



Ref.No

Date:



العدد:

٢٠

/

التاريخ:

٢٠١٩ / ٧ / ٢٧

بسم الله الرحمن الرحيم

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

بناءً على الدعوه الموجهه من رئيس مجلس الادارة وفق احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1999 المعدل عقدت الهيئة العامة
اجتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت المصادف 2019/7/27 .

ترأس الاجتماع نائب رئيس مجلس الادارة الاستاذ وسيم يوحنا الجزاوي ممثل شركة (أصل العراقة) وقد استهل بدأة الاجتماع
الترحيب بالحاضرين وتحدث عن مسيرة المصرف وقيم الشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات
وهيئه الاوراق المالية على دعمهم للمصرف وارسال ممثلي عنهم لحضور الاجتماع .

و عملاً بأحكام الماده (95) من قانون الشركات فقد اختار السيد /قصي محمد ياسين مراقباً للأجتماع والسيد/نعمه حسن باقر كاتباً
لتدوين وقائع الاجتماع وبالنظر لحضور كل من **يعقله الله اصحابه اصحابه اصحابه اصحابه** ووكالة (200,969,695,363) ملايين ملايين وتسعمائة
وتسعة وستون مليون وستمائة وخمسة وتسعين الفاً وثلاثمائة وثلاثة وستون سهم اي بنسبة 67% من أصل رأس المال البالغ
(300,000,000,000) ثلاثة ملايين سهم **وأصحاب التصنيف القانوني** تم انتخاب الاستاذ وسيم يوحنا الجزاوي رئيساً للهيئة
العامة وباجماع الحاضرين .

تم بيان كلمة رئيس مجلس الادارة لترحيبة من **نائب رئيس مجلس اصحابه اصحابه اصحابه اصحابه**
و كذلك 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 31/12/2018 وطرح الموضوع للتصديق
على تقرير مجلس الادارة وقررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالأجماع .

2- مناقشة تقرير مراقبى 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 قد تهيئة الاعمال للتشغيل وتم التوجيه بمعالجة الشركات المذكورة
المتبقيه والحصول على تأييد بعد التنفيذ ببيعها للغير من خلال سوق العراق للأوراق المالية او الاسواق الأخرى .
نظراً لعدم وجود ملاحظات تذكر على تقرير مراقبى الحسابات فقد قررت الهيئة العامة المصادقة عليه بالأجماع



Code

(W1-689-F15)

ISSUE

01

11/11/2018

Revision

00

بغداد - مقابل بذالة العلوية - محله ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبنى ٢٧ - هاتف ٧١٨٤٣٩ - ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٩٨٥٣٤ - ٧١٩١٠٧٩



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 ويبلغ (1,560,158,653) مليار وخمسمائة وستون مليون ومانة وثمانية وخمسون ألف وستمائة وثلاثة وخمسون دينار لغيرها وبين رئيس الجلسه بأنها تختص الانذارات السنوية والمصطلح يطابق لغة المعايير الدولية
 - طلب ممثل البنك المركزي العراقي تحليل حسابات الذمم المدينه ، وتم توضيح ان المبلغ يعود الى امانات التحويل الخارجي التي تخصل نافذة مزاد العملة .
 - تم طرح موضوع المبالغ المقيدة في حساب المدينون والتي تخصل المبلغ المسروق من الموظف من قبل حميد عبود خليفة مدير فرع المتتبني السابق .
 - وتم توضيحة 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 تنفيذى بحقهم من دعوى مدينه على الكمبيالات المقدمه منهم مع المدينون لغرض تسريع تحصيل الديون .
 - تم الاستفسار حول المبلغ المقيد ضمن **الديون المأجلة** ويبلغ (3,020,093,000) ثلاثة مليارات وعشرون مليون وثلاثة وتسعون ألف دينار لغيرها) ، وتم التوضيح بين المبلغ يشمل التصنيف الائتماني وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وتم التوجيه باستفاذ **الإجراءات القانونية** لاتخاذ عرض تصور من الادارة التنفيذية لغرض مناقشه شطبها تم الاستفسار عن الضمانات العقارية **للديون المتعثرة** وأمكانية ضمهما وتسجيلها ،
 - وتم التوضيح بأن، المصرف يعاني من التخلص من الضمانات المستملكة نتيجة تسوية الديون الناتجة عن النظرة الاجتماعية وشرانة من الغير وكذلك **النظره العشارية** التي تتظر للموضوع من ناحية المتعثر .
 - تم الاستفسار حول اعادة النظر في الـ **الخطأ** بفتح التسهيلات المصرفية .
 - وتم التوضيح بأن البنك المركزي العراقي أوصى بالضمانات التي تحفظ الضمانات وهي اعلى درجة من الضمان والمصرف اعتمد هذه الـ **الأليه** حيث ان نسبة الضمانات مقابل الالتزامات تتجاوز 100% ولكن الصعوبة في تسليم هذه الضمانات بالرغم من تمديد الاحتفاظ بها لمدة (ستين) .
 - وتقرر بعد الأطلاع والمناقشة المصادقة على البيانات والحسابات الختامية بالأجماع .
 - مناقشة مقوس الارباح لسنة 2018 .

تم مناقشة توزيع مقوس الارباح البالغ (591,789,500) خمسمائة وواحد وتسعون مليون وسبعمائة وتسعة وثمانون الف وخمسمائة دينار لغيرها 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 السادسة المدرجة اسماءهم ادناه:-
- السيد وسيم يوحنا الجزاوي — 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 بدارلة العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبني ٢٧ - هاتف ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٨٢٤٣٩ - ٧١٩٨٥٣٤ - ٧١٩١٠٧٩



Ref.No.

العدد:

Date:

1 /

التاريخ:

6- تعين مراقب حسابات السنة المالية عام 2019 وتحديد اجورهما وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
قررت الهيئة العامة على تعين شركة فرقد السلمان وشركة عادل الحسون للسنة المالية لعام 2019 وبصورة مشتركة
ونحدد اجورهما وفق الضوابط المهنية وترت المصادقة بالاعمام .

كفرت الهيئة العامة على ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم

صرف مكافأة لرئيس مجلس الادارة مقدارها (12,000,000) اثنا عشر مليون دينار لا غيرها .

نائب رئيس مجلس الادارة مقدارها (10,000,000) عشرة مليون دينار لا غيرها .

اعضاء مجلس الادارة مقدارها (6,000,000) ستة مليون دينار لا غيرها .

”وبهذا أكملت الهيئة العامة النظر في جدول الأعمال، فأثنى رئيس الهيئة العامة الاجتماع ثم ختم المحضر في الساعة 11,30 من اليوم المنصر ووقع .

رئيس الهيئة العامة سيم يوحنا الجزراوي

رئيس الهيئة العامة
وسيم يوحنا الجزاراوي

مندوبي تسجيل الشركات
حيدر صالح عباس
شيلان مهند عبدالمهدي

مندوبي تسجيل الشركات
حيدر صالح عباس
شيلان مهند عبدالمهدي

مراقب الجلسات

مراقب الجلسات
د. محمد ياسين

كاتب الجلسة
نعمتة حسن ياقوت

كاتب الجلسة
نعمتة حسن ياقوت



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

بغداد - مقابل بذلة العلوية - محلة ٩٠٣ - شارع ٩٩ - رقم المبني ٢٧ - هاتف ٧١٨٢٤٣٩ - ٧١٨٦٧٧٤ - ٧١٩٨٥٣٤ - ٧١٩١٠٧٩

E-mail: gulfbank@qcb.iq

web site: www.gcb.iq