

GULF COMMERCIAL BANK

Private Shareholding co .

Established in 1999

Capital 300 billion I.D.



مصرف الخليج التجاري

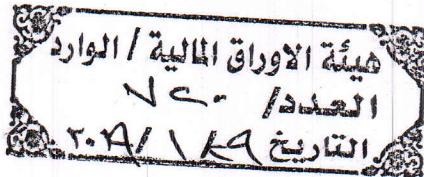
شركة مساهمة خاصة

تأسست سنة ١٩٩٩

رأس مالها ٣٠٠ مليار دينار

Ref.No.

Date:



عدد: ٧٠٠٤٧٤ / ٦٥٣
التاريخ: ٢٠١٩/١١٢٩

الى / هيئة الأوراق المالية
م / محضر اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة ..

نرفق لكم طيـاً" نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة المصدق/ ٢٠١٧ و المنعقد بتاريخ
٢٠١٨/٩/٢٩ نرجو التفضل بالأطلاع مع التأثير .

*** مع الشكر والتقدير ***



المرفقات/

• محضر اجتماع الهيئة لعام ٢٠١٧ عدد (١)

المدير المفوض

عادل نوري العالم

نسخة منه:

- مكتب السيد رئيس مجلس الإدارة المحترم .
- مكتب السيد المدير المفوض المحترم .
- السادة معاوني المدير المفوض المحترمين .
- مكتب متابعة رئيس المجلس .

بغداد - مقابل بذلة العلوية - محلية ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٢ - هاتف ٧١٨٨٨٤٨ - ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٩٠١٧٧ - ٧١٨٥٣٤

E-mail: gulfbank@gcb.iq

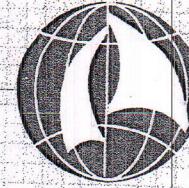
web site: www.gcb.iq

GULF COMMERCIAL BANK

Private Shareholding co .

Established in 1999

Capital 300 billion I.D.



بنك الخليج التجاري

جنة خاصة

١٩٩٩

٣٠٠ مليار دينار

Ref.No.

Date:

٢٠ / / ٢٠١٨

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الخليج التجاري - مساهمة خاصة. المنعقد في
محافظة اربيل - فندق ديفان الساعة العاشرة من يوم السبت المصادف 2018/9/29

بناءً على الدعوة الموجهة من السيد رئيس مجلس الإدارة وفق أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة
1997 المعدل عقدت الهيئة العامة اجتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت المصادف

2018/9/29

ترأس الاجتماع نائب رئيس مجلس الإدارة الاستاذ يوسف الجزاوي مثل شركة (اصل العراق)
وقد استهل بدأة الاجتماع بالترحيب بالحاضرين وتقديرهم من قبل رئيس المصرف وقدم الشكر والتقدير الى البنك
المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات ودائرة الاوراق المالية على دعمهم للمصرف وارسال ممثلين عنهم
لحضور الاجتماع .

وعملأ باحكام المادة (95) من قانون الشركات فقد اختار السيد محمد عبد الرزاق احمد مراقباً للجتماع
والسيد نعمة حسن باقر كاتباً لتدوين وقائع الاجتماع وبالنظر لحضور من يحمل اصالة او اناية ووكالة
وثلاثة واربعون سهم اي بنسبة 67% من اصل راس المال البالغ (300,000,000,000) ثلاثة ملايين
سهم ولحصول النصاب القانوني تم انتخاب الاستاذ وسيم يوحنا الجزاوي رئيساً للهيئة العامة وباجماع
الحاضرين .

تم بيان كلمة رئيس مجلس الادارة الترحيبية من قبل نائب رئيس المجلس الى الدوائر الساندة المذكورة
اعلاء والزبائن والمساهمين وكذلك شكره وتقديره لكافة العاملين في الشركة لحرصهم وكفاءة ادائهم .



Ref.No.

Date:

العدد:
التاريخ: ٢٠ / ١ /

ثم اعلن رئيس الهيئة العامة عن البدء بمناقشة جدول الاعمال:.

١- مناقشة التقرير السنوي لمجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2017/12/31 وطرح الموضوع للتصويت على تقرير مجلس الادارة وقررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالاجماع.

٢- مناقشة تقرير مراقبى الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2017/12/31.

ابدى ممثلى البنك المركزي العراقي الملاحظات الآتية بخصوص المراجعة ووزارة التجارة
أ- وجود اختلاف بين كشف التدفق النقدي والمذكرة المختلطة بين المصرف والشركات
وقد وضح مراقب الحسابات بان المبلغ 100 مليون دينار يمثل اسهم مباعة بالكلفة في
الشركات التابعة الذي يؤثر في قائمة التدفق النقدي من اصوله مبلغ الاستثمار البالغ (69) مليار
دينار الخاص باستثمار شركة اعلى الخليج.

ب- عدم وجود ايضاح لحقوق المساهمين . وقد وضح مراقب الحسابات بان القوائم المالية ومنها قائمة
التغييرات في حقوق المساهمين والإيضاحات تتم على الفقرات الواردة في قائمة المركز المالي.

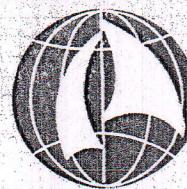
ج- عدم اصدار بيانات موحدة عن المصرف للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31
وضحت الادارة التنفيذية للمصرف باصدار بيانات مالية موحدة لعام 2017 وسبق و تم تسليم
نسخة منها الى دائرة تسجيل الشركات بناءً على طلبهم وقد تم تسليم نسخة منها في الاجتماع //،
ممثلي البنك المركزي العراقي.

وقد ابدى ممثلى هيئة الاوراق المالية الملاحظات الآتية :.

أ- عدم وجود تخصيص كامل الى الدعوى المقامة ضد مدير فرع المتتبى السابق المدعو حميد

عبد خليفة

(5-2)



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

٢٠ / ١ / ١

وضحت الادارة التنفيذية بأنه سبق وان تم استحصال مبلغ (1,150) مليار دينار من اصل الدين وجاري العمل على التنفيذ على ايه اموال تظهر لديه في اي مكان بالتنسيق مع الدوائر ذات العلاقة.

وقد وضح رئيس الهيئة العامة بان المصرف يعتمد سياسة تحفظية من خلال اعتماد تخصيصات مالية حيث خصص المصرف مبلغ ما يقارب (53,8) مليار دينار على الرغم من انخفاض الائتمان عن السنة المالية لعام 2016 مثلاً وقرر الاحتفاظ بنفس المخصص. رغم الاشارة الى معاناة المصرف في تنفيذ استحصال الدين من خلال صعوبة الالية التي تتم بعد نهاية الدوام الرسمي في حين وجود احدى دوائر الدولة ترفض البقاء بعد الدوام الرسمي مثلاً.

ويعمل المصرف على الاستفادة من الشفافية وتقدير المخاطر وتكامل الاجراءات في الحصول على حقوقه بالطرق القانونية.

وبعد اتمام المناقشة تم عرض تقرير مراقبي الحسابات والحسابات الختامية لعام 2017 على التصويت وقررت الهيئة العامة المصادقة عليها بالاجماع.

3- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية لعام 2017.

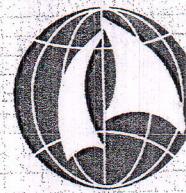
ونظراً لعدم وجود ملاحظات تذكر على التقرير قررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالاجماع.

4- مناقشة مقسم الارباح لسنة 2017 واتخاذ القرار المناسب.

طرح السيد رئيس الجلسة بان هناك توجيه من مجلس الادارة وبعض المساهمين توزع جزء من الفائض المتراكם . وقد تداخل بالموضوع احد المساهمين وابدى بان المبالغ ليست مجزية للمساهمين ولكنها توفر بيئة لرفع المعنويات وتؤثر في سعر السهم بالسوق.

تم الوصول الى قرار في اجتماع الهيئة العامة وهي السلطة العليا في القرار الى توزيع نسبة ٦٣٪ من الارباح المتراكمة محسوبة الى رأس المال.

(5-3)



Ref.No.

Date:

٢٠ / /

العدد:

التاريخ:

وقد ابدى ممثلي هيئة الاوراق المالية اعتراضهم على توزيع الارباح بناءً من منطلق تناسب التخصيصات.

وقد وضح رئيس اجتماع الهيئة العامة بان صلاحية اعتماد التوزيع من صلاحية اقراراتها في اجتماع الهيئة العامة بعد اعتماد بان المصرف لديه تخصيص (53,8) مليار دينار اجمالي وهذا يكفي سياسة ادارة المصرف التحوطية -

وبعد عرض الفقرة الخاصة بتوزيع مقسوم الارباح على التصويت قررت الهيئة العامة المصادقة بالاجماع على توزيع نسبة 63% من الارباح المتراكمة محسوبة الى راس المال البالغ (300) مليار

5- من الارباح للاغراض الاجتماعية واتخاذ القرار المناسب
المصرفي يعتمد مراعاة الجوانب الانسانية للمجتمع العراقي والمشاركة في
هذا اتجاه تجاهها ان تكون لها اولوية في العمل وابدى دراسة البحث بالمشاركة في المساهمة في
جوانب انسانية ومجتمعية اخرى مثل مكافحة التلوث البيئي وابدى الجميع بان المصرف سبق وان
شارك بتطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي السابقة منها مشروع الق ببغداد بـمبلغ (300) مليون
دinar لتطوير (21) ساحة في بغداد .

وبعد عرض الفقرة الخاصة بتخصيص نسبة 61% من الارباح المتراكمة للاغراض المجتمعية .
قررت الهيئة العامة بالاجماع والمصادقة على تخصيص النسبة وتخويل الادارة التنفيذية بالمصرف
بعد استحصل موافقة مجلس الادارة .

6- تعين مراقبى الحسابات للسنة المالية 2018 وتحديد اجورهم وفق ضوابط مجلس مهنة التدقيق .

قررت الهيئة العامة على تعين شركة فرقـد السـلـمان وشـركـة عـادـلـالـحـسـونـلـلـسـنـةـالـمـالـيـةـلـعـامـ2018
وبصورـةـمشـترـكـةـوـتـحدـدـاجـورـهـماـوـفـقـضـوـابـطـالـمـهـنـيـةـوـتـمـتـالـمـصـادـقـةـبـالـاجـمـاعـ.

7- تعين لجنة مراجعة الحسابات

GULF COMMERCIAL BANK

Private Shareholding co .

Established in 1999

Capital 300 billion I.D.



بيان التجاري

كتة مساهمة خاصة

تأسست سنة ١٩٩٩

رأس مالها ٣٠٠ مليار دينار

العدد:

التاريخ:

Ref.No.

Date:

٢٠١١

تم تعيين الهيئة العامة المسادة المدرجة اسمائهم الناه:

١- السيد وسميم يوحنا الجزراوي

٢- السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن

٣- السيد قصي محمد ياسين

وقررت الهيئة العامة المصادقة على التعيين بالاجماع.

٤- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافتهم.

قررت الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة.

اما فيما يخص المكافأة نقداً ابدى رئيس واعضاء مجلس الادارة عن تنازلهم عن المكافأة.

واوصت الهيئة العامة تخويل مجلس الادارة بتشكيل لجنة المساعدة المناسب بخصوص مكافحة الموظفين وتحديدهما.

تمت المصادقة بالاجماع على القرار.

كرر رئيس الجلسة شكره وتقديره لممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية واعضاء الهيئة العامة على مشاركتهم وحضورهم الاجتماع.

وبهذا اكملت الهيئة العامة النظر في جدول الاعمال : فانهى رئيس الهيئة العامة الاجتماع

ثم ختم المحضر في الساعة 11:30 من اليوم المذكور ووقع .

وسيم يوحنا الجزراوي
رئيس الهيئة العامة

جمعة عبد الله - محمد اسود
مندوب مسجل الشركات

محمد عبد الرزاق احمد
مراقب الجلسة

نعمة حسن باقر
كاتب الجلسة

(5-5)