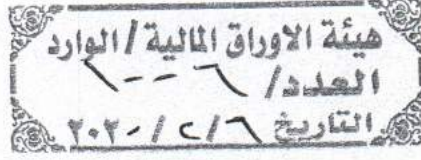




مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الإدارة العامة



الرقم: ١٤٧٠٠٠ / ١٤
التاريخ: ٢٠٢٠/١٢/٦

الى/السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين...

م/اعادة تداول

تحية طيبة...

اشارة الى كتابكم المرقم ٢٢٥/٩ والمؤرخ في ٢٣/١/٢٠٢٠.
نظراً لانعقاد اجتماع الهيئة العامة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار بتاريخ ٢٥/١/٢٠٢٠.
نرفق لكم ربطاً نسخة محضر الاجتماع (غير المصدق) بناءً على طلب هيئتك الموقرة. راجين التفضل بالموافقة على اطلاق اسمهم
مصرفنا للتداول في سوق العراق للاوراق المالية.

مع التقدير...

المرفقات/

- نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة (غير المصدق)

محاسن خيري احمد
المدير المفوض



نسخة منه الى/

- السادة سوق العراق للاوراق المالية المحترمون - مع التقدير



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الادارة العامة

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر إجتماع

الهيئة العامة لشركة مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار م.خ
المنعقد يوم السبت الموافق ٢٠٢٠/١/٢٥

إستناداً لأحكام المادة (٨٧/ ثانياً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وبناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الإدارة وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ في الجلسة المنعقدة يوم الاثنين الموافق ٢٠١٩/١٠/٧ والجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٣، عقدت الهيئة العامة للمصرف إجتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت المصادف ٢٠٢٠/١/٢٥ في فندق كرسنال في محافظة أربيل، وعملاً بأحكام المادة (٩٥) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧.

ترأس الإجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد (سيف يوسف غلام حسين) وأعلن تعيين السيد (سامي مهدي صالح) مراقباً للجلسة والسيد (فارس حسن توفيق النجفي) كاتباً للجلسة وبحضور ممثلي البنك المركزي العراقي كلاً من السادة (سهام جبار رضا، شيماء علي حسين) وممثلي مسجل الشركات كلاً من (السيد مازن أحمد هاشم والسيدة مها هشام مهدي) وحضور ممثلي هيئة الاوراق المالية كلاً من السادة (نغم حسين اسماعيل، محمد عادل نافع)

ولتحقيق النصاب القانوني للإجتماع بحضور من يحمل (١٥٦,٠٣٠,٥٩٥,٠٧٣) سهماً أصالة وإنابة ووكالة من أصل رأسمال الشركة البالغ (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) أي بنسبة (٦٢%) ، أعلن المباشرة بالإجتماع وتم إنتخاب السيد (سامي طه مهدي) رئيساً للهيئة العامة وبالإجماع .

وأستهل السيد رئيس مجلس إدارة المصرف الجلسة بالوقوف لقراءة سورة الفاتحة على أرواح شهداء العراق .

رحب السيد رئيس الهيئة بالحضور وطلب ممن يحمل ١٠% من رأسمال المصرف إضافة فقرة جديدة إلى جدول أعمال الإجتماع ، ولعدم وجود إضافة تم البدء بمناقشة فقرات جدول الأعمال المدرجة أدناه :-

١- مناقشة تقريرى مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للسنتين الماليتين المنتهيتين فى ٢٠١٧/١٢/٣١ و ٢٠١٨/١٢/٣١، وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنهما .

السؤال الأول كان للمساهم السيد يقضان نذير صالح يحمل (٣٠١,٤٢٨,٨٩٨) سهماً :- إلى التأخير الذي طرأ على إنعقاد إجتماع الهيئة الحالي في عام ٢٠٢٠ ومناقشاتنا على بيانات التقرير السنوي لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ .؟

تم الإجابة على السؤال أعلاه من قبل رئيس مجلس الإدارة السيد (سيف يوسف غلام حسين) حيث أشار إن السبب في ذلك يعود إلى إن إعداد البيانات المالية والحسابات الختامية تتطلب الإعتماد على معايير المحاسبة الدولية التي طرأت عليها عدة تعديلات أثرت على إدخال تعريفات محدثة للأصول والالتزامات ، الأمر الآخر وذلك لكون إن للمصرف

(١١-١)



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الإدارة العامة

مراقبي حسابات قانونيين إثنيين هم كلاً من السادة (د.أياد رشيد مهدي القريشي) و (محمود رشيد ابراهيم الفهد) وكل مراقب حسابات يقوم بتدقيق البيانات المالية للمصرف بشكل مستقل عن الآخر إضافة الى إشراف شركة تدقيق دولية كجهة إستشارية على إعداد الميزانية الختامية وفق المعايير الدولية وهذه الاجراءات تؤدي الى تأخير كبير في إعداد الميزانية الختامية كون إن حجم أنشطة المصرف وبياناته كبير جداً، ونوه أيضاً الى الزخم الحاصل في توقيعات ومواعيد اجتماعات الهيئة العامة للشركات والمصارف والذي يؤدي بدوره الى حدوث تأخير في إستحصال الموافقات الاصولية في تحديد موعد إنعقاد إجتماع الهيئة العامة للمصرف، وأكد السيد رئيس مجلس الإدارة إلى أن هذه الحالة سوف يتم تلافيها مستقبلاً ويتم إعداد الميزانية الختامية بالوقت المحدد وفق القانون.

السؤال الثاني كان للمساهم (الدكتور علاء إبراهيم اسماعيل الموسوي) يحمل (١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهماً ، والذي أشار إلى تكليفه من مجموعة من مساهمي المصرف في بغداد بإعتباره رئيس رابطة المساهمين بتوجيه عدة أسئلة وإستفسارات وكمايلي :- إن تاريخ إنعقاد إجتماع الهيئة العامة للمصرف يكون في بداية كل سنة ، وهذا مخالف للمادة (٨٦) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، أيضاً المصرف لم يقدم بيانات التقرير السنوي وهذا أدى إلى هبوط سعر سهم المصرف مما يترتب عليه خسائر ويحمل غرامات مدفوعة ، وأضاف الأمر الآخر هو مخالفة المصرف لإختيار مكان إنعقاد الإجتماع خارج بغداد وفي أربيل وكما ورد في المادة (٩٠) من قانون الشركات إن تعقد الإجتماعات في المقر الرئيسي للشركة ، وسؤالي المطروح هو (ماهي الظروف التي استدعت لإنعقاد الإجتماع الحالي للمصرف في أربيل بدلاً من بغداد)؟.

أوضح السيد رئيس مجلس إدارة المصرف ، إن المادة (٩٠) من قانون الشركات أجازت إنعقاد إجتماع الهيئة خارج المقر الرئيسي للشركة، وإن السبب وراء إنعقاد الإجتماع في محافظة أربيل هو بسبب الظروف الامنية الحالية التي تشهدها العاصمة بغداد.

السؤال الثالث للمساهم (الدكتور علاء ابراهيم اسماعيل الموسوي) :- ورد في صفحة (١٨) من التقرير السنوي (٢٠١٧) إن الربح الصافي للمصرف بلغ (٥٣٣,٠٤٣,٥٤٠) دينار وهي أرباح قليلة جداً لا تتناسب مع العدد الكبير من موظفي المصرف بالمقابل نلاحظ إن الأصول التي يمتلكها المصرف والتي تتمثل في العقارات والأبنية كبيرة جداً وأيضاً يستلم المصرف عملة الدولار حسب نشرة البنك المركزي، عليه فإن الربح المذكور (٥٣٣,٠٤٣,٥٤٠) دينار هي قليلة جداً ، وهذا يؤشر وينعكس على أن أي مصرف لا يحقق أرباح يعني سوء إدارة الموارد المالية أو بالمصاريف ، حيث لا حظنا زيادة النفقات بنسبة (٢١%) بالمقابل إنخفضت الإيرادات بنسبة (٢٥%) وهنا يدخل هذا الموضوع تحت فقرة سوء الإدارة أو سوء إدارة النقد والسيولة بالمصرف، فحسب ميزانية المصرف بلغت السيولة النقدية (٤٠٠) مليار دينار.

طلب السيد رئيس مجلس الإدارة من السيدة نيران داود سلمان المدير التنفيذي لقطاع المحاسبة والمالية الاجابة حول الإستفسارات المقدمة من المساهم (علاء ابراهيم اسماعيل الموسوي) وتقديم شرح مفصل حول نتائج نشاط المصرف، وماهي الارباح المتحققة وآلية احتسابها وفق المتطلبات المحاسبية.



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الإدارة العامة

بينت السيدة نيران داود سلمان المدير التنفيذي لقطاع المحاسبة والمالية بأنه بلغت الأرباح المدورة لعام/٢٠١٦ (٦,٨٨١,٩٥٤,٩٣٨) دينار وان صافي الأرباح لعام ٢٠١٧ بلغت (٩,٧٤٥,٤٢١,٥٣٩) دينار وبعد تنزيل الاستهلاكات والاطفاءات والبالغة (٢,٧١٨,٦٨٥,٦٥٥) دينار وخسارة الشركات التابعة والبالغة (٥,٧٠٨,٠١٤,٩٥٤) دينار وضريبة الدخل (١,١١٤,٥٩٨,٤٦٨) دينار مع الضريبة الإضافية المترتبة عليها والبالغة (٤٥,٦٧٧,٣٩٠) دينار ليصبح إجمالي تنزيلات ضريبة الدخل (١,١٦٠,٢٧٥,٨٥٨) دينار وتنزيل ضريبة الاستقطاع المباشر والبالغة (٧٤٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ليصبح صافي الأرباح (خسارة) عام/٢٠١٧ (٥٨١,٥٥٤,٩٢٨) دينار (خسارة)، أي إن إجمالي الربح المتوقع لعام/٢٠١٧ بلغ (٥٣٣,٠٤٣,٥٤٠) دينار (ربحاً) والذي يمثل صافي الربح بعد تنزيل خسارة الشركات التابعة والبالغة (٥,٧٠٨,٠١٤,٩٥٤) دينار ، وبعد تنزيل مخصص ضريبة الدخل البالغ (١,١١٤,٥٩٨,٤٦٨) دينار ليصبح إجمالي الخسارة المتوقع لعام/٢٠١٧ والبالغة (٥٨١,٥٥٤,٩٢٨) دينار.

أكد السيد رئيس مجلس إدارة المصرف، على إن الحركة على بنود الميزانية تظهر خضوعها للإلتزامات المحاسبية والقانونية وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وهي ضمن الأسس الملزمة من قبل البنك المركزي العراقي .

أوضح السيد سامي طه مهدي الدوري رئيس الجلسة ، إن المصرف يقوم باستقطاع الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والتعليمات السارية المعمول بها في العراق ، أذن هي بموجب ضوابط محددة وتم الإفصاح عنها في كلا التقريرين .

كما وأوضحت السيدة محاسن خيرى أحمد(المدير المفوض) ، بأن هناك مطلوبات ضريبية من قبل دائرة الضريبة في محافظة نينوى على شركة اتحاد الشرق الأوسط للمقاولات وهي شركة تابعة للمصرف بلغت ما يقارب (٣٠) مليون دينار، بالرغم من كون الشركة خاسرة وكانت متوقفة عن العمل خلال فترة إحتلال العصابات المسلحة لمحافظة الموصل.

أوضحت السيدة محاسن خيرى أحمد ، إن التقديرات المحتسبة على إعداد القوائم المالية بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية تختلف من سنة لأخرى ويتم تثبيتها وتسجيلها .

بين المساهم (الدكتور علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي) ، إن البيانات المالية للمصرف لعام ٢٠١٦ أظهرت تحقيق أرباح وكان المفروض أن يقوم المصرف بزيادة رأسماله .

علق السيد رئيس مجلس إدارة المصرف، بأن شركة الريباس حققت خسائر في الأعوام السابقة وتم إطفائها ومعالجتها من أرباح الشركة لعام ٢٠١٧ ، أما في عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ فلا توجد خسائر للشركة.

أشار الدكتور علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي ، إلى أنه كانت هناك وعود من المصرف بأن شركة الريباس سوف تحقق أرباح في عام ٢٠٢٠ فما هو الموقف؟.

بين الأستاذ هيثم محمود أحمد مستشار الهيئة الدائمة للشركات ، أنه بعد ان اعادت شركة الريباس للدواجن والاعلاف نشاطها والمباشرة بإنتاج بيض المائدة، تعرضت أسعار بيع صندوق البيض المكون من (١٢) طبقة والذي يحتوي على (٣٦٠) بيضة الى هبوط في الأسواق بسبب الاستيراد الغير منظم والتهريب من خارج العراق حيث تم اغراق الأسواق



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الإدارة العامة

المحلية ببيض من دول الجوار واصبح سعر الصندوق بحدود (٢٥) الف دينار واقل من سعر الكلفة ولغاية ٢٠١٩/٤/١٤ خرجت مظاهرات امام وزارة الزراعة مطالبة بحماية المنتج الوطني، وفي منتصف الشهر الخامس من عام ٢٠١٩ صدرت تعليمات من وزارة الزراعة بإيقاف استيراد البيض و وضع ضوابط للسيطرة على التهريب، مما أدى الى زيادة أسعار البيض وبمعدل بحدود (٤٨) الف دينار، وبنفس الوقت قامت إدارة الشركة الجديدة باجراءات كثيرة بهدف تخفيض المصاريف وكذلك فتح منفذ تسويقي في أربيل وفي سوق جميلة في بغداد واصبح الإنتاج بحدود (١١٠٠) صندوق يومياً، وبذلك حققت الشركة خلال عام ٢٠١٩ ربح قدره (٣.٦) مليار دينار وقامت بتسديد (٢) مليار دينار الى المصرف لتسديد جزء من القروض والسلف الواجب دفعها، علماً بان الشركة قد تعرضت عام ٢٠١٧ الى كارثة بسبب مرض انفلونزا الطيور حيث نفق (٥٠٢) الف دجاجة بياضة وبحدود (٢٦٠) الف دجاجة بعمر (١٢-٨) أسبوع والتي كانت في قاعات التربية مما أدى الى خسائر للشركة خلال الفترة الماضية.

وتم اعداد الموازنة التخطيطية لعام ٢٠٢٠ وان شاء الله تحقق الشركة بحدود (٥) مليار دينار أرباح، و وضعت الشركة خطة لزيادة الإنتاج وذلك باستثمار المفلس الذي يغطي طاقة انتاجه بحدود (١٢.٥) مليون فقسنة سنوية وتوسيع قاعات التربية بانشاء قاعتين جديدة سعة (٥٥) الف دجاجة لكل منهم وكذلك انشاء ستة قاعات إنتاجية لانتاج بيض مائدة والوصول الى طاقة إنتاجية بحدود (٢١٠٠) صندوق يومياً، وفي حالة بقاء تعليمات حماية المنتج المحلي ان شاء الله ستكون الأرباح للعام ٢٠٢١ اعلى وافضل .

وعقب السيد رئيس مجلس إدارة المصرف ، نأمل خير وأن شاء الله شركة الريباس تحقق أرباح خلال العام الحالي .

تطرق (الدكتور علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي)، إلى أن مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار هو من أكبر المصارف العراقية المحلية عند تأسيسها ولديه الكادر الوظيفي المتخصص ومجموعة من المستشارين ذوي خبرة طويلة ، أي هناك كادر تنفيذي جيد ويمتلك سيولة نقدية كبيرة، في حين إن المصارف الأهلية المحلية الأخرى لا تمتلك مثل هذه المقومات (الكادر ، النقد ، الشركات) ولكنها تحقق أرباح ، ونحن كمساهمين ما يهمنا بالدرجة الأولى الربح ونطالب به لكونه أيضاً له تأثير على سعر السهم .

علق السيد رئيس مجلس إدارة المصرف، من جانبنا نحن أيضاً كمساهمين في رأس المال المصرف ونمثل (٥٣%) ونبذل جهودنا الكبيرة والمستمرة في المحافظة على مكانة مصرفنا حيث يعتبر الآن هو من أكثر المصارف تنوعاً في منح الائتمان وهناك تطور في السياسة الائتمانية للمصرف (الائتمان النقدي والائتمان التعهدي) ، أيضاً توجه البنك المركزي العراقي بتدريب الطلبة المتخرجين حديثاً لدى مصرفنا ومن المناسب الإشارة إلى التزامنا بالمعايير المحاسبية الدولية ، وأضاف ٠٠٠ على الرغم من الظروف الاقتصادية الطارئة المتغيرة سواء المحلية أو الخارجية إلا أن المصرف إتخذ عدة إجراءات إحترازية لغرض الأستمرار في المحافظة على السيولة النقدية القوية ، الأمر الأخر وبسبب الوضع الحالي يواجه مصرفنا معوقات عند القيام بتسويق منتجاته المصرفية ، ومع صعوبة عمل فئة التجار في مراكز أعمالهم نتيجة للاوضاع الامنية أصبحت هناك مشاكل عديدة في عملية تسديد مستحقات المصرف من أقساط وفوائد القروض الممنوحة لهؤلاء المقترضين علماً بأن السيدة محاسن خيري احمد المدير المفوض للمصرف وضعت الضوابط والتعليمات الخاصة بمبادرة الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لدى البنك المركزي العراقي ((مبادرة (١) ترليون دينار عراقي)) من خلال منح المصارف سلف من البنك المركزي وتقوم الأخيرة بمنحها على شكل قروض للزبائن من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة وقد تمكن المصرف من منح عدد كبير من القروض والمصرف وصل الى سلفة المليار التاسع في المنح حالياً.

(١١-٤)



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الإدارة العامة

أما بخصوص المبادرة الجديدة للبنك المركزي العراقي والخاصة بمنح مبالغ تصل لغاية (١) مليار، فقد باشر المصرف بمنح زيون أو زبونين، فالمشكلة هو صعوبة قيام التاجر بالوصول الى محل عمله وممارسة نشاطه بسبب الوضع الراهن، بالمقابل مؤخراً توجهنا إلى إستغلال العقارات الحالية المملوكة للمصرف غير المستغلة بتحويلها إلى مشروعات سكنية وجاري العمل على إستحصال الموافقات الأصولية للبدء بمشروع إسكان في منطقة الأعظمية والسيدية، أما فيما يتعلق بالفندق العائد للمصرف (فندق العمارة) والمصرف مساهم به منذ إنفتاحه في عام ٢٠١٧ وكان هناك ترحيب كبير بهذا المشروع المتميز ولكن الأحداث الأخيرة ساهمت في تراجع إيراداته، إذن نحن مستمرين كإدارة ومسؤولين عن إدارة المصرف بالمحافظة على متانة المركز المالي للمصرف وعدم تدني سعر أسهمه وكان هذا أيضاً محور مناقشتنا مع السيد محافظ البنك المركزي العراقي و بدوره أوعز بإعداد دراسة حول هذا الموضوع كون إن الموجودات التي يمتلكها مصرفنا كبيرة لا تتناسب مع سعر السهم الحالي في سوق العراق للاوراق المالية، واستكمالاً لهذا الموضوع لا بد ان نشير إلى الرسوم المفروضة على المصرف التي تنقضها الدوائر البلدية وتشكل أقيام كبيرة تصل في بعض المرات الى (٥٠) مليون و تفرض على فروع المصرف كافة، فهي تشكل عبئاً علينا وفي الوقت نفسه توجه الشركات الاجنبية المساهمة الى بيع أسهمها وتصفية كافة أنشطتها التجارية في العراق، وهذه الملاحظات المؤشرة أعلاه ساهمت في انخفاض قيمة سهم مصرفنا، عليه ادارة المصرف من ضمن أهتماماتها هو رفع قيمة السهم و إعادته الى وضعه الطبيعي.

تطرق (الدكتور علاء ابراهيم اسماعيل الموسوي) الى الفقرة (٤) بعنوان أرصدة التخصيصات في التقرير السنوي لعام ٢٠١٧ وحسب ما ورد في الجدول بأن رصيد مخصص تعويض نهاية الخدمة في ٢٠١٦/١٢/٣١ بمبلغ (صفر) أصبح في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ (٢,٨٦٩,٨٨٣,٩٨٧) دينار وهنا استفسر عن سبب هذا المبلغ الكبير وأعترض عليه؟.

عقب الاستاذ رئيس مجلس إدارة المصرف، بأن الموظف وحسب قانون العمل رقم (٣٧) لسنة ٢٠١٥ عند رغبته بالاستقالة يستحق مكافأة نهاية الخدمة، وايد السيد سامي طه الدوري رئيس الهيئة ذلك استناداً الى نص المادة (٤٥) من القانون المشار اليه
أعلاه والتي نصت على ما يلي ((يستحق العامل الذي إنتهت خدمته مكافأة نهاية الخدمة بمقدار أجر (٢) إسبوعين عن كل سنة خدمة أداها لدى صاحب العمل ٠٠٠ إلخ).

وفي مداخلة للمساهم السيد يقضان نذير صالح بين أن الموظف لا يخضع لمكافأة نهاية الخدمة وبالإمكان الاستفسار من المحكمة المختصة حول هذا الموضوع.

وجه السيد رئيس الهيئة بقيام المصرف بمخاطبة محكمة العمل بموجب كتاب رسمي لبيان رأيها في منح مكافأة نهاية الخدمة للموظف المستقيل.

استفسر المساهم (الدكتور علاء ابراهيم اسماعيل الموسوي)، عن المبالغ المنفقة لعام ٢٠١٧ والتي وردت في صفحة (١٩) من التقرير السنوي لعام ٢٠١٧ فيما يتعلق بمخصص (الدعاية والإعلان، الضيافة، السفر والإيفاد، التبرعات والهدايا)، وتشكل مبالغ كبيرة فما هي أوجه الصرف وحسابات المصرف التي تظهر خسائر؟.

(١١-٥)



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الإدارة العامة

أوضح السيد رئيس مجلس الإدارة ، بأن هذه المبالغ المشار إليها أعلاه تمثل مبالغ مدفوعة لأغراض التبرع ضمن مبادرة تمكين من قبل البنك المركزي العراقي والمبالغ المصروفة لأغراض إعادة ترميم ساحات بغداد (ألق بغداد) وإعمار شارع الرشيد ٠٠٠ إلخ ، في حين أشارت السيدة محاسن خيري أحمد ، إلى مبادرات مصرفنا بالتبرعات المجتمعية والمتمثلة في إعادة ترميم المدارس وشراء المواد والمستلزمات للعوائل المتعففة وإعادة ترميم دار السكن في محافظة الموصل ٠٠٠ إلخ، اما بخصوص مبالغ السفر والايافاد فتمثل إيفاد موظفي المصرف من الدرجات الخاصة لأقسام الرقابة والامتثال لغرض مشاركتهم بالتدريب خارج العراق وفق متطلبات البنك المركزي العراقي.

بين المساهم مقداد محمد علي الطويل يحمل (٨٩,٠٠٠,٠٠٠) سهماً إنه من زبائن المصرف منذ التأسيس وما يهنا كمساهمين وحملة الأسهم ليس الأرباح بالدرجة الأولى ، فالمهم هو المحافظة على السمعة ، عليه في المراحل الأولى لتأسيس المصرف ونحن الزبائن القديما كان تعاملنا من قبل موظفي المصرف هو طابع الإحترام والهيبة ، ولكن ما نلاحظه هو أن مساهمتنا المادية أصبحت مجمدة ونشعر بعدم الإهتمام عند مراجعتنا للمصرف .

عقب السيد رئيس مجلس إدارة المصرف، بأن مكانة مصرفنا مع البنك المركزي العراقي متوافقة في جميع الاجتماعات المنعقدة مع مسؤوليهم ، فعندما يطرح البنك المركزي على سبيل المثال ضوابط رقابية يؤخذ بنظر الإعتبار أو لاً ملاحظات مصرفنا ، عليه يمكن من الذوات الحضور المساهمين طرح الإستفسارات عن أي موضوع أو أي ملاحظات تكون تحريرية (ولدينا وسائل عديدة أخرى منها صندوق الشكاوى أو من خلال قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور) ويتولى مصرفنا الاجابة عنها بشكل تفصيلي في حالة رغبة المساهم .

بين السيد مهند عبد القادر عبد الفتاح المدير التنفيذي لقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور بأن لدى المصرف وسائل متاحة لإستلام الشكاوى المقدمة على مصرفنا منها قائمة الإستبتيان أو عن طريق الموقع الإلكتروني للمصرف أو الإتصال المباشر مع القسم المعني .

بين السيد علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي ، ملاحظته على ما ورد في الفقرة (٣) بعنوان (المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية العام الحالي والسابق) التي جاءت في صفحة (٢٢) من التقرير السنوي لعام ٢٠١٧ حيث جاء في جانب الموجودات إنخفاض رصيد الموجودات الثابتة من (١٢٤,٠٢١) مليون دينار إلى (٩٢,١١١) مليون دينار في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

بين السيد رئيس مجلس إدارة المصرف، بأنه وفق المعايير الدولية يتم إحتساب الموجودات الثابتة المملوكة للمصرف فقط وإستثناء الموجودات الثابتة التي آلت نتيجة تسوية قروض.

عقب السيد علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي ، على ما ورد في صفحة (٣٠) بعنوان (أسس تحديد خسائر القروض والسلف) في التقرير السنوي ٢٠١٧ ، حيث تضمنت هذه الفقرة أنه في حالة إذا لم ينفع التحصيل الودي والرضائي يصار إلى التحصيل القانوني بمباشرة الإجراءات القانونية :- وسؤالي هو لماذا إذن تظهر الديون ؟ وهل هناك ضمانات عقارية مرهونة لصالح المصرف لكل القروض ؟

أجاب السيد رئيس مجلس إدارة المصرف بما يلي :- إن كل القروض الممنوحة من قبل المصرف بذمة الزبائن مغطاة بالضمانات إستناداً إلى اللائحة الإرشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي وهذا ما تم تاييده من قبل السيد طارق شهاب احمد المدير التنفيذي لقطاع الائتمان المصرفي.

(١١-٦)



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الإدارة العامة

بين (الدكتور علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي) ، بأنه نأمل السنة القادمة عدم وجود مخصص للقروض .

وفي مداخلة من السيد أياد القريشي مراقب الحسابات ، أكد على أن الملاحظة أعلاه المقدمة من قبل السيد علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي حول القروض والضمانات تتطلب توضيحاً وهو أنه على الرغم من وجود الضمانات فهذا لا يمنع من احتساب المخصصات .

بين الدكتور علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي ، بأن ما جاء في صفحة (٣٢) تحت فقرة (ج) / النقود بأن تفاصيل حساب النقد تضمن (نقد في الصندوق) بلغ الرصيد (٩٠,٦٥٩) مليون دينار ارتفع إلى (٢٨٣,١٢١) مليون دينار في عام ٢٠١٧ ، أيضاً رصيد النقد في المصارف المحلية، وسؤالي لماذا هذه المبالغ الكبيرة ؟

عقب السيد رئيس مجلس إدارة المصرف على إستفسار (الدكتور علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي) ، بأن هذه المبالغ مودعة لدى المصارف المحلية الحكومية والبنك المركزي العراقي وهي إيداعات الزبائن وتودع لدى البنك المركزي العراقي بشكل دوري .

أثنى المساهم علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي على ما جاء في صفحة (٣٧) من التقرير السنوي ما يخص جدول بيع وشراء العملات الأجنبية ، فهي الحمد لله مبالغ كبيرة .

طلب السيد علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي إعادة ترتيب الجدول في صفحة (٤٢) بعنوان (تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية) ما يتعلق منها بالدرجة الوظيفية الخاصة ، بحيث توضح كل درجة وظيفية التسميات التي تقع تحتها .

أوصى ممثلي البنك المركزي العراقي بضرورة الاستمرار بمتابعة الديون المتعثرة الخاصة بالانتماء النقدي الممنوح وإستحصالها.

- كما وتم الاستفسار من السادة ممثلي البنك المركزي العراقي حول المبلغ الممنوح لشركة أرمك للإستثمارات السياحية والظاهر ضمن حسابات النشاط الغير الجاري هل هو قرض أم سلفة.
- اجاب السيد رئيس مجلس الإدارة بأن هذه سلفة ممنوحة الى شركة أرمك للإستثمارات السياحية تمثل نسبة المساهمة في فندق (كورمك- العمارة)، علماً بأن الشركة (شركة أرمك) مملوكة الى المصرف بنسبة ٩٩%.
- كما واكد السادة ممثلي البنك المركزي العراقي على ضرورة قيام الرقابة الداخلية بالإستمرار بمتابعة متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ضمن التقارير المقدمة من قبلهم الى هذا البنك.

وبالنظر لعدم وجود أي ملاحظات وإستفسارات، وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة الموافقة والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٧/١٢/٣١ و ٢٠١٨/١٢/٣١ وبالأغلبية.

(١١-٧)



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الإدارة العامة

٢- مناقشة تقريرى مراقبى الحسابات للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٧/١٢/٣١ و ٢٠١٨/١٢/٣١، وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنهما .

حضر السيدين دكتور أياد رشيد مهدي القرشي / محاسب قانوني ومراقب الحسابات والسيد محمود رشيد إبراهيم الفهد محاسب قانوني ومراقب حسابات ، وتم قراءة التقرير من قبلهما وفق المادة (١٣٦) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته .

فتح السيد رئيس الهيئة باب المناقشة على تقرير مراقب الحسابات وكانت الملاحظات والإستفسارات المطروحة كما يلي :-

إستفسر المساهم علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي يحمل (١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهماً :- ورد في صفحة (٦٧) / الفقرة (٣) بعنوان (النقد) السطر الثالث / عبارة (نقد في الطريق) فما معنى ذلك ؟

أجاب السيد رئيس مجلس إدارة المصرف، إن هذا النقد موجود في خزانة الإدارة العامة ولم يتم قيده في الصندوق .

أما الإستفسار الثاني في صفحة (٦٨) / الفقرة (د) بالنسبة لتقرير مراقبى الحسابات لعام ٢٠١٧ أطلب تفاصيلها ؟

أوضح الأستاذ رئيس مجلس إدارة المصرف ، إن تفاصيل هذه الفقرة وتعلق ب (رصيد ديون متأخرة التسديد ولم تسدد تعود لسنوات سابقة) وتم استحصا لجزء منها وجاري العمل على استحصا المتبقي .

أما الإستفسار الثالث في صفحة (٧١) / الفقرة (١٠) بعنوان الدعاوى القانونية الفقرة (أ) الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير كما جاء في تسلسل (٣) ولا زالت هناك (٣) دعاوى لم تحسم بعد مجموع مبالغها (٣٠,١٤٨,٠٠٠) دينار ؟

أجاب السيد رئيس مجلس إدارة المصرف ، إن الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير تم حسم الجزء الأكبر منها والدعاوى التي مبلغها (٣٢) مليار دينار صدر فيها قرار لصالح المصرف والآن مرحلة الإستئناف وأن شاء الله نأمل أن تكون لصالح المصرف .

وفي النهاية أشاد المساهم الدكتور علاء إبراهيم إسماعيل الموسوي بتقريرى مراقبى الحسابات لكونه تقرير ممنهج وعلمي ويشير إلى إن مراقب الحسابات قائم بواجبه الكامل والدقيق .

أستفسر السيد رئيس الهيئة إن كانت هناك أي إستفسارات أخرى حول هذه الفقرة :-

وبالنظر لعدم وجود أي ملاحظات أو طروحات أخرى تم المصادقة على تقريرى مراقبى الحسابات للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٧/١٢/٣١ و ٢٠١٨/١٢/٣١ وبالأغلبية .

(٨-١١)



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الإدارة العامة

٣ - مناقشة الحسابات الختامية للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٧/١٢/٣١ و ٢٠١٨/١٢/٣١ والمصادقة عليهما .

طلب السيد رئيس الهيئة فتح باب المناقشة على الفقرة أعلاه حيث تم طرح الملاحظات التالية :-
أشار المساهم الدكتور علاء ابراهيم اسماعيل الموسوي بحمل أسهم (١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهماً :- الى ما ورد في صفحة (١٠٦) وضمن تسلسل (٢٥) بعنوان (مصاريف تشغيلية أخرى) فقرة رصيد خدمات قانونية في عام ٢٠١٧ بلغت (٢٣٠,٨٨٢) ألف دينار وهو مبلغ كبير، وسؤالي ما هو السبب في ذلك؟.

أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة بان ذلك يعود بسبب الدعاوى المقامة على الزبائن المدينين والتي تتحمل رسوم وأتعاب للمحامي وفق القوانين والتعليمات، علماً إن المصاريف القضائية يتحملها الزبون المدين.

استفسر المساهم الدكتور علاء ابراهيم اسماعيل الموسوي ، عن ما جاء في الصفحة رقم (١٠٧) وضمن تسلسل (٢٨) بعنوان (المعاملات مع أطراف ذات علاقة) حيث بلغت رواتب ومكافآت ومنافع أخرى / الإدارة العليا بلغ الرصيد (٢,٠٨١,٣١٧) الف دينار فماذا يشير هذا الرصيد ؟.

أجابت السيدة نيران داود سلمان ، الى ان هذا الرصيد هو جزء من مصروفات رواتب الموظفين وهو مجرد إيضاح تطلبها دائرة الضريبة ووفق المعايير الدولية.

أوصى ممثلي البنك المركزي العراقي عدم تأخير إعداد ميزانية عام ٢٠١٩ .

وسئل السيد رئيس الهيئة عن ما إذا كانت هناك إستفسارات أخرى يتم طرحها ، حيث أكتفى الذوات الحضور بما جاء أعلاه، عليه قررت الهيئة العامة المصادقة على الحسابات الختامية للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٧/١٢/٣١ و ٢٠١٨/١٢/٣١ وبالأغلبية .

٤ - مناقشة تقريرى لجنة مراجعة الحسابات للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٧/١٢/٣١ و ٢٠١٨/١٢/٣١ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنهما .

وبعد مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات ولعدم وجود أسئلة وإستفسارات صادقت الهيئة العامة عليه وبالإجماع للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٧/١٢/٣١ و ٢٠١٨/١٢/٣١ .

٥ - مناقشة معالجة العجز المتحقق للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٧/١٢/٣١ و ٢٠١٨/١٢/٣١ وإتخاذ القرار المناسب بشأنه .

تم مناقشة معالجة العجز المتحقق للسنتين الماليتين ٢٠١٧ و ٢٠١٨ من قبل أعضاء الهيئة العامة، وتم الاستفسار عن الآلية التي يتم فيها معالجة العجز وفق المعايير الدولية ، طلب السيد رئيس مجلس الإدارة من المدير التنفيذي لقطاع المحاسبة والمالية السيدة نيران داود سلمان تقديم إيضاح حول العجز والارباح المتحققة للمصرف لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨، وتم عرض كافة تفاصيل القيد المحاسبية الخاصة بالحسابات الختامية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وفق المعايير الدولية من قبل السيدة المدير التنفيذي لقطاع المحاسبة والمالية وكالاتي:-



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الإدارة العامة

بلغت الأرباح المدورة لعام/٢٠١٦ (٦,٨٨١,٩٥٤,٩٣٨) دينار وان صافي الأرباح لعام ٢٠١٧ بلغت (٩,٧٤٥,٤٢١,٥٣٩) دينار وبعد تنزيل الاستهلاكات والاطفاءات والبالغة (٢,٧١٨,٦٨٥,٦٥٥) دينار وخسارة الشركات التابعة والبالغة (٥,٧٠٨,٠١٤,٩٥٤) دينار وضريبة الدخل (١,١١٤,٥٩٨,٤٦٨) دينار مع الضريبة الإضافية المترتبة عليها والبالغة (٤٥,٦٧٧,٣٩٠) دينار ليصبح إجمالي تنزيلات ضريبة الدخل (١,١٦٠,٢٧٥,٨٥٨) دينار وتنزيل ضريبة الاستقطاع المباشر والبالغة (٧٤٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ليصبح صافي الأرباح (خسارة) عام/٢٠١٧ (٥٨١,٥٥٤,٩٢٨) دينار (خسارة).

ان صافي الأرباح لعام/٢٠١٨ بلغ (١,١٧٨,٦٢٥,٩٠٣) دينار (ربحاً) وبعد تنزيل الاستهلاكات والاطفاءات والبالغة (٢,٦٤٨,٩٢٢,٩٢٢) دينار وضريبة الدخل والبالغة (٣٠٩,٩٤٤,٥٣٢) دينار وضريبة الاستقطاع المباشر (٥١٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار ليصبح صافي الربح (خسارة) لعام/٢٠١٨ (٢,٢٩٥,٢٤١,٥٥١) دينار (خسارة).

وخلاصة لما موضح اعلاه بينت السيدة نيران داود سلمان الآتي:-

- الأرباح المدورة لعام/٢٠١٦ بلغت (٦,٨٨١,٩٥٤,٩٣٨) دينار تم تنزيل خسارة عام/٢٠١٧ والبالغة (٥٨١,٥٥٤,٩٢٨) دينار وخسارة عام /٢٠١٨ والبالغة (٢,٢٩٥,٢٤١,٥٥١) دينار ومبلغ الأرباح الموزعة لعام/٢٠١٦ والبالغة (١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ليصبح صافي الأرباح المدورة (٢,٧٥٥,١٥٨,٤٥٩) دينار مطابق مع ما مثبت في قائمة حقوق المساهمين لعام/٢٠١٨.

- وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة تدوير باقي الأرباح الى الفائض المتراكم لسنة ٢٠١٩ وبالأغلبية.

٦- مناقشة تعيين مراقبي الحسابات لعام ٢٠١٩ وتحديد أجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة.

وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة الموافقة والمصادقة على تعيين كلاً من السيد (د.أياد رشيد مهدي القرشي/ شركة أياد القرشي وشريكه) والسيد (محمود رشيد إبراهيم الفهد / شركة عادل إسماعيل حسن الشبيبي وشركاؤه) لتدقيق حسابات المصرف لسنة /٢٠١٩ استناداً إلى ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم الدراسات والبحوث المصرفية ٩٢٦٧/٣/٩ في ١٢/٦/٢٠١٦ بعنوان (تعيين مراقب الحسابات) وتحديد أجورهم وفق تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات وبالإجماع .

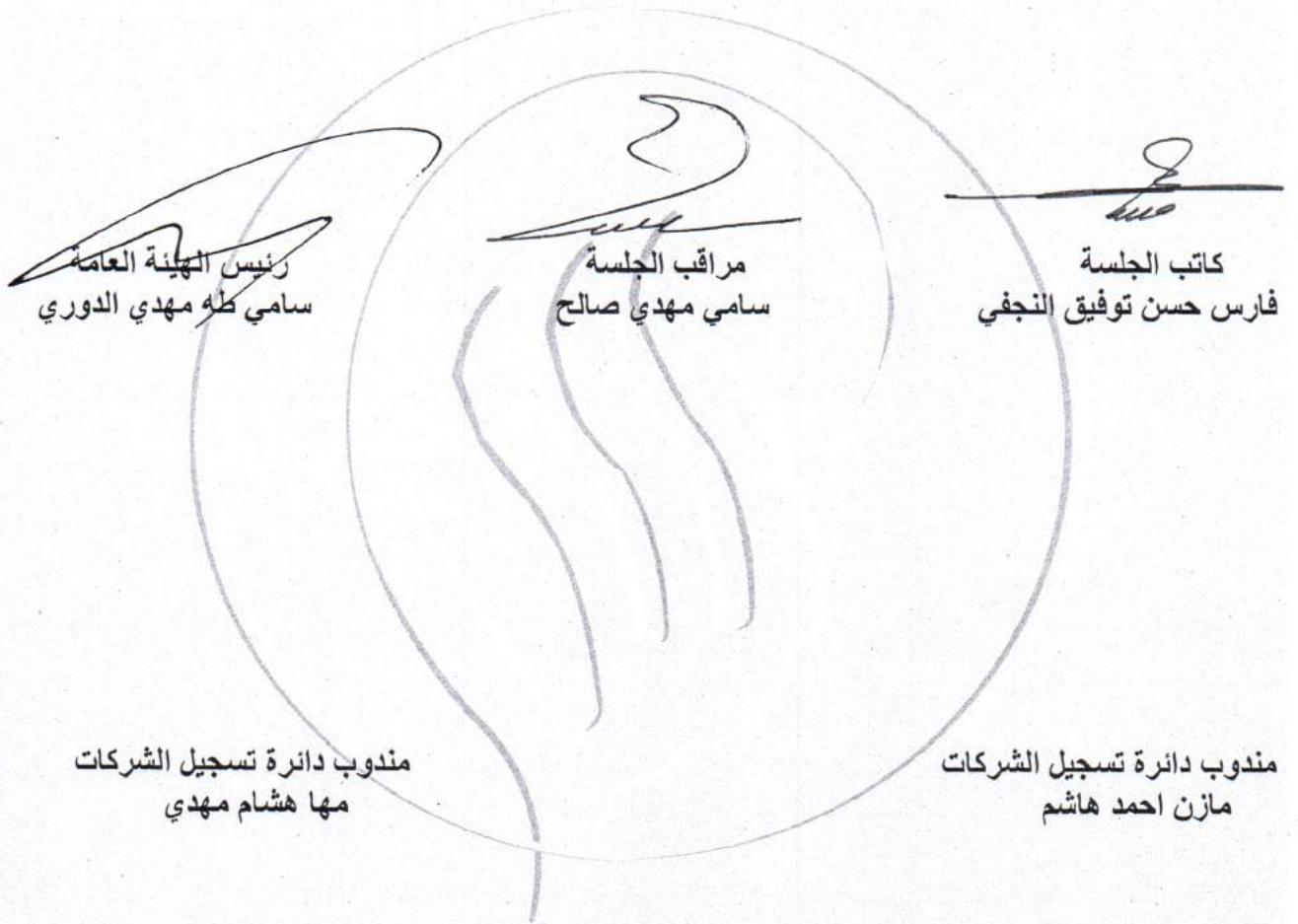
(١١-١٠)



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار الإدارة العامة

٧- إبراء ذمة السادة رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة للسنتين الماليتين ٢٠١٧ و ٢٠١٨ .

تمت المصادقة على إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للسنتين الماليتين ٢٠١٧ و ٢٠١٨ بالإجماع .



رئيس الهيئة العامة
سامي طه مهدي الدوري

مراقب الجلسة
سامي مهدي صالح

كاتب الجلسة
فارس حسن توفيق النجفي

مندوب دائرة تسجيل الشركات
مها هشام مهدي

مندوب دائرة تسجيل الشركات
مازن احمد هاشم

(١١-١١)