



Ref.No.

Date:

هيئة الأوراق المالية / الوارد  
العدد / ٧٤٠  
التاريخ ٢٠١٩ / ١٢ / ٢٠١٩

عدد: ٤٧٤ / هـ  
تاريخ: ٢٠١٩ / ١ / ٢٠١٩

الى / هيئة الأوراق المالية  
م / محضر أجمع الهيئة العامة

تحية طيبة ..

نرفق لكم طياً نسخة من محضر أجمع الهيئة العامة المصدق / ٢٠١٧ و المنعقد بتاريخ ٢٠١٨ / ٩ / ٢٩ نرجو التفضل بالأطلاع مع التأشير .

\*\*\* مع الشكر والتقدير \*\*\*



المرفقات /

• محضر أجمع 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.





Ref.No. /

Date:

العدد:

التاريخ:

٢٠ / /

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

1- 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.

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

ابدى ممثلي البنك المركزي العراقي الملاحظات التالية:  
أ- وجود اختلاف بين كشف التدفق النقدي والمركز المالي للاستثمار  
وقد وضح مراقب الحسابات بان المبلغ (30 10) مليون دينار يمثل اسهم مبيعة بالكلفة في  
الشركات التابعة الذي يؤثر في قائمة التدفق النقدي من اصل مبلغ الاستثمار البالغ (69) مليار  
دينار الخاص باستثمار شركة اعالي الخليج.

ب- عدم وجود ايضاح لحقوق المساهمين . وقد وضح مراقب الحسابات بان القوائم المالية ومنها قائمة  
التغييرات في حقوق المساهمين والايضاحات 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 ال  
ممثلي البنك المركزي العراقي.

وقد ابدى ممثلي هيئة الاوراق المالية الملاحظات الاتية: .

أ- عدم وجود تخصيص كامل الى الدعوى المقامة ضد مدير فرع المتنبى السابق المدعو حميد  
عبود خليفة

(5-2)



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ: ٢٠ / ١ /

وضحت الإدارة 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 وضع 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 الإشارة الى معاناة المصرف في تنفيذ استحصال الدين من خلال صعوبة الآلية التي تتم بعد نهاية الدوام الرسمي في حين وجود احدى دوائر الدولة ترفض البقاء بعد الدوام الرسمي مثلاً.

ويعمل المصرف على الاستمرار في الاسئلة في تنفيذ استحقاق القروض وتكملة الاجراءات في الحصول على حقوقه بالطرق القانونية.

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

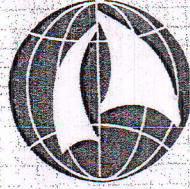
### 3- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية لعام 2017.

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

### 4- مناقشة مقسوم الارباح لسنة 2017 واتخاذ القرار المناسب.

طرح السيد رئيس الجلسة بان هناك توجه من مجلس الادارة وبعض المساهمين توزع جزء من الفائض المتراكم. 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 3% من الارباح المتراكمة محسوبة الى راس المال.



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

٢٠ / /

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

وقد وضع رئيس اجتماع الهيئة العامة بان صلاحية اعتماد التوزيع من صلاحية اقرارها 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 3% من الارباح المتراكمة محسوبة الى رأس المال البالغ (300) مليار

5- من الارباح للاغراض الاجتماعية واتخاذ القرار المناسب

المصرف يعتمد مراعاة الجوانب الانسانية للمجتمع العراقي والمشاركة في هذا الجانب 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 بغداد بمبلغ (300) مليون دينار لتطوير (21) ساحة في بغداد.

وبعد عرض الفقرة الخاصة بتخصيص نسبة 1% من الارباح المتراكمة للاغراض المجتمعية . قررت الهيئة العامة بالاجماع والمصادقة على تخصيص النسبة وتحويل الادارة التنفيذية بالمصرف بعد استحصال موافقة مجلس الادارة.

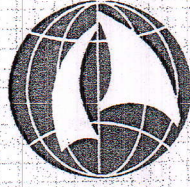
6- تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية 2018 وتحديد اجورهم وفق ضوابط مجلس مهنة التدقيق.

قررت الهيئة العامة على تعيين شركة فرقد السلطان وشركة عادل الحسون للسنة المالية لعام 2018 وبصورة مشتركة وتحدد اجورهما وفق الضوابط المهنية وتمت المصادقة بالاجماع.

7- تعيين لجنة مراجعة الحسابات

# GULF COMMERCIAL BANK

Private Shareholding co.  
Established in 1999  
Capital 300 billion I.D.



بنك التجاري

شركة مساهمة خاصة  
تأسست سنة 1999  
رأس مالها ٣٠٠ مليار دينار

Ref.No.

Date:

العدد:

التاريخ:

٢٠ / /

تم تعيين الهيئة العامة السادة المدرجة اسمائهم انناه..

1- السيد وسيم يوحنا الجزراوي

2- السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن

3- السيد قصي محمد ياسين

وقررت الهيئة العامة المصادقة على التعيين بالايجامع.

8- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافئتهم.

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

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

واوصت الهيئة العامة تخويل مجلس الادارة بالشحنات المساهمة المناسب بخصوص مكافئة الموظفين وتحديدھا.

تمت المصادقة بالايجامع 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 : فانهي 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)