

استناداً لأحكام المادة 87 /ثانياً من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، و بناءً على الدعوة الموجهة من السيد رئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي ، عقدت الهيئة العامة للمصرف اجتماعها السنوي في قاعة المحطة / بغداد / ساحة عقبة بن نافع في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاربعاء الموافق 2019/6/19 .

ترأس الاجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد باسم خليل السالم وتم تعيين كل من السيد جمال مالك علي (مراقباً) والسيدة هبة هيثم يوسف (كاتباً) ولاكتمال النصاب القانوني بحضور من يمثلون (155,314,414,014سهما) مائة وخمسة وخمسون مليار وثلاثمائة واربعة عشر مليون واربعمائة واربعة عشر الف واربعة عشر سهماً أي بنسبة (62,13) % من أصل رأسمال الشركة البالغ (250,000,000,000 سهماً) منتان وخمسون مليار سهماً وحضور ممثلي البنك المركزي العراقي كل من (السيد عبد الله عادل كامل والسيد عصام قاسم مجيد) وحضور ممثلي دائرة تسجيل الشركات كل من (السيد زياد طارق عبد الجليل والسيدة مها وسام مهدي) وبعد مرور نصف ساعة أعلن عن بدء الاجتماع وتم انتخاب السيد باسم خليل السالم (رئيساً لاجتماع الهيئة العامة) بإجماع الحاضرين عملاً بأحكام المادة (95/أولاً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1987، وقد القى كلمة ترحيبية بالمساهمين ، ثم يوشر بالنظر في جدول الاعمال وكالاتي :

1- مناقشة تقرير مجلس الإدارة بخصوص نشاط المصرف لعام 2018 واتخاذ القرار المناسب حوله :

عرض تقرير المجلس على الهيئة العامة للنقاش وقد اشاد المساهم السيد غازي موسى الكناني بالتقرير وما تضمن من بيانات وقد ذكر عدد من الاسئلة من أهمها :

- 1-حقق المصرف الاهلي العراقي خلال السنوات السابقة نتائج ممتازة ومتميزة مقارنة مع المصارف الاخرى ، وخلال العام الماضي دفع توزيعات بنسبة 8% بما يعادل (20مليار دينار) . أما خلال عام 2018 فقد حدث تراجع كبير في الارباح وتحقيق خسارة ، يرجى توضيح لنا الاسباب والعوامل والتي أدت الى تحقيق الخسارة؟ وماهي الخطط والمعالجات التي قمتم بها خلال النصف الاول من العام الحالي؟ وهل المصرف قادر على تغطية خسارة 2018 من ارباح عام 2019 ؟ وهل سيتم العودة لدفع التوزيعات 2019 أم 2020؟
- 2-ما قيمة الغرامات الاجمالية التي تم استقطاعها خلال عام 2018 وما المبالغ التي تم استردادها؟
- 3-ما هي نتائج المصرف المتوقعة خلال النصف الاول من عام 2019؟
- 4-ما المستجدات بخصوص شراكتكم مع مؤسسة التمويل الدولية ؟
- 5-هل تم الحصول على تصنيف محلي / دولي للمصرف؟
- 6-الى متى ستبقون بنفس البناية وتنفقون عليها مبالغ كبيرة ولا تستوعب الزيادة في عدد الموظفين؟
- 7-ما المستجدات بخصوص الدعاوي القضائية ، أين وصلت ؟
- 8-ما هي المستجدات بخصوص أرصدة المصرف لدى اقليم كردستان؟
- 9-ما حجم الديون غير العاملة كما في نهاية عام 2018 ، وهل تم التحصيل منها ، وهل هي موثقة بضمانات من الدرجة الممتازة؟
- 10-العقارات المستملكة : هل تم تسجيلها باسم المصرف وهل تم التخلص منها لايقاف الغرامات وهل ما زالت الغرامات مستمرة؟
- 11-أين موقع المصرف من مشروع التوطين؟
- 12-أين موقع المصرف بالنسبة للمصارف فيما يتعلق بمبادرة البنك المركزي العراقي الخاص بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة؟
- 13-هل توجد استثمارات خارجية للمصرف؟

-بدوره اجاب السادة رئيس الهيئة العامة و المدير المفوض على جميع الملاحظات والاستفسارات وكما يلي :

- 1-اجابة السؤال الاول /الظروف التي مرت بها المصارف العراقية الخاصة ومن ضمنها المصرف الاهلي العراقي من خلال تراجع سعر صرف الدولار والخسارة ناتجة عن امرين ، الاول يمثل خسارة تقييم الدولار حيث تم تخفيض سعر الصرف من 1240 الى 1190 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ، والثاني يمثل حصة العام من صافي غرامات التصاريح الكمركية للعام 2012-2014.
- وفي ظل النتائج الايجابية التي تحققت خلال النصف الاول من العام الحالي ومن المتوقع تحقيقها خلال عام 2019 فأن المصرف سيكون قادر على تغطية الخسارة ومن المتوقع توزيع ارباح عن 2019.
- 2-اجابة السؤال الثاني/ان المبلغ الذي تم استقطاعه يبلغ 7,2 مليار تمثل الغرامة المفروضة على المصرف خلال عام 2018 و 3.5 تمثل المبالغ المستحصلة من الزبائن المرتبطين بتلك الغرامات.
- 3-اجابة السؤال الثالث/تم تحقيق ارباح قبل الضريبة بلغت 2 مليار خلال الربع الاول وحقق المصرف المركز الرابع من أصل 25 مصرف تم الاعلان عن نتائجها ، و لغاية تاريخ 2019/6/15 تم تحقيق ارباح بلغت 4 مليار قبل الضريبة.
- 4-اجابة السؤال الرابع /كما هو معلوم فقد قام المصرف بتوقيع اتفاقيتين مع مؤسسة التمويل الدولية الاولى تتمثل في المشاركة في برنامج تمويل التجارة الدولية بسقف 10 مليون دولار والثانية تتمثل في تطوير الحاكمية المؤسسية بالمصرف ، علماً بأنه جاري العمل مع المؤسسة على عدد آخر من المشاريع المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة.
- 5-اجابة السؤال الخامس /نعم ، يوجد تصنيف محلي من البنك المركزي العراقي و دولي من وكالة كابيتال انتلجنس بتصنيف BB والمصرف الاهلي العراقي هو المصرف الوحيد المصنف من هذه المؤسسة الدولية .
- 6-اجابة السؤال السادس /يدرس مجلس الادارة عدد من الخيارات لشراء قطعة ارض لبناء صرح معماري مصرفي يواكب التطورات العالمية.
- 7-اجابة السؤال السابع /تم كسب جميع الدعاوي البالغة حوالي 10 مليون دولار لصالح المصرف خلال عام 2018 وحالياً لا توجد أي قضايا على المصرف.
- 8-اجابة السؤال الثامن /ياقي حوالي 35 مليون دولار من أصل 200 مليون دولار ستسد خلال 10 شهور القادمة وذلك بناءً على الاتفاق الذي تم ما بين البنك المركزي العراقي وحكومة الاقليم.
- 9-اجابة السؤال التاسع /بلغت الديون غير العاملة (61) مليار كما في نهاية 2017 أصبحت (21) مليار كما في نهاية 2018 وبالتالي فإن النسبة الى اجمالي الانتمان انخفضت من 29,5% الى 16,7% ، ومعظمها موثق بضمانات عقارية من الدرجة الممتازة.
- 10-اجابة السؤال العاشر /قام المصرف بتسجيل كامل العقارات بأسم المصرف وقد تمكن المصرف من تصفية 5 عقارات وجاري العمل على تصفية المتبقي وتم عكس جميع الغرامات المترتبة على ذلك لالتزام المصرف بتسجيلها باسمه.
- 11-اجابة السؤال الحادي عشر /يعتبر مشروع التوطين من اهم المشاريع التي يوليها المصرف اهتمامه ، حيث بلغ عدد الرواتب المواطنين لديه حوالي 14 الف راتب ما بين القطاعين العام والخاص.
- 12-اجابة السؤال الثاني عشر /يحتل المصرف المركز الاول من حيث استغلال المبادرة ويتم المنح من خلال جميع فروع المصرف.
- 13-اجابة السؤال الثالث عشر /لتعزيز ربحية المصرف ، تم خلال عام 2019 الاستثمار في سندات جمهورية العراق بمبلغ 20 مليون دولار بفائدة 6,75%.

وبعد المناقشة للتقرير تم التصويت والمصادقة على ذلك بالإجماع.

2-الاستماع إلى التقرير المشترك للسادة مراقبي الحسابات حول الحسابات الختامية لعام 2018 ومناقشته والمصادقة عليه :

طرح التقرير للمناقشة والتصويت وتمت المصادقة عليه بأجماع الحاضرين .

3- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات :

طرح التقرير للمناقشة وقررت الهيئة العامة المصادقة عليه وباجماع الحاضرين .

4- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2018/12/31 والمصادقة عليها :

عرضت الحسابات الختامية على الهيئة العامة وطرحت للمناقشة وتمت المصادقة عليها بالإجماع .

5- مناقشة شطب مبلغ 4000,000,000 مليار دينار واتخاذ القرار المناسب حوله :

استفسر المساهم السيد محمد الشماع حول عملية الشطب ومفهوم (الاعدام المحاسبي) ، وبدوره أوضح السيد المدير المفوض مفهوم الشطب بأنه عملية مناقلة او اعادة تصنيف للديون غير العاملة (المديونيات) المغطاة بالكامل بمخصصات من داخل الميزانية الى خارج الميزانية وهو عملية محاسبية وليست عملية الغاء للديون بمعنى ان المصرف ما زال يمتلك الحق القانوني بتلك المديونيات .

وان هذه العملية تحسن من عدد من النسب المالية وتمنح المصرف القدرة على التوسع بالأنتمان النقدي الجيد ، وان المبلغ المطلوب مناقلته هو 21,575,119,000 دينار حسبما وارد في التقرير السنوي .

وتمت مداخلة من قبل ممثلة دائرة تسجيل الشركات بضرورة استخدام عبارة مناقلة مديونيات بدلاً من شطب مديونيات في الاغوام القادمة ضمن جدول الاعمال مع تزويد الهيئة العامة بالمستجدات المتعلقة بتلك المديونيات . وقد طرح هذا البند للمناقشة وتمت المصادقة على مناقلة مديونيات غير عاملة من داخل الميزانية الى خارج الميزانية بمبلغ 21,575,119,000 دينار عراقي بالإجماع .

6- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :

قررت الهيئة العامة وباجماع الحاضرين ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس ادارة المصرف الاهلي العراقي .

7- تعيين مراقبي الحسابات للسنة 2019 وتحديد اجورهم :

قررت الهيئة بأجماع الحاضرين تعيين السادة وليد كاظم و ريا عبد الامير كمراقبي للحسابات لعام 2019 وتحديد اجورهما وفق الضوابط والتعليمات الصادرة من مجلس المهنة .

وبهذا اكملت الهيئة النظر في جدول الأعمال ، فأنتهى الرئيس الاجتماع .

ثم ختم المحضر ووقع ..

باسم خليل السالم
رئيس الهيئة

مها وسام- زياد طارق
ممثل مسجل الشركات

جمال مالك علي
مراقب الجلسة

هبة هيثم يوسف
كاتبة الجلسة