



/Branch : _____

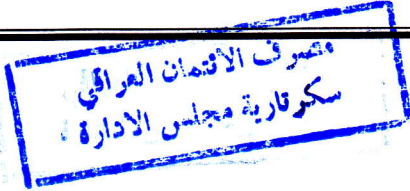
Ref. No. _____

القسم/الفرع : _____

العدد : _____

Date : _____

التاريخ : _____ / _____ / _____



محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرف الائتمان العراقي م.خ

المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/١١/١٣

استناداً لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وبناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس ادارة المصرف وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة في المصرف المؤرخ في ٢٠١٤/٥/٢٠ . اجتمعت الهيئة العامة للمصرف في ٢٠١٤/١١/١٣ في اربيل في مقر فرع المصرف الكائن في محلة المنارة رقم ٤٤ شارع الهلالي وارش . واستناداً لأحكام المادة ٩٥ من قانون الشركات . وقد عقد الاجتماع الساعة العاشرة صباحاً وقد ترأس الاجتماع السيد رئيس مجلس الادارة السيد فؤاد مجيد مصطفى وعين الانسة نيران محمود جعفر كاتبة للجلسة والسيد حسان رشيد الصفار مراقباً للجلسة وبعد احتساب النصاب القانوني الحاضر للاجتماع اعلن رئيس مجلس الادارة عن تحقق النصاب القانوني بحضور حملة اسهم مقداره (٢١١,٣٢٠,٥٦٥,٠٨٩) سهم من اصل رأسمال المصرف البالغ ٢٥٠ مليار دينار . (مائتان وخمسون مليار دينار .)

وقد حضر مندوب مسجل الشركات كل من السادة :-

السيد احمد عدنان عبد الرزاق .

السيد حيدر صالح عباس .

الانسة ثناء حمادي هائس .

كما حضر ممثلو البنك المركزي العراقي كل من السادة :-

السيد علي محمد شبيب .

السيدة سكيمة حسين صاحب .

السيدة زينب كريم علي .

وقد دعي رئيس المجلس الهيئة العامة لانتخاب رئيساً للهيئة . وتم انتخاب د. السيد

احسان ناجي حسن بالاجماع .

وبوشر بمناقشة جدول الاعمال بعد ان قام رئيس مجلس الادارة بألقاء كلمة بخصوص عمل

المصرف .

٤-١



/Branch : _____

Ref. No. _____



القسم/الفرع : _____

العدد : _____

Date : _____

التاريخ : _____ / _____ / _____

١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ .
تم مناقشة التقرير وتمت المصادقة بالاجماع على التقرير اعلاه .

٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ .
فقد بين مراقب الحسابات بعض الفقرات المتعلقة بميزانية المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ وأوضح بأن هناك ارتفاعاً بسيطاً في الاستثمارات وانخفاضاً في الائتمان النقدي بنسبة ٦٦% مقارنة مع سنة ٢٠١٢ كون المصرف يتبع سياسة تحفظية رصينة بخصوص الائتمان . وان هناك انخفاض بحساب الارياب والخسائر عن السنة السابقة وان المصرف اتخذ كافة الاجراءات اللازمة لمكافحة غسيل الاموال .

كما ابدى ممثلو البنك المركزي العراقي ملاحظاته بخصوص الفقرة ٢ من التقرير بعدم وجود تأييدات لبعض المصارف الخارجية . واجاب المدير المفوض للمصرف بأنه لأسباب غير معروفة لم تقم المصارف الخارجية بتزويدنا بالتأييدات المطلوبة في حينها ، وانما تم ارسال سوفيتات ، ولاحقاً تم ارسال كشوفات بعد اعداد الحسابات وكانت مطابقة للسوفيتات وتم ارسال الكشوفات للبنك المركزي العراقي . وسوف يتم الاخذ بنظر الاعتبار هذه الملاحظات في السنة القادمة .

كما بين ممثلو البنك المركزي ملاحظة بخصوص الحسابات بأنها لم تتضمن كشف تحليلي بالنقد لدى المصارف المحلية وقد اجاب مدير الحسابات بأنه تم ارسالها الى البنك المركزي العراقي وبين المدير المفوض بأنه سيتم الاخذ بنظر الاعتبار في السنة القادمة .

كما استفسر ممثلو البنك المركزي عن منح قروض بالعملة الاجنبية وسعر الصرف الذي تم تحديده لتلك القروض .

اجاب المدير المفوض بأن القروض التي منحت للعملاء الاجانب بعملة الدولار . وقد سددت بنفس العملة .

وقد استفسرت ممثلة البنك المركزي ورود فقرة في احدي الجداول تبين وجود مخالفة للمادة ١٦ من قانون المصارف بعدم كفاية رأس المال . اجاب المدير المفوض بأن الفقرة التي قصدتها ممثلة البنك هي خطأ مطبعي .

كما ابدى ممثلو البنك المركزي سبب عدم فصل قيمة الارض عن قيمة البناية بأنه سوف يتم الاخذ بنظر الاعتبار خلال السنة القادمة .



./Branch : _____

Ref. No. _____

مصرف الائتمان العراقي
سكرتارية مجلس الادارة

القسم/الفرع : _____

العدد : _____

Date : _____

التاريخ : _____ / _____ / _____

كما ابدى ممثلو البنك المركزي (استفسار) هل تم تحديد مخصص للدعوى المقامة على المصرف والدعوى التي اقامها المصرف على الغير ؟
اجاب المدير المفوض بأنه لا يوجد مخصص للدعوى.

كما استفسرت ممثلة البنك المركزي العراقي عن تقرير مجلس الادارة انه ورد بكشف الايرادات (٩,٩٦٤) مليار دينار ضمن الايرادات التحويلية الى حساب الايرادات من حساب التخصيصات لانتفاء الحاجة الى التخصيص والتي لم ترد في التقرير السابق لعام ٢٠١٢ . كان من الاجدر ان يقوم مراقب الحسابات ان يتم ذكره في تقرير عام ٢٠١٢ . مع بيان اسباب تحويل تلك التخصيصات الى ايرادات ومن اي تخصيصات تم تحويلها . اجاب مراقب الحسابات بأنه سبق وان تم اجابة البنك المركزي بهذا الخصوص بموجب كتاب المرقم ٣٠٧ في ١٠/١١/٢٠١٤ .

كما استفسر ممثل البنك المركزي ان الديون المتأخرة التسديدي ذاتها في حسابات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ اجاب المدير المفوض بأن هناك قسم خاص بالمصرف مسؤول عن استحصال الديون المتأخرة . وانه سوف يقوم المصرف بهذا الخصوص مستقبلاً عام ٢٠١٤ لاستيفاء هذه الديون . تم عرض طلب مصرف البلاد حول اقراضه مبالغ بفائدة ٨% . ولم تحصل موافقة الهيئة العامة .
كما استفسر ممثلو البنك المركزي بأن تأمينات خطابات الضمان قليلة . اجاب مراقب الحسابات ان هذه الخطابات هي اكثرها خطابات سابقة وان الخطابات الجديدة اكثر مضمونة .
وتمت المصادقة بالاجماع على تقرير مراقب الحسابات لعام ٢٠١٣ .

٣- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٣ .

تمت المصادقة بالاجماع على التقرير اعلاه .

٤- مناقشة اتخاذ القرار بشأن حساب الارباح والخسائر .

قررت الهيئة العامة بالاجماع تحويل الارباح المتحققة الى حساب الفائض المتراكم (حساب الاحتياطي) .

٥- مناقشة ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم .

قررت الهيئة العامة بالاجماع ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم بمبلغ

١٠ ملايين دينار لكل عضو .



/Branch : _____

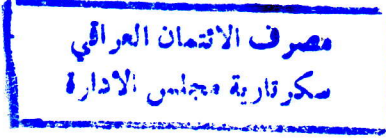
القسم/الفرع :

Ref. No. : _____

العدد :

Date : _____

التاريخ : / /



٦- تعيين مراقب حسابات لعام ٢٠١٤ .

قررت الهيئة العامة بالاجماع تعيين شركة فرقد السلطان وشركاؤه / تضامنياً مراقب حسابات للمصرف لعام ٢٠١٤ . وتحديد اجوره وفق ضوابط نقابة مجلس المهنة .
بناءً على طلب اكثر من ١٠% من رأسمال المصرف بأضافة فقرة الى جدول الاعمال بالتوصية لمجلس الادارة بمكافأة الموظفين والعاملين في المصرف براتب شهر واحد لكل شخص .
وقد حصلت موافقة الهيئة العامة على اضافة الفقرة وقررت بالاجماع التوصية لمجلس الادارة بمنح المكافأة حسب ما ورد اعلاه . ولما لم يبق ما يقال ختم المحضر .

رئيس الاجتماع

د. احسان ناجي حسن

مندوب مسجل الشركات

حيدر صالح/ احمد عدنان /

ثناء حمادي

مراقب الجلسة

حسان رشيد الصفار

كاتب الجلسة

نيران محمود جعفر