

GULF COMMERCIAL BANK

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



مصرف الخليج التجاري

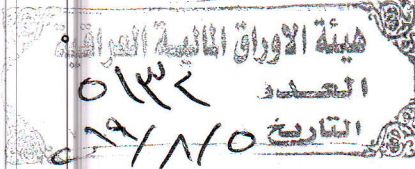
شركة مساهمة خاصة
تأسست سنة ١٩٩٩
رأس مالها ٣٠٠ مليار دينار

Ref.No.

Date:

العدد: ٢٤٠٨ / هـ

التاريخ: ٢٠١٩ / ٨ / ١



الى / هيئة الأوراق المالية في العراق

م/ محضر أجتتماع الهيئة غير مصدق

تحية طيبة ...

أشارة الى كتابكم ذي العدد ١٤٤٦/٩ في ٢٣/٧/٢٠١٩ ، نرفق لكم طياً نسخة من محضر اجتتماع الهيئة العامة (غير مصدق) راجين إعادة سهم شركتنا للتداول في سوق العراق للأوراق المالية .



المرفقات

محضر أجتتماع الهيئة العامة الغير مصدق .

المدير المفوض
عادل نوري العالم

WI-81-F15

بغداد - مقابل بناية العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم الجبى ٢٧ - هاتف ٧١٨٩٨٤٨ - ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٩٨٥٢٤ - ٧١٩٠١٦٧

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq

أدارة/٤



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ: ٢٠ / /

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الخليج التجاري - مساهمة خاصة - المنعقد في محافظة أربيل - فندق ديفان الساعة العاشرة من يوم السبت المصادف 2019/7/27

بناءً على الدعوه الموجهة من رئيس مجلس الادارة وفق احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل عقدت الهيئة العامة اجتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت المصادف 2019/7/27 .

ترأس الاجتماع نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ وسيم يوحنا الجزائري ممثل شركة (أصل العراق) وقد استهل بداية الاجتماع الترحيب بالحاضرين وتحدث عن مسيرة المصرف وقدم الشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية على دعمهم للمصرف وارسال ممثلين عنهم لحضور الاجتماع .

وعملاً بأحكام المادة (95) من قانون الشركات فقد اختار السيد /قصي محمد ياسين مراقباً للاجتماع والسيد/نعمة حسن باقر كاتباً لتدوين وقائع الاجتماع وبالنظر لحضور كل من يحمل اصاله او انابه ووكالة (200,969,695,363) مائتي مليار وتسعمائة وتسعة وستون مليون وستمانه وخمسة وتسعون الف وثلاثمائة وثلاثة وستون سهم اي بنسبة 67% من أصل المال البالغ (300,000,000,000) ثلاثمائة مليار سهم ولحصول النصاب القانوني تم انتخاب الاستاذ وسيم يوحنا الجزائري رئيساً للهيئة العامة وبإجماع الحاضرين .

تم بيان كلمة رئيس مجلس الادارة لترحيبه من قبل نائب رئيس المجلس الى الدوائر السانده المذكوره اعلاه والزيائن والمساهمين وكذلك شكره وتقديره لكافة العاملين في الشركة لحرصهم وكفاءة ادائهم ، ثم اعلن رئيس الهيئة العامة عند البدء بمناقشة جدول الاعمال .

1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وطرح الموضوع للتصديق على تقرير مجلس الادارة وقررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالأجماع .

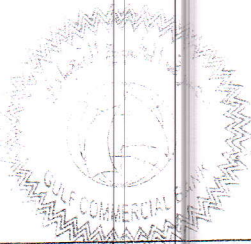
2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات المالية والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2018/12/31

تم الاستفسار حول عدم حصول المصرف على تأييد من جزء من الشركات المدرجة في تقرير مراقب الحسابات وتم توضيح بأن كل من :-

- شركة المولدات بمبلغ 75,000,000 (خمسة وسبعون مليون دينار)

- الشركة الغازية الشمالية 150,000,000 (مائة وخمسون مليون دينار)

وتوجد لدى المصرف مخاطبات مع الشركات وهم قيد تهيئة الاعمال للتشغيل وتم التوجيه بمعالجة الشركات المذكورة المتبقية والحصول على تأييد بعد التنفيذ ببيعها للغير من خلال سوق العراق للأوراق المالية او الاسواق الاخرى .



Code	(WI - 081 - F15)	ISSUE	01	11/ 11/ 2018	Revision	00
------	------------------	-------	----	--------------	----------	----

بغداد - مقابل بناية العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم الجبى ٢٧ - هاتف ٧١٨٢٤٢٩ - ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٩٨٥٢٤ - ٧١٩١٠٧٩

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq

إدارة/٤



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

3- مناقشة البيانات والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2018/12/31

- تم طرح استفسار يخص رصيد حسابات الاستهلاكات الظاهرة في التقرير السنوي وبمبلغ (1,560,158,653) مليار وخمسمائة وستون مليون ومائة وثمانية وخمسون الف وستمائة وثلاثة وخمسون دينار لاغيرها وبين رئيس الجلسة بأنها تخص الأندثار السنوية والمصطلح يطابق لغة المعايير الدولية .
- طلب ممثل البنك المركزي العراقي تحليل حسابات الذمم المدينة ، وتم توضيح ان المبلغ يعود الى امانات التحويل الخارجي التي تخص نافذة مزاد العملة .
- تم طرح موضوع المبالغ المقيدة في حساب المدينون والتي تخص المبلغ المسروق من الموظف من قبل حميد عبود خليفة مدير فرع المتبني السابق .
- وتم توضيحه بأنه تم تسديد جزء من الدين للسنوات السابقة وصدر حكم قضائي عليه (19) سنة سجن وصدر قرار تنفيذي بمصادرة الذمم الخاصة به وكذلك على جميع المتعاملين معه بالقضيه والتي صدر حكم تنفيذي بحقهم من دعوى مدينة على الكمبيالات المقدمه منهم مع المدينون لغرض تسريع تحصيل الديون .
- تم الاستفسار حول المبلغ المقيد ضمن الديون الهالكه وبمبلغ (3,020,093,000) ثلاث مليارات وعشرون مليون وثلاثة وتسعون الف دينار لاغيرها) ، وتم التوضيح بأن المبلغ يشمل التصنيف الائتماني وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وتم توجيهه بأستنفاد الاجراءات القانونية ليتم عرض تصور من الادارة التنفيذية لغرض مناقشة شطبها
- تم الاستفسار عن الضمانات العقارية للديون المتعثرة وامكانية ضمها وتسجيلها ، وتم التوضيح بأن، المصرف يعاني من التخلص من الضمانات المستملكة نتيجة تسوية الديون الناتجة عن النظرة الاجتماعية وشرائه من الغير وكذلك النظرة العشائرية التي تنظر للموضوع من ناحية المتعثر .
- تم الاستفسار حول اعادة النظر في الآلية الخاصة بمنح التسهيلات المصرفية .
- وتم التوضيح بأن البنك المركزي العراقي أوصى بالضمانات التي تحفظ الضمانات وهي اعلى درجة من الضمان والمصرف اعتمد هذه الآلية حيث ان نسبة الضمانات مقابل الالتزامات تتجاوز 100% ولكن الصعوبة في تسجيل هذه الضمانات بالرغم من تمديد الاحتفاظ بها لمدة (سنتين)

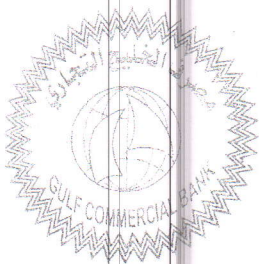
4- مناقشة مقسوم الارباح لسنة 2018 .

تم مناقشة توزيع مقسوم الارباح البالغ (591,789,500) خمسمائة وواحد وتسعون مليون وسبعمائة وتسعة وثمانون الف وخمسمائة دينار لاغيرها وتم التوصيه بالأجماع بعدم توزيع الارباح و اضافتها الى حساب الارباح المدورة لمراعاة الدعامات الخاصة برأس المال خاصة عند تطبيق المعايير الدولية .

5- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2018 .

عدم وجود ملاحظات تذكر على التقرير وتم تعيين الهيئة العامة السادة المدرجة اسماهم ادناه:-

- السيد وسيم يوحنا الجزراوي — رئيساً .
 - السيد قصي محمد ياسين — عضو .
 - السيد حيدر ابراهيم عبدالرحمن — عضو .
- وقررت الهيئة العامة المصادقة على التعيين بالأجماع .



Code	(WI-081-F15)	ISSUE	01	11/11/2018	Revision	00
------	--------------	-------	----	------------	----------	----

بغداد - مقابل بناية العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف ٧١٨٢٤٢٩ - ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٩٨٥٣٤ - ٧١٩١٠٧٩

E-mail: guifbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq

إدارة ٤

GULF COMMERCIAL BANK

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



بنك الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة
تأسست سنة ١٩٩٩
رأس مالها ٣٠٠ مليار دينار

Ref.No.


Date:

العدد:

التاريخ:

6- تعيين مراقبي حسابات السنة المالية عام 2019 وتحديد اجورهما وفق نضوابط مجلس مهنة المدققين .
قررت الهيئة العامة على تعيين شركة فرقد السلطان وشركة عادل الحسون للسنة المالية لعام 2019 وبصورة مشتركة
وتحدد اجورهما وفق الضوابط المهنية وتمت المصادقة بالاجماع .

7- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافآتهم
- قررت الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة فيما يخص تحديد مكافآتهم اوصت
الهيئة العامة مايلي :-
- صرف مكافآة لرئيس مجلس الادارة مقدارها (12,000,000) اثنا عشر مليون دينار لاغيرها .
- نائب رئيس مجلس الادارة مقدارها (10,000,000) عشرة مليون دينار لاغيرها .
- اعضاء مجلس الادارة مقدارها (6,000,000) ستة مليون دينار لاغيرها .
- خولت الهيئة العامة مجلس الادارة النظر في موضوع مكافآة العاملين في المصرف وتحديد ما يتناسب مع الجهود
المبذولة من العاملين .
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 الأعمال :فانتهى رئيس الهيئة العامة الاجتماع ثم ختم المحضر في
الساعة 11,30 من اليوم المذكور ووقع .

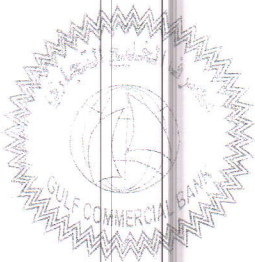

رئيس الهيئة العامة
وسيم يوحنا الجزراوي

مندوب تسجيل الشركات

حميد صالح
شيلان حمزة

مراقب الجلسة
قصي محمد ياسين

كاتب الجلسة
نعمة حسن باقر



Code	(WI - 081 - F15)	ISSUE	01	11/ 11/ 2018	Revision	00
------	------------------	-------	----	--------------	----------	----

بغداد - مقابل بناية العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف ٧١٨٢٤٣٩ - ٧١٨٢٧٧٤ - ٧١٩٨٥٣٤ - ٧١٩١٠٧٩

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq

ادارة