

محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2021/7/23

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس مجلس الادارة بتاريخ 2021/7/2 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد تم عقد اجتماع لمجلس الادارة في مقر الشركة الكائن في اربيل - شارع كولان في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاربعاء المصادف 2021/7/23 ولاكتمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة بنود الاجتماع اولاً / مناقشة تقرير الفصل الثاني لنشاط اللجان التابعة الى الادارة التنفيذية :

حيث قدم السادة اعضاء مجلس الادارة من خلال متابعتهم والاطلاع على محاضر لجان الادارة التنفيذية تقريراً عن نشاطها للفصل الثاني لسنة 2021 وصادقت على جميع التوصيات التي جاءت بها اللجان والتقارير وكما يلي :

أ- لجنة الموجودات والمطلوبات : اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال النصف الثاني من سنة 2021 اهم نشاطات هذه اللجنة وكما يلي:

- 1-المواضيع التي تمت مناقشتها:
 - نصب صراف الي في شركة شركة كاروانجي (كركوك).
 - تعديل جدول اسعار العمليات المصرفية.
 - تحديد سعر الصرف لموظفي المصرف.
 - ربط منصة بيع وشراء العملات الاجنبية.
 - نظام وحدة الخزينة.
 - ALM .نظام
 - ايرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة.
 - اطفاء القروض القديمة ومتابعة تحصيلها من قبل المدينين.
 - اعادة تصنيف تسهيلات شركة اوميدىكا للصناعات الدوائية.
 - متابعة قروض الائتمان الخاسر.
 - نقل النقد بين فروع المصرف والبنك المركزي العراقي.
 - الصلاحيات المالية على النظام.
 - نظام الائتمان دائرة تسجيل الشركات
 - Manager Security .نظام
 - القائمة السوداء الداخلية.
 - وقد اوصى المجلس الالتزام بما يلي :
 - العمل به - Work Flow : نظام الائتمان
 - تحديث الصلاحيات المالية على النظام
 - الاستمرار بتحديث القائمة السوداء لزبائن فروع المصرف
 - اعادة تصنيف تسهيلات شركة اوميدىكا للصناعات الدوائية
 - امكانية وضع جهاز الصراف الآلي في شركة كاروانجي (كركوك) .
- ب- اللجنة الائتمانية : اللجنة الائتمانية قد حققت (4) اجتماعات للفترة الممتدة للفصل الثاني من 2021 واهم المواضيع التي تم مناقشتها خلال اجتماعات اللجنة
 - الضمانات العقارية في اقليم كوردستان (وفق مبادرة البنك المركزي العراقي).
 - طلب زبائن فروع المصرف للحصول على قروض وفق مبادرة البنك المركزي العراقي.
 - طلبات زبائن فروع المصرف للحصول على تسهيلات مصرفية (قروض بانواعها كافة أو جاري مدين) ومن ودائع المصرف.



- صلاحيات مدير قسم الائتمان.
- القروض بضمان كفيل موظف.
- تم حسم موضوع الضمانات الخاصة باقليم كوردستان وذلك بالعمل على تزويد البنك المركزي العراقي بنسخة من سندات المداينة ترفق عند اكمال منح السلفة الممنوحة لمصرفنا والاستمرار على تحديث السندات في بداية كل سنة لحين تسديد القروض التي بذمة زبائن فروع المصرف في الاقليم واعلام البنك المركزي العراقي بذلك وهذا ما تم التأكيد عليه من قبل مصرفنا في مخاطباته المتكررة الى البنك المركزي العراقي.
- تم البدء بمنح قروض وفق مبادرة البنك المركزي العراقي لغرض اكمال السلفة الممنوحة لنا والبالغة (2) مليار دينار وحسب ما مقرر لكل زبون من قبل اللجنة الائتمانية او بصلاحيات مدير قسم الائتمان
- تم منح تسهيلات مصرفية (قروض وصلاحيات السحب على المكشوف
- تم تخويل مدير قسم الائتمان بصلاحيات النظر بطلبات الزبائن وفق مبادرة البنك المركزي العراقي بما لا يتجاوز (15 مليون دينار وذلك بالتنسيق مع القسم القانوني ، اضافة الى الموافقة على اصدار خطابات ضمان اذا كان الغرض منها (دخول مناقصة) او اذا كان الغرض حسن التنفيذ بتأمينات 100 % من مبلغ خطاب الضمان.
- تمت موافقة اللجنة الائتمانية على منح قروض وفق مبادرة البنك المركزي العراقي بكفيل موظف وفروع المصرف كافة وبما لا يزيد عن 30 % من راتب الكفيل مع الاخذ بنظر الاعتبار مدة القرض وتعزيز الضمانات بكمبيالة حين الطلب مصدقة من قبل الكتاب العدول.

- تشخيص الاخطاء لبيانات زبائن فروع Banks مع النظام المصرفي CBS تمت متابعة العمل على ربط نظام المصرف كافة وذلك بالتنسيق مع قسم تكنولوجيا المعلومات حيث تم تصحيح الاخطاء كافة من قبل موظفي قسم الائتمان وقسم العمليات المركزية بعد ان تم تشكيل لجنة لهذا الغرض وقد تم تحميل البيانات كافة بتاريخ Webservice . عبر CBS وبدون اية اخطاء وبذلك يكون مصرف الاقليم التجاري اول مصرف يقوم بتحميل ملف تم اكمال ما مطلوب بشكل نهائي لاحقا Live . . ولم يتبقى سوى تعديل تقني ليتم التحميل البيانات تم اكمال الجداول الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بموجب النظام الدولي 9 وقد اوصى المجلس ما يلي :

- 1- ضرورة العمل على متابعة تحصيل القروض المشطوبة وذلك بالتنسيق مع القسم القانوني للمصرف قدر الامكان استنادا لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وبالتالي الحفاظ على حقوق المصرف.
- 2- المتابعة الجادة لاكمال البيانات الائتمانية وبالتعاون مع القسم المالي
- 3- متابعة مسألة الانكشافات الائتمانية وضرورة تسديدها.
- 4- التأكيد على قسم الائتمان والفروع ذات العلاقة بضرورة اجراء الكشف الموقعي والزيارات الميدانية للمقترضين كافة والذين مضى على منحهم القروض ثلاثة اشهر فما فوق لمعرفة نشاط هذه المشاريع وتقديم تقارير بذلك معززة بالصور الفوتوغرافية وخاصة للقروض ذات المبالغ الكبيرة والتي تم تمويلها وفق مبادرة البنك المركزي العراقي واعلام البنك المركزي العراقي بذلك.

ج- لجنة تقنية المعلومات .

- تم تحقيق (2) اجتماع خلال الفصل الثاني لسنة 2021 وتم مناقشة المواضيع التالية كما يلي :
- مناقشة طلب دائرة الامتثال وقسم مكافحة غسيل الاموال لتلبية متطلبات البنك المركزي بوجود نظام لتقييم مخاطر العميل
 - اليا .
 - مناقشة طلب دائرة الخزينة والاستثمار حول ربط اسعار الدينار العراقي ب (سوق بورصة العراق للاوراق المالية) مع النظام البنكي ليتم تحديث اسعار العملات على النظام المصرفي آليا .
 - 1- تم التعاقد مع شركة (Pio tech) وتم تسليم النظام وتركيبه في بيئة الفحص وتم عمل تدريب للموظفين ولا يزال النظام تحت الفحص
 - 2- تمت الموافقة على شراء نظام لربط اسعار الدينار العراقي ب (سوق بورصة العراق للاوراق المالية) مع شركة ICS والآن في مرحلة التعاقد على توريد النظام .

**RT BANK**

مصرف الإقليم التجاري | بنكي إقليمي بأزرگانی

وقد اوصى المجلس الالتزام بمناقشة ما يلي في اجتماعات اللجنة :

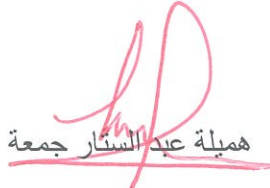
- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات و الاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات بشكل جدي.
- التحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات و الشبكات الالكترونية و البرمجيات المستخدمة في المصرف وارسال مقترحات بغرض تحسينها من قبلكم عند الحاجة .
- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لاغراض مواجهة الكوارث وفقدان قواعد البيانات من خلال ارسال تقارير شهرية .
- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية ومواكبة التطورات كباقي البنوك العالمية و حسب الضرورة .
- التأكد من جودة و ملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت مع متابعة العقود المبرمة.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث و الازمات .
- التأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات و الاتصالات و العمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمتطلبات العملة.

د- لجنة الاستثمار : بعد اطلاع المجلس على التقرير اوصى بما يلي

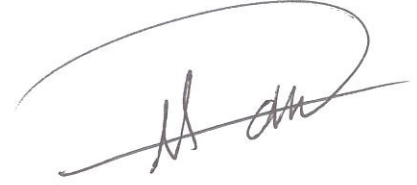
- تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات (حقوق الملكية) و (ادوات الدين) شاملا ذلك حوالات الخزينة و السندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- اقتراح عمليات البيع و الشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها .
- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .

ختم المحضر في الساعة الواحدة ظهراً

Ref: RT/B.D./2021/7


هميلة عبد الستار جمعة
رئيس مجلس الإدارة

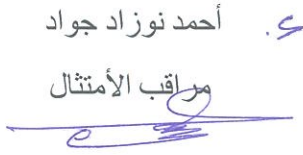

منهل خليل إبراهيم
عضو

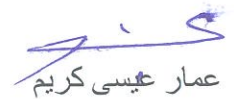

حيدر زكريا صالح
عضو


طلال عبد السلام سليمان
عضو


هيمن عبد الله صديق
عضو


عماد إسماعيل إبراهيم
عضو


أحمد نوزاد جواد
مراقب الأمتثال


عمار عيسى كريم
عضو


معاون مراقب الامتثال
إسراء علي بطاح


غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض