

بسم الله الرحمن الرحيم

حضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الشمال للتمويل والاستثمار (ش.م.خ)
المنعقد في محافظة السليمانية في فندق هاي كريست / قاعة ميتان
الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق ٢٠١٤/٦/٢٦

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة ووفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، عقدت الهيئة العامة لشركة مصرف الشمال للتمويل والاستثمار /مساهمه خاصه اجتماعها العاشر في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس المصادف ٢٠١٤/٦/٢٦ في محافظة السليمانية - فندق هاي كريست - قاعة ميتان ، حيث ترأس الاجتماع السيد نوزاد داود الجاف - رئيس مجلس الإدارة وتم تعيين السيده / منى ياسين الحسيني - كاتبا للجلسه لتدوين وقائع الاجتماع والسيد و داد عبد الرحيم - مراقبا للجلسه وبحضور من يحمل اصالة و انابه ووكالة (٢٣٨,١٠٠,١٤١,٠٩٩ سهم) من مجموع اسهم الشركة والبالغه (٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) ولتحقق النصاب القانوني فقد تم انتخاب السيد نوزاد داود الجاف رئيسا للهيئة العامة وباجماع الحاضرين وشكر الجميع للثقة العاليه ورحب بالحضور جميعا ورحب بمندوب مسجل الشركات وممثل البنك المركزي العراقي وممثل البنك المركزي في إقليم كردستان وممثل من مركز الايداع العراقي.

بعدها باشر بطرح مناقشة جدول الاعمال كما ياتي:

١- تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف خلال السنه الماليه المنتهيه في ٢٠١٣/١٢/٣١ ومدخلات السادة الأعضاء

قدم السيد رئيس الجلسة شرحا تفصيليا مستعرضا اهم نتائج واعمال المصرف التي نفذت خلال عام ٢٠١٣ موضحا في ذلك كافة الاجراءات التي اتبعها المصرف في تنمية وتطوير عمله المصرفي وكذلك اشار الى بعض المعوقات التي اعترضت عمل المصرف مع بيان الطرق والاساليب التي اتبعها المصرف في تلافي تلك المعوقات.
ثم قدم عرضا تفصيليا لما يحويه التقرير السنوي للمصرف وطلب من السادة المساهمين ابداء مآلدبهم من ملاحظات.

السيد غازي الكناتي
ان تقرير المصرف لهذا العام افضل من التقارير السابقه ، وان مآحقه المصرف مقارنة مع المصارف الاخرى يعتبر الثالث من بين المصارف خلال العشر سنوات الاخيره.
واقترح بتخفيض الفائده على الودائع واعادة النظر بسعر فائده التوفير حيث ان خسائرنا لهذا العام هي (١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي).
واستفسر عن موضوع المدارس وعن التركزات الائتمانيه؟

السيد محمد صالح الشماع
علينا الاخذ بنظر الاعتبار بان كسب الودائع هو اساس اي مصرف تجاري حيث ان البعض من هذه المصارف يعطي ٩% على الودائع وان المصرف لايزال نامي ويحتاج الى توسعات.

وقد اجاب السيد رعد القيسي (مراقب الحسابات) بان مصروفات العمليات المصرفية زادت بنسبة (٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينارعراقي) حيث ان مدخرات البنك قد ارتفعت الى (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار) وذلك بسبب ثقه الزبائن العاليه بالبنك.

السيد باسم جميل انطوان
ان هناك معادله بين القروض والودائع والتوفير وهناك كساد عالمي ، اما مصرفنا فلديه امكانيه بتشغيل رؤوس الاموال ومداورتها .
لذلك علينا مقارنة نشاطنا مع باقي المصارف الاخرى.

اجاب السيد رئيس الجلسة بخصوص موضوع المدارس بان هناك لجنة في وزاره التربيه تتابع استلام المدارس حيث ان ٤٢ مدرسه اصبحت جاهزة للتسليم من مجموع ١٠٠ مدرسه واستلمت الوزاره منها فقط ٢٨ مدرسه.
اما بخصوص التركزات الماليه الكبيره جدا فان ٧٠% قد سددت للبنك من شركه المبروك والعصام.
واشار الى ان انخفاض الارباح لهذا العام سببه عدم دخول المصرف الى مزاد الدولار ، وازداد بان سياسه البنك تعتمد على طبيعة الزبائن وهل هم اصحاب مال متمكنين .
وقد شكر السيد رئيس الجلسة الساده الافاضل على مداخلاتهم القيمه .

وبعد المناقشات تمت المصادقة بالاجماع على تقرير مجلس الإدارة من قبل اعضاء الهيئة العامه.

٢- تقرير مراقب الحسابات

تمت المصادقه عليه باجماع الهيئة العامه.

٣- تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة ٢٠١٣

اطلع السادة المساهمون على التقرير وتمت المصادقه عليه بالاجماع.

٤- مناقشة الحسابات الختامية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

ابدى البنك المركزي ملاحظاته حول الحسابات الختامية للمصرف واستعرض السادة ممثلين البنك المركزي وكانت كالاتي:

١- بلغ نسبة ايراد خطابات الضمان الخارجية قياسا لمجموع خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعد تنزيل التأمينات (٤.٥%) وهي نسبة قليلة جدا قياسا بالمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف في حال تعثر احد الزبائن الايفاء بالتزامته اتجاه الجهة المستفيدة. كذلك بلغت ايراد خطابات الضمان الداخليه قياسا لمجموع خطابات الضمان الداخليه المصدرة بعد تنزيل التأمينات (٤%) تقريبا وهي

نسبة قليلة جدا قياسا بالمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف في حال تعثر احد الزبائن الايفاء بالتزاماته اتجاه الجهة المستفيدة.

٢- ادراج الاستثمارات قصيرة الاجل في الميزانية العمومية بالكلفة التخمينية التي تم شرائها فيها مما يعني ان المصرف قد خالف القاعدة المحاسبية رقم (١٤) (محاسبة الاستثمارات) والتي نصت على (يجب ان تدرج الاستثمارات قصيرة الاجل كموجودات متداولة في الميزانية العمومية بسعر الكلفة السوق ايهما اقل في تاريخ الميزانية) وبالتالي فان على المصرف تعديل ذلك حسب ما نصت عليه القاعدة المحاسبية اعلاه .

٣- بلغ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات الماليه بمبلغ (٢,٦٨٥,١٠٥,٠٠٠) دينار في حين يجب ان يقوم المصرف بتكوين مخصص هبوط قيمة الاستثمارات الماليه خلال الفرق بين سعر الكلفة وسعر السوق وايصال المخصص للمبلغ (٣,٥٨٧,٤٨٨,٠٥٨) وذلك حسب القاعده المحاسبية المحليه رقم(١٤) محاسبة الاستثمارات مما يتطلب من المصرف تعديل رصيد المخصص وحسب القاعده اعلاه .

٤- تؤيد ملاحظة مراقب الحسابات والخاصة بتأبيدات الحسابات الخارجيه والداخليه العائده للمصرف مما يتطلب من المصرف تقديم التأييدات عن حساباته الدائنة والمدنية الداخليه والخارجيه.

٥- ظهر ضمن تقرير مجلس الادارة أن السيد (لشاد احمد كريم) هو المدير التنفيذي لفرع كركوك والسليمانيه وأن السيد (طه محمد هويدي) المدير التنفيذي لفرع اربيل ودهوك والموصل مما يتطلب التوضيح .

٦- ورد اختلاف في مبالغ الاحتياطيات في كشف المقارنه لحسابات المصرف خلال خمس سنوات حيث تضمنت الاحتياطيات لسنة ٢٠١٣ مبلغ (١٠,٦٠٨) مليار دينار وظهرت في فقرة (٦) حقوق المساهمين الاحتياطيات لسنة ٢٠١٣ مبلغ (١٥,١٠٢) مليار دينار كما بلغت الاحتياطيات في الكشف رقم (١٢) الاحتياطيات مبلغ(٥٠,٤٨٣) مليار مما يتطلب من المصرف توضيح الاختلاف في المبالغ المثبتة بالجداول اعلاه .

٧- تضمن تقرير مجلس الادارة نسبة اندثار المباني والمنشآت (٥%) في حين أن النسبة الفعلية المأخوذه في كشف رقم (٦) للموجودات الثابته (٢%) مما يتطلب بيان اسباب الاختلاف في هذه النسب وتوضيح ذلك .

٨- بلغ الفائض القابل للتوزيع (صافي الربح) (٤٩,١١٧,٨٣٠,٠٠٠) لسنة ٢٠١٣ ونسبة (١٦%) من راس المال والاحتياطيات هو نسبة قليلة جدا قياسا بالمبالغ المستثمرة في المصرف مما يتطلب تنوع انشطته المختلفه في تحقيق الارباح اذ تصبح نسبة ايراد الاستثمارات (١%) من اجمالي الايرادات .

٩- لم يتم المصرف باحتساب مخصص الديون المشكوك فيها حسب اللائحة الارشادية اذ تضمن رصيد المخصص في كشف رقم (١٣) التخصيصات مبلغ (٣٧,٠٠٣,٤٤٨,٠٠٠) دينار. تؤيد ملاحظة مراقب الحسابات بخصوص الدعوى القضائيه على احد الزبائن بمبلغ(٤٠) مليار.

١٠- بلغت نسبة السيولة لدى المصرف (٦٨%) مما يعني ان المصرف لم يتم استغلال الوفرة الماليه لديه وتوسيع انشطته مما يحقق اعلى ايرادات.

استمع السيد رئيس الجلسة الى ملاحظات الساده ممثلي البنك المركزي ووضح الفقره الخامسه والمتعلقه بالسيد طه الراوي ودلشاد احمد كريم كمديرين تنفيذيين ، بانه كحكم جغرافي فان الموصل ودهوك الاقرب الى اربيل لذا فان السيد طه الراوي يشرف عليهما بالاضافه الى فرع اربيل وان موقع كركوك القريب من السليمانيه جعل من السيد دلشاد احمد مديرا تنفيذيا لفرعي السليمانيه وكركوك .
وان هناك تعاون مستمر بين هذه الفروع خلال الازمات الماليه .

وفي اجابه له على الفقره العاشره وهي عدم توظيف الاموال، اوضح بان الوضع الامني لا يسمح بان يوظف اي مبلغ في قروض كبيره واستثمارات واننا مؤسسه متخصصه تحافظ على اموال الزبون ما اراد سحبها.

وقد اجابت مديرة الحسابات حول الفقرات الأخرى المتبقية
الفقره الاولى / نود اعلامكم بان المخاطر التي قدر يتعرض اليها المصرف عن خطابات الضمان الخارجيه والداخليه ليست كبيره حيث ان منها يكون مقابل قيام الزبون برهن عقار للمصرف مما يضمن حقوقه في حالة تلاكاه عن التسديد ، اما بالنسبه للايرادات فان بعض الزبائن تكون نسبة العمولات المستوفاه منهم قليله نظرا لقيامهم برهن عقار اضافة الى كونهم من الزبائن القدامى في تعاملهم مع المصرف.

الفقره الثانيه/ سيتم اخذ الملاحظه بنظر الاعتبار في ميزانية مصرفنا لعام ٢٠١٤ .
الفقره الثالثه/ سيتم العمل بالقاعده المحاسبية رقم ١٤ عند احتساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات للسنة الماليه المنتهيه في 2014/١٢/٣١.

الفقره الرابعه/ ان المصرف مستمر في متابعته للحصول على تأييدات البنوك الخارجيه المرسله.
الفقره السادسه/ ان الاختلاف الحاصل بين المبالغ المثبتة بالجدول والكشف كان نتيجة حصول خطأ في تثبيت المبالغ فقد تم تعديله في الميزانية المطبوعه التي تعكس الارقام الحقيقيه.

الفقره السابعه/ ان النسبه الفعلية هي ٥% وليس ٢% وقد سقطت سهوا اثناء الطبع.
الفقره الثامنه/ نظرا لسوء الوضع الامني والذي يتطلب اخذ مبدأ الحيطه والحذر في تنوع الانشطه المصرفيه ، علما ان اكثر الشركات تقوم برسمة الفائض لديها مما يؤثر على الايرادات المتأتيه عن الاستثمارات .

الفقره التاسعه/ قام المصرف بزيادة مخصص مخاطر هبوط الائتمان لغايه ٢٠١٤/٦/٣٠ حيث اصبح (٤١ مليار دينار) وان ادارة المصرف قد اتخذت قرار زيادته الى (٥٠ مليار دينار) خلال عام ٢٠١٤ .

وعبر السيد (عمر محمد الجاف) والذي يعتبر من الزبائن المرموقين وله تعاملات كبيرة مع المصرف عن شكره وامتنانه للمصرف واعتبر ان الجهود المبذوله في سبيل الارتقاء بمستوى الاداء اوصلت سمعة المصرف الى ماهي عليه الان وشكر ادارة المصرف واعضاء مجلس الادارة عن مايقدموه للزبائن من دعم .

تمت مناقشة الحسابات الختامية للمصرف ، وتمت المصادقة عليها بأجماع الهيئة العامه .

٥- مناقشة استحصال موافقة الهيئة العامة على منح ائتمان للسيد رئيس واعضاء مجلس الاداره والشركات التابعه لهم .

اوضح السيد محمد صالح الشماع بانه " يعامل اعضاء مجلس الاداره معامله الزبائن العاديين حسب جدول الاسعار والشروط الموضوعه وحسب موافقة البنك المركزي العراقي . وان المصارف خاضعه لقانون خاص بها (قانون المصارف) . وعلقت السیده مندوب مسجل الشركات بالقول " ان قانون المصارف قانون خاص يقيد قانون (العام) الشركات". اجاب البنك المركزي بانه في هذه الحالة يجب استحصال موافقة البنك المركزي العراقي استنادا الى نص المادة (٣٠) فقره (أ) من قانون المصارف.

تمت المصادقه عليه باجماع الهيئة العامة.

٦- اقرار مقسوم الارباح مع احتجاز احتياطي التوسعات بمبلغ قدره (٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار)

قررت الهيئة العامة المصادقه بالاجماع على مقسوم الارباح.

٧- اقرار زيادة رأس مال المصرف من ٢٦٥ مليار دينار الى ٣٠٠ مليار دينار من الفائض المتراكم للسنة المنتهية ٢٠١٣/١٢/٣١ بمبلغ وقدره (-/٣٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وفق احكام المادة (٥٥/ثانيا) من قانون الشركات .

تم مناقشة زيادة رأسمال الشركة واستعراض ودراسه الجدوى الاقتصادية ومبررات الزيادة وامكانيه تحقيقها وبعدها تمت المصادقه وياجماع الحاضرين قررت الهيئة العامة بالاجماع زيادة رأسمال الشركة من ٢٦٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار (مائتين وخمسه وستون مليار دينار) الى ٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار (ثلاثمائة مليار دينار) اي بزيادة قدرها ٣٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ مليار دينار (خمسة وثلاثون مليار دينار) وفق المادة (٥٥) ثانيا من قانون الشركات .

تعديل المادة الخامسة من عقد التأسيس ليقراً رأس المال كالاتي:

المادة الخامسة : رأس مال الشركة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار (ثلاثمائة مليار دينار) مقسم الى ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (ثلاثمائة مليار سهم) قيمة السهم دينار واحد .

٨- مناقشة تعديل فقرات من عقد تأسيس المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٤٩٣٨/٣/٩ في ٢٠١٣/١٢/٢ وكالاتي :-

أحذف الفقرة سابعاً من المادة (أ) الاستثمار والتمويل

ب- حذف الفقرات رابعاً وخامساً من المادة (ج) اسس التمويل

ج- تعديل الفقرة سابعاً من المادة (ج) اسس التمويل من (٢٠% - ٥%) وحسب قانون الشركات

تمت مناقشة موضوع تعديل فقرات من عقد تأسيس المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٩٣٨/٣/٩ في ٢٠١٣/١٢/٢ بحذف الفقرة سابعا من المادة (أ) الاستثمار والتمويل والفقرات رابعا وخامسا من المادة (ج) اسس التمويل وتعديل الفقرة سابعا من المادة (ج) اسس التمويل من (٢٠% - ٥%) .

حيث اصيحت الفقرة سابعا" من المادة (ج) اسس التمويل كما يأتي :

بعد التخصيص لجميع الضرائب ان يخصص ما لا يقل عن ٥% (خمسة من المائه) من صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين لتكوين احتياطي رأسمال حتى يبلغ ٥٠% (خمسين من المائه) من رأس المال فإذا بلغها يصبح التخصيص ما لا يقل عن ١٠% (عشرة من المائه) صافي الربح حتى يبلغ الاحتياطي ١٠٠% (مائه بالمائه) من رأس المال المدفوع ولا يجوز تخفيض الاحتياطي المتراكم بهذه الصورة الا بموافقة البنك المركزي العراقي .

وتمت المصادقة عليه باجماع الهيئه العامه.

٩- مناقشة شطب بعض الديون المترتبة بذمة بعض المدينين وذلك لمرور اكثر من خمس سنوات على استحقاقه وتعذر تحصيلها بالرغم من الاجراءات القانونية المتبعة وكالاتي :-
مبلغ (-/٢٣٢.٣٢٨.٧٢٦) دينار باسم المدينين صهيب خضير
مبلغ (-/٨٩.٢٨٠.٠٠٠) دينار باسم المدين انتصار مخلف

وافقت الهيئه العامه وبالاجماع على شطب الديون والبالغه (-/٢٣٢.٣٢٨.٧٢٦) دينار باسم المدين صهيب خضير ومبلغ (-/٨٩.٢٨٠.٠٠٠) دينار باسم المدين انتصار مخلف نظرا لمرور اكثر من خمس سنوات على استحقاقه وتعذر تحصيلها بالرغم من الاجراءات القانونية المتبعة .

١٠- تعيين مراقب الحسابات وتحديد اجوره للسنة ٢٠١٤

استفسر السيد / هيو محمد روؤف هل في نية المصرف تعيين محاسب دولي ؟

اجابه السيد نوزاد رئيس الجلسة بان في نية المصرف مستقبلا التعامل مع محاسبين دوليين لاغراض التعاملات المصرفيه الدوليه الخارجيه وان مجلس الاداره سيقدر من هي الشركه الاجنبيه. وازضاف اننا نشكر جهود الدكتور حسيب كاظم الذي يعتبر من احسن المدققين العراقيين في الساحة العراقيه وحساباتهم جيده ومتعاونين وملا حظاتهم قيمه وحسب القانون فانه لايمكن التمديد لهم لذا علينا ايجاد بديل اخر، وتم استحصاا موافقة البنك المركزي على تعيين مكتب فرقد السلما كمرقب للحسابات لعام ٢٠١٤.

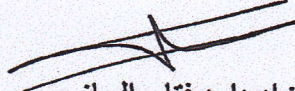
ووافقت الهيئه العامه وبالاجماع على تعيين شركة فرقد السلما كمرقب للحسابات على ان يمنح الاجور المقررة وفق ضوابط ديوان الرقابة المالية ونقابة المحاسبين والمدققين العراقيين .


١١ - ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم


تم ابراء ذمة السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة وقد قررت الهيئة وبالإجماع منح مكافآت لجميع اعضاء مجلس الادارة بالتساوي بمبلغ (١٥) مليون دينار لكل منهم كما في العام السابق. وتمت موافقة الهيئة العامة على طلب المساهمين وبالإجماع على مكافأة جميع العاملين بالمصرف براتب شهري كامل.

وفي ختام الاجتماع شكر السيد رئيس الهيئة العامة كافة الحضور عما قدموه من مناقشات مفيدة للشركة .

وحيث لم يبق ما يقال ختم المحضر....


نوزاد داود فتاح الجاف
رئيس الجلسة


فريال اكرم عبد الله
ممثل مسجل الشركات


وداد عبد الرحيم اسطيفان
مراقب الجلسة


منى ياسين الكسيفي
كاتب الجلسة



9. 95
دليل

شركة	الموقف المقصود
11	م. قانون

المهدي بن عبد العزيز
 در بدر السليم
 18/1/2005

م. قانون
 1/1/2005



- استناد الفقرة (هـ) وكيفية تقديم عواقب البنك المركزي العراقي