



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ: ٢٠ / /

بسم الله الرحمن الرحيم

### محضر أجتتماع 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 أجتتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت المصادف 2019/7/27 .

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

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

تم بيان كلمة رئيس مجلس الادارة لترحيبية من قبل نائب رئيس المجلس الى الدوائر السانده المذكوره اعلاه والزبائن 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 الأستفسار 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 للاوراق المالية او الاسواق الاخرى .



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



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

٢٠ / /

### 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 عيود خليفة مدير فرع المتنبى 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 مدينه على الكمبيالات المقدمة 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 التوجيه 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 الالية الخاصة بمنح التسهيلات المصرفية .
- وتم التوضيح بأن البنك المركزي العراقي اوصى بالضمانات التي تحفظ الضمانات وهي اعلى درجة من الضمان والمصرف اعتمد هذه الالية حيث ان نسبة الضمانات مقابل الالتزامات تتجاوز 100% ولكن الصعوبة في تسهيل 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 واضافتها 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 .



# GULF COMMERCIAL BANK

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



مصرف الخليج التجاري

شركة مساهمة خاصة  
تأسست سنة 1999  
رأس مالها ٣٠٠ مليار دينار

Ref.No.

العدد:


Date:

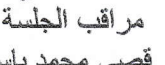
التاريخ: ٢٠ / /


6- تعيين مراقبي حسابات السنة المالية عام 2019 وتحديد اجورهما وفق ضوابط 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 مكافأتهم  
- قررت الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة فيما يخص تحديد مكافأهم اوصت  
الهيئة العامة مايلي :-  
- صرف مكافأة 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 مكافأة 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 :فأنهى رئيس الهيئة العامة الاجتماع ثم ختم المحضر في  
الساعة 11,30 من اليوم المذكور ووقع .

  
رئيس الهيئة العامة  
وسيم يوحنا الجزراوي

  
كاتب الجلسة  
نعمة حسن باقر

  
مراقب الجلسة  
قصي محمد ياسين

  
مندوب تسجيل الشركات  
حميد صالح

  
شالوان حمرة

