



سوق العراق للاوراق المالية
IRAQ STOCK EXCHANGE

سوق العراق للاوراق المالية

العدد : ١٤٤٠
التاريخ : ٢٠٢٢ / ٨ / ٢٩


إلى/ شركات الوساطة بالاوراق المالية
م/ إطلاق التداول على أسهم شركة مصرف الخليج التجاري

نهدىكم اطيب تحياتنا...

إشارة إلى كتاب شركة مصرف الخليج التجاري المرقم 2932 في 2022/8/24 الوارد إلينا في 2022/8/29 ومرفقه محضر أتماع الهيئة العامة (غير المصدق) المنعقد بتاريخ 2022/8/20 . سيتم إطلاق التداول على أسهم الشركة إعتباراً من جلسة الثلاثاء الموافق 2022/8/30 إستناداً إلى المادة رقم (2) من تعليمات رقم (2) .

مع التقدير.

المرفقات: محضر اجتماع الهيئة العامة .


الخبير طه احمد عبد السلام

المدير التنفيذي

٢٠٢٢ / ٨ / ٢٩



نسخة منه :

- هيئة الاوراق المالية ... مع التقدير.
- شركة مصرف الخليج التجاري إشارة الى كتابكم اعلاه... مع التقدير.
- قسم الانظمة الالكترونية لاجراء اللازم ... مع التقدير .
- قسم العمليات ورقابة التداول لاجراء اللازم ... مع التقدير.
- مركز الايداع ... مع التقدير.
- قسم العلاقات العامة للمتابعة ... مع التقدير .
- الموقع الالكتروني لسوق العراق للاوراق المالية وصفحة السوق على Facebook .

المسؤولية القانونية استنادا الى قانون (74) لسنة 2004.

((ينظم سوق العراق للاوراق المالية التعامل بأسهم الشركات المساهمة العراقية المدرجة والمسجلة في مركز الايداع العراقي ، من خلال شركات الوساطة العراقية المرخصة من قبل هيئة الاوراق المالية)) .
رؤى

Web Site : www.isx-iq.net

info-isx@isx-iq.net

youtube.com/ Iraq stock Exchange

الكرادة الشرقية - منطقة العلوية - قرب كنيسة سيدة النجاة - م ٩٠٣ - ١١ ز

بذالة : ٠٧٢٧٠٠٩٤٥٩٤ : موبيل : ٠٧٧١١٢١١٥٢٢ - ٠٧٨٣٤٠٠٠٠٣٤ : ص ب : ٣٦٠٧ العلوية



Ref.No.

العدد:

Date:

التاريخ:

٢٠ / /

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الهيئة العامة لشركة مصرف الخليج التجاري _ مساهمة خاصة المنعقد في
محافظة السليمانية فندق كراند ميلينيوم يوم السبت المصادف 2022/08/20

بناء على الدعوة الموجهة من السيد رئيس مجلس الادارة واستناداً لاحكام المواد (87 و 88)
من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل عقدت الهيئة العامة لشركة مصرف الخليج
التجاري اجتماعها السنوي في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت المصادف
2022/08/20



بحضور السادة ممثلي الدوائر :-

- 1 _ البنك المركزي العراقي
- 2 _ دائرة تسجيل الشركات
- 3 _ هيئة الاوراق المالية

ترأس الاجتماع نائب رئيس مجلس الادارة السيد وسيم يوحنا الجزراوي وعملاً باحكام المادة
(95) من قانون الشركات تم اختيار السيد قصي محمد ياسين مراقباً للاجتماع والسيد اوس
هميسع شريف كاتب لتدوين وقائع الاجتماع .

وبحضور من أصالة وانابة ووكالة بعدد اسهم (169.089.198.924) سهم من اصل اسهم
الشركة البالغة (300.000.000.000) سهم .

ولحصول النصاب القانوني تم انتخاب السيد كمال داود سلمان 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 _

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 / /

هيئة الاوراق المالية) كما تقدم بالشكر لاعضاء مجلس الادارة الحالي والزبائن والمساهمين ولكافة العاملين في الشركة لحرصهم وكفاءة ادائهم .

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

1_ مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليه .

وصوت جميع الحاضرين بالاجماع والمصادقة على الفقرة .

2_ مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليه .

فتح رئيس الجلسة باب النقاش حول التقرير

طرح البنك المركزي العراقي استفسار بخصوص الخسارة الائتمانية وحول تطبيق معيار (9) ويجب الالتزام بتعاميم البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

وجه رئيس الجلسة المدير المفوض ووجه بدوره مدير القسم المالي والحسابي بالاجابة .

اشار مدير القسم المالي والحسابي ان الشركة ملتزمة بتعاميم وتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص وضع مخصص للائتمانات وفق معيار الادوات المالية الدولي (9) وتم احتساب مبلغ (48.9) مليار دينار على ان يتم تقييدها خلال خمس سنوات في حال تحقيق ارباح .



| | | | | | | | |
|------|------------------|-------|----|--------------|----------|----|-----------|
| 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: كما طلب البنك المركزي العراقي تفسير بخصوص الارصدة الدائنة الخاصة بالصراف الالي ونقاط البيع حساب الماستر كارد والبالغ رصيدها (4.624.000.000) دينار اربع مليارات وستمانه واربعه وعشرون مليون دينار .

أوضح مدير القسم المالي والحسابي بان الشركة الاستشارية المعتمدة من قبل شركة مصرف الخليج التجاري اعتبرتها حساب نقدي دائن وبحالة مقاصة مع الحسابات المدينة لاشتراك الحسابين بصفة النقد.

تطرق البنك المركزي العراقي عن اسباب خسائر الشركة .

اشاد المدير المفوض على الطرح المقدم من البنك المركزي العراقي لعملية التنويه والافصاح والشفافية امام الهيئة العامة وعدم الحصر لبعض النقاط المطروحة قد تكون من وجهة نظر المساهمين سلبية في حال عدم الافصاح والتكتم عليها .

اشار المدير المفوض بانه يوجد عدة عوامل تؤدي الى الخسائر اهمها الظروف التي يمر بها البلد وايضاً النشاط المالي والمصرفي لعموم المصارف سواء كانت الحكومية او القطاع الخاص والامر الآخر نحن كشركة مصرف الخليج التجاري شددنا بالالتزام وبناءً على توجيهاتكم واستناداً لعملية اللقاءات المباشرة والتوجيه المباشر من قبلكم والتزامنا بالخطه التي تم وضعها لسداد المديونية وتم سداد مبالغ تفوق (30.000.000.000) دينار ثلاثون مليار دينار هذه بعد ذاتها لم يتم سدادها الا بعد تخفيض جزء من الفوائد والتي بدورها تعكس على الارباح وكان الذي يهمننا المحافظة على استمرارية المؤسسة والحفاظ على الاصول التي من ضمنها الذمم المدينة وهذه اهم عنصرين .

واضافة المدير المفوض ان عملية الاقراض التي تقدمها الشركة سعر الفائده اقل من السنوات السابقة وخاصة بعد اطلاق البنك المركزي العراقي مشكوراً في دعم المواطن من خلال مبادراته وبنسب فائده منخفضة تصل الى 2.9% متناقصة وبالتالي تكون نسبة الفائده للشركة منخفضة



| | | | | | | | |
|------|------------------|-------|----|--------------|----------|----|-----------|
| 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: كذلك الائتمان الذي تمتحه الشركة ما عاد بنفس النسبة للسنوات السابقة التي تحقق الارباح بشكل اكبر نظراً للمنافسة الشديدة .

ووجه المدير المفوض مدير القسم المالي والحسابي لتوضيح بعض النقاط الخاصة والمذكورة بالبيانات المالية بخصوص هذا الموضوع .

اشار مدير القسم المالي والحسابي بان تم تخفيض نسبة المديونية وبلغت التسديدات للسنة الحالية مبالغ تصل الى (57.000.000.000) دينار سبعة وخمسون مليار دينار من ضمنها تسديد شركة اعالي الشرق بمبلغ (30.000.000.000) دينار ثلاثون مليار دينار ومن ضمن الاسباب كانت نسبة الائتمان الى الودائع عالية لذلك كان لدينا تحفظ بمنح الائتمان النقدي لكن في الوقت الحاضر تم تخفيض نسبة الائتمان بالنسبة للودائع بشكل ملحوظ وتم وضع آلية جديدة بمنح الائتمان وسيتم عكس نتائجها على الميزانية في السنة القادمة .

وكذلك اشار بأنخفاض الائتمان بمعدلات عالية جدا امتثالاً لرؤية مجلس الادارة في معالجة الائتمانات التي اثقلت ميزانية المصرف وذلك واضح من خلال العرض في التقرير السنوي والافصاح والشفافية امام المساهمين والجهات المسؤولة عن الاشراف والرقابة .

وايضاً تطرق البنك المركزي العراقي بموضوع حساب الفوائد المدينة والدائنة وعلى الشركة ان توازن بين الفائدة المدينة والفائدة الدائنة عند منح الائتمان بان تكون الفائدة الدائنة تغطي الفائدة المدينة وتغطي مصاريف الشركة وتزيد وتحقق نسبة ارباح معقولة والسبب الرئيسي للفتاوت هو القروض الممنوحة سابقاً .

اشار المدير المفوض بان اغلب المديونيات هي ديون تراكمية لسنوات سابقة ليست تبرا ذمة للمجلس الحالي او الادارة التنفيذية لكن هذا واقع الحال .



| | | | | | | | |
|------|------------------|-------|----|--------------|----------|----|-----------|
| 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 واذاف ايضاً ان الهامش الذي تحققه الشركة هو الفرق بين الفوائد المدفوعة للودائع والفوائد المستوفية من الاقراض لكن تقنين منح الائتمان في الوقت الحالي ادى الى انخفاض هامش الربح .

تطرق نائب رئيس مجلس الادارة وسيم يوحنا حول موضوع الفوائد وان سياسة الشركة هو باخذ الفوائد المتحققة فعلا لتسجيلها كأيرادات للشركة بالمقابل توجد فوائد غير متحققة (الفوائد المستحقة غير مدفوعة) وسبب في ذلك تم احتساب الفوائد على اساس المنح وليس على اساس الاستحقاق لهذا فان حساب الفوائد المستحقة غير مدفوعة كبير وايضاً مجلس الادارة لديه سياسة تحفظية في تسجيل الايرادات من باب التحوط من المستقبل .

تطرق رئيس الجلسة بخصوص موضوع استحصال الديون والاجراءات القانونية وان جميع الديون الموجودة في الشركة تصل الى متابعات واجراءات قانونية واهتمام كبير لكن في بعض الاحيان تصل الى مراحل يعجز القسم القانوني في الشركة من تحقيقها واستحصال جزء يسير منها وبالمحصلة النهائية تعود الى الظروف الامنية في البلد منها واهمها مجهولية محل الإقامة للزبون او مرتحل لجهة مجهولة.

وأوضح البنك المركزي العراقي بان الشركات التي تلتزم بتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي في سياسة منح الائتمان يقلل من حدة خطر التعثر وعدم السداد .

وبين رئيس الجلسة بان الشركة حالياً ملتزمة بأجراءات المنح وتطبيقها بشكل سليم وان الموضوع كان بخصوص المديونيات السابقة .

اضافة المدير المفوض ان حرص البنك المركزي العراقي على طلب محلل ائتماني هذا يدعم الائتمان السليم وبالتالي لا يكون المنح محصور على العوامل الخمسة المعروفة (5Cs) ومحلل الائتمان عنصر مهم يركز على مصادر السداد بالاضافة الى الضمانات والعوامل الاخرى بتوصيته لمنح الائتمان .



| | | | | | | | |
|------|------------------|-------|----|--------------|----------|----|-----------|
| 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: قررت/ الهيئة العامة للشركة التصويت بالصادقة بالاجماع على تقرير مراقبي الاحسابات
والتاريخ: الحسابات الختامية للسنة المنتهية للعام 2021 .

3 _ الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2021 والصادقة عليه .

تم اطلاع الهيئة العامة على التقرير ولا توجد ملاحظات وتمت المصادقة بالاجماع .

4 _ تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية 2022 وتحديد اجورهما وفق مجلس مهنة ومراقبة
وتدقيق الحسابات .

قررت الهيئة العامة على تعيين شركة فرقد السلطان لحصول موافقة البنك المركزي العراقي
العدد 17843/2/9 في 2021/9/6 واستمرار سعد رشيد جاسم لعام 2022 وبصورة مشتركة
وتحديد اجورهما وفق الضوابط المهنية وتمت المصادقة بالاجماع .

5 _ انتخاب لجنة مراجعة الحسابات .

قررت الهيئة العامة تعيين السيد حيدر علي جليل عضو مجلس ادارة اصيل رئيساً للجنة ويكون
اعضاء لجنة مراجعة الحسابات المدرجة اسمائهم ادناه :-

السيد حيدر علي جليل رئيساً

السيد قصي محمد ياسين عضواً

السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن عضواً

وقررت الهيئة العامة المصادقة على الانتخاب بالاجماع .

6 _ ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة .

قررت الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتمت المصادقة
على القرار بالاجماع .



| | | | | | | | |
|------|------------------|-------|----|--------------|----------|----|-----------|
| 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

ادارة / ٤





Ref.No.

Date:

العدد:

التاريخ:

٢٠ / /

7 _ انتخاب اعضاء مجلس ادارة عدد 2 احتياط .

طرح رئيس الهيئة على الحاضرين انتخاب اعضاء مجلس ادارة احتياط عدد 2 وتم الترشيح وكانت كما يأتي :-

| الاختياط | عدد الاسهم التي يمتلكونها |
|---------------------------|---------------------------|
| السيدة حنان اسماعيل سلمان | 50.000 |
| السيد حيدر علاوي نصيف | 50.000 |

وتم التصويت باختيار اعضاء مجلس ادارة احتياط عدد 2 وبعد انتهاء التصويت تم اغلاق صندوق الاقتراع السري .

بعد فرز الاصوات كانت النتائج كما يأتي :-
الفائزين لعضوية مجلس الادارة الاحتياط :-

| | |
|---------------------------|----------------|
| السيدة حنان اسماعيل سلمان | 93.798.464.250 |
| السيد حيدر علاوي نصيف | 75.290.734.674 |

لذا يصبح عدد الاعضاء الاحتياط 7 وكما يلي :-

| ت | الاسم | عدد الاصوات | عدد الاسهم |
|---|-------------------------------|-----------------|------------|
| 1 | جمعة غضبان زوير | 102.214.065.858 | 10.000 |
| 2 | عبدالمجيد عبدالحמיד عبدالمجيد | 68.898.953.781 | 10.000 |
| 3 | علي كمال ابراهيم | 65.536.321.747 | 213.668 |
| 4 | شركة اعالي الفرات للوكالات | 36.165.695.959 | 1.000.000 |
| 5 | وهبي عبدالقادر عبدالرزاق | 39.493.994.411 | 10.000 |
| 6 | السيدة حنان اسماعيل سلمان | 93.798.464.250 | 50.000 |
| 7 | السيد حيدر علاوي نصيف | 75.290.734.674 | 50.000 |

| | | | | | | | |
|------|------------------|-------|----|--------------|----------|----|-----------|
| 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.

Date:



العدد:

التاريخ:

٢٠ / /

8_ اطفاء اسهم شركة الغازية الشمالية وبمبلغ (109.113.545) دينار

لم يتم المصادقة وبالإجماع على اطفاء اسهم شركة الغازية الشمالية ويتم مفاتحة دائرة تسجيل الشركات بكتاب رسمي للاستفسار والاستعلام عن موقف الشركة القانوني .

تطرق البنك المركزي العراقي حول موضوع اسهم الشركات التي تعود بالخسارة للشركة من الشركات التي تمتلكها الشركة او تمتلك جزء كبير منها .

اشار المدير المفوض بانه تم اتخاذ قرار بموجب كتب البنك المركزي العراقي بخصوص الشركات التابعة والحليفة وتم اكمال اجراءات تحويل احدى الشركات التابعة الى الحليفة في العام الحالي .

ووضح مدير القسم المالي والحسابي بانه لا يوجد مشاكل بخصوص المحفظة الاستثمارية وقامت الكثير من الشركات بتسديد جزء كبير من استثماراتها ويوجد فقط شركة زهرة الخليج وهي قيد التصفية .

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 فانهى رئيس الجلسة الاجتماع وختم المحضر الساعة 11:15 صباحاً من اليوم المذكور ووقع .

كمال داوود سلمان
رئيس الهيئة

عمار جمعه _ عدي حسن _ مصطفى حسن
مندوبي سجل الشركات

قصي محمد ياسين
المراقب

اوس هميسع شريف
كاتب المحضر

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