

GULF COMMERCIAL BANK

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

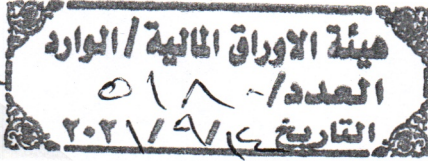


مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة
تأسست سنة ١٩٩٩
رأس مالها ٣٠٠ مليار دينار

Ref.No.

Date:



العدد: ٤٤٥٨ / ٤

التاريخ: ٢٠٢١ / ٩ / ١٤

الى / هيئة الأوراق المالية في العراق

م/ محضر اجتماع الهيئة غير مصدق

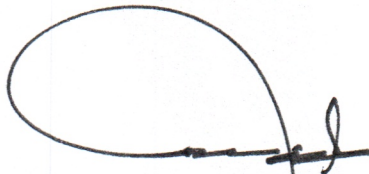
تحية طيبة ...

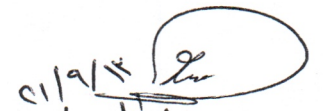
نرفق لكم طياً نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة (غير مصدق) المنعقد بتاريخ ٢٠٢١/٩/٩
راجين إعادة سهم شركتنا للتداول في سوق العراق للأوراق المالية .



المرفقات

محضر اجتماع الهيئة العامة الغير مصدق .


المدير المفوض
عادل نوري العالم


مدير المفوض
عادل نوري العالم

W1-6 88- F6

٢٠٢١ - ١ - ٢٥

بغداد - مقابل بناية العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف ٧١٨٩٨٤٨ - ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٩٨٥٣٤ - ٧١٩٠١٦٧

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

٢٠ / /

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الخليج التجاري _ مساهمة خاصة المنعقد في
محافظة اربيل فندق ديفان يوم الخميس المصادف ٢٠٢١/٩/٩

بناء على الدعوة الموجهه من الاستاذ رئيس مجلس الادارة واستناداً لاحكام المواد (٨٧ و ٨٨)
من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل عقدت الهيئة العامة اجتماعها السنوي في
تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس المصادف ٢٠٢١/٩/٩

ترأس الاجتماع نائب رئيس مجلس الادارة الاستاذ وسيم يوحنا الجزراوي وعملاً باحكام المادة
(٩٥) من قانون الشركات تم اختيار السيد قصي محمد ياسين مراقباً للاجتماع

والسيد نعمة حسن باقر كاتب لتدوين وقائع الاجتماع

وبحضور من اصالة وانابة ووكالة بعدد اسهم (١٦١,٥٠٩,٣٣٢,١٥٩) سهم من اصل اسهم
الشركة البالغة (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم وبحضور كل من ممثلي :-

١ _ البنك المركزي العراقي

٢ _ دائرة تسجيل الشركات

٣ _ هيئة الاوراق المالية

ولحصول النصاب القانوني تم انتخاب الاستاذ وسيم يوحنا الجزراوي رئيساً للهيئة العامة
وبأجماع الحاضرين وتقدم رئيس الهيئة بالشكر لاعضاء الهيئة العامة الحاضرين لانتخابه
رئيساً للهيئة وقدم شكره لكافة الدوائر الساندة (البنك المركزي العراقي _ دائرة تسجيل
الشركات _ هيئة الاوراق المالية) كما تقدم بالشكر لاعضاء مجلس الادارة الحالي والزبائن
والمساهمين ولكافة العاملين في الشركة لحرصهم ولكفائة ادائهم .

Code	(W1 - 088 - F06)	ISSUE	01	11/ 11/ 2018	Revision	03	29/1/2020
------	------------------	-------	----	--------------	----------	----	-----------



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

٢٠ / /

اعلن السيد رئيس الهيئة العامة البدء بمناقشة جدول الاعمال وكالاتي :-

١_ مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في
٢٠٢٠/١٢/٣١ والمصادقة عليه

فتح الاستاذ رئيس الجلسة باب الحوار واذا كانت هناك اية ملاحظات حول التقرير تطرق احد
المساهمين في المصرف حول مكان انعقاد اجتماع الهيئة العامة في اربيل وليس بغداد وسجل
اعتراضه على هذه الملاحظة لدى دائرة تسجيل الشركات ومما يؤدي الى عدم حضور عدد
كبير من المساهمين الى الاجتماع .

اجاب الاستاذ وسيم رئيس الجلسة بان تحديد مكان انعقاد الجلسة هو من ضمن صلاحيتنا
لضمان سلامة المالكين وعقده في اي مكان في العراق والمكان الذي يكمل النصاب القانوني
لعقد الاجتماع .

واجاب ممثل دائرة تسجيل الشركات ايضاً على نفس السؤال نحن امام جدول اعمال لمناقشته
وان طعنك قانوني لدى تسجيل الشركات وبوسعك انتظار الجواب وانك سالك الطريق الصحيح
للاعتراض .

واجاب ايضاً الاستاذ عادل نوري العالم المدير المفوض للمصرف انك تدعي تمثيل مجموعة
من المساهمين شفويًا وان المصارف تعقد اجتماعاتها في اماكن اخرى غير مكان مقر ادارتهم
واشار الاستاذ كمال مدير القسم القانوني للمصرف بأن المعارض يمثل عدد اسهمه ولا يمثل
عدد اسهم الغير ونسبة اسهم المعارض تمثل اقل من ١% من اجمالي اسهم المصرف * طرح
المساهم سؤال عن العقارات التي يمتلكها المصرف والغاية من شراء هذه العقارات دون
استثمارها .

اجاب الاستاذ وسيم رئيس الجلسة ان اغلب العقارات هي مقرات لفتح فروع تم الغائها
والاخرى لفروع محتمله مستقبلاً ونظراً للظروف التي يمر بها العراق من عام ٢٠١٤

Code	(WI - 088 - F06)	ISSUE	01	11/ 11/ 2018	Revision	03	29/1/2020
------	------------------	-------	----	--------------	----------	----	-----------

بغداد - مقابل بناية العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف من كافة الشبكات (٦٨٦٨)

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

والسنوات التي تليها لسيطرة داعش على بعض المحافظات اجل فتح الفروع في محافظتي
سليمانية واربيل الفرع الثاني اذن الغرض من شراء العقارات هو لفتح فروع في المحافظات
واشار الاستاذ عادل نوري العالم المدير المفوض للمصرف بأن جميع العقارات هي مملوكة
للمصرف والهدف هو التخلص منها بالبيع عندما يكون فرق السعر منتج ولا يشكل خسارة
للمصرف .

طرح المساهم سؤال ان مجموع الموجودات يعطي انطباع عن قوة المصرف والموجود هو
نتيجة الاستثمار في شركات اخرى او تسهيلات ائتمانية .

اجاب الاستاذ وسيم رئيس الجلسة بأن سياستنا الحفاظ على اكبر نسبة سيولة حيث ان معيار
الودائع الاجلة للمصرف يبلغ ٥٠% وهدف الشركات هو الارباح لتحقيق بواذر النجاح وان
القروض وعدم الايفاء باعادتها من المقترض ومبادرات البنك المركزي العراقي اعطت دعم
الى المصارف لمنح قروض اكثر من خلال مبادرة منح القروض الصغيرة والمتوسطة .

اشاد المساهم بالمصرف وكوادره الوظيفية بخصوص عمليات السحب والايذاع والثقة
بالمصرف وان المصرف من المصارف المؤتمنه لدى الزبون .

اجاب الاستاذ وسيم رئيس الجلسة بان المصرف يقوم بالتسديد لكل المودعين وحل مشاكل
الزبون وزرع الثقة بين الزبون والمصرف وبعدها الرجوع الى الادارة لمعرفة الاسباب التي
ادت الى ذلك .

اشار الاستاذ عادل العالم المدير المفوض للمصرف الى امانة المصرف اضافة الى انه من
اكثر المصارف اماناً في العراق وهو الشعار المثبت في غلاف التقرير السنوي ونسعى دائماً
للحفاظ على المصرف وعلى زبائن ومساهمين المصرف في حال اي طارئ و الحفاظ على
سمعته وأدائه .

وتطرق المساهم الى وجود رصيد (٨٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار في المصارف الخارجية
مودعه لدى بنوك لبنانية وتم الرد من رئيس الجلسة والسيد المدير المفوض بوجود ارصدة

Code	(WI - 088 - F06)	ISSUE	01	11/ 11/ 2018	Revision	03	29/1/2020
------	------------------	-------	----	--------------	----------	----	-----------



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

٢٠ / / ٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١
قليلة جداً لاتمثل مخاطر كبيرة في البنوك اللبنانية وان الارصده تمثل كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
الارصده النقدية في البنوك المراسلة الاخرى وتخص ارصده المزداد وان المصرف ملتزم
بالنسبة المعيارية .

ووضح الاستاذ عادل العالم المدير المفوض للمصرف بانه تم سحب معظم الارصده في
المصارف اللبنانية قبل ظهور المشكلة اللبنانية وكانت ضمن مفهوم ادارة المصرف التحوطيه
واشاد المساهم باجراء المصرف بخصوص العقود المبرمه مع الغير عام ٢٠٢٠ وخاصة عقد
قناة الرشيد الفضائية واستجابة المصرف بألغاء العقد .

تمت الاشارة الى الشركات الخاسرة وتبعيتها واسباب احتفاظ الاداره بها رغم ان الاستثمار
ناجح الا ان فائدتها قليلة واتخاذ الادارة العليا للمصرف قراراً صعباً باعلان لبيع شركة سنا
الخليج وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي كقيمه حقيقه للشركه موجوده ولكن ايراداتها
لاتسد المصرف من المستثمرين فيها .

وتم طرح الفقرة للتصويت

وصوت جميع الحاضرين بالاغلبيه والمصادقه على الفقرة

٢_ مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة
المنتهيه في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمصادقه عليها .

فتح السيد رئيس الجلسة باب المناقشة حول التقرير

في ما يخص البنك المركزي العراقي يكتفي بالملاحظات المطروحه من مراقبي الحسابات .

طرح المساهم سؤال حول تطبيق معيار الادوات المالية الدولي رقم (٩) .

اشار الاستاذ وسيم رئيس الجلسة فيما يخص احتساب الاثر الكمي يتطلب وجود ارباح وحسب
تعليمات البنك المركزي العراقي .

Code	(WI - 088 - F06)	ISSUE	01	11/ 11/ 2018	Revision	03	29/1/2020
------	------------------	-------	----	--------------	----------	----	-----------

بغداد - مقابل بناية العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف من كافة الشبكات (٦٨٦٨)

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq



Ref.No. : العدد:

Date: التاريخ: ٢٠ / /

أشار الأستاذ عادل العالم مدير مفوض المصرف بخصوص أثار تطبيق معيار (٩) والشدة في التطبيق وان شاء الله سيتم تجاوز تلك الاثار.

وتمت الاشارة الى توزيع الاثر الكمي عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بعد خمس سنوات شريطة عدم توزيع ارباح نتائج الاعمال .

اما بخصوص التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركات مساهمه في المصرف وضح الاستاذ وسيم رئيس الجلسة تم مطالبتهم بالتسديد وفعلا اغلب الشركات المدينة سددت الفوائد المستحقه عليها خلال عام ٢٠٢٠ ويعمل المصرف على تسوية هذه الديون من خلال الخطه المطروحه للبنك المركزي العراقي وسوق العراق للاوراق المالية

وتطرق ايضاً بأن لدى ادارة المصرف خطه لاعلان الفنادق الثلاثة للاستثمار وان احتفاظ المصرف في قطاع السياحة لتنوع محافظ الاستثمار لتجنب التركيز الاستثماري

وتم طرح الفقرة للتصويت

وصوت جميع الحاضرين بالاغلبية المصادقة على الفقرة .

٣_ الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة حسابات لعام ٢٠٢٠ والمصادقه عليه .

تم اطلاع الهيئه العامه على التقرير ولا توجد ملاحظات وتمت المصادقه بالاغلبيه

٤_ الاطلاع على مساهمة المصرف لاغراض اجتماعية بمبلغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار والمصادقه عليها .

وتمت مصادقة اعضاء الهيئه العامه بالاغلبيه عليه

٥_ تعيين مراقبي الحسابات للسنة الماليه ٢٠٢١ وتحديد اجورهما وفق مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

٢٠ / /
قررت الهيئة العامة على تعيين شركة فرقد السلطان لحصول موافقة البنك المركزي العراقي لعدد ١٧٨٤٣/٢/٩ في ٢٠٢١/٩/٦ واستمرار مكتب سعد رشيد جاسم لعام ٢٠٢١ وبصورة مشتركة وتحديد اجورهما وفق الضوابط المهنية وتمت المصادقة بالاغلبية .

٦_ انتخاب لجنة مراجعة الحسابات

قررت الهيئة العامة تعيين السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن عضو مجلس احتياط حالي ويكون اعضاء لجنة مراجعة الحسابات المدرجه اسمائهم ادناه :-

١ - السيد وسيم يوحنا الجزراوي رئيساً

٢_ السيد قصي محمد ياسين عضوا

٣_ السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن عضوا

وقررت الهيئة العامة المصادقة على الانتخاب بالاغلبية

٧_ ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافئاتهم :-

قررت الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة اما فيما يخص مكافئاتهم لن تقرر فقد ابدى رئيس واعضاء مجلس الادارة عن تنازلهم عن المكافئه وتمت المصادقه على القرار بالاغلبية

٨_ تعديل المادة الخامسة من عقد التأسيس بزيادة عدد اعضاء المجلس من (٥) الى (٧) اعضاء اصليين ومثلهم احتياط وازضافة فقرة التصويت التراكمي وتمت مصادقة اعضاء الهيئة على التعديل

Code	(WI-088-F06)	ISSUE	01	11/11/2018	Revision	03	29/1/2020
------	--------------	-------	----	------------	----------	----	-----------

بغداد - مقابل بدالة العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف من كافة الشبكات (٦٨٦٨)

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

٢٠ / / ٩
٩_ انتخاب اعضاء مجلس ادارة (٢) اصليين ومثلهم احتياط .

طرح السيد رئيس الهيئة على الحاضرين انتخاب اعضاء مجلس ادارة (٢) اصليين ومثلهم احتياط وتم الترشيح وكانت كما يأتي :-

الاختياط	الاصليين
السيد وهبي عبد القادر عبد الرزاق	السيد حيدر علي جليل
الانسة شهد عدنان يوسف	السيد فارس عبد الرزاق رشيد

وتم التصويت باختيار اعضاء مجلس الادارة (الاصليين) عدد (٢) عضو والاحتياط عدد (٢) عضو وبعد انتهاء التصويت تم اغلاق صندوق الاقتراع السري .

وبعد فرز الاصوات كانت النتائج كما يأتي :-

الفائزين لعضوية مجلس الاداره (الاصل)

٤٧,٠٢٩,٢٥٧,٥١٦

السيد حيدر علي جليل

٤٠,٩٢٨,٧٨٨,١٥٠

السيد فارس عبد الرزاق رشيد

الفائزين لعضوية مجلس الادارة (الاحتياط)

٣٩,٤٩٣,٩٩٤,٤١١

السيد وهبي عبد القادر عبد الرزاق

٣٣,٨١٣,٥٨٢,٠٨٢

الانسة شهد عدنان يوسف

Code

(WI - 088 - F06)

ISSUE

01

11/11/2018

Revision

03

29/1/2020

بغداد - مقابل بناية العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف من كافة الشبكات (٦٨٦٨)

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq

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

العدد:

التاريخ:

٢٠ / /
كرر رئيس الجلسة شكره وتقديره لممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات
وهيئة الاوراق المالية واعضاء الهيئة لمشاركتهم وحضورهم الاجتماع
وبهذا اكملت الهيئة العامة النظر في جدول الاعمال فأنهى رئيس الجلسة الاجتماع
ختم المحضر الساعة ١:٠٠ من اليوم المذكور ووقع

وسيم يوحنا الجراوي
رئيس الهيئة

هاشم حسون محمد من مازن أحمد
مندوبي مسجل الشركات

قصي محمد ياسين
المراقب

نعمة حسن باقر
كاتب المحضر

Code	(WI - 088 - F06)	ISSUE	01	11/11/2018	Revision	03	29/1/2020
------	------------------	-------	----	------------	----------	----	-----------

بغداد - مقابل بناية العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف من كافة الشبكات (٦٨٦٨)

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq

أدارة / ٤

