

Ref: RT/B.D./2021/1



محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2021/1/31

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2021/1/13 ووفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد تم عقد اجتماع مجلس الادارة في مقر الشركة الكائن في اربيل - شارع كولان في تمام الساعة الثانية عشرة من بعد ظهر يوم الاحد المصادف 2021/1/31 ولاكتمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة بنود الاجتماع :

بنود الاجتماع

1. مناقشة قائمة 126 الخاصة بالمساهمين لسنة 2021 : فقد ناقش المجلس قائمة المساهمين 126 وبعد المناقشة تم اتخاذ القرارات المناسبة بشأن ذلك .
2. مناقشة تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بالادارات الرقابية لسنة 2021 : ناقش المجلس ضرورة تحديث السياسات الخاصة بالادارات الرقابية تتماشى مع متطلبات البنك المركزي العراقي وتغطي العملية المصرفية والالتزام والامتثال بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي من خلال وضع سياسات تتلاءم مع هذه التعليمات وبعد المناقشة اتخذ المجلس التوصيات اللازمة بشأن ذلك .
3. مناقشة تقرير المدير المفوض الشهري : قدم السيد المدير المفوض تقريراً عن نشاط المصرف وتوجهات الادارة التنفيذية المعتمدة على الخطة الاستراتيجية المصادق عليها من قبل المجلس ، كما بين السيد المدير المفوض انه تم الانتهاء من تحديث دليل الحوكمة الخاص بالمصرف لغرض المصادقة عليه وظهره بالشكل والمضمون المطلوب وفق تعليمات دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي ، كما تضمن التقرير اتخاذ جملة من الاجراءات لتقييم اوضاع الفروع ومدى نشاطهم من خلال زيادة نشاط التوطين ، زيادة عدد الصرافات الآلية ، كما بين التقرير شرحاً موجزاً عن نشاط لجان الادارة التنفيذية وتحقيقها للإجتماعات الفعالة وفق تعليمات البنك المركزي ودليل الحوكمة المؤسسية ، كما عرض التقرير بعض توصيات لجنة الائتمان لأستحصال موافقة المجلس عليها كونها ليست من صلاحية لجنة الائتمان والتي تخص القروض ، اجور كشف العقارات ، تحديد صلاحية مدير الائتمان بمبلغ (15,000,000) خمسة عشر مليون دينار وبعد المناقشة اتخذ المجلس التوصيات اللازمة بشأن ذلك .
4. مناقشة تعديل الهيكل التنظيمي لسنة 2021 : قدم مستشار مجلس الادارة عرضاً ومقترحاً بتحديث وتعديل الهيكل التنظيمي يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وخصوصية المصرف الداخلية وبعد المناقشة اتخذ المجلس التوصية اللازمة بشأن ذلك .
5. مناقشة صلاحيات المدير المفوض : ناقش المجلس الصلاحيات الخاصة بالمدير المفوض ولكون المجلس هو المخول بمنح هذه الصلاحيات فقد استعرض المجلس مسودة الصلاحيات وكذلك الصلاحيات الادارية والمالية المصادق عليها في محضر اجتماع المجلس المؤرخ في 2020-12-30 وبعد المناقشة المستفيضة اتخذ المجلس التوصيات اللازمة بشأن ذلك .

Ref: RT/B.D./2021/1



التوصيات

1. صادق المجلس على القائمة على 126 الخاصة بالمساهمين لسنة 2021
2. اوصى المجلس لجان مجلس الادارة كافة بالطلب من الادارات الرقابية في المصرف بتقديم السياسات الخاصة بهم ومناقشتها في اجتماع اللجان الاول في سنة 2021 ورفع توصياتها الى المجلس لغرض المصادقة عليها في اجتماعات المجلس القادمة.
3. اوصى المجلس ما يلي :
 - أ- قيام الادارة التنفيذية بتنفيذ الخطة التشغيلية لسنة 2021 والمعتمدة على الخطة الاستراتيجية للمصرف المصادق عليها وحص كافة الاقسام بالالتزام بهذه الخطة .
 - ب- وافق المجلس على مقترح اللجنة الائتمانية بخصوص منح خطابات الضمان لشركات الحج والعمرة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي.
 - ت- اوصى المجلس قيام الادارة التنفيذية باخذ العناية الواجبة والشديدة لدى منح القروض وزيادة الاجراءات التدقيقية التي من شأنها تحقق العناية الواجبة وتحقيق وتكثيف الزيارات الميدانية وكذلك اخذ الضمانات الكافية من الزبائن .
 - ث- اوصى المجلس متابعة اسعار صرف الدولار في السوق مقارنة مع سعر البنك المركزي العراقي لتفادي الوقوع في مخاطر الخسائر المالية على مجمل العمليات المصرفية .
 - ج- الموافقة على منح مدير الائتمان صلاحية منح القروض لغاية (15,000,000) خمسة عشر مليون دينار عراقي وما زاد عنها تحال الى لجنة الائتمان .
 - ح- اوصى المجلس التريث بمنح قروض تخص شراء باصات وذلك للحالة الاقتصادية التي يمر بها البلد ومراجعة ذلك حين تحسن الظروف .
 - خ- اوصى المجلس قيام عضو مجلس الادارة السيد طلال عبد السلام سليمان بمتابعة لجان الادارة التنفيذية وحضور اجتماعات اللجان (كعضو مراقب) .
 - د- وافق المجلس على المقترحات المقدمة بتعديل الهيكل التنظيمي بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .
 - ذ- وافق المجلس على منح السيد المدير المفوض الصلاحيات المرفقة بالمحضر اضافة للصلاحيات الادارة والمالية المصادق عليها في اجتماع المجلس المؤرخ في 2020-12-30 .



الصلاحيات الممنوحة للمدير المفوض

منح المجلس الصلاحيات ادناه الى المدير المفوض والتي اقرها بموجب الأتتماع المؤرخ 2021-1-31 وكما يلي :

اولاً / الصلاحيات الادارية : منح المدير المفوض الصلاحيات ادناه

- التوقيع على كافة المخاطبات و المراسلات الخارجية الخاصة بأعمال المصرف.
- الموافقة على اشغال منتسبي المصرف بأعمال اضافية بعد اوقات الدوام الرسمي و في العطل و يجوز تخويل هذه الصلاحية لمدرء الاقسام و الفروع.
- الموافقة على ايفاد الموظفين والمدراء (داخل الاقليم) و صرف مخصصات الايفادات بانواعها، باستثناء مهمات قسم الرقابة والتدقيق
- التوقيع على العقود و الاتفاقيات باختلاف انواعها على ان تكون معدة من قبل القسم القانوني .
- اقرار توصيات اللجنة الخاصة بمنح المخولين لصلاحية التوقيع عن المصرف.
- الموافقة على الاجازات الاعتيادية و التصديق على الاجازات المرضية لمن هم بدرجة مدير وفق النظام الداخلي
- الموافقة على قبول الاستقالة لمن هم دون درجة مدير و احتساب مكافأتهم و حقوقهم كافة و صرفها حسب قانون العمل و التعليمات النافذة بالنظام الداخلي ، و احالة طلبات من هم بدرجة مدير فما فوق الى رئاسة المجلس .
- تشكيل لجان الادارة التنفيذية الدائمة و الوقتية حسب مقتضيات عمل المصرف و تحديد مهامها و واجباتها و المصادقة على اعمالها و توصياتها.
- تقديم الدراسات و التوصيات بشأن خطط المصرف لتطوير اعماله و فروع او استحداث فروع او دمجها ومقترحات تعديل جدول اسعار العملات للعمليات المصرفية بشكل دوري، لعرضها على مجلس الادارة و تنفيذ التعليمات و توجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن.
- اصدار التعليمات التنظيمية لآعمال المصرف اليومية وفقاً لما ورد في عقد التأسيس و النظام الداخلي وقانون البنك المركزي العراقي و قانون المصارف و قانون الشركات و من حقه منح جزء من هذه الصلاحيات لمدرء الفروع و الاقسام.
- على المدير المفوض في حال غيابه عن العمل توزيع الصلاحيات وفق تصنيفاتها المختلفة لاحد مدرء الفروع أو الاقسام بالاضافة لمعاون المدير المفوض.
- كافة الصلاحيات الادارية الممنوحة في جدول الصلاحيات المصادق عليه من المجلس في 2020-12-30
- اي واجبات ادارية يكلف بها من قبل المجلس.

ثانياً / الصلاحيات المالية:

- تقديم الموازنات التخطيطية و الميزانيات الختامية و حساب الارباح و الخسائر و إعداد التقارير الخاصة لمجلس الادارة. وتقديم الموازنة التخطيطية السنوية للمصرف بعد اعدادها من قبل القسم المالي ومناقشتها مع الفروع و الاقسام.
- الموافقة على فتح حسابات باسم المصرف لدى البنك المركزي العراقي و فروع و المصارف المجازة و المؤسسات المالية داخل و خارج العراق تنفيذاً للسياسة المحددة من قبل مجلس الادارة مع مراعاة التعليمات النافذة و مع تحديد آلية تشغيل هذه الحسابات و منح الصلاحيات للموظفين المسؤولين عن ذلك و تحديد واجباتهم.
- الصرف ضمن الموازنة التخطيطية المعتمدة للاغراض التالية:
- الرواتب و الاجور و المخصصات الثابتة و ما يترتب عليها من التزامات مالية تجاه الدوائر الضريبية و الضمان الاجتماعي.
- كافة الصلاحيات المالية الممنوحة في جدول الصلاحيات المصادق عليه من المجلس في 2020-12-30
- الضرائب و الرسوم و اي اجور مقرر قانوناً، يجب تسديدها حسب القانون للجهات الرسمية المختصة.
- بدلات الايجار المستحقة عن تأجير البنايات و العقارات لصالح فروع المصرف وفقاً لعقود مبرمة رسمياً و موافق عليها من قبل مجلس الادارة مسبقاً.
- الموافقة على صرف مبلغ لاغراض الصيانة و شراء الاثاث و المعدات و المكنان و الاجهزة و القرطاسية و المطبوعات و اجور الاعلان و الترويج و وفقاً لعقود او مستندات مصادق عليها من قبل لجنة المشتريات وكذلك الموافقة على بيع الاثاث و المعدات و الاجهزة و المكنان وفقاً لمحضر البيع المنظم من قبل لجنة البيع المشكلة بأمر اداري وكذلك الموافقة على صرف المبالغ الخاصة بالترميمات لبنايات المصرف المملوكة او المأجرة وكذلك الموافقة على صرف اجور الحماية وكافة الخدمات كالتنقل و الامور الضرورية وكذلك الموافقة على منح مكافآت و تقديم الهدايا و التبرعات للعاملين بالمصرف المتميزين بأعمالهم و ادائهم بطلب من المدير المباشر وكذلك الموافقة على صرف المكافآت و الاجور لمحاضري الدورات التي تقام لموظفي المصرف وكذلك اجور الاشتراك وكذلك الموافقة على عكس المبالغ من حساب الابرادات الناشئة عن احتساب الفوائد و الاعفاء من العمولات وكذلك الموافقة على طلبات سلف للموظفين وبموجب جدول الصلاحيات الادارية والمالية المعتمد من مجلس الادارة
- التوقيع على عقود الايجار و الاستئجار و الشراء و البيع الخاصة بالاموال المنقولة و غير المنقولة و عقود انشاء بنايات و ترميمها و عقود الخدمات الهندسية و الفنية بحدود الصلاحيات المحددة.
- التوقيع على شهادات الاسهم الخاصة بالمصرف و معاملات نقل ملكيتها حسب التعليمات النافذة و اية حقوق تترتب عليها و له حق توكيل الغير بذلك.
- اصدار التعليمات لبيع و شراء الاسهم و الاوراق المالية و تسديد قيمتها بناءً على توجيه اللجنة الخاصة و كذلك الدخول في عمليات بيع و شراء الاوراق المالية لصالح زبائن المصرف و صرف مستحقاتهم حسب التعليمات و بدون تحديد المبالغ، مع ضمان حقوق المصرف على ان يتم استحصال موافقة المجلس اذا وجدت ظروف او مبررات او مبالغ من شأنها تعريض سمعة المصرف او موازنته للخطر.
- الموافقة على اجراء الاكتتاب بأسهم مصارف اخرى ضمن الفصل الواحد حسب خطط و دراسات القسم المالي و تقديم المقترحات الى مجلس الادارة عند طلب المناقشة بين فصول الموازنة.
- الموافقة على صرف رسوم الدعاوى المقامة من المصرف او عليه و كذلك صرف اجور المحامين و المستشارين القانونيين الناجمة عن تلك الدعاوى.

ثالثاً / الصلاحيات القانونية:

- تمثيل المصرف امام المحاكم و دوائر الدولة و القطاع المختلط و الخاص و له الحق في تحويل جنه بذلك موظف حقوقي او محامي خارجي بناءً على اقتراح مدير القسم القانوني.
- اقامة الدعاوى لتحصيل حقوق المصرف بمختلف انواعها على ان يعرض الاجراء المتخذ على مجلس الادارة في اجتماع لاحق لاحاطته بالمستجدات.
- كافة الصلاحيات القانونية الممنوحة في جدول الصلاحيات المصادق عليه من المجلس في 2020-12-30
- قبول طلبات زبائن المصرف المدينين لاجراء التسويات الرضائية و كفالاتهم عن الديون المستحقة و الموقوفة و تقديم المقترحات المناسبة الى مجلس الادارة بعد التنسيق مع القسم القانوني.

رابعاً / الصلاحيات الائتمانية: منح مجلس الادارة الصلاحيات التالية للمدير المفوض وبموجب السياسة الائتمانية المصادق عليها من مجلس الادارة :

- الموافقة على كشف الحسابات الجارية الدائنة عند الضرورة لتصبح مدينة للزبائن المتميزين و لفترة محدودة على ان يتم تسديدها خلال مدة لا تزيد عن شهر واحد و تقديم كشف شهري بذلك الى مجلس الادارة.
- الموافقة على اصدار خطابات الضمان:
- الموافقة على اصدار خطابات الضمان للدخول في مناقصات ومن ضمنها تأمينات نقدية ، ووفق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- الموافقة على اصدار خطابات الضمان لحسن تنفيذ المقاولات .
- الموافقة على اصدار خطابات الضمان لامر اشخاص او شركات مقابل خطاب ضمان اجنبي وارد من مصارف درجة اولى او استلام تأمينات نقدية .
- الموافقة على فتح الاعتمادات المستندية بتأمينات نقدية وضمانات عقارية .
- الموافقة على الالتزامات التعهدية على المصرف .
- الموافقة على ابتياع الصكوك و الحوالات الداخلية .



Ref: RT/B.D./2021/1



~~هميلة عبد الستار جمعة~~
~~رئيس مجلس الإدارة~~

منهل خليل إبراهيم
عضو

حيدر زكريا صالح
عضو

طلال عبد السلام سليمان
عضو

هيمن عبد الله شديق
عضو

عماد إسماعيل إبراهيم
عضو

أحمد نوزاد جواد
مراقب الأمتثال

عمار عيسى كريم
عضو

غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض

