

Ref

Date:

العدد: ٥٦٧ / ٢ / ١٥  
التاريخ: ٢٠١٥/١/١٨  
محضر اجتماع مجلس ادارة شركة مصرف دجلة و الفرات  
للتنمية و الاستثمار المساهمة الخاصة المؤرخ في ٢٠١٥/١/١٨

بناءا على الدعوة الموجهة من السيد رئيس مجلس الادارة وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، فقد اجتمع السادة اعضاء مجلس الادارة لشركة مصرف دجلة و الفرات للتنمية و الاستثمار م.خ بتاريخ ٢٠١٥/١/١٨ وقد حضر جميع السادة اعضاء مجلس الادارة للاجتماع وبالنظر لتحقق النصاب القانوني للاجتماع فقد تم مناقشة جدول الاعمال وكالاتي :

### اولا : استقالة المدير المفوض من منصبه ومن عضوية مجلس ادارة الشركة

قدم السيد (صاحب بدر عبود ) عضو مجلس الادارة و المدير المفوض طلبا للاستقالة من منصبه كمدير مفوض وعضو مجلس ادارة ، وبعد المداولة فقد تقرر قبول استقالة السيد صاحب بدر عبود من عضوية مجلس الادارة ومن منصبه كمدير مفوض وباجماع الحاضرين عدا عضو مجلس الادارة السيد محمد فاضل عبد الحميد.

### ثانيا : تعيين المدير المفوض للشركة:

تقرر وبأغلبية الحاضرين تعيين السيد (فرزدق عبد الرزاق) نائب رئيس مجلس الادارة مديراً مفوضاً للشركة وأستقالته من منصبه كنائب لرئيس المجلس ومنح الصلاحيات الاتية :

### الصلاحيات المالية:

- ١- الموافقة على صرف المبالغ اللازمة لتمشية اعمال المصرف لقاء قوائم اصولية وبالحدود المخولة له من قبل مجلس الادارة و ما يزيد عن الصلاحيات المخولة لموظفي المصرف.
- ٢- صرف الرواتب و الاجور المستحقة لمنتسبي المصرف.
- ٣- صرف بدل مخصصات الايفاد و تذاكر السفر داخل و خارج العراق.
- ٤- ارسال الحسابات الختامية بعد اعتمادها للجهات الحكومية.
- ٥- اعتماد الحسابات الختامية السنوية.
- ٦- الصرف لاغراض النثرية بمبلغ لا يزيد عن (٢٥٠٠٠) دينار خمسة و عشرون الف دينار في الشهر و ضمن التخصيصات المالية التي لا تتجاوز (٢٥٠,٠٠٠) مائتان و خمسون الف دينار سنويا.

Ref :

Date:

العدد :

التاريخ :

- ٧- شراء المواد او انجاز الخدمات للمصرف بمبلغ لا يتجاوز (١,٠٠٠,٠٠٠) دينار مليون دينار فقط سنويا.
- ٨- الصرف كحد اقصى (٥٠٠٠) دولار امريكي خمسة الاف دولار امريكي داخل او خارج العراق شهريا في مجال بناء العلاقات التجارية و مصاريف الزيارات لصالح المصرف.
- ٩- الموافقة على صرف سلف الايفادات لمنتسبي المصرف داخل او خارج العراق.
- ١٠- الاشتراك في الصحف و المجلات و النشرات الدورية و شراء الكتب.
- ١١- صرف مستحقات العقود التي تعود للمصرف بالعملة المحلية كالنقل او المالية او اية عقود اخرى بعد التاكيد من حسن قيامهم بعملهم و حسب احكام نصوص العقد و بحدود (٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار مليون دينار لكل دفعه.
- ١٢- الموافقة على صرف القوائم التي ترد من الجهات الرسمية.
- ١٣- صرف اجور المحاضرات التي تلقى في الدورات المقامة في المصرف.
- ١٤- الموافقة على صرف المبالغ المتفرقة ولكل الحالات بمبلغ لا يتجاوز (١٠٠,٠٠٠) دينار مائة الف دينار لكل حالة.
- ١٥- منح سلفة دورات للاشخاص المؤهلين و ضمن اعمالهم بمبلغ لا يتجاوز (١,٠٠٠,٠٠٠) دينار مليون دينار.
- ١٦- صرف مستحقات نهاية الخدمة لموظفي المصرف لاقبل من المدير التنفيذي.
- ١٧- صرف صكوك الزبائن بالدولار الامريكي من (٥٠٠,٠٠٠) دولار امريكي خمسمائة الف دولار امريكيما فوق ولحد (٢,٠٠٠,٠٠٠) دولار امريكي مليوني دولار امريكي (مع احد الموقعين من الدرجة (أ)).
- ١٨- منح القروض الحسنة للموظفين من مستوى المدير التنفيذي فما دون .
- ١٩- صرف اجور المشاركة بالدورات التدريبية المقامة في المراكز التدريبية خارج المصرف.

### الصلاحيات الادارية:

- ١- التوقيع على المراسلات الرسمية الخاصة بالمصرف.
- ٢- تشكيل لجان دائمية و/ او مؤقتة من المستشارين و الخبراء و اي من موظفي المصرف لدراسة القضايا التي تحال اليها من قبله و المصادقة على قراراتها.
- ٣- اصدار التعليمات اللازمة لتنظيم امور المصرف .
- ٤- تعيين الموظفين من الدرجة الرابعة فما دون للوظائف الشاغرة في المصرف.

Ref :

Date:

- العدد :  
التاريخ :
- ٥- . ايفاد منتسبي المصرف لاغراض رسمية و للمدة التي تتطلبها المهمة.
  - ٦- . تبديل الدرجة او تغيير عنوان الوظيفة بالنسبة لمنتسبي المصرف وفق قواعد الخدمة المعمول بها .
  - ٧- . الاعداد لجلسات مجلس الادارة و توجيه المراسلات اللازمة بما فيذلك الدعوة للحضور .
  - ٨- . توقيع شهادات المساهمين.
  - ٩- . منح العلاوة السنوية لكافة منتسبي المصرف.
  - ١٠- . الموافقة على اشتغال موظفي المصرف بعمل اضافي خارج اوقات الدوام الرسمي او في العطل الرسمية.
  - ١١- . الاستغناء عن خدمات موظفي المصرف ( تحت التجربة) من الدرجة الرابعة فما دون في حالة عدم الالتزام بقواعد و تعليمات العمل و عدم الكفاءة.
  - ١٢- . منح الاجازات الاعتيادية لموظفي المصرف داخل او خارج العراق حسب قواعد الخدمة المعمول بها التي تزيد من صلاحيات مسؤولي الاقسام.
  - ١٣- . توجيه كتب الشكر او فرض العقوبات للموظفين.
  - ١٤- . ترشيح الموظفين للالتحاق بدورات او برامج تدريبية داخل او خارج القطر.
  - ١٥- . نقل الموظفين بين اقسام المصرف او فروعه.
  - ١٦- . الموافقة على الاعلان و من خلال وسائل الاعلام كافة عن المزايدات او المناقصات باحتياجات المصرف و فروعه و توقيع كافة المراسلات المتعلقة بها.
  - ١٧- . توقيع الاجازات الزمنية لموظفي المصرف.
  - ١٨- . تخويل منتسبي المصرف صلاحية التوقيع من الدرجة (ب).
  - ١٩- . تحديد اوقات الدوام الرسمي العادي و بالظروف الخاصة.
  - ٢٠- . الاعلان عن الوظائف الشاغرة.
  - ٢١- . اعتماد التعديلات عن النظم المعتمدة.
  - ٢٢- . اعتماد تقرير المراجعة الدورية و التقرير الاداري من المرجع الداخلي و تقارير الجهات الرقابية.
  - ٢٣- . ارسال التقارير الى البنك المركزي العراقي و دوائر الدولة و الجهات الرسمية.
  - ٢٤- . القيام بمهام المراجعة الداخلية و اقتراح التوصيات النهائية لتحسين العمل.
  - ٢٥- . اختيار و مقابلة المرشحين للوظائف.
  - ٢٦- . نقل الموظفين بين اقسام الادارة العامة او بين فروع المصرف.
  - ٢٧- . تحديد رواتب المعينين في المصرف حسب قواعد الخدمة و المعمول بها.
  - ٢٨- . تقديم اداء العاملين و العلاوات و الترفيعات لاقبل من مدير تنفيذي.

Ref :

Date:

العدد :

التاريخ :

٢٩- قبول استقالة الموظفين.

٣٠- حق توكيل الغير عن المصرف.

٣١- استحصال موافقة مجلس الادارة لمن هم بدرجة معاون مدير فما فوق للفقرات

(١٥,١١,٧,٦,٤).

### الصلاحيات الائتمانية :

اولا: خطابات الضمان ( حسن التنفيذ ) امدها سنة فاكثر :

١- اصدار خطابات الضمان لقاء تامينات نقدية بنسبة ١٠٠٪ بلا حدود لمبالغ الضمان.

٢- اصدار خطابات ضمان لقاء تامينات نقدية بنسبة ٣٠٪ مع ضمانه عقارية (موجودات ثابتة حتى ان كانت بنسبة ٥٠٪ من قيمة العقار) بلا حدود لمبالغ خطابات الضمان.

٣- اصدار خطابات ضمان لقاء تامينات نقدية بنسبة ١٠٪ مع ضمانه عقارية ( موجودات ثابتة حتى ان كانت بنسبة ٧٥٪ من قيمة العقار) بلا حدود لمبالغ خطابات الضمان.

٤- اصدار خطابات ضمان لقاء تامينات نقدية بنسبة ١٠٪ مع ضمانه شيك عادي مسحوب على حساب المكفول لغاية (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار خمسون مليون دينار عراقي او ما يعادله بالدولار الامريكي و حسب وضع العميل من خلال تعامله مع المصرف.

٥- تمشية المعاملات بنسبة ٢,٥٪ من راسمال المصرف و الودائع.

ثانيا: خطابات الدخول في مناقصة امدها بين شهر الى ثلاثة اشهر:

١- اصدار خطابات الضمان لقاء تامينات نقدية بنسبة ٣٠٪ مع شيك عادي لغاية مبلغ (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) مائتان و خمسون مليون دينار عراقي او ما يعادله بالدولار الامريكي.

٢- اصدار خطابات الضمان لقاء تامينات نقدية بنسبة ١٠٪ مع شيك عادي لغاية (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار مائة مليون دينار او ما يعادله بالدولار الامريكي.

### الصلاحيات الاستثمارية:

الموافقة على الدخول بالمحافظ الاستثمارية مع الغير بحدود مبلغ (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار خمسمائة مليون دينار.

### التحويل الخارجي:

١- تمويل المبالغ لتغذية حسابات المصرف خارج العراق.

Ref :  
Date:

العدد :  
التاريخ :

- ٢- . تحويل اي مبلغ الى الخارج لقاء مستندات رسمية و حسب تعليمات البنك المركزي العراقي النافذة.
  - ٣- . تحويل مبالغ تخص استثمارات المصرف بحدود ( ٥٠٠,٠٠٠ ) دولار خمسمائة الف دولار امريكي  
**الاعتمادات المستندية:**
    - ١- الموافقة على فتح اي اعتماد مستندي لقاء موافقات رسمية من الجهات المختصة و بنسبة تامينات ١٠٠٪.
    - ٢- . الموافقة على فتح الاعتمادات و التي تخص المحافظ الاستثمارية التي يشارك فيها المصرف و التي اقترنت بالموافقات الاصولية.
    - ٣- . فتح الاعتمادات اذا كانت التامينات النقدية بنسبة معينة و حسب قناعة المصرف ووضع العميل مع المصرف.
    - ٤- اضافة ١٠٪ على نسبة التامينات ١٠٠٪ لغرض تغطية عمولات و مصاريف البنك فاتح الاعتماد.
    - ٥- اجراء التعديلات و التمديدات على الاعتمادات و الغاء تلك الاعتمادات في حالة عدم شحن البضاعة و انتهاء مدة الاعتماد و عدم الرغبة في تحديده.
- و يراجع مجلس الادارة بخصوص المعاملات التي تحتاج الى قرار خارج الصلاحيات و ان يكون الصرف ضمن صلاحيات المدير المفوض حصرا ، على ان يقدم كشفا شهريا تفصيليا بالمبالغ التي تم صرفها ضمن صلاحيته.
- ثالثاً: استمرار تعيين معاون المدير المفوض :**
- قرر السادة اعضاء مجلس الادارة وبالإجماع استمرار تعيين السيد (عبد عبدالله محمد الدليمي)معاوناً للمدير المفوض وحسب الموافقة الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم ٣٦٩٣/٣/٩ في ٢٠١٤/٣/١٦ .
- رابعاً: تصعيد العضو الاحتياطي:**
- قرر السادة اعضاء مجلس الادارة وبالإجماع تصعيد العضو الاحتياطي الاول السيد (ياسر عبد الكريم احمد) ليكون عضواً اصلياً في مجلس ادارة الشركة .
- خامساً: بالنظر لشغور منصب نائب رئيس المجلس فقد تم طرح موضوع انتخاب نائب لرئيس المجلس ورشح السيدة (زينب هلال احمد ) لمنصب نائب رئيس المجلس وبعد اجراء الاقتراع السري وفرز الاصوات فقد حصلت السيدة (زينب هلال احمد) على المنصب بأجماع الحاضرين.**

Ref :

Date:

العدد :

التاريخ :

و لانتهاه جدول الاعمال فقد تم ختام المحضر و التوقيع عليه

رئيس المجلس

شركة الكرم للوسط ببيع و شراء الاوراق المالية  
يمثلها السيد / سليم امين احمد

نائب رئيس المجلس

فرزدق عبد الرزاق حسين

عضو

محمد فاضل عبد الحميد

عضو

زينب هلال احمد

عضو المدير المفوض

صاحب بدر عبود

عضو

شركة سما الندى للتجارة و المقاولات و الاستثمارات السياحية  
يمثلها السيد ياسر وضاح نوري

عضو

وداد سلمان حميد

ارضى تأميل النظر باستقالة المدير المفوض

السيد صاحب بدر

محمد ناصر



عرو و راء محمد  
مراقب الاستقبال



Ref :

العدد : ٤٤٩

Date:

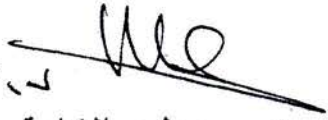
التاريخ : ١٨ / ٢ / ٢٠١٥

امر اداري ( ١٠٧ )

م/ تعيين

استناداً للفقرة ثانياً من اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١/١٨  
تقرر تعيين السيد ( فرزدق عبد الرزاق حسين ) عضو مجلس ادارة  
المصرف ( مديراً مفوضاً للمصرف ) ويراتب شهري مقطوع مقدراه  
(٨.٠٠٠.٠٠٠/-) دينار (ثمانية ملايين دينار) .

ينفذ هذا الامر اعتباراً من تاريخه اعلاه

  
رئيس مجلس الادارة  
سليم امين احمد

نسخة منه الى

- قسم الرقابة الداخلية ، مع التقدير .
- قسم الشؤون المالية ، مع التقدير .
- اقسام وفروع المصرف كافة .
- السيد فرزدق عبد الرزاق حسين المحترم .
- الاضبارة المختصة .
- الاضبارة الشخصية .
- اضبارة الدوار .