصادقة بالاجماع على تمديد عضوية المجلس الادارة لمدة عام كامل .

(١١) استناداً لاحكام المادة ٨٩ / ثانياً من قانون الشركات وبناء على طلب من يحمل اكثر من ١٠٪ من راسمال الشركة باضافة فقرة الى جدول الاعمال وهي انتخاب اعضاء مجلس ادارة اصليين عدد ٢ واحتياط عدد ٢ واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق احكام قانون الشركات .

تم فتح باب التصويت على طلب اضافة فقرة بناءً على من يحمل اكثر من ١٠٪ من راسمال الشركة وهي انتخاب اعضاء مجلس ادارة اصليين عدد ٢ واحتياط عدد ٢ لمدة عام كامل وتمت المصادقة بالاجماع على اضافة الفقرة اعلاه

وضح السيد رئيس الهيئة العامة ورئيس مجلس الادارة سبب الانتخاب وذلك لحدوث شواغر في عضوية مجلس الادارة منها استقالة المدير المفوض (عضو مجلس الادارة) السابق واستقالة عضو اصلي واستقالة الاعضاء الاحتياط عليه قرر مجلس الادارة ترشيح اعضاء جدد لاستمرار عمل المجلس بنفس الكفاءة وتحقيق متطلبات خطة اصلاح القطاع المصرفي وتم مفاتحة البنك المركزي العراقي على ترشيح اعضاء اصليين عدد ٢ واحتياط عدد ٢ وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على تعيين السيد (رعد قاسم جبر) مدير مفوض بكتابهم العدد



No.

Date

١١٨٥٥/٤/٩ بتاريخ ٢٠٢٥/١١/١٣ وحصلت الموافقة على تعيين السيدة (باسمة خزعل حسن) بكتابهم العدد ١٢١١٤/٤/٩ بتاريخ ٢٠٢٥/١١/٢٠ عضواً لمجلس الإدارة أصيل وتم إرسال كتاب للبنك المركزي بالعقد ٤٢٠٩ في ٢٠٢٥/١١/١٧ بترشيح أعضاء احتياط عدد (٢) وهم السادة (عدي محمد طلاع, مرتضى خالد حسن) وتم اجراء الانتخاب كالآتي :-

انتخابات أعضاء مجلس إدارة المصرف عدد (٢) اثنان أصليين و (٢) اثنان احتياط .
تم فتح باب الترشيح للعضوية وكالاتي :-

عدد الاسهم التي يمتلكها

الاعضاء الاصليين

(٥,٠٠٠) سهم

١- رعد قاسم جبر

(٥,٠٠٠) سهم

٢- باسمة خزعل حسن

عدد الاسهم التي يمتلكها

الاعضاء الاحتياط

(٥,٠٠٠) سهم

١- عدي محمد طلاع

(٥,٢١٨) سهم

٢- مرتضى خالد حسن





No.:

Date: / /

وبعد الفرز كانت النتائج كالآتي وحسب عدد الاصوات التي حصل عليها :-

عدد الاصوات التي حصل عليها

(٥٣,٨٩٠,٩٩٣,٧٦٥)

(٥٣,٦٩٠,٤٦٦,٢٣٣)

الاعضاء الاصليين

١- باسمه خزعل حسن

٢- رعد قاسم جبر

عدد الاصوات التي حصل عليها

(٥٣,٦٨٥,٣٢٩,٧٥٧)

(٥٣,٦٧٣,٨٧٩,١٨٤)

الاعضاء الاحتياط

١- عدي محمد طلاع

٢- مرتضى خالد حسن

تمت المصادقة بالاجماع على اضافة فقرة انتخابات اعضاء مجلس الادارة .



ECONOMY BANK

INVESTMENT & FINANCE

Joint stock company with capital

250,000,000,000 IQD



مصرف الاقتصاد

للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة رأسمالها

250,000,000,000 IQD

No :

Date :

وبانتهاء جدول الاعمال تم ختام المحضر بالمصادقة على كافة فقراته

مصطفى عامر محمد

رئيس الهيئة العامة

سامح رشيد صالح

مراقب الجلسة

نعم وليد محمد

كاتب الجلسة

ممثلاً دائرة تسجيل الشركات السادة كل من :-

السيد محمد حسن حميد

السيد حسين محمد حميد



Head office Iraq - Baghdad - Al-Mansour

Al-Ameen St. / SEC 601 - A II - 118

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

Fax : 9649939911 Box : 55432 Baghdad Central P. O.

Swift Code : ECOMIQBA

Short number : 6300

Email: info@ebi.iq

Website: www.ebi.iq

العراق - بغداد - المنصور

شارع الامين / حي 601 - أ II - 118

الهاتف المحلي : 00964 780 400 0002 - 00964 780 400 0001

الفاكس : 9649939911 صندوق بريد : 55432 بغداد مركز ب. د.

رمز سويت : ECOMIQBA

الرقم المختصر : 6300

البريد الإلكتروني : info@ebi.iq

الموقع الإلكتروني : www.ebi.iq