



مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار

مساهمة خاصة

الإدارة العامة

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر أتماع

الهيئة العامة لشركة مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار م.خ
المنعقد يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٣/١١/٢١

إستناداً لأحكام المادتين (٨٦-٨٧) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وبناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس إدارة مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار . وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المتخذ في الجلسة المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٣/٦/٦ . عقدت الهيئة العامة للمصرف أتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الثلاثاء المصادف ٢٠٢٣/١١/٢١ في فندق كريستال / محافظة أربيل وعملاً بأحكام المادة (٩٥) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ .

ترأس الأتماع رئيس مجلس الإدارة السيد (سيف يوسف غلام حسين) وأعلن عن تعيين السيد (علي وليد داود) مراقباً للجلسة والسيد (فارس حسن توفيق النجفي) كاتباً للجلسة . وبحضور ممثلي البنك المركزي العراقي كلاً من (السيدة منى ظافر رياح ، الأنسة دنيا علاء مرهون ، السيد علي رسول حسين) وممثل دائرة تسجيل الشركات السيدتين (تهيل علي مجيد ، هبة مظهر كريم) وممثل من هيئة الأوراق المالية السيدين (محمد عادل نافع، وحسان احمد حسان) .

ولتحقيق النصاب القانوني للأتماع بحضور من يحمل (١٢٩,٣٩٦,٥٢١,٩٧٥) سهماً أصالة وإنابة ووكالة من اصل رأسمال الشركة البالغ (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) ، أي بنسبة (٥١,٧٦) % . أعلن المباشرة بالأتماع وتم انتخاب السيد محمد مكي كاظم العبودي ويحمل (١٥٧,٦٧١) سهم رئيساً للهيئة العامة وبالأجماع .

وشارك في أفتتاح أعمال أتماع الهيئة السيد وديع الحنظل رئيس رابطة المصارف الخاصة العراقية حيث رحب السيد رئيس مجلس الإدارة بهذه المبادرة ممن يمثلون مختلف المؤسسات الحكومية والأهلية المصرفية والبنك المركزي العراقي و دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وشركة التأمين الوطنية .

أستهل السيد رئيس مجلس الإدارة ، بالوقوف دقيقة صمت لقراءة سورة الفاتحة تحية لأرواح شهداء العراق .

رحب السيد محمد مكي كاظم العبودي رئيس الهيئة العامة بالسادة الحضور و قدم شكره وتقديره للسادة الحضور وممثلي الجهات الحكومية البنك المركزي العراقي و دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية على ثقتهم لمنهم رئاسة الجلسة وأعلنت المباشرة بقرارات الأتماع .

١- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠٢١/١٢/٣١ و ٢٠٢٢/١٢/٣١ و المصادقة عليهما .

بالنظر لعدم وجود أي ملاحظات و أستفسارات ، وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠٢١/١٢/٣١ و ٢٠٢٢/١٢/٣١ وبالأجماع .

٢- مناقشة الحسابات الختامية للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠٢١/١٢/٣١ و ٢٠٢٢/١٢/٣١ و المصادقة عليهما .

سأل السيد رئيس الهيئة العامة ما إذا كانت هناك أستفسارات يتم طرحها حول الفقرة أعلاه . بالنظر لعدم وجود أي ملاحظات و أستفسارات ، عليه قررت الهيئة العامة المصادقة على الحسابات الختامية للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠٢١/١٢/٣١ و ٢٠٢٢/١٢/٣١ وبالأجماع .

(٥-١)



مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار

مساهمة خاصة

الإدارة العامة

٣- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠٢١/١٢/٣١ و ٢٠٢٢/١٢/٣١ و المصادقة عليهما .

تم قراءة التقريرين لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ .

طلب السيد رئيس الهيئة العامة فتح باب المناقشة على الفقرة أعلاه ، ولعدم وجود أي ملاحظات واستفسارات قررت الهيئة العامة المصادقة على تقرير مراقب الحسابات للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠٢١/١٢/٣١ و ٢٠٢٢/١٢/٣١ وبالإجماع .

٤- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنتين الماليتين في ٢٠٢١/١٢/٣١ و ٢٠٢٢/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنهما .

تم قراءة التقريرين لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ .

طلب السيد رئيس الهيئة العامة فتح باب المناقشة على الفقرة أعلاه ، ولعدم وجود أي ملاحظات واستفسارات قرر الهيئة العامة المصادقة وبالإجماع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠٢١/١٢/٣١ و ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

٥- مناقشة مقسوم الأرباح للسنتين الماليتين في ٢٠٢١/١٢/٣١ و ٢٠٢٢/١٢/٣١ واتخاذ القرارات اللازمة بشأنهما .

طلب السيد رئيس الهيئة العامة استعراض هذه الفقرة من السيدة نيران داود سلمان / المدير التنفيذي لقطاع المحاسبة والمالية ، والتي أوضحت الى ان الأرباح المدورة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بلغت (١,٠٠٩,٧٣٦,٦٤٤) دينار ، في حين بلغت الأرباح في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٠٢٣,٥٠٠,٤٦٨) دينار .

بينت السيدة ممثل البنك المركزي العراقي الى أن هناك (٤) شركات تابعة للمصرف لم تحقق أي أرباح وتساءل عن ما هي الإجراءات الاحترازية المتخذة من قبل المصرف؟

عقب السيد رئيس مجلس الإدارة ، أن المصرف أتمد على تطبيق المعايير الدولية استناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي والذي من خلاله قام المصرف بأحتساب مخصص تدني استثمارات في شركات تابعة له .

عقب السيدة ممثل البنك المركزي العراقي الى وجود ديون مما يتطلب احتساب مخصص لها . بين السيد رئيس مجلس الإدارة ، الى ان مخصص تدني التسهيلات الأثمانية بلغ (١٩,٠١٦,٨٨٨) دينار ، محتسب وفق المعيار الدولي للبيانات المالية رقم (٩) (IFRS 9) .

وجه ممثل البنك المركزي العراقي تساؤلاً عن مبلغ المخصص كونه مرتفع ؟ أجاب السيد رئيس المجلس ، أن هذا الاجراء هو اجراء تحوطي ، أما الاجراء القانوني هو وجود مدينين متعثرين ، ووضعنا آلية لبيع عقاراتهم المضمونة لصالح المصرف و أغلبهم محالين الى القسم القانوني .

بين ممثل البنك المركزي العراقي ، الى أن البنك المركزي يؤكد على الإجراءات الرصينة لمثل هذه الحالات ، أكد السيد رئيس مجلس الإدارة ، أن سياسة المصرف رصينة وتتم وفق الضوابط والتعليمات والقوانين النافذة ، واتخذنا إجراءات حسب الضوابط المعمول بها ، ولكن كنا نواجه صعوبات في التصرف بالبيع .



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

مساهمة خاصة

الإدارة العامة

عقبت السيدة اسراء كامل مفتن / المدير التنفيذي لقطاع الشؤون القانونية ، لدينا زبون (مدين) لديه (٣) عقارات ضامنة للدين ، في كل مزايده تبقى مفتوحة مدة (٦) أشهر لعدم وجود راغب بالشراء ولاكثر من مرة عليه ، تم إقامة دعوى بحقه أمام المحاكم المختصة و تم (رد الدعوى) من المحكمة و ذلك كونها سابقة لأوانها وكان الاجدر بالمدعي (مصرفنا) بيع العقارات وإقامة الدعوى بالمبلغ المتبقي من الدين . وفي حالة أخرى وضع المدين (المكاين والمعدات) في عقاره المرهون لنا ويتكذّر علينا ببيعه لعدم مقدرة لجنة الكشف المشكّلة من دائرة التسجيل العقاري كونه مستغل (أي أن المدين في الوقت الحاضر لديه دراية بالقانون ويعرف مخارجه التي تطيل من إستحصال المصرف للدين . إضافة الى إن المدين يقوم بإقامة دعوى على المصرف كي يوقف إجراءات البيع لحين حسم الدعوى التي تمتد مدة طويلة .

بين السيد رئيس مجلس الإدارة - أن المشكلة تتمثل في المماطلات التي تستغرق عدة سنوات ولكن هناك بعض التسديدات كما جاء في التقريرين .

بين ممثل البنك المركزي العراقي ، أن الضمانات المرهونة مقابل الديون يجب أن تكون قابلة للتسييل .

بين السيد طارق شهاب أحمد المدير التنفيذي لقطاعي الائتمان المصرفي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، أن الأحداث التي شهدتها العراق في السنوات الماضية أدت الى صعوبة بيع العقارات المرهونة لصالح المصرف كونها عقارات تجارية وذات أقيام عالية بالمقابل عدم وجود راغب بالشراء أو التصرف .

أوضح ممثل البنك المركزي العراقي ، أن إقامة الدعاوى القانونية من قبل المصرف على المدينين هو موضوع قديم ، يجب أن تطرح أفكار جديدة لمعالجة إستحصال الديون المتعثرة .

عقب السيد وبيع الحنظل ، أن الإجراءات التي تتخذها المصارف الأهلية يجب أن تكون نفس الإجراءات التي يتخذها البنك المركزي العراقي والمصارف الحكومية ، لما تتميز بكونها توصيات وأجراءات رصينة وقوية .

أكد السيد رئيس مجلس الإدارة . على ضرورة قيام البنك المركزي العراقي بتقديم يد المساعدة للمصارف الأهلية على عملية أسترجاع الديون وتحصيلها بالطرق التي تساعد على استردادها دون تأخير أو تلكؤ من خلال إمكانية إصدار قرار منع سفر وحجز أموال بحق المدينين .

قدم المساهم (شركة التأمين الوطنية ويحمل عدد ١٤٦,٨٩٥,٧٢ / سهم) اعتراضاً على تدوير الأرباح وقدم مقترحاً لتوزيع الأرباح على حملة الأسهم للسنتين الماليين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ جاء فيه :-

" للفضل بالاطلاع وتسجيل اعتراضي على موضوع عدم توزيع مقسوم الأرباح للسنتين الماليين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وقبول اقتراحي بخصوص موضوع عدم إمكانية تسهيل الضمانات العقارية (الائتمانية) وهو أتاحه الفرصة للمصارف الأهلية بأستثمار وإدارة تلك الضمانات لتتمكن من تجنب الاطالة والمماطلة من قبل المقترضين المتعثرين أو استغراق وقت طويل بالإجراءات القضائية اللازمة لتحصيل الأقساط والضمانات ، وذلك بالتنسيق والتعاون مع البنك المركزي العراقي من خلال تعديل القوانين النافذة أو إصدار تعليمات وقرارات لتسهيل تنفيذ ذلك المقترح " .



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

مساهمة خاصة

الإدارة العامة

أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة ، إن إجراء المصرف في إعادة تدوير الأرباح إلى السنة القادمة جاء ضمن حدود تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢٠٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٢٤) ، كما له آثار في حماية البنوك من أي مخاطر تتعلق بعدم وفاء المقترضين بالتزاماتهم المالية ، عليه فهو إجراء تحوطي .

طلب السيد رئيس الهيئة العامة إذا كانت هناك أية استفسارات أو ظروفات حول ما جاء في الفقرة (٥) موضوع النقاش .

وبعد المناقشة ، قررت الهيئة العامة تدوير الأرباح المترجمة للسنتين الماليتين في ٢٠٢١/١٢/٣١ و ٢٠٢٢/١٢/٣١ وبالبلغه (١,٠٢٣,٥٠٠,٤٦٨) دينار لعام ٢٠٢٢ ، وبالأغلبية .

٦- أبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للسنتين الماليتين في ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ . تمت المصادقة على ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للسنتين الماليتين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وبالاجماع .

٧- أية فقرات أخرى

إستناداً لأحكام المادة ٨٩ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل أقترح ممن يحمل (١٠٪) من رأس مال المصرف إضافة فقرة جديدة الى جدول أعمال الاجتماع وهي تعيين مراقب حسابات (شركة عادل إسماعيل حسن الشبيبي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات) لعام ٢٠٢٣ إستناداً الى ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٣٣٢٥/٢/٩ في ٢٠٢٢/١٢/٢٧ وتحديد أجورهم وفق تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

١- وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة الموافقة والمصادقة على إضافة الفقرة في جدول أعمال الاجتماع .

٢- قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على تعيين مراقب حسابات (شركة عادل إسماعيل حسن الشبيبي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات) لعام ٢٠٢٣ وتحديد أجورهم وفق تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

وفي نهاية الجلسة ، قدم السيد رئيس رابطة المصارف الخاصة العراقية شكره وتقديره للتوات الحضور الكرام والإدارة التنفيذية الرشيدة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار .

وشكر السيد رئيس مجلس الإدارة ، المشاركون في إجتماع الهيئة العامة لحضورهم الأجتماع .

وأكد ممثلي البنك المركزي العراقي ، على أن البنك المركزي هو الداعم لجميع إدارات المصارف الأهلية وهو يحرص على توفير المتطلبات لتطوير القطاع المصرفي العراقي .

وختم السيد رئيس مجلس الإدارة قائلاً نثمن دور البنك المركزي العراقي على أهمية توجيهاته وإجراءاته في تطوير القطاع المصرفي العراقي .



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

مساهمة خاصة

الإدارة العامة

رئيس الهيئة العامة
محمد مكي كاظم العبودي

مراقب الجلسة
علي وليد داود

نهيل علي مجيد
مندوب دائرة تسجيل الشركات

كاتب الجلسة
فارس حسن توفيق النجفي

هبة مظهر كريم
مندوب دائرة تسجيل الشركات



(٥-٥)