



No :

Date :



الى / سوق العراق للأوراق المالية

م/ محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠٢٦/٦/٣ المصدق

نهديكم تحياتنا ...

نود اعلامكم بانه تمت المصادقة على محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا المنعقد بتاريخ ٢٠٢٦/٦/٣ من قبل دائرة تسجيل الشركات وتم رسملة مبلغ قدره (٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) تسعة مليارات دينار عراقي ليصبح راس مال المصرف (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثمائة مليار دينار عراقي استنادا الى متطلبات خطة اصلاح القطاع المصرفي .

ونود ان نبين بان اجراءات تنفيذ الزيادة الخاصة بالاككتاب لا تزال قيد الاستكمال ونحن بانتظار اعلامنا بموعد بدأ الاككتاب من قبل دائرة تسجيل الشركات وسيتم اعلامكم بكافة الاجراءات .

راجين التفضل بالاطلاع وتاثير ذلك لديكم .

مع التقدير..

//المرفقات//

- نسخه من محضر اجتماع الهيئة العامة المصدق المنعقد في ٢٠٢٦-٦-٣

رعد قاسم جبر
المدير المفوض
٢٠٢٦/٧/٥



زينب سعدون وهيب
معاون المدير المفوض



No :

Date :

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.)
المنعقد في مقر الادارة العامة - بغداد - المنصور - شارع الاميرات يوم الاربعاء
المصادف ٢٠٢٦/٦/٣



بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد (مصطفى عامر محمد) رئيس مجلس الادارة وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢٠٢٦/٤/٣٠ فقد اجتمعت الهيئة العامة للمصرف يوم الاربعاء المصادف ٢٠٢٦/٦/٣ الساعة الثانية عشر ظهراً في مقر الادارة العامة للمصرف الكائن في بغداد - المنصور - شارع الاميرات .

واستناداً لاحكام المادة ٩٥ /اولاً 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 صندوق تقاعد موظفي الدولة وممثلي الجهات الرقابية كل من :-

ممثلي البنك المركزي العراقي (السيدة غفران فرهود ناجي ، السيدة نور هشام ابراهيم ، محمد ثمين عفتان) بكتابهم العدد ٤٤٨٥/٤/٩ في ٢٠٢٦/٥/١٨ و ممثلي هيئة الاوراق المالية (السيد محمد عادل نافع ، السيد نور الدين علي عباس) بكتابهم العدد ١٠٣٠/١٠ في ٢٠٢٦/٦/٣ و ممثلي دائرة تسجيل الشركات (السيدة أيمن فوزي كاظم ، والسيد حسين محمد 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 يمثل اصالة وانابة (٢٦٢,٠٠٥,٩٧٤,٦٢٠) مليار سهم من اصل رأسمال الشركة البالغ (٢٩١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار فقد تم اعلان تحقق النصاب القانوني للاجتماع .



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 بالاجماع وتسلم منصبه ووجه بفتح سجل ومحضر لتدوين وقائع الجلسة وتدوين جميع النقاشات .

بعدها تمت المناقشة 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 / ٢٠٢٥ والمصادقة عليه .

تم فتح باب النقاش من قبل السيد رئيس الهيئة العامة على الفقرة اعلاه ولا توجد ملاحظة او مداخلة تذكر و 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 / ٢٠٢٥ .

٢. مناقشة تقرير مراقب الحسابات عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠٢٥ 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 وبالاجماع على تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠٢٥ .

٣. مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٥ والمصادقة عليه .

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 وبالاجماع الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٥ والمصادقة عليه .





No :

Date :

المجلة
الرقم

٤. مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) والمصادقة عليه لعام ٢٠٢٥ .

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

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) و المصادقة عليه .



٥. تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لعام ٢٠٢٦ والمصادقة عليه .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالإجماع على تعيين لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لعام ٢٠٢٦ وهم السادة كل من :

رئيس اللجنة

خالد خليل ابراهيم

عضو

عباس جواد كاظم

عضو

عمار عدنان حسين

٦. مناقشة تعيين مراقب حسابات للمصرف لعام ٢٠٢٦ وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة والمصادقة عليه .

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة وتمت المداخله من قبل السادة ممثلي دائرة تسجيل الشركات بالسؤال عن عدد سنوات التعاقد مع السادة شركة (علي غالب وشركاؤه) كمراقبي حسابات لمصرفنا وتمت الاجابة من قبل السيد رئيس الهيئة العامة هذه السنة الثانية على التعاقد مع الشركة وتم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة الهيئة العامة بالإجماع على اقرار تعيين شركة (علي غالب وشركاؤه) شركة تضامنية مراقبي حسابات لمصرفنا لعام ٢٠٢٦ وتحديد اجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة .





No :

Date :

التاريخ

٧. المصادقة على شطب جزء من الموجودات الثابتة (التالفة) بمخصص اندثار ١٠٠٪ والتي تبلغ كلفتها (١,٩٤٥,٥٨٣,٤٦٢) دينار ومخصص اندثارها (١,٩٤٥,٥٨٣,٤٦٢) دينار والتي عكس اثرها ضمن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١.

تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الهيئة العامة على هذه الفقرة وتمت المداخلة من قبل السادة ممثلي البنك المركزي بطلب توضيح عن طبيعة هذه الموجودات وتمت الاجابه من قبل السيد رئيس الهيئة العامة سيتم ارسال كتاب توضيح بخصوص اشتراطات الموجودات الثابتة الى البنك المركزي العراقي وتم فتح باب التصويت العلني .

حصلت مصادقة وقرار الهيئة العامة وبالاجماع على شطب جزء من الموجودات الثابتة (التالفة) بمخصص اندثار ١٠٠٪ والتي تبلغ كلفتها (١,٩٤٥,٥٨٣,٤٦٢) دينار ومخصص اندثارها (١,٩٤٥,٥٨٣,٤٦٢) دينار والتي عكس اثرها ضمن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١.

٨. مناقشة الارباح المتحققة للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠٢٥ واتخاذ القرار المناسب بشأنها .

وضح السيد رئيس الهيئة العامة ان صافي الارباح المتحققة لسنة ٢٠٢٥ بلغت (٩,٦٦٢,٨٥٣,٧٦٩) دينار بعد طرح ضريبة الدخل واستنادا الى خطة اصلاح القطاع المصرفي بزيادة رأس مال المصارف للوصول الى (٤٠٠) مليار وضمن مدد زمنية محددة واقترح على الهيئة العامة رسملة جزء من الارباح المتحققة للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين بمبلغ (٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار استنادا الى (احكام المادة ٥٥ / ثانياً) من قانون الشركات من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وتحويل الرصيد المتبقي من الارباح الى حساب الفائض المتراكم وتم فتح باب التصويت العلني .

تمت المصادقة بالاجماع على رسملة جزء من الارباح المتحققة للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين بمبلغ (٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار استنادا الى احكام المادة ٥٥ / ثانياً من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وعدم توزيع ارباح لسنة ٢٠٢٥ وتحويل المتبقي من الارباح الى حساب الفائض المتراكم.



No :

Date :

الرقم
التاريخ

**٩. مناقشة أبراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية المنتهية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ والمصادقة عليه .**

تم فتح باب النقاش من قبل السيد رئيس الهيئة العامة وقبل مرحلة التصويت العلني وضح السيد رئيس الهيئة العامة ان السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة قد تنازلوا عن مكافأتهم للسنة المالية المنتهية ٢٠٢٥ لمراعاة الوضع المالي للمصرف وتم فتح باب التصويت العلني.

حصلت مصادقة وافقها الهيئة العامة وبالإجماع على ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتنازلهم عن مكافأتهم للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ .

**١٠. مناقشة مال المصرف استنادا الى خطة اصلاح القطاع المصرفي من
(٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار الى (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار مفصلة كالآتي :-**

• رسملة جزء من الارباح المتحققة للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين بمبلغ (٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار استنادا الى (احكام المادة ٥٥ / ثانياً) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ليصبح رأس مال المصرف (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار .

• زيادة رأس مال المصرف استنادا الى (احكام المادة ٥٥ / اولاً) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل بطرح اسهم للاكتتاب مقدارها (٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار ليصبح رأس مال المصرف من (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار الى (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وتعديل المادة خامسا من عقد التأسيس والمصادقة عليه .

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

تمت المصادقة بالإجماع على مايلي :





No :

Date : / /

١- رسملة جزء من الارباح المتحققة للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين بمبلغ (٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار استنادا الى (احكام المادة ٥٥ / ثانياً) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ليصبح رأس مال المصرف (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

٢- زيادة رأس مال المصرف استنادا الى (احكام المادة ٥٥ / اولاً) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل بطرح اسهم للاكتتاب مقدارها (٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار ليصبح رأس مال المصرف من (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وتعديل المادة خامسا من عقد التأسيس .

١.١ استنادا الى متطلبات خطة اصلاح القطاع المصرفي بزيادة عدد اعضاء مجلس الادارة من سبعة اعضاء الى تسعة اعضاء اصلين ومثلهم احتياط المناقشة و المصادقة على انتخاب اعضاء مجلس الادارة و تعديل المادة سادسا باعضاء مجلس الادارة من عقد التأسيس والمصادقة عليه .

استنادا الى خطة اصلاح القطاع المصرفي والتزاما بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بزيادة عدد اعضاء مجلس الادارة من سبعة اعضاء الى تسعة اعضاء اصلين ومثلهم احتياط و تعديل المادة سادسا الخاصة باعضاء مجلس الادارة وحصول موافقة البنك المركزي العراقي على دخول صندوق تقاعد موظفي الدولة وتم ترشيح اعضاء اصلين عدد ٢ واحتياط عدد ٢ وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد ٣٨٥٢/٤/٩ بتاريخ ٢٠٢٦/٥/٣ على تعيين السيد (فادي كريم غازي) لمنصب عضو مجلس ادارة اصيل و السادة (احمد فواد محمود ، محمد محسن علي) تعيينهم لمنصب اعضاء مجلس ادارة احتياط وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد ٤٢٢٣/٤/٩ في ٢٠٢٦/٥/١١ على تعيين السيد (عدي محمد طلاع) عضو مجلس ادارة اصيل .

فتح باب التصويت على انتخاب اعضاء مجلس ادارة اصلين عدد ٢ واحتياط عدد ٢

تم اجراء الانتخاب كالآتي :-

انتخابات اعضاء مجلس ادارة المصرف عدد (٢) اثنان اصلين و (٢) اثنان احتياط .

تم فتح باب الترشيح للعضوية وكالآتي :-



Head office : Al-Mansour

Al-Amiriyah - A 11 - H 8

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

Fax : 5439939 P.O Box : 55432 Baghdad Central P. O.

Swift Code : ECOVIQBA

Short number : 6300

Email: info@ebi.iq

Website: www.ebi.iq

الادارة العامة : العراق - بغداد - المنصور

شارع الاميرات / م 601 - 11 - 8

هاتف : 00964 780 400 0002 - 00964 780 400 0001

فاكس : 5439939 ب.ص 55432 بريد بغداد المركزي

سويفت كود : ECOVIQBA

الرقم المختصر : 6300

البريد الإلكتروني : info@ebi.iq

الموقع الإلكتروني : www.ebi.iq



No :

Date :

عدد الاسهم التي يمتلكها

(٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم
(٥,٠٠٠) سهم

الاعضاء الاصليين

١- فادي كريم غازي (صندوق تقاعد موظفي الدولة)
٢- عدي محمد طلاع

عدد الاسهم التي يمتلكها

(٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم

الاعضاء الاحتياط

١- احمد فؤاد محمود (صندوق تقاعد موظفي الدولة)
٢- محمد محسن علي (صندوق تقاعد موظفي الدولة)



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

عدد الاصوات التي حصل عليها

(٧٥,٠٩٤,٣٤٥,٨٩٣) سهم
(٥٩,٢٠٧,٥٠١,٥٢٧) سهم

الاعضاء الاصليين

١- فادي كريم غازي
٢- عدي محمد طلاع

عدد الاصوات التي حصل عليها

(٦٣,٦٨٧,٤٤٥,٠٠٠) سهم
(٦٣,٦٨٧,٤٤٥,٠٠٠) سهم

الاعضاء الاحتياط

١- محمد محسن علي
٢- احمد فؤاد محمود



تمت المصادقة بالاجماع على اضافة فقرة انتخابات اعضاء مجلس الادارة .



No :

Date : / /

العدد
التاريخ

وبانتهاء جدول الاعمال تم ختام المحضر بالمصادقة على كافة فقراته

مصطفى عامر محمد
رئيس الهيئة العامة



سامح رشيد صالح
مراقب الجلسة

نغم وليد محمد
كاتب الجلسة

ممثلوا دائرة تسجيل الشركات السادة كل من :-

السيدة أيمن فوزي كاظم

السيد حسين محمد حميد





ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



981706619991235

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

جمهورية العراق
وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات - قسم
الشركات المساهمة

تاريخ رفع الوثيقة: ٢٠٢٦/٠٧/٠٢ ٢٤:٢٥
تاريخ رمز التحقق: ٢٠٢٦/٠٧/٠٢ ٢٥:٢٥



الموضوع: شركة مصرف الاقتصاد للاستثمار
والتمويل . مساهمة خاصة /
محضر هيأة عامة المنعقد بتاريخ
(٢٠٢٦/٦/٣)

الرقم: ٩٧

التاريخ: ٢٠٢٦/٠٧/٠٢

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لاستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة عامة يمكن قراءتها حصراً عبر الرابط التالي: (dm.ur.gov.iq/qrpublishlink)



272083719937413

جمهورية العراق - وزارة التجارة
دائرة تسجيل الشركات
قسم الشركات المساهمة
عزيزي المواطن في حال حدوث أي تلوّن أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة
الرجاء إرسال صورة الرمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

الفترة (١٠) من ايام العمل في حال حدوث أي تلوّن أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة (٢٤/٥٥)

كما استكمال إجراءات الاكتتاب العام وتعلنه

الفترة (١١) استكمال إجراءات الاكتتاب العام وتعلنه

تم نشر الوثيقة في صحيفة مکتب: مجلس الوزراء - العراق - الوطن للتحقق من صحة الوثيقة (٢٠٢٦)