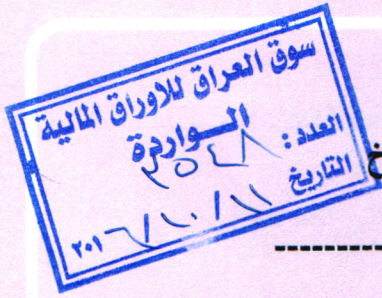




مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

مساهمة خاصة

العامة



بسم الله الرحمن الرحيم

محضر أجمع

الهيئة العامة لشركة مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار م.خ
المنعقد يوم السبت الموافق ٢٠١٥/٧/٢٣

إستناداً لأحكام المادتين (٨٦ - ٨٧) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وبناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس المجلس الادارة وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة المتخذ في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٩ عقدت الهيئة العامة للمصرف اجتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت المصادف ٢٠١٥/٧/٢٣ في قاعة اجتماعات المصرف في بناية الادارة العامة الجديدة الكائنة في عرصات الهندية .

عملاً بأحكام المادة (٩٥) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ ترأس الاجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد سيف يوسف غلام حسين أعلن رئيس مجلس الإدارة الاستاذ سيف يوسف غلام تعيين الاستاذ باقر محمود سالم (مراقباً للجلسة) والاستاذ فارس حسن النجفي (كاتباً للجلسة) .

وبعد إحتساب النصاب القانوني للاجتماع بحضور من يحمل (١٥٢,٠٤١,٣٢٠) سهماً إصالة و إنابة وكالة من أصل رأس مال الشركة البالغ (٢٥٠) مليار دينار عراقي وحضور ما نسبته (٥٩,٧٢٨ %) من المساهمين أعلن عن إكمال النصاب القانوني كما تم إنتخاب الاستاذ غازي موسى جبر الكناني رئيساً للهيئة العامة وبالاجماع وبذلك تقرر البدء بإجتماع الهيئة وكما جاء في فقرات جدول الاعمال المدرجة أدناه :-

١ . مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

وبعد المناقشة والاجابة حصلت الموافقة والمصادقة بالأكثرية على تقرير مجلس الإدارة للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١ .

٢ . مناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

حضر السيد مندوب مراقب الحسابات السيد رعد مصطفى محمود القيسي وتم تلاوة التقرير من قبله وفق المادة (١٣٦) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته .

وبعد المناقشة صادقت الهيئة العامة وبالاجماع على التقرير .
٣ . مناقشة الحسابات الختامية للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١ والمصادقة عليها .

تمت المناقشة وقررت الهيئة العامة وبالاجماع المصادقة عليه .
٤ . مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١ وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

وبعد مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات صادقت الهيئة العامة عليه وبالاجماع وللسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/١٢/٣١ .

(٤-١)



الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

مساهمة خاصة

عامية

• انتخاب رئيس و أعضاء لجنة مراجعة الحسابات إستناداً الى المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

تم التصويت بالاجماع على تعيين رئيس واعضاء لجنة مراجعة الحسابات استناداً الى الفقرة رقم (٢) من المادة (٢٤) من قانون المصارف المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وهم :-

١- الاستاذ سداد طارق حسون العزاوي / رئيس اللجنة .

٢- الاستاذ وسام جابر جواد / عضو .

٣- الاستاذ علاء محمد جواد / عضو .

٦ • إقرار مقسوم الارباح للسنتين الماليتين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ .

تم مناقشة مقسوم الارباح من قبل أعضاء الهيئة العامة وتم عرض كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٢١٠/٣/١/٩) والمؤرخ في (٢٠١٦/٦/٢٩) والخاص بألية توزيع الارباح والذي نص على :-

استناداً الى قرار مجلس إدارة هذا البنك المرقم ٩٤ لسنة ٢٠١٦ تقرر الآتي :-

١- تخصيص نسبة (٧٥%) من ارباحكم المتحققة نتيجة نشاطكم للسنة المالية ٢٠١٥ لاستخدامها لأغراض مواجهة مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها وكذلك تعزيز مواردكم المالية ومعالجة خسائر فروعكم الواقعة في المناطق التي احتلتها عصابات داعش الارهابية وتوزيع المتبقي كأرباح او رسملتها وتوزيعها كأسهم مجانية .

٢- بالنسبة للمصارف المتعثرة التي لم تتم زيادة رؤوس أموالها الى (٢٥٠) مليار دينار ، فلا توزع ارباحاً وتقوم برسملتها وتوزيعها كأسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة مساهمته .

وبعد المناقشة و إستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي (المشار اليه أعلاه) قررت الهيئة العامة بتوزيع مبلغ (٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار - مليارين واربعمئة مليون دينار كأرباح عن السنتين الماليتين (٢٠١٤ - ٢٠١٥) وبالأكثرية .

٧ • تعيين إثنين من مراقبي الحسابات لعام ٢٠١٦ للمشاركة في عملية التدقيق حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد ١٦٧/م/٩ في ٢٠١٦/٤/٢٨ وتحديد أجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة .

وبعد المناقشة صادقت الهيئة على تعيين كل من السادة (د. اياد رشيد القريشي) و (د. محمود رشيد الفهد) كمراقبي حسابات المصرف ابتداءً من السنة الحالية ٢٠١٦ إستناداً الى ماجاء في كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم الدراسات والبحوث المصرفية ٩٢٦٧/٣/٩ في ٢٠١٦/٦/١٢ بعنوان (تعيين مراقب الحسابات) وتحديد أجورهم وفق تعليمات مجلس المهنة .

٨ • ابراء ذمة السادة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنتين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ .
تم ابراء ذمة رئيس وأعضاء المجلس للسنتين الماليتين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وتم التنازل عن مكافآتهم للسنتين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ .

(٢-٤)

تابع / محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار م. خ المنعقد يوم السبت الموافق ٢٠١٦/٧/٢٣



بغداد - حي بابل (عرصات الهندية) محلة ٩٢٩ زقاق ٢٥ عمارة رقم ١٤ - ٤٨/٣٣٢ البو جمعة - ص.ب ١٠٣٧٩

E-mail:international@iraqidlestbank.com



الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

مساهمة خاصة

عامة

• مناقشة ضوابط منح الائتمان النقدي والتعهدي والحدود الدنيا للتأمينات التي يستوفيهها المصرف بما في ذلك الصلاحيات الاستثنائية بضمان الافراد الطبيعيين والمعنويين (وفق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي) •

تم مناقشة ضوابط منح الائتمان النقدي والتعهدي والحدود الدنيا للتأمينات واستناداً الى ما جاء بكتاب البنك المركزي العراقي العدد (٢٢/٣/٩) والمؤرخ في (٢٠١٣/١/٢٨) التي اقرت من قبل مجلس الإدارة للمصرف بالجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٥/١٩ وتم تعديل الفقرة (١) من ضوابط منح الائتمان التعهدي وحسب طلب السادة ممثلي البنك المركزي العراقي لتصبح الضوابط كالاتي :-

ضوابط منح الائتمان النقدي

- (١) الاعتماد على سمعة الزبون التجارية والأدبية •
- (٢) ان يكون المنح لغرض حقيقي معلوم ولنشاط اقتصادي يحقق ايرادات لها القدرة على تسديد الائتمان المطلوب سواء كان صناعياً أو تجارياً أو زراعياً أو خديماً وعلى ضوء اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي •
- (٣) تقديم المستندات الثبوتية والقوائم المالية والميزانيات واعتماد أسلوب التحليل المالي لغرض المنح وتحقيق ايرادات لتحصيل الائتمان •
- (٤) معرفة التقدير المالي للزبون ومعرفة أمواله المنقولة وغير المنقولة واقيامها وعدم المغالاة في التقدير •
- (٥) الاعتماد على أسلوب الدفعات النقدية شهرياً أو فصلياً أو عند الاستحقاق ودراسة التدفقات النقدية للزبون المتحققة من النشاط •
- (٦) إستحصال الضمانات الجيدة وسريعة التسجيل كرهن (السندات الوطنية) أو المخشلات الذهبية أو رهن العقار أو الاسهم للشركات الرصينة المتداولة في سوق العراق للاوراق المالية أو وضع إشارة الحجز على الارصدة النقدية الموجودة في المصرف وإضافة لذلك في بعض المعاملات إستحصال ضامن شخصي من الزبائن المعروفين ذو الكفاءة المالية والسمعة الجيدة بالإضافة الى كفالة موظفي الدولة / الملاك المدني الدائم على ان يكون (٣/١) الراتب الاسمي / الصافي بعد الاستقطاع يغطي مبلغ القسط الشهري وبنسب وأصول الاستقطاعات وفق الضوابط والقوانين دون الحاجة للرجوع الى المحاكم أسوة بالمصارف الحكومية •

ضوابط منح الائتمان التعهدي والحدود الدنيا للتأمينات

- ١- عند إصدار خطاب ضمان لغرض الدخول في المناقصات تستوفي تأمينات (١٥%) والاعتماد على السمعة التجارية والأدبية للزبون (مبدأ أعرف زبونك) •
- ٢- أما في حالة إصدار خطاب ضمان لغرض حسن التنفيذ أو تسلم سلفة تشغيلية فتستوفي تأمينات لا تقل على (٢٥%) وقد تزداد النسبة حيث قد تصل الى (٤٠%) مع ضمانات مقبولة لتغطي مبلغ الخطاب ومخاطره •
- ٣- في حالة عدم معرفة المصرف للزبون فتستوفي تأمينات (١٠٠%) او (١١٥%) •
- ٤- خطابات الضمان الصادرة من مراسلينا الرصينين لغرض إصدار خطاب ضمان لزبون عراقي (Back To Back) لا تستوفي منه أية تأمينات •
- ٥- أما تأمينات فتح الاعتمادات المستندية فيعتمد على مراسلنا فإذا كان يستوفي تأمينات (٢٠-١٠٠%) فيتم إستيفاء التأمينات حسبما يتم استيفاءه المراسل بزيادة نسبة لا تزيد على العشرة من المئة •

(٤-٣)

تابع / محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار م. خ المنعقد يوم السبت الموافق ٢٠١٦/٧/٢٣



الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

مساهمة خاصة

العامة

طالب احد المساهمين بتحديد سقف الائتمان الممنوح لشخص طبيعي او معنوي وتم تقديم ايضاح من قبل السادة ممثلي البنك المركزي العراقي حول تحديد سقف الائتماني الممنوح لشخص طبيعي ، استناداً الى المادة (١٣ / اولاً) الفصل الحادي عشر (انكشافات الائتمانية الكبيرة) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠١٤ جاء فيها لايحق لاي مصرف ان يمنح ائتمانياً نقدياً (داخل الميزانية) وتعهدياً (خارج الميزانية) لشخص طبيعي او معنوي (اولاً)- بما يزيد على نسبة (١٠%) عشرة من المئة من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة المنصوص عليها في البند (ثالثاً) من هذه المادة . وفي حال اضطرار المصرف الى منح ما يزيد على نسبة (١٠%) عشرة من المئة ولايزيد عن (١٥ %) خمسة عشر من المئة من رأس مال المصرف ، وعليه الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي .

وبعد المناقشة حصلت الموافقة والمصادقة بالإجماع على ضوابط منح الائتمان النقدي والتعهدي والحدود الدنيا للتأمينات التي يستوفيهها المصرف بما في ذلك الصلاحيات الاستثنائية بضمان الافراد الطبيعيين والمعنويين وفق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي وكما جاء في أعلاه .

رئيس الهيئة العامة
غازي موسى جبر الكناني

مراقب الجلسة
بأقر محمود سالم

كاتب الجلسة
فارس حسن النجفي



(٤-٤)

تابع / محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار م. خ المنعقد يوم السبت الموافق ٢٠١٦/٧/٢٣

بغداد - حي بابل (عرصات الهندية) محلة ٩٢٩ زقاق ٢٥ عمارة رقم ١٤ - ٤٨ / ٣٣٢ البو جمعة - ص.ب ١٠٣٧٩

E-mail:international@iraqimdlestbank.com



جمهورية العراق
وزارة التجارة
دائرة تسجيل الشركات
قسم الشركات المساهمة
التصديقات
Ministry Of Companies
Republic of Iraq
Ministry of Trade
Daira al-Tasjil al-Sharikat
Qism al-Sharikat al-Musahama
al-Tasdiqat
تسجيل الشركات
الموظف المختص
محمد اسود
م. قاتون
١٠/١٩ ٢٠١٦

- اشتراكه (٩) من