



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:



٢٠ / /

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الخليج التجاري - مساهمة خاصة
المنعقد في بغداد السعدون مقابل بدالة العلوية في قاعة صدى الخليج بنائية المصرف يوم الثلاثاء
2020/11/10

بناءً على الدعوة الموجهة من الاستاذ رئيس مجلس الإدارة ووفق أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 ونظراً لعدم حصول النصاب القانوني للاجتماع الاول في 2020/11/3 فقد عقدت الهيئة العامة اجتماعاً مؤجلاً يوم الثلاثاء المصادف 2020/11/10 في بغداد-السعدون - قاعة صدى الخليج في بنائية الإدارة العامة لمصرف الخليج التجاري .

ترأس الاجتماع الاستاذ نائب رئيس مجلس الإدارة السيد وسيم يوحنا الجزراوي وتم اختيار السيد قصي محمد ياسين مراقباً للاجتماع والسيد نعمه حسن باقر كاتباً لتدوين وقائع الاجتماع .

وبحضور من يحمل أصله أو أنابه ووكالة بعدد اسهم (135,918,614,602) مليار سهم من اصل اسهم الشركة البالغة (300,000,000,000) مليار سهم أي بنسبة 45.306% من رأس المال الكلي . بحضور كل من ممثلي :-

- 1- البنك المركزي العراقي .
- 2- دائرة تسجيل الشركات .
- 3- هيئة الأوراق المالية.

ولحصول النصاب القانوني تم انتخاب الاستاذ وسيم يوحنا الجزراوي رئيساً للهيئة العامة وبأجماع الحاضرين .تقدم رئيس الهيئة بالشكر لأعضاء الهيئة العامة الحاضرين لأنتخابه رئيساً للهيئة وقدم شكره لكافة الدوائر السانده (البنك المركزي العراقي ، ودائرة تسجيل الشركات ، وهيئة الأوراق المالية) كما أقدم بالشكر لأعضاء مجلس الإدارة الحالي والزبائن والمساهمين ولكافة العاملين في الشركة لحرصهم ولكفاءه ادائهم .



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.

Date:

العدد:

التاريخ:

طرح السيد رئيس الهيئة على الحاضرين انتخاب اعضاء مجلس الإدارة وذلك لأنهاء الدورة السابقة على ان يكون ترشيح (5) اعضاء اصليين ومثلهم اعضاء احتياط ونم الترشيح وكانت كما يأتي :

المرشحين لعضوية مجلس الإدارة
(الأحتياط)

المرشحين لعضوية مجلس الإدارة
(الأصليين)

- 1- السيد حيدر ابراهيم عبدالرحمن
- 2- السيد جمعة غضبان زوير
- 3- السيد علي كمال ابراهيم
- 4- السيد حيدر علي جابل
- 5- شركة أعالي الفرات، الوكالات، التجارية
- 6- عبدالمجيد عبدالحميد عبدالمجيد

- 1- السيد محمد صالح فرج
- 2- السيد عادل نوري محمد العالم
- 3- السيد وسيم يوحنا الجزراوي
- 4- السيد قصي محمد ياسين
- 5- محمد عبدالرزاق احمد

7- عادل نافع سلمان

وتم التصويت لأختيار اعضاء مجلس الإدارة الأصل عدد (5) عضو والأحتياط (7) عضو وبعد انتهاء التصويت تم إغلاق صندوق الاقتراع السري .
وبعد فرز الاصوات كانت النتائج كما يلي :-
الفائزين لعضوية مجلس الإدارة (الأصل)

ت	الاسم	عدد الاصوات	عدد الاسهم
1-	السيد محمد عبدالرزاق احمد	132,782,852,866	100,000
2-	السيد محمد صالح فرج	109,783,489,958	41,00,000
3-	السيد عادل نوري العالم	108,603,489,958	10,000
4-	السيد وسيم يوحنا الجزراوي	71,081,248,355	1,100,000
5-	السيد قصي محمد ياسين	53,551,368,025	100,000

المرشحين لعضوية مجلس الإدارة (الأحتياط)

ت	الاسم	عدد الاصوات	عدد الأسهم
1-	السيد جمعة غضبان زوير	102,214,065,858	10,000
2-	السيد حيدر ابراهيم عبدالرحمن	97,779,488,574	50,000
3-	السيد عبدالمجيد عبدالحميد عبدالمجيد	68,898,953,781	10,000
4-	السيد علي كمال ابراهيم	65,536,321,747	213,668
5-	شركة أعالي الفرات للوكالات	36,165,695,959	1000,000

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 / /

كما حصل السيد عادل نافع سلمان عدد اصوات (36,095,919,856) سهم كعضو احتياط .

وحصل السيد السيد حيدر علي جليل عدد اصوات (1,120,000) سهم كعضو احتياط

- أعلن السيد رئيس الهيئة العامة البدء بمناقشة جدول الأعمال وكالاتي :

- الفقرة (1) :

مناقشة تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليه .

فتح السيد رئيس الهيئة باب المناقشة وطلب من المساهمين الراغبين في المناقشة طرح ملاحظاتهم واستفسر احد المساهمين عن اسباب انخفاض سعر السهم للمصرف .

وأجاب السيد رئيس الهيئة العامة ان الظروف الحالية والعوامل الخارجية أدت الى انخفاض قيمة السهم وهي حالة لا تخص مصرف الخليج التجاري وإنما جميع المصارف والشركات بسبب الظروف الراهن والأسعار السائدة في السوق وأن هناك مستثمرين يساهمون في تغير سعر السهم من خلال شرائهم لأسهم معينة.

بخصوص المخاطر على الودائع في المصارف اللبنانية وضع السيد رئيس الهيئة بعدم وجود اي مبالغ او ودائع لقلّة التعامل معها والمبلغ المتبقي فيها لا يشكل خطورة والغرض احتفاظ الارصده بالحدود الدنيا لضمان عدم اغلاق حسابنا لديهم .

بخصوص زيادة عدد العاملين وأجمالي الرواتب والمخصصات لعام 2019 وضع السيد المدير المفوض ان الزيادة الحاصلة في العام المذكور نتيجة فتح اقسام جديدة حسب متطلبات العمل وتوجيهات البنك المركزي العراقي بأستحداثها في المصارف وأن الزيادة في العموم هي زيادة طفيفة وبالعكس نحن نعمل بالحدود الدنيا خاصة في الفروع.

فيما يخص شركة سنا الخليج حزم الخسائر المتحققة والمتراكمة التي تصب وتنعكس على المصرف بحكم انها شركة تابعة ، علق السيد رئيس الهيئة ان المصرف ساهم في الشركة منذ اكثر من (10) سنوات في ظل مجلس الإدارة السابق وتحمل اعضاء مجلس الإدارة الحاليين عبء ادارة الشركة وان نشاط الشركة يتمثل في مدن العاب (السموة - الكوت) وهذا واقع حال المحافظات وتحولت الى شركات خاسره بسبب النطاهرات وجائحة كورونا وبالأضافة الى الاندثار والكلفة العالية للموجودات واقترح السيد رئيس الهيئة اعداد دراسة لأتخاذ اللازم بشأن التخلص من الشركة وبتوجيه من البنك المركزي العراقي والهيئة العامة .

كما ساهم انخفاض الإيرادات التشغيلية للمصرف الى انخفاض الائتمان والذي أصبح عبأ على المصرف وكانت استراتيجيته المصرف ، عدم استقطاب الودائع والحفاظ على السيولة النقدية العالية وكانت تصل الى نسبة 70% وان اسباب انخفاضه تعود الى انعدام وشحة المشاريع بسبب الظروف الحالية وقد قررت الهيئة العامة المصادقة على الفقرة بالأجماع .

- الفقرة (2) :

مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليهما .

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



Ref.No.

العدد

Date:

التاريخ

- أشارت ممثلة البنك المركزي العراقي الى التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات الصلة والشركات التابعة وطلبت بكتاب رسمي توضيح التباين في مبالغ الاستثمارات الممنوحة لشركة البادية .
- كما أشارت ممثلة البنك المركزي العراقي الى خطابات الضمان وتجديدها والتأمينات ومعالجة سلبياتها للنهوض بالمصرف .
- وضح السيد رئيس الهيئة ان مجموع خطابات الضمان بمبلغ (18) مليار دينار ومستوية لكافة النسب ولا توجد خطابات صادرة من المصرف اقل من 15% بعد صدور تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص .
- تمت الإشارة على الدعوة المقامة ضد السيد عبدالمطلب هادي موازي كفيل السيد علاء الدين حسين صالح المدير المفوض لشركة أنتر باور كروب لمشروع تلال بابل عن تسهيلات ائتمانية ممنوحة بمبلغ (12) مليار دينار .
- وجه السيد رئيس الهيئة مدير القسم القانوني بالأفاده بأن المصرف كسب الدعوى المقامة ضده في مديرية تنفيذ الكرايه وتم الحجز على الأموال المنقولة وغير المنقولة وكذلك منعه من السفر الا ان لم تظهر لديه اي اموال منقوله او غير منقوله يمكن الحجز عليها .
- سأل المساهمين عن ارتفاع مضاريف الحماية الأمنية التي أكدوا المساهمين بأن المصرف اعطى الأولويه لشركات تابعة لمالكين المصرف مثل شركة ابناء دجله وشركة الوسيط للأعلان بعقود باهضة التكاليف بالرغم من خسائر المصرف وضح المدير المفوض ان المبلغ المذكور في التقرير يعود الى عقود مع شركة تتولى نقل النقود وعقد للحماية الامنية لبناية الادارة العامة وفروع المصرف في بغداد والمحافظات وتم الطلب من القسم المالي والحسابي رفع تقرير حول تفاصيل العقد .
- أما بخصوص الاموال المسروقة من قبل مدير فرع المتنبي في واسط فأن جميع الاجراءات القانونية قد اتخذت وحكم عليه بالمؤبد واتخذت الاجراءات بخصوص املاكه المنقولة وغير المنقولة وضما لصالح المصرف .
- فيما يخص تطبيق معيار رقم (9) للتقارير الدولية المالية IFRS افاد المدير المفوض وأكد المدير المالي بأنه في بداية عام 2020 تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وقيد الامر في البيانات المالية وسيتم اخذ المخصص المطلوب من ارباح السنوات الخمسة القادمة وقد قررت الهيئة العامة المصادقة على الفقرة بالأجماع .
- الفقرة (3) :
- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام 2019 .
- تم الاطلاع على التقرير ولا توجد ملاحظات وتمت المصادقة عليه بالاجماع .
- الفقرة (4) :
- الاطلاع على مساهمة المصرف لأغراض اجتماعية بمبلغ (100,000,000) مائة مليون دينار لا غيرها والمصادقة عليها .
- تطرق السيد المدير المفوض حول موضوع مساهمة المصارف لحل مشكلة الوباء وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي من باب دعم البنك لوزارة الصحة وتبرع مصرفنا بالمبلغ المشار اليه اعلاه . وتمت مصادقة اعضاء الهيئة العامة عليها بالأجماع .

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

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

E-mail: gulfbank@gcb.iq

web site: www.gcb.iq

أدارة / ٤





Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

٢٠ / /

- الفقرة (5) :
- مناقشة أطفاء المبالغ المفقودة من صندوق فرع تكريت نتيجة احداث اضرار اعمال الشغب والتخريب من قبل الزمر الاجرامية وحسب المبالغ المدرجة ادناه وسيتم الاطفاء من حساب صافي الربح والخسارة ح/ 2812 والمصادقة عليها
- 30,665,226 دينار 41323 دولار .
- وتمت مصادقة اعضاء الهيئة العامة بالأجماع .
- الفقرة (6) :
- مناقشة اطفاء اسهم الشركات المدرجة ادناه وخروجها من التداول في سوق العراق للأوراق المالية وعدم الحصول على عناوينها وسيتم الأطفاء من حساب مخصص هبوط الأستثمار .
- شركة المدار للمقاولات العامة 5,000,000 دينار (خمسة ملايين دينار لاغيرها)
- شركة بغداد السلام للصناعات 587,890 دينار (خمس مائة وسبعة وثمانون الف وثمانمائة وتسعون دينار)
- شركة نينوى للصناعات الغذائية 2,127,905 دينار (مليونين ومائة وسبعة وعشرون الف وتسعمائة وخمسة دينار لاغيرها)
- شركة الثرار الزراعية 7,000,000 دينار (سبعة ملايين دينار لاغيرها)
- وتمت مصادقة أعضاء الهيئة العامة على الأطفاء بالأجماع .
- الفقرة (7) :
- تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية 2020 وتحديد اجورهما وفق مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
- قررت الهيئة العامة على تعيين شركة عادل الحسون ومكتب سعد رشيد للسنة المالية لعام 2020 وبصورة مشتركة وتحديد اجورهما وفق الضوابط المهنية وتمت المصادقة بالأجماع .
- الفقرة (8) :
- انتخاب لجنة مراجعة الحسابات
- أنتخبت الهيئة العامة السادة المدرجة اسمائهم ادناه :
- 1- السيد وسيم يوحنا الجزراوي رئيساً
 - 2- السيد محمد عبدالرزاق احمد عضو
 - 3- السيد قصي محمد ياسين عضو
- وقررت الهيئة العامة المصادقة على الانتخاب بالأجماع .

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



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

٢٠ / /



- الفقرة (9) :
ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافأتهم ، قررت
الهيئة العامة بالأجماع على ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ، أما فيما يخص مكافأتهم فقد
ابدى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن تنازلهم عن المكافأة . وتمت المصادقة على القرار بالأجماع
كرر رئيس الجلسة شكره وتقديره لممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة
الأوراق المالية وأعضاء الهيئة لمشاركتهم وحضورهم الاجتماع .
وبهذا اكملت الهيئة العامة النظر في جدول الأعمال فأنتهى رئيس الجلسة الاجتماع .

،،، ختم المحضر الساعة 1,30 من اليوم المذكور ووقع ،،،

وسيم يوحنا الجزراوي
رئيس الهيئة

حيدر صالح - ايمان صالح
مندوبي دائرة تسجيل الشركات

قصي محمد ياسين
مراقب الجلسة

نعمة حسن باقر
كاتب الجلسة

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

